

A 股代码：601166

A 股简称：兴业银行

优先股代码：360005、360012、360032

优先股简称：兴业优 1、兴业优 2、兴业优 3

# 兴业银行股份有限公司

## 2020 年年度报告摘要

### 一 重要提示

- 1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
- 2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 3 本公司第九届董事会第二十七次会议于 2021 年 3 月 30 日召开，应出席董事 13 名，实际出席董事 13 名，其中傅安平董事委托陶以平董事代为出席会议并行使表决权，保罗希尔董事以电话接入方式参会，审议通过了 2020 年年度报告及摘要。
- 4 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

### 5 经董事会审议的报告期利润分配预案

普通股股息派发预案：拟以总股本 20,774,190,751 股为基数，每 10 股普通股派发现金股利 8.02 元（含税）。

优先股股息派发预案：“兴业优 1”优先股总面值 130 亿元，拟派发 2020 年度股息 7.22 亿元（年股息率 5.55%）；“兴业优 2”优先股总面值 130 亿元，第一个计息周期的票面股息率为 5.40%，自 2020 年 6 月 24 日起，“兴业优 2”第二个计息周期的票面股息率调整为 4.63%，拟派发“兴业优 2”2020 年度股息共 6.50 亿元；“兴业优 3”优先股总面值 300 亿元，拟派发 2020 年度股息 14.70 亿元（年股息率 4.90%）。

### 二 公司基本情况

#### 1 公司简介

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
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
		兴业优2	360012
		兴业优3	360032

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陈信健	李大鹏
办公地址	中国福州市湖东路154号	中国福州市湖东路154号
电话	0591-87824863	0591-87824863
电子信箱	irm@cib.com.cn	irm@cib.com.cn

## 2 公司主要业务简介

公司成立于1988年8月，是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，2007年2月5日在上海证券交易所正式挂牌上市，目前已发展成为以银行为主体，涵盖租赁、信托、基金、消费金融、理财、期货、研究咨询、数字金融、资产管理等在内的综合金融服务集团。

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

## 3 公司主要会计数据和财务指标

### 3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	2020年	2019年	本年较上年增减(%)	2018年
营业收入	203,137	181,308	12.04	158,287
利润总额	76,637	74,503	2.86	68,077
归属于母公司股东的净利润	66,626	65,868	1.15	60,620
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	66,218	65,458	1.16	60,048
基本每股收益(元)	3.08	3.10	(0.65)	2.85
稀释每股收益(元)	3.08	3.10	(0.65)	2.85
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	3.06	3.08	(0.65)	2.82
总资产收益率(%)	0.90	0.96	下降0.06个百分点	0.93
加权平均净资产收益率(%)	12.62	14.02	下降1.40个百分点	14.27
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.54	13.93	下降1.39个百分点	14.13
成本收入比(%)	24.16	26.03	下降1.87个百分点	26.89

项目	2020年	2019年	本年较上年增减(%)	2018年
经营活动产生的现金流量净额	(34,228)	(588,009)	上年同期为负	(356,099)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(1.65)	(28.31)	上年同期为负	(17.14)
项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	本年末较上年末 增减(%)	2018年 12月31日
总资产	7,894,000	7,145,681	10.47	6,711,657
归属于母公司股东权益	615,586	541,360	13.71	465,953
归属于母公司普通股股东的 所有者权益	529,784	485,518	9.12	440,048
归属于母公司普通股股东的 每股净资产(元)	25.50	23.37	9.12	21.18
不良贷款率(%)	1.25	1.54	下降0.29个百分点	1.57
拨备覆盖率(%)	218.83	199.13	提高19.70个 百分点	207.28
拨贷比(%)	2.74	3.07	下降0.33个百分点	3.26

注：1、基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

2、截至报告期末，公司已发行票面金额共计人民币560亿元股息不可累积的优先股（兴业优1、兴业优2和兴业优3），2020年度优先股股息尚未发放，待股东大会批准后发放。

