



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2022 年 半 年 度 报 告

(A 股代码：601166)

重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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。

公司第十届董事会第十次会议于2022年8月26日召开，审议通过了2022年半年度报告及摘要。会议应出席董事11名，实际出席董事11名，其中李祝用、肖红、贲圣林、徐林、王红梅等5名董事以视频接入方式出席会议，漆远董事委托苏锡嘉董事代为出席会议并对会议审议事项行使表决权。

本半年度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2022年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

公司董事长吕家进、行长陶以平、财务机构负责人赖富荣，保证2022年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司2022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，敬请查阅第三章“管理层讨论与分析”中关于各类风险和风险管理情况的内容。

目 录

| | |
|-----------------------|-----|
| 重要提示 | 2 |
| 第一章 释义 | 4 |
| 第二章 公司简介和主要财务指标..... | 5 |
| 第三章 管理层讨论与分析..... | 11 |
| 第四章 公司治理 | 75 |
| 第五章 环境和社会责任 | 80 |
| 第六章 重要事项 | 88 |
| 第七章 普通股股份变动及股东情况..... | 94 |
| 第八章 优先股相关情况 | 100 |
| 第九章 可转换公司债券相关情况..... | 103 |
| 第十章 财务报告 | 105 |
| 第十一章 备查文件目录..... | 105 |

第一章 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 |
| 集团/本集团 | 指 | 兴业银行股份有限公司及其附属公司 |
| 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 |
| 毕马威华振会计师事务所 | 指 | 毕马威华振会计师事务所（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 |
| 兴银理财 | 指 | 兴银理财有限责任公司 |
| 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 | 兴业资产管理有限公司 |
| 金服云公司 | 指 | 福建金服云有限公司 |
| 元 | 指 | 人民币元 |

第二章 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）

法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

法定代表人：吕家进

二、联系人和联系方式

董事会秘书：华兵

证券事务代表：林徽

联系地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

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：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

公司注册地址的历史变更情况：

| 变更时间 | 变更前 | 变更后 |
|------------|--------------|--------------------------|
| 1997年8月15日 | 中国福州市华林路17号 | 中国福州市湖东路154号 |
| 2022年3月15日 | 中国福州市湖东路154号 | 福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦 |

办公地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

邮政编码：350014

公司网址：www.cib.com.cn

报告期内，公司注册地址变更情况详见 2022 年 3 月 16 日登载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）公告。

四、信息披露及备置地点

披露半年度报告的媒体：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《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、公司证券简况

| 证券种类 | 上市交易所 | 简称 | 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 |
| 可转换公司债券 | 上海证券交易所 | 兴业转债 | 113052 |

六、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 本期较上年同期增减(%) |
|-------------------------|-----------|-----------|--------------|
| 营业收入 | 115,853 | 108,955 | 6.33 |
| 利润总额 | 52,173 | 46,397 | 12.45 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 44,887 | 40,112 | 11.90 |
| 归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润 | 44,725 | 40,001 | 11.81 |
| 基本每股收益(元) | 2.03 | 1.79 | 13.41 |
| 稀释每股收益(元) | 1.87 | 1.79 | 4.47 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) | 2.02 | 1.79 | 12.84 |
| 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(%) | 6.80 | 6.79 | 上升0.01个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 6.77 | 6.77 | 持平 |
| 成本收入比(%) | 24.95 | 21.72 | 上升3.23个百分点 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (394,017) | (218,340) | 上年同期为负 |

| | | | |
|--------------------|---------|---------|--------|
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | (18.97) | (10.51) | 上年同期为负 |
|--------------------|---------|---------|--------|

注：基本每股收益、稀释每股收益、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。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | 2021年12月31日 | 本期末较上年末增减(%) |
|----------------------|------------|-------------|--------------|
| 总资产 | 8,984,747 | 8,603,024 | 4.44 |
| 归属于母公司股东权益 | 704,380 | 684,111 | 2.96 |
| 归属于母公司普通股股东的所有者权益 | 618,578 | 598,309 | 3.39 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元) | 29.77 | 28.80 | 3.39 |
| 不良贷款率(%) | 1.15 | 1.10 | 上升0.05个百分点 |
| 拨备覆盖率(%) | 251.30 | 268.73 | 降低17.43个百分点 |
| 拨贷比(%) | 2.89 | 2.96 | 降低0.07个百分点 |

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-6月 |
|-----------------|-----------|
| 非流动性资产处置损益 | 2 |
| 计入当期损益的政府补助 | 205 |
| 其他营业外收支净额 | 22 |
| 所得税的影响 | (62) |
| 合计 | 167 |
| 归属于母公司股东的非经常性损益 | 162 |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | 5 |

（三）补充财务数据

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|------|------------|-------------|-------------|
| 总负债 | 8,269,889 | 7,908,726 | 7,269,197 |
| 同业拆入 | 192,300 | 172,773 | 179,161 |

| 项目 | 2022年6月30日 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|-------------------------------|------------|-------------|-------------|
| 存款总额 | 4,646,943 | 4,311,041 | 4,042,894 |
| 其中：活期存款 | 1,842,440 | 1,769,246 | 1,614,827 |
| 定期存款 | 2,445,022 | 2,212,838 | 2,113,615 |
| 其他存款 | 359,481 | 328,957 | 314,452 |
| 贷款总额 | 4,775,732 | 4,428,183 | 3,965,674 |
| 其中：公司贷款 | 2,456,704 | 2,223,895 | 2,043,500 |
| 个人贷款 | 1,928,728 | 1,879,932 | 1,714,471 |
| 贴现 | 390,300 | 324,356 | 207,703 |
| 贷款损失准备 | 138,230 | 130,909 | 108,661 |
| 其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备 | 1,146 | 1,032 | 593 |

(四) 资本充足率

单位：人民币百万元

| 主要指标 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|--------------|------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 集团 | 银行 | 集团 | 银行 | 集团 | 银行 |
| 资本净额 | 929,383 | 867,568 | 878,172 | 820,158 | 762,803 | 710,825 |
| 其中：核心一级资本 | 620,966 | 582,823 | 599,661 | 565,344 | 529,366 | 502,701 |
| 其他一级资本 | 86,011 | 85,802 | 85,999 | 85,802 | 85,942 | 85,802 |
| 二级资本 | 223,501 | 219,998 | 193,617 | 190,070 | 148,409 | 143,209 |
| 扣减项 | 1,095 | 21,055 | 1,105 | 21,058 | 914 | 20,887 |
| 风险加权资产合计 | 6,517,285 | 6,233,351 | 6,102,620 | 5,818,668 | 5,663,756 | 5,386,272 |
| 资本充足率(%) | 14.26 | 13.92 | 14.39 | 14.10 | 13.47 | 13.20 |
| 一级资本充足率(%) | 10.83 | 10.39 | 11.22 | 10.83 | 10.85 | 10.54 |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.51 | 9.01 | 9.81 | 9.35 | 9.33 | 8.95 |

