

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

兴业银行股份有限公司

2015 年半年度报告摘要

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	变更前股票简称
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	唐 斌	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

项 目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	本期末较期初 增减(%)
总资产	5,125,903	4,406,399	16.33
归属于母公司股东的股东权益	288,023	257,934	11.67
归属于母公司股东的每股净资产(元)	15.12	13.54	11.67
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	13.76	12.86	7.00
不良贷款率(%)	1.29	1.10	上升 0.19 个百分点
拨备覆盖率(%)	221.21	250.21	下降 29.00 个百分点
拨贷比(%)	2.85	2.76	上升 0.09 个百分点
	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	本期较上年同期 增减(%)
营业收入	72,258	59,408	21.63

营业利润	35,449	33,245	6.63
利润总额	35,582	33,429	6.44
归属于母公司股东的净利润	27,744	25,527	8.68
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	27,508	25,331	8.59
基本每股收益(元)	1.45	1.34	8.21
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.44	1.33	8.27
稀释每股收益(元)	1.45	1.34	8.21
总资产收益率(%)	0.59	0.67	下降0.08个百分点
加权平均净资产收益率(%)	10.77	11.90	下降1.13个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.60	11.81	下降1.21个百分点
成本收入比(%)	20.76	21.52	下降0.76个百分点
经营活动产生的现金流量净额	680,739	163,947	315.22
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	35.73	8.61	315.22

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。公司于2014年12月与2015年6月非公开发行金额共计人民币260亿元股息不可累积的优先股，经2014年年度股东大会审议批准后于2015年5月派发优先股股息0.51亿元，每股收益和加权平均净资产收益率已考虑派发优先股股息的影响。

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2015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	124
收回已核销资产	185
其他营业外收支净额	8
非经常性损益小计	318
对所得税影响	(83)
合 计	235
归属于母公司股东的非经常性损益	236
归属于少数股东的非经常性损益	(1)

2.3 补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
总负债	4,834,473	4,145,303	3,477,133
同业拆入	100,250	81,080	78,272
存款总额	2,445,022	2,267,780	2,170,345

项 目	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
其中：活期存款	880,556	948,425	907,078
定期存款	1,257,216	1,053,728	979,043
其他存款	307,250	265,627	284,224
贷款总额	1,722,946	1,593,148	1,357,057
其中：公司贷款	1,261,255	1,179,708	988,808
零售贷款	431,272	385,950	353,644
贴现	30,419	27,490	14,605
贷款损失准备	49,115	43,896	36,375

2.4 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
资本净额	353,932	328,767	250,183
其中：核心一级资本	262,265	246,484	201,153
其他一级资本	25,907	12,958	-
二级资本	67,601	69,933	50,663
扣减项	1,841	608	1,633
加权风险资产合计	3,209,851	2,911,125	2,310,471
资本充足率(%)	11.03	11.29	10.83
一级资本充足率(%)	8.95	8.89	8.68
核心一级资本充足率(%)	8.15	8.45	8.68

2.5 补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
存贷款比例（折人民币）	≤75	65.87	64.76	61.95
流动性比例（折人民币）	≥25	38.74	41.59	35.79
单一最大客户贷款比例	≤10	4.38	8.26	7.06
最大十家客户贷款比例	≤50	15.92	20.44	23.72
正常类贷款迁徙率	-	2.31	2.33	1.20
关注类贷款迁徙率	-	31.32	42.16	30.48
次级类贷款迁徙率	-	44.28	93.77	97.63
可疑类贷款迁徙率	-	9.58	20.53	30.41

注：1、本表数据为并表前口径；

2、本表数据按照上报监管机构的数据计算；

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 归属于母公司股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	19,052	-	-	19,052

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
优先股	12,958	12,947	-	25,905
资本公积	50,861	-	-	50,861
其他综合收益	2,214	309	-	2,523
一般准备	43,418	6	-	43,424
盈余公积	9,824	-	-	9,824
未分配利润	119,607	27,744	10,917	136,434
归属于母公司股东权益	257,934	41,006	10,917	288,023

2.7 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数（户）					442,825	
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	3,402,173,769	17.86	0	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	948,000,000	0
中国烟草总公司	国有法人	613,537,500	3.22	0	613,537,500	0
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	国有法人	474,000,000	2.49	0	474,000,000	0
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	国有法人	474,000,000	2.49	0	474,000,000	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
湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	226,800,000	1.19	0	0	0
福建省龙岩市财政局	国家机关	217,836,350	1.14	-800,000	0	0
香港中央结算有限公司	境外法人	191,605,797	1.01	94,801,347	0	0
上海正阳国际经贸有限公司	境内非国有法人	188,530,950	0.99	0	0	0
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	3,402,173,769		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			
湖南中烟投资管理有限公司	226,800,000		人民币普通股			
福建省龙岩市财政局	217,836,350		人民币普通股			

香港中央结算有限公司	191,605,797	人民币普通股
恒生银行有限公司	167,334,762	人民币普通股
中国建设银行股份有限公司—鹏华中证银行指数分级证券投资基金	147,518,246	人民币普通股
内蒙古西水创业股份有限公司	136,606,776	人民币普通股
国际金融公司	121,316,254	人民币普通股
浙江东南发电股份有限公司	118,260,000	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子公司；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均为中国烟草总公司的下属公司。

2.8 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

截至报告期末优先股股东总数(户)			31			
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	39,860,000	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	17,000,000	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—一个险万能	17,000,000	21,254,000	8.17	优先股	无	其他
交银施罗德基金	9,220,000	13,474,000	5.18	优先股	无	其他
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	11,450,000	11,450,000	4.40	优先股	无	其他
中银国际证券有限责任公司	4,790,000	9,044,000	3.48	优先股	无	其他
博时基金	3,690,000	7,944,000	3.06	优先股	无	其他
广东粤财信托有限公司	3,690,000	7,944,000	3.06	优先股	无	其他
中海信托股份有限公司	3,690,000	7,944,000	3.06	优先股	无	其他

注：1、上述股东同时持有兴业优1、兴业优2优先股的，按合并列示。

2、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品存在关联关系。

3、福建省财政厅期末持有公司普通股3,402,173,769股。

2.9 公司第一大股东为福建省财政厅，持有公司17.86%的股份，所持股份数量在报告期内未发生变动。

三 管理层讨论与分析

一、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，国内宏观经济继续下行，利率市场化改革主要措施基本到位，资本市场和新型金

融业态蓬勃发展，既给商业银行的经营管理带来严峻考验，也创造了新的机遇。公司主动落实国家宏观经济政策和金融监管要求，以“稳发展、保安全、促转型”为基本工作主线，把握新常态、适应新常态，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，盈利能力进一步提升。截至报告期末，公司资产总额 51,259.03 亿元，较期初增长 16.33%；本外币各项存款余额 24,450.22 亿元，较期初增长 7.82%；本外币各项贷款余额 17,229.46 亿元，较期初增长 8.15%；资本充足率满足新规监管要求，期末资本净额达到 3,539.32 亿元，一级资本充足率和核心一级资本充足率分别达到 8.95%和 8.15%，资本充足率达到 11.03%。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 277.44 亿元，同比增长 8.68%；累计实现手续费及佣金收入 155.65 亿元，同比增长 15.00%；加权平均净资产收益率 10.77%，同比下降 1.13 个百分点，总资产收益率 0.59%，同比下降 0.08 个百分点。资产质量总体可控，不良贷款比率 1.29%，较期初上升 0.19 个百分点；拨备计提充足，期末拨贷比 2.85%，拨备覆盖率 221.21%。

(2) 业务基础进一步夯实，转型升级步伐加快。负债结构更加多元化，创新型主动负债工具大幅增长，NCD 发行量保持行业第一，CD 首期发行量列同类型银行第一位。客户结构进一步优化，企金业务以整体营销计划为抓手，全行战略核心客户稳步增加，小企业产业集群加快落地；零售业务继续以社区银行建设、营业厅劳动组合优化、“四个人生”品牌培育等为抓手，稳步扩大零售核心客群。立足客户多元化金融服务需求，坚持多市场、综合化运作，强化母子公司业务联动，协同效应更加明显，“大投行、大财富、大资管”业务格局进一步强化。加强集团整体规划，集团七大核心业务群培育工作扎实向前推进。积极跟进互联网金融创新，与百度、阿里等先进互联网企业开展全面战略合作，钱大掌柜、直销银行、云计算、大数据服务等互联网金融业务发展态势保持良好。

(3) 基础管理全面加强，运营保障水平进一步提升。持续推进完善总分行风险管理体制机制，坚持“控新”与“降旧”并重，严格落实不良资产防控责任，全力以赴抓好资产质量管控。适应创新业务发展需要，不断改进风险准入、授权授信和业务审批管理，在有力支持创新业务开展的同时有效防控信用风险和市场风险。坚持资本集约导向，持续完善集团整体考核评价和资源配置政策。加强支付结算业务智能化建设，持续提升后台集中运营水平。信息科技方面响应全行业务转型创新需求，稳步提高科技开发和运营支持能力。

