

A 股代码:601166  
优先股代码: 360005、360012

A 股简称:兴业银行  
优先股简称: 兴业优 1、兴业优 2

## 兴业银行股份有限公司

### 2016 年年度报告摘要

#### 一 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

3 公司第九届董事会第二次会议于 2017 年 4 月 27 日召开,应出席董事 14 名,实际出席董事 14 名(其中傅安平董事以电话接入方式出席会议),审议通过了 2016 年年度报告及摘要。

4 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

董事会审议的报告期普通股股息派发预案:拟以总股本 20,774,190,751 股为基数,每 10 股普通股派发现金股利 6.10 元(含税)。

优先股股息支付预案:拟支付优先股股息合计 14.82 亿元。其中,“兴业优 1”优先股总面值 130 亿元,拟支付 2016 年度股息 7.80 亿元(年股息率 6%);“兴业优 2”优先股总面值 130 亿元拟支付 2016 年度股息 7.02 亿元(年股息率 5.40%)。

#### 二 公司基本情况

##### 1 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	陈信健	林微
办公地址	中国福州市湖东路154号	中国福州市湖东路154号
电话	(86) 591-87824863	(86) 591-87824863
电子信箱	irm@cib.com.cn	irm@cib.com.cn

## 2 报告期公司主要业务简介

### 2.1 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正式挂牌上市。

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

公司秉承“真诚服务，相伴成长”的经营理念，致力于为客户提供全面、多元、优质、高效的金融服务。截至报告期末，公司已在全国各主要城市设立了126家分行（含二级分行）、2003家分支机构，建成覆盖全国、衔接境内外的完善服务网络。公司先后收购或成立信托、金融租赁、基金管理、消费金融、经济研究咨询、数字金融服务等机构，形成了以银行为母体、涵盖各类主要金融牌照的现代金融服务集团。公司坚持稳健经营导向与转型创新驱动，以全面体制机制改革为抓手，积极推动集团内部整合和业务协同，重点从客户和产品两个维度，努力提升各项业务的流程效率与发展质效，有效增强专业服务能力和市场竞争能力。

### 2.2 行业情况和发展态势

2016年，中国宏观经济保持平稳运行，供给侧结构性改革全面推进并初见成效，金融市场化进程加快。在新旧增长动能切换、经济结构转型升级、金融改革全面深化的过程中，商业银行面临传统业务受限、利差空间和盈利空间收窄、信用风险持续暴露等挑战，同时一系列国家重大战略的推进、新兴产业的壮大、经济金融体系的完善、信息科技的进步也给银行业带来了新的业务机会和盈利增长点。在经济新常态、金融新格局下，银行业经营变革全面展开，经营策略更加强调多元化、综合化、轻型化，比如推动以客户为中心的服务升级与综合化创新，加快业务结构调整以实现产品与服务的专业化、精细化，强化全面风险管理与资产质量管控，顺应科技发展趋势推动数字化金融创新等。

## 3 公司主要会计数据和财务指标

### 3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项 目	2016 年	2015 年	本年较上年增减 (%)	2014 年
营业收入	157,060	154,348	1.76	124,898
利润总额	63,925	63,244	1.08	60,598

归属于母公司股东的净利润	53,850	50,207	7.26	47,138
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	52,399	49,493	5.87	46,660
基本每股收益(元)	2.77	2.63	5.32	2.47
稀释每股收益(元)	2.77	2.63	5.32	2.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.69	2.60	3.46	2.45
总资产收益率(%)	0.95	1.04	下降0.09个百分点	1.18
加权平均净资产收益率(%)	17.28	18.89	下降1.61个百分点	21.21
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	16.80	18.63	下降1.83个百分点	21.00
成本收入比(%)	23.39	21.59	上升1.80个百分点	23.78
经营活动产生的现金流量净额	203,017	818,693	(75.20)	682,060
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	10.66	42.97	(75.20)	35.80
	<b>2016年 12月31日</b>	<b>2015年 12月31日</b>	<b>本年末较上年末 增减(%)</b>	<b>2014年 12月31日</b>
总资产	6,085,895	5,298,880	14.85	4,406,399
归属于母公司股东权益	350,129	313,648	11.63	257,934
归属于母公司普通股股东的所有者权益	324,224	287,743	12.68	244,976
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	17.02	15.10	12.68	12.86
不良贷款率(%)	1.65	1.46	上升0.19个百分点	1.10
拨备覆盖率(%)	210.51	210.08	上升0.43个百分点	250.21
拨贷比(%)	3.48	3.07	上升0.41个百分点	2.76