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 | 2022年6月30日 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|-------------|-----|------------|-------------|-------------|
| 存贷款比例（折人民币） | - | 94.11 | 95.60 | 92.54 |
| 流动性比例（折人民币） | ≥25 | 64.94 | 56.26 | 67.39 |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 1.47 | 1.52 | 1.67 |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50 | 10.23 | 9.53 | 10.61 |
| 正常类贷款迁徙率 | - | 1.48 | 2.27 | 2.07 |
| 关注类贷款迁徙率 | - | 29.97 | 25.56 | 31.23 |
| 次级类贷款迁徙率 | - | 37.88 | 50.97 | 62.42 |
| 可疑类贷款迁徙率 | - | 33.78 | 30.12 | 18.03 |

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）报告期内股东权益变动情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 上年末数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|------------|---------|--------|--------|---------|
| 股本 | 20,774 | - | - | 20,774 |
| 其他权益工具 | 88,960 | - | - | 88,960 |
| 资本公积 | 74,914 | 1 | 6 | 74,909 |
| 其他综合收益 | 2,859 | - | 319 | 2,540 |
| 一般准备 | 97,944 | 753 | - | 98,697 |
| 盈余公积 | 10,684 | - | - | 10,684 |
| 未分配利润 | 387,976 | 44,887 | 25,047 | 407,816 |
| 归属于母公司股东权益 | 684,111 | 45,641 | 25,372 | 704,380 |

（七）采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | 计入损益的本期公允价值变动 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提/(冲回)的减值准备 | 2022年6月30日 |
|-----|-------------|---------------|---------------|----------------|------------|
| 贵金属 | 42 | (1) | - | - | 113 |

| 项目 | 2021年 12月31日 | 计入损益的本期 公允价值变动 | 计入权益的累计 公允价值变动 | 本期计提 (冲回)的 减值准备 | 2022年 6月30日 |
|----------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------------|----------------|
| 衍生金融资产 | 34,460 | 2,615 | - | - | 32,001 |
| 衍生金融负债 | 38,847 | | | | 33,773 |
| 发放贷款和垫款 | 327,207 | 2 | 119 | 114 | 398,093 |
| 交易性金融资产 | 909,794 | 672 | - | - | 978,777 |
| 其他债权投资 | 484,624 | (712) | (2,422) | 564 | 435,014 |
| 其他权益工具投资 | 3,148 | - | (113) | - | 3,562 |
| 交易性金融负债 | 47,830 | 762 | - | - | 61,010 |

第三章 管理层讨论与分析

一、公司主要业务及行业情况

（一）主要业务

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，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、资产管理等在内的现代综合金融服务集团，建立起境内境外、线上线下相结合的服务网络，已成为国内系统重要性银行，位居英国《银行家》全球银行前20强，世界企业500强，荣膺英国《银行家》“2021中国年度银行”。

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。

（二）报告期内行业情况和发展态势

2022年上半年，面对供给冲击、需求收缩、预期转弱“三重压力”以及俄乌冲突、新冠疫情反复等超预期因素带来的严峻挑战，我国加大跨周期调节力度，多维度、多层次综合施策，积极的财政政策靠前发力，稳健货币政策灵活、适度，加大对中小微企业等市场主体的纾困力度，有力保障经济社会稳定。金融监管持续强化对金融机构公司治理、经营行为的规范引导，鼓励机构投资者参与资本市场，积极推进商业养老金融改革，着力提升金融服务质效，分类施策防范化解重大风险，加快拆解影子银行，维护金融市场安全运行。

上半年，我国银行业机构全力支持国家稳增长稳市场主体稳就业，助力经济转型升级高质量发展，有效应对各项风险挑战，总体保持稳健运行。

积极服务国家战略。支持国家区域重大战略和区域协调发展，加大对于中西部、东

北等欠发达地区的资源倾斜，向广大农村、县域下沉服务重心，完善服务网络，助力乡村振兴。坚守“房住不炒”，落实好国家房地产金融政策，促进房地产市场健康发展。围绕“一带一路”、RCEP、人民币国际化等机遇服务高水平对外开放，积极参与跨境贸易和投融资活动创新，促进各类要素资源跨境流动，畅通内外循环。

加速优化业务布局。加大信贷资源投入，支持国家基础设施融资，“融资+融智”并举，构建多元化、综合化产品体系，提高对科技创新、先进制造业、民营企业、绿色低碳发展等重点领域服务质效。围绕客户多样化需求，在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等方面加快创新步伐，扩大新型金融产品供给，支持居民合理消费需求，实现金融惠民。

持续发力扶危纾困。为新冠疫情防控提供安全、高效、顺畅的基础金融服务，加大困难企业、行业纾困帮扶力度，给予充分的资金保障，制定专项政策，优化工作机制和管理流程，推动各项措施落实处、出实效。加大减费让利力度，做好延期还本付息政策续接，引流金融活水保障产业链、供应链顺畅运转，助力经济大盘稳定。

有效增强数字赋能。数字化、智能化转型提速，推动科技、数据与业务紧密结合，联通各类金融和非金融生态场景，运用数字化技术赋能政务服务、智慧民生、普惠金融等领域，稳妥有序推进数字人民币试点，拓展应用场景。

逐步提升风控能力。坚持稳健、审慎的风险管理策略，健全风险管理架构，增强应对各类风险的能力，加大不良资产处置力度，防范化解金融风险，增厚资产安全垫，保持较强风险抵御能力，资产质量保持平稳。

二、核心竞争力分析

公司始终牢记“为金融改革探索路子、为经济建设多作贡献”的初心和使命，以“一流银行、百年兴业”愿景引领发展，以打造优秀的综合金融服务集团为目标，继承和发扬善于创新、爱拼会赢的优良基因，持续培育业务特色和专业优势，围绕高质量发展方向，坚定不移地推动经营理念从产品驱动向客户驱动、从高速增长向高质量发展、从规模银行向价值银行转变，夯实长期健康发展的根基，不断提升市场竞争力。

战略目标清晰。公司始终坚持以“服务实体经济，防范金融风险”为根本出发点，准确把握金融市场化、综合化、多元化发展趋势，基于自身资源禀赋规划布局。从“大投行、大资管、大财富”，到“结算型、投资型、交易型”三型银行建设，再到“1234”

战略体系，树牢擦亮绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”，公司“客户为本、商行为体、投行为用”的发展理念一脉相承，将“一张蓝图绘到底”，保持战略定力，实施路径清晰成熟，经营成效更加显著。

经营特色鲜明。公司坚持以客户为中心，围绕客户需求，强化科技赋能，锐意创新，在多个细分业务领域打造新产品、新业务，开辟属于自己的蓝海，形成鲜明的经营特色。公司在国内同业中率先布局资本市场，探索债券、信托、租赁、资产证券化等融资工具的创新，引领 FICC、投行、资产管理、资产托管等新兴业务发展。公司作为国内首家赤道银行，率先将可持续发展提升到企业战略和公司治理层面，并将绿色金融作为集团战略核心业务，逐步构建起集团化、多层次、综合性的绿色金融产品与服务体系，开创了“寓义于利”的社会责任实践模式，连续三年获评明晟(MSCI)全球 ESG 评级 A 级。

