

公司代码：601166

公司简称：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

### 2018 年半年度报告摘要

#### 一 重要提示

- 1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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半年度报告全文。
- 2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 3 公司第九届董事会第十次会议审议通过了公司 2018 年半年度报告全文及摘要，会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名，其中傅安平董事以电话接入方式出席会议；林腾蛟董事委托高建平董事长代为出席会议并行使表决权。
- 4 公司 2018 年半年度财务报告未经审计，但经德勤华永会计师事务所审阅并出具审阅报告。
- 5 公司 2018 年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

#### 二 公司基本情况

##### 2.1 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   |
| 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             |
| 电话       | 0591-87824863  | 0591-87824863  |
| 办公地址     | 中国福州市湖东路154号   | 中国福州市湖东路154号   |
| 电子信箱     | irm@cib.com.cn | irm@cib.com.cn |

##### 2.2 公司主要财务数据

###### 2.2.1 主要会计数据与财务指标

单位：人民币百万元

| 项目                          | 2018年1-6月  | 2017年1-6月<br>(已调整) | 本期较上年同期<br>增减(%) |
|-----------------------------|------------|--------------------|------------------|
| 营业收入                        | 73,385     | 68,357             | 7.36             |
| 利润总额                        | 38,141     | 37,080             | 2.86             |
| 归属于母公司股东的净利润                | 33,657     | 31,601             | 6.51             |
| 归属于母公司股东的扣除非<br>经常性损益后的净利润  | 31,665     | 30,666             | 3.26             |
| 基本每股收益(元/股)                 | 1.55       | 1.51               | 2.65             |
| 稀释每股收益(元/股)                 | 1.55       | 1.51               | 2.65             |
| 扣除非经常性损益后的基本<br>每股收益(元/股)   | 1.45       | 1.47               | (1.36)           |
| 总资产收益率(%)                   | 0.52       | 0.51               | 上升0.01个百分点       |
| 加权平均净资产收益率(%)               | 7.95       | 8.61               | 下降0.66个百分点       |
| 扣除非经常性损益后的加权<br>平均净资产收益率(%) | 7.46       | 8.34               | 下降0.88个百分点       |
| 成本收入比(%)                    | 24.09      | 24.12              | 下降0.03个百分点       |
| 经营活动产生的现金流量净<br>额           | (159,252)  | (42,043)           | 上年同期为负           |
| 每股经营活动产生的现金流<br>量净额(元)      | (7.67)     | (2.03)             | 上年同期为负           |
| 项目                          | 2018年6月30日 | 2017年12月31日        | 本期末较期初<br>增减(%)  |
| 总资产                         | 6,563,221  | 6,416,842          | 2.28             |
| 归属于母公司股东的股东权<br>益           | 435,193    | 416,895            | 4.39             |
| 归属于母公司普通股股东的<br>所有者权益       | 409,288    | 390,990            | 4.68             |
| 归属于母公司普通股股东的<br>每股净资产(元)    | 19.70      | 18.82              | 4.68             |
| 不良贷款率(%)                    | 1.59       | 1.59               | 持平               |
| 拨备覆盖率(%)                    | 209.55     | 211.78             | 下降2.23个百分点       |
| 拨贷比(%)                      | 3.34       | 3.37               | 下降0.03个百分点       |

注：1、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9

号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。

2、公司根据2017年财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30号)的规定,在利润表中新增了“资产处置收益”和“其他收益”项目,2017年同期数已按照上述项目进行同口径调整。本表中涉及调整的指标为2017年1-6月营业收入,调整前为68,107百万元,调整后为68,357百万元。

## 2.2.2 非经常性损益项目和金额

单位:人民币百万元

| 项目              | 2018年1-6月 |
|-----------------|-----------|
| 非流动性资产处置损益      | 8         |
| 计入当期损益的政府补助     | 259       |
| 收回已核销资产         | 2,393     |
| 其他营业外收支净额       | 27        |
| 所得税影响额          | (691)     |
| 合计              | 1,996     |
| 归属于少数股东的非经常性损益  | 4         |
| 归属于母公司股东的非经常性损益 | 1,992     |