(4) 集团化、综合化、国际化经营取得新进展。全资子公司兴业租赁、控股子公司兴业信托和兴业基金规模、效益稳步增长；兴业消费金融公司快速布局小额消费信贷市场，业务发展起步良好；有效发挥香港分行、自贸区机构优势，境内与境外业务、本币与外币业务、跨境金融业务等一体化发展格局逐步形成；兴业经济研究咨询公司顺利开业，成为国内首家银行系专业法人研究机构。

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为 722.58 亿元，营业利润为 354.49 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	24,583	108.99	14,644	98.62
福 建	8,359	9.57	3,113	(20.77)

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(%)
北京	3,674	(0.54)	2,359	1.03
上海	4,081	(1.09)	2,660	(3.38)
广东	4,787	(0.77)	1,699	(37.79)
浙江	2,729	3.25	936	7.09
江苏	3,137	9.19	1,266	(12.33)
东北部及其他	6,462	(6.81)	2,411	(35.14)
西部	7,232	(2.16)	2,956	(35.10)
中部	7,214	(4.20)	3,405	(3.65)
合计	72,258	21.63	35,449	6.63

(2) 业务收入中贷款、拆借、存放央行、存放同业、买入返售、投资、手续费及佣金等项目的数额、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	50,831	35.93	14.17
拆借利息收入	878	0.62	(68.50)
存放央行利息收入	3,329	2.35	9.26
存放同业及其他金融机构利息收入	2,368	1.67	(10.27)
买入返售利息收入	18,740	13.25	(38.67)
投资损益和利息收入	47,815	33.80	99.13
手续费及佣金收入	15,565	11.00	15.00
融资租赁利息收入	2,464	1.74	31.27
其他收入	(515)	(0.36)	(184.56)
合计	141,475	100	14.48

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	2015年6月30日	2014年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	5,125,903	4,406,399	16.33	各项资产业务保持平稳增长
总负债	4,834,473	4,145,303	16.63	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	288,023	257,934	11.67	当期净利润转入及发行优先股
项目	2015年1-6月	2014年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
归属于母公司股	27,744	25,527	8.68	息差保持平稳,生息资产日均

东的净利润				规模增长; 手续费及佣金收入保持增长, 成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	10.77	11.90	下降 1.13 个百分点	由于利润留存及可供出售公允价值变动增加, 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	680,739	163,947	315.22	优化业务结构, 各项业务稳步发展, 同时把握住市场机会, 加大投资的配置力度

(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	2015 年 6 月 30 日	2014 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	67,436	100,816	(33.11)	调整同业资产配置, 存放同业余额减少
贵金属	39,785	7,543	427.44	贵金属现货头寸增加
拆出资金	34,822	51,149	(31.92)	调整同业资产配置, 拆放同业余额减少
应收款项类投资	1,431,157	708,446	102.01	应收款项类信托及其他受益权增加
其他资产	44,444	18,648	138.33	应收待结算及清算款项以及子公司兴业租赁的预付融资租赁资产购置款增加
向中央银行借款	40,000	30,000	33.33	中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	1,786,479	1,268,148	40.87	非银行金融机构存放增加
应付债券	256,213	185,787	37.91	发行金融债及同业存单
其他负债	24,986	151,028	(83.46)	应付待结算及清算款项减少
优先股	25,905	12,958	99.92	发行优先股

主要会计科目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	较上年同期增减(%)	简要说明
投资收益(损失)	3,022	846	257.21	此三个报表项目存在高度关联, 合并后整体损益 20.06 亿元。主要是可供出售金融资产已实现收益增加和交易性金融资产公允价值变动减少
公允价值变动(损失)收益	(523)	1,270	(141.18)	
汇兑收益	(493)	(735)	上年同期为负	
营业税金及附加	5,964	4,320	38.06	业务规模增长, 营业税金及附加相应增加
资产减值损失	15,846	9,056	74.98	加大拨备计提力度, 贷款及各类投资减值损失增加

主要会计科目	2015年1-6月	2014年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
其他综合收益	334	3,919	(91.48)	报告期内可供出售公允价值变动形成的利得减少

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 51,259.03 亿元，较期初增加 7,195.04 亿元，增长 16.33%。其中贷款较期初增加 1,297.98 亿元，增长 8.15%；投资较期初增加 7,239.73 亿元，增长 53.22%；买入返售金融资产较期初减少 1,269.57 亿元，下降 17.81%。

贷款情况如下：

(1) 贷款类型划分

单位：人民币百万元

类型	2015年6月30日	2014年12月31日
公司贷款	1,261,255	1,179,708
个人贷款	431,272	385,950
票据贴现	30,419	27,490
合计	1,722,946	1,593,148

截至报告期末，公司贷款占比 73.20%，较期初下降 0.84 个百分点，个人贷款占比 25.03%，较期初上升 0.80 个百分点，票据贴现占比 1.77%，较期初上升 0.04 个百分点。报告期内，公司正确把握经济形势变化和监管政策调控方向，围绕金融服务实体经济的宗旨，注重加强与产业政策的协调配合，准确把握主流业务信贷布局，合理确定信贷投向和节奏，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”、“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	2015年6月30日			2014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	5,837	0.34	0.21	5,751	0.36	0.00
采矿业	56,905	3.30	0.89	53,743	3.37	0.93
制造业	308,133	17.88	2.67	293,739	18.44	2.29
电力、热力、燃气及水生产和供应业	52,432	3.04	0.06	47,638	2.99	0.01
建筑业	87,911	5.10	0.59	80,352	5.04	0.28
交通运输、仓储和邮政业	62,300	3.62	0.34	56,777	3.56	0.02
信息传输、软件和信息技术服务业	10,530	0.61	0.88	8,172	0.51	1.03
批发和零售业	240,229	13.94	3.26	239,606	15.04	2.63
住宿和餐饮业	5,461	0.32	0.71	5,586	0.35	0.69
金融业	8,345	0.48	0.47	3,808	0.24	0.01
房地产业	208,007	12.07	0.01	189,843	11.92	0.00
租赁和商务服务业	94,853	5.51	0.44	88,290	5.54	0.40

行业	2015年6月30日			2014年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
科学研究和技术服务业	4,658	0.27	4.28	4,633	0.29	4.24
水利、环境和公共设施管理业	93,012	5.40	0.02	79,168	4.97	0.06
居民服务、修理和其他服务业	1,548	0.09	0.69	2,173	0.13	0.04
教育	2,749	0.16	0.21	2,178	0.14	0.09
卫生和社会工作	8,143	0.47	0.00	5,535	0.35	0.00
文化、体育和娱乐业	3,890	0.23	0.00	4,072	0.26	0.00
公共管理、社会保障和社会组织	6,312	0.37	0.00	8,644	0.54	0.00
个人贷款	431,272	25.03	0.93	385,950	24.23	0.79
票据贴现	30,419	1.77	0.08	27,490	1.73	0.00
合计	1,722,946	100	1.29	1,593,148	100	1.10

公司继续执行“有保、有控、有压”的区别授信政策，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，加大对弱周期行业、绿色金融及民生消费行业的支持，充分发挥授权、授信政策导向作用，做好客户、产业、产品、区域的组合管理，推动业务合理布局 and 均衡发展。

公司不良贷款比率较期初有所上升，主要原因是受经济增长放缓、产业结构调整、市场需求下降等影响，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，民间借贷、担保代偿等负面因素影响尚未根本好转等，信用风险有所加大。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2015年6月30日		2014年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总行	85,319	4.95	81,928	5.14
福建	247,422	14.36	235,059	14.75
广东	177,748	10.32	163,696	10.28
浙江	122,545	7.11	118,680	7.45
上海	112,619	6.54	99,549	6.25
北京	94,051	5.46	97,591	6.13
江苏	130,215	7.56	107,073	6.72
东北部及其他	216,872	12.59	197,426	12.38
西部	266,341	15.46	235,395	14.78
中部	269,814	15.65	256,751	16.12
合计	1,722,946	100	1,593,148	100

贷款区域结构基本保持稳定，主要分布在福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济较发达地区。公司执行“有扶有控”的差异化区域信贷政策，围绕国家区域战略规划，立足区域发展布局，明确区域发展重点、各区域行业、客户和业务发展策略，有效把握国家区域战略带来的业务机会，切入区域主流产业、主流业务，做深做透区域特色业务。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2015年6月30日		2014年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	310,355	18.01	281,107	17.65
保证	404,369	23.47	382,267	23.99
抵押	770,336	44.71	712,332	44.71
质押	207,467	12.04	189,952	11.92
贴现	30,419	1.77	27,490	1.73
合计	1,722,946	100	1,593,148	100

