



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2018 年 半 年 度 报 告

(A 股代码：601166)

目 录

重要提示	3
第一节 释义	4
第二节 公司简介和主要财务指标	5
第三节 公司业务概要	11
第四节 经营情况的讨论与分析	14
第五节 重要事项	67
第六节 普通股股份变动及股东情况	74
第七节 优先股相关情况	78
第八节 董事、监事和高级管理人员情况	80
第九节 财务报告	82
第十节 备查文件	82
第十一节 附件	82

重要提示

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。

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。

本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为合并报表数据，货币单位以人民币列示。

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（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

公司董事长高建平、行长陶以平、财务部门负责人李健，保证公司 2018 年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望、前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

公司董事会特别提醒投资者，公司已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅“经营情况的讨论与分析”中关于各类风险和风险管理情况的内容。

第一节 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

兴业银行/公司/本公司	指	兴业银行股份有限公司
央行/人行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会/银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
德勤华永会计师事务所	指	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
兴业金融租赁	指	兴业金融租赁有限责任公司
兴业信托	指	兴业国际信托有限公司
兴业基金	指	兴业基金管理有限公司
兴业消费金融	指	兴业消费金融股份公司
兴业期货	指	兴业期货有限公司
兴业研究	指	兴业经济研究咨询股份有限公司
兴业数金	指	兴业数字金融服务（上海）股份有限公司
兴业资管	指	兴业资产管理股份有限公司
元	指	人民币元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

法定中文名称：兴业银行股份有限公司

（简称：兴业银行，下称“公司”）

法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

法定代表人：高建平

二、联系人和联系方式

董事会秘书：陈信健

证券事务代表：林微

联系地址：中国福州市湖东路 154 号

联系电话：(86)591-87824863

传 真：(86)591-87842633

电子信箱：irm@cib.com.cn

三、基本情况简介

注册地址：中国福州市湖东路 154 号

办公地址：中国福州市湖东路 154 号

邮政编码：350003

公司网址：www.cib.com.cn

四、信息披露及备置地点

选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

五、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

六、公司主要会计数据与财务指标

(一) 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 (已调整)	本期较上年同期 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额	(159,252)	(42,043)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(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 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益	435,193	416,895	4.39

归属于母公司普通股股东的 所有者权益	409,288	390,990	4.68
归属于母公司普通股股东的 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。

（二）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

（三）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

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
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

(四) 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。

(五) 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

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
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。

（六）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	20,774	-	-	20,774
优先股	25,905	-	-	25,905
资本公积	75,011	-	-	75,011
其他综合收益	(1,067)	-	(374)	(1,441)
一般准备	70,611	484	-	71,095
盈余公积	10,684	-	-	10,684
未分配利润	214,977	33,657	(15,469)	233,165
归属于母公司股东权益	416,895	34,141	(15,843)	435,193

（七）采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项目	2017年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提/(冲回)的减值准备	2018年6月30日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	362,072	(734)	-	-	355,000
贵金属	29,906	(520)	-	-	21,661
衍生金融资产	28,396	5,732	-	-	38,963
衍生金融负债	29,514				33,787
可供出售金融资产	502,381	-	(3,139)	354	555,091
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,563	(61)	-	-	4,454

注：1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：主要是以交易为目的而持有的债券及基金等金融资产，公司根据市场的交易活跃度以及对市场走势的判断，动态调整交易性

金融资产持有规模。报告期内，公司交易性金融资产规模有所减少，公允价值变动相对于规模而言影响较小。

2、贵金属：受自营贵金属交易策略和市场走势的影响，公司在报告期内减少贵金属现货头寸，期末以公允价值计量的国内贵金属现货余额较期初减少 82.45 亿元。

3、衍生金融资产和负债：衍生金融资产和负债整体轧差有所增加，即本期的金融衍生品投资的公允价值变动收益有所增加。

4、可供出售金融资产：根据资产配置和管理需要，结合市场走势的判断和对银行间市场流动性状况的分析，可供出售投资规模较期初有所增加。

5、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：报告期末时点公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是美元债券挂钩的结构性负债以及结构化主体合并产生的金融负债。

第三节 公司业务概要

一、公司主要业务、经营模式及行业情况

（一）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机构批准的其他业务。

公司秉持“真诚服务，相伴成长”的经营理念，以服务实体经济为己任，致力于为客户提供全面、多元、优质、高效的金融服务。公司坚持稳中求进工作总基调，积极稳发展、补短板、促改革，坚定推进经营转型，持续优化体制机制，动态调整业务结构，全面加强风险管控，扎实做好基础工作，不断提高响应市场和经营决策的效率，推动各项业务稳健、高质量发展。

（二）行业情况和发展态势

2018 年上半年，我国宏观经济基本面良好，经济增长保持韧性，总供求总体平衡，增长动力加快转换，为银行业持续稳健发展提供了良好的外部环境。货币政策强调宏观审慎和微观审慎相结合，维持“不紧不松”稳健中性，在保障经济平稳增长的同时控制市场资金总量，防止资金“脱实向虚”。监管政策、体系逐步健全完善，“一委一行两会”金融监管格局形成，监管协同性进一步提升，金融业经营秩序愈加规范，银行业加快回归本源，服务实体经济，去杠杆取得阶段性成果，发展的质量和效益进一步提升。

当前，经济运行稳中有变，面临一些新问题新挑战，外部环境发生明显变化。中央政治局提出“稳就业、稳金融、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期”六大工作重点，传递强烈的政策信号，对于金融机构的影响需要高度重视。一方面，去杠杆依然是政策坚持的方向，但将更加重视各项政策的统筹协调，以避免过急过快去杠

杆引发社会信用过度收缩，最终伤害实体经济。但社会融资需求和存款派生能力依然偏弱，“资产荒”与“存款荒”并存，信贷违约、债券违约、股票质押触及平仓线、金融机构及企业评级下调等事件频发，对资产质量防控形成压力，依然不可掉以轻心；另一方面，在货币政策坚持稳定中性的前提下，财政政策将更加积极有效，供给侧结构性改革持续深化，基础设施领域补短板力度将进一步加大，乡村振兴、生态环保、基础设施、社会民生等补短板领域将持续发力，代表经济未来发展方向的新产业新经济将获得更多的政策扶持和培育，这些趋势都带来更多的业务增长机会，商业银行应紧密融入这些趋势，在积极服务实体经济的同时收获新的红利。

二、报告期内主要资产发生重大变化情况的说明

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%。详见第四节经营情况讨论与分析的“资产负债表分析”部分。

三、核心竞争力分析

公司以成为优秀的综合金融服务商为目标，继承和发扬善于创新、爱拼会赢的优良基因，持续展现业务特色和专业优势，坚定走差异化发展道路，不断增强员工队伍专业能力，充分发挥科技引领作用，夯实长期健康发展的根基，不断提升市场竞争力。

以完善治理架构推进规范化运营。公司自成立以来，始终坚持市场化运行机制，不断完善公司治理，通过规范化运行和科学化管理提升内部运营效率，现已形成精细化管理、高效专业的规范化公司架构体系。在发挥总分支行体制优势的基础上，坚持以客户为中心，推动经营管理贴近市场、贴近客户，建立起矩阵式管理模式。适应市场发展要求，建立起客户部门和产品部门相对分离、传统业务和新兴业务相对分离的管理架构，同时完善业务流程和配套机制，通过不断地变革和自我扬弃，增强转型发展新动力。

以业务持续创新树立品牌形象体系。公司以锐意创新、准确判断享誉业内，在多个细分业务领域引领行业创新之风，开辟属于自己的“蓝海”，形成鲜明的经营特色。以业务创新打造兴业品牌，已构建起具有良好认知度的产品和服务品牌体系，“自然人生”、“安愉人生”、“寰宇人生”、“兴业通”、“兴业管家”、“绿色金融”、“银银平台”、“钱大掌柜”、“直销银行”等一批产品和服务品牌在国内金融市场获得广

泛认可。

以“商行+投行”战略推动转型发展。公司以“服务实体经济、防范金融风险、深化金融改革”为根本出发点，顺应国家鼓励发展直接融资的大趋势、大方向，围绕经济社会发展的新矛盾、新追求，针对实体经济的多元化金融服务需求及其难点、痛点，秉承“三型银行”建设的战略发展脉络，进一步深化、提升并归结为“商业银行+投资银行”的战略布局，推动商业银行综合金融服务客户、投资银行筹划并落实融资方案，在做好间接融资服务的同时，突显本行直接融资服务的特色与优势。真正做到“全行一张面孔对客户”、“客户一个画像对全行”，通过综合金融服务为客户创造价值，实现与客户相伴成长。

以集团一体化建设打开发展空间。公司坚定不移地走多市场、多产品、综合化发展道路，积极打造多市场综合金融服务能力，经过几年的努力，已从单一银行演进为以银行为主体，涵盖信托、租赁、基金、期货、资产管理、消费金融、互联网金融、研究咨询在内的现代综合金融服务集团。近年来，通过体制机制改革持续增强集团各机构间的整体意识，加快集团业务协同和联动发展，通过母子公司联动、本外币联动、境内外联动等方式，为客户提供全生命周期、全产品覆盖的金融服务解决方案。目前，集团主动管理类投资银行和资产管理业务、投贷联动业务、银租合作业务、银行云科技输出等业务均保持良好发展势头，子公司服务集团能力和自主发展能力整体增强，全集团服务实体经济和社会发展更加有力。

以科技引领推动运营支持能力提升。适应新形势和集团发展新要求，公司加快引入新理念、新模式、新技术，落实“以客户体验为根本”的设计理念，加强技术创新和应用探索，重点布局大数据、机器人流程自动化（RPA）、开放接口、人工智能、用户体验、区块链、云服务和信息安全等八大技术领域，围绕“安全银行、流程银行、开放银行、智慧银行”的总体方向，努力实现信息科技从支撑保障向科技引领的重要转变，致力于为客户提供线上线下协同一体的金融科技服务体系，不断满足客户日益提升的金融需求。

以优秀的企业文化增强发展软实力。公司始终坚持理性、创新、人本、共享的核心价值观，培育形成了简单和谐高效的企业文化，并且将优秀的企业文化内化为务实、进取的经营风格，增强员工队伍的凝聚力和向心力，有力地支撑企业的长远发展。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、报告期内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、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 733.85 亿元，营业利润为 381.01 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	31,071	13.82	18,868	8.66
福建	8,737	12.94	3,692	(6.32)
北京	3,649	0.77	2,448	(1.49)
上海	3,287	(18.34)	2,052	(32.52)
广东	4,609	8.09	2,156	(15.98)

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(%)
浙江	1,174	38.12	(20)	上年同期为负
江苏	2,305	45.98	965	230.48
东北部及其他	6,374	(19.96)	1,814	(54.72)
西部	5,752	37.81	2,727	337.72
中部	6,427	(6.11)	3,399	9.29
合计	73,385	7.36	38,101	3.00

(2) 业务收入中各项目的数额、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	58,223	35.29	15.14
拆借利息收入	837	0.51	54.14
存放央行利息收入	3,279	1.99	(0.09)
存放同业及其他金融机构利息收入	1,854	1.12	95.16
买入返售利息收入	1,725	1.05	37.01
投资损益和利息收入	72,810	44.14	11.11
手续费及佣金收入	22,011	13.34	11.56
融资租赁利息收入	2,946	1.79	11.55
其他收入	1,278	0.77	(59.36)
合计	164,963	100.00	11.73

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	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

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

(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	2018年6月30日	2017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	119,414	77,559	53.97	短期存出资金增加
拆出资金	54,553	31,178	74.97	短期拆出资金增加
买入返售金融资产	56,422	93,119	(39.41)	买入返售债券减少
拆入资金	249,345	187,929	32.68	短期拆入资金增加
应交税费	5,129	8,128	(36.90)	应交企业所得税减少
其他综合收益	(1,441)	(1,067)	上年末为负	计入可供出售公允价值变动的综合收益减少

主要会计科目	2018年1-6月	2017年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
投资收益	7,307	3,190	129.06	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益71.46亿元，同比增长30.81%，主要是基金分红收益增加
公允价值变动收益	4,417	(979)	上年同期为负	
汇兑收益	(4,578)	3,252	(240.77)	
手续费支出	1,894	1,421	33.29	中间业务规模增加，支出相应增加
其他综合收益	(778)	(484)	上年同期为负	报告期内可供出售公允价值变动形成的综合收益同比减少

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 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 ^{注(1)}	2,987,856	45.52	3,120,166	48.62
买入返售资产	56,422	0.86	93,119	1.45
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 ^{注(2)}	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。

贷款情况如下：

(1) 贷款类型划分

单位：人民币百万元

类型	2018年6月30日	2017年12月31日
公司贷款	1,587,248	1,482,362
个人贷款	1,017,790	910,824
票据贴现	69,571	37,509
合计	2,674,609	2,430,695

截至报告期末，公司贷款占比 59.35%，较期初下降 1.64 个百分点，个人贷款占比 38.05%，较期初上升 0.58 个百分点，票据贴现占比 2.60%，较期初上升 1.06 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”、“租赁和商务服务业”、“批发和零售业”、“房地产业”。具体行业分布情况如下：

单位：人民币百万元

行业	2018年6月30日			2017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	7,094	0.27	0.74	6,958	0.29	0.89
采矿业	64,513	2.41	2.82	65,503	2.69	3.71
制造业	363,098	13.58	4.17	335,445	13.80	3.55
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	78,348	2.93	0.23	72,413	2.98	0.25
建筑业	98,531	3.68	1.40	89,581	3.69	1.61
交通运输、仓储和邮政业	79,772	2.98	1.60	69,794	2.87	1.13
信息传输、软件和信息技术服务业	16,365	0.61	0.35	18,083	0.73	0.33

行 业	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
批发和零售业	220,570	8.25	5.22	223,649	9.20	5.34
住宿和餐饮业	3,900	0.15	3.28	3,068	0.13	4.10
金融业	28,688	1.07	0.14	23,865	0.98	0.16
房地产业	174,508	6.53	0.78	151,488	6.23	0.66
租赁和商务服务业	253,595	9.48	0.66	226,770	9.34	0.41
科学研究和技术服务业	6,890	0.26	4.12	4,641	0.19	5.26
水利、环境和公共设施管理业	169,343	6.33	0.11	163,577	6.73	0.10
居民服务、修理和其他服务业	2,239	0.08	1.34	2,704	0.11	1.04
教育	1,229	0.05	0.00	1,349	0.06	0.00
卫生和社会工作	9,719	0.36	0.00	10,848	0.45	0.06
文化、体育和娱乐业	4,494	0.17	0.00	7,057	0.29	0.12
公共管理、社会保障和社会组织	4,259	0.16	0.00	5,478	0.23	0.00
国际组织	93	0.00	0.00	91	0.00	0.00
个人贷款	1,017,790	38.05	0.74	910,824	37.47	0.80
票据贴现	69,571	2.60	0.00	37,509	1.54	0.00
合计	2,674,609	100	1.59	2,430,695	100	1.59

报告期内，公司继续执行“有保、有控、有压”的区别授信政策，积极支持国家重大战略规划，包括京津冀、雄安新区建设、长江经济带、粤港澳大湾区建设等国家重大战略规划领域和“一带一路”、自贸区、新型城镇化建设相关领域的信贷资金需求；继续加大对民生领域和消费升级领域的支持，重点支持弱周期的医药、教育、旅游、通信等行业；积极响应“高增长迈向高质量”的转型要求，支持符合国家政策导向、处于快速发展期、市场前景广阔的传统产业优化升级、高端制造业、新一代信息技术、新能源等国家战略新兴产业；践行绿色信贷原则，择优支持社会效益明显、技术运用成熟、具备商业化运营的绿色环保产业。充分发挥授权、授信政策导向作用，按照“精细化管理、精准管控”的总体思路，有效防控区域性、系统性、行业性和集中度风险，推动行业、客户、产品合理布局和均衡发展。

报告期内，受经济增长放缓、产业结构调整、宏观经济去杠杆等因素影响，公司信用风险仍面临一定压力，但公司保持资产质量管控的高压态势，持续加强不良贷款处置，严控风险新暴露，不良率与期初持平。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地 区	2018年6月30日		2017年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总行	253,016	9.46	196,298	8.08
福建	307,573	11.50	302,458	12.44
广东	289,822	10.84	250,615	10.31
江苏	242,915	9.08	206,352	8.49
浙江	181,948	6.80	161,574	6.65
上海	120,843	4.52	121,291	4.99
北京	154,407	5.77	154,237	6.35
东北部及其他	371,090	13.88	341,530	14.04
西部	344,538	12.88	315,413	12.98
中部	408,457	15.27	380,927	15.67
合计	2,674,609	100	2,430,695	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。公司执行有扶有控的区域差别化政策，按照扶优汰劣的原则，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，制定区域特色信贷政策，优先发展区域优势主流业务；同时按照国家重大战略布局及具体实施规划，优先倾斜资源，做好重点业务对接。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2018年6月30日		2017年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	676,012	25.28	585,734	24.10
保证	604,980	22.62	582,000	23.94

担保方式	2018年6月30日		2017年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
抵押	1,045,282	39.08	977,266	40.21
质押	278,764	10.42	248,186	10.21
贴现	69,571	2.60	37,509	1.54
合计	2,674,609	100	2,430,695	100

报告期内，公司信用贷款占比较期初上升 1.18 个百分点，保证贷款占比较期初下降 1.32 个百分点，抵质押贷款占比较期初下降 0.92 个百分点，贴现贷款占比较期初上升 1.06 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	2018年6月30日	占贷款总额比例(%)
客户 A	8,680	0.32
客户 B	8,303	0.31
客户 C	5,899	0.22
客户 D	5,826	0.22
客户 E	5,519	0.21
客户 F	5,500	0.21
客户 G	5,325	0.20
客户 H	5,116	0.19
客户 I	5,064	0.19
客户 J	5,000	0.19
合计	60,232	2.26

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 86.80 亿元，占公司并表前资本净额的 1.70%，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	2018年6月30日			2017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	659,802	64.83	0.30	603,047	66.21	0.30
个人经营贷款	51,493	5.06	2.89	41,004	4.50	4.65
信用卡	226,379	22.24	1.27	186,256	20.45	1.29
其他	80,116	7.87	1.51	80,517	8.84	1.45
合计	1,017,790	100	0.74	910,824	100	0.80

报告期内，个人住房及商用房贷款占比较期初下降 1.38 个百分点，个人经营贷款较期初上升 0.56 个百分点，信用卡较期初上升 1.79 个百分点。期末个人贷款不良率下降 0.06 个百分点，总体风险可控。

公司进一步加强个人贷款业务的风险防范和管控。一是全面推广零售信贷工厂模式，完成零售信贷业务流程再造，实现中后台集约化、标准化的业务处理及风险管控模式；二是有效应用大数据手段，丰富个人信用风险评估视角，全面提升零售风险管控智能化水平；三是开展重点领域风险排查和后评价，及时优化调整授信政策，加快风险化解和处置。

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 29,878.56 亿元，较期初减少 1,323.10 亿元，降幅 4.24%。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	2018年6月30日		2017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	355,000	11.88	362,072	11.60
可供出售类	557,058	18.64	504,221	16.16
应收款项类	1,712,975	57.33	1,913,382	61.32

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
持有至到期类	359,625	12.04	337,483	10.82
长期股权投资	3,198	0.11	3,008	0.10
合计	2,987,856	100	3,120,166	100

报告期内，公司投资规模有所下降，应收款项类减少较多，主要是非标类投资减少。

②按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	816,362	27.32	824,587	26.43
中央银行票据和金融债券	170,843	5.72	198,694	6.37
公司债券	290,322	9.72	277,841	8.90
其他投资	1,707,131	57.13	1,816,036	58.20
长期股权投资	3,198	0.11	3,008	0.10
合计	2,987,856	100	3,120,166	100

报告期内，公司进一步优化投资资产结构，债券和同业存单等标准化投资规模保持稳定，同时主动压缩同业资产规模，同业专营非标投资规模大幅减少。

(2) 长期股权投资情况

截至报告期末，公司长期股权投资账面价值 31.98 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 29,440 万股，持股比例 14.72%，账面价值 28.64 亿元。

② 兴业国际信托有限公司持有其他长期股权投资的期末账面价值 3.34 亿元。

以公允价值计量的金融资产情况：见第二节（七）

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 1,194.30 亿元，较期初增加 418.55 亿元，增长 53.95%。

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(%)
存放境内同业款项	100,086	83.80	61,425	79.18
存放境内其他金融机构款项	6,037	5.06	4,232	5.46
存放境外同业款项	13,307	11.14	11,918	15.36
合计	119,430	100	77,575	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 564.22 亿元，较期初减少 366.97 亿元，降幅 39.41%。

单位：人民币百万元

品种	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	51,368	91.04	88,684	95.24
票据	4,254	7.54	333	0.36
信托及其他受益权	800	1.42	4,102	4.40
合计	56,422	100	93,119	100

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 ^注	390,128	6.38	380,457	6.35

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
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。

客户存款

截至报告期末，公司的客户存款余额 31,034.29 亿元，较期初增加 165.36 亿元，增长 0.54%。

单位：人民币百万元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	1,267,929	40.86	1,310,639	42.46
其中：公司	1,012,356	32.62	1,083,505	35.10
个人	255,573	8.24	227,134	7.36
定期存款	1,614,737	52.03	1,567,574	50.78
其中：公司	1,383,959	44.59	1,373,402	44.49
个人	230,778	7.44	194,172	6.29
其他存款	220,763	7.11	208,680	6.76
合计	3,103,429	100	3,086,893	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余额 15,543.90 亿元，较期初增加 1,083.31 亿元，增长 7.49%。

单位：人民币百万元

交易对手	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	418,233	26.91	396,646	27.43
其他金融机构存放款项	1,136,157	73.09	1,049,413	72.57
合计	1,554,390	100	1,446,059	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，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

1、利息净收入

报告期内，公司实现净利息收入 455.99 亿元，同比增加 15.96 亿元，增长 3.63%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2018 年 1-6 月		2017 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	56,982	42.12	50,064	41.08

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贴现利息收入	1,241	0.92	504	0.41
投资利息收入	65,503	48.42	62,338	51.15
存放中央银行利息收入	3,279	2.42	3,282	2.69
拆出资金利息收入	837	0.62	543	0.45
买入返售利息收入	1,725	1.28	1,259	1.03
存放同业及其他金融机构利息收入	1,854	1.37	950	0.78
融资租赁利息收入	2,946	2.18	2,641	2.17
其他利息收入	916	0.67	291	0.24
利息收入小计	135,283	100.00	121,872	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	4,098	4.57	3,286	4.22
存款利息支出	31,763	35.42	25,627	32.91
发行债券利息支出	15,302	17.06	13,236	17.00
同业及其他金融机构存放利息支出	32,401	36.13	31,494	40.44
拆入资金利息支出	4,180	4.65	2,640	3.39
卖出回购利息支出	1,853	2.07	1,478	1.90
其他利息支出	87	0.10	108	0.14
利息支出小计	89,684	100.00	77,869	100
利息净收入	45,599		44,003	

公司净利差 1.48%，同比持平；净息差 1.78%，同比上升 0.03 个百分点。公司资产负债项目日均余额、年化平均收益率和成本率情况见下表：

单位：人民币百万元

项目	2018年1-6月		2017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	2,549,938	4.68	2,204,797	4.63
按贷款类型划分：				
公司贷款	1,603,821	4.82	1,424,892	4.70
个人贷款	946,117	4.43	779,905	4.50
按贷款期限划分：				
一般性短期贷款	1,100,110	4.57	878,479	4.57
中长期贷款	1,390,445	4.78	1,285,822	4.73
票据贴现	59,383	4.21	40,496	2.51
投资	2,701,888	4.89	2,878,832	4.39
存放中央银行款项	430,899	1.53	441,580	1.50
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）	270,327	3.29	202,145	2.75
融资租赁	124,532	4.77	114,506	4.65
合计	6,077,584	4.49	5,841,859	4.21
项目	2018年1-6月		2017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	3,075,192	2.08	2,834,238	1.82
公司存款	2,618,675	2.13	2,460,874	1.86
活期	1,078,564	0.73	1,025,466	0.67
定期	1,540,111	3.11	1,435,408	2.72
个人存款	456,517	1.82	373,363	1.55
活期	239,743	0.30	217,488	0.30
定期	216,774	3.51	155,875	3.31
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)	1,978,011	3.93	1,975,449	3.65
向中央银行借款	253,395	3.26	218,361	3.03
应付债券	693,319	4.45	723,921	3.69

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)
合计	5,999,917	3.01	5,751,969	2.73
净利差		1.48		1.48
净息差		1.78		1.75

净息差口径：货币基金、债券基金投资业务所产生的收益在会计科目归属上不属于利息收入，相应调整其对应的付息负债及利息支出。

2、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 277.86 亿元，同比增加 34.32 亿元，增长 14.09%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
手续费及佣金净收入	20,117	18,310
投资损益	7,307	3,190
公允价值变动损益	4,417	(979)
汇兑损益	(4,578)	3,252
资产处置收益	6	29
其他收益	248	221
其他业务收入	269	331
合计	27,786	24,354

报告期内实现手续费及佣金净收入 201.17 亿元，同比增加 18.07 亿元，增长 9.87%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2018年1-6月		2017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	813	3.69	539	2.73
银行卡手续费收入	9,458	42.97	5,676	28.77

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
代理业务手续费收入	1,163	5.28	1,817	9.21
担保承诺手续费收入	733	3.33	1,042	5.28
交易业务手续费收入	526	2.39	357	1.81
托管业务手续费收入	1,749	7.95	2,064	10.46
咨询顾问手续费收入	5,828	26.48	6,504	32.96
信托手续费收入	842	3.83	747	3.79
租赁手续费收入	552	2.51	488	2.47
其他手续费收入	347	1.57	497	2.52
小计	22,011	100.00	19,731	100
手续费及佣金支出	1,894		1,421	
手续费及佣金净收入	20,117		18,310	

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 71.46 亿元，同比增加 16.83 亿元。主要是基金分红收益增加。

3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 174.33 亿元，同比增加 12.04 亿元，增长 7.42%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	10,870	62.35	9,885	60.91
折旧与摊销	1,008	5.78	1,015	6.25
租赁费	1,485	8.52	1,581	9.74
其他一般及行政费用	4,070	23.35	3,748	23.10
合计	17,433	100	16,229	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 24.09%，保持在较低水平。

4、资产减值损失

报告期内，公司资产减值损失 169.11 亿元，同比增加 26.58 亿元，增长 18.65%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	14,574	86.18	11,028	77.37
应收款项类投资减值损失	1,212	7.17	2,947	20.68
可供出售金融资产减值损失	354	2.09	(334)	(2.34)
应收融资租赁款减值损失	628	3.71	280	1.96
其他资产减值损失	143	0.85	332	2.33
合计	16,911	100	14,253	100

报告期内，公司计提贷款减值损失 145.74 亿元，同比增加 35.46 亿元。主要是报告期内新增不良贷款有所增加，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 11.28%。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	2018 年 1-6 月
税前利润	38,141
法定税率 (%)	25
按法定税率计算的所得税	9,535
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(5,418)
不得抵扣项目	130
对以前年度当期税项的调整	56

项目	2018年1-6月
所得税费用	4,303

（四）资本管理情况

1、资本管理概述

报告期内，公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》的有关规定，认真贯彻各项资本管理政策，确保集团资本充足率水平符合目标管理要求，实现公司各项业务持续、稳健发展。制定2018-2020年中期资本规划，对未来三年的目标资本充足率及外部资本补充进行合理规划。

报告期内，公司贯彻资本集约化经营管理，不断完善和优化风险加权资产额度分配和控制管理机制，以风险加权资产收益率为导向，统筹安排各经营机构、各业务条线风险加权资产规模，合理调整资产业务结构，促进资本优化配置。

公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，实施新资本协议，按照监管准则实时监控集团和法人资本的充足性和监管资本的运用情况。截至报告期末，本集团核心一级资本净额为人民币4,112.79亿元，一级资本净额为人民币4,372.27亿元，资本净额为人民币5,455.47亿元。

2、新资本协议的实施

自《商业银行资本管理办法（试行）》正式发布以来，公司扎实稳妥、积极有序地推进各项实施工作，目前已构建了较为完备的新资本协议第一支柱框架体系，通过实施新资本协议工作提升资本管理水平。

政策体系建设方面，公司已搭建较为完善的新资本协议组织架构和制度框架，覆盖了资本充足率管理、内部评级流程和权限管理、暴露分类、缓释认定、模型计量、体系验证、评级应用、压力测试、数据治理等各方面工作；持续开展内部培训，推动新资本协议体系应用，培育资本约束风险的经营理念。

项目实施方面，非零售内部评级、零售内部评级、信用风险加权资产（RWA）和市场风险管理系统均已上线运行；完成零售内评分池模型优化和投产前验证，推进零售分池模型的系统部署；完成非零售内部评级模型优化，开展模型投产前验证，启动系统三期升级改造。

计量工具应用方面，内部评级成果应用逐步深化，核心应用主要包括授权管理、授信审批、行业限额管理、客户限额等。积极推进新资本协议工具的高级应用，主

要包括风险调整后资本收益率（RAROC）、资本计量模型构建、信贷资产风险减值测试、压力测试、资产质量管理、风险偏好设定、综合考评和拨备计提、内评法风险资本配置管理、信贷资产风险排查预警模型等。

3、资本充足率

单位：人民币百万元

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
资本总额	546,315	527,191
1. 核心一级资本	412,047	392,199
2. 其他一级资本	25,948	25,935
3. 二级资本	108,320	109,057
资本扣除项	768	1,074
1. 核心一级资本中扣除项目的扣除数额	768	774
2. 从相应监管资本中对应扣除的，两家或多家商业银行之间通过协议相互拥有的各级资本工具数额，或银监会认定为虚增资本的各级资本投资数额	-	-
3. 从相应监管资本中对应扣除的，对未并表金融机构的小额少数资本投资超出核心一级资本净额 10%的部分	-	-
4. 从核心一级资本中扣除的，对未并表金融机构的大额少数资本投资超出核心一级资本净额 10%的部分	-	-
5. 从相应监管资本中对应扣除的，对未并表金融机构的大额少数资本投资中的其他一级资本投资和二级资本投资部分	-	300
6. 从核心一级资本中扣除的，其他依赖于商业银行未来盈利的净递延税资产超出核心一级资本净额 10%的部分	-	-
7. 未在核心一级资本中扣除的，对金融机构的大额少数资本投资和相应的净递延税资产合计超出核心一级资本净额 15%的部分	-	-
资本净额	545,547	526,117
最低资本要求	368,109	345,381
储备资本和逆周期资本要求	115,034	107,932
附加资本要求	-	-
核心一级资本充足率(并表前)(%)	8.67	8.86
一级资本充足率(并表前)(%)	9.26	9.50
资本充足率(并表前)(%)	11.69	12.10
核心一级资本充足率(并表后)(%)	8.94	9.07

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
一级资本充足率(并表后)(%)	9.50	9.67
资本充足率(并表后)(%)	11.86	12.19

(1) 上表及本节数据根据《中国银监会关于报送新资本充足率报表的通知》的相关要求编制、计算。

公司并表资本充足率的计算范围包括兴业银行股份有限公司以及符合《商业银行资本管理办法(试行)》第二章第一节中关于并表资本充足率计算范围要求的相关金融机构。具体为兴业银行股份有限公司、兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司、兴业消费金融股份公司共同构成的银行集团。

(2) 公司信用风险计量采用权重法。截至报告期末,在中国银监会非现场监管报表框架体系下,公司并表口径逾期贷款总额为598.32亿元,不良贷款总额为449.25亿元,实际计提的贷款损失准备余额为923.59亿元,公司长期股权投资账面金额为31.98亿元,信用风险暴露总额为70,284亿元,信用风险加权资产42,381.43亿元,同比增长9.12%。其中,资产证券化的资产余额2,060.88亿元,风险暴露2,055.19亿元,风险加权资产617.97亿元。

截至报告期末,公司对市场风险计量采用标准法,市场风险资本要求总额为69.53亿元。市场风险加权资产为市场风险资本要求的12.5倍,市场风险加权资产为869.16亿元。

截至报告期末,公司对操作风险计量采用基本指标法,操作风险资本要求总额为221.04亿元。操作风险加权资产为操作风险资本要求的12.5倍,操作风险加权资产为2,762.97亿元。