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

### 3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：人民币百万元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	40,917	39,953	37,788	38,402
归属于上市公司股东的净利润	15,700	13,741	14,541	9,868
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	15,510	13,349	14,362	9,178
经营活动产生的现金流量净额	(79,741)	107,543	(13,438)	188,653

#### 4 股本及股东情况

##### 4.1 普通股股东及前 10 名股东持股情况表

截至报告期末，公司普通股股东账户总数为 208,708 户，本年度报告披露日前上一月末的普通股股东账户总数为 233,080 户。

单位：股

股东名称	期内增减	期末持股数	占总股本比例(%)	持有的有限售条件股份数	股份质押或冻结情况	股东性质
福建省财政厅	69,494,537	3,471,668,306	18.22	0	无	国家机关
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	4.98	0	无	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	4.21	0	无	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	0	671,012,396	3.52	0	无	国有法人
中国烟草总公司	0	613,537,500	3.22	0	无	国有法人
中国证券金融股份有限公司	18,465,038	565,345,130	2.97	0	无	国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司—万能一个险万能	0	474,000,000	2.49	0	无	国有法人
天安财产保险股份有限公司—保赢1号	134,733,435	461,293,795	2.42	0	无	境内非国有法人
福建烟草海晟投资管理有限公司	0	441,504,000	2.32	0	无	国有法人
天安人寿保险股份有限公司—传统产品	334,205,501	396,132,551	2.08	0	无	境内非国有法人

注：中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司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。

##### 4.2 公司不存在控股股东或实际控制人，第一大股东为福建省财政厅。

##### 4.3 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

截至报告期末优先股股东总数(户)				30		
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数				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

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 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 3,471,668,306 股。

### 三 经营情况讨论与分析

#### 1 报告期内主要经营情况

##### 1.1 总体经营情况

报告期内，面对复杂严峻的经营环境，公司合理统筹“规模、质量、效益”各项目标，灵活调整经营策略，加大业务结构调整和转型升级步伐，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 60,858.95 亿元，较期初增长 14.85%；本外币各项存款余额 26,947.51 亿元，较期初增长 8.49%；本外币各项贷款余额 20,798.14 亿元，较期初增长 16.88%。

(2) 盈利能力保持较好水平。报告期内实现营业收入 1,570.60 亿元，同比增长 1.76%，其中，实现手续费及佣金收入 386.82 亿元，同比增长 15.15%。全年实现归属于母公司股东的净利润 538.50 亿元，同比增长 7.26%。报告期内，加权平均净资产收益率 17.28%，同比下降 1.61 个百分点；总资产收益率 0.95%，同比下降 0.09 个百分点。

(3) 资产质量总体可控。截至报告期末，公司不良贷款余额 344.16 亿元，较期初增加 84.33 亿元；不良贷款比率 1.65%，较期初上升 0.19 个百分点。报告期内，共计提拨备 512.76 亿元，同比增长 13.29%；期末拨贷比为 3.48%，拨备覆盖率为 210.51%。

##### 1.2 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	2016年12月31日	2015年12月31日	较上年末 增减(%)	简要说明
总资产	6,085,895	5,298,880	14.85	各项资产业务保持平稳增长