## 2.2.3 补充财务数据

单位:人民币百万元

| 项目      | 2018年6月30日 | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 |
|---------|------------|-------------|-------------|
| 总负债     | 6,122,174  | 5,994,090   | 5,731,485   |
| 同业拆入    | 249,345    | 187,929     | 130,004     |
| 存款总额    | 3,103,429  | 3,086,893   | 2,694,751   |
| 其中:活期存款 | 1,267,929  | 1,310,639   | 1,184,963   |
| 定期存款    | 1,614,737  | 1,567,574   | 1,312,417   |
| 其他存款    | 220,763    | 208,680     | 197,371     |
| 贷款总额    | 2,674,609  | 2,430,695   | 2,079,814   |
| 其中:公司贷款 | 1,587,248  | 1,482,362   | 1,271,347   |
| 零售贷款    | 1,017,790  | 910,824     | 750,538     |
| 贴现      | 69,571     | 37,509      | 57,929      |
| 贷款损失准备  | 89,308     | 81,864      | 72,448      |

## 2.2.4 资本充足率

单位：人民币百万元

| 主要指标         | 2018年6月30日 | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|-------------|
| 资本净额         | 545,547    | 526,117     | 456,958     |
| 其中：核心一级资本    | 412,047    | 392,199     | 325,945     |
| 其他一级资本       | 25,948     | 25,935      | 25,919      |
| 二级资本         | 108,320    | 109,057     | 106,469     |
| 扣减项          | 768        | 1,074       | 1,376       |
| 加权风险资产合计     | 4,601,357  | 4,317,263   | 3,802,734   |
| 资本充足率(%)     | 11.86      | 12.19       | 12.02       |
| 一级资本充足率(%)   | 9.50       | 9.67        | 9.23        |
| 核心一级资本充足率(%) | 8.94       | 9.07        | 8.55        |

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。

## 2.2.5 补充财务指标

单位：%

| 主要指标        | 标准值 | 2018年6月30日 | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 |
|-------------|-----|------------|-------------|-------------|
| 存贷款比例（折人民币） | -   | 82.08      | 74.80       | 72.50       |
| 流动性比例（折人民币） | ≥25 | 60.75      | 60.83       | 59.35       |
| 单一最大客户贷款比例  | ≤10 | 1.70       | 2.84        | 1.82        |
| 最大十家客户贷款比例  | ≤50 | 11.77      | 14.66       | 11.38       |
| 正常类贷款迁徙率    | -   | 1.11       | 2.17        | 3.62        |
| 关注类贷款迁徙率    | -   | 24.33      | 26.65       | 63.69       |
| 次级类贷款迁徙率    | -   | 26.47      | 74.46       | 86.99       |
| 可疑类贷款迁徙率    | -   | 11.50      | 41.98       | 16.61       |

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。

### 2.3 截至报告期末的前十名普通股股东持股情况表

单位：股

| 截至报告期末普通股股东总数（户）         |         |          |  |              | 273,441    |             |
|--------------------------|---------|----------|--|--------------|------------|-------------|
| 前 10 名股东持股情况             |         |          |  |              |            |             |
| 股东名称                     | 股东性质    | 持股比例 (%) | 持股数量   | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |             |
|                          |         |          |  |              | 股份状态       | 数量          |
| 福建省财政厅                   | 国家机关    | 18.78    | 3,902,131,806  | 430,463,500  | 无          | 0           |
| 中国烟草总公司                  | 国有法人    | 5.34     | 1,110,226,200  | 496,688,700  | 无          | 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    | 4.56     | 948,000,000  | 0            | 无          | 0           |
| 中国证券金融股份有限公司             | 国有法人    | 4.17     | 866,701,239  | 0            | 无          | 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    | 3.86     | 801,639,977  | 0            | 无          | 0           |
| 天安财产保险股份有限公司—保赢 1 号      | 境内非国有法人 | 3.84     | 798,420,149  | 0            | 无          | 0           |
| 梧桐树投资平台有限责任公司            | 国有法人    | 3.23     | 671,012,396  | 0            | 无          | 0           |
| 阳光控股有限公司                 | 境内非国有法人 | 2.39     | 496,688,700  | 496,688,700  | 质押         | 243,377,463 |
| 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    | 2.28     | 474,000,000  | 0            | 无          | 0           |
| 福建烟草海晟投资管理有限公司           | 国有法人    | 2.13     | 441,504,000  | 0            | 无          | 0           |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明         |         |          | 中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司；福建烟草海晟投资管理有限公司为中国烟草总公司的下属公司。 |              |            |             |