4、杠杆率

截至报告期末,根据《商业银行杠杆率管理办法》,公司杠杆率信息披露如下:

单位:人民币百万元

项目	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
一级资本净额	437,227	436,305	417,360	408,160
调整后的表内外资产余额	7,374,858	7,168,455	7,081,102	6,995,414
杠杆率(%)	5.93	6.09	5.89	5.83

5、流动性覆盖率

截至报告期末，根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，公司流动性覆盖率信息披露如下：

单位：人民币百万元

项 目	2018年6月30日
合格优质流动性资产	806,431
未来30天现金净流出量	767,986
流动性覆盖率(%)	105.01

6、根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》、《商业银行杠杆率管理办法》，公司进一步披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征、杠杆率等详细信息，详见公司网站(www.cib.com.cn)投资者关系专栏。

二、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	-	4,219	2,991,891
资金营运中心	上海市江宁路168号	-	95	487,653
信用卡中心	上海市浦东新区来安路500号	-	1,021	223,367
北京分行	北京市朝阳区朝阳门北大街20号	73	2,624	518,401
天津分行	天津市和平区小白楼街保定道11号汇融大厦	91	1,117	80,596
石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街1号	68	2,145	94,850
太原分行	太原市万柏林区长风西街1号	94	1,535	100,254
呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路5号	44	1,433	54,226
沈阳分行	沈阳市和平区文化路77号	46	1,400	69,454
大连分行	大连市中山区一德街85A	27	567	27,864
长春分行	长春市长春大街309号	28	1,248	47,750
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路88号	29	989	51,348
上海分行	上海市江宁路168号	80	2,263	382,336
南京分行	南京市玄武区长江路2号	105	3,176	293,295

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
苏州分行	苏州市苏州工业园区旺墩路 125 号	15	606	47,742
杭州分行	杭州市庆春路 40 号	107	2,739	204,850
宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	32	743	41,257
合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	39	1,218	95,077
福州分行	福州市五一中路 32 号	63	1,406	182,437
厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	28	1,310	121,868
莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	12	391	22,024
三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	13	393	12,196
泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	51	1,527	70,219
漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	20	570	31,945
南平分行	南平市滨江中路 399 号	17	367	13,620
龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	13	453	18,953
宁德分行	宁德市蕉城区天湖东路 6 号	13	313	14,067
南昌分行	南昌市红谷滩新区红谷中大道 1568 号	52	954	46,285
济南分行	济南市经七路 86 号	110	3,121	190,918
青岛分行	青岛市崂山区同安路 886 号	22	664	48,219
郑州分行	郑州市金水路 288 号	55	1,580	83,148
武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	69	1,422	127,016
长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	45	1,369	131,528
广州分行	广州市天河路 101 号	133	3,889	373,288
深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	49	1,527	265,941
南宁分行	南宁市青秀区民族大道 146 号	33	1,148	86,962
海口分行	海口市龙华区金龙路 7 号	11	494	19,880
重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	66	1,250	129,428
成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	131	1,921	140,699
贵阳分行	贵阳市南明区中华南路 45 号	15	659	21,039
昆明分行	昆明市西山区金碧路 363 号	28	656	39,189
西安分行	西安市唐延路 1 号	85	1,289	101,945
兰州分行	兰州市城关区庆阳路 75 号	18	374	17,243
西宁分行	西宁市五四西路 54 号	3	230	15,227
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区人民路 37 号	40	735	61,464
银川分行	银川市金凤区上海西路 239 号	1	159	3,748
香港分行	香港中环花园道 3 号	1	275	166,340
系统内轧差及汇总调整				(1,974,708)
合 计		2,075	59,584	6,394,339

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	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
兴业基金管理有限责任公司	1,200	3,198	2,655	643	405	314
兴业消费金融股份公司	1,200	15,342	1,632	869	253	200

(1) 兴业金融租赁有限责任公司

兴业金融租赁有限责任公司为本公司全资子公司，注册资本 90 亿元。经营范围包括金融租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务等。

报告期内，公司遵循“专业致胜、合规致胜、联动决胜”的指导思想，实施“三大联动、三大抓手”总体策略，积极应对宏观经济形势变化，调整业务拓展策略、实现业务平稳增长，资产质量保持稳定。截至报告期末，兴业金融租赁资产总额 1,363.19 亿元，较期初增加 13.94 亿元；负债总额 1,215.21 亿元，较期初增加 5.60 亿元；所有者权益 147.98 亿元，较期初增长 8.34 亿元。公司表内租赁资产余额为 1,264.52 亿元，较期初减少 7.94 亿元，其中融资租赁资产 1,218.06 亿元、经营租赁资产 46.46 亿元。报告期末实现营业收入 14.36 亿元，实现利润总额 11.07 亿元，税后净利润 8.20 亿元。

持续推进战略联盟建设。兴业金融租赁完善两业联盟制度体系，围绕产业龙头厂商和具有产业背景或专业特色的同业机构，持续强化两业（产业联盟和租赁同业联盟）联盟建设工作。截至报告期末，产业联盟签约 7 家，同业联盟签约 3 家，两业联盟累计签约 1,310 亿元，落地项目 32 亿元。

深入推进重点市场开发。加大绿色租赁业务投放，巩固提升绿色租赁业务占比。印发《绿色租赁项目管理办法》，搭建并完善绿色租赁项目环境效益库，增加绿色租赁业务资源配置。报告期内，绿色租赁领域相关项目投放 21 笔，累计投放金额 61 亿元，截至报告期末，绿色租赁业务资产余额 528 亿元，占比达到 42%。积极跟

进集团“四重战略”的发展策略，以污水处理板块为核心，以掌握核心技术的膜处理行业龙头公司为切入点，梳理客户沙盘，重点拓展水务和固废处理领域。

以“降旧”、“控新”为工作目标，以风险监测、预警、预案和处置为主要手段，强化监测预警，积极推进问题项目风险化解，稳定公司资产质量。通过多种手段促进问题项目租金催收，共实现回收金额合计人民币 8.81 亿元、港币 953 万元。

报告期内，兴业金融租赁公司曾先后获得 2017 年度中债优秀成员评选“优秀金融债发行人”奖，“2018 中国优秀金融租赁公司君鼎奖”，“天津开发区 2017 年度百强企业”奖。

（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监会批准的其他业务。

兴业信托积极应对市场变化，及时调整经营策略，各项业务继续保持平稳健康发展。截至报告期末，兴业信托固有资产398.39亿元，较期初增长11.65%；所有者权益153.48亿元，较期初下降6.29%；管理的资产规模10,317.18亿元，较期初减少1,008.33亿元，下降8.90%；报告期内累计实现营业收入12.59亿元，利润总额6.81亿元，净利润4.66亿元。公司资产质量继续保持较好水平，各主要指标均符合监管要求，无新增不良资产，所有结束清算的信托计划均如期或提前兑付，存续信托财产运营情况正常。

报告期内，兴业信托着力推动主动管理业务和特色转型业务开展，业务转型和结构调整取得明显成效。截至报告期末，兴业信托管理的存续信托业务规模8,347.92亿元，其中集合类信托业务规模2,860.70亿元，较期初下降4.62%。积极参与非金融企业债务融资工具承销业务，获得非金融企业债务融资工具承销资格，成为首批获准开展非金融企业债务融资工具承销业务的信托公司，并成功参与分销洛阳城市发展投资集团有限公司2018年度第一期非公开定向债务融资工具，成为分销非金融企业债务融资工具的业内首家信托公司；与知名私募机构合作，开展主动管理并购贷款业务，拓宽公司业务转型思路；设立产业供应链财产权信托计划，围绕医疗健康领域供应链上下游关系，通过选取三甲医院（债务人）确权的应收债权作为基础资产，并将医院作为核心信用，进一步开拓信托公司业务领域；积极打造绿色信托业务品牌，推动绿色信托业务发展，报告期末兴业信托及其子公司绿色信托存续规模为511.67亿元，保持持续增长态势。

报告期内，兴业信托荣获 2017 领航中国“杰出信托公司奖”和“杰出慈善信托产品奖”，并在《证券时报》主办的第十一届中国优秀信托公司评选活动中第五次荣膺“中国优秀信托公司”。

（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 12 亿元，本公司持股比例为 90%，经营范围包括基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。截至报告期末，兴业基金已在全国设立了包括上海、北京、深圳等在内的 15 家分公司，并全资拥有基金子公司——兴业财富资产管理有限公司。

兴业基金紧紧围绕“盯市场、强专业、求创新、追业绩、保合规”的战略任务，回归基金本源，大力开展主动管理类业务，加快权益类业务布局，持续推进固定收益业务，强化合规风控基础。报告期内，兴业基金各项业务发展平稳有序，各项经营指标符合预期，市场形象和品牌地位持续提升。截至报告期末，兴业基金总资产 31.98 亿元，较期初增长 12.65%；所有者权益 26.55 亿元，较期初增长 43.82%。期内实现营业收入 6.43 亿元，同比减少 8.40%；实现净利润 3.14 亿元，同比增长 24.11%；净资产收益率 13.94%。期末管理资产规模总计 4,339.82 亿元，其中公募基金规模 1,827.40 亿元，较期初增长 5.25%，管理规模排名行业第 23 位；基金公司专户规模 317.40 亿元；基金子公司专户规模 2,195.02 亿元。主动管理资产规模 2,854.39 亿元，较期初增加 50.41 亿元，在整体资产中占比 65.77%。

报告期内，兴业基金推出股票型基金国企改革指数基金，创新研发股票 ETF、债券 ETF 基金，布局养老目标 FOF 公募产品，进一步丰富公司产品线。不断提升主动投资管理能力，持续优化业务结构。阶段性重点布局资产证券化、可转（交）债、并购重组业务。发挥 ABS 的标准化和风险资产占用低的综合优势，推动“非标转标”的资产证券化业务反哺母行，联合总行积极开展信托贷款、股票质押等非标资产转标。加强集团联动，合作推动地方资本运作平台、上市公司、国企混改等类型的并购重组项目。

报告期内，兴业基金围绕总行“商行+投行”发展战略，与总行开展股权投资业务联动，搭建了资产、产品、资金的三方联动平台，形成了较为成熟的合作模式，实现业务落地的有效通路。目前继续推进的项目共 8 笔，合计金额约 31 亿元。践行集团绿色金融特色，做好绿色金融服务，运用债券投资、股票定增、产业基金、资产证券化等多种金融工具，加大绿色金融开拓力度，取得较好的效果。截至报告

期末，通过产业基金模式，累计为 24 个绿色金融项目提供融资，融资余额 100.70 亿元。

(4) 兴业消费金融股份公司

兴业消费金融股份公司为本公司控股子公司，注册资本 12 亿元，本公司持股比例为 66%。经营范围包括：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；固定收益类证券投资业务；经银监会批准的其他业务。

截至报告期末，公司资产总额 153.42 亿元，较期初增长 46.10%，各项贷款余额 147.85 亿元，较期初增长 49.80%。报告期内公司投放贷款 96.76 亿元，实现营业收入 8.69 亿元，实现净利润 2.00 亿元，同比增长 119.78%，加权平均净资产收益率（ROE）为 38.98%，继续保持业内领先水平。自成立以来，公司累计放款达 350 亿元，服务客户超过 280 万人，普惠金融服务能力明显提升。

兴业消费金融一贯将服务集团战略作为重要任务，与社区支行实现有效联动，双方通过人员驻点，布设 VCM 自助贷款机具等措施，在交叉营销方面取得了很好的效果。报告期内，社区联合营销当年新增贷款 37.40 亿元，在支行、社区支行网点内共计布设 VCM 贷款机 256 台，引发放款超过 7.09 亿元。

在业务发展方面，兴业消费金融以普惠金融领域的创新者和消费信贷领域的引领者为愿景，借助集团全国化布局优势，立足福建，辐射全国，目前已在泉州、福州、上海、杭州、深圳、广州等近 60 个城市设立 35 家一级事业（业务）部，线下全国化布局基本完成。公司不断优化线下产品“家庭消费贷”，主动调整产品规则，延长贷款期限，产品市场竞争力保持在持牌消费金融公司第一阵营。同时，公司在拓宽资金来源、提升资本实力上取得新进展，目前已经与多家银行建立了同业授信关系，并不断地拓展新授信机构和融资渠道。2018 年 6 月，公司经监管部门批复，顺利取得了资产证券化业务资格。此外，公司进一步践行社会责任，与福建省学生资助管理中心签订战略合作协议，合作开发“福建助学”App。共同通过“互联网+”来拓宽扶贫助学、金融服务的覆盖面，为在校学生提供丰富、安全、便捷的资助服务。

兴业消费金融持续创新风险管理机制体制，进一步完善传统风控与大数据相结合的风控体系，专注建构新型贷前-贷中-贷后全流程风控体系，不良率一直低于行业平均水平。一是创新风险管理机制，严格落实线下“五人制团队”，团队内实现收益共享、风险共担。二是标准化作业流程，严格落实自有客户经理“亲核亲访”、

“面谈面签”工作，截至目前，线下业务未发现一例身份欺诈案例。三是融合运用传统及新兴征信信息，重视前沿风控技术应用，使用机器学习算法完善模型开发技术搭建线上、线下自动化审批系统，提高审批效率和风险收益能力，目前公司已经实现“一天内放款”，放款时效业内领先。

其他重要子公司

(5) 兴业期货有限公司

兴业期货有限公司为本公司控股子公司，注册资本为5亿元。经营范围包括：商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理业务。兴业期货是上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所、上海国际能源交易中心的会员单位，是中国金融期货交易所的交易结算会员单位。

报告期内，兴业期货各项业务发展稳中向好，市场地位进一步提升。截至报告期末，兴业期货总资产38.40亿元，较期初增长13.54%；经纪及资管业务规模合计72.00亿元，其中经纪业务客户权益规模33.28亿元，较期初增长14.21%，创历史新高，资管业务规模38.72亿元。期内实现营业收入5,085.15万元，同比增长1.83%；实现净利润434.00万元。

兴业期货紧紧围绕全年经营发展目标，按照“稳中求进”的工作总基调，坚守合规内控管理底线，积极转变经营发展思路，强化集团业务联动协同，推进“四重战略”，发挥各区域经营机构和子公司业务特色，推动经纪业务、资产管理业务、风险管理业务发展，提高市场占比，经营情况呈现稳中向好的态势。报告期内，风险管理子公司成功落地仓单买断回购业务，为多家产业客户提供了新的融资渠道；定价业务服务资格成功获批，进一步拓宽风险管理的业务领域。通过发挥期货公司及其风险管理子公司的产品优势，有效地补充了兴业银行在大宗商品领域服务客户的手段。

依靠兴业银行集团资源，树立“银行系”期货公司特色，在行业评选中，兴业期货连续斩获“期货行业创新大奖”、“最受欢迎期货公司”、“中国创新产业服务期货公司君鼎奖”等多项荣誉。

(6) 兴业经济研究咨询股份有限公司

兴业经济研究咨询股份有限公司为本公司控股子公司，注册资本为0.6亿元。经营范围包括：宏观经济、资产配置策略、固定收益、海外研究、绿色金融、汇率商品、基金研究、权益研究、行业研究、信用评价等各领域的研究服务。

报告期内，兴业研究建立起金融资产定价的服务链条，以服务兴业银行发展为已任，助力集团“商业银行+投资银行”战略转型发展，报告期内，提供各类研究及产品支持 430 余次；以服务市场为目标，立足中国金融改革发展实践，与市场上 17 家机构达成合作协议。

加快建设信用产品体系，实现市场发债主体全覆盖。兴业研究建立起包括信用排查、新债研究、行业债券池、债券负面信息解读、临到期债券观察名单等在内的全方位、多层次标准化信用产品体系，满足客户从信用投前到投后的各类产品需求；紧抓市场机遇，开展行业层面信用体系动态梳理及主体信用排序，实现近 5,000 家发债主体信评全覆盖，迅速提升公司信用排查产品市场影响力。

发布各类研究报告 1,600 余篇，其中深度专题报告 500 余篇，覆盖宏观经济、资产负债策略、信用评价、固定收益、汇率贵金属、绿色金融、海外配置、行业研究等领域。国内宏观研究准确研判贷款利率上行趋势，精准把握 NCD 利率变动节奏；资产负债定价研究以资产负债表为核心，表内重点突出资本和资产配置约束研究，表外探索资管新规后理财研究新领域；汇率贵金属研究准确预测美元指数在 2018 年上半年的反弹、精准前瞻人民币汇率每一个波动拐点、提出良好平衡收益与风险的贵金属波段策略；绿色金融研究正式启动兴业绿色金融景气指数（GPI）的调研、编制和报告发布工作，成为兴业银行宣传绿色金融业务、推广绿色金融理念的重要抓手；组建固定收益研究队伍，准确把握和预测 2018 年上半年债券市场机会和风险，迅速提升市场口碑。

（7）兴业数字金融服务（上海）股份有限公司

兴业数字金融服务（上海）股份有限公司为本公司控股子公司，注册资本 5 亿元。经营范围包括金融信息云服务、开放银行综合金融服务。兴业数金作为本公司布局金融科技的先行军，自成立以来就明确了两大发展脉络，一是延续发展，做大做强金融云，为中小银行、非银行金融机构提供金融行业云服务；二是突破创新，打造开放银行平台，通过开放银行服务 API，开展微创新，成为“银行端”和“场景端”的连接器。

报告期内，兴业数金金融云业务客户规模及客群结构整体稳健发展。截至报告期末，金融云累计签约中小银行客户 353 家，在线托管运营客户数 185 家，累计上线实施 210 家；客群结构方面，在加快扩大原有村镇银行客户的基础上，以核心 V3 等创新产品为起点，创新服务形式，重点拓展城商行、农商行、联社及其他类型金融机构客户，同时探索财务公司云、金融租赁云等非银客群。2018 年 3 月，兴业数

金凭借“金融行业云及云上金融创新案例”获得 IBM “杰出开放式创新解决方案”，成为国内近两年唯一获此殊荣的企业。2018年3月，兴业数金携手中国信息通信研究院联合发布《中小银行上云白皮书》。同月，兴业数金人工智能云服务通过可信云 GPU 云主机（增强级）认证和 ISO27001 与 ISO20000 双体系认证。

在创新业务领域，兴业数金推出开放银行平台门户，不断完善基础服务和创新服务层。平台运营方面，截至报告期末，各类创新产品累计完成 6,524.74 万笔交易，日均交易笔数 69.93 万，累计交易金额 414.23 亿元。客户拓展方面，开放银行平台为 24 家银行端客户提供服务，累计为银行端引入场景端客户 16.57 万户，其中聚合支付、互联网票据场景导流作用较为显著。创新产品方面，目前已开展商业化运作的产品包括互联网票据产品执剑人、全场景支付产品都来付、互联网信贷云产品金东方、以及消息服务、生物识别、流程机器人等科技 API 单品。创新孵化机制方面，与领先创新孵化咨询机构合作推出符合数金公司实际的一套创新孵化理论体系，并与外部创新机构持续合作，加速平台持续创新孵化。

（8）兴业资产管理股份有限公司

兴业资产管理股份有限公司为本公司控股子公司，注册资本30亿元。经营范围包括：投资与资产管理；参与省内金融机构不良资产的批量收购、转让和处置业务；收购、转让和处置非金融机构不良资产；债务重组及企业重组；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；破产管理；资产证券化业务；受托管理各类基金等。

兴业资管紧紧围绕建设“国内一流的特殊资产综合服务提供商”的战略目标，按照稳中求进工作总基调，坚持业务发展与管理规范并重，持续推动业务增长和结构调整，不断夯实风险管理和内控合规基础，各项业务保持健康快速发展，经营成果总体符合预期。截至报告期末，兴业资管资产总额126.92亿元，较期初增长32.09%；负债总额96.15亿元，较期初增长46.33%；所有者权益30.77亿元，较期初增长1.29%；报告期内实现营业收入1.24亿元，利润总额0.50亿元，净利润0.39亿元。

兴业资管以化解金融风险、服务实体经济为使命，根植福建、面向全国，充分发挥地方 AMC 牌照优势，持续深耕不良资产收处经营业务，积极发挥在地方经济发展中的“金融稳定器和安全网”的作用。报告期内累计收储不良资产债权包 20 个，债权金额 72.42 亿元，截至报告期末持有不良资产债权包 32 个，涉及客户 600 逾户，债权金额 154.75 亿元。

(二) 业务分析

1、客户条线

企业金融业务

(1) 总体情况

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。

(2) 大型客户业务

大型客户部聚焦客户专业化营销、精细化管理，着力推进大型客户服务体系建设、重点客群提质增效，推动业务向纵深方向发展，为企金业务转型和稳健发展奠定坚实的基础。报告期内，一是深化重点客户经营，包括完善重点客户分层经营体系，在总行级重点客户的基础上，增设分行级重点客户，在总分行层面配置战略客户中心及人员，通过建立客户视图、制定营销规划、开展精准营销，实现与重点客户总对总合作突破。二是继续实施上市公司专项行动计划，开展赴港上市、自然人股东私行客户等专项营销活动，成效明显；三是继续推动汽车金融类客户专业化经营，重点落实汽车行业优质客户金融服务方案，持续推进汽车经销商预付款融资、汽车在线融资、联合贷款等汽车金融重点产品运用；截至报告期末，大型企业客户 38,054 户，较期初新增 1,924 户；存款余额 10,619.99 亿元，较期初减少 117.15 亿元；存款日均余额 10,477.48 亿元。

机构业务坚持“资产业务突破、负债业务夯实、代理业务加强、专业能力提升”的策略指引，紧跟政策形势、创新经营理念、把握工作着力点，聚焦主流行业、推动主流业务。在负债业务方面，进一步夯实财政、烟草、社保等传统客群业务基础，将发展方向聚焦在机构客户的结算型资金上。截至报告期末，机构客户数 25,404 户，较期初增加 637 户；存款余额 6,523.09 亿元，较期初增加 103.30 亿元；日均余额 6,448.03 亿元。在代理业务方面，进一步建立完备的机构业务产品体系，系统和平台建设对业务的科技支撑效果显著。截至报告期末，共获得中央、省、市、区级代理资格 872 项，较期初新增 32 项；在 2017 年财政部代理中央财政非税收入收缴业务年度考评中，考核结果为优。

(3) 中小企业业务

报告期内,中小企业业务坚持以“客户为中心”,聚焦中型战略伙伴客户、小企业信贷客户及科创金融客户三大客群,努力提升中小企业金融服务专业化水平,更好地服务实体经济。截至报告期末,公司中小企业客户 60.06 万户,较期初新增 4.07 万户;中小企业价值及核心客户 6.05 万户,较期初新增 4,053 户;中小企业贷款余额 6,948.15 亿元,较期初新增 498.16 亿元。中小企业客户数量及业务规模持续提升。

一是主动搭建获客平台,实现批量获客。围绕核心企业供应链、政府牵头风险分担平台、优质园区平台、信息数据平台及区域优势产业平台等五个重点方向,开展获客渠道建设,实现批量作业。截至报告期末,公司集群落地 468 个,项下信用客户近 6 千户,贷款规模 207 亿元。二是发掘中型战略客户,培育发展伙伴。以先进制造类、民生消费类、新型城镇建设等行业为主攻方向,发掘一批细分行业“隐形冠军”及其潜在企业成为公司战略伙伴客户。截至报告期末,公司中型战略伙伴客户达 1,040 户,中型战略伙伴培育客户达 1,240 户。三是深耕小微信贷客户,提升服务水平。贯彻落实国家普惠金融工作要求,制定业务投向指引、加强行业研究、完善产品体系、推进线上融资,深化公司小微企业信贷客户基础建设。截至报告期末,银监考核口径小微贷款余额 704.46 亿元,较期初新增 133.80 亿元。四是布局科创金融客户,加快业务转型。加快公司科创金融服务体系建设,搭建“投贷联动”获客平台,推进科创企业获客渠道与业务模式转型升级。截至报告期末,公司科创金融客户 18,573 户,较期初增加 4,858 户。

(4) 交易银行业务

报告期内,公司持续深入推进票据业务、供应链金融、跨境金融和互联网金融业务发展,紧抓落实企金条线织网工程,加快转变业务发展思维,全力推动结算型银行建设,加强产品创新和优化,着重增强结算型、交易型业务的服务能力。

截至报告期末,公司票据业务方面,票据承兑业务量 3,450.17 亿元,同比增加 529.74 亿,增长 18.14%;票据贴现 1,214.18 亿元,同比增加 1,011 亿元,增长 497.59%;公司本外币跨境结算业务量 746.64 亿美元,同比增加 221.91 亿美元,增长 42.29%,境内企业金融外币存款日均 219.58 亿美元,较期初增加 45.36 亿美元,增长 26.04%;现金管理重点产品客户账务类交易 2.13 亿笔、交易金额 9.52 万亿元;互联网支付交易量 7,508.31 亿元,同比增加 5,235.49 亿元,增长 230.35%。

(5) 绿色金融业务

报告期内，绿色金融业务围绕重点领域、热点领域，及时抓住外部机遇布局绿色金融业务，积极开展行内外绿色金融业务联动，推动集团客户联动拓展；发挥公司专业优势，积极参与相关政策、规则的制定，不断巩固市场领先优势；推进绿色金融专业能力建设与服务输出，市场影响力进一步提升。

一是绿色金融业务快速发展、取得突破。截至报告期末，绿色金融融资余额达到 7,589 亿元，较期初增加 782 亿元，增长 11.49%，绿色金融客户数达到 11,017 户，较期初新增 1,127 户，增幅 11.40%。二是专业优势不断巩固提升。公司积极参与《构建绿色金融体系指导意见》的各项工作推动落地和绿色金融标准制定，直接参与了人行绿色信贷纳入 MPA 考核细则起草、绿色债券标准更新、发改委绿色产业指导目录、银保监会绿色银行评价等研究支持工作的起草和规则制定。紧抓五家绿色金融改革创新试验区及部分积极申报二批试点地区深化体制机制改革带来的市场机遇和政策红利，与甘肃、青海省政府签订战略合作协议，实现专业服务对接，积极探索绿色金融服务输出并不断推进重点产品与服务创新。三是国际国内绿色金融品牌影响力不断提升。获评《亚洲货币》“年度最佳绿色金融银行”、英国《全球银行及金融评论》(Global Banking & Finance Review)杂志“2017 中国最佳绿色银行”奖、中国银行业协会“最佳绿色金融奖”、《财经》杂志 2017 年长青奖“最佳绿色金融银行”奖、《环境教育》杂志社“2017 绿色发展年度企业”奖、CEFC2018“实力企业奖”“创新产品奖”等 7 项大奖。

零售金融业务

(1) 总体情况

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%。

(2) 业务情况

① 资产负债业务

零售信贷业务方面，在规范发展住房按揭贷款的基础上，持续开展产品创新，加大线上小额消费贷款“兴闪贷”及普惠金融业务发展。截至报告期末，个人贷款

(不含信用卡)余额7,766.26亿元,较期初增长8.66%,报告期内累计发放个人贷款1,518.24亿元,同比增长11.38%。

零售负债业务方面,坚持抓结算业务拓展核心存款,加强定期存款营销,提升个人存款规模和稳定性;持续优化存款结构,有效控制负债成本,提高零售负债业务综合效益。截至报告期末,个人存款余额4,916.60亿元,较期初增加622.30亿元。

② 零售财富业务

零售财富业务方面,积极应对市场环境变化,主动作为,加强银行理财产品销售,做大理财产品规模;加强市场分析,积极调整产品策略,推动基金、信托等代销业务销售;加大保险期交产品销售,稳步推进保险代理业务转型;强化对集团大财富业务的统筹协调。截至报告期末,零售财富类综合金融资产10,917亿元,较期初增加225亿元,零售财富类中间业务收入25.55亿元。

③ 银行卡业务

截至报告期末,借记卡发卡量4,940.89万张,较期初增加287.49万张;借记卡客户数4,245.50万人,人均借记卡持有量1.16张。累计发展收单商户103.17万户,正常状态商户较期初新增4.21万户,其中,发展移动支付收单商户52.06万户,较期初新增1.20万户。报告期内,持续加强移动支付产品创新和市场营销,加强与中国银联等机构战略合作。截至报告期末,累计发展移动支付2,489.47万户,其中,第三方快捷支付客户数2,242.96万户,总交易笔数为7.86亿笔,同比增长82.93%,快捷支付总交易金额达2,807.40亿元;银联移动支付客户246.51万户,增长30.60%,业务发展指标稳居同类银行前列。

信用卡业务保持快速发展的良好势头,客户基础进一步夯实,数字化经营能力稳步增强。一是聚焦年轻客群和高价值人群,继续保持快速获客趋势,“织网工程”扎实落地,借贷两卡联动发展,经营基础进一步夯实;二是把握消费金融发展机遇,加快差异化产品创新;三是紧扣年轻客群需求与偏好,聚焦IP文化,推出酷狗音乐、PP视频、芒果TV等联名卡及郑容和主题信用卡,打造“兴动韩国”境外营销品牌;四是关注风险环境变化,积极引入外部互联网数据产品,推进面部识别、模糊比对等新技术应用,构建数字化多维风险防控体系;五是推进信用卡核心系统升级,加快金融科技在信用卡经营与风险管理领域的应用,保障业务合规发展。截至报告期末,公司累计发行信用卡3,663.93万张,期内新增发卡559.38万张,同比提升37.48%;报告期内累计实现交易金额6,912.30亿元,同比增长66.41%。

④ 私人银行业务

报告期内，私人银行业务紧紧围绕“以客户为中心”的服务理念，坚持“商业银行+投资银行”的发展战略，重点完成“体系建设”、“客群发展”、“服务升级”三大任务，基本完成香港分行私人银行业务开业前各项准备，在督导分行强化客群维护精细化管理和全行客户增长方面取得显著进展。

客户数和综合金融资产AUM发展方面，截至报告期末，全行私人银行客户25,411户，较期初新增2,349户。综合金融资产AUM稳健增长，总量达到3,421.63亿元，较期初增加181.72亿元，增长5.61%。私人银行大类资产配置理念初见成效。

投资研究及“专业服务”服务方面，持续加强投资研究分析能力以及业务支持能力，借助兴业研究公司及外部专业机构的力量，投资研究团队定期提供市场分析 & 大类资产配置策略报告，形成统一的私人银行“市场观点”，并指导私人银行产品引入及客户资产配置调整。回归私人银行“受托管理”的本质，进一步推进家族信托、全权委托服务，及时根据市场环境和监管政策变化梳理调整服务流程，确保服务合规平稳开展，截至报告期末，家族信托、全权委托服务累计成立超过180单，规模超过20亿元以上。

代理代销产品销售方面，私人银行认真应对资管新规颁布对代理代销产品发行所造成的影响，及时调整产品代销策略。报告期内，联合总行投资银行部引入优质股权类产品，成功落地公司第一单私募股权投资基金—天图大消费基金。

客户增值服务方面，私人银行紧紧围绕“四大俱乐部”的私人银行增值服务体系，重点推进“天使俱乐部”、“园丁俱乐部”的服务平台体系建设，对“寰宇人生”、“安愉人生”增值服务项目积极尝试。报告期内，联动各地分行开展各类特色活动超过二百场，覆盖总人次超过5,600人次。

(3) 渠道及品牌建设

持续推进传统网点转型升级，坚持“网点低成本扩张、高效能运营”原则，促进网点“智能化、小型化、社区化、标准化”发展，提升运营、服务、营销效能。同时，聚焦以客户为中心，着力于社区银行平台化营销体系搭建，紧紧围绕“精细化管理、提升规模、优化结构、提高产能”的总体工作目标，持续推进社区银行精细化管理，加强社区支行队伍建设及平台建设，“因客户需求制宜”，推动产品创新。自助渠道方面，截至报告期末，在线运行的ATM机具6,884台。新增ATM二维码取款功能，为客户提供快捷安全的现金服务；持续完善大额存取款机业务功能，优化业务流程，不断提高客户体验满意度；全面推广电子密码锁项目，减少机具钥

匙实物数量，提升自助机具管理效率，有效防范业务风险。

品牌建设方面，以“好银行，助生活更美好”为主旨，继续以“四大人生”品牌建设为主线，加强零售品牌体系性构建，推进品牌建设纵深发展，凸显“创新”、“活力”、“温度金融”特色，深化“安愉人生”、“百富人生”、“活力人生”、“寰宇人生”四大品牌在国内养老金融、出国金融、财富管理和运动健康等领域的差异化建设。