项目	2016年12月31日	2015年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总负债	5,731,485	4,981,503	15.06	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	350,129	313,648	11.63	当期净利润转入
项目	2016年	2015年	较上年增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	53,850	50,207	7.26	生息资产日均规模稳步增长，息差同比下降；手续费及佣金收入保持增长；成本收入比保持较低水平；拨备计提充足
加权平均净资产收益率(%)	17.28	18.89	下降1.61个百分点	加权净资产增速高于净利润增速，致净资产收益率略有下降
经营活动产生的现金流量净额	203,017	818,693	(75.20)	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	2016年12月31日	2015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	56,206	42,347	32.73	调整资产配置，存放同业余额增加
贵金属	17,431	42,010	(58.51)	贵金属现货头寸减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	354,595	128,685	175.55	货币基金投资增加
买入返售金融资产	27,937	225,924	(87.63)	买入返售票据、信托及其他受益权减少
其他资产	31,568	47,351	(33.33)	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减少
向中央银行借款	198,000	67,700	192.47	中央银行借款增加
卖出回购金融资产	167,477	48,016	248.79	卖出回购债券和票据增加
应付债券	713,966	414,834	72.11	发行同业存单、二级资本债和绿色金融债
其他综合收益	1,085	5,685	(80.91)	计入其他综合收益的可供出售公允价值变动余额减少

主要会计科目	2016年	2015年	较上年同期增减(%)	简要说明
手续费及佣金支出	2,130	1,402	51.93	中间业务规模增长, 手续费支出有所增加
投资收益(损失)	11,836	3,482	239.92	此三个报表项目存在高度关联, 合并后整体损益 79.75 亿元, 同比增加 59.65 亿元, 主要是基金投资已实现收益增加
公允价值变动(损失)收益	(3,756)	1,378	(372.57)	
汇兑收益	(105)	(2,850)	上年同期为负	
税金及附加	5,667	12,955	(56.26)	银行业实施“营改增”, 营业税减少
其他综合收益	(4,628)	3,466	(233.53)	报告期内可供出售公允价值变动形成利得减少

## 2 资产负债表分析

### 2.1 资产

截至报告期末, 公司资产总额 60,858.95 亿元, 较期初增长 14.85%; 其中贷款较期初增加 3,004.06 亿元, 增长 16.88%, 买入返售金融资产较期初减少 1,979.87 亿元, 降低 87.63%, 各类投资净额较期初增加 6,955.47 亿元, 增长 26.76%, 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12月31日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	2,007,366	32.98	1,724,822	32.55
投资 <sup>注(1)</sup>	3,294,492	54.13	2,598,945	49.05
买入返售资产	27,937	0.46	225,924	4.26
应收融资租赁款	89,839	1.48	74,146	1.40
存放同业	56,206	0.92	42,347	0.80
拆出资金	16,851	0.28	56,336	1.06
现金及存放央行	457,654	7.52	417,911	7.89
其他 <sup>注(2)</sup>	135,550	2.23	158,449	2.99
合计	6,085,895	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12月31日	2015年12月31日
----	-------------	-------------

类型	2016年12月31日	2015年12月31日
公司贷款	1,271,347	1,197,627
个人贷款	750,538	511,906
票据贴现	57,929	69,875
合计	2,079,814	1,779,408