### 2.4 截至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）        |      |            |          |            | 33     |         |    |
|-------------------------|------|------------|----------|------------|--------|---------|----|
| 前 10 名优先股股东持股情况         |      |            |          |            |        |         |    |
| 股东名称                    | 股东性质 | 报告期内股份增减变动 | 持股比例 (%) | 持股数量       | 所持股份类别 | 质押或冻结情况 |    |
|                         |      |            |          |            |        | 股份状态    | 数量 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红 | 其他   | 0          | 16.97    | 44,114,000 | 境内优先股  | 无       | 0  |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能 | 其他   | 0          | 8.17     | 21,254,000 | 境内优先股  | 无       | 0  |

|  |   |   |      |            |       |   |   |
|--|---|---|------|------------|-------|---|---|
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品                     | 其他  | 0 | 8.17 | 21,254,000 | 境内优先股 | 无 | 0 |
| 福建省财政厅                                       | 国家机关  | 0 | 5.38 | 14,000,000 | 境内优先股 | 无 | 0 |
| 交银施罗德基金                                      | 其他  | 0 | 5.18 | 13,474,000 | 境内优先股 | 无 | 0 |
| 广东粤财信托有限公司                                   | 其他  | 0 | 4.69 | 12,198,000 | 境内优先股 | 无 | 0 |
| 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红                         | 其他  | 0 | 4.40 | 11,450,000 | 境内优先股 | 无 | 0 |
| 中银国际证券有限责任公司                                 | 其他  | 0 | 3.48 | 9,044,000  | 境内优先股 | 无 | 0 |
| 中海信托股份有限公司                                   | 其他  | 0 | 3.06 | 7,944,000  | 境内优先股 | 无 | 0 |
| 博时基金   | 其他  | 0 | 3.06 | 7,944,000  | 境内优先股 | 无 | 0 |
| 前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人情况说明 | <p>1、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。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p> <p>2、福建省财政厅期末持有公司普通股 3,902,131,806 股。除此之外，公司未知上述股东与前十名普通股股东之间有关联关系或一致行动关系。</p> |   |      |            |       |   |   |

### 三 经营情况讨论与分析

#### 3.1 经营情况的讨论与分析

##### (一) 概述

##### 1、总体经营情况

报告期内，公司积极应对外部经营环境的变化，不断深化改革、推动转型，秉承“合规致胜”“专业致胜”理念，坚持稳中求进，在调整中求进，在发展中求稳，各项业务保持平稳发展，经营情况总体符合预期。

(1) 各项业务稳健发展。截至报告期末，公司资产总额 65,632.21 亿元，较期初增长 2.28%；本外币各项存款余额 31,034.29 亿元，较期初增长 0.54%；本外币各项贷款余额 26,746.09 亿元，较期初增长 10.03%。

(2) 盈利能力保持较好水平。报告期内，实现归属于母公司股东的净利润 336.57 亿元，同比增长 6.51%。加权平均净资产收益率 7.95%，同比下降 0.66 个百分点；总资产收益率 0.52%，同比上升 0.01 个百分点。

(3) 资产质量稳定。截至报告期末，公司不良贷款余额 426.19 亿元，较期初增加 39.65 亿元；不良贷款比率 1.59%，与期初持平。报告期内，共计提拨备 169.11 亿元，期末拨贷比为 3.34%，拨备覆盖率为 209.55%。

## 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            | 2018年6月30日 | 2017年12月31日 | 较上年末增减(%)  | 简要说明   |
|---------------|------------|-------------|------------|--|
| 总资产           | 6,563,221  | 6,416,842   | 2.28       | 合理控制资产增速,优化资产结构,各项资产业务平稳发展                     |
| 总负债           | 6,122,174  | 5,994,090   | 2.14       | 优化负债结构,各项负债业务平稳发展                              |
| 归属于母公司股东的股东权益 | 435,193    | 416,895     | 4.39       | 当期净利润转入  |
| 项目            | 2018年1-6月  | 2017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  | 33,657     | 31,601      | 6.51       | 生息资产规模平稳增长,息差同比回升;中间业务收入保持平稳增长;合理控制费用增长;拨备计提充足 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 7.95       | 8.61        | 下降0.66个百分点 | 加权净资产增速高于净利润增速,净资产收益率有所下降                      |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (159,252)  | (42,043)    | 上年同期为负     | 推进资产负债重构,加大表内贷款和标准化资产构建力度,压缩非标投资规模             |

### (二) 资产负债表分析

#### 1、资产

截至报告期末,公司资产总额65,632.21亿元,较期初增长2.28%。其中贷款较期初增加2,439.14亿元,增长10.03%;各类投资净额较期初减少1,323.10亿元,降幅4.24%。下表列示公司资产总额构成情况:

单位:人民币百万元

| 项目                 | 2018年6月30日 |       | 2017年12月31日 |       |
|--------------------|------------|-------|-------------|-------|
|                    | 余额         | 占比(%) | 余额          | 占比(%) |
| 发放贷款和垫款净额          | 2,585,301  | 39.39 | 2,348,831   | 36.60 |
| 投资 <sup>注(1)</sup> | 2,987,856  | 45.52 | 3,120,166   | 48.62 |
| 买入返售资产             | 56,422     | 0.86  | 93,119      | 1.45  |

| 项目                 | 2018年6月30日 |       | 2017年12月31日 |       |
|--------------------|------------|-------|-------------|-------|
|                    | 余额         | 占比(%) | 余额          | 占比(%) |
| 应收融资租赁款            | 116,632    | 1.78  | 103,495     | 1.61  |
| 存放同业               | 119,414    | 1.82  | 77,559      | 1.21  |
| 拆出资金               | 54,553     | 0.83  | 31,178      | 0.49  |
| 现金及存放央行            | 462,202    | 7.04  | 466,403     | 7.27  |
| 其他 <sup>注(2)</sup> | 180,841    | 2.76  | 176,091     | 2.75  |
| 合计                 | 6,563,221  | 100   | 6,416,842   | 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。

## 2、负债

截至报告期末，公司总负债 61,221.74 亿元，较期初增加 1,280.84 亿元，增长 2.14%。其中吸收存款增加 165.36 亿元，增长 0.54%；同业及其他金融机构存放款项增加 1,083.31 亿元，增长 7.49%。下表列示公司负债总额构成情况：

单位：人民币百万元

| 项目              | 2018年6月30日 |       | 2017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   | 1,554,390  | 25.39 | 1,446,059   | 24.12 |
| 拆入资金            | 249,345    | 4.07  | 187,929     | 3.14  |
| 卖出回购金融资产款       | 166,631    | 2.72  | 229,794     | 3.83  |
| 吸收存款            | 3,103,429  | 50.69 | 3,086,893   | 51.50 |
| 应付债券            | 658,251    | 10.75 | 662,958     | 11.06 |
| 其他 <sup>注</sup> | 390,128    | 6.38  | 380,457     | 6.35  |
| 合计              | 6,122,174  | 100   | 5,994,090   | 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。

### （三）利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，生息资产日均规模平稳增长，净息差同比上升 3 个 BP，非息净收入保持平稳增长；成本收入比保持在较低水平；各类拨备计提充足；实现归属于母公司股东的净利润 336.57 亿元，同比增长 6.51%。

单位：人民币百万元

| 项目           | 2018 年 1-6 月 | 2017 年 1-6 月 |
|--------------|--------------|--------------|
| 营业收入         | 73,385       | 68,357       |
| 利息净收入        | 45,599       | 44,003       |
| 非利息净收入       | 27,786       | 24,354       |
| 税金及附加        | (697)        | (624)        |
| 业务及管理费       | (17,433)     | (16,229)     |
| 资产减值损失       | (16,911)     | (14,253)     |
| 其他业务成本       | (243)        | (260)        |
| 营业外收支净额      | 40           | 89           |
| 税前利润         | 38,141       | 37,080       |
| 所得税          | (4,303)      | (5,241)      |
| 净利润          | 33,838       | 31,839       |
| 少数股东损益       | 181          | 238          |
| 归属于母公司股东的净利润 | 33,657       | 31,601       |

### 3.2 公司业务情况

#### （一）主要子公司情况

单位：人民币百万元

| 子公司名称        | 注册资本  | 总资产     | 净资产    | 营业收入  | 营业利润  | 净利润 |
|--------------|-------|---------|--------|-------|-------|-----|
| 兴业金融租赁有限责任公司 | 9,000 | 136,319 | 14,798 | 1,436 | 1,109 | 820 |
| 兴业国际信托有限公司   | 5,000 | 39,839  | 15,348 | 1,259 | 680   | 466 |
| 兴业基金管理有限公司   | 1,200 | 3,198   | 2,655  | 643   | 405   | 314 |

| 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 |
|------------|-------|--------|-------|------|------|-----|
| 兴业消费金融股份公司 | 1,200 | 15,342 | 1,632 | 869  | 253  | 200 |