同业金融业务

(1) 总体情况

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) 同业业务

公司坚持“以客户为中心”的服务理念，并落实分层分类的客户服务体系，实施市场化、专业化、精细化的经营策略，深耕客户与市场。报告期内，公司同业金融服务全面涵盖金融全行业各领域，为各行业各类型同业客户提供多元化、差异化的综合金融服务解决方案。同时，将结算、存管、代理收付、代理销售等基础金融服务延伸至企业和个人终端客户，形成全链条客群服务体系。截至报告期末，公司与证券公司、基金公司、期货公司、信托公司、财务公司、金融租赁公司、金融资产管理公司、消费金融/汽车金融公司等开展业务合作，法人客户覆盖率达到 93% 以上。

深入发展与各类金融交易场所和中介平台的合作，切实服务金融市场。报告期内，与上海清算所、上海票据交易所、中国金融期货交易所、大连商品交易所、机构间私募产品报价与服务系统等各类国家批准的交易所在代理清算、资金结算、系统建设等方面的合作不断深化。推出专门针对非银金融机构资金管理服务的的一体化综合平台——非银（金融机构）资金管理云平台，报告期内新增上线 221 家，为各类非银同业客户实现统一账户管理、统一资金清算的一揽子服务。

(3) 银行合作业务

银银平台作为公司在国内率先推出的银银合作品牌，为各类金融机构合作客户提供包括财富管理、支付结算、科技输出、培训咨询、跨境金融、资金运用、资本

补充等内容的综合金融服务。截至报告期末，银银平台合作法人客户达 1,382 家，较期初新增 58 家；期内主动大幅压缩同业理财，累计面向中小金融机构及其终端客户销售金融产品 7,078.53 亿元，同比减少 32.35%；银银平台支付结算金额 2.23 万亿元，同比增长 2.80%；累计与 355 家商业银行建立信息系统建设合作关系，其中已实施上线 217 家。互联网财富管理平台“钱大掌柜”注册客户达 1,168.85 万户，期内面向终端客户金融产品销售规模 2,782.19 亿元，同比增长 7.85%，终端客户报告期末产品持有规模超过 1,000 亿元。

公司秉承“商行+投行”战略，围绕“一朵金融科技云+支付结算、财富管理、资产交易三大平台+银银平台国际版”为发展主线推进中小银行综合金融服务，以专业致胜方针为中小银行表内外资金运用提供多样化渠道。“机构投资交易平台”构建了集团面向各类金融机构进行产品展示、销售、交易的统一互联网平台，截至报告期末，注册机构客户突破 900 家，报告期内机构基金、机构理财等产品的线上交易规模近 500 亿元，并落地同业借款、ABS 等业务。银银平台国际版累计代理 88 家银行接入 CIPS，报告期内交易金额 75.78 亿元，并为中小金融机构提供跨境外币清算、代理国际结算、IPO 资金服务、代客外币债投资、海外代付等全方位跨境金融服务。

2、公共产品条线

(1) 投资银行业务

投资银行持续引领落实“商业银行+投资银行”转型战略，围绕“产品、行业、客户、区域”四个维度，深入贯彻专业致胜的理念，以“回归本源、服务实体”为业务导向，实现业务的平稳发展。一是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；二是贯彻“轻型投行”策略，持续推动“持有资产”向“管理资产”转型，在银行间债券市场落地首单通过“债券通”引入纯境外投资者的 RMBS 项目；三是探索搭建“统一销售平台”，整合投资人资源，提升大类资产销售能力。

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

为适应资产管理业务发展趋势，保持行业竞争力，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。

公司通过积极主动的产品创新和投资管理，致力于打造新时代兴业资管专业品牌，为投资人资金保值增值提供强有力的产品支持。

一是在产品体系上，根据净值化转型大趋势，通过提升产品创设能力，加大净值型产品转型力度。截至报告期末，公司净值型产品规模3,367.66亿元，占比超过30%；二是为适应净值型转型，按资管新规要求，着手投研、风控、运营三大体系的全面再造；三是启动完善业务架构工作，对资产管理部现有组织架构按照转型后的资管业务要求进行调整完善。

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。另一方面，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，在银行间市场 21 家国有股份制商业银行中利率债交易量第 2 名，在上海清算所的债券净额清算排名前三，债券借贷交易量全市场第 4 名；在外汇交易中心的汇率综合交易量第 7 名；IRS 综合做市排名前列；在上海黄金交易所的代理业务银行第 5 名；在上海票据交易所纸票交易量第 1 名。

公司自营项下债券与专业管理类产品执行统一集中运作，各债券经营机构在策略、准入、风控和评价等方面形成统一地、系统化的运作体系。通过季度债券策略会议的机制，持续制定适用于公司的投资策略，积极贯彻投研、投承、投销一体化策略，发挥协作力量，推动提升债券投资收益和投资效率。公司运用 FICC 系列产品提升对实体企业的服务能力，继续提供利率、汇率等领域的避险组合工具，帮助平抑市场风险，提升企业对金融市场风险的管理能力，促使公司朝着“轻资本、高效率”方向转型。近年来，代客 FICC 业务利润贡献呈现高速增长，客户基础不断巩固，产品体系进一步健全。

(4) 资产托管业务

资产托管业务坚持稳中求进的总基调，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，较期初增加 923.03 亿元，增长 0.82%；期内实现资产托管中间业务收入 17.49 亿元，同比减少 3.15 亿元，降幅 15.28%。

公司创新托管业务思路，努力强优势，大力补短板，紧抓产品净值化转型机遇，同时深化互联网金融合作，促进产品销售带来托管业务。截至报告期末，证券投资基金托管业务规模 7,959.60 亿元，较期初增加 725.23 亿元；信托资产管理产品保管业务规模 25,954.53 亿元，较期初增加 202.91 亿元；证券公司客户资产管理产品托管业务规模 17,365.32 亿元，较期初减少 1,565.30 亿元；私募投资基金托管业务规模 5,529.85 亿元，较期初增加 336.48 亿元；银行理财产品托管业务规模 22,593.69 亿元，较期初减少 306.46 亿元；基金公司客户资产管理产品托管业务规模 8,121.86 亿元，较期初减少 1,789.24 亿元；保险资产管理产品托管业务规模 6,274.84 亿元，较期初减少 105.81 亿元。

3、运营支持

(1) 运营管理

报告期内，公司运营管理按照“运营创造价值”的发展理念，以“提高效率、提升体验、创新发展、强化内控、控制成本”为核心，推进集中化、标准化、自动化、智能化、流程化及创新发展各项工作，打造轻便快捷、安全有效、低成本的运营服务体系，支持公司各项业务发展。

在前后台运营支持方面，一是流程银行“渠道优化与整合”及“智慧型网点”建设取得阶段性成果，实现柜面 80%以上交易的客户签名电子化、印章电子化、会计档案电子化；二是集中作业共享平台、会计处理共享平台的服务深度和广度进一步扩展，在强化内控、确保合规经营的基础上，通过系统改造与流程优化并举，有效提升效率、节约人力；三是“远程客服”共享平台集约化、智能化水平进一步提升，智能客服对来电的分流率达到 18.83%，同比提升 66%，并新增 4001195561 寰宇人生出国金融服务专线、安愉人生法律顾问人工服务；四是柜员转型稳步推进，在确保柜面服务质量和会计内控有效的前提下，柜员总数、操作类柜员人数、网均柜员人数均平缓下降，柜员流动整体有序。

在支付结算及清算管理方面，一是做深做精、做透做强“兴业管家”，聚焦小微客户，搭建科创投融资平台，拓展物流金融服务，荣获移动支付网举办的第四届金松奖“最佳金融科技创新奖”；二是促进创新，建设零售支付业务基础平台，新增代理接入超级网银业务功能，投产人民币跨境支付系统二期，变革原先基于手工核算模式的制度安排，按照“轻流程、轻制度”的思路，持续优化对公开户服务，开展重要空白凭证及印章整合简化工作，落实非金融账户涉税信息尽职调查、深化

银行账户制度改革等监管要求，加强结算及清算管理。

在操作风险监督方面，树立“防控风险也是创造效益”的理念，以“啄木鸟”智慧内控管理平台为抓手，依赖科技手段提升检查的广度和精度，以最小成本提升内控管理的有效性。同时加强非现场和现场检查的联动，深入开展会计案件防控工作，深化分行运营内控体系建设，确保未发生重大运营风险损失事件。

（2）信息科技

报告期内，公司信息科技以集团数据统一和技术统一为基础，着力推进“安全银行、流程银行、开放银行、智慧银行”四个银行建设工作，重点聚焦“信息安全、用户体验、云计算、大数据、人工智能、区块链、流程机器人、开放 API”八大技术领域。在确保信息系统安全稳定运行的基础上，进一步增强科技对业务发展、分行创新的响应和支援，新技术应用成果不断显现。

一是按期上线多个重点项目，顺利上线霍尔果斯跨境人民币创新业务系统，紧抓政策优势，推动跨境金融业务发展。建成交易通平台（一期），打造统一的对客交易平台。投产零售信贷评分卡等一批项目，提升零售风控能力和网点运营能力。建成债券发行承销项目，上线资金交易和分析系统四期、人民币跨境支付系统（CIPS）二期等项目，为投行及金融市场业务发展提供及时有力支撑。相继投产非现场监管报表等项目，完善业务流程，快速满足监管要求。

二是持续打造金融科技产品，上线互联网金融业务实时风险监控二期项目，提升公司智能风控水平；助力企金风险部建设筛子&淘金工程；持续开展金名单系列营销模型建设与应用，提升 VIP 客户 7 万余户，提升综合金融资产 110 亿元。建设优化厅堂智能机器人、小 i 机器人，应用人脸识别、智能语义识别等技术，提升零售移动营销、VIP 客户识别、微信公众号等场景服务水平。区块链方面，积极参与支付清算协会金融区块链标准制定和人行数字货币研究课题等工作。京东金融区块链 ABS 托管项目上线首日同步 80 万笔资产数据。机器人流程自动化方面，完成 4 条业务办理流程的自动化处理，显著提升业务收入，降低运营成本。

三是继续实践数字化探索，与微软公司签署战略合作协议，深入开展人工智能和金融行业云等方面的合作；逐步开展敏捷项目试点工作，推进 DevOps 工具链产品落地；以用户画像与客户旅程为核心，逐步提升数字化设计能力；用好 Gartner、BCG 等外部专家资源，组织参与 10 余次创新发展交流会，探讨涉及数字化转型、人工智能、数据治理、云计算等主题。

报告期内，公司信息科技工作获得各方高度评价。在银保监会客户风险统计评

比工作中继续取得第二名的好成绩。成为国内首家通过 ISO22301 业务连续性管理体系认证的银行业数据中心。成功参展首届数字中国峰会并获得“首届数字中国峰会合作伙伴”称号。获得“金领航”2018 卓越金融科技银行奖，同时被《国际金融报》评为“2018 金融科技先锋机构”。

(3) 网络金融

报告期内，公司网络金融业务努力把握互联网金融发展新机遇，加快推进集团网络金融渠道基础建设，推进银行业务及运营模式的全面数字化转型，推动网络金融用户体验规范化，加大集团网络金融风险及安全管理力度，提升客户体验。

发挥集团化优势，夯实网络金融基础平台建设。上线集团网络金融门户“多元金融”V3.0 版，优化金融资讯布局，新增“我的权益”频道；整合集团资源，财富总览新增“一键更新”功能；入驻公司微信银行，为用户提供专业及时的金融资讯服务。上线集团渠道协同平台 V1.0 版，实现理财产品潜在客户识别与捕捉、集团客户统一识别，并建立客户集团资产负债视图，为客户提供更专业准确的财富管理与资产配置服务。持续发展电商平台，以生活商城为载体，大力拓展优质中小企业入驻商城，满足零售客户的消费需求。坚持风险控制创造价值，强化运营安全管理。完成互联网金融业务实时风险监控平台二期上线，可实时统计各类风险，查询跟踪异常用户，实现风险评估和动态安全控制。定期组织开展网络金融应用普查与安全整改工作及渗透测试工作，强化互联网金融业务实时风险监控，落实网络安全教育和用户信息保护，统一管理集团网络安全。坚持以客户为中心，强化用户体验。完成用户体验监测平台二期上线，实现实时数据标签及跨渠道用户行为全景视图跟踪。规范全行网络金融产品用户体验标准，支持网络金融应用体验设计和数字化运营。

集团网络金融业务规模持续稳定增长。截至报告期末，手机银行有效客户 2,189.49 万户，较期初增长 18.70%；个人网银有效客户 1,253.67 万户，较期初增长 4.08%；企业及同业网银有效客户 31.24 万户，较期初增长 11.85%；直销银行累计拓展客户数 254.36 万户；兴业管家累计签约客户 13.3 万户，累计交易金额 4,180.10 亿元；钱大掌柜个人客户达 1,168.85 万人，累计销售金融产品 5,601.61 亿元；网络金融交易替代率 97.82%。2018 年度内用户体验监测平台荣获《银行家》杂志颁发的“十佳金融科技产品创新奖”，集团网络金融门户“多元金融”荣获 2018 年 ECI Awards（艾奇奖）国际数字商业创新奖“服务创新类”铜奖。

(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	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。

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	81,864
报告期计提(+)	14,574
报告期核销及转出(-)	(8,931)
报告期收回以前年度已核销(+)	2,393
贷款价值因折现价值上升转出(-)	(615)
汇率变动(+)	23
期末余额	89,308

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。公司定期对贷款组合的减值情况进行评估。公司以反映贷款组合现金流大幅减少的可观察数据为客观依据，判断贷款组合是否存在减值迹象。当现金流的减少不能以个别方式识别或单笔贷款不重大时，管理层采用组合方式，以类似资产的历史损失经验为基础测算该贷款组合未来现金流。公司定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。

3、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期1至90天(含)	24,108	42.48	13,820	35.80
逾期91至360天(含)	19,738	34.78	12,268	31.78
逾期361天至3年(含)	10,987	19.36	10,963	28.40
逾期3年以上	1,915	3.38	1,551	4.02
合计	56,748	100	38,602	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额567.48亿元，较期初增加181.46亿元，其中对公逾期贷款增加165.89亿元，个人逾期贷款增加2.16亿元，信用卡逾期增加13.41亿元。逾期贷款增加的主要原因是，受经济增速放缓、产业结构调整及国家去杠杆政策等因素影响，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。

4、重组减值贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占贷款总额比例(%)	余额	占贷款总额比例(%)
重组减值贷款	6,110	0.23	7,002	0.29

截至报告期末，公司重组减值贷款余额61.10亿元，较期初减少8.92亿元；重组减值贷款余额占贷款总额的0.23%，较期初下降0.06个百分点。

重组减值贷款是指公司为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目，如果条件允许，公司将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。于重组时，公司将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。而之前披露口径的重组贷款包括经营情况良好、但因临时性资金短缺办理借新还旧、展期等业务的企业贷款余额，结合监管相关规定精神及市场上同业的通行做法，本期对重组口径予以调整。2017年12月末“重组减值贷款余额”重述前为342.42亿元，重述后为70.02亿元；“占贷款总额比例”重述前为1.41%，重述后为0.29%。

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

类别	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	837	16	480	17
其中：房屋建筑物	749	15	392	16
土地使用权	85	0	85	0
其他	3	1	3	1
减：减值准备	(16)	-	(17)	-
抵债资产净值	821	-	463	-

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值人民币 8.37 亿元（主要为房屋建筑物）；新增抵入抵债资产 3.85 亿元，处置抵债资产 0.28 亿元，抵债资产账面价值净增加 3.57 亿元。

（五）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。

(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

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
债券 1	1,980,000	5.89	13/12/2018
债券 2	1,000,000	5.94	14/12/2018
债券 3	1,000,000	5.50	28/04/2019
债券 4	860,000	5.40	04/06/2019
债券 5	764,010	5.99	14/12/2018
债券 6	701,000	5.50	18/04/2019
债券 7	640,000	5.40	03/06/2019
债券 8	436,700	5.30	15/08/2018
债券 9	372,500	5.00	19/03/2019
债券 10	300,000	4.14	11/09/2020

(七) 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

项目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率衍生金融工具	2,980,290	9,618	8,325
汇率衍生金融工具	2,543,830	28,428	24,904
贵金属衍生金融工具	35,435	407	292
信用衍生金融工具	14,566	510	266
合计		38,963	33,787

(八) 应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项目	2018年6月30日	本期增加	本期收回	2017年12月31日
应收利息	34,453	135,283	131,236	30,406

截至报告期末，应收利息较期初增加40.47亿元，增长13.31%。主要是生息资产规模增长等原因所致。

（九）其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	22,168	15,496	1,663	期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

（十）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

（十一）公司控制的结构化主体情况

纳入本公司合并范围的结构化主体情况及本公司管理的或享有权益的但未纳入合并范围的结构化主体情况，详见财务报表附注六、46。

（十二）公司面临的风险因素及对策分析

1、概述

报告期内，面对经济金融去杠杆、监管日益趋严的复杂外部形势，公司坚持稳中求进工作总基调，积极应对外部形势剧变，主动增强风险管理能力，持续强化资产质量管控和风险化解，深化风险管理体制机制改革，突出效率与专业，不断提升风险管理精细化水平。

2、信用风险管理

公司信用风险管理目标：建立并持续完善信用风险管理体系，提升信用风险管理专业化水平和精细化程度，优化信贷投向及客户结构，不断强化信贷业务全流程风险管控，实现风险和收益平衡，并有效控制风险。

报告期内，结合宏观经济形势和行业发展前景，公司坚持风险管理与业务发展

协同并重，持续健全完善信用风险管理体系，资产质量继续保持基本稳定和较好水平。一是进一步优化完善授权、授信政策及执行。及时调整、优化授权，继续执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策；完善集团统一授信管理，持续推进集团统一授信管理信息化建设专项工作，建设集团层面统一客户风险视图；强化授权、授信政策执行监督评价，加强审查审批后评价，确保政策落实。二是加强风险预警监控。充分应用风险预警管理系统提供的大数据分析手段，加强对业务全流程的动态监测预警，保障风险项目“早发现、早预警、早处置”；综合运用压力测试等手段及时、有效识别重大风险隐患，完善风险应对预案；针对上半年陆续出台的金融监管措施及相关政策，及时解读并贯彻落实，加大风险热点和重点领域的排查力度，对发现的问题强化管理、落实整改。三是强化考核评价。科学设置资产质量指标，将资产质量管控结果评价和过程评价相结合，不断夯实资产质量基础。增设关注资产考评指标，引导经营机构提前化解潜在风险。四是抓好风险资产处置。推进不良资产处置专业经营管理体系建设，持续充实不良资产专职清收队伍，提高处置专业化水平；加大不良资产现金清收、核销、市场化处置力度，探索新型处置方式，提高不良资产处置效率和效益。

3、流动性风险管理

公司流动性风险管理目标：一是确保支付需要；二是提高资金运用效率，保障各项业务快速健康发展；三是实现“安全性、流动性和盈利性”的统一。

报告期内，公司认真研究宏观经济金融形势，积极落实国家宏观经济政策和金融监管要求，主动调整优化资产负债及流动性管理策略，流动性保持平稳运行。一是主动放缓资产增速，优化资产结构，继续加强传统信贷投放，压缩应收款项类投资，持续强化服务实体经济。同时根据市场和利率走势及信用风险状况，择机配置国债、政策性金融债等优质流动性资产，防范流动性风险。二是加快推动负债结构调整，继续突出低成本核心负债的考核导向。坚持以法定利率负债，特别是低成本的结算性存款考核为主，同时加强中长期负债拓展力度，持续优化负债结构，提升负债稳定性。三是进一步调整优化资产负债比例管理。将外部监管新规与资产负债比例管理有机结合，积极优化对经营机构的资产负债比例管理，继续鼓励各经营单位加大力度拓展客户存款，充分体现“以负债定资产”策略，促使资产负债业务更加均衡发展。公司流动性状况总体保持良好，监管指标符合要求，各项资产负债业务保持平稳健康发展。

4、市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。利率风险和汇率风险是本公司所面临的主要市场风险。公司市场风险管理目标：一是建立并持续完善与风险管理战略相适应的、满足新资本协议达标要求和市场风险监管要求的市场风险管理体系；二是完善市场风险管理架构、政策、流程和方法；三是提升市场风险管理专业化水平，实现市场风险集中统一管理，在风险可控的前提下促进相关业务的持续、健康发展。

报告期内，公司在组织体系建设、风险限额指标体系、基本风险管理策略和政策等方面建立较为完善的市场风险管理基本架构，加强投资决策管理和交易账户利率监测管理，有效防范利率、汇率风险。加强对交易账户利率风险的盯市管理，通过有效的市场风险管控手段，将市场风险控制合理范围内，实现公司效益最大化。同时结合市场风险压力测试等手段，评估在极端情况下公司面临的风险状况，为控制市场风险提供参考。系统建设方面，公司继续加强对资金交易及分析系统和市场风险管理系统的建设，使其覆盖更多的新产品、新业务。

（1）利率风险

公司银行账户利率风险主要采用重定价缺口分析、久期分析、情景模拟等方法按月计量和分析银行账户利率风险。重定价缺口分析主要监测资产负债的重定价期限分布及错配情况；久期分析监测主要产品类型的久期及公司资产负债的久期缺口变动；情景模拟是公司进行利率风险分析和计量的主要手段，涵盖了多个常规场景和压力场景，包括利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、过去 10 年极端利率变动，以及经专家判断的未来最可能利率变动等场景。通过对利率变动场景的模拟计算出未来 1 年净利息收入（NII）以及经济价值（EVE）指标的变动。

公司交易账户利率风险主要通过不断完善风险指标限额体系进行管理，针对不同交易账户产品分别设定利率风险敞口指标授权以及止损限额，通过年度业务授权书以及定期投资策略方案的方式下达执行。引进资金交易和分析系统实现市场风险的系统硬控制，通过该系统可以实时的对交易账户下利率产品进行市值重估和交易流程控制，在此基础上达到对利率风险敞口指标及止损限额的实时监控，确保交易账户利率风险可控。同时，风险中台均能及时查看、监测前台交易部门的交易明细、风险敞口指标的限额使用情况。

报告期内，公司根据市场形势的变化，灵活调整利率风险管理措施，确保利率风险合理可控。在国内宏观经济形势错综复杂、利率形势跌宕起伏的背景下，灵活

调整考核政策，引导分支机构适时调整资金期限结构，优化固定利率资产业务资金运用途径，增强资金来源与运用的匹配管理，加大同业资金业务匹配管理。定期监测利率风险指标，调整资产和负债定价结构管理利率风险。

（2）汇率风险

公司汇率风险分为交易账户汇率风险和银行账户汇率风险。

交易账户汇率风险由总行资金营运中心统一管理，各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行资金营运中心，由其进行统一管理。具体风险管理措施包括日间自营敞口限额和日终敞口限额等。外币对外币汇率风险敞口限额相对于公司的绝对资产规模，总量非常小，风险可控。人民币对外汇汇率风险敞口主要来自人民币做市商业综合头寸。作为市场上活跃的人民币做市商成员，公司积极控制敞口限额，做市商综合头寸实行趋零管理，隔夜风险敞口较小。

银行账户汇率风险由总行计划财务部统一管理，主要是外汇资本金项目汇率风险敞口，是公司目前最大的汇率风险敞口。由于外汇资本金属于公司开展外汇业务所必须，对这部分敞口的汇率风险，公司采取承担风险的策略，控制手段主要是通过阶段性向外汇管理局申请资本金结汇或者外汇利润结汇的办法，控制敞口数量。该敞口限额相对于本公司的绝对资产规模，总量非常小，风险可控。

5、操作风险管理

公司操作风险管理已步入规范化、常态化管理轨道，各业务条线、经营机构将操作风险防范、案件防控工作、日常经营管理与业务检查紧密结合，持续开展操作风险与控制自我评估，深入分析操作风险事件数据，开展关键指标监测工作，查找业务管理与操作流程的薄弱点，推动整改落实。公司根据银行业操作风险的最新监管要求及巴塞尔新资本协议中操作风险管理变化趋势，不断完善操作风险治理架构，持续优化操作风险管理体系和机制，开展操作风险资本测算工作，操作风险管理水平得到有效提升。

报告期内，公司以促进操作风险管理体系有效运作为核心，从加强管理基础建设、提升操作风险管理手段、加强风险监测与报告、开展操作风险管理文化宣贯等方面扎实推进操作风险管理工作，努力提升公司操作风险管理能力和有效性。报告期内开展的主要工作包括：

一是强化操作风险管理工具运用。重点开展操作风险与控制自我评估工作，对

重点业务流程和关键环节进行流程重新梳理评估,促进制度、流程和服务改进和优化。同时,不断优化关键风险指标运行,强化对关键风险的预警监测,持续提高损失数据收集的全面性、准确性与及时性。二是不断完善内控与操作风险管理评价体系。强化考核评价的导向作用,调整设定合理有效的操作风险考评指标,促进公司操作风险管理水平持续提升。三是持续跟踪最新操作风险资本计量动态。全面跟进《巴塞尔协议三最终方案》在国内的落地情况,实时跟踪操作风险计量信息动态变化,开展操作风险定量影响测算工作。四是健全优化业务连续性管理体系。推进集团业务连续性管理工作,按照统一的职责、制度、方法和流程要求开展重要业务流程梳理、业务影响分析及专项应急预案制定工作。

6、合规风险管理

公司合规风险管理目标:通过建立健全合规风险管理架构,实现对合规风险的有效识别和管理,使各项经营管理活动符合各类规则和准则的要求,对违规行为及时采取纠偏措施,避免由于违规行为而遭受法律制裁、监管处罚,或者蒙受财务和声誉损失,在最大限度上实现可持续运营,实现公司最大利益。

报告期内,公司持续深化合规经营理念,强化合规文化建设,进一步推进合规管理工作有效落地,促进公司业务健康、可持续发展。

一是开展“兴航程”2018 合规内控强化执行年专项活动,健全合规长效机制。公司以贯彻落实全国金融工作会议及银保监会系列监管文件为契机,紧密围绕“合规致胜”、“合规盈利”主线,在 2016 年“员工行为十三条禁令”宣贯落地、2017 年“兴航程”合规内控提升年的基础上,启动合规管理第三部曲—“兴航程”2018 年合规内控强化执行年活动,通过“把握监管方向,根据监管政策变化调整业务策略;落实主体责任,健全业务条线履职机制;提高管理效率,优化整合合规内控管理工具;严防案件风险,构建立体式案件防控体系;及时纠偏补短,完善常态化监督检查机制;提高违规成本,深入落实多层次责任追究”的“六条路径”,持续健全合规内控管理长效机制,提升合规内控执行力。

二是完善合规内控管理工具,提升合规内控管理水平。公司充分发挥合规内控考评的“指挥棒”作用,进一步优化和完善包括境内分行、香港分行、集团子公司、总行部门等多层级的合规经营与内部控制考评机制,提高对外部监管评价与处罚的考评力度,加大对战略性、基础性工作的考核力度,持续推动内控合规管理和业务发展的相互融合与相互促进;加强各项合规排查,开展 2018 年“整治市场乱象”

合规内控专项治理等工作，强化各类检查与治理成果应用；持续加强员工异常行为监测与管理，通过完善系统预警、加强指导与考评、专项排查、强化员工违规行为问责等方式，健全员工异常交易行为管理长效机制；深入推进多层级责任追究机制的落地实施，持续加强员工合规档案及违规积分管理，建立员工合规记录“户口页”，督导员工遵纪守法。

三是夯实反洗钱工作基础，持续提升反洗钱工作有效性。公司通过完善流程控制，增强事前洗钱风险预警能力。规范新产品新业务洗钱风险评估要求，对洗钱隐患进行梳理，把好产品的准入关。持续推动业务流程设计的优化完善，强化对高风险业务、高风险客户的洗钱和恐怖融资风险管控。加强政策研究，全面贯彻落实监管新规。部署落实受益所有人识别工作，明确受益所有人身份识别工作的执行方案、职责分工、流程操作要求等。推动反洗钱现场检查数据提取标准落地。组织开展相关业务梳理，创新培训方式、提高培训覆盖面，采用“网络直播”方式对辖内分支机构开展在线培训。推动系统建设，以科技提升反洗钱质效。优化完善反洗钱监测管理系统，持续完善“合理怀疑”为基础的自主监测体系。建立全方位的立体监测体系，建立异常交易风险名单库，加强对多次报送可疑交易报告客户的持续监测，防范洗钱风险。

四是持续推进制度及合同管理体系建设，强化合规内控管理基础。组织开展重点产品配套制度专项梳理工作，以制度建设为抓手，积极推进公司业务创新与战略转型；对标外部监管规章，开展专项制度梳理与后评价工作，及时发现并纠正业务落地和制度执行中的偏差，为公司经营管理提供清晰、合法、有效的制度保障；及时推动业务部门优化制度流程，堵塞业务漏洞，完善重点业务领域制度体系；持续完善合同管理工作机制，结合内外规变化修订《兴业银行合同管理办法》，及时完善示范合同文本，推进合同标准化建设。

五是坚持标本兼治，有效落实案件风险管控。公司始终保持案件风险事件高压态势，制定下发 2018 年度案防工作方案，从案防组织体系、资源保障、制度建设、工作方式、管理措施、风险排查等多方面，明确案防职责分工，将案防责任落实和分解到各机构、各岗位人员，提升全员、全流程案防责任意识。同时，将“严防案件风险，构建立体式案件防控体系”作为“兴航程”2018 合规内控强化执行年活动重要工作任务之一，从落实主体责任、开展重点排查、加强员工异常行为排查、狠抓整改落实、优化案防考核机制五个方面，引导各级机构以各种形式有效落实案防工作各项要求。

六是持续强化监管政策及新规解读与传导。通过发布合规风险提示、典型案例分析、合规建议书、政策法规速递等方式，有效传导监管政策及新规，并提出相应的管理建议，指导分支机构提高风险防控能力。

7、信息科技风险管理

公司信息科技风险管理目标：通过建立完善信息科技风险管理程序，统一定义信息科技风险类型、信息科技风险领域，实现对信息科技风险的识别、评估、监测、控制缓释和报告，提供早期预警，增强有效管控，确保妥善管理信息科技风险，保障信息科技价值，推动业务发展和创新。

公司积极完善信息科技风险组织架构，形成了以总行信息科技部、法律与合规部、审计部及其他相关部门组成的信息科技风险管理“三道防线”，充分运用各类管理工具，多措并举加强信息科技风险管理。报告期内，公司进一步加强信息安全管理，完善风险事件处置流程，并着力提升集团子公司科技风险统一管控水平，主要工作包括：

一是加强管理联动提升科技风险管控质效。将风险与控制识别评估、关键指标监测、风险事件收集、合规检查、内控评价等多项管理工具的实施成果运用到科技风险管理工作中，推动管理联动，强化风险管控。二是完善科技风险管理系统整合。开发信息科技风险管理系统模块，实现流程线上化、数据电子化、监测自动化，提升信息科技风险管理水平。三是重视科技外包风险管理。将科技外包风险管理纳入公司整体外包风险管理体系，定期开展监测及报告，持续提升科技外包活动中对核心技术的主导和掌控。四是推动重点领域科技风险整治。结合“深化整治市场乱象”专项治理活动对全行数据管理情况开展排查整改。持续完善信息安全长效工作机制，在集团组织开展 2018“兴安全”系列信息安全主题活动。五是落实重要系统防控要求。推动重要信息系统灾备体系建设，完善系统突发事件应急处置流程。

8、声誉、国别风险管理

（1）声誉风险管理

公司声誉风险管理目标：主动有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对公司和社会公众造成的损失和负面影响。

公司声誉风险管理遵循“分工负责、分级管理、分类处置、快速响应、持续维护”的原则，不断提高声誉风险管理的有效性。公司将声誉风险管理纳入公司治理

及全面风险管理体系，进一步明确各个层级和部门的职责分工，实行分级分类管理，加强对声誉风险的有效防范和控制。报告期内，公司积极组织集团层面全面声誉风险自查工作，要求全行及子公司积极开展深入自查，形成全面声誉风险自查报告、舆情风险排查报告，增强声誉风险管理前瞻性，提升声誉风险管理水平。公司不断完善新闻舆情工作、信息披露、客户投诉管理等方面的工作流程，提高应对负面舆情的综合管理水平和应急处置能力，强化舆情排查，建立风险信息日报制度，有效预防、及时控制、妥善处理负面舆情，防控声誉风险。公司持续履行上市公司信息披露责任，确保披露信息的真实性、准确性、完整性、及时性、公平性，客观展示公司业务特色与业绩动态。公司将声誉风险管理纳入分行综合考评，有效促进基层经营机构强化声誉风险管理。