截至报告期末，公司信用贷款占比较期初上升 0.36 个百分点，保证贷款占比较期初下降 0.52 个百分点，抵质押贷款占比较期初上升 0.12 个百分点，贴现贷款占比较期初上升 0.04 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	2015年6月30日	占贷款总额比例(%)
客户 A	14,575	0.85
客户 B	5,295	0.31
客户 C	5,028	0.29
客户 D	4,647	0.27
客户 E	4,524	0.26
客户 F	4,314	0.25
客户 G	4,000	0.23
客户 H	3,578	0.21
客户 I	3,570	0.21
客户 J	3,450	0.20
合计	52,981	3.08

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 145.75 亿元，占公司并表前资本净额的 4.38%，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	2015年6月30日			2014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	227,020	52.65	0.32	198,769	51.50	0.32
个人经营贷款	72,254	16.75	2.10	72,879	18.88	1.61
信用卡	69,799	16.18	1.83	66,364	17.20	1.59
其他	62,199	14.42	0.78	47,938	12.42	0.41
合计	431,272	100	0.93	385,950	100	0.79

公司进一步调整优化个人贷款结构，加大支持消费类信贷业务发展。受国内经济增速放缓等影响，部分个体私营业主经营性收益下降，导致期末个人贷款不良率有所上升，但总体风险可控。

公司持续加强个人贷款业务的风险防范和管控。一是强化个人贷款业务事前控制，提升精细化、全流程风险管理水平；二是加强个人经营贷款、信用卡等重点个贷品种的风险管控，严格客户准入，强化存续期管理；三是持续开展风险排查和预警工作，加快风险化解与处置。

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 20,844.14 亿元，较期初增加 7,239.73 亿元，增长 53.22%。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	2015 年 6 月 30 日		2014 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	40,860	1.96	44,435	3.27
可供出售类	409,536	19.65	408,066	30.00
应收款项类	1,431,157	68.66	708,446	52.07
持有至到期类	201,093	9.65	197,790	14.54
长期股权投资	1,768	0.08	1,704	0.12
合 计	2,084,414	100	1,360,441	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	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	320,965	15.40	268,683	19.75
中央银行票据和金融债券	62,505	3.00	63,898	4.70
公司债券	156,883	7.53	179,731	13.21
其他投资	1,542,293	73.99	846,425	62.22
长期股权投资	1,768	0.08	1,704	0.12
合 计	2,084,414	100	1,360,441	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) 长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

截至报告期末，公司长期股权投资账面价值 17.68 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 22,320 万股，持股比例 14.72%，账面价值 15.75 亿元。

② 兴业信托持有重庆机电控股集团财务有限公司 19.00% 的股权，账面价值 1.42 亿元。

③ 兴业国信资产管理有限公司持有其他长期股权投资的期末账面价值 0.51 亿元。

(3) 公司持有其他上市公司股权情况

① 银行持有其他上市公司股权情况如下：

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
VISA INC	-	10,866	-	18
合 计	-	-	-	18

②截至报告期末，兴业信托持有上市公司股票账面价值 3.54 亿元，均为正常投资业务产生。

(4) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
九江银行股份有限公司	561	223,200,000	14.72	1,575
重庆机电控股集团财务有限公司	114	-	19.00	142
合 计	675	-	-	1,717

注：上述重庆机电控股集团财务有限公司股权系由兴业信托持有。

(5) 募集资金运用及变更项目情况

经中国证监会核准，公司于 2014 年 12 月非公开发行 1.3 亿股优先股，每股面值人民币 100 元，第一个计息周期的票面股息率为 6.00%。扣除发行费用后实际募集资金净额为 129.58 亿元，全部用于补充一级资本。上述优先股发行完成后，自 2014 年 12 月 19 日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌。

公司于 2015 年 6 月非公开发行第二期优先股，发行数量为 1.3 亿股，每股面值人民币 100 元，第一个计息周期的票面股息率为 5.40%。扣除发行费用后实际募集资金净额为 129.47 亿元，全部用于补充一级资本。第二期优先股发行完成后，自 2015 年 7 月 17 日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌。

报告期内，公司未变更募集资金用途。

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 674.57 亿元，较期初减少 333.80 亿元，下降 33.10%，主要是公司调整资产配置，减少存放同业款项。

单位：人民币百万元

品 种	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
存放境内同业款项	52,341	77.59	89,212	88.47
存放境内其他金融机构款项	2,774	4.11	715	0.71
存放境外同业款项	12,342	18.30	10,910	10.82
合 计	67,457	100	100,837	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 5,858.04 亿元，较期初减少 1,269.57 亿元，下降 17.81%。主要是根据有关监管要求，非标准化的买入返售金融资产不得新发生，存量业务自然到期，期末买入返售金融资产相应减少。

单位：人民币百万元

品 种	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	19,625	3.35	25,077	3.52

品 种	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
票据	409,091	69.83	364,923	51.20
信托及其他受益权	157,088	26.82	322,359	45.23
信贷资产	-	-	300	0.04
应收租赁款	-	-	102	0.01
合 计	585,804	100	712,761	100

2、负债

截至报告期末，公司总负债 48,344.73 亿元，较期初增加 6,891.70 亿元，增长 16.63%。其中客户存款较期初增加 1,772.42 亿元，增长 7.82%；同业及其他金融机构存放款项较期初增加 5,183.31 亿元，增长 40.87%。

客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	880,556	36.01	948,425	41.82
其中：公司	711,796	29.11	786,745	34.69
个人	168,760	6.90	161,680	7.13
定期存款	1,257,216	51.42	1,053,728	46.47
其中：公司	1,045,004	42.74	847,319	37.36
个人	212,212	8.68	206,409	9.11
其他存款	307,250	12.57	265,627	11.71
合 计	2,445,022	100	2,267,780	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较期初增加 5,183.31 亿元，增长 40.87%。公司顺应外部市场形势，合理调配资产负债结构，加大同业负债的拓展力度，有效应对市场流动性波动。

单位：人民币百万元

交易对手	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	632,913	35.43	550,267	43.39
其他金融机构存放款项	1,153,566	64.57	717,881	56.61
合 计	1,786,479	100	1,268,148	100

卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额1,191.11亿元，较期初增加205.40亿元，增长 20.84%。主要原因是卖出回购票据增加。

单位：人民币百万元

品 种	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	68,613	57.60	78,188	79.32
票据	50,498	42.40	19,864	20.15
其他	-	-	519	0.53
合计	119,111	100	98,571	100

(三) 利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，生息资产规模稳步增长；把握市场机会，灵活配置资产，提高生息资产收益率，净息差保持稳定；手续费及佣金收入保持增长；成本收入比保持在较低水平。实现归属于母公司股东的净利润 277.44 亿元，同比增长 8.68%。

单位：人民币百万元

项 目	2015年1-6月	2014年1-6月
营业收入	72,258	59,408
利息净收入	55,120	45,036
非利息净收入	17,138	14,372
营业税金及附加	(5,964)	(4,320)
业务及管理费	(14,715)	(12,650)
资产减值损失	(15,846)	(9,056)
其他业务成本	(284)	(137)
营业外收支净额	133	184
税前利润	35,582	33,429
所得税	(7,598)	(7,739)
净利润	27,984	25,690
少数股东损益	240	163
归属于母公司股东的净利润	27,744	25,527

利息净收入

报告期内，公司实现净利息收入 551.20 亿元，同比增加 100.84 亿元，增长 22.39%，主要是一方面公司息差水平提升，净息差同比提高 0.04 个百分点至 2.44%；另一方面公司各项业务平稳较快增长，生息资产日均规模同比增长 20.15%。

单位：人民币百万元

项 目	2015年1-6月		2014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	50,110	40.51	43,700	40.23
贴现利息收入	721	0.58	822	0.76
投资利息收入	44,793	36.21	23,166	21.33
存放中央银行利息收入	3,329	2.69	3,047	2.81
拆出资金利息收入	878	0.71	2,787	2.57
买入返售利息收入	18,740	15.15	30,554	28.13

项 目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业及其他金融机构利息收入	2,368	1.91	2,639	2.43
融资租赁利息收入	2,464	1.99	1,877	1.72
其他利息收入	291	0.25	31	0.02
利息收入小计	123,694	100	108,623	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	854	1.25	-	-
存款利息支出	29,769	43.41	24,354	38.30
发行债券利息支出	5,629	8.21	1,853	2.91
同业及其他金融机构存放利息支出	28,905	42.15	32,883	51.71
拆入资金利息支出	1,746	2.55	1,770	2.78
卖出回购利息支出	1,639	2.39	2,614	4.11
其他利息支出	32	0.05	113	0.19
利息支出小计	68,574	100	63,587	100
利息净收入	55,120		45,036	