## （二）业务分析

### 1、客户条线

#### 企业金融业务

报告期内，企业金融业务坚持稳中求进总基调，以落实“负债为王”策略、“四重战略”为抓手，稳固资产负债发展基础；建立健全客户经营体系建设，提升营销服务能力；扎实推进业务转型，不断推进产品创新；加强各项成本管控，保持持续盈利能力；严格落实“专业致胜、合规致胜、效率致胜”理念，资产质量保持稳定；稳步推进基础工作，管理精细化水平有效提升。

#### 零售金融业务

报告期内，零售价值客户平稳增长，截至报告期末，零售银行客户（含信用卡）6,220.24万户，较期初增加668.28万户；零售客户综合金融资产规模持续增长，期末余额15,834亿元，较期初增加847亿元。报告期内，零售金融业务经营效益稳步提升，实现零售中间业务收入113.14亿元，同比增长36.48%；零售银行业务营业净收入204.61亿元，同比增长21.00%。

#### 同业金融业务

报告期内，面对外部监管政策和金融市场环境的变化，公司充分发挥专业化的经营管理体系和人才队伍优势，进一步强化合规经营，大力推动业务转型和专业服务能力提升，切实服务同业客户、服务金融市场、服务实体经济。报告期内同业金融各项业务稳健发展。

### 2、公共产品条线

#### （1）投资银行业务

投资银行持续巩固银行间市场非金融企业债务融资工具市场地位，继续保持承销规模股份制银行第一的领先地位。截至报告期末，公司承销债务融资工具1,948.50亿元；发行3期信贷资产证券化产品，发行金额226.12亿元；累计中标地方政府债券245.46亿元。

## (2) 资产管理业务

公司积极落实资管新规要求，以客户为中心，以服务实体经济为导向，大力推动理财业务转型，回归业务本源。截至报告期末，公司理财产品余额 16,171.04 亿元，同比增长 9.46%，公司理财规模全市场排名第 6 名，在同类型股份制银行中排名第 3 名。

## (3) 资金业务

截至报告期末，公司资金业务整体发展情况良好，有效应对市场格局的切换，进一步向轻资产模式转型，更好地支持全行流动性。在债券、汇率、利率、贵金属等金融市场的竞争力保持领先，各项业务排名持续保持第一梯队水平。

## (4) 资产托管业务

资产托管业务继续优化业务结构，深入推进经营转型，大力夯实发展基础，着力提升专业服务能力和效率，实现业务的总体平稳向上。截至报告期末，公司在线托管产品 23,406 只，资产托管业务规模 113,250.32 亿元，，期内实现资产托管中间业务收入 17.49 亿元。

## (三) 贷款质量分析

单位：人民币百万元

| 项目  | 2018年6月30日 |       | 2017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 | 2,569,687  | 96.08 | 2,335,800   | 96.10 | 10.01            |
| 关注类 | 62,303     | 2.33  | 56,241      | 2.31  | 10.78            |
| 次级类 | 21,808     | 0.81  | 17,520      | 0.72  | 24.47            |
| 可疑类 | 12,783     | 0.48  | 11,976      | 0.49  | 6.74             |
| 损失类 | 8,028      | 0.30  | 9,158       | 0.38  | (12.34)          |
| 合计  | 2,674,609  | 100   | 2,430,695   | 100   | 10.03            |

截至报告期末，公司不良贷款余额 426.19 亿元，较期初增加 39.65 亿元，不良贷款率 1.59%，与期初持平。关注类贷款余额 623.03 亿元，较期初增加 60.62 亿元，关注类贷款占比 2.33%，较期初上升 0.02 个百分点。报告期内，由于宏观经济去杠杆、产业结构深入调整等因素影响，个别地区个别行业信用风险持续释放，公司不良贷款和关注类贷款余额有所增加，但公司强化资产质量管控，不良贷款率与期初持平，资产质量保持稳定。

#### (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   | 35,880  |
| 银行债券      | 28,783  |
| 非银行金融机构债券 | 105,073 |
| 合计        | 169,736 |

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        | 2018年6月30日 | 2017年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 开出信用证     | 100,111    | 85,144      |
| 开出保函      | 125,182    | 120,259     |
| 银行承兑汇票    | 395,694    | 384,247     |
| 信用卡未使用额度  | 245,466    | 208,127     |
| 不可撤销的贷款承诺 | 43,451     | 41,500      |

### 3.3 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

请参阅财务报告附注四“重要会计政策及变更”。

### 3.4 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。 不适用

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

2018年8月28日