（2）国别风险管理

公司国别风险管理目标：根据公司国际化进程的推进和业务规模的增长，建立和持续完善公司国别风险管理体系，采用适当的国别风险计量方法、评估和评级体系，准确识别和评估公司业务活动涉及的国别风险，推动业务持续、健康发展。

国别风险存在于授信、国际资本市场业务、设立境外机构、代理行往来和由境外服务提供商提供的外包服务等经营活动中。公司根据风险程度将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，在综合考虑公司跨境业务发展战略和风险偏好等的基础上制定国别风险限额，并对每个等级实施相应的分类管理，同时，将国别风险作为客户授信管理的一项重要考量标准。公司将根据自身国际化进程的推进和业务规模的增长，不断改进、持续完善国别风险管理。

第五节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的 指定网站的查询索引	决议刊登的 披露日期
2017 年年度股东大会	2018 年 5 月 25 日	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 及公司网站 (www.cib.com.cn)	2018 年 5 月 26 日

二、利润分配或资本公积金转增预案

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。

三、公司及持股 5%以上的股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

(一) 公司 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于中期股东回报规划(2016-2018 年)的议案》(详见 2016 年 8 月 16 日股东大会决议公告), 计划 2016-2018 年度, 在符合监管部门利润分配政策并确保公司资本充足率满足监管要求的前提下, 每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备、支付优先股股东股息后有可分配利润的, 可向普通股股东分配现金股利, 且以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 20%(含 20%)。在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下, 当公司采用现金或股票或二者相结合的方式分配股利时, 现金分红方式在当年度利润分配中的比例不低于 40%。公司按期履行上述利润分配承诺。

(二) 经中国证监会核准, 公司非公开发行 1,721,854,000 股 A 股股票, 新增股份于 2017 年 4 月 7 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股份登记及限售手续等事宜。本次非公开发行的发行对象承诺如下: 福建省财政厅、中国烟草总公司、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司认购本次非公开发行的股份, 自发行结束之日起 60 个月内不得转让, 相关监管机关对到期转让股份及受让方的股东资格另有要求的, 从其规定; 阳光控股有限公司与福建省投资开发集团有限责任公司认购本次非公开发行的股份, 自发行结束之日起 36 个月内不得转让, 限售期结束后, 将按中国证监会及上海证券交易所的有关规定执行。

上述股东按照承诺履行限售义务，相关股份限售期分别于 2022 年 4 月 6 日、2020 年 4 月 6 日届满，分别自 2022 年 4 月 7 日、2020 年 4 月 7 日起可上市流通。

（三）根据中国证监会相关规定，公司 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于本次非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案》（详见 2016 年 8 月 16 日股东大会决议公告），就公司非公开发行 A 股股票可能导致的普通股股东即期回报被摊薄制定了填补措施，包括加强资本规划管理，保持资本充足稳定；提升资本使用效率，合理配置资源；持续推动业务条线改革，拓展多元化盈利渠道等。同时，公司董事、高级管理人员也就切实履行填补回报的措施作出了承诺。报告期内，公司和公司董事、高级管理人员不存在违反前述承诺的情形。

（四）公司 2017 年年度股东大会审议通过了《关于中期股东回报规划（2018-2020 年）的议案》（详见 2018 年 5 月 26 日股东大会决议公告），计划未来三年内（2018-2020 年度），在符合监管部门利润分配政策并确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备、支付优先股股东股息后有可分配利润的，可向普通股股东分配现金股利，且以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 20%（含 20%）。在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，当公司采用现金或股票或二者相结合的方式分配股利时，现金分红方式在当年度利润分配中的比例不低于 40%。

（五）根据中国证监会相关规定，公司第九届董事会第八次会议和 2017 年年度股东大会审议通过了《关于非公开发行境内优先股摊薄即期回报及填补措施的议案》，就公司非公开发行境内优先股可能导致投资者即期回报被摊薄的情况制定了填补措施，包括加强资本规划管理，保持资本充足稳定；提升资本使用效率，合理配置资源；加快推进转型创新，促进公司业务持续发展；持续完善持续、稳定、科学的股东回报机制等。同时，公司董事、高级管理人员也就切实履行填补措施作出了承诺。详见公司 2018 年 4 月 25 日、2018 年 5 月 26 日公告。

公司及持股 5%以上的股东无其他在报告期内发生或持续到报告期内的承诺事项。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2017 年年度股东大会批准续聘德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为公司提供 2018 年年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务，审计费用（包括交通费、食宿费、文具费、通讯费、印刷费及相关的税金等）合计为人民币 1,023

万元。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生需要披露的对公司具有重大影响的诉讼、仲裁事项。

公司在日常业务过程中会为收回贷款或因客户纠纷等而产生法律诉讼和仲裁。截至报告期末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁案件（含作为第三人的案件）共计 181 笔，涉及金额为 10.14 亿元。

六、上市公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东处罚及整改情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形，也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。

报告期内，公司不存在被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

七、报告期内公司及第一大股东诚信状况的说明

报告期内，公司及第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大债务到期未清偿等情况。

八、重大关联交易事项

（一）公司第九届董事会第八次会议和 2017 年年度股东大会审议通过《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》，同意给予中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 540 亿元、非授信类关联交易额度人民币 256 亿元，有效期至 2021 年 4 月 30 日止；变更给予中国烟草总公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 150 亿元、非授信类关联交易额度人民币 53 亿元，有效期至 2021 年 4 月 30 日止；变更给予福建阳光集团有限公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 180 亿元、非授信类关联交易额度 192 亿元，有效期至 2021 年 4 月 30 日止；变更给予福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 100 亿元、非授信类关联交易额度人民币 385 亿元，有效期至

2019年8月28日止；变更给予厦门国际银行股份有限公司授信类关联交易额度人民币123亿元、非授信类关联交易额度人民币162亿元，有效期至2019年8月28日止。上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司2018年4月25日、2018年5月26日公告。

(二) 公司第九届董事会第八次会议和2017年年度股东大会审议通过《关于向中国烟草总公司下属公司非公开发行境内优先股的议案》，同意与股东中国烟草总公司下属的15家公司签署了附条件生效的优先股认购协议，江苏烟草、河南烟草、湖南烟草、株洲烟草、衡阳烟草、邵阳烟草、永州烟草、郴州烟草、湖南烟叶、四川烟草、成都烟草、广西烟草、甘肃烟草、兰州烟草和中维资本合计认购80,000,000股本次拟发行的境内优先股股份，合计认购金额为80亿元。上述拟认购方承诺不参与本次发行优先股股息率的询价过程，并接受公司和保荐机构（主承销商）根据中国证监会等有权机关规定的程序和要求最终确定的股息率。本次交易条件公平、合理，认购协议的条款及签署程序合法合规，不会损害公司及股东、特别是中小股东的利益。详见公司2018年4月25日、2018年5月26日公告。

截至报告期末，公司与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口（不含吸收关联自然人存款）为0.24亿元。

具体关联交易数据请参见财务报表附注之“关联方关系及交易”部分。

九、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无应披露的重大托管、租赁、承包事项。

(二) 重大担保事项

报告期内，除批准经营范围内的正常金融担保业务外，公司无其他需要披露的重大担保事项。

(三) 其他重大合同

报告期内，公司未发生对经营管理产生重大影响的合同纠纷。

十、其他重大事项的说明

(一) 建设集团福州营运中心：经公司第九届董事会第六次会议审议批准，公

司拟在福州市鼓楼区五四路 218 号宗地建设集团福州营运中心，项目投资预算约人民币 39.06 亿元。有关建设事项正在落实推进中。详见公司 2018 年 2 月 13 日公告。

(二) 拟非公开发行境内优先股：经公司第九届董事会第八次会议和 2017 年年度股东大会审议批准，公司拟通过非公开发行总数不超过 3 亿股，总额不超过人民币 300 亿元境内优先股。上述方案已经中国银保监会批准，尚需经中国证监会核准后方可实施，并以中国证监会最后核准的方案为准。详见公司 2018 年 4 月 25 日、2018 年 5 月 26 日、2018 年 8 月 25 日公告。

十一、扶贫工作情况

(一) 精准扶贫规划

公司精准扶贫工作的基本方略是认真贯彻落实中共中央办公厅、国务院办公厅关于深度贫困地区的脱贫攻坚的实施意见，坚持新增金融资金优先满足深度贫困地区、新增金融服务优先布设深度贫困地区，加大对建档立卡贫困户和扶贫产业项目、贫困村提升工程、基础设施建设、基本公共服务等重点领域的支持力度，助力贫困地区发展生产、脱贫致富。

总体目标：形成金融扶贫工作机制，为深度贫困地区提供持续性金融服务；加强对深度贫困地区的信贷支持力度，通过系统内信贷资源调剂，加大对贫困地区的扶贫支持；结合公司银银平台、绿色金融等自身特色，力争成为扶贫领域的创新引领者和扶贫标杆。

主要任务：结合中共中央办公厅、国务院办公厅关于深度贫困地区的脱贫攻坚的实施意见，明确公司扶贫工作方向，加强扶贫开发和精准脱贫的金融支持，提升贫困地区金融服务的可得性。扩大扶贫信贷投入，在各地人社保障部门的政策框架内开展个人创业担保贷款，支持各分支行所在地金融扶贫计划；创新多种金融扶贫方式，提供与扶贫相关的信贷产品，制定差异化定价策略，减少扶贫对象融资成本。

保障措施：一是调整完善以董事长为组长的金融扶贫工作领导小组，召开总行金融扶贫领导小组 2018 年第一次工作会议，制定金融扶贫工作措施；完善落实尽职免责制度，明确精准扶贫贷款发放过程中的尽职要求，强化正面引导；二是建立扶贫信息库，要求各分行建立贫困人口信息档案，针对贫困人口具体情况进行帮扶，同时在全行建立信息共享机制，对于帮助贫困人口脱贫的经验进行行内分享，指导其他分行积极参与脱贫攻坚工作。

（二）报告期内精准扶贫概要

报告期内，公司继续推进年度扶贫计划，具体完成情况及取得的效果如下：

截至报告期末，公司精准扶贫贷款余额合计 66.93 亿元，较期初增加 11.56 亿元，增幅 20.88%；单位精准扶贫贷款余额 53.01 亿元，较期初增加 10.59 亿元，增幅 24.96%，其中项目精准扶贫贷款余额 29.21 亿元；个人精准扶贫贷款余额 13.93 亿元，笔数 3,586 笔。

（三）精准扶贫成效

单位：人民币百万元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
1、资金	6,693
2、金融精准扶贫贷款带动服务人数	122,558
二、分项投入	
1、产业发展扶贫	
产业精准扶贫贷款笔数（个）	80
产业精准扶贫贷款金额	2,380
产业精准扶贫贷款带动人数	1,688
2、项目贷款扶贫	
项目精准扶贫贷款笔数（个）	24
项目精准扶贫贷款金额	2,921
项目精准扶贫贷款服务人数	117,308
3、其他投入	1,393

（四）后续精准扶贫计划

根据公司长期经营战略与扶贫规划，2018 年下半年精准扶贫的工作安排及主要措施如下：

一是对产业扶贫进行积极引导，对单位精准扶贫贷款给予专项信贷规模支持，保障业务优先落地；建立单位精准扶贫案例共享机制，定期汇总分享典型案例，为各分行开展产业扶贫提供借鉴。

二是要充分发挥今年对个人经营贷流程优化及产品升级后形成的比较优势，进一步深化农村“两权”抵押贷款和林权抵押贷款试点业务发展。

三是结合深度贫困地区实际需求，合理优化网点布局，提升网点覆盖面，升级现有网点服务。

四是继续推动特色“银银平台”业务发展，进一步扩大公司与广大农村地区金融机构合作，提升公司金融服务覆盖区域；加快在西藏自治区筹建拉萨分行，加大西部地区的金融支持力度。

五是加强深度贫困地区金融宣传教育，提升金融风险防范意识和识别能力以及金融工具运用能力，强化深度贫困地区金融消费者权益保护。

十二、与环境相关的表现和政策

报告期内，公司严格执行国家关于“两高一剩”相关行业的产业政策，并严格控制钢铁、煤炭、有色金属冶炼等过剩行业授信。与此同时，充分运用多元金融产品，打造绿色金融全产品链，提供多样化的“融资”与“融智”服务，成为国家绿色金融政策制定和改革创新试验区规划建设的“智囊”，推动地方政府、企业、公众和银行形成绿色合力。作为第九次中英经济财金对话下中英金融机构首批环境信息披露试点机构之一，公司积极开展银行业环境信息披露的相关研究和试点工作。在国家生态环境部的支持下，公司将生态环境部提供的企业环保信用评级等信息纳入风险预警识别和风险提示系统，加强环境和社会风险管理能力。

公司始终坚持依法合规、分类管理、持续改进、促进可持续发展四大原则，进一步完善环境与社会风险管理体系，促进专业化能力建设，多渠道搜集与利用环境与社会风险信息，加强环境与社会风险预警分类机制建设。

作为我国首家赤道原则银行，公司将绿色理念贯穿于运营管理的全方位，努力降低能源消耗，提倡节约用电、用水、用纸及废物回收，用实际行动减少温室气体排放、保护生态环境。同时，公司积极开展绿色培训、推广绿色消费、举办绿色公益活动，连续九年倡导全行参与“地球一小时”熄灯活动，支持可持续的生活和消费。公司一如既往地践行赤道原则，不断强化可持续发展理念，完善赤道原则项目全流程管理，规范赤道原则项目实践，并发布可持续金融研究专著，推动理论与实践探索的有机结合，进一步落实可持续发展研究成果。

十三、消费者权益保护

报告期内，公司积极构建消费者权益保护体系，认真履行主体责任，维护消费者合法权益，切实将消费者权益保护工作融入我行业务经营发展过程中，构建消费者权益保护工作的长效机制。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 报告期内股份变动情况

报告期内公司股份未发生变动。

单位:股

	2017年12月31日		变动增减 数量	2018年6月30日	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
一、有限售条件股份	1,721,854,000	8.29	-	1,721,854,000	8.29
1、国家持股	430,463,500	2.07	-	430,463,500	2.07
2、国有法人持股	794,701,800	3.83	-	794,701,800	3.83
3、其他内资持股	496,688,700	2.39	-	496,688,700	2.39
其中：境内非国有法人持股	496,688,700	2.39	-	496,688,700	2.39
境内自然人持股	0	0	-	0	0
4、外资持股	0	0	-	0	0
其中：境外法人持股	0	0	-	0	0
境外自然人持股	0	0	-	0	0
二、无限售条件流通股份	19,052,336,751	91.71	-	19,052,336,751	91.71
1、人民币普通股	19,052,336,751	91.71	-	19,052,336,751	91.71
2、境内上市的外资股	0	0	-	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	-	0	0
4、其他	0	0	-	0	0
三、股份总数	20,774,190,751	100	-	20,774,190,751	100

(二) 限售股份变动情况

报告期内限售股份未发生变动。

单位:股

股东名称	期初限售股数	报告期解除 限售股数	报告期增加 限售股数	期末限售股数	限售 原因	解除限售 日期
福建省财政厅	430,463,500	-	-	430,463,500	非公开发 行锁 定期承 诺	2022年4 月7日
中国烟草总公司	496,688,700	-	-	496,688,700		
中国烟草总公司福建省公司	132,450,300	-	-	132,450,300		
中国烟草总公司广东省公司	99,337,700	-	-	99,337,700		

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
阳光控股有限公司	496,688,700	-	-	496,688,700		2020年4月7日
福建省投资开发集团有限责任公司	66,225,100	-	-	66,225,100		
合计	1,721,854,000	-	-	1,721,854,000	-	-

二、 股东情况

(一) 股东总数

单位：户

截至报告期末普通股股东总数	273,441
---------------	---------

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况						
股东名称	期内增减	期末持股数	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况	股东性质
福建省财政厅	0	3,902,131,806	18.78	430,463,500	0	国家机关
中国烟草总公司	0	1,110,226,200	5.34	496,688,700	0	国有法人
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	4.56	0	0	国有法人
中国证券金融股份有限公司	-68,303,661	866,701,239	4.17	0	0	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	3.86	0	0	国有法人
天安财产保险股份有限公司—保赢1号	0	798,420,149	3.84	0	0	境内非国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	0	671,012,396	3.23	0	0	国有法人
阳光控股有限公司	0	496,688,700	2.39	496,688,700	质押 243,377,463	境内非国有法人
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	2.28	0	0	国有法人
福建烟草海晟投资管理有限公司	0	441,504,000	2.13	0	0	国有法人

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	3,471,668,306	人民币普通股
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	948,000,000	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	866,701,239	人民币普通股
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	801,639,977	人民币普通股
天安财产保险股份有限公司—保赢1号	798,420,149	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	671,012,396	人民币普通股
中国烟草总公司	613,537,500	人民币普通股
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	474,000,000	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
天安人寿保险股份有限公司—传统产品	390,132,551	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。

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	福建省财政厅	430,463,500	2022年4月7日	430,463,500	自非公开发行结束之日起60个月内不得转让，相关监管机关对到期转让股份及受让方的股东资格另有要求的，从其规定
2	中国烟草总公司	496,688,700		496,688,700	
3	中国烟草总公司福建省公司	132,450,300		132,450,300	
4	中国烟草总公司广东省公司	99,337,700		99,337,700	
5	阳光控股有限公司	496,688,700	2020年4月7日	496,688,700	自非公开发行结束之日起36个月内不得转让，限售期结束后，将按中国证监会及上海证券交易所的有关规定执行
6	福建省投资开发集团有限责任公司	66,225,100		66,225,100	
上述股东关联关系或一致行动的说明		中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司均为中国烟草总公司的下属公司			

（三）主要股东情况

公司不存在控股股东或实际控制人。根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，公司主要股东情况如下：

1、福建省财政厅为公司第一大股东，持有公司 18.78%的股份，向公司提名董事，不存在出质公司股份的情况。

2、中国人民保险集团股份有限公司持有公司 0.84%的股份、中国人民财产保险股份有限公司持有公司 5.91%的股份、中国人民人寿保险股份有限公司持有公司 6.14%的股份，合并持股比例 12.90%，向公司提名董事，不存在出质公司股份的情况。中国人民保险集团股份有限公司是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的控股股东，其实际控制人是中华人民共和国财政部。

3、中国烟草总公司持有公司 5.34%的股份、福建烟草海晟投资管理有限公司持有公司 2.13%的股份、湖南中烟投资管理有限公司持有公司 1.09%的股份、中国烟草总公司福建省公司持有公司 0.64%的股份、中国烟草总公司广东省公司持有公司 0.48%的股份，合并持股比例 9.68%，向公司提名董事，不存在出质公司股份的情况。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、中国烟草总公司福建省公司和中国烟草总公司广东省公司均为中国烟草总公司的下属公司，实际控制人是中华人民共和国财政部。

4、内蒙古西水创业股份有限公司持有公司 0.61%的股份、天安财产保险股份有限公司持有公司 4.07%的股份，合并持股比例 4.68%，向公司提名董事。内蒙古西水创业股份有限公司是天安财产保险股份有限公司的控股股东，其控股股东为正元投资有限公司，实际控制人是肖卫华。内蒙古西水创业股份有限公司出质股份为 0.31 亿股。

5、阳光控股有限公司持有公司 2.39%的股份，其中出质股份为 2.43 亿股，向公司提名董事，其控股股东是阳光龙净集团有限公司，实际控制人是林腾蛟和吴洁。

6、龙岩市汇金发展集团有限公司持有公司 1.05%的股份，向公司提名监事，不存在出质公司股份的情况。该公司由龙岩市国有资产管理中心出资，实际控制人是福建省龙岩市财政局。

7、浙江省能源集团有限公司持有公司 0.02%的股份、浙江浙能电力股份有限公司持有公司 0.57%的股份、浙江省能源集团财务有限责任公司持有公司 0.03%的股份，合并持股比例 0.62%，向公司提名监事，不存在出质公司股份的情况。浙江省能源集团有限公司是浙江浙能电力股份有限公司、浙江省能源集团财务有限责任公司的控股股东，实际控制人为浙江省人民政府国有资产监督管理委员会。

第七节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

无

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

单位：户

截至报告期末优先股股东总数	33
---------------	----

(二) 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位：股

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	境内优先股	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	境内优先股	无	其他
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	境内优先股	无	其他
福建省财政厅	0	14,000,000	5.38	境内优先股	无	国家机关
交银施罗德基金	0	13,474,000	5.18	境内优先股	无	其他
广东粤财信托有限公司	0	12,198,000	4.69	境内优先股	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	境内优先股	无	其他
中银国际证券有限责任公司	0	9,044,000	3.48	境内优先股	无	其他
中海信托股份有限公司	0	7,944,000	3.06	境内优先股	无	其他
博时基金	0	7,944,000	3.06	境内优先股	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。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。

3、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。

三、公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等会计准则相关要求，以及公司已发行的优先股主要条款，公司已发行的优先股符合作为权益工具核算的要求，因此公司已发行的优先股作为权益工具核算。

四、关于强制转股价格的调整

优先股的初始强制转股价格为审议通过本次优先股发行方案的董事会决议公告日前二十个交易日公司 A 股普通股股票交易均价(即人民币 9.86 元/股)。在董事会决议日后，当公司发生派送股票股利、转增股本、增发新股(不包括因公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本)和配股等情况时，公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格按照既定公式进行累积调整。

经中国证监会核准，公司非公开发行 1,721,854,000 股 A 股股票，并于 2017 年 4 月 7 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了新增股份登记及限售手续等事宜。根据《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股募集说明书》、《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股（第二期）募集说明书》相关条款中“兴业优 1”、“兴业优 2”的强制转股价格调整公式进行计算，公司本次非公开发行 A 股股票完成后，公司发行的“兴业优 1”、“兴业优 2”强制转股价格由 9.86 元/股调整为 9.80 元/股。详见公司 2017 年 4 月 11 日公告。

第八节 董事、监事和高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
高建平	董事长	0	0	0	-
陈逸超	董事	0	0	0	-
傅安平	董事	0	0	0	-
韩敬文	董事	0	0	0	-
奚星华	董事	0	0	0	-
林腾蛟	董事	0	0	0	-
陶以平	董事长	0	0	0	-
陈锦光	董事 副行长	0	0	0	-
薛鹤峰	董事 副行长	20,000	20,000	0	-
陈信健	董事 副行长 董事会秘书	116,800	116,800	0	-
Paul M. Theil	独立董事	0	0	0	-
朱青	独立董事	0	0	0	-
刘世平	独立董事	0	0	0	-
苏锡嘉	独立董事	0	0	0	-
林华	独立董事	0	0	0	-
蒋云明	监事会主席	0	0	0	-
袁俊	监事	0	0	0	-
何旭东	监事	0	0	0	-
李健	监事	35,500	35,500	0	-
赖富荣	监事	0	0	0	-
李若山	外部监事	0	0	0	-
贲圣林	外部监事	0	0	0	-
夏大慰	外部监事	0	0	0	-

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
李卫民	副行长	50,000	50,000	0	-
孙雄鹏	副行长	0	0	0	-
徐赤云	离任监事	0	0	0	-
彭锦光	离任监事	0	0	0	-

二、公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

1、2018年4月16日，彭锦光先生向公司监事会提交书面辞呈，因工作调整原因，辞去监事职务。

2、2018年4月23日，徐赤云女士向公司监事会提交书面辞呈，因工作调整原因，辞去监事职务。

3、2018年5月25日，公司2017年年度股东大会选举袁俊先生为第七届监事会监事。

4、2018年8月24日，职工代表监事李健先生向公司监事会提交书面辞呈，因工作调整，辞去职工代表监事职务。

5、2018年8月24日，公司职工代表大会选举张国明先生为公司监事会职工代表监事。

第九节 财务报告

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，详见附件。

第十节 备查文件

- 一、载有法定代表人签名的半年度报告文本
- 二、载有法定代表人、行长、财务部门负责人签名并盖章的财务报告文本
- 三、报告期内本公司公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿

第十一节 附件

- 一、审阅报告
- 二、中期财务报告
- 三、财务报表附注

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

兴业银行股份有限公司

中期财务报告及审阅报告

2018年1月1日至6月30日止期间

兴业银行股份有限公司

中期财务报告及审阅报告

2018年1月1日至6月30日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4 - 5
合并及银行现金流量表	6 - 7
合并股东权益变动表	8 - 10
银行股东权益变动表	11 - 13
财务报表附注	14 - 88

审阅报告

德师报(阅)字(18)第 R00076 号

兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报告，包括 2018 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表、2018 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。这些中期财务报告的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报告出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报告是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报告没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国•上海

胡小骏

张华

2018 年 8 月 28 日

兴业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表
2018年6月30日

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		6/30/2018 (未经审计)	12/31/2017	6/30/2018 (未经审计)	12/31/2017
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	462,202	466,403	462,192	466,392
存放同业及其他金融机构款项	2	119,414	77,559	115,105	67,478
贵金属		21,837	30,053	21,837	30,053
拆出资金	3	54,553	31,178	64,397	36,412
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	355,000	362,072	314,852	337,965
衍生金融资产	5	38,963	28,396	38,963	28,396
买入返售金融资产	6	56,422	93,119	54,449	89,464
应收利息	7	34,453	30,406	33,380	29,258
发放贷款和垫款	8	2,585,301	2,348,831	2,574,294	2,341,397
可供出售金融资产	9	557,058	504,221	573,248	516,016
持有至到期投资	10	359,625	337,483	359,625	337,483
应收款项类投资	11	1,712,975	1,913,382	1,698,109	1,899,969
应收融资租赁款	12	116,632	103,495	-	-
长期股权投资	13	3,198	3,008	17,951	16,964
固定资产		14,883	14,874	10,488	10,607
在建工程		7,502	7,124	7,489	7,122
无形资产		541	551	507	514
商誉	14	532	532	-	-
递延所得税资产	15	27,783	27,297	26,189	26,233
其他资产	16	34,347	36,858	21,264	12,844
资产总计		<u>6,563,221</u>	<u>6,416,842</u>	<u>6,394,339</u>	<u>6,254,567</u>

(续)

合并及银行资产负债表
2018年6月30日

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		6/30/2018 (未经审计)	12/31/2017	6/30/2018 (未经审计)	12/31/2017
负债：					
向中央银行借款		253,500	245,000	253,500	245,000
同业及其他金融机构存放款项	18	1,554,390	1,446,059	1,558,469	1,449,053
拆入资金	19	249,345	187,929	145,496	85,149
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	20	4,454	6,563	2,789	5,725
衍生金融负债	5	33,787	29,514	33,787	29,514
卖出回购金融资产款	21	166,631	229,794	159,200	223,885
吸收存款	22	3,103,429	3,086,893	3,104,030	3,087,919
应付职工薪酬	23	11,962	14,037	10,665	12,684
应交税费	24	5,129	8,128	4,706	7,427
应付利息	25	44,003	41,293	42,649	39,945
应付债券	26	658,251	662,958	642,578	648,032
其他负债	27	37,293	35,922	15,200	16,735
负债合计		6,122,174	5,994,090	5,973,069	5,851,068
股东权益：					
股本	28	20,774	20,774	20,774	20,774
其他权益工具	29	25,905	25,905	25,905	25,905
其中：优先股		25,905	25,905	25,905	25,905
资本公积	30	75,011	75,011	75,260	75,260
其他综合收益	43	(1,441)	(1,067)	(187)	(1,017)
盈余公积	31	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	32	71,095	70,611	67,888	67,888
未分配利润	33	233,165	214,977	220,946	204,005
归属于母公司股东权益合计		435,193	416,895	421,270	403,499
少数股东权益		5,854	5,857	-	-
股东权益合计		441,047	422,752	421,270	403,499
负债及股东权益总计		6,563,221	6,416,842	6,394,339	6,254,567

附注为中期财务报告的组成部分。

第 2 页至第 88 页的中期财务报告由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

陶以平
行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

合并及银行利润表

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		73,385	68,357	68,980	64,156
利息净收入	34	45,599	44,003	43,272	41,472
利息收入	34	135,283	121,872	129,920	117,330
利息支出	34	(89,684)	(77,869)	(86,648)	(75,858)
手续费及佣金净收入	35	20,117	18,310	18,191	16,353
手续费及佣金收入	35	22,011	19,731	19,886	17,810
手续费及佣金支出	35	(1,894)	(1,421)	(1,695)	(1,457)
投资收益	36	7,307	3,190	7,810	3,777
其中：对联营企业的投资收益		207	153	207	135
公允价值变动收益(损失)	37	4,417	(979)	4,335	(647)
汇兑(损失)收益		(4,578)	3,252	(4,728)	3,086
资产处置收益		6	29	6	29
其他收益		248	221	17	21
其他业务收入		269	331	77	65
二、营业支出		(35,284)	(31,366)	(33,434)	(29,792)
税金及附加	38	(697)	(624)	(649)	(584)
业务及管理费	39	(17,433)	(16,229)	(16,247)	(15,199)
资产减值损失	40	(16,911)	(14,253)	(16,408)	(13,883)
其他业务成本		(243)	(260)	(130)	(126)
三、营业利润		38,101	36,991	35,546	34,364
加：营业外收入		140	113	125	81
减：营业外支出		(100)	(24)	(97)	(24)
四、利润总额		38,141	37,080	35,574	34,421
减：所得税费用	41	(4,303)	(5,241)	(3,648)	(4,572)
五、净利润		33,838	31,839	31,926	29,849
(一) 按经营持续性分类：					
1.持续经营净利润		33,838	31,839	31,926	29,849
2.终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类：					
1.归属于母公司股东的净利润		33,657	31,601	31,926	29,849
2.少数股东损益		181	238	-	-

(续)

合并及银行利润表

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
六、每股收益：					
基本每股收益(人民币元)	42	1.55	1.51	-	-
稀释每股收益(人民币元)	42	1.55	1.51	-	-
七、其他综合收益	43	(778)	(484)	830	(474)
归属于母公司股东的其他综合收益		(374)	(478)	830	(474)
1.以后将重分类进损益的其他综合收益					
(1)可供出售金融资产公允价值变动形成的损失		(450)	(1,215)	768	(1,211)
(2)外币财务报表折算差额		14	-	-	-
2.以后不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		62	737	62	737
归属于少数股东的其他综合收益		(404)	(6)	-	-
八、综合收益总额		33,060	31,355	32,756	29,375
归属于母公司股东的综合收益总额		33,283	31,123	32,756	29,375
归属于少数股东的综合收益总额		(223)	232	-	-

附注为中期财务报告的组成部分。

第2页至第88页的中期财务报告由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

陶以平
行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

合并及银行现金流量表

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

附注六	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	122,775	143,174	123,435	141,000
存放中央银行款项和同业款项净减少额	5,615	-	3,832	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	39,677	-	26,716
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	7,421	-	8,357
向中央银行借款净增加额	8,500	33,500	8,500	33,500
融资租赁的净减少额	903	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	93,800	77,208	87,670	72,510
收到其他与经营活动有关的现金	25,680	14,194	4,854	4,222
经营活动现金流入小计	257,273	315,174	228,291	286,305
存放中央银行款项和同业款项净增加额	-	49,787	-	51,625
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	1,747	-	4,338	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	14,925	-	20,018	-
客户贷款和垫款净增加额	252,845	207,088	248,994	206,156
融资租赁的净增加额	-	7,140	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	71,286	50,050	68,499	48,447
支付给职工以及为职工支付的现金	12,945	12,892	12,054	12,052
支付的各项税费	13,320	14,173	11,739	13,409
支付其他与经营活动有关的现金	49,457	16,087	22,736	1,972
经营活动现金流出小计	416,525	357,217	388,378	333,661
经营活动产生的现金流量净额	44 (159,252)	(42,043)	(160,087)	(47,356)
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	2,607,857	3,015,142	2,562,387	2,902,668
取得投资收益收到的现金	61,377	59,449	60,860	58,565
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	82	523	82	523
收到其他与投资活动有关的现金	20	834	19	826
投资活动现金流入小计	2,669,336	3,075,948	2,623,348	2,962,582
投资支付的现金	2,475,103	2,990,143	2,442,233	2,890,765
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	1,713	5,476	1,563	1,788
支付其他与投资活动有关的现金	859	-	859	-
投资活动现金流出小计	2,477,675	2,995,619	2,444,655	2,892,553
投资活动产生的现金流量净额	191,661	80,329	178,693	70,029