3、自2020年起，公司将信用卡分期业务收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，往期与手续费及佣金收入和利息收入相关的财务指标已重述。

### 3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：人民币百万元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	50,258	49,759	51,766	51,354
归属于上市公司股东的净利润	20,985	11,605	19,285	14,751
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	20,975	11,500	19,125	14,618
经营活动产生的现金流量净额	74,801	(103,800)	(57,069)	51,840

### 3.3 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本净额	762,803	684,547	577,582
其中：核心一级资本	529,366	485,821	441,197

主要指标	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
其他一级资本	85,942	55,953	25,970
二级资本	148,409	143,659	111,247
扣减项	914	886	832
加权风险资产合计	5,663,756	5,123,362	4,734,315
资本充足率(%)	13.47	13.36	12.20
一级资本充足率(%)	10.85	10.56	9.85
核心一级资本充足率(%)	9.33	9.47	9.30

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。

### 3.4 补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
存贷款比例(折人民币)	-	92.54	85.76	83.90
流动性比例(折人民币)	≥25	67.39	75.07	66.52
单一最大客户贷款比例	≤10	1.67	1.38	1.59
最大十家客户贷款比例	≤50	10.61	11.00	10.99
正常类贷款迁徙率	-	2.07	2.38	2.10
关注类贷款迁徙率	-	31.23	38.81	43.90
次级类贷款迁徙率	-	62.42	79.55	61.36
可疑类贷款迁徙率	-	18.03	36.12	21.22

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。

## 4 股本及股东情况

### 4.1 普通股股东总数和前10名普通股股东持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数(户)	222,673					
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	234,335					
<b>前10名普通股股东持股情况</b>						
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	股份质押或冻结情况	股东性质
福建省财政厅	-	3,902,131,806	18.78	430,463,500	-	国家机关
中国烟草总公司	-	1,110,226,200	5.34	496,688,700	-	国有法人

股东名称	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	持有有限售 条件的股份 数量	股份质押或 冻结情况	股东 性质
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	4.56	-	-	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	-	801,639,977	3.86	-	-	国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	622,235,652	3.00	-	-	国有法人
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	-	569,179,245	2.74	-	-	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	-4,117,533	569,115,819	2.74	-	-	境外法人
阳光控股有限公司	-	496,688,700	2.39	-	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	-	474,000,000	2.28	-	-	国有法人
福建烟草海晟投资管理有限公司	-	441,504,000	2.13	-	-	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司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。					

#### 4.2 优先股股东总数和前 10 名优先股股东情况表

单位：股

截止报告期末优先股股东总数（户）	57					
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	57					
<b>前 10 名优先股股东持股情况</b>						
股东名称	报告期内 增减	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	-	88,734,000	15.85	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	65,874,000	11.76	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	-	44,643,400	7.97	境内优先股	-	其他
博时基金—民生银行量化 1 期资产管理计划	-	28,003,000	5.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	21,254,000	3.80	境内优先股	-	其他
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	15,092,800	15,092,800	2.70	境内优先股	-	其他

股东名称	报告期内增减	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
中国烟草总公司江苏省公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中国烟草总公司四川省公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中维资本控股股份有限公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
福建省财政厅	-	14,000,000	2.50	境内优先股	-	国家机关
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人情况说明				<p>1、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、兴业优 3 优先股的，按合并列示。</p> <p>2、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能存在关联关系。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p> <p>3、福建省财政厅期末持有公司普通股 3,902,131,806 股。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司为普通股股东中国烟草总公司的下属公司，中国烟草总公司及其下属公司合并持有公司普通股 2,055,937,778 股。除此之外，公司未知上述股东与前十名普通股股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>		