截至报告期末，公司贷款占比 61.12%，较期初下降 6.18 个百分点，个人贷款占比 36.09%，较期初上升 7.32 个百分点，票据贴现占比 2.79%，较期初下降 1.14 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”、“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12月31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	7,015	0.34	1.58	6,407	0.36	2.09
采矿业	64,684	3.11	3.33	66,930	3.76	1.68
制造业	310,297	14.92	3.59	295,358	16.60	2.95
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	60,939	2.93	0.34	53,808	3.02	0.02
建筑业	86,707	4.17	1.44	73,226	4.12	1.10
交通运输、仓储和邮政业	66,644	3.20	0.76	60,575	3.40	0.64
信息传输、软件和信息技术服务业	15,590	0.75	0.22	8,782	0.49	0.83
批发和零售业	196,681	9.46	5.03	205,299	11.54	4.63
住宿和餐饮业	4,493	0.21	2.91	5,572	0.31	1.90
金融业	12,717	0.61	0.31	7,058	0.40	0.56
房地产业	164,351	7.90	0.46	201,366	11.32	0.02
租赁和商务服务业	142,608	6.86	0.45	90,505	5.09	0.42
科学研究和技术服务业	4,925	0.24	5.59	4,735	0.27	5.26
水利、环境和公共设施管理业	109,135	5.25	0.14	92,518	5.20	0.00
居民服务、修理和其他服务业	1,966	0.09	0.13	1,511	0.08	0.75
教育	1,977	0.09	0.00	2,788	0.16	0.07
卫生和社会工作	12,023	0.58	0.14	9,517	0.53	0.11
文化、体育和娱乐业	4,672	0.22	0.00	5,730	0.32	0.00
公共管理、社会保障和社会组织	3,923	0.19	0.00	5,942	0.33	0.00
个人贷款	750,538	36.09	0.93	511,906	28.77	0.86

行 业	2016年12月31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 (%)
票据贴现	57,929	2.79	0.16	69,875	3.93	0.00
合计	2,079,814	100	1.65	1,779,408	100	1.46

公司坚持稳健经营原则，立足国家经济发展路线规划，大力拓展符合国家战略规划的产业，积极介入民生消费需求旺盛的产业，巩固发展契合公司发展优势的产业，并按照“有所为、有所不为”的基本策略，落实“有保有压”的授信政策，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，有效落实客户准入和退出机制，推动资产在行业、客户、产品等细分领域的合理布局和均衡发展。

#### 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 32,944.92 亿元，较期初增加 6,955.47 亿元，增长 26.76%。

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12月31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	354,595	10.76	128,685	4.95
可供出售类	584,850	17.76	426,634	16.42
应收款项类	2,102,801	63.83	1,834,906	70.60
持有至到期类	249,828	7.58	206,802	7.96
长期股权投资	2,418	0.07	1,918	0.07
合计	3,294,492	100	2,598,945	100

报告期内，公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增长较多，主要是货币基金投资增加；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12月31日		2015年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	620,964	18.85	421,475	16.22
中央银行票据和金融债券	127,496	3.87	60,343	2.32
公司债券	231,987	7.04	170,508	6.56
其他投资	2,311,627	70.17	1,944,701	74.83
长期股权投资	2,418	0.07	1,918	0.07
合计	3,294,492	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。

#### 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 562.27 亿元，较期初增加 138.59 亿元，增长 32.71%。主要原因是存放境内同业款项增加。

单位：人民币百万元

品 种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
存放境内同业款项	37,002	65.81	28,082	66.28
存放境内其他金融机构款项	2,177	3.87	1,187	2.80
存放境外同业款项	17,048	30.32	13,099	30.92
合计	56,227	100	42,368	100

#### 买入返售金融资产情况：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 279.37 亿元，较期初减少 1,979.87 亿元，主要是公司调整资产配置，买入返售金融资产相应减少。

单位：人民币百万元

品 种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	8,261	29.57	51,550	22.82
票据	3,902	13.97	97,839	43.31
信托及其他受益权	11,306	40.47	76,535	33.87
信贷资产	4,468	15.99	-	-
合计	27,937	100	225,924	100

## 2.2 负债

截至报告期末，公司总负债 57,314.85 亿元，较期初增加 7,499.82 亿元，增长 15.06%。

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 12 月 31 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	1,721,008	30.03	1,765,713	35.45
拆入资金	130,004	2.27	103,672	2.08
卖出回购金融资产款	167,477	2.92	48,016	0.96

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
吸收存款	2,694,751	47.02	2,483,923	49.86
应付债券	713,966	12.46	414,834	8.33
其他 <sup>注</sup>	304,279	5.30	165,345	3.32
合计	5,731,485	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。