(续)

合并及银行现金流量表

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		220	27,050	-	26,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		220	1,050	-	-
发行债券收到的现金		703,891	635,672	700,401	629,212
收到其他与筹资活动有关的现金		1,584	-	-	-
筹资活动现金流入小计		705,695	662,722	700,401	655,212
偿还债务支付的现金		708,778	626,548	705,854	625,940
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		32,287	28,961	32,017	28,734
其中：子公司支付给少数股东的股利		-	10	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		823	99	-	99
筹资活动现金流出小计		741,888	655,608	737,871	654,773
筹资活动产生的现金流量净额		(36,193)	7,114	(37,470)	439
汇率变动对现金及现金等价物的影响		563	(384)	559	(382)
现金及现金等价物净(减少)增加额	44	(3,221)	45,016	(18,305)	22,730
加：期初现金及现金等价物余额		470,321	433,063	480,627	465,783
期末现金及现金等价物余额	44	467,100	478,079	462,322	488,513

附注为中期财务报告的组成部分。

第2页至第88页的中期财务报告由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

陶以平
行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

兴业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

		2018年1月1日至6月30日止期间(未经审计)								
		归属于母公司股东权益						少数		
附注六		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益	合计
一、	2018年1月1日余额	20,774	25,905	75,011	(1,067)	10,684	70,611	214,977	5,857	422,752
二、	本期增减变动金额									
	(一)净利润	-	-	-	-	-	-	33,657	181	33,838
	(二)其他综合收益	43	-	-	(374)	-	-	-	(404)	(778)
	上述(一)和(二)小计	-	-	-	(374)	-	-	33,657	(223)	33,060
	(三)股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	220	220
	1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	220	220
	(四)利润分配	-	-	-	-	-	484	(15,469)	-	(14,985)
	1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	484	(484)	-	-
	2、普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(13,503)	-	(13,503)
	3、优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(1,482)	-	(1,482)
三、	2018年6月30日余额	20,774	25,905	75,011	(1,441)	10,684	71,095	233,165	5,854	441,047

兴业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

附注六	2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							少数 股东权益	合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2017年1月1日余额	19,052	25,905	50,861	1,085	9,824	69,878	173,524	4,281	354,410
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	31,601	238	31,839
(二)其他综合收益	43	-	-	(478)	-	-	-	(6)	(484)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(478)	-	-	31,601	232	31,355
(三)股东投入资本	1,722	-	24,179	-	-	-	-	1,050	26,951
1、股东投入的普通股	1,722	-	24,179	-	-	-	-	1,050	26,951
(四)利润分配	-	-	-	-	-	60	(14,214)	(10)	(14,164)
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	60	(60)	-	-
2、普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,672)	(10)	(12,682)
3、优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(1,482)	-	(1,482)
三、2017年6月30日余额	20,774	25,905	75,040	607	9,824	69,938	190,911	5,553	398,552

合并股东权益变动表 - 续

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

附注六	2017年7月1日至12月31日止期间(未经审计)							少数 股东权益	合计
	股本	其他权益工具	资本公积	归属于母公司股东权益		一般风险准备	未分配利润		
				其他综合收益	盈余公积				
一、2017年6月30日余额	20,774	25,905	75,040	607	9,824	69,938	190,911	5,553	398,552
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	25,599	297	25,896
(二)其他综合收益	43	-	-	(1,674)	-	-	-	(9)	(1,683)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(1,674)	-	-	25,599	288	24,213
(三)股东投入资本	-	-	(29)	-	-	-	-	16	(13)
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	68	68
2、其他	-	-	(29)	-	-	-	-	(52)	(81)
(四)利润分配	-	-	-	-	860	673	(1,533)	-	-
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	673	(673)	-	-
2、提取盈余公积	-	-	-	-	860	-	(860)	-	-
三、2017年12月31日余额	20,774	25,905	75,011	(1,067)	10,684	70,611	214,977	5,857	422,752

附注为财务报表的组成部分。

第2页至第88页的财务报表由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

陶以平
行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	2018年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2018年1月1日余额		20,774	25,905	75,260	(1,017)	10,684	67,888	204,005	403,499
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	31,926	31,926
(二)其他综合收益	43	-	-	-	830	-	-	-	830
上述(一)和(二)小计		-	-	-	830	-	-	31,926	32,756
(三)股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股		-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		-	-	-	-	-	-	(14,985)	(14,985)
1、普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(13,503)	(13,503)
2、优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(1,482)	(1,482)
三、2018年6月30日余额		20,774	25,905	75,260	(187)	10,684	67,888	220,946	421,270

兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2017年1月1日余额		19,052	25,905	51,081	1,105	9,824	67,744	165,156	339,867
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	29,849	29,849
(二)其他综合收益	43	-	-	-	(474)	-	-	-	(474)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(474)	-	-	29,849	29,375
(三)股东投入资本		1,722	-	24,179	-	-	-	-	25,901
1、股东投入的普通股		1,722	-	24,179	-	-	-	-	25,901
(四)利润分配		-	-	-	-	-	-	(14,154)	(14,154)
1、普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(12,672)	(12,672)
2、优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(1,482)	(1,482)
三、2017年6月30日余额		20,774	25,905	75,260	631	9,824	67,744	180,851	380,989

兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表 - 续

2018年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

附注六	2017年7月1日至12月31日止期间(未经审计)							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2017年6月30日余额	20,774	25,905	75,260	631	9,824	67,744	180,851	380,989
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	24,158	24,158
(二)其他综合收益	43	-	-	(1,648)	-	-	-	(1,648)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(1,648)	-	-	24,158	22,510
(三)利润分配	-	-	-	-	860	144	(1,004)	-
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	144	(144)	-
2、提取盈余公积	-	-	-	-	860	-	(860)	-
三、2017年12月31日余额	20,774	25,905	75,260	(1,017)	10,684	67,888	204,005	403,499

附注为财务报表的组成部分。

第2页至第88页的财务报表由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

陶以平
行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

一、基本情况

兴业银行股份有限公司(以下简称“银行”或“本银行”)前身为福建兴业银行股份有限公司,系根据国务院国函[1988]58号文件《国务院关于福建省深化改革、扩大开放、加快外向型经济发展请示的批复》,于1988年7月20日经中国人民银行总行以银复[1988]347号文批准设立的股份制商业银行。本银行于2007年2月5日首次公开发行A股并上市,股票代码为601166。

本银行持有中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)颁发的金融许可证,机构编码为B0013H135010001;持有福建省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码为91350000158142711F;注册地址为中国福建省福州市湖东路154号;法定代表人高建平。

本银行的经营经营范围包括: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;以及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本银行子公司的经营范围包括:金融租赁业务;信托业务;基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理;消费金融业务;股权投资、实业投资、投资管理、投资顾问;投资咨询(除经纪)、财务咨询、商务咨询、企业管理咨询、金融数据处理;商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理;经济信息咨询服务、应用软件开发和运营服务、系统集成服务;投资与资产管理、参与省内金融机构不良资产的批量收购、转让和处置业务、收购、转让和处置非金融机构不良资产;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务;以及经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)许可的其他业务。

二、中期财务报告编制基础

本银行及子公司(以下简称“集团”或“本集团”)执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”),本未经审计的中期财务报告按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》编制。

本中期财务报告应与本集团2017年度财务报表一并阅读。

本中期财务报告以持续经营为基础编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行的中期财务报告已经按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制，真实、完整地反映了本银行于 2018 年 6 月 30 日的银行及合并财务状况以及 2018 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、 重要会计政策及变更

本中期财务报告所采用的会计政策与编制 2017 年度财务报表的会计政策一致。

五、 合并范围

1. 本银行纳入合并范围的主要子公司的基本情况列示如下：

重要子公司名称	主要经营地/ 注册地	业务性质	注册资本 人民币百万元	本集团合计持股比例			
				2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
				直接 (%)	间接 (%)	直接 (%)	间接 (%)
兴业金融租赁有限责任公司	天津	金融租赁	9,000	100	-	100	-
兴业国际信托有限公司	福州	信托业务	5,000	73	-	73	-
兴业基金管理有限公司 ⁽²⁾	福州	基金业务	1,200	90	-	90	-
兴业消费金融股份公司 ⁽²⁾	泉州	消费金融	1,200	66	-	66	-
兴业国信资产管理有限公司 ⁽¹⁾⁽²⁾	上海	资产管理，股权投资，实 业投资，投资管理，投资 顾问	3,400	-	100	-	100
兴业财富资产管理有限公司 ⁽¹⁾	上海	资产管理	780	-	100	-	100
兴业期货有限公司 ⁽¹⁾	宁波	商品期货经纪、金融期货 经纪、期货投资咨询、资 产管理	500	-	100	-	100

(1) 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

(2) 本银行于 2018 年 2 月对控股子公司兴业基金管理有限公司按持股比例增资人民币 4.5 亿元，增资后兴业基金管理有限公司注册资本为人民币 12 亿元。本银行于 2018 年 6 月对控股子公司兴业消费金融股份公司按持股比例增资人民币 3.3 亿元，增资后兴业消费金融股份公司注册资本为人民币 12 亿元。本银行控股子公司兴业国际信托有限公司于 2018 年 6 月对其全资子公司兴业国信资产管理有限公司增资人民币 3 亿元，增资后兴业国信资产管理有限公司注册资本为人民币 34 亿元，兴业国际信托有限公司对其持股比例仍为 100.00%。

2. 纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注六、46。

3. 境外经营实体主要报表项目的折算汇率

本集团境外经营主体外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的近似即期汇率折算。

五、 合并范围 - 续

3. 境外经营实体主要报表项目的折算汇率 - 续

资产负债表日美元、日元、欧元、港币、英镑对人民币汇率按照国家外汇管理局发布的中间价确定。美元、日元、欧元、港币、英镑以外的其他货币对人民币的汇率，根据美元对人民币的基准汇率和国家外汇管理局提供的美元对其他主要外币的汇率进行套算，按照套算后的汇率作为折算汇率。

六、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元 (未经审计)
库存现金	4,985	5,535	4,985	5,535
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	397,853	444,091	397,845	444,082
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	58,209	13,989	58,207	13,987
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	1,155	2,788	1,155	2,788
合计	462,202	466,403	462,192	466,392

(1) 本银行境内机构按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2018年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为13.5%(2017年12月31日：15%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2017年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。香港分行的法定准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

(2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
存放境内同业款项	100,086	61,425	95,796	51,427
存放境内其他金融机构款项	6,037	4,232	6,018	4,149
存放境外同业款项	13,307	11,918	13,307	11,918
小计	119,430	77,575	115,121	67,494
减：减值准备	(16)	(16)	(16)	(16)
净值	119,414	77,559	115,105	67,478

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
拆放境内同业	2,774	1,774	2,774	1,774
拆放境内其他金融机构	20,632	12,396	30,476	17,630
拆放境外同业	31,207	17,068	31,207	17,068
小计	54,613	31,238	64,457	36,472
减：拆出资金减值准备	(60)	(60)	(60)	(60)
净值	54,553	31,178	64,397	36,412

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
交易性金融资产：				
债务工具投资：				
政府债券	17,896	22,335	7,334	11,079
中央银行票据和政策性金融债券	7,404	6,992	3,044	3,583
同业及其他金融机构债券	4,160	4,869	2,194	3,373
公司债券	69,444	67,834	39,159	47,144
同业存单	21,364	34,701	20,637	30,791
债务工具投资小计	120,268	136,731	72,368	95,970
权益工具投资：				
基金	226,542	216,485	239,943	237,256
股票	-	142	-	-
权益工具投资小计	226,542	216,627	239,943	237,256
交易性金融资产合计	346,810	353,358	312,311	333,226

六、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 续

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产：				
债务工具投资	7,798	8,302	2,541	4,739
权益工具投资	392	412	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产合计	8,190	8,714	2,541	4,739
总计	355,000	362,072	314,852	337,965

5. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，是本集团衍生金融工具交易量的一个指标，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格等参考标的的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

本集团及本银行

	6/30/2018(未经审计)			12/31/2017		
	名义金额 人民币百万元	公允价值		名义金额 人民币百万元	公允价值	
		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元
利率衍生工具	2,980,290	9,618	8,325	1,911,173	4,590	3,800
汇率衍生工具	2,543,830	28,428	24,904	2,354,545	22,965	24,973
贵金属衍生工具	35,435	407	292	74,569	553	723
信用衍生工具	14,566	510	266	14,248	288	18
合计		38,963	33,787		28,396	29,514

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险以利率互换作为套期工具，以持有的可供出售债券作为被套期项目。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

公允价值套期 - 续

上述衍生金融工具中包括的本集团及本银行指定的套期工具如下：

本集团及本银行

	30/06/2018(未经审计)			12/31/2017		
	名义金额 人民币百万元	公允价值		名义金额 人民币百万元	公允价值	
		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元
被指定为公允价值套期工具的衍生产品： 利率互换	18,215	188	(15)	7,922	70	-

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本年度的有效性：

本集团及本银行

	30/06/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
公允价值套期净收益/(损失)：		
套期工具	98	74
被套期风险对应的被套期项目	(109)	(83)

6. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
债券	51,368	88,684	49,395	85,029
票据	4,254	333	4,254	333
信托及其他受益权(注 1)	800	4,102	800	4,102
合计	56,422	93,119	54,449	89,464

注 1： 信托及其他受益权的投资方向主要为信托公司、证券公司及资产管理公司所管理运作的信托计划及资产管理计划等。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
存放中央银行及同业款项利息	967	733	957	696
拆出资金利息	210	93	345	155
买入返售金融资产利息	87	49	85	45
发放贷款和垫款利息	7,228	6,686	7,098	6,566
债券及其他投资利息	25,459	22,475	24,677	21,691
其他应收利息	502	370	218	105
合计	<u>34,453</u>	<u>30,406</u>	<u>33,380</u>	<u>29,258</u>

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况如下：

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
个人贷款和垫款				
个人住房及商用房贷款	659,802	603,047	659,802	603,047
信用卡	226,379	186,256	226,379	186,256
其他	131,609	121,521	116,824	111,651
小计	<u>1,017,790</u>	<u>910,824</u>	<u>1,003,005</u>	<u>900,954</u>
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	1,587,248	1,482,362	1,590,491	1,484,432
贴现	69,571	37,509	69,571	37,509
小计	<u>1,656,819</u>	<u>1,519,871</u>	<u>1,660,062</u>	<u>1,521,941</u>
贷款和垫款总额	<u>2,674,609</u>	<u>2,430,695</u>	<u>2,663,067</u>	<u>2,422,895</u>
减：贷款损失准备	<u>(89,308)</u>	<u>(81,864)</u>	<u>(88,773)</u>	<u>(81,498)</u>
其中：个别方式评估	(17,067)	(16,378)	(17,067)	(16,378)
组合方式评估	(72,241)	(65,486)	(71,706)	(65,120)
发放贷款和垫款账面价值	<u>2,585,301</u>	<u>2,348,831</u>	<u>2,574,294</u>	<u>2,341,397</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下:

	本集团				本银行			
	6/30/2018(未经审计)		12/31/2017		6/30/2018(未经审计)		12/31/2017	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
制造业	363,098	13.58	335,445	13.80	363,098	13.63	335,445	13.84
租赁和商务服务业	253,595	9.48	226,770	9.34	258,023	9.70	230,410	9.51
批发和零售业	220,570	8.25	223,649	9.20	220,570	8.28	223,649	9.23
房地产业	174,508	6.53	151,488	6.23	173,323	6.51	149,918	6.19
水利、环境和公共设施管理业	169,343	6.33	163,577	6.73	169,343	6.36	163,577	6.75
建筑业	98,531	3.68	89,581	3.69	98,531	3.70	89,581	3.70
交通运输、仓储和邮政业	79,772	2.98	69,794	2.87	79,772	3.00	69,794	2.88
电力、热力、燃气及水生产和供应业	78,348	2.93	72,413	2.98	78,348	2.94	72,413	2.99
采掘业	64,513	2.41	65,503	2.69	64,513	2.42	65,503	2.70
金融业	28,688	1.07	23,865	0.98	28,688	1.08	23,865	0.98
其他对公行业	56,282	2.11	60,277	2.48	56,282	2.11	60,277	2.49
票据贴现	69,571	2.60	37,509	1.54	69,571	2.61	37,509	1.55
个人贷款	1,017,790	38.05	910,824	37.47	1,003,005	37.66	900,954	37.19
贷款和垫款总额	2,674,609	100.00	2,430,695	100.00	2,663,067	100.00	2,422,895	100.00
减: 贷款损失准备	(89,308)		(81,864)		(88,773)		(81,498)	
其中: 个别方式评估	(17,067)		(16,378)		(17,067)		(16,378)	
组合方式评估	(72,241)		(65,486)		(71,706)		(65,120)	
发放贷款和垫款账面价值	2,585,301		2,348,831		2,574,294		2,341,397	

(3) 发放贷款和垫款按机构地域分布情况如下:

	本集团				本银行			
	6/30/2018(未经审计)		12/31/2017		6/30/2018(未经审计)		12/31/2017	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
总行(注 1)	253,016	9.46	196,298	8.08	253,016	9.50	196,298	8.10
福建	307,573	11.50	302,458	12.44	309,578	11.62	304,296	12.56
北京	154,407	5.77	154,237	6.35	154,017	5.78	154,237	6.37
上海	120,843	4.52	121,291	4.99	118,010	4.43	119,897	4.95
广东	289,822	10.84	250,615	10.31	288,428	10.83	249,506	10.30
浙江	181,948	6.80	161,574	6.65	180,957	6.80	160,923	6.64
江苏	242,915	9.08	206,352	8.49	241,531	9.07	205,430	8.48
其他(注 2)	1,124,085	42.03	1,037,870	42.69	1,117,530	41.97	1,032,308	42.60
贷款和垫款总额	2,674,609	100.00	2,430,695	100.00	2,663,067	100.00	2,422,895	100.00
减: 贷款损失准备	(89,308)		(81,864)		(88,773)		(81,498)	
其中: 个别方式评估	(17,067)		(16,378)		(17,067)		(16,378)	
组合方式评估	(72,241)		(65,486)		(71,706)		(65,120)	
发放贷款和垫款账面价值	2,585,301		2,348,831		2,574,294		2,341,397	

注 1: 总行包括信用卡中心和资金营运中心。

注 2: 截至 2018 年 6 月 30 日, 本银行共有 44 家一级分行, 除上述单列的一级分行外, 剩余均包含在“其他”之中。本银行及子公司发放贷款和垫款按其机构所属地域分别进行列报。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
信用贷款	676,012	585,734	665,654	579,504
保证贷款	604,980	582,000	604,480	581,250
附担保物贷款	1,324,046	1,225,452	1,323,362	1,224,632
其中：抵押贷款	1,045,282	977,266	1,044,598	976,446
质押贷款	278,764	248,186	278,764	248,186
贴现	69,571	37,509	69,571	37,509
贷款和垫款总额	2,674,609	2,430,695	2,663,067	2,422,895
减：贷款损失准备	(89,308)	(81,864)	(88,773)	(81,498)
其中：个别方式评估	(17,067)	(16,378)	(17,067)	(16,378)
组合方式评估	(72,241)	(65,486)	(71,706)	(65,120)
发放贷款和垫款账面价值	2,585,301	2,348,831	2,574,294	2,341,397

(5) 逾期贷款总额如下：

本集团

	6/30/2018(未经审计)					12/31/2017				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	6,664	3,926	501	53	11,144	2,546	2,742	546	61	5,895
保证贷款	6,891	8,423	4,085	1,120	20,519	4,732	3,802	3,927	1,161	13,622
附担保物贷款	10,553	7,389	6,401	742	25,085	6,542	5,724	6,490	329	19,085
其中：抵押贷款	9,435	7,306	6,281	528	23,550	6,380	5,643	6,228	225	18,476
质押贷款	1,118	83	120	214	1,535	162	81	262	104	609
合计	24,108	19,738	10,987	1,915	56,748	13,820	12,268	10,963	1,551	38,602

本银行

	6/30/2018(未经审计)					12/31/2017				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	6,524	3,671	442	53	10,690	2,350	2,629	444	61	5,484
保证贷款	6,891	8,423	4,085	1,120	20,519	4,732	3,802	3,927	1,161	13,622
附担保物贷款	10,553	7,389	6,401	742	25,085	6,542	5,724	6,490	329	19,085
其中：抵押贷款	9,435	7,306	6,281	528	23,550	6,380	5,643	6,228	225	18,476
质押贷款	1,118	83	120	214	1,535	162	81	262	104	609
合计	23,968	19,483	10,928	1,915	56,294	13,624	12,155	10,861	1,551	38,191

如若一期本金或利息逾期1天，本集团将整笔贷款归类为逾期贷款。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款损失准备

本集团	2018年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			2017年度		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	16,378	65,486	81,864	12,669	59,779	72,448
计提	5,503	9,071	14,574	22,313	6,308	28,621
核销及转出	(6,223)	(2,708)	(8,931)	(20,482)	(1,047)	(21,529)
收回原转销贷款和垫款转入	1,910	483	2,393	2,837	707	3,544
贷款价值因折现价值上升转出	(501)	(114)	(615)	(959)	(214)	(1,173)
汇率变动	-	23	23	-	(47)	(47)
期末余额	17,067	72,241	89,308	16,378	65,486	81,864

本银行	2018年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			2017年度		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	16,378	65,120	81,498	12,669	59,594	72,263
计提	5,503	8,793	14,296	22,313	6,116	28,429
核销及转出	(6,223)	(2,599)	(8,822)	(20,482)	(1,031)	(21,513)
收回原转销贷款和垫款转入	1,910	483	2,393	2,837	702	3,539
贷款价值因折现价值上升转出	(501)	(114)	(615)	(959)	(214)	(1,173)
汇率变动	-	23	23	-	(47)	(47)
期末余额	17,067	71,706	88,773	16,378	65,120	81,498

9. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况:

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
可供出售债务工具:				
政府债券	98,608	116,726	98,608	116,726
中央银行票据和政策性金融债券	25,942	28,791	25,942	28,791
金融机构债券	111,013	98,679	111,483	99,099
公司债券	149,355	139,941	148,862	139,381
同业存单	743	4,818	496	4,818
理财产品	2,103	2,848	-	-
信托及其他受益权(注 1):	44,418	21,107	43,718	20,803
信贷类资产	38,412	15,019	38,287	14,935
债券	4,121	4,575	4,121	4,575
基金	1,885	1,513	1,310	1,293
可供出售债务工具小计	432,182	412,910	429,109	409,618
可供出售权益工具:				
按公允价值计量的权益工具	122,909	89,471	143,835	106,094
按成本计量的权益工具	1,967	1,840	304	304
可供出售权益工具小计	124,876	91,311	144,139	106,398
可供出售金融资产净值	557,058	504,221	573,248	516,016

六、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 可供出售金融资产 - 续

(1) 可供出售金融资产情况： - 续

注 1： 信托及其他受益权为本集团购买的、初始投资时指定为可供出售金融资产的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司、资产管理公司或证券公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划等。根据本集团流动性管理或经营需求，该等信托受益权或资产管理计划可能会被出售。

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产相关分析如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
可供出售债务工具：				
摊余成本	437,071	417,600	433,758	414,319
公允价值	432,182	412,910	429,109	409,618
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(2,369)	(2,524)	(2,151)	(2,553)
累计计提减值金额	(2,520)	(2,166)	(2,498)	(2,148)
可供出售权益工具：				
成本	123,681	89,480	143,106	105,987
公允价值	122,909	89,471	143,835	106,094
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(770)	(7)	729	107
累计计提减值金额	(2)	(2)	-	-
合计：				
债务工具的摊余成本/权益工具的成本	560,752	507,080	576,864	520,306
公允价值	555,091	502,381	572,944	515,712
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(3,139)	(2,531)	(1,422)	(2,446)
累计计提减值金额	(2,522)	(2,168)	(2,498)	(2,148)

(3) 期末按成本计量的可供出售金融资产相关分析如下：

本集团

被投资单位	账面余额			资产减值准备 人民币百万元 (未经审计)	在被投资单 位持股比例 (%)	本期领取 现金分红 人民币百万元
	期初数 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	期末数 人民币百万元 (未经审计)			
中国银联股份有限公司	81	-	81	-	2.13	-
华福证券有限责任公司	359	-	359	-	4.35	-
紫金矿业集团财务有限公司	25	-	25	-	5.00	-
中国信托登记有限责任公司	60	-	60	-	2.00	-
上海票据交易所股份有限公司	50	-	50	-	2.71	-
其他	1,265	127	1,392	-	-	-
合计	1,840	127	1,967	-	-	-

本银行

被投资单位	账面余额			资产减值准备 人民币百万元 (未经审计)	在被投资单 位持股比例 (%)	本期领取 现金分红 人民币百万元
	期初数 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	期末数 人民币百万元 (未经审计)			
中国银联股份有限公司	81	-	81	-	2.13	-
其他	223	-	223	-	-	-
合计	304	-	304	-	-	-

六、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 可供出售金融资产 - 续

(4) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下：

	本集团			本银行		
	可供出售债务工具 人民币百万元	可供出售权益工具 人民币百万元	合计 人民币百万元	可供出售债务工具 人民币百万元	可供出售权益工具 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	2,166	2	2,168	2,148	-	2,148
本期计提/(转回)	354	-	354	350	-	350
汇率影响	-	-	-	-	-	-
期末余额(未经审计)	<u>2,520</u>	<u>2</u>	<u>2,522</u>	<u>2,498</u>	<u>-</u>	<u>2,498</u>

10. 持有至到期投资

本集团及本银行

	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
政府债券	313,662	287,900
中央银行票据和政策性金融债券	2,095	746
金融机构债券	13,490	14,486
同业存单	5,244	11,349
公司债券	<u>25,266</u>	<u>23,133</u>
持有至到期投资总额	<u>359,757</u>	<u>337,614</u>
减：持有至到期投资减值准备	<u>(132)</u>	<u>(131)</u>
持有至到期投资净值	<u>359,625</u>	<u>337,483</u>

11. 应收款项类投资

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
政府债券	386,196	397,626	386,196	397,626
金融机构债券	6,739	44,131	6,739	44,131
公司债券	46,389	47,064	46,864	47,574
理财产品(注 1)	20,349	85,173	20,349	85,173
信托及其他受益权(注 2):	1,271,380	1,356,354	1,255,945	1,342,377
信贷类资产	860,823	896,775	850,103	887,491
票据资产	173,348	110,435	173,348	110,435
债券	174,072	231,789	174,072	231,789
同业存款	29,001	68,793	29,001	68,793
基金	21,033	38,656	16,819	34,471
其他	<u>13,103</u>	<u>9,906</u>	<u>12,602</u>	<u>9,398</u>
应收款项类投资总额	<u>1,731,053</u>	<u>1,930,348</u>	<u>1,716,093</u>	<u>1,916,881</u>
减：应收款项类投资减值准备	<u>(18,078)</u>	<u>(16,966)</u>	<u>(17,984)</u>	<u>(16,912)</u>
应收款项类投资净额	<u>1,712,975</u>	<u>1,913,382</u>	<u>1,698,109</u>	<u>1,899,969</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 应收款项类投资 - 续

注 1：理财产品为购买的其他金融机构发行的有确定期限的理财产品。

注 2：信托及其他受益权系购买的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司、证券公司或资产管理公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划等。

12. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下：

	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
应收融资租赁款	136,286	120,070
减：未实现融资收益	<u>(15,604)</u>	<u>(13,153)</u>
合计	<u>120,682</u>	<u>106,917</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>(4,050)</u>	<u>(3,422)</u>
其中：个别方式评估	(687)	(355)
组合方式评估	<u>(3,363)</u>	<u>(3,067)</u>
应收融资租赁款净值	<u><u>116,632</u></u>	<u><u>103,495</u></u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 应收融资租赁款 - 续

本集团 - 续

应收融资租赁款如下：

	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
资产负债表日后第 1 年	38,313	36,028
资产负债表日后第 2 年	32,083	27,799
资产负债表日后第 3 年	26,535	23,177
以后年度	<u>39,355</u>	<u>33,066</u>
最低租赁收款额合计	<u>136,286</u>	<u>120,070</u>
未实现融资收益	<u>(15,604)</u>	<u>(13,153)</u>
合计	<u>120,682</u>	<u>106,917</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>(4,050)</u>	<u>(3,422)</u>
其中：个别方式评估	(687)	(355)
组合方式评估	<u>(3,363)</u>	<u>(3,067)</u>
应收融资租赁款净值	<u>116,632</u>	<u>103,495</u>
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	32,788	32,921
1 年后到期的应收融资租赁款	<u>83,844</u>	<u>70,574</u>

兴业银行股份有限公司

六、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 长期股权投资

长期股权投资明细如下：

本集团

被投资单位	核算方法	初始 投资成本 人民币百万元	6/1/2018 余额 人民币百万元	本期增减 人民币百万元	6/30/2018 余额 人民币百万元 (未经审计)	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备 人民币百万元 (未经审计)	本期领取 现金红利 人民币百万元
九江银行股份有限公司 ⁽¹⁾	权益法	561	2,657	207	2,864	14.72	14.72	不适用	-	-
其他	权益法	352	351	(17)	334			不适用	-	-
合计			3,008	190	3,198				-	-

本银行

被投资单位	核算方法	初始 投资成本 人民币百万元	1/1/2018 余额 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	6/30/2018 余额 人民币百万元 (未经审计)	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备 人民币百万元 (未经审计)	本期领取 现金红利 人民币百万元
九江银行股份有限公司(1)	权益法	561	2,657	207	2,864	14.72	14.72	不适用	-	-
兴业金融租赁有限责任公司(附注 五)	成本法	5,000	7,000	-	7,000	100.00	100.00	不适用	-	-
兴业国际信托有限公司(附注 五)	成本法	6,395	6,395	-	6,395	73.00	73.00	不适用	-	-
兴业基金管理有限公司(附注 五)	成本法	450	450	450	900	90.00	90.00	不适用	-	-
兴业消费金融股份公司(附注 五)	成本法	198	462	330	792	66.00	66.00	不适用	-	-
合计			16,964	987	17,951				-	-

六、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 长期股权投资 - 续

- (1) 根据 2008 年 11 月 4 日中国银保监银监复[2008]449 号的批复，本银行以每股人民币 2.9 元入股九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后本银行共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 400.66 百万元，采用私募方式发行，以现金认购，每股人民币 3.3 元，本银行认购 8,012 万股，认购后本银行共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2011 年 12 月 14 日九江银行增加注册资本人民币 400 百万元，本银行未认购，增资扩股后本银行持股比例稀释至 14.72%。2017 年 3 月 17 日九江银行以私募方式发行 4.84 亿股，本银行以每股人民币 6.87 元认购 7,120 万股，认购后本银行共持有九江银行股份 29,440 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 14.72%。由于本银行在九江银行派出董事，对其经营管理仍具有重大影响，因此仍采用权益法核算。
- (2) 本集团及本银行于 2018 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

14. 商誉

本集团

<u>被投资单位名称</u>	<u>1/1/2018</u> 人民币百万元	<u>本期增加</u> 人民币百万元	<u>本期减少</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>6/30/2018 减值准备</u> 人民币百万元 (未经审计)
兴业国际信托有限公司	532	-	-	532	-

商誉来自于本集团 2011 年 2 月收购兴业国际信托有限公司，以及兴业国际信托有限公司 2015 年 3 月增持收购兴业期货有限公司。

本集团在期末对商誉进行减值测试。本集团对被投资单位未来的现金流量进行预测，同时使用一个适当的反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的折现率，计算出被投资单位预计未来现金流量现值，以确定可收回金额。本期末本集团未发现包含商誉的被投资单位可收回金额低于其账面价值，认为无需计提减值准备。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