### 三 经营情况讨论与分析

#### 1 报告期内主要经营情况

##### 1.1 总体经营情况

(1) 资产负债结构持续优化。报告期内，公司坚持强化资产组合管理，贷款规模稳健增长，加大支持实体经济力度；投资类业务加大交易流转、保持规模稳定；负债通过择机加大品种和期限结构调整，成本显著下降；净息差同比保持稳定，流动性指标全面满足监管要求。截至报告期末，公司资产总额 78,940.00 亿元，较上年末增长 10.47%；本外币各项存款余额 40,428.94 亿元，较上年末增长 7.55%；本外币各项贷款余额 39,656.74 亿元，较上年末增长 15.23%。

(2) 经营效益稳中有升。报告期内，公司有效应对形势变化，在积极支持新冠肺炎疫情防控、企业复工复产，合理向实体经济减费让利的同时，实现营业收入 2,031.37 亿元，同比增长 12.04%，其中，手续费及佣金净收入 377.10 亿元，同比增长 24.14%。实现归属于母公司股东的净利润 666.26 亿元，同比增长 1.15%；加权平均净资产收益率 12.62%，同比下降 1.40 个百分点；总资产收益率 0.90%，同比下降 0.06 个百分点；成本收入比 24.16%，同比下降 1.87 个百分点。

(3) 资产质量管控有力。加大不良资产清收力度，提升处置效益。进一步强化风险分类管理，结合新冠肺炎疫情影响强化风险识别，对第一还款来源不足的客户及时下调风险分类。截至报告期末，公司不良贷款余额 496.56 亿元，较上年末减少 33.66

亿元；不良贷款率 1.25%，较上年末下降 0.29 个百分点，不良贷款近五年来首次“双降”。报告期内，共计计提拨备 754.27 亿元，同比增长 29.83%；期末拨贷比为 2.74%，拨备覆盖率为 218.83%，抵御风险能力进一步增强。

## 1.2 财务状况和经营成果

### (1) 主要财务指标增减变动幅度及其说明

单位：人民币百万元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)	简要说明
总资产	7,894,000	7,145,681	10.47	各项资产业务平稳增长，整体资产结构优化
总负债	7,269,197	6,596,029	10.21	各项负债业务平稳增长，整体负债结构优化
归属于母公司股东的股东权益	615,586	541,360	13.71	当期净利润转入和发行永续债
项目	2020 年	2019 年	较上年 增减(%)	简要说明
营业收入	203,137	181,308	12.04	生息资产规模稳健增长，负债成本有效管控，净息差同比提升，利息净收入较快增长；手续费净收入保持较快增速
归属于母公司股东的净利润	66,626	65,868	1.15	营业收入同比较快增长；合理控制费用支出；加大拨备计提力度，做实资产质量，增强风险抵御能力
加权平均净资产收益率(%)	12.62	14.02	下降 1.40 个百分点	加权净资产增速高于净利润增速，加权净资产收益率有所下降
经营活动产生的现金流量净额	(34,228)	(588,009)	上年同期为负	资产负债业务平稳增长，结构进一步优化

### (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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)	简要说明
买入返售金融资产	123,350	41,861	194.67	买入返售债券增加
其他资产	68,608	43,047	59.38	应收待结算及清算款项增加

主要会计科目	2020年12月31日	2019年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
向中央银行借款	290,398	168,259	72.59	向中央银行借款增加
卖出回购金融资产款	123,567	193,412	(36.11)	卖出回购债券减少
其他综合收益	(749)	3,232	(123.17)	计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动余额减少

主要会计科目	2020年	2019年	较上年同期增减(%)	简要说明
投资收益	26,154	24,992	4.65	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益207.00亿元，同比下降24.63%。主要是市场利率波动，与债券相关的交易性金融资产收益减少
公允价值变动收益	(6,267)	1,622	(486.37)	
汇兑收益	813	851	(4.47)	

## 2 资产负债表分析

### 2.1 资产

截至报告期末，公司资产总额78,940.00亿元，较上年末增长10.47%；其中贷款（不含应计利息）较上年末增加5,242.23亿元，增长15.23%，各类投资净额较上年末增加1,954.29亿元，增长7.24%。公司资产总额构成情况如下：