项 目	2015年1-6月		2014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	1,657,145	6.19	1,375,913	6.53
按贷款类型划分:				
公司贷款	1,324,143	6.14	1,081,283	6.51
个人贷款	333,002	6.39	294,630	6.61
按贷款期限划分:				
一般性短期贷款	840,651	6.10	754,634	6.51
中长期贷款	787,009	6.33	598,820	6.52
票据贴现	29,485	4.93	22,459	7.38
投资	1,525,197	5.92	765,698	6.10
存放中央银行款项	443,124	1.51	414,620	1.48
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)	848,624	5.22	1,179,193	6.15
融资租赁	81,869	6.07	56,576	6.69
合计	4,555,960	5.48	3,792,000	5.78
项 目	2015年1-6月		2014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	2,410,278	2.49	2,073,960	2.37
公司存款	2,033,361	2.53	1,750,984	2.43
活期	665,277	0.69	607,235	0.70

定期	1,368,084	3.43	1,143,749	3.35
个人存款	376,917	2.26	322,976	2.05
活期	157,722	0.41	147,829	0.38
定期	219,195	3.59	175,147	3.45
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)	1,595,979	4.19	1,380,373	5.46
应付债券	245,920	4.62	79,258	4.71
合计	4,252,177	3.25	3,533,590	3.63
净利差	-	2.22	-	2.15
净息差	-	2.44	-	2.40

2、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 171.38 亿元，占营业收入的 23.72%，同比增加 27.66 亿元，增长 19.25%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
手续费及佣金净收入	14,922	12,948
投资损益	3,022	846
公允价值变动损益	(523)	1,270
汇兑损益	(493)	(735)
其他业务收入	210	43
合 计	17,138	14,372

手续费及佣金净收入：报告期内实现手续费及佣金收入 155.65 亿元，同比增加 20.30 亿元，增长 15.00%，主要是公司持续以投资银行、资产管理和财富管理为主要方向，提升在新兴业务领域的专业服务能力，同时加强并优化电子银行、现金管理、银行卡等基础产品的支付结算功能和服务，带动手续费收入保持平稳增长。

具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2015 年 1-6 月		2014 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	327	2.10	357	2.64
银行卡手续费收入	2,984	19.17	2,637	19.48
代理业务手续费收入	1,562	10.04	1,341	9.91
担保承诺手续费收入	994	6.39	612	4.52
交易业务手续费收入	79	0.51	51	0.38
托管业务手续费收入	1,890	12.14	2,296	16.96
咨询顾问手续费收入	6,186	39.74	4,799	35.46
信托手续费收入	700	4.50	671	4.96
租赁手续费收入	353	2.27	235	1.74
其他手续费收入	490	3.14	536	3.95
小 计	15,565	100	13,535	100
手续费及佣金支出	643		587	

项 目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	14,922		12,948	

投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益：鉴于该类项目之间存在较高关联度，将其按照业务实质重新组合后，确认损益 20.06 亿元。主要是可供出售金融资产已实现收益增加和交易性金融资产公允价值变动减少。

3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 147.15 亿元，同比增加 20.65 亿元，增长 16.32%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	9,307	63.25	7,867	62.19
折旧与摊销	938	6.37	785	6.21
租赁费	1,255	8.53	1,133	8.96
其他一般及行政费用	3,215	21.85	2,865	22.64
合 计	14,715	100	12,650	100

公司严格控制费用成本增长，费用增幅低于同期营业收入增幅 5.31 个百分点，成本收入同比下降 0.76 个百分点，保持在 20.76% 的较低水平。

4、资产减值损失

报告期内公司计提各类资产减值损失 158.46 亿元，同比增加 67.90 亿元，增长 74.98%。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	13,234	83.52	8,571	94.64
应收款项类投资减值损失	2,441	15.40	162	1.79
可供出售金融资产减值损失	(442)	(2.79)	-	-
应收融资租赁款减值损失	29	0.18	100	1.10
其他资产减值损失	584	3.69	223	2.47
合 计	15,846	100	9,056	100

公司继续保持较大的拨备计提力度，计提贷款减值损失 132.34 亿元，同比增加 46.63 亿元。主要是由于贷款规模增长，公司按照企业会计准则相关规定，综合考虑行业风险状况，根据贷款原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值计提减值准备。

5、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 21.35%。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	2015年1-6月
税前利润	35,582
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	8,909
调整以下项目的税务影响：	

项 目	2015 年 1-6 月
免税收入	(1,389)
不得抵扣项目	85
对以前年度当期税项的调整	(7)
所得税费用	7,598

(四) 核心竞争力分析

报告期内公司继续保持并巩固核心竞争力，未发生重要变化。

(五) 经营计划进展说明

公司于 2014 年年度报告中披露了 2015 年度经营目标，进展情况如下：

- 1、计划总资产达到约 4.83 万亿元，截至报告期末公司总资产为 5.13 万亿元；
- 2、计划客户存款增加约 3,500 亿元，截至报告期末公司存款增加 1,772.42 亿元；
- 3、计划贷款余额增加约 2,003 亿元，截至报告期末公司贷款增加 1,297.98 亿元；
- 4、计划归属于母公司股东的净利润同比增长约 5.9%，报告期内公司实现归属于母公司股东净利润 277.44 亿元，同比增长 8.68%。

二、公司业务情况

(一) 机构情况

1、分支机构基本情况

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	-	3,822	2,106,458
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	100	435,394
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	822	68,518
4	北京分行	北京市朝阳区朝阳门北大街 20 号	64	1,952	339,990
5	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	50	1,269	98,041
6	石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	38	1,402	88,551
7	太原分行	太原市府东街 209 号	32	1,249	63,042
8	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	27	925	47,303
9	沈阳分行	沈阳市和平区文化路 77 号	27	1,051	76,751
10	大连分行	大连市中山区一德街 85A	19	601	45,188
11	长春分行	长春市长春大街 309 号	21	681	51,198
12	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	25	823	67,707
13	上海分行	上海市江宁路 168 号	67	2,084	367,788
14	南京分行	南京市长江路 2 号	91	2,540	286,715
15	苏州分行	苏州市苏州工业园区旺墩路 188 号	15	372	49,001
16	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	109	2,384	257,491
17	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	639	42,924
18	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	33	1,017	62,480
19	福州分行	福州市五一中路 32 号	52	1,399	188,055
20	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	27	956	76,301
21	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	288	30,349
22	三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	13	398	14,343
23	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	39	1,448	63,774

24	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	20	526	26,272
25	南平分行	南平市滨江中路 399 号	12	341	14,681
26	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	12	381	19,043
27	宁德分行	宁德市蕉城区天湖东路 6 号	10	351	18,151
28	南昌分行	南昌市红谷滩新区红谷中大道 1568 号	41	830	37,811
29	济南分行	济南市经七路 86 号	59	2,327	159,973
30	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	18	702	63,401
31	郑州分行	郑州市金水路 288 号	43	1,180	76,712
32	武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	68	1,186	115,545
33	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	39	1,087	138,565
34	广州分行	广州市天河路 101 号	102	3,067	297,046
35	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	37	1,271	245,195
36	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	30	801	66,262
37	海口分行	海口市龙华区金龙路 19 号	1	146	17,933
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	65	1,334	109,619
39	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	108	1,639	128,300
40	贵阳分行	贵阳市中华南路 45 号	6	297	46,215
41	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	26	796	60,591
42	西安分行	西安市唐延路 1 号	55	1,046	128,236
43	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 75 号	5	433	31,910
44	西宁分行	西宁市五四西路 54 号	1	624	10,032
45	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	27	82	57,963
46	香港分行	香港中环花园道 3 号	1	90	30,147
系统内轧差及汇总调整					(1,800,245)
合 计			1,555	48,759	5,026,720

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。

员工情况：截至报告期末，公司（不含子公司）在职员工总数 48,759 人，其中管理人员 2,772 人，业务人员 39,642 人，保障人员 6,345 人。在职员工中具有大专以上学历的 47,837 人，占比 98.11%。现有退休员工 339 人。

2、主要子公司情况

（1）兴业金融租赁有限责任公司

兴业金融租赁公司按照“深拓市场，加快发展；持续创新，增强特色；银租联动，集团协作；强化管理、保证质量”的总体策略，加大市场拓展力度，实现客户群体的持续扩大与资产规模的快速增长，资产质量稳定，专业发展能力、资产管理能力与市场竞争优势进一步增强。截至报告期末，兴业租赁资产总额 985.84 亿元，较期初增加 240.91 亿元，其中：融资租赁资产余额 953.93 亿元，较期初增加 231.88 亿元；所有者权益 83.68 亿元，较期初增加 5.05 亿元；报告期内实现税前利润 6.73 亿元，实现税后净利润 5.05 亿元。