#### 客户存款的具体构成如下：

截至报告期末，公司的客户存款余额 26,947.51 亿元，较期初增加 2,108.28 亿元，增长 8.49%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	1,184,963	43.97	1,063,243	42.80
其中：公司	969,658	35.98	868,426	34.96
个人	215,305	7.99	194,817	7.84
定期存款	1,312,417	48.70	1,149,101	46.27
其中：公司	1,176,856	43.67	973,107	39.18
个人	135,561	5.03	175,994	7.09
其他存款	197,371	7.33	271,579	10.93
合计	2,694,751	100	2,483,923	100

### 3 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 38BP；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 538.50 亿元，同比增长 7.26%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年	2015 年	较上年同期增减 (%)
营业收入	157,060	154,348	1.76
利息净收入	112,319	119,834	(6.27)
非利息净收入	44,741	34,514	29.63
税金及附加	(5,667)	(12,955)	(56.26)
业务及管理费	(36,401)	(32,849)	10.81
资产减值损失	(51,276)	(45,260)	13.29
其他业务成本	(334)	(474)	(29.54)
营业外收支净额	543	434	25.12
税前利润	63,925	63,244	1.08
所得税	(9,598)	(12,594)	(23.79)

项 目	2016 年	2015 年	较上年同期增减(%)
净利润	54,327	50,650	7.26
少数股东损益	477	443	7.67
归属于母公司股东的净利润	53,850	50,207	7.26

### 3.1 利息净收入

报告期内，公司实现净利息收入 1,123.19 亿元，同比减少 75.15 亿元，降低 6.27%，公司各项业务平稳较快增长，生息资产日均规模同比增长 9.28%，受资产重定价影响和银行业“营改增”影响，净息差同比下降 38 BP。

下表列出所示期间公司利息收入和利息支出的构成情况：

单位：人民币百万元

项 目	2016 年		2015 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	92,890	39.31	99,797	38.99
贴现利息收入	2,615	1.11	1,953	0.76
投资利息收入	121,147	51.27	108,019	42.20
存放中央银行利息收入	5,898	2.5	6,497	2.54
拆出资金利息收入	1,132	0.48	2,095	0.82
买入返售利息收入	4,511	1.91	27,382	10.70
存放同业及其他金融机构利息收入	2,052	0.87	3,894	1.52
融资租赁利息收入	4,923	2.08	5,367	2.10
其他利息收入	1,111	0.47	968	0.38
利息收入小计	236,279	100	255,972	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	3,972	3.20	1,801	1.32
存款利息支出	42,313	34.13	57,422	42.18
发行债券利息支出	22,569	18.21	12,673	9.31
同业及其他金融机构存放利息支出	49,291	39.76	57,897	42.53
拆入资金利息支出	3,605	2.91	3,785	2.78
卖出回购利息支出	2,058	1.66	2,427	1.78
其他利息支出	152	0.13	133	0.10
利息支出小计	123,960	100	136,138	100
利息净收入	112,319		119,834	

### 3.2 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 447.41 亿元，占营业收入的 28.49%，同比增加 102.27 亿元，增长 29.63%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2016 年	2015 年
手续费及佣金净收入	36,552	32,190
投资损益	11,836	3,482
公允价值变动损益	(3,756)	1,378
汇兑损益	(105)	(2,850)
其他业务收入	214	314
合计	44,741	34,514

报告期内实现手续费及佣金收入 386.82 亿元，同比增加 50.90 亿元，增长 15.15%。投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益等项目之间存在高度关联，合并后整体损益 79.75 亿元，同比增加 59.65 亿元，主要是基金投资已实现收益增加。

### 3.3 业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 364.01 亿元，同比增加 35.52 亿元，增长 10.81%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2016 年		2015 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	22,517	61.86	19,784	60.23
折旧与摊销	2,230	6.13	1,937	5.90
租赁费	2,741	7.53	2,608	7.94
其他一般及行政费用	8,913	24.48	8,520	25.93
合计	36,401	100	32,849	100