单位：人民币百万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	3,867,321	48.99	3,345,180	46.81
投资 <sup>注(1)</sup>	2,896,363	36.69	2,700,934	37.80
买入返售金融资产	123,350	1.56	41,861	0.59
应收融资租赁款	100,616	1.27	106,273	1.49
存放同业	95,207	1.21	87,260	1.22
拆出资金	191,939	2.43	231,475	3.24
现金及存放央行	411,147	5.21	486,444	6.81
其他 <sup>注(2)</sup>	208,057	2.64	146,254	2.04
合计	7,894,000	100	7,145,681	100

注：（1）包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资和长期股权投资。

（2）包括贵金属、衍生金融资产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉、递延所得税资产



和其他资产。

**贷款情况如下：**

单位：人民币百万元

类型	2020年12月31日	2019年12月31日
公司贷款	2,043,500	1,796,080
个人贷款	1,714,471	1,449,547
票据贴现	207,703	195,824
合计	3,965,674	3,441,451

截至报告期末，公司贷款占比 51.53%，较上年末下降 0.66 个百分点，个人贷款占比 43.23%，较上年末上升 1.11 个百分点，票据贴现占比 5.24%，较上年末下降 0.45 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。

**投资情况如下：**

截至报告期末，公司投资净额 28,963.63 亿元，较上年末增加 1,954.29 亿元，增长 7.24%。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	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	823,927	28.45	652,034	24.14
债权投资	1,550,131	53.52	1,444,176	53.47
其他债权投资	516,368	17.83	599,382	22.19
其他权益工具投资	2,388	0.08	1,929	0.07
长期股权投资	3,549	0.12	3,413	0.13
合计	2,896,363	100	2,700,934	100

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	965,629	33.22	897,359	33.19
中央银行票据和金融债券	120,647	4.15	101,802	3.77
公司债券及资产支持证券	416,137	14.32	402,348	14.88

品种	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
其他投资	1,401,010	48.19	1,298,883	48.03
长期股权投资	3,549	0.12	3,413	0.13
合计	2,906,972	100	2,703,805	100
应计利息	20,893		21,238	
减值准备	(31,502)		(24,109)	
净值	2,896,363		2,700,934	

## 2.2 负债

截至报告期末，公司总负债 72,691.97 亿元，较上年末增加 6,731.68 亿元，增长 10.21%。

公司负债总额构成情况如下：

单位：人民币百万元

项目	2020年12月31日		2019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	1,487,079	20.46	1,233,937	18.71
拆入资金	180,171	2.48	192,310	2.92
卖出回购金融资产款	123,567	1.70	193,412	2.93
吸收存款	4,084,242	56.19	3,794,832	57.53
应付债券	947,393	13.03	899,116	13.63
其他 <sup>注</sup>	446,745	6.14	282,422	4.28
合计	7,269,197	100	6,596,029	100

注：包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、递延所得税负债和其他负债。

### 客户存款的具体构成如下：

截至报告期末，公司的客户存款（不含应计利息）余额 40,428.94 亿元，较上年末增加 2,838.31 亿元，增长 7.55%。

单位：人民币百万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,614,827	39.94	1,463,908	38.94
其中：公司	1,290,261	31.91	1,176,810	31.31

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
个人	324,566	8.03	287,098	7.63
定期存款	2,113,615	52.28	2,003,549	53.30
其中：公司	1,711,733	42.34	1,628,915	43.33
个人	401,882	9.94	374,634	9.97
其他存款	314,452	7.78	291,606	7.76
小计	4,042,894	100	3,759,063	100
应计利息	41,348		35,769	
合计	4,084,242		3,794,832	