	本集团				本银行			
	6/30/2018(未经审计)		12/31/2017		6/30/2018(未经审计)		12/31/2017	
	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元
递延所得税资产								
资产减值准备	100,103	25,026	92,601	23,150	97,098	24,274	89,601	22,400
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	1,522	381	643	161	1,522	381	643	161
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动	12	3	20	5	-	-	2	1
贵金属公允价值变动	62	16	-	-	62	16	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	1,277	319	-	-	1,277	319
已计提尚未发放的职工薪酬	9,893	2,473	12,014	3,004	8,903	2,226	10,977	2,744
可供出售金融资产公允价值变动	1,566	392	2,558	640	1,422	356	2,446	612
其他	3,013	752	885	221	741	185	769	192
未经抵销的递延所得税资产	116,171	29,043	109,998	27,500	109,748	27,438	105,715	26,429
递延所得税负债								
固定资产折旧财税差异	(535)	(134)	(324)	(81)	(535)	(134)	(324)	(81)
可供出售金融资产公允价值变动	(21)	(5)	(27)	(7)	-	-	-	-
贵金属公允价值变动	-	-	(458)	(115)	-	-	(458)	(115)
衍生金融工具公允价值变动	(4,455)	(1,114)	-	-	(4,453)	(1,114)	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(24)	(6)	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动	(2)	(1)	-	-	(2)	(1)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	(5,037)	(1,260)	(809)	(203)	(4,990)	(1,249)	(782)	(196)
抵销后的净额	111,134	27,783	109,189	27,297	104,758	26,189	104,933	26,233

本银行境内分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；境外分行亦分别作为纳税主体，将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。当境外分行出现递延所得税净资产/净负债时，不与境内分行递延所得税净负债/净资产进行抵销。本银行子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

	本集团变动数	本银行变动数
	2018年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
期初净额	27,297	26,233
其中：递延所得税资产	27,500	26,429
递延所得税负债	(203)	(196)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	732	212
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(246)	(256)
期末净额	27,783	26,189
其中：递延所得税资产	29,043	27,438
递延所得税负债	(1,260)	(1,249)

(2) 根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		<u>6/30/2018</u>	<u>12/31/2017</u>	<u>6/30/2018</u>	<u>12/31/2017</u>
		人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元
其他应收款	(1)	22,168	15,496	10,676	7,289
预付租赁资产购置款		1,534	15,753	-	-
待处理抵债资产	(2)	821	463	821	463
继续涉入资产		4,079	2,101	4,079	2,101
应收待结算及清算款项		3,179	170	3,179	170
长期待摊费用	(3)	1,223	1,463	1,166	1,409
设定受益计划净资产(附注六、45.2)		1,343	1,412	1,343	1,412
合计		<u>34,347</u>	<u>36,858</u>	<u>21,264</u>	<u>12,844</u>

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

账龄	本集团				本银行			
	<u>6/30/2018(未经审计)</u>		<u>12/31/2017</u>		<u>6/30/2018(未经审计)</u>		<u>12/31/2017</u>	
	人民币百万元	比例 (%)	人民币百万元	比例 (%)	人民币百万元	比例 (%)	人民币百万元	比例 (%)
1年以内	20,799	87.28	14,035	82.39	9,307	75.43	5,849	66.26
1-2年	567	2.38	421	2.47	567	4.60	400	4.53
2-3年	2,188	9.18	2,169	12.73	2,188	17.73	2,169	24.57
3年以上	277	1.16	409	2.41	277	2.24	409	4.64
合计	<u>23,831</u>	<u>100.00</u>	<u>17,034</u>	<u>100.00</u>	<u>12,339</u>	<u>100.00</u>	<u>8,827</u>	<u>100.00</u>
减：坏账准备	<u>(1,663)</u>		<u>(1,538)</u>		<u>(1,663)</u>		<u>(1,538)</u>	
净额	<u>22,168</u>		<u>15,496</u>		<u>10,676</u>		<u>7,289</u>	

(2) 待处理抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

	<u>6/30/2018</u>	<u>12/31/2017</u>
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元
房屋及建筑物	749	392
土地使用权	85	85
其他	3	3
抵债资产原值合计	<u>837</u>	<u>480</u>
减：抵债资产跌价准备	<u>(16)</u>	<u>(17)</u>
抵债资产净值	<u>821</u>	<u>463</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(3) 长期待摊费用

本集团

	<u>1/1/2018</u> 人民币百万元	<u>本期变动</u> 人民币百万元	<u>本期摊销</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)
经营租入固定 资产改良支出	1,370	82	(311)	1,141
其他	<u>93</u>	<u>1</u>	<u>(12)</u>	<u>82</u>
合计	<u>1,463</u>	<u>83</u>	<u>(323)</u>	<u>1,223</u>

本银行

	<u>1/1/2018</u> 人民币百万元	<u>本期变动</u> 人民币百万元	<u>本期摊销</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)
经营租入固定 资产改良支出	1,316	65	(297)	1,084
其他	<u>93</u>	<u>1</u>	<u>(12)</u>	<u>82</u>
合计	<u>1,409</u>	<u>66</u>	<u>(309)</u>	<u>1,166</u>

17. 资产减值准备

本集团

	2018年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					<u>6/30/2018</u> 人民币百万元
	<u>1/1/2018</u> 人民币百万元	<u>本期计提/(转回)</u> 人民币百万元	<u>本期转入/(转出)</u> 人民币百万元	<u>本期转销</u> 人民币百万元	<u>汇率影响</u> 人民币百万元	
存放同业减值准备	16	-	-	-	-	16
拆出资金减值准备	60	-	-	-	-	60
贷款损失准备	81,864	14,574	1,778	(8,931)	23	89,308
持有至到期投资减值准备	131	-	-	-	1	132
可供出售金融资产减值准备	2,168	354	-	-	-	2,522
应收款项类投资减值准备	16,966	1,212	-	(100)	-	18,078
应收融资租赁款减值准备	3,422	628	-	-	-	4,050
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	17	(1)	-	-	-	16
预付租赁资产购置款坏账准备	471	(447)	-	-	-	24
其他资产减值准备	1,538	591	22	(488)	-	1,663
合计	<u>106,656</u>	<u>16,911</u>	<u>1,800</u>	<u>(9,519)</u>	<u>24</u>	<u>115,872</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

本银行

	2018年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					6/30/2018 人民币百万元
	1/1/2018 人民币百万元	本期计提/(转回) 人民币百万元	本期转入/(转出) 人民币百万元	本期转销 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	
存放同业减值准备	16	-	-	-	-	16
拆出资金减值准备	60	-	-	-	-	60
贷款损失准备	81,498	14,296	1,778	(8,822)	23	88,773
持有至到期投资减值准备	131	-	-	-	1	132
可供出售金融资产减值准备	2,148	350	-	-	-	2,498
应收款项类投资减值准备	16,912	1,172	-	(100)	-	17,984
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	17	(1)	-	-	-	16
其他资产减值准备	1,538	591	22	(488)	-	1,663
合计	102,323	16,408	1,800	(9,410)	24	111,145

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
同业存放款项:				
境内同业存放款项	343,685	315,782	343,685	315,782
境外同业存放款项	74,548	80,864	74,548	80,864
其他金融机构存放款项:				
境内其他金融机构存放款项	1,136,133	1,049,413	1,140,212	1,052,407
境外其他金融机构存放款项	24	-	24	-
合计	1,554,390	1,446,059	1,558,469	1,449,053

19. 拆入资金

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
境内同业拆入	187,710	139,711	86,811	39,100
境内其他金融机构拆入	6,468	2,731	3,518	2,731
境外同业拆入	55,167	45,487	55,167	43,318
合计	249,345	187,929	145,496	85,149

六、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
交易性金融负债:				
卖出融入债券	20	873	20	873
其他	132	123	132	123
交易性负债小计	<u>152</u>	<u>996</u>	<u>152</u>	<u>996</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	<u>4,302</u>	<u>5,567</u>	<u>2,637</u>	<u>4,729</u>
合计	<u><u>4,454</u></u>	<u><u>6,563</u></u>	<u><u>2,789</u></u>	<u><u>5,725</u></u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
债券	126,373	209,658	118,942	203,749
票据	<u>40,258</u>	<u>20,136</u>	<u>40,258</u>	<u>20,136</u>
合计	<u><u>166,631</u></u>	<u><u>229,794</u></u>	<u><u>159,200</u></u>	<u><u>223,885</u></u>

22. 吸收存款

本集团

	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
活期存款		
公司	1,012,356	1,083,505
个人	<u>255,573</u>	<u>227,134</u>
小计	<u>1,267,929</u>	<u>1,310,639</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	1,383,959	1,373,402
个人	<u>230,778</u>	<u>194,172</u>
小计	<u>1,614,737</u>	<u>1,567,574</u>
存入保证金	216,151	205,923
其他	<u>4,612</u>	<u>2,757</u>
合计	<u><u>3,103,429</u></u>	<u><u>3,086,893</u></u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款 - 续

本集团 - 续

存入保证金按项目列示如下：

	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	104,630	107,853
信用证保证金	16,435	14,486
担保保证金	10,570	14,124
其他保证金	84,516	69,460
合计	<u>216,151</u>	<u>205,923</u>

本银行

	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
活期存款		
公司	1,012,957	1,084,291
个人	255,573	227,134
小计	<u>1,268,530</u>	<u>1,311,425</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	1,383,959	1,373,642
个人	230,778	194,172
小计	<u>1,614,737</u>	<u>1,567,814</u>
存入保证金	216,151	205,923
其他	4,612	2,757
合计	<u>3,104,030</u>	<u>3,087,919</u>

存入保证金按项目列示如下：

	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	104,630	107,853
信用证保证金	16,435	14,486
担保保证金	10,570	14,124
其他保证金	84,516	69,460
合计	<u>216,151</u>	<u>205,923</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬

	本集团				本银行			
	1/1/2018 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	1/1/2018 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)
工资、奖金	12,207	7,933	(10,185)	9,955	10,941	7,281	(9,473)	8,749
工会经费和职工教育经费	1,575	297	(200)	1,672	1,530	277	(182)	1,625
各项社会保险等	104	839	(852)	91	82	760	(753)	89
住房公积金	44	487	(464)	67	40	457	(434)	63
设定提存计划	107	1,314	(1,244)	177	91	1,260	(1,212)	139
合计	14,037	10,870	(12,945)	11,962	12,684	10,035	(12,054)	10,665

上述应付职工薪酬中工资、奖金、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。其中设定提存计划详见附注六、45.1。

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
企业所得税	2,764	6,160	2,427	5,643
增值税	1,693	1,399	1,671	1,401
城市维护建设税	180	82	176	72
其他	492	487	432	311
合计	5,129	8,128	4,706	7,427

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
向中央银行借款利息	4,123	3,581	4,123	3,581
同业及其他金融机构存放款项利息	8,970	7,589	8,986	7,599
拆入资金利息	1,770	1,416	795	356
应付债券利息	2,418	4,505	2,052	4,237
卖出回购金融资产款利息	241	386	241	386
吸收存款利息	25,815	23,352	25,815	23,352
其他应付利息	666	464	637	434
合计	44,003	41,293	42,649	39,945

六、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债券

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
长期次级债	20,960	20,953	20,960	20,953
金融债券	79,911	97,530	67,405	86,471
二级资本债	51,941	51,930	49,941	49,930
同业存单	489,621	471,058	489,621	471,058
存款证	14,651	19,620	14,651	19,620
资产支持证券	1,167	1,867	-	-
合计	658,251	662,958	642,578	648,032

注： 本集团发行的债券类型包括长期次级债、金融债券、二级资本债以及同业存单、存款证、资产支持证券等，其中二级资本债系商业银行及子公司为补充二级资本公开发行的一种债券形式，二级资本债与长期次级债处于同一清偿顺序。

应付债券详细信息列示如下：

债券种类	发行日	付息频率	本集团	本银行
			6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)
长期次级债				
09 兴业 02 ⁽¹⁾	2009-09-09	按年付息	7,995	7,995
10 兴业银行债 ⁽²⁾	2010-03-29	按年付息	3,000	3,000
11 兴业次级债 ⁽³⁾	2011-06-28	按年付息	10,000	10,000
减：未摊销的发行成本			(35)	(35)
小计			20,960	20,960
金融债券				
15 兴业租赁债 02 ⁽⁴⁾	2015-10-20	按年付息	3,000	-
16 兴业绿色金融债 01 ⁽⁵⁾	2016-01-18	按年付息	10,000	10,000
16 兴业绿色金融债 02 ⁽⁵⁾	2016-07-14	按年付息	20,000	20,000
16 兴业绿色金融债 03 ⁽⁵⁾	2016-11-15	按年付息	20,000	20,000
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2016-09-21	按半年付息	4,631	4,631
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2016-09-21	按半年付息	1,985	1,985
17 兴业租赁债 01 ⁽⁷⁾	2017-03-08	按年付息	400	-
17 兴业租赁债 02 ⁽⁷⁾	2017-05-19	按年付息	2,000	-
17 兴业租赁债 03 ⁽⁷⁾	2017-08-10	按年付息	3,680	-
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2018-03-05	按半年付息	3,970	3,970
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2018-03-05	按半年付息	1,655	1,655
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2018-03-05	按季度付息	3,308	3,308
欧元中期票据 ⁽⁶⁾	2018-03-05	按季度付息	1,913	1,913
18 兴业租赁债 01 ⁽⁸⁾	2018-06-07	按年付息	3,450	-
减：未摊销的发行成本			(81)	(57)
小计			79,911	67,405
二级资本债				
14 兴业二级 ⁽⁹⁾	2014-06-18	按年付息	20,000	20,000
16 兴业二级 ⁽¹⁰⁾	2016-04-11	按年付息	30,000	30,000
17 兴业租赁二级 ⁽¹¹⁾	2017-09-15	按年付息	2,000	-
减：未摊销的发行成本			(59)	(59)
小计			51,941	49,941
同业存单				
同业存单面值 ⁽¹²⁾			495,608	495,608
减：未摊销的发行成本			(5,987)	(5,987)
小计			489,621	489,621

六、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债券 - 续

债券种类 - 续	发行日	付息频率	本集团 6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	本银行 6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)
存款证				
存款证面值 ⁽¹³⁾			14,643	14,643
应计利息			95	95
减: 未摊销的发行成本			(87)	(87)
小计			<u>14,651</u>	<u>14,651</u>
资产支持证券				
金信 2017 年第期租赁资产支持证券 ⁽¹⁴⁾			1,153	-
兴业信托·兴信一期资产支持专项计划 ⁽¹⁵⁾			14	-
小计			<u>1,167</u>	<u>-</u>
账面余额合计			<u>658,251</u>	<u>642,578</u>

- (1) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 79.95 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 5.17%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 8.17%。
- (2) 本集团于 2010 年 3 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 4.80%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.80%。
- (3) 本集团于 2011 年 6 月发行人民币 100 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，债券存续期间，利率维持 5.75% 不变。
- (4) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司分别于 2015 年 10 月发行人民币 30 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率为 3.75%。
- (5) 本集团于 2016 年 1 月、2016 年 7 月和 2016 年 11 月发行人民币 100 亿元 3 年期、人民币 200 亿元 3 年期和人民币 200 亿元 5 年期固定利率品种人民币绿色金融债，年利率分别为 2.95%、3.20% 和 3.40%。
- (6) 本集团于 2016 年 9 月在香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)设立额度为美元 50 亿元的中期票据发行计划，并于 2016 年 9 月由本银行香港分行在此额度内首次发行美元 7 亿元 3 年期和美元 3 亿元 5 年期的固定利率品种美元中期票据，年利率分别为 2.00% 和 2.375%，债券存续期间，年利率维持不变；本集团于 2018 年 3 月由香港分行在此额度内发行美元 6 亿元 3 年期、美元 2.5 亿元 5 年期、美元 5 亿元 5 年期和欧元 2.5 亿元 3 年期中期票据，年利率分别为 3.50%、3.750%、3 个月伦敦同业拆借利率上浮 105 基点和 3 个月欧洲同业拆借利率上浮 75 基点。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债券 - 续

- (7) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司分别于 2017 年 3 月、2017 年 5 月和 2017 年 8 月发行人民币 5 亿元、人民币 20 亿元和人民币 40 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率分别为 4.5%、5% 和 4.7%。截至 2018 年 6 月 30 日，本银行持有兴业金融租赁有限责任公司于 2017 年 3 月发行的“17 兴业租赁债 01”人民币 1 亿元和 2017 年 8 月发行的“17 兴业租赁债 03”人民币 3.2 亿元。
- (8) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于 2018 年 6 月发行人民币 35 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率为 4.88%。截至 2018 年 6 月 30 日，本银行持有兴业金融租赁有限责任公司于 2018 年 6 月发行的“18 兴业租赁债 01”人民币 0.5 亿元。
- (9) 本集团于 2014 年 6 月发行人民币 200 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的人民币二级资本债券，债券存续期间，年利率维持 6.15% 不变。
- (10) 本集团于 2016 年 4 月发行人民币 300 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的人民币二级资本债券，债券存续期间，年利率维持 3.74% 不变。
- (11) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于 2017 年 9 月发行人民币 20 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券，债券存续期间，年利率维持 5.15% 不变。
- (12) 本集团于 2018 年 6 月末未偿付的同业存单 299 支，共计面值人民币 4,956.08 亿元，其中美元同业存单 2 支，发行面值为美元 0.30 亿，折合人民币 1.98 亿元，期限均为 1 年以内；人民币同业存单 297 支，发行面值为人民币 4,954.10 亿元，期限 1 年以内的同业存单金额为人民币 4,756.10 亿元，其余均为 2 至 3 年期。年利率为 3.70% 至 5.13%，除 39 支付息债为按季付息外，其余均为到期付息。
- (13) 本银行香港分行于 2018 年 6 月末未偿付的存款证 31 支，共计面值折合人民币 146.43 亿元，期限均为 1 年以内，其中港币存款证 12 支，发行面值为港币 58.50 亿元，折合人民币 49.32 亿元；美元存款证 12 支，发行面值为美元 10.80 亿元，折合人民币 71.46 亿元；英镑存款证 2 支，发行面值为 1 亿元，折合人民币 8.65 亿元；人民币存款证 5 支，发行面值为人民币 17.00 亿元。年利率为 1.12% 至 4.50%，均为到期付息。
- (14) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于 2017 年 5 月在全国银行间债券市场发行规模为人民币 47.21 亿元的“金信 2017 年第一期租赁资产支持证券”，截至 2018 年 6 月 30 日，“金信 2017 年第一期租赁资产支持证券”存续规模人民币 20.17 亿元，发起人兴业金融租赁有限责任公司持有人民币 8.01 亿元，本银行持有人民币 0.63 亿元。发起人及本银行持有份额已在合并财务报表中抵销。
- (15) 本集团子公司兴业国际信托有限公司于 2016 年 12 月发行规模为人民币 14.24 亿元的“兴业信托·兴信一期资产支持专项计划”，截至 2018 年 6 月 30 日，“兴业信托·兴信一期资产支持专项计划”存续规模人民币 6.20 亿元，发起人兴业国际信托有限公司持有人民币 0.71 亿元，本银行持有人民币 5.35 亿元。发起人及本银行持有份额已在合并财务报表中抵销。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
本票	25	119	25	119
应付待结算及清算款项	2,998	2,111	2,998	2,111
应付股利	110	1	110	1
理财资金及委托投资	22	74	22	74
递延收益	3,571	3,488	1,259	1,348
继续涉入负债	4,079	2,101	4,079	2,101
其他	26,488	28,028	6,707	10,981
合计	<u>37,293</u>	<u>35,922</u>	<u>15,200</u>	<u>16,735</u>

28. 股本

本集团及本银行

	<u>1/1/2018</u> 人民币百万元	<u>本期变动</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)
无限售条件股份			
人民币普通股(A股)	19,052	-	19,052
有限售条件的股份			
人民币普通股(A股)	<u>1,722</u>	<u>-</u>	<u>1,722</u>
股本总数	<u>20,774</u>	<u>-</u>	<u>20,774</u>

截至 2018 年 6 月 30 日，本银行实收股本共计人民币 207.74 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 207.74 亿元)，每股面值人民币 1 元。

29. 其他权益工具

于 2014 年 11 月 24 日，中国证监会发行核准本银行非公开发行境内优先股合计不超过人民币 260 亿元，其中首次发行 13,000 万股，每股面值人民币 100 元，计人民币 130 亿元。境内首期人民币 130 亿元优先股于 2014 年 12 月完成发行，并经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)验证。本银行于 2015 年 6 月完成第二期非公开发行境内优先股 13,000 万股，每股面值人民币 100 元，计人民币 130 亿元，并经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)验证。本银行于 2014 年 11 月获批的人民币 260 亿元境内优先股发行已于 2015 年 6 月全部顺利完成。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

期末发行在外的优先股情况如下：

本集团及本银行

发行在外的									
金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格	数量	金额	到期日	转股条件	转换情况
				人民币元/股	人民币百万股	人民币百万元			
优先股	2014.12	权益工具	注 1	100	130	13,000	无到期期限	注 3	无转换
优先股	2015.6	权益工具	注 2	100	130	13,000	无到期期限	注 3	无转换

注 1：首次发行的优先股，自缴款截止日 2014 年 12 月 8 日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。第一个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者要求等因素，通过询价方式确定为 6.00%。本次发行的优先股股息率不高于发行前本银行最近两个会计年度普通股股东的年均加权平均净资产收益率。本次发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和，第一个计息周期的基准利率为本次优先股发行缴款截止日 2014 年 12 月 8 日前二十个交易日(不含当天)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中，待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值(即 3.45%，四舍五入计算到 0.01%)。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次。基本利差为第一个计息周期的股息率扣除基准利率部分，即 2.55%。基本利差自发行时确定后不再调整。后续计息周期的票面股息率为当期基准利率加上基本利差，当期基准利率为基准利率调整日(发行缴款截止日起每满五年的当日，即 12 月 8 日)前 20 个交易日(不含基准利率调整日当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中，待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。如果未来待偿期为 5 年的国债到期收益率在基准利率调整日不可得，届时将在监管部门要求下由本银行和投资者协商确定此后的基准利率或其确定原则。

注 2：第二期发行的优先股，自缴款截止日 2015 年 6 月 24 日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。第一个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者要求等因素，通过询价方式确定为 5.40%。本期发行的优先股股息率不高于发行前本银行最近两个会计年度普通股股东的年均加权平均净资产收益率。本期发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和，第一个计息周期的基准利率为本期优先股发行缴款截止日(即 2015 年 6 月 24 日)前二十个交易日(不含当天)中国债券信息网(www.chinabond.com.cn)(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中，待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值(即 3.25%，四舍五入计算到 0.01%)。基准利率自本期优先股发行缴款截止日起每五年调整一次。基本利差为第一个计息周期的股息率扣除基准利率部分，即 2.15%。基本利差自发行时确定后不再调整。后续计息周期的票面股息率为当期基准利率加上基本利差，当期基准利率为基准利率调整日(发行缴款截止日起每满五年的当日，即 6 月 24 日)前 20 个交易日(不含基准利率调整日当日)中国债券信息网(www.chinabond.com.cn)(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中，待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。如果未来待偿期为 5 年的国债到期收益率在基准利率调整日不可得，届时将在监管部门要求下由本银行和投资者协商确定此后的基准利率或其确定原则。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

本集团及本银行 - 续

注 3: (1)当本银行核心一级资本充足率降至 5.125%时, 本次发行的优先股将根据中国银保监会相关要求报中国银保监会审查并决定后, 按照强制转股价格全额转为本银行 A 股普通股, 当优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股;

(2)当本银行发行的二级资本工具触发事件发生时, 本次发行的优先股将根据中国银保监会相关要求报中国银保监会审查并决定后, 按照强制转股价格全额转为本银行 A 股普通股, 当优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: 1)中国银保监会认定若不进行转股或减记, 本银行将无法生存; 2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本银行将无法生存。

主要条款(适用于首次发行及第二期发行的境内优先股):

本银行以现金形式支付优先股股息。本次发行的优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度。本次发行的优先股股东按照约定的票面股息率获得分配后, 不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管要求的前提下, 本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 本银行财务报表口径下有未分配利润的情况下, 可以向优先股股东分配股息。优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前, 优先股股息的支付不与本银行自身的评级挂钩, 也不随着评级变化而调整。任何情况下本银行都有权取消优先股的派息, 且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的收益用于偿付其他到期债务。取消派息除构成对普通股的收益分配限制以外, 不得构成对本银行的其他限制。本银行在行使上述权利时, 将充分考虑优先股股东的权益。如果本银行全部或部分取消优先股的某一会计年度的股息发放, 则本银行不得发放该会计年度的普通股股息。

本次发行的优先股的赎回权为本银行所有, 本银行行使有条件赎回权的前提条件是取得中国银保监会的批准, 优先股股东无权要求本银行赎回优先股, 且不应预期优先股将被赎回。

本次发行的优先股初始强制转股价格为审议通过本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本银行 A 股普通股股票交易均价, 即本次发行的优先股初始强制转股价格为人民币 9.86 元/股。自本银行董事会通过本次优先股发行方案之日起, 当本银行因派送股票股利、转增股本、增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)或配股等情况使本银行股份发生变化时, 优先股将按照既定公式依次进行强制转股价格的累积调整, 并按照规定进行相应信息披露。

本银行优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产, 所支付的清偿金额为当年未取消且尚未派发的股息和所持优先股票面总金额, 不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。

截至 2015 年 6 月 30 日, 本银行募集资金净额人民币 25,905 百万元已全部用于补充一级资本。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

发行在外的优先股变动情况如下：

本集团及本银行

	<u>1/1/2018</u>		<u>本期增加</u>		<u>本期减少</u>		<u>6/30/2018(未经审计)</u>	
	<u>数量</u> 百万股	<u>账面价值</u> 人民币百万元	<u>数量</u> 百万股	<u>账面价值</u> 人民币百万元	<u>数量</u> 百万股	<u>账面价值</u> 人民币百万元	<u>数量</u> 百万股	<u>账面价值</u> 人民币百万元
优先股	260	26,000	-	-	-	-	260	26,000
发行费用		(95)		-		-		(95)
其他权益工具合计	260	25,905	-	-	-	-	260	25,905

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

本集团

	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	409,288	390,990
归属于母公司其他权益持有者的权益	25,905	25,905
其中：净利润	1,482	1,482
综合收益总额	1,482	1,482
当期/年已分配股利	(1,482)	(1,482)
累积未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	5,854	5,857

30. 资本公积

	<u>本集团</u>				<u>本银行</u>			
	<u>1/1/2018</u> 人民币百万元	<u>本期增加</u> 人民币百万元	<u>本期减少</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>1/1/2018</u> 人民币百万元	<u>本期增加</u> 人民币百万元	<u>本期减少</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)
股本溢价	74,978	-	-	74,978	75,227	-	-	75,227
其他资本公积	33	-	-	33	33	-	-	33
合计	75,011	-	-	75,011	75,260	-	-	75,260

六、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 盈余公积

本集团及本银行

	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
法定盈余公积	10,387	10,387
任意盈余公积	297	297
合计	<u>10,684</u>	<u>10,684</u>

32. 一般风险准备

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>31/12/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>31/12/2017</u> 人民币百万元
一般风险准备	<u>71,095</u>	<u>70,611</u>	<u>67,888</u>	<u>67,888</u>

本银行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是股东权益的组成部分,原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。本银行子公司亦根据相关监管要求分别计提相应的一般风险准备。

33. 未分配利润

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2018年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>2017年</u> 人民币百万元	<u>2018年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>2017年</u> 人民币百万元
期初余额	214,977	173,524	204,005	165,156
净利润	33,657	57,200	31,926	54,007
提取法定盈余公积	-	(860)	-	(860)
提取一般风险准备	(484)	(733)	-	(144)
普通股股利分配	(13,503)	(12,672)	(13,503)	(12,672)
优先股股息分配	(1,482)	(1,482)	(1,482)	(1,482)
期末余额	<u>233,165</u>	<u>214,977</u>	<u>220,946</u>	<u>204,005</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润 - 续

(1) 2018年4月24日，董事会审议通过并于2018年5月25日经股东大会批准的本银行2017年度利润分配方案如下：

(i)以本银行2017年度净利润人民币54,007百万元为基数，提取法定盈余公积人民币860百万元。于2017年12月31日，建议提取的法定盈余公积已计入盈余公积。

(ii)提取一般风险准备人民币144百万元。于2017年12月31日，建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。

(iii)以2017年末本银行总股份数20,774,190,751股为基数，每10股派发现金股利人民币6.50元(含税)。

(iv)2014年度发行优先股计息期间为2017年1月1日至2017年12月31日(年股息率6%)，2015年度发行优先股计息期间为2017年1月1日至2017年12月31日(年股息率5.4%)，派发优先股股息共计人民币1,482百万元。

截至2018年6月30日，上述优先股及普通股股利派发已完成。

(2) 2017年4月27日，董事会审议通过并于2017年5月26日经股东大会批准的本银行2016年度利润分配方案如下：

(i)提取一般风险准备人民币8,527百万元。于2016年12月31日，建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。

(ii)以2017年4月27日本银行总股份数20,774,190,751股为基数，每10股派发现金股利人民币6.10元(含税)。

(iii)2014年度发行优先股计息期间为2016年1月1日至2016年12月31日(年股息率6%)，2015年度发行优先股计息期间为2016年6月24日至2016年12月31日(年股息率5.4%)，派发优先股股息共计人民币1,482百万元。

截至2017年12月31日，上述优先股及普通股股利派发已完成。

(3) 子公司已提取的盈余公积

截止2018年6月30日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币1,360百万元(2017年12月31日：人民币1,360百万元)。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
利息收入				
存放中央银行款项	3,279	3,282	3,279	3,282
存放同业及其他金融机构款项	1,854	950	1,686	705
拆出资金	837	543	1,065	666
买入返售金融资产	1,725	1,259	1,481	1,042
发放贷款和垫款	58,223	50,568	57,263	50,044
其中：对公贷款和垫款	36,391	32,148	36,489	32,148
个人贷款和垫款	20,591	17,916	19,533	17,392
贴现	1,241	504	1,241	504
债券及其他投资	65,503	62,338	64,410	61,301
融资租赁	2,946	2,641	-	-
其他	916	291	736	290
利息收入小计	135,283	121,872	129,920	117,330
利息支出				
向中央银行借款利息	(4,098)	(3,286)	(4,098)	(3,286)
同业及其他金融机构存放款项	(32,401)	(31,494)	(32,455)	(31,556)
拆入资金	(4,180)	(2,640)	(1,548)	(823)
卖出回购金融资产款	(1,853)	(1,478)	(1,741)	(1,446)
吸收存款	(31,763)	(25,627)	(31,769)	(25,627)
发行债券	(15,302)	(13,236)	(14,956)	(13,089)
其他	(87)	(108)	(81)	(31)
利息支出小计	(89,684)	(77,869)	(86,648)	(75,858)
利息净收入	45,599	44,003	43,272	41,472
其中：已减值金融资产利息收入	615	637	615	637

35. 手续费及佣金收入

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
手续费及佣金收入				
支付结算手续费	813	539	813	539
银行卡手续费	9,458	5,676	9,458	5,676
代理业务手续费	1,163	1,817	1,133	1,786
担保承诺手续费	733	1,042	733	1,042
交易业务手续费	526	357	526	357
托管业务手续费	1,749	2,064	1,749	2,064
咨询顾问手续费	5,828	6,504	5,213	6,028
信托业务手续费	842	747	-	-
租赁业务手续费	552	488	-	-
其他手续费及佣金	347	497	261	318
手续费及佣金收入合计	22,011	19,731	19,886	17,810
手续费及佣金支出合计	(1,894)	(1,421)	(1,695)	(1,457)
手续费及佣金净收入	20,117	18,310	18,191	16,353

六、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 投资收益

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
贵金属	(144)	256	(144)	256
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	5,603	4,180	5,212	4,785
衍生金融工具	93	(2,382)	92	(2,382)
可供出售金融资产	1,486	1,015	2,381	995
按权益法确认的长期股权投资	207	153	207	135
按成本法确认的长期股权投资	-	-	-	20
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(13)	(32)	(13)	(32)
其他	75	-	75	-
合计	<u>7,307</u>	<u>3,190</u>	<u>7,810</u>	<u>3,777</u>

37. 公允价值变动收益(损失)

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
贵金属	(520)	278	(520)	278
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	(734)	(376)	(879)	(118)
衍生金融工具	5,732	(806)	5,730	(806)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(61)	(75)	4	(1)
合计	<u>4,417</u>	<u>(979)</u>	<u>4,335</u>	<u>(647)</u>