服务功能完备。公司坚持走多市场、综合化发展道路，从银行业务延伸和跨业经营两个维度，稳步推进综合化、集团化进程，构建以银行为主体，涵盖信托、租赁、基金、期货、资产管理、消费金融、理财、数字金融、研究咨询在内的现代综合金融服务集团。各子公司深度融入“1234”战略体系，聚焦主业、做精专业、功能互补、差异发展，共同构建优质、高效、专业的综合金融服务体系。

运作规范高效。公司始终坚持通过规范化、专业化、科学化管理提升内部运营效率。持续健全“党委领导作用、董事会战略决策、高管层执行落实、监事会依法监督”的公司治理机制。根据国家政策导向、市场环境变化，持续调整组织架构，优化体制机制，建设流程银行，在业内率先建立普惠金融业务体系。建立健全客户部门和产品部门相对分离、传统业务和新型业务相对分离的管理架构，梳理优化配套机制流程，增强转型发展的内生动力。

文化底蕴深厚。公司坚持理性、创新、人本、共享的核心价值观，传承和发扬在长期发展过程中所形成的优秀文化基因，形成具有兴业特色的文化底蕴。公司积极弘扬尽职尽责的敬业文化、敢拼会赢的拼搏文化、务实担当的协作文化、协同奋进的家园文化，凝聚为全集团共同的价值取向和行为准则，保障公司行稳致远、基业长青。

三、战略实施情况

报告期内，公司坚持深化“1234”战略体系，贯彻落实“四稳四进”策略，聚焦绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”，扎实推进战略执行，优化“商行+投行”战

略布局，巩固基本盘，布局新赛道，推动数字化转型迈上新台阶，提升生态赋能，战略实施保持向好态势。

（一）经营业绩稳中向好

发展基础夯实提升。报告期末，公司总资产 8.98 万亿元，较上年末增长 4.44%。其中，贷款增加 3,475.49 亿元，较上年末增长 7.85%，占总资产比重较上年末提升 1.68 个百分点至 53.15%。战略新兴产业、基建行业、制造业的信贷增量，占对公贷款增量的比例达到 63%。

盈利能力稳步提高。报告期内，公司实现营业收入同比增长 6.33%至 1,158.53 亿元；归属于母公司股东的净利润同比增长 11.90%至 448.87 亿元。

资产质量稳定运行。受新冠疫情影响，报告期末不良贷款率较上年末上升 0.05 个百分点至 1.15%，不良贷款余额较上年末增加 62.92 亿元至 550.06 亿元，但整体资产质量依然保持稳定。拨备覆盖率 251.30%，拨贷比 2.89%，风险抵御能力依然强劲。

客户结构优化改善。客户基础夯实，结构持续改善。报告期末，企金客户数 115.68 万户，较上年末增长 6.87%，其中，有效及以上客户数 47.76 万户，较上年末增长 7.2%，占企金客户比例稳步提升至 41.29%；绿色金融客户 4.43 万户，较上年末增长 16.66%；科创企业客户数 4.46 万户，较上年末增长 23.25%。零售客户数 8,481.93 万户，较上年末增长 7.07%，其中，贵宾客户 388.27 万户，较上年末增长 4.97%；私行客户 6.00 万户，较上年末增长 2.90%。同业客户覆盖率保持在 95%以上。

市场地位稳步提升。在英国《银行家》杂志发布的“2022 年全球银行 1000 强”榜单中，公司按一级资本排名第 16 位，较上年提升 3 位。正式成为全国第 10 家数字人民币运营机构。明晟(MSCI)ESG 评级保持国内银行业最高 A 级。

（二）“四个大于”持续兑现

集团表外对公融资余额增速大于表内对公融资余额增速。集团表外对公融资余额较上年末增长 10.05%，增速快于表内对公融资余额增速 1.72 个百分点，表外对公融资余额占集团对公融资余额比重 55.09%，较上年末提升 0.39 个百分点。

绿色融资余额增速大于对公融资余额增速。集团绿色金融融资余额较上年末增长 9.99%，增速快于集团对公融资余额增速 0.72 个百分点。

非息净收入增速大于利息净收入增速。集团非息净收入同比增长 17.21%，增速大于利息净收入增速 16.49 个百分点，非息净收入占营业收入比重 37.48%，较上年同期提升 3.48 个百分点。

子公司营收增速大于母行营收增速。子公司营收 112.25 亿元，同比增长 7.14%，增速快于母行营收增速 0.96 个百分点；子公司营收占集团营收比重 9.69%，较上年同期提升 0.07 个百分点。

（三）“三张名片”成色更足

报告期内，公司“三张名片”建设取得显著成效，绿色银行加快“全绿”转型、财富银行升级生态赋能、投资银行发力资源整合，服务实体经济能力持续提升。

1. 绿色银行“全绿”转型

绿色业务规模快速增长。报告期末，公司绿色金融融资余额 1.53 万亿元，较上年末增长 9.99%，其中，45 家一级分行中，超千亿规模 3 家，超百亿规模 34 家。符合人行口径的绿色贷款 5,415.84 亿元，较上年末增长 19.31%，显著快于对公贷款增长。目前，人行口径绿色金融贷款加权利率 4.66%，不良贷款率 0.48%。已获审批的碳减排支持工具优惠资金 154.45 亿元，充分享受政策红利。

绿色行业基础深耕厚植。立足国家战略转型重点方向，提升重点行业精细化经营能力。聚焦减污降碳、高碳行业“绿色升级”转型，加大绿色资产投放力度，大力支持风电和光伏快速发展，积极探索推进绿色供应链、半导体、生物医药、新能源、碳捕集、协作机器人、功率半导体等新兴行业的精耕细作，挖掘重点行业拓客潜能。

集团“全绿”协同再创新高。绿色投行领跑同业，报告期内，公司实现绿色投行融资规模 753.61 亿元，其中，绿色私募债券、绿色银团、绿色并购、绿色资本市场、绿色股权投资合计落地 474.65 亿元。绿色租赁、绿色信托、绿色基金、绿色理财及 ESG 理财等多元金融稳步发展，报告期末余额 1,156 亿元。绿色供应链金融业务取得新突破，覆盖 69 个绿色专属行业，报告期末余额 270.69 亿元，其中，清洁能源领域绿色供应链金融业务余额 86.97 亿元。绿色零售贷款快速增长，报告期末余额 4.76 亿元，较上年末增长 188.48%。

2. 财富银行进击一流

理财业务做大做强。兴银理财稳健发展，产品体系持续完善，投研体系和销售渠道建设成果显著。公司理财业务规模 1.96 万亿元，较上年末增长 9.99%，规模在理财市场排名第四。其中，符合资管新规的新产品规模占比提升 3.53 个百分点至 97.67%，固定收益新产品规模 1.81 万亿元，较上年末增长 18.06%。报告期内，兴银理财重点强化多资产、多策略产品布局，细化传统固收产品创新，上线稳添利最短持有期、增盈稳享等核心产品，增长规模超千亿。系统性构建 ESG 投研能力，ESG 理财产品规模稳步增长达 370 亿元。成为养老理财产品试点资质机构，获批额度 100 亿元。