**同业及其他金融机构存放款项情况如下：**

截至报告期末，同业及其他金融机构存放款项（不含应计利息）余额 14,825.12 亿元，较上年末增加 2,546.48 亿元，增长 20.74%。

单位：人民币百万元

交易对手	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	395,853	26.70	348,193	28.36
其他金融机构存放款项	1,086,659	73.30	879,671	71.64
小计	1,482,512	100	1,227,864	100
应计利息	4,567		6,073	
合计	1,487,079		1,233,937	

**卖出回购金融资产情况如下：**

截至报告期末，公司卖出回购金融资产（不含应计利息）余额 1,233.93 亿元，较上年末减少 696.62 亿元，下降 36.08%。

单位：人民币百万元

品种	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	82,358	66.74	143,966	74.57
票据	41,035	33.26	49,089	25.43
小计	123,393	100	193,055	100
应计利息	174		357	
合计	123,567		193,412	

### 3 利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，生息资产日均规模平稳增长，净息差同比上升，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 666.26 亿元，同比增长 1.15%。

单位：人民币百万元

项目	2020 年	2019 年	较上年同期增减(%)
营业收入	203,137	181,308	12.04
利息净收入	143,515	122,289	17.36
非利息净收入	59,622	59,019	1.02
税金及附加	(2,086)	(1,756)	18.79
业务及管理费	(48,262)	(46,557)	3.66
资产减值损失	(75,427)	(58,096)	29.83
其他业务成本	(815)	(633)	28.75
营业外收支净额	90	237	(62.03)
税前利润	76,637	74,503	2.86
所得税	(8,956)	(7,801)	14.81
净利润	67,681	66,702	1.47
少数股东损益	1,055	834	26.50
归属于母公司股东的净利润	66,626	65,868	1.15

注：自 2020 年起，公司将信用卡分期业务收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，往期与手续费及佣金收入和利息收入相关的财务指标已重述。

#### 3.1 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 1,435.15 亿元，同比增加 212.26 亿元，增长 17.36%，公司各项业务平稳增长，净息差同比提高 11 个 BP。

公司利息收入和利息支出的构成情况如下：

单位：人民币百万元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	192,224	63.34	165,783	57.37
贴现利息收入	5,973	1.97	6,671	2.31
投资利息收入	82,999	27.35	94,976	32.87
存放中央银行利息收入	5,731	1.89	6,209	2.15
拆出资金利息收入	6,849	2.26	4,792	1.66

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
买入返售利息收入	2,712	0.89	2,676	0.93
存放同业及其他金融机构利息收入	1,659	0.55	2,209	0.76
融资租赁利息收入	5,159	1.70	5,291	1.83
其他利息收入	172	0.05	371	0.12
利息收入小计	303,478	100	288,978	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	5,485	3.43	7,215	4.33
存款利息支出	88,617	55.40	86,691	52.01
发行债券利息支出	27,757	17.35	27,812	16.68
同业及其他金融机构存放利息支出	30,631	19.15	34,548	20.73
拆入资金利息支出	4,463	2.79	6,289	3.77
卖出回购利息支出	2,843	1.78	3,888	2.33
其他利息支出	167	0.10	246	0.15
利息支出小计	159,963	100	166,689	100
利息净收入	143,515		122,289	

### 3.2 非利息净收入

报告期内,公司实现非利息净收入 596.22 亿元,同比增加 6.03 亿元,增长 1.02%。具体构成如下:

单位:人民币百万元

项目	2020 年	2019 年
手续费及佣金净收入	37,710	30,378
投资损益	26,154	24,992
公允价值变动损益	(6,267)	1,622
汇兑损益	813	851
资产处置收益	3	38
其他收益	510	363
其他业务收入	699	775
合计	59,622	59,019

报告期内实现手续费及佣金净收入 377.10 亿元,同比增加 73.32 亿元,增长 24.14%。投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益等项目之间存在高度关联,合并后整体损益 207.00 亿元,同比减少 67.65 亿元,减少原因是市场利率波动,与债券相关的交易性金融资产收益减少。