报告期内，兴业租赁积极加强业务创新，遵循绿色金融发展战略，深入拓展绿色租赁业务。期末绿色租赁项目余额 278 亿元，广泛涉及水环境治理与保护、固体废弃物治理、新能源和可再生能源利用、资源节约和高效利用、清洁能源推广、低碳交通等多个领域，开发了节能减排设备厂商租赁、合同能源管理租赁、水资源利用和保护融资租赁等多种产品，不断提升绿色租赁业务市场地位与品牌，兼顾经济效益和社会环境效益。创新飞机租赁资产交易模式，与天津东疆保税

港区合作，通过东疆租赁资产交易平台成功完成飞机项目公司（SPV）的股权及资产整体收购，在国内创新了飞机租赁资产交易的全新业务模式。开展筹融资业务创新，进一步拓宽公司融资渠道，筹集长期稳定资金，于2015年6月成功发行首期金融债20亿元。

（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，注册资本为50亿元，本公司持有出资比例为73%。兴业信托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行业监督管理委员会批准的其他业务。

兴业信托围绕“建设综合性、多元化、有特色的全国一流信托公司”战略目标，按照严控风险、创新发展、深化改革、集团经营的思路，积极主动应对新常态经济形势与监管政策变化，着力提升综合经营能力、业务创新能力和风险管理能力，持续强化集团战略协同和业务联动，各项业务实现平稳较快发展。截至报告期末，兴业信托固有资产150.15亿元，较期初增长21.25%；所有者权益118.51亿元，较期初增长6.80%；管理的资产规模达8,961.72亿元，较期初增长27.67%，继续保持在全国信托行业前列；报告期内实现营业收入16.39亿元，利润总额12.25亿元，净利润9.21亿元，分别同比增长53.10%、57.47%、56.07%。兴业信托固有资产及损益纳入本公司合并财务报表，信托资产及损益不纳入本公司合并财务报表。

兴业信托业务转型发展成效明显，业务创新能力持续提升。截至报告期末，兴业信托存续信托项目1,871个，信托业务规模8,195.42亿元，较期初增长27.12%；其中集合类信托业务规模达2,537.46亿元，较期初大幅增长71.08%。积极把握资产管理业务发展趋势，顺利获得国家外汇管理局批准2亿美元境外投资额度，首单QDII业务“兴业信托-海外精选新晋系列1-1期单一资金信托”成功落地；成立资产管理部、家族信托办公室，资产配置能力和财富管理能力进一步提升。持续强化全面风险管理与内部控制，资产质量始终保持优良。截至报告期末，兴业信托无存续或新增不良资产，所有结束清算的信托计划均及时安全兑付，存续的信托财产运营情况正常，各项指标均符合监管要求。扎实推进股权投资布局，综合化经营取得新突破。2015年3月，经中国证监会批准，兴业信托继续受让兴业期货有限公司40.3%股权，合计持股比例增至70%，成为兴业期货有限公司的控股股东，综合化经营布局进一步健全完善。

（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，注册资本为5亿元，本公司持有出资比例为90%。兴业基金遵循“规范化、专业化、市场化、差异化”的理念，坚持公募业务与子公司业务并举、主动管理类业务与合作类业务兼顾的经营策略，沿着“公募产品树品牌，固定收益上规模，子公司业务创利润”的发展路径，各项业务实现快速、协调、健康发展。

截至报告期末，兴业基金总资产107,939.85万元，较期初减少11.2%；所有者权益72,142.77万元，较期初增长13.58%。报告期内实现营业收入23,568.81万元，同比增长115.61%；实现净利润8,560.17万元，同比增长112.45%。兴业基金管理产品225只，资产管理规模总计3,151.95亿元，增长61.82%。其中，公募基金规模397.67亿元，增长176.61%；基金公司专户规模272.61亿元，增长242.29%；基金子公司专户规模2,481.67亿元，增长43.92%。

（4）兴业消费金融股份公司

兴业消费金融股份公司成立于2014年12月，注册资本3亿元，公司持股比例为66%。兴业消费金融已在全国包括泉州、福州、广州、重庆等11个城市设立了事业部。通过结合消费金融单笔授信额度小、审批速度快、无需抵押担保、服务方式灵活、贷款期限短等独特优势，依托互联网，通过渠道创新、大数据营销、金融产品创新，兴业消费金融现已推出了家庭综合消费贷、信用贷款和互联网消费贷款等多款产品，并已积累了近一万名客户。截至报告期末，兴业消费金融资产总额22.94亿元，负债总额20.46亿元，各项贷款余额11.39亿元，不良率为0.05%。期内实现营业收入2,723.50万元，净亏损5,165.05万元。

（二）业务板块分析

1、企业金融业务板块

（1）总体情况

报告期内，公司企业金融业务根据年初全行工作会议、企业金融工作会议精神，围绕“稳发展、保安全、促转型”的基本要求，把握“三大主流、四大机遇”基本导向，着力推动落实“723”整体营销战略，全行企业金融业务预算执行总体符合进度要求，资产负债总量及经营效率总体符合预期，资产质量控制计划达到总行要求。一是资产负债总体平稳运行，截至报告期末，本外币企业金融对公存款余额 20,611.20 亿元，较期初增加 1,638.29 亿元；对公贷款余额为 12,916.74 亿元，较期初增加 844.76 亿元，不良贷款率 1.44%；二是客户发展有序布局，坚持以客户为中心，按照整体营销计划的主线持续推进；期末企业金融客户总数 42.63 万户，其中基础客户 12.58 万户，基础客户占企金客户比例为 29.5%；三是专业服务创新升级，坚持立足实际、聚集重点，在企金子业务体系业务创新中突出体现战略性和示范性。在持续地做好融资服务的创新同时，更加突出重视做好非融资服务的创新，发挥各条线、各子公司的集体优势；四是体系运作提质增效，持续深化体制改革以及不断优化机制流程，更加有效地满足客户需求的响应，不断提高科学管理水平。

(2) 投资银行业务

投资银行业务按照“以客户为中心”的经营理念，积极把握国家加快发展直接融资的市场机遇，围绕客户需求，创新产品设计，深化营销服务，加快转型升级，继续大力推进非金融企业债务融资工具、金融企业债券、理财直接融资工具、并购贷款、银团贷款等业务，加快探索国企混合所有制改革、“一带一路”国家战略、上市公司并购重组、定向增发等领域的相关投资银行服务。报告期内，公司累计主承销非金融企业债务融资工具 1,412.50 亿元。

在总结实践经验的基础上，继续有序推进信贷资产证券化业务。报告期内，公司累计发行两期信贷资产支持证券，发行金额合计 83.78 亿元。

(3) 贸易金融业务

贸易金融业务紧抓国家发展战略带来的业务机遇，积极应对复杂严峻的外部形势，持续大力推进贸易金融资产流转，运用优势产品和电子系统提升客户服务质量、增强客户粘性，自贸区业务发展取得了阶段性成果，已正式通过人民银行的自贸区 FT 分账核算体系验收，同时通过加强结算回款管理、提高风险预警精细化程度等措施不断加强贸易金融风险管理，实现了企业金融基础业务的稳定增长和重点客户群的有效扩大。报告期内，公司跨境结算业务量 684 亿美元，较上年同期增加 118.48 亿美元，其中，外币国际结算业务量累计 464.83 亿美元，较上年同期增加 12 亿美元；跨境人民币结算业务量累计 1,341.24 亿元，较上年同期增加 645.98 亿元。

(4) 现金管理业务

公司主动顺应利率市场化趋势，丰富资金管理产品线，加强信息化建设，深化交易金融和互联网金融，通过业务的精益创新、精准营销、精细管理，持续提升专业水平和服务效能，拓宽客户基础和服务边界。

截至报告期末，现金管理业务不仅客户数实现大幅增长，客户的日均资金管理资产规模也实现了跨越式发展。现金管理客户数达 14,940 户，较期初新增 2,959 户。各项业务流量平稳增长，现金管理客户日均存款余额达 7,990 亿元，日均资金管理资产总额 2,802 亿元，同比增长 50%。

(5) 环境金融业务

环境金融业务抢抓机遇、做大做强，紧紧围绕“三大主流、四大机遇”，以水资源利用和保护领域、固废处理、供暖等三大重点领域以及节能环保上市企业一大客户群作为攻坚“主战场”，努力拓展重点客户和重大项目，带动环境金融业务加快发展、领先发展、综合发展，进一步开拓环境金融业务快速发展新局面。

一是集团化协同推进环境金融业务。公司将环境金融业务列入核心业务以及年度重点发展的业务之一，建立环境金融集团化联动协调机制。集团层面成立环境金融专项推动小组，集团联动机制初步建立，各相关产品部门、业务部门、集团成员单位通过梳理产品、开展培训与交流等形式，实现了集团层面环境金融业务联动、产品联动。

二是环境金融业务投放量保持快速增长。期末环境金融融资余额达到 3,420.56 亿元,较期初增长 460.62 亿元;绿色信贷客户数保持稳定快速增长,绿色金融客户数达到 4,602 户,较期初新增 1,368 户。业务涵盖提高能效、新能源和可再生能源开发利用、碳减排、污水处理和水域治理、二氧化硫减排、固体废弃物循环利用等众多项目类型,成为公司差异化经营最具特色的业务领域。