集团资管单元多点发力。集团各资管单元充分发挥差异化优势，提升产品竞争力。兴业信托重点发力家族信托、薪酬递延信托、证券服务信托；兴业基金重点围绕经济转型、产业升级、科技创新加大权益基金布局，创设核心宽基沪深 300ETF 连接基金，首发落地中证 500 指数增强基金，主题基金品种丰富；兴业期货固收和 CTA 主动管理产品业绩优于市场同类策略水平，衍生品类资管产品规模迅速扩大。报告期末，兴业信托、兴业基金、兴业期货创设的主动管理类产品规模余额 4,353.95 亿元，较上年末增长 5.57%。

财富销售渠道全面升级。公司加快从“单一产品销售”向“资产配置”转变，扩大财富生态圈，强化线上线下经营，拓展行内行外销售网络，加强场景链接、流量导入与生态共建。以打造线上财富销售平台为方向，加快推进钱大掌柜、手机银行、兴业生活、兴业管家、银银平台各线上渠道之间互嵌互通。报告期内，钱大掌柜月均 MAU 较上年末增加 21.37 万户，增长 106.53%。银银平台“财富云”向国有银行、股份制银行、区域性银行及农村金融机构等机构的零售客户销售理财，保有规模 2,736.43 亿元，较上年末增长 53.44%。同时，银银平台面向同业机构客户销售各类资管产品的保有规模 1,204.65 亿元，较上年末增长 176.71%。

托管带动综合收益成效显著，资产托管规模较上年末增长 5.76%至 14.93 万亿元，带动结算性存款日均 2,161.58 亿元，较上年末保持稳定。其中，证券投资基金托管规模较上年末增长 10.65%至 2.36 亿元。

报告期末，集团零售 AUM 规模 3.07 万亿元，较上年末增长 7.79%，其中管理的表外资产占比 70.78%，较上年末保持稳定。实现轻资本、弱周期的财富银行业务手续费收入 126.34 亿元，同比增长 8.44%，其中，理财业务收入 75.21 亿元，同比增长 16.57%。

3. 投资银行轻型发展

投资银行业务优势稳固，不断完善资产承销、资产构建、资产流转三大板块产品体系。

债券承销继续保持市场领先。非金债承销规模 3,634.34 亿元，保持全市场前列；境外债承销规模同比增长 28.82%至 48.38 亿美元，位列中资股份行首位，其中，绿色境外债承销规模 14.84 亿美元，同比增长近 10 倍；绿色债券承销规模同比增长 12.49%至 178.05 亿元，位列股份行首位；落地市场首批科创票据、市场首单民营企业绿色熊猫债券等。转型业务多点开花，并购融资落地 721.90 亿元，同比增长 70.44%；银团融资落地 1,115.95 亿元，同比增长 27.78%，以独家代理行身份牵头筹组宁德时代系列产业园百亿项目等；资本市场业务落地 134.41 亿元，同比增长 77.41%。“商行+投行”落地成效显著。报告期内，公司实现投行业务收入 26.10 亿元，同比增长 18.34%；投行集团重点客户结算性存款日均 5,560.62 亿元，较上年末增长 784.59 亿元。

FICC 银行做市能力增强，专业能力进一步提升。继续保持利率、信用、外汇、贵金属及衍生品等品种做市优势地位，进一步丰富交易策略，依托数字化转型提升客户覆盖率和产品渗透率。报告期内，通过汇率避险、利率避险、债券销售和债券借贷等实现代客 FICC 业务收入 13.70 亿元。

资产流转助力拓展投行朋友圈。“兴财资”朋友圈扩大至 160 家，其中总对总签约机构 98 家，“兴财资”资产流转规模同比增长 35.35%至 1,787.81 亿元，加快推动表内资产向表外流转；着力提升跨市场产品创设、资产供给能力，向资管和财富端供应各类资产超 1,500 亿元，同比增长 49.00%。“投联贷”合作机构 121 家，有 43 家为清科排名前 50 强及细分行业投资 30 强。报告期内，“投联贷”项目落地 350 个，较上年末增长 133%。

报告期末，集团对公融资余额（FPA）7.65 万亿元，较上年末增长 9.27%。其中，能代表表外投资银行业务的非传统表外融资余额 3.00 万亿元，较上年末增加 2,920.65 亿元，增长 10.79%，占比上升 0.53 个百分点至 39.20%；传统表外融资余额 1.22 万亿元，较上年末增加 929.49 亿元，增长 8.28%；表内融资余额 3.44 万亿元，较上年末增加 2,642.03 亿元，增长 8.33%，占比下降至 44.91%。

（四）数字化转型全面提速

报告期内，公司建立“一委四部一司”架构基础，提升科技整体合力。科技投入同比增长 17.57%。

生态赋能银行加快建设，场景生态平台建设新增项目落地 730 个，总数达 3,681 个，覆盖日均结算型存款 2,255.75 亿元。升级银银平台、兴业管家、兴业普惠、钱大掌柜、兴业生活“五大线上品牌”。线上客户数稳步增长，兴业管家客户数较上年末增长 9.78%至 91.17 万户；兴业普惠注册用户较上年末增长 379.69%至 4.02 万户，累计解决融资需求 1.79 万笔，累计金额 550.07 亿元；兴业生活累计绑卡用户较上年末增长 13.97%至 2,933.71 万户；钱大掌柜月均 MAU 较上年末增长 106.53%至 41.43 万户；持续优化手机银行建设，有效客户较上年末增长 271 万户，月活客户数较上年末增长 3.24%至 1,614 万户，网络金融柜面替代率达到 96%。

数字运用场景加快落地，推进数字供应链项目试点、兴 e 家生态场景建设。持续推进网点智能化建设、厅堂一体化智能系统升级。

科技创新引擎全面发力。持续增强研发效能，有序推进技术中台、数据中台、科创工程、新技术应用、外部创新合作，提前布局算力规划。启动运维一体化机制，保障集团信息系统安全稳定运行。统筹推进统一支付清算平台，加速落地数字人民币建设，完成“榕树 2.0 项目”一阶段功能开发与测试。

科技发展基础持续夯实。实施科技人才万人计划，报告期内引进数字化转型人才超过 1,200 人，报告期末科技人员占比达到 8.67%，较上年末提升 2.22 个百分点。通过多种形式开展科技培训、讨论，更新集团数字化思维、理念、技能，推动全集团人人学科技、懂科技、会科技。深化 BA+DA+SA 融合，提高数据分析、建模服务能力，提升数据价值化。加大数据治理力度，建立健全数据管理制度体系，完善数据治理机制。

（五）体制机制赋能激发活力

平稳有序推进各项改革，实施科技、零售、企金、福建区域、行政后勤、党建纪检等体制改革，调整优化分行部门设置，启动设立金融科技研究院、碳金融研究院，为绿色银行、财富银行、投资银行建设注入新活力，为战略规划落地保驾护航。积极推进多项创新机制，推行“行领导战略分工+部门职责交叉设置”分工机制和敏捷柔性工作机制，确保战略落地更加有效，优化创新管理，开展“兴火燎原”创新马拉松竞赛系列活