报告期内，公司围绕“稳中求进、转型创新”的财务资源配置原则，加大核心负债拓展、业务转型等重点领域的费用支出，营业费用有所增长，成本收入比 23.39%，保持在较低水平。

### 3.4 资产减值损失

报告期内，公司资产减值损失 512.76 亿元，同比增加 60.16 亿元，增长 13.29%。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2016 年		2015 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	46,376	90.44	37,093	81.96
应收款项类投资减值损失	3,130	6.10	5,039	11.13
可供出售金融资产减值损失	443	0.86	1,095	2.42
应收融资租赁款减值损失	950	1.85	425	0.94
其他资产减值损失	377	0.75	1,608	3.55
合计	51,276	100	45,260	100

报告期内，公司计提贷款减值损失 463.76 亿元，同比增加 92.83 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。

#### 4 现金流量表分析

单位：人民币百万元

项 目	2016 年	2015 年
经营活动产生的现金流量净额	203,017	818,693
投资活动产生的现金流量净额	(366,131)	(1,078,507)
筹资活动产生的现金流量净额	282,268	213,791

报告期内，公司经营活动产生的现金净流入 2,030.17 亿元，较上年减少 6,156.76 亿元，主要由于同业存放款项增量同比减少。

投资活动产生的现金净流出 3,661.31 亿元，较上年减少 7123.76 亿元，主要由于投资业务增量同比减少。

筹资活动产生的现金净流入 2,822.68 亿元，较上年增加 684.77 亿元，主要由于同业存单业务增量同比增加。

#### 5 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	117,720.44	10,435.90	2,750.44	1,625.32	1,380.98
兴业国际信托有限公司	5,000	17,355.44	13,835.50	2,618.96	1,892.63	1,462.38
兴业基金管理有限公司	700	2,692.48	1,429.59	1,258.30	547.03	422.49
兴业消费金融股份公司	500	6,108.29	552.93	603.51	130.61	101.78
兴业经济研究咨询股份有限公司	60	114.21	59.31	100.54	0.56	(0.45)

#### 6 业务分析

##### 6.1 企业金融业务

企业金融业务积极应对复杂外部形势，夯实基础、加大创新、控新化旧、优化结构，实现业务稳健发展。一是对公资产负债保持总体稳定增长。报告期内，公司加大对公主动负债拓展力度，做好企金大额存单及智能存款营销拓展。同时优化拨备管理、资产负债比率控制以及 FTP 定价等各项配套政策，促进对公存款稳健增长。截至报告期末，对公存款余额 22,516.48 亿元，较期初增加 1,687.54 亿元。本外币对公贷款余额 12,707.91 亿元，较期初增加 297.35 亿元。二是坚持

“以市场为导向、以客户为中心”经营主线，不断夯实企业金融客户基础。企金客户总量及基础客户数稳步增长，客户合作稳定性显著提升。期末企业金融客户 52.52 万户，较期初增加 4.85 万户，其中基础客户 11.37 万户，较期初增加 1.29 万户。

## 6.2 零售金融业务

零售银行业务扎实进取，各项工作保持平稳发展，经营成果符合预期。零售财富管理业务迅速发展，零售信贷业务取得历史最好成绩，“安愉人生”等“四大人生”品牌建设取得成效，社区银行业务发展迅速。截至报告期末，零售银行客户（含信用卡）4,475.3 万户，较期初增加 824.8 万户；零售客户综合金融资产余额 13,118 亿元，同比增加 1,024 亿元。报告期内，实现零售中间业务收入 173.11 亿元，同比增长 22.68%；零售银行业务营业净收入 310.15 亿元，同比增长 11.83%。

## 6.3 金融市场业务

公司在总行层面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，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，全方位为客户提供更为专业、综合、高效的金融产品与服务。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，大力推动专业提升和转型创新，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。