三是环境效益更加明显。截至报告期内末,环境金融支持的项目可实现每年节约标准煤 2,372.10 万吨,年减排二氧化碳 6,907.14 万吨,年减排化学需氧量(COD) 123.47 万吨,年综合利用固体废弃物 1,729.04 万吨,年节水量 26,229.06 万吨。上述节能减排量相当于关闭 157 座 100 兆瓦火力发电站,或 10 万辆出租车停驶 33 年。

四是环境金融创新探索不断推进。碳金融方面,与国内 7 个碳排放交易试点省市建立联系,与其中 6 家签署合作协议,并成为大部分地区的主要清算与服务银行。排污权金融方面,与国内 11 个排污权交易试点省市中的 10 个签署合作协议,并开展了排污权抵押贷款,交易资金存管、清算,财政收费账户开户等业务合作。

五是市场影响及公众认可度不断提升。第五次蝉联中国银行业协会评选的“年度最佳绿色金融奖”、获得《经济观察报》评选的“中国低碳典范”。积极参与国内外绿色信贷交流合作,应邀参加银监会“能效信贷指引培训研讨会”、世界银行“能效融资创新机制研究课题”、中国环境与发展国际合作委员会绿色金融改革与促进绿色转型课题研究等。

(6) 小微企业业务

小微企业业务紧紧把握业态发展趋势,积极践行普惠金融,持续提升小微金融服务经营专业化和精细化管理水平,竞争优势与品牌形象更加突出,业务继续保持快速健康发展。公司以持续深化小微企业专业化改革为抓手,进一步完善小微企业专属组织体系、专属风险技术、专属业务流程、专属产品序列、专属激励约束机制和专属资源配置等“六项专属机制”,为实体小微、创业小微、创新小微企业提供更优质的金融服务。截至报告期末,公司自定义统计的小微企业客户 34.5 万户,小微企业贷款余额 1,102 亿元。

公司持续推进小微企业专属产品建设,小微金融服务品牌与规模效应逐步显现。截至报告期末,小微“三剑客”产品累计发放贷款 196 亿元,为约 6,000 户小微企业客户提供服务;“循环贷”累计贷款金额 9,447 万元,帮助小微企业减轻财务负担。在此基础上,公司加大金融创新力度,围绕客户需求和社会热点,推出“创业贷”产品,积极支持小微企业创业创新,满足小微企业在创业初期“短、频、快、急”的资金需求。公司还推出在线融资“e 系列”产品,创新型小微企业可以通过平台交易系统获得贷款服务,进一步拓宽创新型小微企业的融资渠道,降低融资门槛。

(7) 机构业务

机构业务将品牌影响日益扩大,围绕“业务转型升级,创新经营理念”两大主题,机构业务规模快速增长。截至报告期末,机构客户数达到 21,051 户,较期初增加 905 户;机构客户存款余额 5,321.82 亿元,较期初增加 162.56 亿元;机构客户日均存款 5,159.41 亿元。

(8) 汽车金融业务

汽车金融业务专业化经营体系已初步建立,坚持以客户服务为中心,通过多样化产品组合,配套最优化金融服务方案,业务规模稳步增长。截至报告期末,融资余额 1,160.69 亿元,较期初增加 155.24 亿元;客户数 4,710 户,较期初增加 569 户;日均存款 526.78 亿元。

(9) 能源产业金融业务

能源产业金融业务继续坚持一手抓能源产业金融业务发展,一手抓专业化经营团队建设,有序推动业务健康快速发展。截至报告期末,能源产业金融客户数达到 7,607 户,较期初增加 659 户;存款余额 1,040.32 亿元,较期初增加 203.43 亿元,日均存款 1,016.23 亿元;表内外信用业务余额 3,271.94 亿元,较期初增加 665.44 亿元。其中,能源产业龙头客户经营效果初显,大型、特大型客户较期初增加 377 户,融资余额较期初增加 770.03 亿元。

(10) 冶金产业金融业务

冶金产业金融中心秉承以客户为中心的服务理念，构建“区域、行业、客户、产品”四维立体的专业化发展模式，竭力为客户提供专业、专注与专心的金融服务。公司在全国设立 12 家冶金产业金融分中心，基本覆盖了全国重要冶金行业区域市场。重点加大对非钢铁和非贸易行业的信贷投放，加深与上市冶金公司的业务合作，并取得良好进展。截至报告期末，冶金产业金融业务客户 12,580 户，资产业务余额 2,944.73 亿元，较期初增加 287.15 亿元（其中贷款余额 902.07 亿元，较期初增加 25.44 亿元），日均存款 1,034.85 亿元。

2、零售业务板块

(1) 零售银行业务

公司零售业务从“大投行、大资管、大财富”战略格局出发，在经营方向、营销推动、业务能力、产品创新、协作联动上积极布局转型发展，持续推进社区银行建设和发展，重点推进营业厅劳动组织模式改革和信用卡体制机制改革试点落地，加强培育“安愉人生”、“寰宇人生”、“百富人生”、“活力人生”的四个人生品牌战略，推进财富管理业务结构优化，加快零售信贷业务发展步伐，成效提升明显。截至报告期末，全行零售银行客户（含信用卡）3,389 万户，较期初新增 7.5%，零售 VIP 客户 193.2 万户，较期初新增 10.4%；零售客户综合金融资产余额 11,628 亿元，较期初新增 15.07%。

零售负债业务方面，以结算为基础，细分客群，以多元化经营满足市场需求。提升“安愉人生”在养老金融市场的优势，丰富“安愉人生”产品的金融内涵以及增值服务内容，使该产品更加契合中老年人需求。主抓支付结算、代发工资、“兴业通”等产品，保持活期储蓄存款占比超 45%。抓住资本市场发展契机，顺势而为，积极与券商合作，个人第三方存管业务又上新台阶。截至报告期末，个人存款余额 3,839.02 亿元，较期初新增 3.62%；个人第三方存管客户 226.9 万户，较期初新增 36.4%，个人第三方存管保证金余额 454.4 亿元，较期初新增 174.2%。

财富管理业务方面，继续保持理财产品优势，同时优化中间业务收入结构。综合理财能力保持市场前列，上半年理财销量逾 1.9 万亿元，已超上年全年销量。搭建代销代理类产品供应平台，把握股票市场繁荣良机，基金类产品销售能力大幅提升；积极拓展合作保险公司，推出多种保险产品。同时，加大贵金属等交易类产品营销力度，重点引入羊年生肖金银券、熊猫金银币、反法七十周年纪念册等贵金属新品种。报告期内，代理及交易类中间业务收入占财富类中间业务收入 25%，较上年同期提升 19 个百分点。

零售信贷业务积极响应国家号召，加大对居民自住购房的贷款支持力度，推动住房按揭贷款业务的发展。同时，为适应市场环境变化，加快推进分行“百花齐放”特色产业（行业）贷款，加强零售产品联动营销，培育和积累优质零售客户，提高综合收益水平。截至报告期末，个人贷款余额 4,312.72 亿元，较期初新增 11.74%；个人贷款客户数突破 61 万户，个人不良贷款比率 0.93%。

社区银行建设发展紧紧围绕“细化管理、提升规模、优化结构、提高产能”的总体工作目标，进一步推进标准化建设，优化服务流程，推进系统改造及开发，建立健全社区银行管理体系，全面推动专业经营能力提升。通过打造全方位、全业态的社区生态服务体系，营造经营区域网格化，商圈联盟盘状化、客户营销集群化的业务发展环境，扩充增值服务渠道，改善用卡环境，拓宽结算型低成本负债渠道，全面提升社区支行盈利能力。截至报告期末，持牌运营社区银行 593 家，平均开业时间 1 年，实现综合金融资产余额 1,102 亿元，较期初新增 43%。

(2) 信用卡业务

信用卡业务把握发展机遇，聚焦产业前沿，持续推进经营转型，坚持为广大信用卡客户提供安全、便捷和个性化的消费金融服务。截至报告期末，公司累计发行信用卡 1,400.84 万张，期内新增发卡 69.64 万张。报告期内信用卡业务累计交易金额 2,047.68 亿元，同比增长 16.4%。

公司坚持将“活力、健康、绿色”的理念融入产品设计，打造个性化、高品质的信用卡产品，上半年推出“兴动力”信用卡，通过运动消耗卡路里可兑换信用卡积分的形式将信用卡产品与健康生活理念紧密结合，同时产品可选配套的移动支付手环是国内首款可穿戴移动支付设备，在国内处于领先地位。