动。加大力度完善人才队伍建设，实施科技人才、绿色金融人才两个“万人计划”，加大干部人才招聘、培养、交流力度，健全集团培训体系，人力资源管理更加制度化、规范化。

四、经营重点问题

（一）关于资产端管理

信贷业务方面，报告期内公司认真贯彻落实金融监管政策要求，高效对接经济社会发展信贷需求，持续加大对实体经济重要领域和受新冠疫情影响领域的金融服务力度，全力支持稳住经济大盘，贷款增量、增速在股份行中排名前列跑赢大市。在信贷投放方向上，公司加大制造业支持力度，加快零售信贷多元化发展。报告期内，制造业贷款、非按揭贷款业务分别较上年末增加 902.96 亿元、598 亿元，较上年同期多增 269.61%、161.27%，制造业贷款占对公贷款比重较上年末上升 1.81 个百分点至 21.49%，余额 5,280.12 亿元。其中，公司在新能源、新能源汽车、半导体、生物医药、电商、IDC、仓储物流等新兴行业加大投入，提升业务结构与国家战略契合度。投资业务方面，公司准确研判市场走势，结合利率变化趋势，择机减持部分债券资产，兑现价差收益，同时合理优化业务结构，推动非标投资平稳下降。

展望下半年，公司将在信贷策略上，深化“区域+行业”策略，强化产品服务创新，推动房地产、政府平台等融资业务转型发展，聚焦普惠金融、科创金融、能源金融、汽车金融、园区金融等五大领域，进一步提升服务实体经济能力。投资策略上，动态调整大类资产配置策略，持续优化投资品种与业务结构，同时加强投贷联动、投承联动等业务综合协同，更好满足客户纵深化融资需求。

（二）关于负债端管理

报告期内，公司坚定战略导向，强化策略执行，加快推进数字化转型，不断调整优化负债结构。存款方面，公司持续推进“结算型银行”建设，坚持不懈拓展结算性存款，推动存款保持稳定增长。一方面，挖掘潜在使用授信的客户，灵活用好多样化产品组合，深耕场景生态圈，加强产品数字化，提升结算服务能力，沉淀结算资金；另一方面，以代发、收单等业务为抓手，提升完善金融服务，优化客户体验，经营挖掘长尾客户，带动结算资金增长。截至报告期末，公司各项存款较上年末增长 7.79%，高于总负债增速，

存款较上年末增加 3,359.02 亿元，较上年同期多增 2,179.76 亿元，在总负债中占比 56.19%，较上年末提升 1.68 个百分点。市场化主动负债方面，公司前瞻性研判市场利率走势，结合资产投放及流动性管理需要，以成本为导向，统筹安排市场化主动负债吸收。报告期内，公司抓住市场有利环境，加快推动长期债券发行，有效补充中长期稳定资金来源，提升负债稳定性。

展望下半年，公司将加快客户基础建设，夯实负债增长基础，提升负债管理精细化水平，保持负债规模稳定增长，进一步优化负债结构。将低成本结算性存款拓展放在更加重要的位置，综合运用考核引导、平台构建、产品运用、公私联动等多种方式，努力提升结算资金占比；结合市场利率变化，在成本导向基础上，调整优化主动负债品种和期限结构，前瞻性地适度拉长负债久期，持续提升负债稳定性。

（三）关于息差表现

报告期内，公司净息差 2.15%，同比下降 17 个 BP，主要原因是受 LPR 下调、让利实体经济政策导向等因素影响，贷款定价有所下行。为缓解息差收窄压力，报告期内公司持续优化资产负债结构，资产端突出信贷资产构建和结构优化，贷款日均规模在生息资产中占比上升至 58.98%；负债端加强拓展结算性存款，同时抓住市场流动性合理充裕的有利环境，通过精细化管理推动市场化主动负债结构优化和成本下行，整体负债成本同比下降 3BP。

展望 2022 年下半年，公司将继续加强资产负债组合管理，加快业务结构调整，扩大客户基础，力争保持息差水平相对稳定。

（四）关于非息收入

报告期内，公司深化战略转型，收入结构进一步优化，实现非息净收入 434.22 亿元，同比增长 17.21%，非息净收入在营业收入中占比 37.48%，同比提高 3.48 个百分点。其中，手续费及佣金净收入 226.77 亿元，同比增长 3.46%；其他非息净收入 207.45 亿元，同比增长 37.15%。其他非息净收入快速增长主要原因是公司结合债券市场流动性波动及利率走势，增强优质债券资产构建能力，积极把握波段机会，加强流转力度，提升综合收益。

手续费及佣金收入方面，财富银行业务稳健增长，实现轻资本、弱周期的财富银行

业务手续费收入 116.50 亿元，同比增长 8.44%，其中，理财业务加快转型升级，实现收入 75.21 亿元，同比增长 16.57%。投行业务优势进一步巩固，实现投行业务收入 26.10 亿元，同比增长 18.34%，其中，债券承销收入 14.09 亿元，同比增长 15.45%。顺应客户金融需求和移动支付发展趋势，银行卡和支付结算收入 80.01 亿元，同比增长 9.33%。

2022 年下半年，公司将进一步挖掘以客户为中心的金融服务需求，促进非息业务持续较快发展。推动财富银行做大做强，财富业务从“单一产品销售”转向“客户资产配置”，建立大财富协同联动机制，坚持以 AUM 为导向，加强财富队伍建设，强化线上线下经营，面向全市场选取优质产品，完善“兴业优选”产品体系，坚持做大 AUM 规模。推动投资银行轻型化，投行业务加强创新驱动，完善资产承销、资产构建、资产流转三大板块产品体系，提升公司在 REITs 业务、私募债权、银团融资、并购融资、资本市场等领域的服务能力和竞争能力。提升托管业务贡献，发挥托管平台信息汇聚作用，优化联动机制形成整体合力，大力拓展固收+基金、权益基金等主动型基金托管，加大布局权益指数基金、ETF 基金等被动型基金托管。发挥资金业务传统优势，加强研究赋能，提升 FICC 业务专业能力，继续保持利率、信用、外汇、贵金属及衍生品等品种做市优势地位，聚焦外汇、债券借贷、信用衍生品、债券销售等重点产品，依托数字化转型持续提升客户覆盖率和产品渗透率，不断增强客户服务能力。

（五）关于风险管理和资产质量

1. 基本情况

报告期内，公司坚持新发展理念，巩固基本盘、布局新赛道，强化风险赋能，持续推动业务结构优化与转型发展。深化风险业务融合，提升授权差异化和授信政策导向性，按“一城一策”原则，制定各区域优势特色产业差异化授信指引，促进分行区域优势特色产业发展，提升分行业务与区域经济结构的匹配度。积极推进风险管理数字化转型，推广应用“技术流”授信评价体系，对企业科技创新能力进行量化评估，全面评价企业成长性和综合实力，提升对高新技术企业、专精特新“小巨人”企业等科技型企业的金融服务能力。持续推进数据驱动的智能风控平台建设，实现风险信息一站式查询、风险监督、风险预警、风险监控等功能，深化大数据、人工智能在风险管理的应用。加强特资处置产品创新，优化核销资源配置，建立风险项目化解处置的总分行协同联动机制，有效提升特资经营质效。持续强化对重点领域风险的排查，提升风险管理的主动性与前