## 6.4 投资银行业务

公司持续加快投资银行业务转型创新步伐，业务结构不断优化，产品竞争力进一步提升。非金融企业债务融资工具承销规模连续 5 年蝉联股份制银行榜首；积极推进绿色债务融资工具、引入信托模式资产支持票据、自贸区债、熊猫债等产品。创新产品持续落地，在资本性融资、资产证券化业务方面继续深化转型，业务竞争优势不断加强。围绕“大投行、大资管、大财富”经营方针，推动建立集团联动机制。报告期内，公司承销债务融资工具 4,078.90 亿元；发行两期信贷资产证券化产品，发行金额 52.94 亿元；累计中标地方政府债券 2,068.22 亿元。

## 6.5 资产管理

公司不断加大资产管理业务的创新力度，创设发行客户周期净值型理财产品，建立客户周期净值型产品体系，推动理财产品转型。创设发行代客境外理财产品、自贸区理财产品、外币结构性存款。启动创设兴业绿色债券指数，面向个人投资者发行投资绿色环保项目和绿色债券的绿色理财产品——“万利宝-绿色金融”理财产品，投资全国首单非上市公司绿色 ABS—无锡交通产业集团公交经营收费收益权资产支持专项计划，推进绿色金融创新落到实体经济。截至报告期末，公司理财产品余额 13,831.02 亿元，理财产品日均余额 13,889.74 亿元，同比增长 3.07%，理财业务中间收入 123.49 亿元，同比增长 29.61%。

## 6.6 资金业务

公司以集团联动为抓手，积极拓展轻资本消耗型的 FICC 业务，推动资金业务创新，加快国际化平台建设，提高代客服务和交易获利能力，各项业务保持较快增长，外汇、债券和黄金等各项重要业务的市场排名总体保持稳中有升。截至报告期末，资金营运中心本外币总资产 5,209 亿元，较期初增加 833 亿元。

## 6.7 私人银行业务

私人银行业务以“咨询驱动”工作为核心，推进业务创新和风险管控，持续提升研究分析和投资顾问专业服务能力，完善高端服务体系，试水海外业务，有序推进跨境平台建设。截至报告期末，私人银行客户已达到 20,339 户，较期初增长 10.65%；私人银行客户综合金融资产合计 2,907.09 亿元，较期初增长 10.15%。期内发行私人银行理财产品 1,142 亿元，私人银行理财产品存续规模达到 1,001 亿元。

## 6.8 资产托管业务

报告期内，资产托管业务通过优化产品结构、重构组织模式及推动系统升级，稳中求进、主动作为，实现了业务的转型发展和高效运行，托管行业地位稳居第一梯队。截至报告期末，公司在线托管产品 21,457 只，资产托管业务规模 94,423.07 亿元，较期初增加 22,283.59 亿元，增长 30.89%；期内实现资产托管中间业务收入 43.45 亿元。

## 7 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 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	1,991,479	95.76	1,711,649	96.19	16.35
关注类	53,919	2.59	41,776	2.35	29.07
次级类	17,496	0.84	11,331	0.64	54.41
可疑类	12,068	0.58	9,560	0.54	26.23
损失类	4,852	0.23	5,092	0.28	-4.71
合计	2,079,814	100	1,779,408	100	16.88

截至报告期末，公司不良贷款余额 344.16 亿元，较期初增加 84.33 亿元，不良贷款率 1.65%，较期初上升 0.19 个百分点。关注类贷款余额 539.19 亿元，较期初增加 121.43 亿元，关注类贷款占比 2.59%，较期初上升 0.24 个百分点。不良贷款及关注贷款增加的主要原因是：受经济增速放缓、产业结构调整、民间借贷、担保链等因素影响，个别地区个别行业信用风险有所加大，出现偿债能力下降、资金紧张、资金链断裂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也需要一定的时间。

8 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

9 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

10 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

适用 不适用

董事长：高建平  
兴业银行股份有限公司董事会  
二〇一七年四月二十七日