(3) 私人银行业务

私人银行业务以体制机制改革和“咨询驱动”转型为重点，以客户需求为中心，大力发展高端财富管理和资产管理业务，逐步提升专业化服务能力，不断扩大私人银行业务的市场影响力和规模效益。截至报告期末，累计发行私人银行理财产品 898 亿元，代理代销类产品 567 亿元；客户综合金融资产超过 2,328 亿元。

报告期内公司加大业务创新，推出私人银行家族信托业务，累计落地 10 单，标志着私人银行对高端客户的服务能力迈出新的一大步；积极打造开放式产品平台，以优质的代理代销类产品和专属定制理财为抓手，为客户提供多样化，个性化的资产配置服务；构建高端增值服务体系，聚焦高端财富论坛、慈善公益事业、二代教育等领域和主题推出系列特色私行活动，满足客户多样化需求，提升客户满意度。推出专家咨询服务，整合优质资源，为私人银行客户提供专属法律服务和税务策划服务；启动搭建香港分行私人银行业务服务平台，筹划推出境外服务。

3、金融市场板块

(1) 总体情况

随着金融市场条线专业化改革的稳步推进，公司在总行层面已经构建起完善的专业经营管理体系和统一的金融市场服务平台。原同业业务部下设的二级部门银行合作服务中心升级为一级部门，在金融市场总部下设同业业务部、资金营运中心、资产管理部、资产托管部、银行合作中心、金融市场风险管理部等六个一级部门，各部门定位更加清晰、职能更加明确，专业队伍建设得到进一步提升。

继续推进“大投行、大资管、大财富”的发展战略，充分发挥金融市场专业化的人才队伍和较为齐全的牌照优势，进一步强化敏锐的市场意识和创新意识，不断加强条线之间、集团内部的业务联动，积极应对市场的变化与挑战，持续加大同业资产业务创新力度，各项金融市场业务稳步发展，市场影响力不断扩大。截至报告期末，各类同业客户存放余额 17,864.79 亿元；银银平台、科技输出等同业特色业务持续发展，以“钱大掌柜”为品牌的互联网金融平台异军突起，成为银银平台业务发展与创新的新蓝海；资金运营中心经纪业务与标准化自营业务稳步发展，依然是人民币外汇即期、远期、掉期、期权、利率互换及远期利率协议市场最活跃的做市商之一；推动基础资产标准化，规范理财业务运营，推进理财业务向资管业务的转型，期末理财业务余额 14,030.44 亿元；在日趋激烈的行业竞争下，托管业务规模保持增长趋势，期末托管资产净值达到 59,821.13 亿元。

(2) 同业业务

报告期内，公司累计开立人民币跨境账户 49 个，账户日均余额 535.11 亿元；与 100 个国家和地区的 1,494 家代理行建立了密押关系。第三方存管联网证券公司累计上线 97 家，融资融券存管证券公司累计上线 47 家，第三方存管终端客户 307.45 万户。合作信托公司 66 家，市场覆盖率 97.06%，优质财富管理产品供应进一步增加；银财直联上线客户累计达 116 家，行业覆盖率 66%。

公司获得中国证券登记结算有限公司首批期权资金结算银行资格、机构间私募市场与报价业务系统全面资格业务权限及资金结算银行资格，以及上海清算所债券净额综合清算会员资格等多项新业务资格，同业业务产品体系不断丰富，综合服务能力与市场影响力进一步提升。

(3) 银银合作

银银平台作为公司在国内率先推出的银银合作品牌，构建了完善的产品与服务体系，为各类合作银行提供包括财富管理、支付结算、科技管理输出、培训服务、融资服务、资本及资产负债

结构优化等内容的全面的金融服务解决方案。截至报告期末，银银平台累计签约客户 608 家、累计上线客户 499 家，较期初分别增加 33 家和 25 家；柜面代理结算累计联结网点超过 3.5 万个。期内累计办理银银平台结算 1,952.78 万笔，同比增长 84.47%；累计结算金额 14,003.08 亿元，同比增长 59.31%。与 262 家商业银行建立信息系统建设合作关系，累计实现信息系统上线 128 家，较期初新增签约 22 家、新增上线 21 家，使公司成为国内最大的商业银行信息系统提供商之一。

以“钱大掌柜”为品牌的互联网金融平台异军突起，成为银银平台业务发展与创新的新蓝海，“掌柜钱包”自 2014 年 3 月推出后保持稳定增长，截至报告期末，产品规模为 703.24 亿元，稳居前十大货币基金阵营。

(4) 资金业务

报告期内，利率市场化程度提高、金融市场准入放宽，盈利增长难度不断加大，公司资金业务牢牢把握住多层次资本市场发展、人民币国际化进程加速等新机遇，精准判断市场利率逐步下行趋势，快速抢抓各类高收益资产，优化资产配置结构，资产及负债规模呈大幅增长，投资收益率大幅跑赢基准。

资金交易方面，公司依然是人民币外汇即期、远期、掉期、期权、利率互换及远期利率协议市场最活跃的做市商之一，维护了良好的做市商形象。上半年公司在外汇交易中心的汇率交易综合排名为第 10 名，利率互换和掉期的单项排名分别为第 5 和第 6 名。今年 4 月，公司参加了外汇交易中心与上海清算所推出的标准债券远期的首日交易，并达成全市场首笔交易。上半年公司总体报价量和成交量（交易量超市场份额 40%）居市场前列，对提高标准债券远期市场交易活跃度、支持市场发展发挥了积极作用。

公司资金业务在代客产品创新方面已形成了以远期结售汇、掉期为基础，通过期权产品进行个性化定制的汇率产品综合性解决方案及通过利率互换形成的企业财务解决方案，目前正在规划品牌建设思路，拟打造为全汇盈、双汇盈、双币盈、区间盈、双边盈等“兴汇盈”系列避险产品。贵金属经纪业务经营业绩与去年相比有了较大的飞跃，各项业务成交金额同比增长 161%，实物金销售业务凭借《乙未（羊）年生肖邮票金银券纪念册》在市场打造了影响力，代理贵金属业务市场排名居前。

(5) 资产管理业务

理财业务是指公司接受客户委托和授权，按照与客户事先约定的方式进行投资和资产管理，客户按照协议约定承担相应风险、享受相应收益，具体产品包括零售理财产品、公司客户理财产品及同业理财产品等。理财业务涵盖投资管理、产品创设、发行销售、后台运营等多个环节，具体工作流程主要包括产品创设、产品审批、适销性审批和档期安排、监管报告和信息披露、产品销售、产品投资管理、存续期管理等。

截至报告期末，公司理财产品余额 14,030.44 亿元，较期初增长 68.00%。零售渠道累计募集资金 5,034.35 亿元，占比 35.88%；私人银行渠道累计募集资金 1,373.89 亿元，占比 9.79%；同业渠道累计募集资金 2,157.23 亿元，占比 15.38%；银银平台累计募集资金 156.39 亿元，占比 1.11%；企金渠道累计募集 5,308.56 亿元，占比 37.84%。零售客户理财余额占比进一步提高。期内累计发行理财产品 60,304.46 亿元，理财业务累计中间业务收入 45.26 亿元，同比增长 33.39%。

(6) 资产托管业务

公司资产托管业务规模保持增长，托管业务收入增速放缓。资产托管行业竞争日趋激烈，更多中小银行及券商进入托管领域，托管机构达到 38 家。截至报告期末，公司资产托管总规模 59,821.13 亿元，较期初增长 26.58%，新增产品 7,621 只，在线托管 18,874 只。其中：证券投资基金及基金公司客户资产管理类产品托管规模 8,383.76 亿元，证券公司资产管理类产品托管规模 13,292.16 亿元，信托保管规模 16,805.42 亿元，保险资金托管及保险独立监督人规模 6,172.26 亿元，银行理财产品托管规模 10,111.06 亿元，股权投资基金托管规模 1,541.52 亿元，其他产品托管规模 3,514.95 亿元。期内资产托管业务实现中间业务收入 18.90 亿元，同比减少 4.06 亿元，

下降 17.68%。

(7) 期货金融业务

截至报告期末，期货资金存款余额 715.15 亿元，较期初增加 191.7 亿元，增长 36.62%；期货资金日均存款余额 486.75 亿元，同比增加 297.44 亿元，增长 157.12%。

4、电子银行

电子银行业务深入践行“开放、专注、执行力、客户体验”的互联网精神，做好电子银行基础设施建设，持续提升客户体验，重点加大互联网金融的创新发展。推出 Pad 网上银行，使电子银行服务全面覆盖各类型终端。推进移动支付 NFC 二期建设，完成银联 TSM 接入，实现通过银联钱包客户端、中国移动和包客户端软件空中发卡，以及对卡片进行圈存、查询等管理。发展远程柜员银行（VTM），前端布设在网点和社区银行，后端接入客服中心人工，实现“全委托、全业务、全天候”的全能柜员服务。以客户为中心，持续优化网上银行、电话银行、手机银行、直销银行业务流程，升级证书系统，完成二代网盾项目建设，探索推进远程开户，提升用户体验。客服中心向集团化运营迈进，设立消费金融公司客服专线，开展外呼营销及来电交叉营销，提升生产力。