瞻性，报告期内，公司关键资产质量指标保持稳定。

截至报告期末，公司不良贷款余额 550.06 亿元，较上年末增加 62.92 亿元，不良贷款率 1.15%，较上年上升 0.05 个百分点，仍保持在近年较优水平。同时，公司前期针对潜在风险增提损失准备，随着潜在风险逐步释放，拨备覆盖率有序下降，报告期末，公司贷款损失准备余额 1,382.30 亿元，较上年末增加 73.21 亿元；贷款拨备覆盖率 251.30%，较上年末下降 17.43 个百分点；拨贷比 2.89%，较上年末下降 0.07 个百分点。

报告期末，公司不良贷款和逾期贷款指标较上年末小幅上升，主要原因是：报告期内信用卡业务受经济下行、新冠疫情干扰等因素影响，部分持卡人收入水平受到冲击，导致还款能力下降，信用卡业务逾期和不良增加；房地产市场持续下行，房地产企业因经营不善或诚信不足等原因，违约有所增加；个别地区受新冠疫情影响，收入减少、支出增加，加剧部分地方政府的财政压力，融资平台债务违约和不良有所增加。

公司已采取一系列有效应对措施，强化信用卡风险管控，将房地产企业、融资平台债务授信风险管控列为资产质量管控工作重点，一户一策制定风险防范化解方案和客户预警管理机制，常态化组织开展风险排查，持续推动风险项目处置，确保 2022 年公司资产质量平稳运行。

2. 重点领域资产质量

(1) 信用卡业务风险管控

报告期内，公司积极应对经营环境变化，全面加强信用卡风险管理，保持风险防控与业务发展的平衡。公司加强信用卡风险量化模型工具建设，提升客户风险精准画像能力，合理配置信贷资源，优化资产结构。进一步深化总分联动，发挥分行属地催收优势，强化自建催收团队建设，抓好不良资产清收，提升催收效能。同时，为支持新冠疫情防控、保护消费者权益，公司对受新冠疫情影响出现现金流紧张的客户给予一定还款宽限，维护客户的还款意愿，体现普惠金融的“温度”。截至报告期末，公司信用卡贷款余额 4,558.12 亿元，受报告期内新冠疫情因素影响，不良率 2.73%，较上年末上升 0.44 个百分点，但较一季末下降 0.15 个百分点，并且作为资产质量先行指标的逾期贷款率、关注类贷款率，均较一季末环比有所下降，总体风险趋势有所好转。预计下半年信用卡资产质量将保持平稳，实现信用卡业务稳健发展。

(2) 房地产业务风险管控

报告期内，公司严格贯彻执行中央关于稳定房地产市场的经济金融政策，坚持“房

住不炒”定位，公司建立了体制机制完整的房地产业务管理策略。包括：表内表外业务执行同一准入标准，房地产业务以自营资产为主，避免房地产市场风险向理财业务等涉众产品传染，有效管控风险边界；由总行统一把控房地产开发商准入和实施统一授信，优先主体和项目，持续根据“四重战略”优化房地产信贷结构，房地产业务主要分布在经济发达的一二线城市或 GDP 万亿级的中心城市，上述地区资产估值总体更为稳定，违约概率和违约损失总体较小。公司充分发挥“商行+投行”优势，积极主动应对各类风险因素，通过项目封闭运作和并购融资等手段有效化解问题开发商的授信业务风险。

截至报告期末，公司境内自营贷款、债券、非标等业务项下投向房地产领域业务余额 16,343.20 亿元，不良率 1.85%，其中，风险足够分散且押品足值的个人房地产按揭贷款 11,065.33 亿元，占比 67.71%。按揭项目约 86%分布在一二线城市、珠三角、长三角以及部分中部地区经济发达城市的主城区。报告期末，个人住房按揭 LTV 值（个人住房按揭贷款余额与抵押房产总价值的比例）为 44.49%，抵押物足值。该部分贷款风险总体很小且收益良好。

以优质开发商和优质项目为主要融资对象的对公融资业务余额 5,277.87 亿元，占比 32.33%。除债券投资 842.44 亿元（其中投向以优质房地产企业为主要发行主体的债券 169.33 亿元，投向住房抵押贷款证券化产品 673.11 亿元）外，其余 4,435.43 亿元均有对应的房地产项目及抵押物，且项目在北上广深一线城市、省会城市以及 GDP 万亿以上经济发达、房地产市场稳定城市的余额占比超 80%，其余项目也集中分布在珠三角、长三角等经济发达城市的主城区，项目开发前景良好，抵押物充足。报告期内，虽然个别房地产企业因经营不善或诚信不足等原因，违约有所增加，但基本在年初公司预判的范围内。公司自年初开始执行房地产业务“三分类”风险化解策略，成立房地产专家小组，推动足值项目与风险房企脱钩，配合当地政府“保交楼”工作化解房地产项目风险，保障对公房地产资产质量平稳。下阶段，随着问题房地产企业的出清，以及房地产市场的健康发展，预计房地产企业风险将趋于平稳。报告期末，公司对公房地产贷款拨贷比达到 13.11%，高于公司整体拨贷比水平，风险损失的抵补能力较强。

公司房地产业务以表内自营资产为主，涉及不承担信用风险的表外业务规模总体很小。截至报告期末，公司境内非保本理财、代销、债券承销等不承担信用风险的业务投向房地产领域合计 1,211.51 亿元，其中债券承销 536.63 亿元、理财资金投资 510.64 亿元、理财代销业务 164.24 亿元。发债主体或底层资产融资人以央企、地方国企以及

经营稳健的头部房地产企业为主。公司已建立严格的理财产品适销性审核制度，理财产品底层融资人主要为公司的授信客户，均在公司自营业务的房地产企业准入白名单内，并且理财产品底层融资人以资质较高的国有房地产企业为主，理财项下资产全部为正常类。

报告期内，新冠疫情多点散发，经济活动受到较大影响，部分借款人还款能力下降，加之经济下行压力和房地产行业风险暴露，按揭贷款资产质量承压。截至报告期末，个人购房按揭类贷款不良率为 0.51%，较上年末略升 0.02 个百分点，资产质量总体保持稳定。随着各地保交楼措施的推进，公司密切跟踪期房按揭项目建设进展情况，针对存在风险隐患期房按揭项目，积极配合政府、开发商、客户采取风险化解措施，同时持续完善按揭贷款准入管理、加强按揭贷款贷后跟踪及催收处置，整体风险可控。

