

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

2016 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
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

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
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—一个险分红	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—一个险万能	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—一个险分红	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—一个险万能	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 亿元，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

类 型	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
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行业，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

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
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

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，突出重点行业 and 重点区域，指导分行调整优化客户结构；制定“盯产品”方案，强化产品风险管控；积极落实跟踪督导，主动加强对重大风险处置项目的支持，指导经营机构多措并举开展项目风险化解。进一步优化提升审批服务效率，通过落实风险窗口职能调整，配套简化报审规则，强化送审质量考评，坚持绿色通道机制，分类优化传统业务和投行业务作业模式、作业流程、评审模式等措施，多管齐下提升审查效率。四是发展保障有效增强。制定、出台企金信用业务指引、营销策略指引、供给侧结构性改革金融服务方案、重点行业客户名单准入及限额管理政策、制定重点行业及业务差异化发展策略等，有序开展整体营销组织推动措施；加大绿色金融服务创新与品牌推广，积极参与中央和地方层面关于绿

色金融债、新能源可再生能源等相关政策和制度的研究，提升市场品牌影响力。

2、零售金融业务板块

零售银行业务在经济下行、银行资产质量压力不断增大的情况下，稳中求进，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，持续推进网点转型工作，社区银行向特色经营模式转型，加强“四大人生”品牌建设，实现专业业务能力提升，加快发展步伐，成效提升明显。

截至报告期末，零售银行客户（含信用卡）4,015.6万户，较期初增加365.1万户；零售客户综合金融资产余额12,923亿元，较期初增加829亿元。报告期内，实现零售中间业务收入85.6亿元，同比增长35.79%；零售银行业务营业净收入154.7亿元，同比增长24.02%。

在管理方面，一是从思想认识、经营模式、体制机制等方面进行转变和调整，强基础，补短板，稳妥推进各项管理改革，全面加强风险内控合规管理，推动零售业务平稳健康发展。二是加强网点转型工作，加强渠道整合统筹。加快社区银行建设，社区银行向特色经营模式转型。三是推进“四大人生”品牌培育建设。实施业务品牌发展战略，在养老金融领域持续打造“安愉人生”服务品牌，将“安愉人生”与社区银行相结合；加强推动“活力人生”兴动力信用卡及手环营销工作；“寰宇人生”出国金融服务品牌建设加强，建设完成杭州、南京、成都签证中心；与意大利领事馆合作，建设申根签证的成都、昆明、重庆中心。四是优化财富管理业务产品结构，加大零售负债拓展力度，推动财富负债业务迅速发展。五是零售信贷业务贯彻“轻资本”的发展战略，优化财务资源配置、明确分行业务导向，零售信贷业务规模效益并重保持同业领先；扎实推进信用卡改革各项工作，信用卡业务发展迅速。六是继续强化基础工作实施，推进零售考核模式调整，完善客户发展体制机制，持续优化贵宾增值服务方案，加强服务标准化体系建设，积极推进网点人员标准化管理，提升零售条线人员效能，增强零售业务自身内生发展能力。

3、金融市场板块

公司在总行层面已搭建了完善的专业经营管理体系和统一的金融市场服务平台，总行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六个部门，各部门定位清晰、职能明确，相互协同，专业人才队伍建设得到进一步提升，全力为客户提供更为专业、综合、高效的全方位金融产品与服务。

公司大力推进“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，各项金融市场业务稳步发展，市场影响力不断扩大。资金营运中心精准预判市场利率趋势，外汇及衍生品交易策略灵活，自营业务经济效益显著，并继续保持最活跃做市商的市场地位；推动理财产品转型与创新，理财产品规模不断扩大，理财产品日均存量余额13,650.99亿元，累计募集理财资金53,633.94亿元；在日趋激烈的行业竞争下，资产托管业务规模实现稳步增长，期末余额达80,487.41亿元，较期初增长11.57%，实现托管业务稳定可持续发展；银银平台、科技输出等同业特色业务持续发展，“钱大掌柜”功能体系不断完善，逐步形成以金融云服务为支撑，涵盖财富管理平台、支付结算平台、资产交易平台的金融生态圈，进一步推进中小银行综合金融服务深度。

4、电子银行

公司电子银行业务继续做好直销银行、互联网银行、远程银行（电话银行）、电子商务等线上渠道的经营服务和创新发展；把握新的市场机遇，精准发力，重点加大Ⅱ类账户及新型支付结算手段的创新与经营，挖掘提升网络金融的创新服务价值，融入客户生活场景，建设线上线下充

分互动的经营服务闭环。

截至报告期末，企业及同业网银有效客户 22.36 万户，较期初增长 2.70%；个人网银有效客户 941.01 万户，较期初增长 3.23%；手机银行有效客户 1,006.22 万户，较期初增长 20.91%；精灵信使有效客户 1,378.16 万户，较期初增长 15.26%。报告期内，企业及同业网银累计交易（资金变动类交易，下同）5,871.43 万笔，交易金额 321,732.44 亿元；个人网银累计交易 38,358.78 万笔，累计交易金额 46,107.98 亿元；手机银行累计交易 7,110.28 万笔，累计交易金额 11,476.61 亿元。全行电子银行交易替代率 95.25%，即仅统计资金变动类交易，电子银行渠道的交易笔数已超过全行所有营业网点交易笔数的 20 倍。

（三）贷款质量分析

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 6 月 30 日		2015 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	1,860,804	95.47	1,711,649	96.19	8.71
关注类	56,561	2.90	41,776	2.35	35.39
次级类	15,427	0.79	11,331	0.64	36.15
可疑类	11,080	0.57	9,560	0.54	15.90
损失类	5,343	0.27	5,092	0.28	4.93
合计	1,949,215	100	1,779,408	100	9.54

截至报告期末，公司不良贷款余额 318.50 亿元，较期初增加 58.67 亿元，不良贷款率 1.63%，较期初上升 0.17 个百分点。关注类贷款余额 565.61 亿元，较期初增加 147.85 亿元，关注类贷款占比 2.90%，较期初上升 0.55 个百分点。公司不良贷款和关注类贷款有所增加，主要原因为：受产业结构调整、民间借贷、担保链等因素影响，部分行业不景气问题仍将延续，个别地区个别行业信用风险有所加大，出现偿债能力下降、资金链紧张等情况的企业有所增加；同时，风险的化解、不良资产的清收和处置尚需时日。

公司不断加大不良资产管控力度，通过采取多项措施，提升风险管理的有效性，资产质量继续保持基本稳定。公司坚持体制机制、资源配套、考核评价、挂钩督导多管齐下，全面加大不良资产管控力度。一是严格不良防控目标管理，明确各级机构全口径资产质量管控目标，有效落实责任制和挂钩督导机制。二是不断完善风险管理体制机制。扎实推进分行尽职调查中心建设，提升专业尽职调查质效；全面落实经营责任人机制，切实履行贷前、贷中和贷后风险管理职责。三是持续加强不良资产经营、处置专业队伍建设，从总行到分行特殊资产经营的组织架构基本搭建，不良资产集中化、专业化经营和处置水平稳步提高。

（四）持有金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

类 别	面 值
政策性银行债券	17,765
银行债券	26,167
非银行金融机构债券	40,528
合计	84,460

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。

（五）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币百万元

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
开出信用证	85,329	111,547
开出保函	119,986	132,130
银行承兑汇票	419,237	498,589
信用卡未使用额度	114,574	92,357

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
二〇一六年八月二十九日