互联网金融方面，着力发展直销银行。新增“现金宝”专属频道、兴业宝-华福货币基金，推进以城市投资债券为标的投资收益权产品“兴业投”创新，丰富产品线；完成直销银行二期建设，新增直销银行账户体系、我的资产等功能；推进直销银行接入快钱、通联、百付宝，拓宽跨行资金通道和限额。截至报告期末，直销银行累计客户数 81.63 万户，较期初增长 39.54%。

升级微信银行。建立移动社交平台的通用入口，接入直销银行和智能机器人客服，搭载各类业务产品，构建“自助、智能、人工”三位一体的服务新模式。截至报告期末，微信银行关注人数 105.20 万人，较期初增长 66.67%。

推进百度联合创新。研究互联网大数据理财产品“百兴宝”的创新合作，推进双方在网络支付、零售信贷、百度地图 LBS 定位、贵金属代理、舆情监控等领域的业务合作；联合推出基于大数据的理财趋势白皮书及互联网理财行业报告等。

推出 020 线上线下一体化互动服务平台“服务预约台”。为客户提供 7*24 小时在线填单预约办理借记卡、预约首次理财风险评估、预约签约电子银行、预约修改个人资料、预约换卡等服务。

发展电商业务。建设客户端手机商城，打造“车生活”栏目，重点推进加油卡充值、交通罚没、代驾、租车等服务建设。升级网上支付系统，推进支付直连和商城招商工作，丰富兴业商城的商品和服务。联合商家开展优质商品推广，促进信用卡支付、信用卡分期和跨行支付服务交易量及用户量的提升。

截至报告期末，企业及同业网银有效客户 20.93 万户，较期初增长 4.52%；个人网银有效客户 869.09 万户，较期初增长 6.97%；手机银行有效客户 679.55 万户，较期初增长 28.67%；精灵信使有效客户 1027.71 万户，较期初增长 18.21%。报告期内，企业及同业网银累计交易（资金变动类交易，下同）4,025.71 万笔，同比增长 16.83%，交易金额 354,045.36 亿元，同比增长 68.05%；个人网银累计交易 19,780.63 万笔，同比增长 94.57%；交易金额 55,777.98 亿元，同比增长 70.15%；手机银行累计交易 3,568.88 万笔，同比增长 152.59%；交易金额 9,060.26 亿元，同比增长 234.99%。电子银行柜面替代率 90.41%，同比提升 7.2%，电子银行交易量超过全行所有营业网点交易笔数的 9 倍，有效减轻了柜面交易工作量，释放了柜面渠道生产力。

(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	2015年6月30日		2014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	1,653,662	95.98	1,546,660	97.08	6.92
关注类	47,081	2.73	28,944	1.82	62.66
次级类	14,321	0.83	9,312	0.58	53.79
可疑类	6,023	0.35	6,082	0.38	(0.97)
损失类	1,859	0.11	2,150	0.14	(13.53)
合 计	1,722,946	100	1,593,148	100	8.15

截至报告期末，公司不良贷款余额 222.03 亿元，较期初增加 46.59 亿元，不良贷款率 1.29%，较期初上升 0.19 个百分点。关注类贷款余额 470.81 亿元，较期初增加 181.37 亿元，关注类贷款占比 2.73%，较期初上升 0.91 个百分点。不良贷款及关注贷款有所增加，主要原因是：经济增速放缓对企业还款的不利影响因素有所增加，实体企业经营状况尚未根本好转。民营中小企业受民间借贷、担保代偿等负面因素影响，以及部分企业受突发事件不利影响风险亦有所上升。

报告期内，公司加强客户准入和风险预警排查，以“控新”缓解资产质量管控压力，同时，加快风险项目处置，以“降旧”释放资产质量管控压力。“控新”方面，一是重视对内外部形势的研究与判断，与国家战略相呼应，并以此制定经营策略；二是加强限额管理，将限额管理要求融入行业授信政策中，强化约束力；三是落实风险退出机制，要求各经营机构合理确定退出标准，建立“退出客户沙盘”；四是做实贷款三查工作，强化风险排查，做好信贷资金用途及流向监控，防控风险分类向不良迁徙。“降旧”方面，一是风险处置中“一户多策”区别对待；二是鼓励分行对符合条件的不良资产以“账销案存”的方式加快核销，以时间换空间，在盘活存量不良贷款的同时，最大限度维护公司权益；三是建立不良资产专职清收队伍，提高不良资产处置的专业化水平。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币百万元

项 目	金 额
期初余额	43,896
报告期计提 (+)	13,234
报告期核销及转出 (-)	7,734
报告期收回以前年度已核销 (+)	175
贷款价值因折现价值上升转出 (-)	474
汇率变动 (+)	18
期末余额	49,115

贷款减值准备金计提方法的说明：当贷款发生减值时，将其账面价值减记至按照该笔贷款的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。公司对单项金额重大的贷款单独进行减值测试，对单项金额不重大的贷款单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。单独测试未发现减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估。已单项确认减值损失的贷款，不包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。贷款确认减值损失后，如有客观证据表明贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减

值损失予以转回，但转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该贷款在转回日的摊余成本。

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备	2015年6月30日	2014年12月31日
单项计提	7,108	6,581
组合计提	42,007	37,315
合计	49,115	43,896

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期1至90天(含)	24,773	42.63	19,510	54.45
逾期91至360天(含)	26,905	46.29	12,965	36.18
逾期361天至3年(含)	6,105	10.50	3,001	8.38
逾期3年以上	337	0.58	355	0.99
合计	58,120	100	35,831	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额581.20亿元，较期初增加222.89亿元，其中对公逾期贷款增加198.47亿元，个人逾期贷款增加21.81亿元，信用卡逾期增加2.61亿元。逾期贷款增加的主要原因是经济下行压力进一步加大，因资金周转困难出现逾期的客户有所增加。存量逾期贷款的清收处置尚需时日，也是逾期贷款增加的重要原因之一。

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币百万元

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占贷款总额比例(%)	余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	11,733	0.68	7,660	0.48

截至报告期末，公司重组贷款余额117.33亿元，较期初增加40.73亿元，其中：逾期超过90天贷款余额2.66亿元，较期初增加1.48亿元。重组贷款余额增加的主要原因是部分企业因资金临时性周转问题申请贷款展期或借新还旧，风险整体可控。

(四) 抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项目	2015年6月30日	2014年12月31日
抵债资产	187	185
其中：房屋建筑物	126	124
土地使用权	60	60
其他	1	1
减：减值准备	(37)	(37)
抵债资产净值	150	148

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值为0.02亿元（主要为房产过户税费），合计抵债资产账面价值增加0.02亿元。公司未新增计提抵债资产减值准备。

(五) 持有金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

项 目	面 值
政策性银行债券	37,862
银行债券	8,792
非银行金融机构债券	15,900
合 计	62,554

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

(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

项 目	面 值	年 利率 (%)	到 期 日
07 国开 08	5,420	2.85	2017-05-29
09 国开 12	2,960	3.70	2019-09-23
10 国开 24	2,820	3.20	2020-08-26
12 国开 24	2,820	2.97	2019-05-22
12 国开 23	2,310	3.28	2017-05-03
09 国开 21	2,250	3.57	2016-11-18
12 国开 46	1,750	3.87	2015-11-22
13 人保次级债 01	1,600	4.95	2023-06-17
12 民生 01	1,000	4.30	2017-02-14
13 北京银行债 01	1,000	4.30	2018-03-04
13 交行 01	1,000	4.37	2018-07-29
15 广发 06	1,000	5.00	2018-06-08

(七) 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	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
开出信用证	125,306	160,142
开出保函	141,849	118,160
银行承兑汇票	506,532	450,914
信用卡未使用额度	71,822	60,712

三、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 报告期实施的利润分配方案的执行情况

经 2014 年年度股东大会审议批准，公司 2014 年度利润分配方案为：根据公司法、公司章程和公司《中期股东回报规划（2014-2016 年）》有关规定，综合考虑监管部门有关资本充足率的要求以及公司业务可持续发展等因素，2014 年末公司法定盈余公积已达注册资本的 50%，按照公司法规定不再提取；提取一般准备 10,718,621,600.97 元；2014 年度发行优先股计息期间为 12 月 8 日至 12 月 31 日，应付优先股股息 51,287,671.23 元（年股息率 6%）；以总股本 19,052,336,751 股为基数，每 10 股派发现金股利 5.7 元（含税），共发放现金股利 10,859,831,948 元，结余未分配利润结转下年度。该利润分配方案已于 2015 年 5 月执行完毕。

(二) 公司2015年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

四 涉及财务报告的相关事项

本报告期财务报告未经审计，但经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一五年八月二十八日