（3）地方政府融资平台授信风险管控

公司坚决贯彻执行党中央经济金融政策，发挥综合金融优势服务地方经济高质量发展，共同维护区域经济和财力稳定。在发展中，坚持以市场化原则把控业务风险，依法合规防范化解地方政府隐性债务风险。截至报告期末，公司地方政府融资平台债务余额 2,523.04 亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财资金投资等业务），较上年末减少 554.11 亿元；不良资产率 3.37%，较上年末上升 1.4 个百分点，不良资产余额为 85.16 亿元，仅较上年末增加 24.54 亿元。不良资产率上升主要原因是，一方面公司优化信贷结构，进一步加大对实体经济的支持力度，地方政府融资平台公司资产总额压降；另一方面，受新冠疫情等因素影响，个别区域风险暴露，不良有所增加。但公司地方政府融资平台不良资产总体规模较小，对资产质量影响不大。

报告期内，公司以服务区域经济高质量发展为抓手，推动地方政府债务风险的有序管控。包括：发挥综合金融优势，支持区域经济高质量发展，共同维护区域经济和财力稳定，保障地方政府债务还款来源的可持续性；顺应中央化解地方政府债务风险的政策和节奏安排，积极沟通地方政府，发挥公司“商行+投行”优势，主动对接专项债置换资金等其他还款来源，稳步压降存量业务规模；强化预案管理，对地方政府融资平台债务一户一策制定风险防范化解方案，防控违约风险。

公司将继续坚持合规和市场化原则，继续维护与地方政府良好的合作关系。包括：严格执行中央经济金融政策，杜绝新增任何形式的地方政府隐性债务业务；以服务区域经济高质量发展为切入点，主动加大对绿色经济、住房租赁、乡村振兴、新型城镇化及

当地优质产业、优势领域的信贷投放，推动转型发展；推动政府相关融资业务在经营机构实行集中专业经营，盘活存量资产价值；安排一定债券投资额度合规为地方政府及融资平台提供流动性支持，防控地方政府融资平台发生违约风险。考虑到中央对地方政府债务风险的化解有明确的政治纪律要求、系统性的政策支持、合理的期限安排，预计在中央、地方、金融机构相互配合下，融资平台债务不会发生系统性违约风险。

五、报告期内主要经营情况

（一）概述

1. 总体经营情况

（1）截至报告期末，公司资产总额 89,847.47 亿元，较上年末增长 4.44%；本外币各项存款余额 46,469.43 亿元，较上年末增长 7.79%；本外币各项贷款余额 47,757.32 亿元，较上年末增长 7.85%；公司境外分支机构资产总额 1,971.78 亿元，占总资产的比例为 2.19%。

（2）报告期内，公司实现营业收入 1,158.53 亿元，同比增长 6.33%，其中，手续费及佣金净收入 226.77 亿元，同比增长 3.46%。实现归属于母公司股东的净利润 448.87 亿元，同比增长 11.90%；加权平均净资产收益率 6.80%，同比上升 0.01 个百分点；总资产收益率 0.52%，同比上升 0.01 个百分点；成本收入比 24.95%，同比上升 3.23 个百分点。

（3）截至报告期末，公司不良贷款余额 550.06 亿元，较上年末增加 62.92 亿元；不良贷款率 1.15%，较上年末上升 0.05 个百分点。报告期内，共计提减值 336.15 亿元，期末拨贷比 2.89%，拨备覆盖率 251.30%，继续保持充足的拨备覆盖水平。

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 1,158.53 亿元，营业利润 521.49 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。

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 | 51,258 | 9.35 | 27,947 | 282.84 |
| 福建 | 14,832 | 10.35 | 6,833 | (7.02) |
| 北京 | 3,304 | (1.17) | 1,616 | (16.92) |
| 上海 | 3,723 | 12.89 | 544 | (70.34) |
| 广东 | 5,255 | (18.24) | (3,119) | (176.92) |
| 浙江 | 4,950 | 15.74 | 2,484 | (9.61) |
| 江苏 | 6,078 | (1.97) | 3,575 | (13.90) |
| 东北部及其他 | 9,458 | 9.10 | 4,791 | (23.83) |
| 西部 | 7,113 | (0.38) | 1,517 | (64.57) |
| 中部 | 9,882 | 6.42 | 5,961 | (6.55) |
| 合计 | 115,853 | 6.33 | 52,149 | 12.55 |

(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 | 110,674 | 53.31 | 6.08 |
| 拆借利息收入 | 5,287 | 2.55 | 55.68 |
| 存放央行利息收入 | 2,729 | 1.31 | (2.88) |
| 存放同业及其他金融机构利息收入 | 723 | 0.35 | (22.26) |
| 买入返售利息收入 | 2,002 | 0.96 | 57.76 |
| 投资损益和利息收入 | 53,987 | 26.01 | 13.06 |
| 手续费及佣金收入 | 24,787 | 11.94 | 2.05 |
| 融资租赁利息收入 | 2,527 | 1.22 | (5.64) |
| 其他收入 | 4,878 | 2.35 | (22.21) |

| 项目 | 金额 | 占业务总收入比重(%) | 较上年同期数增减(%) |
|----|---------|-------------|-------------|
| 合计 | 207,594 | 100 | 7.16 |

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 | 2022年6月30日 | 2021年12月31日 | 较上年末增减(%) | 简要说明 |
|---------------|------------|-------------|------------|---|
| 总资产 | 8,984,747 | 8,603,024 | 4.44 | 各项资产业务平稳增长,整体资产结构优化 |
| 总负债 | 8,269,889 | 7,908,726 | 4.57 | 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 | 704,380 | 684,111 | 2.96 | 当期净利润转入 |
| 项目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 较上年同期增减(%) | 简要说明 |
| 营业收入 | 115,853 | 108,955 | 6.33 | 生息资产规模稳健增长,负债成本有效管控,利息净收入保持同比增长;非息净收入实现较快增长 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 44,887 | 40,112 | 11.90 | 营业收入同比平稳增长;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;做实资产质量,夯实风险抵御能力 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 6.80 | 6.79 | 上升0.01个百分点 | 净利润保持较快增长,加权净资产收益率上升 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (394,017) | (218,340) | 上年同期为负 | 优化资产负债结构,加大表内贷款等标准化资产构建力度,优化投资业务结构 |

(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 | 2022年6月30日 | 2021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 | 108,308 | 66,251 | 63.48 | 存放银行同业款项增加 |

| 主要会计科目 | 2022年6月30日 | 2021年12月31日 | 较上年末增减(%) | 简要说明 |
|-----------|------------|-------------|-----------|------------|
| 买入返售金融资产 | 198,616 | 141,131 | 40.73 | 买入返售债券增加 |
| 其他资产 | 78,642 | 56,190 | 39.96 | 待结算及清算款项增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 155,435 | 265,576 | (41.47) | 卖出回购债券减少 |
| 其他负债 | 80,886 | 49,324 | 63.99 | 待结算及清算款项增加 |

| 主要会计科目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 较上年同期增减(%) | 简要说明 |
|----------|-----------|-----------|------------|--|
| 投资损益 | 15,949 | 8,939 | 78.42 | 此三个报表项目存在较高的关联度，合并后整体损益202.62亿元，同比增长37.75%。主要是与债券相关的金融资产收益增加 |
| 公允价值变动损益 | 3,672 | 5,464 | (32.80) | |
| 汇兑损益 | 641 | 306 | 109.48 | |