38. 税金及附加

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
城市维护建设税	339	284	317	272
教育费附加	235	199	220	190
其他税费	123	141	112	122
合计	<u>697</u>	<u>624</u>	<u>649</u>	<u>584</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
职工薪酬	10,870	9,885	10,035	9,196
折旧与摊销	1,008	1,015	961	977
租赁费	1,485	1,581	1,404	1,512
其他一般及行政费用	4,070	3,748	3,847	3,514
合计	<u>17,433</u>	<u>16,229</u>	<u>16,247</u>	<u>15,199</u>

40. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
发放贷款和垫款	14,574	11,028	14,296	10,940
应收款项类投资	1,212	2,947	1,172	2,923
可供出售金融资产	354	(334)	350	(332)
应收融资租赁款	628	280	-	-
其他	143	332	590	352
合计	<u>16,911</u>	<u>14,253</u>	<u>16,408</u>	<u>13,883</u>

41. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
当期所得税费用	4,979	4,505	3,806	3,867
递延所得税费用	(732)	748	(212)	717
对以前年度当期税项的调整	56	(12)	54	(12)
合计	<u>4,303</u>	<u>5,241</u>	<u>3,648</u>	<u>4,572</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
会计利润	38,141	37,080	35,574	34,421
按25%的税率计算的所得税费用	9,535	9,270	8,894	8,605
调整以下项目的税务影响：				
免税收入	(5,418)	(4,101)	(5,404)	(4,096)
不得抵扣项目	130	84	104	75
对以前年度当期税项的调整	56	(12)	54	(12)
所得税费用	<u>4,303</u>	<u>5,241</u>	<u>3,648</u>	<u>4,572</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 每股收益

本集团

	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
归属于普通股股东的当期净利润(人民币百万元)	32,175	30,119
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	20,774	19,913
基本及稀释每股收益(人民币元)	1.55	1.51

本银行于 2014 年 11 月获批的人民币 260 亿元境内优先股发行已于 2015 年 6 月全部顺利完成，在计算每股收益时，归属于公司普通股股东的当期净利润未包含 2018 年上半年度及 2017 年上半年度已发放的优先股股息，除此之外，没有其他影响 2018 年上半年度及 2017 年上半年度的基本每股收益及稀释每股收益的因素。

43. 其他综合收益

本集团

	本期发生额						6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)
	12/31/2017 人民币百万元	本期所得 税前发生额 人民币百万元	前期计入 其他综合收益 当期转入损益 人民币百万元	所得税费用 人民币百万元	税后归属于 母公司所有者 人民币百万元	税后归属于 少数股东 人民币百万元	
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划							
净负债或净资产的变动	822	62	-	-	62	-	884
小计	822	62	-	-	62	-	884
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产							
公允价值变动损益	(1,885)	(32,417)	31,809	(246)	(450)	(404)	(2,335)
外币财务报表折算差额	-	14	-	-	14	-	14
权益法下在被投资单位以 后将重分类进损益的其他 综合收益中享有的份额	(4)	-	-	-	-	-	(4)
小计	(1,889)	(32,403)	31,809	(246)	(436)	(404)	(2,325)
合计	(1,067)	(32,341)	31,809	(246)	(374)	(404)	(1,441)

六、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 其他综合收益 - 续

本银行

	本期发生额				6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)
	12/31/2017 人民币百万元	本期所得 税前发生额 人民币百万元	其他综合收益 当期转入损益 人民币百万元	所得税费用 人民币百万元	
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划 净负债或净资产的变动	822	62	-	-	884
小计	822	62	-	-	884
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其中：可供出售金融资产 公允价值变动损益	(1,835)	(30,785)	31,809	(256)	(1,067)
权益法下在被投资单位以 后将重分类进损益的其他 综合收益中享有的份额	(4)	-	-	-	(4)
小计	(1,839)	(30,785)	31,809	(256)	(1,071)
合计	(1,017)	(30,723)	31,809	(256)	(187)

44. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	33,838	31,839	31,926	29,849
加：资产减值损失	16,911	14,253	16,408	13,883
固定资产折旧	629	757	605	603
无形资产摊销	54	50	47	43
长期待摊费用摊销	325	337	309	331
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(8)	(29)	(8)	(29)
债券及其他投资利息收入	(65,503)	(62,338)	(64,410)	(61,301)
已减值金融资产利息收入	(615)	(637)	(615)	(637)
公允价值变动(收益)损失	(4,417)	979	(4,335)	647
投资收益	(7,307)	(3,190)	(7,810)	(3,777)
发行债券利息支出	15,302	13,236	14,956	13,089
递延所得税资产(增加)减少	(1,791)	819	(1,265)	790
递延所得税负债减少	1,059	(71)	1,053	(73)
经营性应收项目的增加	(275,474)	(268,524)	(274,662)	(250,642)
经营性应付项目的增加	127,745	230,476	127,714	209,868
经营活动产生的现金流量净额	(159,252)	(42,043)	(160,087)	(47,356)
2. 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	467,100	478,079	462,322	488,513
减：现金及现金等价物的期初余额	470,321	433,063	480,627	465,783
现金及现金等价物的净(减少)增加额	(3,221)	45,016	(18,305)	22,730

六、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 现金流量表补充资料 - 续

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
库存现金	4,985	5,535	4,985	5,535
可用于随时支付的存放				
中央银行款项	58,209	13,989	58,207	13,987
原始期限为三个月以内的				
存放同业及其他金融机构款项	65,482	65,883	62,567	58,978
原始期限为三个月以内的				
拆出资金	28,151	20,921	28,151	20,921
原始期限为三个月以内的				
买入返售金融资产	52,725	88,202	51,084	85,362
原始期限为三个月以内的债券投资	257,548	275,791	257,328	295,844
期末现金及现金等价物余额	467,100	470,321	462,322	480,627

45. 离职后福利

45.1 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划以及本集团设立的企业年金计划，根据该等计划，本集团分别按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

计入当期损益的费用如下：

	本集团		本银行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
设定提存计划	1,314	1,132	1,260	1,099

期末应付未付金额如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
设定提存计划	177	107	139	91

六、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 离职后福利 - 续

45.2 设定受益计划

本集团为 2007 年 12 月 31 日前入职的员工提供补充退休福利计划。本集团聘请了韬睿惠悦咨询(上海)有限公司, 根据预期累积福利单位法, 以精算方式估计其上述退休福利计划义务的现值。这项计划以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出, 以折现率确定其现值。折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债的市场收益率确定。本集团根据精算结果确认本计划的资产, 相关精算利得或损失计入其他综合收益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入当期损益。通过将设定受益计划净负债或净资产乘以适当的折现率来确定利息净额。

本期设定受益计划相关影响计入费用人民币 131 百万元, 精算利得计入其他综合收益人民币 62 百万元, 设定受益计划净资产本期减少人民币 69 百万元, 期末余额人民币 1,343 百万元, 系设定受益计划义务现值与设定受益计划资产的公允价值之净额, 计入其他资产(附注六、16)。

于 2018 年 6 月 30 日, 本集团设定受益计划平均受益义务期间约为 7-8 年(2017 年 12 月 31 日约为 10-11 年)。

设定受益计划使本集团面临精算风险, 这些风险包括利率风险和长寿风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值基于参与计划的员工的死亡率的最佳估计来计算, 计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、死亡率。于 2018 年 6 月 30 日, 折现率为 3.50%(2017 年 12 月 31 日: 4.00%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》养老金业务男表及养老金业务女表为依据。60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 25.34 年以及 34.03 年。

下述敏感性分析以相应假设在报告期末发生的合理可能变动为基础(所有其他假设维持不变):

如果折现率增加(减少)25 个基点, 则设定受益计划义务现值将减少人民币 43 百万元(增加人民币 45 百万元)。

由于部分假设可能具有相关性, 一项假设不可能孤立地发生变动, 因此上述敏感性分析不一定能反映设定受益计划义务现值的实际变动。

在上述敏感性分析中, 报告期末设定受益计划净负债的计算方法与资产负债表中确认相关债务的计算方法相同。

与以往年度相比, 用于敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 结构化主体

46.1 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为基金产品、资产支持证券、信托计划和资产管理计划。本集团作为基金产品、资产支持证券、信托计划和资产管理计划管理人/发起人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人/发起人的决策范围、持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。于 2018 年上半年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

46.2 未合并的结构化主体

46.2.1 本集团管理的未纳入合并的结构化主体

本集团发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至 2018 年 6 月 30 日，本集团发起的该类结构化主体主要包括理财产品、基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划等，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。

本集团 2018 年上半年和 2017 年度未向未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持。

下表列示了截至 2018 年 6 月 30 日和 2017 年 12 月 31 日本集团发起的未合并结构化主体的信息：

本集团

	发起规模 <u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	发起规模 <u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>主要收益类型</u>
理财产品	1,049,901	1,152,282	手续费收入
基金	326,259	283,388	手续费收入
资产支持证券	10,540	29,081	手续费收入
资金信托计划	911,322	915,867	手续费收入
资产管理计划	245,813	293,106	手续费收入
合计	<u>2,543,835</u>	<u>2,673,724</u>	

2018 年上半年度，本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币 5,651 百万元(2017 年上半年度：人民币 6,376 百万元)。

46.2.2 本集团在未纳入合并的结构化主体中享有的权益

为了更好地运用资金，本集团截至 2018 年 6 月 30 日享有权益的未纳入合并范围的结构化主体主要包括由本集团或独立第三方发行和管理的理财产品、基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划等。本集团通过持有该类结构化主体权益获取利息收入、投资收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团 2018 年上半年度和 2017 年度未向上述结构化主体提供财务支持。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 结构化主体 - 续

46.2 未合并的结构化主体 - 续

46.2.2 本集团在未纳入合并的结构化主体中享有的权益 - 续

下表列示了截至 2018 年 6 月 30 日和 2017 年 12 月 31 日，本集团享有权益的未合并结构化主体的信息：

本集团

	6/30/2018(未经审计)(单位：人民币百万元)							最大风险敞口(注 1)	主要收益类型
	买入返售金融资产	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	持有至到期投资	应收款项类投资	账面价值			
基金	-	226,542	118,389	-	-	344,931	344,931	投资收益	
理财产品	-	540	2,103	-	19,822	22,465	22,465	投资收益、利息收入	
资金信托计划	800	594	28,485	-	766,260	796,139	796,139	投资收益、利息收入	
资产管理计划	-	4,515	16,975	-	327,669	349,159	349,159	投资收益、利息收入	
资产支持证券	-	807	36,569	-	180,749	218,125	218,125	投资收益、利息收入	
合计	800	232,998	202,521	-	1,294,500	1,730,819	1,730,819		

	12/31/2017(单位：人民币百万元)							最大风险敞口(注 1)	主要收益类型
	买入返售金融资产	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	持有至到期投资	应收款项类投资	账面价值			
基金	-	216,511	81,489	-	-	298,000	298,000	投资收益	
理财产品	-	3	2,848	-	84,614	87,465	87,465	投资收益、利息收入	
资金信托计划	800	162	9,832	-	805,441	816,235	816,235	投资收益、利息收入	
资产管理计划	3,302	3,784	14,541	-	315,458	337,085	337,085	投资收益、利息收入	
资产支持证券	-	2,635	29,335	4	242,125	274,099	274,099	投资收益、利息收入	
合计	4,102	223,095	138,045	4	1,447,638	1,812,884	1,812,884		

注 1：基金、理财产品、资金信托计划、资产管理计划及资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表中确认的在报告日的摊余成本或公允价值。

七、 分部报告

本集团管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团地域分部包括总行(包含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，其中东北部及其他、西部、中部为该等地区的分行合并列示。

其中，东北部及其他包括：哈尔滨分行、长春分行、沈阳分行、大连分行、天津分行、济南分行、青岛分行、海口分行、香港分行及兴业租赁；

西部包括：成都分行、重庆分行、贵阳分行、西安分行、昆明分行、南宁分行、乌鲁木齐分行、兰州分行、西宁分行及银川分行；

中部包括：呼和浩特分行、石家庄分行、郑州分行、太原分行、合肥分行、长沙分行、武汉分行及南昌分行。

本集团

	2018年1月1日至6月30日止期间(未经审计)										人民币百万元
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北部及其他	西部	中部	合计
营业收入	31,071	8,737	3,649	3,287	4,609	1,174	2,305	6,374	5,752	6,427	73,385
利息净收入	12,015	6,273	3,283	2,815	3,944	900	1,971	3,946	5,072	5,380	45,599
其中：分部间利息净收入	(31,972)	3,342	4,738	4,669	6,076	724	420	2,833	4,809	4,361	-
手续费及佣金净收入	13,239	1,947	352	424	609	267	313	1,366	610	990	20,117
其他收入	5,817	517	14	48	56	7	21	1,062	70	57	7,669
营业支出	(12,203)	(5,045)	(1,201)	(1,235)	(2,453)	(1,194)	(1,340)	(4,560)	(3,025)	(3,028)	(35,284)
营业利润	18,868	3,692	2,448	2,052	2,156	(20)	965	1,814	2,727	3,399	38,101

	2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)										人民币百万元
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北部及其他	西部	中部	合计
营业收入	27,299	7,736	3,621	4,025	4,264	850	1,579	7,964	4,174	6,845	68,357
利息净收入	14,163	5,598	3,016	3,055	3,351	362	780	4,665	3,183	5,830	44,003
其中：分部间利息净收入	(29,870)	3,453	5,673	4,564	4,383	501	102	3,082	3,495	4,617	-
手续费及佣金净收入	9,163	1,825	578	951	888	478	782	1,685	974	986	18,310
其他收入	3,973	313	27	19	25	10	17	1,614	17	29	6,044
营业支出	(9,935)	(3,795)	(1,136)	(984)	(1,698)	(1,287)	(1,287)	(3,958)	(3,551)	(3,735)	(31,366)
营业利润	17,364	3,941	2,485	3,041	2,566	(437)	292	4,006	623	3,110	36,991

八、 关联方关系及交易

(一) 关联方关系

本集团

不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东

<u>关联方名称</u>	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u> 人民币亿元	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
福建省财政厅	机关法人	福州	-	制定财税政策， 综合管理福建省财政收支等	——
中国人民财产保险股份有限公司 ⁽¹⁾	股份有限公司	北京	148.29	保险服务	缪建民
中国人民人寿保险股份有限公司 ⁽¹⁾	股份有限公司	北京	257.61	保险服务	缪建民
中国烟草总公司 ⁽¹⁾	全民所有制	北京	570	烟草专卖品生产和经营	凌成兴
福建烟草海晟投资管理 管理有限公司 ⁽¹⁾	有限公司	厦门	26.47	投资管理	卢晓东
湖南中烟投资管理有限公司 ⁽¹⁾	有限公司	长沙	2	投资管理	邓永志
中国人民保险集团股份有限公司 ⁽¹⁾	股份有限公司	北京	424.24	投资管理、保险服务	缪建民
中国烟草总公司福建省公司 ⁽¹⁾	全民所有制	福州	1.37	烟草专卖品经营	张永军
中国烟草总公司广东省公司 ⁽¹⁾	全民所有制	广州	1.40	烟草专卖品生产和经营	刘依平

持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东持股情况如下：

<u>股东名称</u>	<u>6/30/2018(未经审计)</u>		<u>12/31/2017</u>	
	<u>股份</u> 百万股	<u>持股比例</u> (%)	<u>股份</u> 百万股	<u>持股比例</u> (%)
福建省财政厅	3,902	18.78	3,902	18.78
中国人民人寿保险股份有限公司 ⁽¹⁾	1,276	6.14	1,276	6.14
中国人民财产保险股份有限公司 ⁽¹⁾	1,229	5.91	1,229	5.91
中国烟草总公司 ⁽¹⁾	1,110	5.34	1,110	5.34
福建烟草海晟投资管理有限公司 ⁽¹⁾	441	2.13	441	2.13
湖南中烟投资管理有限公司 ⁽¹⁾	226	1.09	226	1.09
中国人民保险集团股份有限公司 ⁽¹⁾	174	0.84	174	0.84
中国烟草总公司福建省公司 ⁽¹⁾	132	0.64	132	0.64
中国烟草总公司广东省公司 ⁽¹⁾	99	0.48	99	0.48
合计	<u>8,589</u>	<u>41.35</u>	<u>8,589</u>	<u>41.35</u>

注：(1) 股东关联关系说明 - 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子公司，三者持股比例合计 12.89%；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、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司均为中国烟草总公司的下属公司，持股比例合计 9.68%。

八、 关联方关系及交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

(2) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注六、13。

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

(二) 关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

1. 利息收入

<u>关联方</u>	2018年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	2017年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	29	66
中国烟草总公司及其相关子公司	-	21
联营企业	100	-
其他关联方	212	23
合计	<u>341</u>	<u>110</u>

2. 利息支出

<u>关联方</u>	2018年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	2017年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
福建省财政厅及下属事业单位	203	154
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	208	283
中国烟草总公司及其相关子公司	688	440
联营企业	3	2
其他关联方	44	16
合计	<u>1,146</u>	<u>895</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联方交易 - 续

3. 手续费及佣金收入

<u>关联方</u>	<u>2018年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>2017年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
福建省财政厅及下属事业单位	-	11
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	8	10
其他关联方	30	3
合计	<u>38</u>	<u>24</u>

4. 手续费及佣金支出

<u>关联方</u>	<u>2018年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>2017年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	<u>11</u>	<u>22</u>

5. 业务及管理费-保险费

<u>关联方</u>	<u>2018年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>2017年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	<u>9</u>	<u>2</u>

2018 年上半年度本银行收到中国人民财产保险股份有限公司的赔付金额为人民币 4 百万元(2017 年上半年度：人民币 7 百万元)。

6. 业务及管理费-物业租金支出

<u>关联方</u>	<u>2018年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>2017年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
中国烟草总公司及其相关子公司	<u>13</u>	<u>12</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额

1. 存放同业款项

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
其他关联方	4	307

2. 衍生金融工具

<u>关联方</u>	<u>交易类型</u>	<u>6/30/2018(未经审计)</u>		<u>12/31/2017</u>	
		<u>名义金额</u>	<u>资产/负债</u>	<u>名义金额</u>	<u>资产/负债</u>
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
中国人民保险集团股份有 限公司及其相关子公司	利率衍生	50	-	730	-
其他关联方	利率衍生	50	-	-	-
其他关联方	汇率衍生	3,758	(50)	4,988	41
合计		<u>3,858</u>	<u>(50)</u>	<u>5,718</u>	<u>41</u>

3. 应收利息

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	33	52
联营企业	72	26
其他关联方	66	69
合计	<u>171</u>	<u>147</u>

4. 可供出售金融资产

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
其他关联方	89	379

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

5. 应收款项类投资

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	800	2,400
联营企业	4,906	5,330
其他关联方	5,583	4,488
合计	<u>11,289</u>	<u>12,218</u>

6. 交易性金融资产

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
其他关联方	<u>435</u>	<u>1,366</u>

7. 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	70	-
其他关联方	3,389	3,084
合计	<u>3,459</u>	<u>3,084</u>

8. 同业及其他金融机构存放款项

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
联营企业	620	213
其他关联方	73	534
合计	<u>693</u>	<u>747</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

9. 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
福建省财政厅及下属事业单位	18,576	13,409
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	14,220	11,286
中国烟草总公司及其相关子公司	48,666	35,512
联营企业	190	246
其他关联方	7,146	6,063
合计	<u>88,798</u>	<u>66,516</u>

10. 应付利息

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
福建省财政厅及下属事业单位	371	201
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	333	470
中国烟草总公司及其相关子公司	937	589
其他关联方	13	21
合计	<u>1,654</u>	<u>1,281</u>

11. 授信额度

<u>关联方</u>	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
中国人民保险集团股份有限公司及其相关子公司	54,000	54,000
中国烟草总公司及其相关子公司	15,000	15,000
其他关联方	40,300	29,500
合计	<u>109,300</u>	<u>98,500</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

12. 表外项目

本期末，中国烟草总公司之相关子公司在本集团开出的信用证及银行承兑汇票余额分别为人民币 500 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 2,501 百万元)及人民币 516 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 500 百万元)；其他关联方在本集团开出的银行承兑汇票及保函余额分别为人民币 150 万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 270 百万元)及 285 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 725 百万元)。

九、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至资产负债表日，本集团管理层认为不存在需要披露的对本中期财务报告具有重大影响的未决诉讼。

2. 表外项目

本集团及本银行

	<u>合同金额</u>	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
信用卡未使用额度	245,466	208,127
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
不可撤销的贷款承诺	43,451	41,500
合计	<u>909,904</u>	<u>839,277</u>

3. 资本性承诺

	<u>本集团合同金额</u>		<u>本银行合同金额</u>	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
已批准尚未签约	-	1	-	1
已签约尚未支付	525	258	508	243
合计	<u>525</u>	<u>259</u>	<u>508</u>	<u>244</u>

九、或有事项及承诺 - 续

4. 经营租赁承诺

本集团及本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
一年以内	658	1,945	603	1,826
一至五年	4,685	4,727	4,525	4,591
五年以上	<u>1,356</u>	<u>1,076</u>	<u>1,350</u>	<u>1,066</u>
合计	<u><u>6,699</u></u>	<u><u>7,748</u></u>	<u><u>6,478</u></u>	<u><u>7,483</u></u>

5. 担保物

5.1 作为担保物的资产

(i) 在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元	<u>6/30/2018</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 人民币百万元
债券	133,027	214,353	126,341	208,444
票据	<u>40,258</u>	<u>20,136</u>	<u>40,258</u>	<u>20,136</u>
合计	<u><u>173,285</u></u>	<u><u>234,489</u></u>	<u><u>166,599</u></u>	<u><u>228,580</u></u>

2018年6月30日，本集团及本银行买入返售的票据中未有用于开展卖出回购业务的票据(2017年12月31日：无)。

(ii) 2018年6月30日，本集团及本银行将人民币1,533百万元债券质押用于信用衍生交易(2017年12月31日：人民币2,031百万元)。

5.2 取得的担保物

在买入返售协议中，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。2018年6月30日，有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币3,944百万元(2017年12月31日：无)。

九、或有事项及承诺 - 续

6. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

- (1) 本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及储蓄式国债。凭证式国债及储蓄式国债持有人可以要求提前兑付，而本集团亦有义务履行兑付责任。兑付金额为凭证式国债及储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息。

截至 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债累计本金余额为：

本集团及本银行

	<u>合同金额</u>	
	<u>6/30/2018</u>	<u>12/31/2017</u>
	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)	
凭证式国债及储蓄式国债	<u>2,838</u>	<u>3,180</u>

本集团认为，在该等凭证式国债及储蓄式国债到期日前，本集团所需兑付的金额并不重大。

- (2) 于 2018 年 6 月 30 日，本集团已公告未发行的债券承销额度为人民币 7,400 百万元。(2017 年 12 月 31 日：500 百万元)。

7. 受托业务

本集团及本银行

	<u>6/30/2018</u>	<u>12/31/2017</u>
	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)	
委托存贷款	498,004	564,990
委托理财	1,049,901	1,152,282
委托投资	<u>6,546</u>	<u>4,123</u>

委托存贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

委托投资是指本集团基于委托代理关系，接受单一客户或多个客户的委托，代理客户从事资产营运、投资管理、投资顾问等投资服务。委托投资的投资风险由委托人承担。

十、 其他重要事项

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

本集团

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间(未经审计)				期末金额 人民币百万元
	期初数 人民币百万元	本期公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本期计提(转回) 的减值损失 人民币百万元	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	362,072	(734)	-	-	355,000
衍生金融资产	28,396	10,567	-	-	38,963
可供出售金融资产	502,381	-	(3,139)	354	555,091
金融资产合计	892,849	9,833	(3,139)	354	949,054
金融负债 ⁽¹⁾	(36,077)	(4,896)	-	-	(38,241)

本银行

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间(未经审计)				期末金额 人民币百万元
	期初数 人民币百万元	本期公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本期计提(转回) 的减值损失 人民币百万元	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	337,965	(879)	-	-	314,852
衍生金融资产	28,396	10,567	-	-	38,963
可供出售金融资产	515,712	-	(1,422)	350	572,944
金融资产合计	882,073	9,688	(1,422)	350	926,759
金融负债 ⁽¹⁾	(35,239)	(4,833)	-	-	(36,576)

(1) 金融负债包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十、 其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间(未经审计)				
	期初数	本期公允价值	计入权益的累计	本期计提/(转回)	期末金额
	人民币百万元	变动损益 人民币百万元	公允价值变动 人民币百万元	的减值损失 人民币百万元	人民币百万元
现金及存放中央银行款项	17,104	-	-	-	13,136
存放同业及其他金融机构款项	15,632	-	-	-	16,661
拆出资金	13,789	-	-	-	24,213
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	41,418	(1,537)	-	-	30,027
衍生金融资产	1,502	1,763	-	-	3,265
买入返售金融资产	-	-	-	-	24
发放贷款和垫款	145,478	-	-	(1,453)	149,415
可供出售金融资产	105,884	-	(1,243)	(14)	97,657
应收款项类投资	23,708	-	-	(2)	17,102
持有至到期投资	12,047	-	-	-	7,295
应收融资租赁款	1,227	-	-	-	1,158
其他金融资产	2,295	-	-	-	3,768
金融资产合计	<u>380,084</u>	<u>226</u>	<u>(1,243)</u>	<u>(1,469)</u>	<u>363,721</u>
金融负债 ⁽¹⁾	<u>463,562</u>	<u>(1,999)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>508,241</u>

本银行

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间(未经审计)				
	期初数	本期公允价值	计入权益的累计	本期计提/(转回)	期末金额
	人民币百万元	变动损益 人民币百万元	公允价值变动 人民币百万元	的减值损失 人民币百万元	人民币百万元
现金及存放中央银行款项	17,104	-	-	-	13,136
存放同业及其他金融机构款项	15,632	-	-	-	16,463
拆出资金	14,351	-	-	-	23,650
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	41,418	(1,537)	-	-	30,027
衍生金融资产	1,502	1,763	-	-	3,265
买入返售金融资产	-	-	-	-	24
发放贷款和垫款	145,478	-	-	(1,453)	149,415
可供出售金融资产	105,884	-	(1,243)	(14)	97,657
应收款项类投资	23,708	-	-	(2)	17,102
持有至到期投资	12,047	-	-	-	7,295
其他金融资产	2,295	-	-	-	3,768
金融资产合计	<u>379,419</u>	<u>226</u>	<u>(1,243)</u>	<u>(1,469)</u>	<u>361,802</u>
金融负债 ⁽¹⁾	<u>463,562</u>	<u>(1,999)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>506,100</u>

(1) 金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、卖出回购金融资产款、衍生金融负债、吸收存款及应付债券等。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十、 其他重要事项 - 续

3. 金融资产的转移

3.1 资产证券化

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融资产出售给本集团作为发起机构设立的特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力，是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报，并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额，综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本集团依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

在上述金融资产转让过程中，由于转让对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费。

本集团按照风险和报酬的转移程度，分析判断是否终止确认相关已转移的金融资产：

- 本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认所转让的金融资产。2018年上半年度本集团无上述已证券化的金融资产(2017年上半年度：人民币13,733百万元)。同时，本集团认购了一定比例的资产支持证券，截至2018年6月30日，本集团持有的上述资产支持证券为人民币12,260百万元(2017年12月31日：人民币17,565百万元)。
- 本集团在相关金融资产进行转移的过程中未将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团未终止确认所转让的金融资产。2018年上半年度，本集团无上述未终止确认的金融资产(2017年上半年度：人民币4,721百万元)。截至2018年6月30日，本集团持有的上述未终止确认的应收融资租赁款为人民币2,017百万元(2017年12月31日：人民币2,939百万元)，本集团持有的上述未终止确认的应收款项类投资为人民币620百万元(2017年12月31日：人民币924百万元)，转让金融资产收到的对价为人民币1,167百万元(2017年12月31日：人民币1,867百万元)作为“应付债券”列报。
- 2018年上半年度本集团已转让金融资产中，账面价值人民币22,612百万元(2017年12月31日：人民币14,600百万元)的金融资产，本集团既没有转移也没有保留所转让金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬，且未放弃对所转让金融资产的控制，继续涉入了上述所转让的金融资产。截至2018年6月30日，本集团按继续涉入程度确认资产账面原值人民币4,079百万元(2017年12月31日：人民币2,101百万元)，并在其他资产和其他负债，确认了继续涉入资产和负债。

十、 其他重要事项 - 续

3. 金融资产的转移 - 续

3.2 卖出回购协议

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

2018年6月30日及2017年12月31日，本集团与交易对手进行了债券及票据卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注六、21)。

于卖出回购交易中，本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

本集团

<u>项目</u>	<u>6/30/2018</u>		<u>12/31/2017</u>	
	人民币百万元 (未经审计)		人民币百万元	
	债券	票据	债券	票据
资产账面价值	<u>133,027</u>	<u>40,258</u>	<u>214,353</u>	<u>20,136</u>
相关负债的账面价值	<u>126,373</u>	<u>40,258</u>	<u>209,658</u>	<u>20,136</u>

3.3 不良贷款转让

2018年上半年度，本集团通过向第三方转让方式共处置不良贷款账面余额人民币 2,446 百万元(2017年上半年度：人民币 1,698 百万元)。本集团已将上述不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

十一、风险管理

1. 风险管理概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团持续进行各类风险的识别、评估与监控。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，落实授信业务经营责任，建立信用业务岗位人员风险基金，强化风险约束；将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，不断完善全资及控股子公司风险管理机制；进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。其中，业务经营单位和条线管理部门为风险管理第一道防线，经营单位负责管理本业务单元所有业务和操作环节的风险，履行事前预防控制的重要职责；条线管理部门负责制订本条线风险管控措施，定期评估本条线风险管理情况，针对风险薄弱环节采取必要的纠正补救措施。各级风险管理职能部门为第二道防线，负责制订风险管理基本制度和政策，分析集团整体风险管理状况，加强对各部门和各级机构风险管理规范性和有效性的检查评估和监控，履行全面风险报告职责，持续改进风险管理模式和工具，提高风险管理独立性。审计部门为第三道防线，负责开展全过程审计，对集团各业务环节进行独立、有重点、前瞻式持续审计监督。

3. 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款(企业和个人信贷)、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本集团设立了风险管理部，负责组织贯彻落实集团信用风险管理战略、政策，制订信用风险管理基本制度，对集团信用风险总体执行情况进行专业管理、评估和指导，实施检查和监督。牵头组织制订授信统一标准，负责统一授信管理，实现信用风险总控。本集团在企业金融、零售金融、投行与金融市场三大业务条线设立风险管理部，负责本条线信用风险管理工作，制订具体的信用风险管理制度和操作规范，负责对审批权限内项目的集中审批。本集团设立信用审批委员会、信用责任追究委员会等专门委员会，信用审批委员会负责审批权限内的信用业务审批，信用责任追究委员会负责有关信用业务的责任认定追究。

十一、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在集团范围内实施。本集团企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本集团制订了《授信工作尽职制度》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本集团制订了年度授信政策，按照“有保、有控、有压”的区别授信政策，积极支持实体经济发展，优化信贷资源配置。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(包括基础设施、民生、战略新兴产业、现代农业等)的信贷业务；积极践行绿色信贷原则，择优支持社会效益明显、技术运用成熟、具备商业化运营的绿色环保产业；支持医疗、教育、旅游、通信等弱周期及民生消费行业。

本集团建立了客户信用评级制度，对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。内部评级结果是制订信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。本集团按照巴塞尔新资本协议和中国银保监会相关指引要求，开发建立了客户内部评级体系并持续进行模型和系统优化。2017年启动了内部评级模型体系优化工作，同时内部评级相关成果在授权管理、行业准入、限额管理、贷款定价等风险管理领域的应用也不断深入。信用风险加权资产计量系统于2014年1月完成开发并上线，本集团具备了按照内部评级法计量信用风险加权资产的能力。随着新资本协议相关项目建设陆续完成，本集团信用风险识别、计量和控制能力得到进一步的提高。

本集团开发了风险预警系统(一期)，应用大数据技术充分收集整理内外部风险信息，按一定规则进行分析、加工整合形成预警指标，通过指标监控及时揭示客户潜在风险，实现客户预警信号分级的主动推送、跟踪、反馈及报表生成，有效提高风险预警的及时性、准确性。风险预警系统(一期)实现了预警信息的线上发布，并对预警调整、解除等流程实行系统硬控制，为授信管理提供基础保障。