### 3.3 业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 482.62 亿元，同比增加 17.05 亿元，增长 3.66%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	29,071	60.24	28,008	60.16
折旧与摊销	2,433	5.04	2,199	4.72
租赁费	3,134	6.49	3,107	6.67
其他一般及行政费用	13,624	28.23	13,243	28.45
合计	48,262	100	46,557	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，加大金融科技、品牌及客户基础建设等重点领域的费用支出，营业费用有所增长，成本收入比 24.16%，保持在较低水平。

### 3.4 减值损失

报告期内，公司计提减值损失 754.27 亿元，同比增加 173.31 亿元，增长 29.83%。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	49,220	65.26	46,692	80.37
债权投资减值损失	19,886	26.36	4,633	7.97
其他债权投资减值损失	2,483	3.29	817	1.41
表外资产减值损失	(840)	(1.11)	1,277	2.20
应收融资租赁款减值损失	56	0.07	626	1.08
其他减值损失	4,622	6.13	4,051	6.97
合计	75,427	100	58,096	100

报告期内，公司计提贷款减值损失 492.20 亿元，同比增加 25.28 亿元。主要是公司按照企业会计准则相关规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，充足计提贷款损失准备。

#### 4 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项目	2020年12月31日		2019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	3,861,611	97.38	3,327,066	96.68	16.07
关注类	54,407	1.37	61,363	1.78	(11.34)
次级类	27,827	0.70	19,741	0.57	40.96
可疑类	16,015	0.40	21,209	0.62	(24.49)
损失类	5,814	0.15	12,072	0.35	(51.84)
合计	3,965,674	100	3,441,451	100	15.23

截至报告期末，公司不良贷款余额 496.56 亿元，较上年末减少 33.66 亿元，不良贷款率 1.25%，较上年末下降 0.29 个百分点。关注类贷款余额 544.07 亿元，较上年末减少 69.56 亿元，关注类贷款占比 1.37%，较上年末下降 0.41 个百分点。报告期内，受宏观经济去杠杆、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，公司通过强化资产质量管控，建立健全潜在风险项目的资产质量管控体系，前瞻性处置风险，整体不良余额及不良率、关注余额及关注率皆较上年末有所下降，资产质量持续改善。

#### 5 主要子公司情况

单位：人民币百万元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
兴业金融租赁 有限责任公司	9,000	127,460	18,041	3,216	2,669	2,008
兴业国际信托 有限公司	10,000	62,363	21,147	5,267	2,329	1,765
兴业基金管理 有限公司	1,200	3,928	3,510	1,047	578	445
兴业消费金融 股份公司	1,900	44,559	4,908	6,465	1,757	1,350
兴银理财有限 责任公司	5,000	6,952	6,353	1,951	1,780	1,345

#### 6 业务分析

##### 6.1 客户条线

###### 企业金融业务

公司企业金融资产负债规模平稳增长、结构持续优化，客群基础进一步夯实。截至报告期末，公司本外币对公存款余额 33,143.24 亿元，较上年末增加 2,171.94 亿元；本外币对公贷款余额 22,572.23 亿元，较上年末增加 2,610.89 亿元，资产负债

发展质量得到进一步提升。企业金融客户 93.07 万户，较上年末增加 14.69 万户；企金有效及以上客户合计 36.42 万户，较上年末增加 7.21 万户；企金价值及核心客户 10.59 万户，较上年末增加 0.95 万户。

### **零售金融业务**

公司零售客户总量持续增长，零售客户综合金融资产规模进一步提升，零售净营运收入不断提高。截至报告期末，零售银行客户（含信用卡）7,955.67 万户，较上年末增加 77.35 万户；零售客户综合金融资产余额 23,844 亿元，较上年末增加 2,443 亿元；个人存款余额 7,296.27 亿元，较上年末增加 650.25 亿元，其中，储蓄存款余额 6,924.80 亿元，较上年末增加 856.47 亿元；个人贷款（不含信用卡）余额 12,637.20 亿元，较上年末增长 18.55%；报告期内累计发放个人贷款 5,791.08 亿元，同比增长 36.13%。报告期内实现零售银行业务营业净收入 670.25 亿元，同比增长 23.28%。