本集团为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况，引导经营机构优化资本及信贷资源的配置，强化经营机构的风险意识，制订了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度，督促分行及时根据项目真实风险状况调整信贷资产风险分类。在中国银保监会五级分类制度的基础上，将本集团信贷资产风险分为九级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑、损失。本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

信贷承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保等要求与贷款和垫款业务相同。本集团按照实质重于形式原则，将非标等类信贷业务纳入全面风险管理体系，根据监管要求比照传统贷款业务进行管理，落实统一授信实行风险总控，执行全行统一的授信政策，比照传统贷款业务开展全流程尽职管理，实施风险分类并相应计提风险拨备。

十一、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，则会产生信用集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业、地区和产品之间。

本集团主要为境内客户提供贷款及担保。因为中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注六、8。

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，资产负债表日本集团及本银行所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产(包括衍生工具，扣除权益工具)以及附注九、2. 表外项目账面金额合计。截至 2018 年 6 月 30 日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币 7,038,010 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 6,815,370 百万元)，本银行为人民币 6,828,728 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 6,609,727 百万元)。

3.3 本集团发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

本集团

	6/30/2018(未经审计)				
	发放贷款和垫款	同业款项 ⁽¹⁾	投资 ⁽²⁾	应收融资租赁款	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
已减值：					
单项评估					
资产总额	35,096	76	18,216	2,389	55,777
减值准备	(17,067)	(76)	(9,183)	(687)	(27,013)
资产净值	18,029	-	9,033	1,702	28,764
组合评估					
资产总额	7,523	-	-	-	7,523
减值准备	(5,407)	-	-	-	(5,407)
资产净值	2,116	-	-	-	2,116
已逾期未减值：					
资产总额	21,016	1,133	758	2,110	25,017
其中：					
逾期 90 天以内	20,333	-	758	46	21,137
逾期 90 天至 360 天	683	-	-	-	683
逾期 360 天至 3 年	-	1,133	-	2,064	3,197
组合评估减值准备	(4,467)	-	(114)	(248)	(4,829)
资产净值	16,549	1,133	644	1,862	20,188
未逾期未减值：					
资产总额	2,610,974	229,256	2,634,604	116,183	5,591,017
组合评估减值准备	(62,367)	-	(11,433)	(3,115)	(76,915)
资产净值	2,548,607	229,256	2,623,171	113,068	5,514,102
资产净值合计	2,585,301	230,389	2,632,848	116,632	5,565,170

十一、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析 - 续

本集团 - 续

	12/31/2017				
	发放贷款和垫款 人民币百万元	同业款项 ⁽¹⁾ 人民币百万元	投资 ⁽²⁾ 人民币百万元	应收融资租赁款 人民币百万元	合计 人民币百万元
已减值:					
单项评估					
资产总额	31,346	76	15,268	1,573	48,263
减值准备	(16,378)	(76)	(8,083)	(355)	(24,892)
资产净值	14,968	-	7,185	1,218	23,371
组合评估					
资产总额	7,308	-	-	-	7,308
减值准备	(5,154)	-	-	-	(5,154)
资产净值	2,154	-	-	-	2,154
已逾期未减值:					
资产总额	9,031	1,133	1,913	3,303	15,380
其中:					
逾期 90 天以内	8,951	-	1,328	789	11,068
逾期 90 天至 360 天	80	-	480	1,239	1,799
逾期 360 天至 3 年	-	1,133	105	1,275	2,513
组合评估减值准备	(1,805)	-	(126)	(365)	(2,296)
资产净值	7,226	1,133	1,787	2,938	13,084
未逾期未减值:					
资产总额	2,383,010	200,723	2,810,890	102,041	5,496,664
组合评估减值准备	(58,527)	-	(11,054)	(2,702)	(72,283)
资产净值	2,324,483	200,723	2,799,836	99,339	5,424,381
资产净值合计	2,348,831	201,856	2,808,808	103,495	5,462,990

(1) 同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 投资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、持有至到期投资及应收款项类投资中的债权性投资。

3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

本集团需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。本集团根据抵质押人资信、经营管理、经济效益以及抵质押物的磨损程度，市场价格变化、抵质押期限的长短、抵质押物变现难易程度等情况综合确定抵质押率。同时，本集团抵质押率指引规定了相关抵质押物抵质押率的最高上限。此外，根据抵质押物价值评估的难易程度、价值稳定性或变现能力以及管控的难易程度等，本集团对抵质押物实施分类管理。担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；
- 对于个人贷款，担保物主要为房地产。

本集团管理层会监控担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监控担保物的市价变化。

十一、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 担保物价值分析

3.5.1 本集团会定期重新评估贷款担保物的公允价值

- 1) 于 2018 年 6 月 30 日，本集团持有的已逾期未减值贷款的担保物公允价值为人民币 31,919 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 12,139 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备、存单和股权资产等。
- 2) 于 2018 年 6 月 30 日，本集团持有的单项评估确定为已减值贷款的担保物公允价值为人民币 29,436 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 26,517 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

3.5.2 截至 2018 年 6 月 30 日止期间，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 386 百万元(2017 年度：人民币 115 百万元)。

3.6 重组减值贷款

重组贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。于重组时，本集团将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。于 2018 年 6 月 30 日，本集团重组贷款账面金额为人民币 6,110 百万元。

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制可以在承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

根据本集团对市场风险管理的组织机构设计，市场风险管理作为本集团风险管理的重要内容，重要事项提交资产负债管理委员会审议，行长批准执行。计划财务部负责本集团资产负债配置管理及利率管理等工作，分析、监控各项指标执行情况。

资金业务市场风险日常监督管理方面，由资金营运中心风险与合规管理处履行风险中台职责进行嵌入式风险管理，并向金融市场风险管理部、总行风险管理部报告。

4.1 利率风险

本集团的利率风险包括重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险，其中主要是重定价风险，即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价，通过按产品、按期限的内部资金转移定价，逐步将集团利率风险集中总行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

十一、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

对于银行账户利率风险管理，本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况，通过资产负债管理系统等信息系统，动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口，在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响，而经济价值分析则注重于利率变化对银行净现金流现值的影响。

对于交易账户利率风险，本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理，运用并持续优化资金交易和分析系统，通过科学的敞口计量模型，实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。本集团按照监管机构的要求，加强了对市场风险计量模型的管理，制定相应的规章制度规范计量模型开发、测试和启用流程，定期对模型进行重新评估，确保计量模型的准确性。本集团采用的资金交易和分析系统，能够实时计量和监控交易账户主要利率产品的风险敞口，为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持手段。

于各资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团

	6/30/2018(未经审计)					
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	非生息	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	445,834	-	-	-	16,368	462,202
存放同业及其他金融机构款项	82,385	37,029	-	-	-	119,414
拆出资金	31,585	22,369	599	-	-	54,553
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	22,439	44,324	50,826	10,477	226,934	355,000
衍生金融资产	-	-	-	-	38,963	38,963
买入返售金融资产	56,422	-	-	-	-	56,422
发放贷款和垫款	2,027,242	512,947	38,043	7,069	-	2,585,301
可供出售金融资产	65,260	118,750	182,681	65,491	124,876	557,058
应收款项类投资	359,114	462,580	662,294	228,987	-	1,712,975
应收融资租赁款	70,262	45,708	514	148	-	116,632
持有至到期投资	12,250	37,565	150,025	159,785	-	359,625
其他资产	7,988	1,031	-	-	57,737	66,756
金融资产合计	3,180,781	1,282,303	1,084,982	471,957	464,878	6,484,901
金融负债：						
向中央银行借款	41,000	212,500	-	-	-	253,500
同业及其他金融机构存放款项	1,233,873	320,517	-	-	-	1,554,390
拆入资金	156,067	80,032	12,045	1,201	-	249,345
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,752	665	371	-	1,666	4,454
衍生金融负债	-	-	-	-	33,787	33,787
卖出回购金融资产款	157,214	9,417	-	-	-	166,631
吸收存款	2,103,685	606,156	389,522	2	4,064	3,103,429
应付债券	327,950	190,470	66,931	72,900	-	658,251
其他负债	-	-	-	-	77,725	77,725
金融负债合计	4,021,541	1,419,757	468,869	74,103	117,242	6,101,512
金融资产负债净头寸	(840,760)	(137,454)	616,113	397,854	347,636	383,389

兴业银行股份有限公司

十一、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本集团 - 续

	12/31/2017					合计 人民币百万元
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	444,872	-	-	-	21,531	466,403
存放同业及其他金融机构款项	71,995	5,564	-	-	-	77,559
拆出资金	24,238	6,940	-	-	-	31,178
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	34,292	36,186	64,385	10,170	217,039	362,072
衍生金融资产	-	-	-	-	28,396	28,396
买入返售金融资产	89,817	3,302	-	-	-	93,119
发放贷款和垫款	1,809,718	488,679	43,072	7,362	-	2,348,831
可供出售金融资产	56,731	120,365	190,414	45,400	91,311	504,221
应收款项类投资	459,926	581,934	602,819	268,703	-	1,913,382
应收融资租赁款	100,370	2,395	593	137	-	103,495
持有至到期投资	10,681	27,181	161,432	138,189	-	337,483
其他资产	17,540	1,890	166	321	43,320	63,237
金融资产合计	3,120,180	1,274,436	1,062,881	470,282	401,597	6,329,376
金融负债:						
向中央银行借款	35,500	209,500	-	-	-	245,000
同业及其他金融机构存放款项	1,140,642	305,417	-	-	-	1,446,059
拆入资金	171,287	16,642	-	-	-	187,929
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	3,685	2,040	-	-	838	6,563
衍生金融负债	-	-	-	-	29,514	29,514
卖出回购金融资产款	220,845	8,949	-	-	-	229,794
吸收存款	2,168,179	560,115	356,148	6	2,445	3,086,893
应付债券	316,718	209,369	63,988	72,883	-	662,958
其他负债	-	-	-	-	71,626	71,626
金融负债合计	4,056,856	1,312,032	420,136	72,889	104,423	5,966,336
金融资产负债净头寸	(936,676)	(37,596)	642,745	397,393	297,174	363,040

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团

	6/30/2018(未经审计)		12/31/2017	
	利息净收入 增加/(减少) 人民币百万元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币百万元	利息净收入 增加/(减少) 人民币百万元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币百万元
收益率上升 100 个基点	3,222	(7,545)	2,446	(5,244)
收益率下降 100 个基点	(3,222)	7,953	(2,446)	5,522

十一、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本集团 - 续

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的影响。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的收益率平行上移或下移,因此,不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设,包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策,因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外,上述利率变动影响分析仅是作为例证,显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下,利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

4.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务,记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。

本集团汇率风险主要是由于资产和负债的货币错配、外汇交易及外汇资本金等结构性敞口产生。

本集团汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行,统一进行平盘,并按风险敞口进行管理。

外币对外币敞口的管理,具体区别为隔夜敞口限额和日间自营敞口,集团敞口实时集中归口总行资金营运中心管理。该敞口相对于本集团的绝对资产规模总量非常小,风险可控。

人民币对外汇汇率风险实施敞口管理。目前,本集团承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口。作为市场上活跃的人民币做市商成员,本集团积极控制敞口限额,做市商综合头寸实行趋零管理,隔夜风险敞口较小。

十一、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

	6/30/2018(未经审计)			
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	449,066	12,169	967	462,202
存放同业及其他金融机构款项	102,753	12,087	4,574	119,414
拆出资金	30,340	9,553	14,660	54,553
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	324,973	29,116	911	355,000
衍生金融资产	35,698	3,235	30	38,963
买入返售金融资产	56,398	24	-	56,422
发放贷款和垫款	2,435,886	83,359	66,056	2,585,301
可供出售金融资产	459,401	94,879	2,778	557,058
应收款项类投资	1,695,873	16,813	289	1,712,975
应收融资租赁款	115,474	1,158	-	116,632
持有至到期投资	352,330	2,075	5,220	359,625
其他资产	62,988	3,185	583	66,756
金融资产合计	6,121,180	267,653	96,068	6,484,901
金融负债：				
向中央银行借款	253,500	-	-	253,500
同业及其他金融机构存放款项	1,470,289	73,007	11,094	1,554,390
拆入资金	132,431	102,804	14,110	249,345
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,817	2,637	-	4,454
衍生金融负债	31,416	2,370	1	33,787
卖出回购金融资产款	134,752	31,433	446	166,631
吸收存款	2,866,927	177,762	58,740	3,103,429
应付债券	627,708	22,816	7,727	658,251
其他负债	74,431	3,038	256	77,725
金融负债合计	5,593,271	415,867	92,374	6,101,512
金融资产负债净头寸	527,909	(148,214)	3,694	383,389

兴业银行股份有限公司

十一、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本集团 - 续

	12/31/2017			
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	449,299	16,716	388	466,403
存放同业及其他金融机构款项	61,927	11,686	3,946	77,559
拆出资金	17,389	10,551	3,238	31,178
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	320,654	40,282	1,136	362,072
衍生金融资产	26,894	980	522	28,396
买入返售金融资产	93,119	-	-	93,119
发放贷款和垫款	2,203,353	145,224	254	2,348,831
可供出售金融资产	398,337	99,562	6,322	504,221
应收款项类投资	1,889,674	19,354	4,354	1,913,382
应收融资租赁款	102,268	1,227	-	103,495
持有至到期投资	325,436	7,679	4,368	337,483
其他资产	60,942	2,049	246	63,237
金融资产合计	<u>5,949,292</u>	<u>355,310</u>	<u>24,774</u>	<u>6,329,376</u>
金融负债：				
向中央银行借款	245,000	-	-	245,000
同业及其他金融机构存放款项	1,360,795	74,865	10,399	1,446,059
拆入资金	117,683	59,913	10,333	187,929
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,834	4,729	-	6,563
衍生金融负债	5,938	23,224	352	29,514
卖出回购金融资产款	210,219	18,743	832	229,794
吸收存款	2,853,772	183,614	49,507	3,086,893
应付债券	638,985	16,759	7,214	662,958
其他负债	68,548	2,757	321	71,626
金融负债合计	<u>5,502,774</u>	<u>384,604</u>	<u>78,958</u>	<u>5,966,336</u>
金融资产负债净头寸	<u>446,518</u>	<u>(29,294)</u>	<u>(54,184)</u>	<u>363,040</u>

十一、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对汇兑损益的影响：

本集团

	<u>6/30/2018</u> 汇兑损益增加/(减少) 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2017</u> 汇兑损益增加/(减少) 人民币百万元
升值 5%	<u>(958)</u>	<u>(235)</u>
贬值 5%	<u>958</u>	<u>235</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动 5%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

上述对汇兑损益的影响是基于本集团期末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本期保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资、交易性贵金属投资及其他与商品价格挂钩的债券和衍生工具。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

5. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、保本理财产品到期兑付、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

十一、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

本集团资产负债管理委员会代表本集团对流动性风险进行监控，确保流动性有效管理。审议决定关于流动性风险管理的政策，审议决定流动性风险监测指标及其警戒值，定期听取和讨论流动性风险情况报告，审议决定流动性风险管理措施。

本集团计划财务部负责拟定流动性管理的政策，制订流动性风险管理措施；负责监测各项流动性比例指标和缺口指标，按月监测各项流动性比例指标，对于接近或超出警戒值的，查明原因，并提出调整资产负债结构的政策建议；负责本集团流动性风险分析和定期报告；负责流动性管理的日常操作，负责建立本集团范围的资金头寸预报制度，确保本集团资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。

本集团定期监测超额备付金率、流动性比率、流动性覆盖率、存贷比等流动性指标，设定各指标的警戒值和容忍值，并以流动性监测指标和本集团资产负债现金流期限匹配情况为基础，结合宏观经济及银行间市场流动性状况，做出对本集团流动性状况全面和综合的分析报告，作为资产负债报告的重要部分提交资产负债管理委员会审议，流动性风险与信用风险、利率风险、操作风险一起作为全面风险评估报告提交风险管理委员会审议，制定相关管理措施。

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

本集团

	6/30/2018(未经审计)							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产：								
现金及存放中央银行款项	64,352	-	-	-	-	-	398,032	462,384
存放同业及其他金融机构款项	63,906	9,945	8,837	38,766	-	-	16	121,470
拆出资金	-	30,103	1,756	23,069	511	-	60	55,499
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	226,543	10,871	7,004	45,224	72,608	20,806	995	384,051
买入返售金融资产	-	54,604	722	-	-	-	1,133	56,459
发放贷款和垫款	-	310,184	185,360	788,545	742,113	1,246,575	57,151	3,329,928
可供出售金融资产	115,876	12,353	20,111	132,404	261,072	94,336	4,818	640,970
应收款项类投资	-	74,068	117,448	444,470	977,510	374,107	15,448	2,003,051
应收融资租赁款	-	3,142	7,147	28,043	80,857	13,681	3,435	136,305
持有至到期投资	-	8,544	28,416	55,229	198,283	200,972	132	491,576
其他非衍生金融资产	11,250	6,797	1,927	2,066	9,015	1,114	166	32,335
非衍生金融资产合计：	481,927	520,611	378,728	1,557,816	2,341,969	1,951,591	481,386	7,714,028
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	10,313	31,859	215,429	-	-	-	257,601
同业及其他金融机构存放款项	519,237	323,320	399,495	331,160	-	-	-	1,573,212
拆入资金	-	94,800	62,351	82,443	13,141	1,601	-	254,336
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	1,590	924	866	682	458	-	-	4,520
卖出回购金融资产款	-	140,273	17,304	9,537	-	-	-	167,114
吸收存款	1,381,587	455,945	287,476	624,509	443,955	2	-	3,193,474
应付债券	-	53,562	262,708	202,449	100,578	80,977	-	700,274
其他非衍生金融负债	22,504	620	394	2,462	5,006	2,169	567	33,722
非衍生金融负债合计	1,924,918	1,079,757	1,062,453	1,468,671	563,138	84,749	567	6,184,253
净头寸	(1,442,991)	(559,146)	(683,725)	89,145	1,778,831	1,866,842	480,819	1,529,775

十一、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	12/31/2017							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产：								
现金及存放中央银行款项	22,311	-	-	-	-	-	444,313	466,624
存放同业及其他金融机构款项	53,703	17,504	907	6,708	-	-	16	78,838
拆出资金	-	18,207	6,202	7,113	-	-	60	31,582
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	216,630	13,293	16,055	38,291	80,958	25,664	986	391,877
买入返售金融资产	-	88,494	315	3,430	-	-	1,133	93,372
发放贷款和垫款	-	246,365	168,339	789,211	668,488	1,088,414	38,930	2,999,747
可供出售金融资产	82,210	14,135	19,701	134,007	240,051	76,121	4,689	570,914
应收款项类投资	-	59,411	141,161	540,040	1,040,426	434,119	13,891	2,229,048
应收融资租赁款	-	2,290	6,409	26,036	71,470	10,419	3,446	120,070
持有至到期投资	-	243	12,477	37,529	199,430	178,594	131	428,404
其他非衍生金融资产	8,654	2,430	1,890	2,406	15,015	2,112	324	32,831
非衍生金融资产合计：	383,508	462,372	373,456	1,584,771	2,315,838	1,815,443	507,919	7,443,307
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	5,154	31,476	216,322	-	-	-	252,952
同业及其他金融机构存放款项	464,357	431,095	253,602	314,982	-	-	-	1,464,036
拆入资金	-	139,203	32,445	16,992	-	-	-	188,640
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	756	1,673	2,066	2,082	81	-	-	6,658
卖出回购金融资产款	-	208,957	12,841	9,026	-	-	-	230,824
吸收存款	1,436,517	453,409	295,874	576,424	406,982	7	-	3,169,213
应付债券	-	112,841	186,118	224,346	101,603	84,060	-	708,968
其他非衍生金融负债	19,981	563	749	2,379	4,332	1,890	439	30,333
非衍生金融负债合计	1,921,611	1,352,895	815,171	1,362,553	512,998	85,957	439	6,051,624
净头寸	(1,538,103)	(890,523)	(441,715)	222,218	1,802,840	1,729,486	507,480	1,391,683

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(i) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具包括：利率衍生工具、汇率衍生工具、信用衍生工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

	6/30/2018(未经审计)					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
利率衍生工具	35	95	397	767	79	1,373
汇率衍生工具	2,234	246	1,575	16	-	4,071
其他衍生工具	222	22	(193)	194	-	245
合计	2,491	363	1,779	977	79	5,689

十一、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.2 衍生金融工具流动风险分析 - 续

(i) 按照净额清算的衍生金融工具 - 续

本集团 - 续

	12/31/2017					合计
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	
利率衍生工具	23	30	209	591	3	856
汇率衍生工具	(661)	(1,217)	(1,744)	16	-	(3,606)
其他衍生工具	-	223	17	31	(2)	269
合计	<u>(638)</u>	<u>(964)</u>	<u>(1,518)</u>	<u>638</u>	<u>1</u>	<u>(2,481)</u>

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生工具、贵金属衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

	6/30/2018(未经审计)					合计
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	
汇率衍生工具						
-现金流入	401,986	283,878	338,796	35,382	-	1,060,042
-现金流出	<u>(402,688)</u>	<u>(282,597)</u>	<u>(339,173)</u>	<u>(36,031)</u>	<u>-</u>	<u>(1,060,489)</u>
贵金属衍生工具						
-现金流入	8,644	3,978	12,615	557	-	25,794
-现金流出	<u>(4,841)</u>	<u>(118)</u>	<u>(370)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,329)</u>
合计	<u>3,101</u>	<u>5,141</u>	<u>11,868</u>	<u>(92)</u>	<u>-</u>	<u>20,018</u>

	12/31/2017					合计
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	
汇率衍生工具						
-现金流入	327,630	226,750	378,064	19,935	-	952,379
-现金流出	<u>(327,003)</u>	<u>(225,744)</u>	<u>(377,231)</u>	<u>(20,122)</u>	<u>-</u>	<u>(950,100)</u>
其他衍生工具						
-现金流入	3,659	18,053	26,794	726	-	49,232
-现金流出	<u>(2,995)</u>	<u>(14,428)</u>	<u>(6,204)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(23,627)</u>
合计	<u>1,291</u>	<u>4,631</u>	<u>21,423</u>	<u>539</u>	<u>-</u>	<u>27,884</u>

十一、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.3 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

本集团

	6/30/2018(未经审计)				12/31/2017			
	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
信用卡未使用额度	245,466	-	-	245,466	208,127	-	-	208,127
开出信用证	99,774	337	-	100,111	85,048	96	-	85,144
开出保函	51,344	43,820	30,018	125,182	42,822	44,408	33,029	120,259
银行承兑汇票	395,533	161	-	395,694	384,247	-	-	384,247
不可撤销的贷款承诺	1,259	6,471	35,721	43,451	2,193	3,941	35,366	41,500
合计	793,376	50,789	65,739	909,904	722,437	48,445	68,395	839,277

6. 资本管理

报告期内，本集团按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策，确保集团资本充足率水平符合目标管理要求，实现公司各项业务持续、稳健发展。制定兴业银行股份有限公司 2018-2020 年中期资本规划，对未来三年的目标资本充足率及外部资本补充进行合理规划。

2018 年上半年，本集团贯彻资本集约化经营管理，不断完善和优化风险加权资产额度分配和控制管理机制，以风险加权资产收益率为导向，统筹安排各经营机构、各业务条线风险加权资产规模，合理调整资产业务结构，促进资本优化配置。

本集团按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，实施新资本协议，按照监管准则实时监控集团和法人资本的充足性和监管资本的运用情况。截至 2018 年 6 月 30 日，本集团核心一级资本净额为人民币 4,112.79 亿元，一级资本净额为人民币 4,372.27 亿元，资本净额为人民币 5,455.47 亿元。

7. 金融工具的公允价值

7.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量，并由董事会定期复核并保证适用性。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值，并将其划分为公允价值计量的第一层次。

十一、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.1 确定公允价值的方法 - 续

若金融工具(包括债权工具和衍生金融工具)估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 这些金融工具被划分至第二层次。本集团引入内部或外部专家进行估值。本集团使用的估值技术包括针对无法从活跃市场上获取报价的非衍生金融工具和部分衍生金融工具(包括利率互换、外汇远期等)的现金流贴现模型以及针对期权衍生工具估值的 Black-Scholes 期权定价模型。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率、早偿率及交易对手信用差价, Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动率、及交易对手信用差价等。

对于发放贷款和垫款以及部分应收款项类投资, 其公允价值以现金流贴现模型为基础, 使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的未上市股权(私募股权), 其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值, 因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估, 使用的估值模型包含了缺乏市场流动性的折扣率等不可观察的参数。若根据合理可能替代假设改变一个或多个不可观察参数, 这些金融工具的公允价值也会相应改变。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

7.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债, 其公允价值计量的三个层次分析如下:

本集团

	6/30/2018(未经审计)				12/31/2017			
	第一层次 人民币百万元	第二层次 人民币百万元	第三层次 人民币百万元	合计 人民币百万元	第一层次 人民币百万元	第二层次 人民币百万元	第三层次 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产:								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	157,094	192,649	5,257	355,000	216,627	141,880	3,565	362,072
衍生金融资产	-	38,963	-	38,963	-	28,396	-	28,396
可供出售金融资产	39,067	472,354	43,670	555,091	82,287	398,742	21,352	502,381
金融资产合计	196,161	703,966	48,927	949,054	298,914	569,018	24,917	892,849
金融负债:								
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	1,590	2,864	-	4,454	756	5,807	-	6,563
衍生金融负债	-	33,787	-	33,787	-	29,514	-	29,514
金融负债合计	1,590	36,651	-	38,241	756	35,321	-	36,077

2018 年上半年度及 2017 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次, 亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换。

十一、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

第二层次公允价值计量的信息如下：

本集团

项目	6/30/2018 的公允价值 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 的公允价值 人民币百万元	估值技术	输入值
金融资产：				
债务工具投资	513,854	537,026	现金流量折现法	债券收益率
权益工具投资	151,149	3,596	市场法	近期交易价
衍生金融工具	38,963	28,396	现金流量折现法、 期权定价模型	反映交易对手信用 风险折现率、波动率
金融资产合计	<u>703,966</u>	<u>569,018</u>		
金融负债：				
债务工具投资	2,864	5,807	现金流量折现法	债券收益率
衍生金融工具	33,787	29,514	现金流量折现法、 期权定价模型	反映交易对手信用 风险折现率、波动率
金融负债合计	<u>36,651</u>	<u>35,321</u>		

第三层次公允价值计量的信息如下：

本集团

项目	6/30/2018 的公允价值 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 的公允价值 人民币百万元	估值技术
债务工具投资	46,394	20,917	现金流量折现法
权益工具投资	2,533	4,000	参考市场报价并就缺乏 市场流动性做出折价
合计	<u>48,927</u>	<u>24,917</u>	

上述债务工具投资，使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，于2018年6月30日，加权平均值为4.97%，重大不可观察输入值与公允价值呈反向变动关系。

上述权益工具投资，使用市场报价并就缺乏市场流动性做出调整而确定，主要的重大不可观察输入值为流动性折价，于2018年6月30日，流动性折价为12.11%，重大不可观察输入值与公允价值呈反向变动关系。

十一、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

金融资产和金融负债第三层次公允价值计量的调节如下：

本集团

	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	
	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元	6/30/2018 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2017 人民币百万元
期初余额	3,565	599	21,352	157,458
收益或损失				
-于其他综合收益中确认	-	-	(1,467)	
买入/(卖出)	1,692	2,966	49,568	(36,802)
结算	-	-	(25,783)	(99,304)
期末余额	<u>5,257</u>	<u>3,565</u>	<u>43,670</u>	<u>21,352</u>
期末持有以上资产项目于损益中 确认的未实现收益或损失	-	-	-	-

7.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

本集团

	6/30/2018		12/31/2017	
	账面价值 人民币百万元 (未经审计)	公允价值 人民币百万元 (未经审计)	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产：				
发放贷款和垫款	2,585,301	2,585,564	2,348,831	2,349,228
持有至到期投资	359,625	359,242	337,483	335,885
应收款项类投资	<u>1,712,975</u>	<u>1,692,575</u>	<u>1,913,382</u>	<u>1,899,068</u>
金融资产合计	<u>4,657,901</u>	<u>4,637,381</u>	<u>4,599,696</u>	<u>4,584,181</u>
金融负债：				
吸收存款	3,103,429	3,120,577	3,086,893	3,099,828
应付债券	<u>658,251</u>	<u>654,508</u>	<u>662,958</u>	<u>655,928</u>
金融负债合计	<u>3,761,680</u>	<u>3,775,085</u>	<u>3,749,851</u>	<u>3,755,756</u>

十一、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

本集团

	6/30/2018(未经审计)			
	第一层次 人民币百万元	第二层次 人民币百万元	第三层次 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：				
发放贷款和垫款	-	-	2,585,564	2,585,564
持有至到期投资	-	359,242	-	359,242
应收款项类投资	-	411,245	1,281,330	1,692,575
金融资产合计	-	770,487	3,866,894	4,637,381
金融负债：				
吸收存款	-	3,120,577	-	3,120,577
应付债券	-	654,508	-	654,508
金融负债合计	-	3,775,085	-	3,775,085
	12/31/2017			
	第一层次 人民币百万元	第二层次 人民币百万元	第三层次 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：				
发放贷款和垫款	-	-	2,349,228	2,349,228
持有至到期投资	-	335,885	-	335,885
应收款项类投资	-	468,806	1,430,262	1,899,068
金融资产合计	-	804,691	3,779,490	4,584,181
金融负债：				
吸收存款	-	3,099,828	-	3,099,828
应付债券	-	655,928	-	655,928
金融负债合计	-	3,755,756	-	3,755,756

十一、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下：

本集团

<u>项目</u>	<u>6/30/2018 的公允价值 人民币百万元 (未经审计)</u>	<u>12/31/2017 的公允价值 人民币百万元</u>	<u>估值技术</u>	<u>输入值</u>
发放贷款和垫款	2,585,564	2,349,228	现金流量折现法	违约概率、违约损失率、折现率
持有至到期投资	359,242	335,885	现金流量折现法	债券收益率
应收款项类 投资	1,692,575	1,899,068	现金流量折现法	中国债券信息网估值结果、 违约概率、违约损失率、折现率
吸收存款	3,120,577	3,099,828	现金流量折现法	市场存款利率
应付债券	654,508	655,928	现金流量折现法	债券收益率
合计	<u>8,412,466</u>	<u>8,339,937</u>		

以上各假设及方法为本集团资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的假设及方法，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十二、比较数字

为符合本中期财务报告的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重新列报。

十三、资产负债表日后事项中的非调整事项

2018年7月10日，九江银行在香港联交所主板正式挂牌上市，上市后本银行持股比例稀释至12.23%。

本银行收到中国银保监西藏监管局《关于同意兴业银行股份有限公司拉萨分行开业的批复》(藏银监复〔2018〕34号)，同意本银行拉萨分行开业。

十四、中期财务报告之批准

本中期财务报告于2018年8月28日已经本银行董事会批准。

* * *财务报表结束* * *

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》(证监会公告[2008]第43号)的相关规定编制。

本集团

	2018年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
非流动性资产处置损益	8	29
计入当期损益的政府补助	259	226
收回已核销资产	2,393	922
其他营业外收支净额	27	83
	<hr/>	<hr/>
非经常性损益小计	2,687	1,260
非经常性损益的所得税影响	(691)	(320)
	<hr/>	<hr/>
合计	1,996	940
	<hr/>	<hr/>
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	1,992	935
归属于少数股东的非经常性损益合计	4	5
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	30,183	29,184
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。兴业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)结合自身正常业务的性质和特点，未将持有的“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产”取得的投资收益等列入非经常性损益项目。

兴业银行股份有限公司

2. 净资产收益率和每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2018年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	7.95	1.55
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	7.46	1.45

2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	8.61	1.51
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	8.34	1.47

本银行于2014年11月获批的人民币260亿元境内优先股发行已于2015年6月全部顺利完成,在计算每股收益时,归属于公司普通股股东的当期净利润未包含2018年上半年度及2017年上半年度已发放的优先股股息,除此之外,其对2018年上半年度及2017年上半年度的基本每股收益及稀释每股收益没有影响。