### **同业金融业务**

公司围绕“金融机构综合服务商”和“金融市场综合运营商”定位，基于同业合作开展金融市场业务，深入服务同业客户、金融市场与实体经济。报告期内，以“清结算+存托管”为基础的业务进一步夯实、以“投资+金融市场”为核心的专业能力进一步提升、以“投行+财富管理”的生态圈建设进一步扩大，业务转型发展获良好成效。截至报告期末，公司“银银平台”品牌下的同业合作已服务法人机构 2,177 家；累计与 389 家商业银行建立核心业务信息系统合作关系；面向终端客户财富产品余额 1,387.45 亿元，同比增长 87.45%；支付产品结算量 7.06 万亿元，同比增长 19.58%。

## **6.2 公共产品条线**

### **投资银行业务**

投资银行业务保持稳健发展。截至报告期末，非金融企业债务融资工具承销规模 6,545.55 亿元，承销境外债券规模 52.29 亿美元，发行七期企业资产证券化、一期住房贷款支持证券和四期不良资产证券化规模合计 490 亿元。巩固银行间市场非金融企业债务融资工具市场地位，非金债券承销规模及只数连续三年蝉联市场第一。

### **资产管理业务**

资产管理业务强化理财核心枢纽作用，持续推动理财业务转型。截至报告期末，公司表外理财产品余额 14,756.79 亿元，同比增长 10.35%，规模位列全市场第五位。其中，符合资管新规要求的新产品余额突破万亿，同比增长 84.85%；净值型理财产品余额 11,327.69 亿元，占理财产品余额 76.76%，同比增长 51.37%；含权益类产品合计 1,840 亿元，较期初增加 1,617 亿元；进一步巩固集团绿色金融业务传统优势，推出兴银理财 ESG 美丽中国 1 号理财产品。

### **资金业务**

资金业务加强固定收益投资业务的集中管理和投资运作。债券银行方面，全面强化做市交易能力，继续加大地方债及信用债券总分联动力度，不断提高优质资产构建



能力和资产流转能力，提升集团整体效益。FICC 银行方面，轻资本转型成效持续增强，形成汇率、利率、债券借贷和债券销售四大重点产品体系，同时不断推进结构性存款、总收益互换、柜台债券和信用违约互换等业务创新。报告期内，在中央国债登记结算有限责任公司的银行间市场现券交易量排名第二；在中国外汇交易中心的利率互换综合做市交易量排名第一、汇率综合交易量排名第八。

### **资产托管业务**

资产托管业务稳步推进产品转型及业务下沉。截至报告期末，公司在线托管产品 26,787 只，位列行业第二位；资产托管业务规模 130,059.52 亿元，较上年末增加 6,219.12 亿元，增长 5.02%，其中信托和券商资管产品托管规模继续保持全行业第二位。产品及收入结构进一步优化，估值类产品规模收入占比持续提升，其中证券投资基金托管业务规模 15,500.77 亿元，较上年末增长 31.53%，位列股份制银行第二。

## **7 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**

根据 2017 年财政部颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称“新收入准则”），经公司第九届董事会第二十二次会议审议批准，公司于 2020 年 1 月 1 日起变更公司会计政策，自 2020 年一季报起按新收入准则要求进行会计报表披露。详见公司 2020 年 4 月 29 日公告。有关公司会计政策及会计估计变更情况，请参阅财务报表“附注四 重要会计政策、会计估计”。

## **8 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明**

不适用

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

不适用

法定代表人：陶以平（代为履行法定代表人职权）

兴业银行股份有限公司

二〇二一年三月三十日