(二) 资产负债表分析

1. 资产

截至报告期末，公司资产总额 89,847.47 亿元，较上年末增长 4.44%；其中贷款（不含应计利息）较上年末增加 3,475.49 亿元，增长 7.85%，各类投资净额较上年末增加 57.14 亿元，增长 0.19%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|--------------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 发放贷款和垫款净额 | 4,650,975 | 51.76 | 4,310,306 | 50.10 |
| 投资 ^{注(1)} | 3,008,042 | 33.48 | 3,002,328 | 34.90 |
| 买入返售金融资产 | 198,616 | 2.21 | 141,131 | 1.64 |
| 应收融资租赁款 | 101,253 | 1.13 | 103,957 | 1.21 |
| 存放同业 | 108,308 | 1.21 | 66,251 | 0.77 |
| 拆出资金 | 331,525 | 3.69 | 351,822 | 4.09 |
| 现金及存放央行 | 379,018 | 4.22 | 447,446 | 5.20 |
| 其他 ^{注(2)} | 207,010 | 2.30 | 179,783 | 2.09 |
| 合计 | 8,984,747 | 100 | 8,603,024 | 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、使用权资产、无形资产、商誉、递

延所得税资产和其他资产。

贷款情况如下：

(1) 贷款类型划分

单位：人民币百万元

| 类型 | 2022年6月30日 | 2021年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 公司贷款 | 2,456,704 | 2,223,895 |
| 个人贷款 | 1,928,728 | 1,879,932 |
| 票据贴现 | 390,300 | 324,356 |
| 合计 | 4,775,732 | 4,428,183 |

截至报告期末，公司贷款占比 51.44%，较上年末上升 1.22 个百分点，个人贷款占比 40.39%，较上年末下降 2.06 个百分点，票据贴现占比 8.17%，较上年末上升 0.84 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，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”“票据贴现”和“房地产业”。

单位：人民币百万元

| 行业 | 2022年6月30日 | | | 2021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 | 15,028 | 0.31 | 0.61 | 9,608 | 0.22 | 1.37 |
| 采矿业 | 69,742 | 1.46 | 1.06 | 67,626 | 1.53 | 0.62 |
| 制造业 | 528,012 | 11.06 | 0.63 | 437,716 | 9.89 | 1.57 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 143,769 | 3.01 | 0.13 | 117,743 | 2.66 | 0.21 |
| 建筑业 | 165,695 | 3.47 | 0.96 | 149,833 | 3.38 | 1.07 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 156,937 | 3.29 | 0.38 | 146,287 | 3.30 | 1.28 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 35,479 | 0.74 | 1.77 | 28,450 | 0.64 | 1.91 |
| 批发和零售业 | 262,993 | 5.51 | 4.11 | 247,648 | 5.59 | 4.51 |

| 行业 | 2022年6月30日 | | | 2021年12月31日 | | |
|----------------|------------|-------|--------|-------------|-------|--------|
| | 贷款余额 | 占比(%) | 不良率(%) | 贷款余额 | 占比(%) | 不良率(%) |
| 住宿和餐饮业 | 5,816 | 0.12 | 0.11 | 5,025 | 0.11 | 0.35 |
| 金融业 | 30,105 | 0.63 | 0.19 | 27,562 | 0.62 | 0.00 |
| 房地产业 | 333,558 | 6.98 | 2.15 | 336,830 | 7.61 | 1.08 |
| 租赁和商务服务业 | 412,337 | 8.63 | 1.40 | 378,765 | 8.55 | 0.35 |
| 科学研究和技术服务业 | 21,930 | 0.46 | 0.93 | 18,465 | 0.42 | 1.37 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 252,079 | 5.28 | 0.51 | 231,926 | 5.24 | 0.45 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 2,344 | 0.05 | 0.25 | 1,972 | 0.05 | 3.11 |
| 教育 | 4,277 | 0.09 | 0.12 | 3,033 | 0.07 | 0.00 |
| 卫生和社会工作 | 9,352 | 0.20 | 0.00 | 8,968 | 0.20 | 3.81 |
| 文化、体育和娱乐业 | 6,658 | 0.14 | 0.83 | 6,234 | 0.14 | 0.88 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 593 | 0.01 | 0.00 | 204 | 0.01 | 0.00 |
| 国际组织 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 个人贷款 | 1,928,728 | 40.39 | 1.17 | 1,879,932 | 42.45 | 1.01 |
| 票据贴现 | 390,300 | 8.17 | 0.00 | 324,356 | 7.32 | 0.01 |
| 合计 | 4,775,732 | 100 | 1.15 | 4,428,183 | 100 | 1.10 |

报告期内，公司顺应高质量发展、数字化转型和绿色发展大趋势，积极融入和服务新发展格局，执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策，提升风险政策的精细化水平，更好赋能业务转型发展。从行业维度按照优先支持、适度支持、审慎支持、限制支持四类进行细分，实施不同的管理要求，引导信贷资源投向市场前景良好、产业政策积极支持和抗周期风险的领域，实现行业结构优化调整。服务国家区域重大战略和协调发展战略，积极支持粤港澳、长三角、京津冀、长江经济带等国家重大战略规划区域和福建省内区域的信贷资金需求；围绕国家“双碳”目标，聚焦清洁能源、节能环保和碳减排技术等“减污降碳”重点领域，完善碳金融综合服务体系；响应“推动高质量发展”的转型要求，重点支持新基建、战略新兴产业、先进制造业、国产替代、“专精特新”和福建省“四个经济”等领域的优质客户，加快构建大类资产；按照国家政策导向、产业升级整合变化趋势，择优支持汽车、医药、现代物流、教育、文体、家电等民生消费

升级和新型消费领域，以“主流市场、主流业务”为主轴，防范中低端市场风险；加大对乡村振兴、普惠小微、科创金融领域的信贷支持力度，围绕“搭平台、建场景、推沙盘、批量化”寻找业务机会，提供金融解决服务方案；继续严格控制产能过剩行业，按照“控制增量、优化存量、调整结构”原则，关注行业中的企业分化，坚持优势区域和优质龙头“双优”策略不变；严守合规底线和风险底线，加大对存在较大生态危害性的行业的审慎关注，防范潜在风险，挖掘绿色金融机遇。报告期内，受产业结构调整、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，但公司顺应监管导向，保持资产质量管控的高压态势，加大不良资产出清力度，资产质量保持平稳。

上表中部分行业授信及环境要求详见第五章“环境和社会责任”。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

| 地区 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-----|------------|-------|-------------|-------|
| | 贷款余额 | 占比(%) | 贷款余额 | 占比(%) |
| 总行 | 595,362 | 12.47 | 511,398 | 11.55 |
| 福建 | 525,250 | 11.00 | 472,429 | 10.67 |
| 广东 | 544,706 | 11.41 | 516,058 | 11.66 |
| 江苏 | 459,081 | 9.61 | 429,137 | 9.69 |
| 浙江 | 426,133 | 8.92 | 383,254 | 8.65 |
| 上海 | 216,902 | 4.54 | 201,100 | 4.54 |
| 北京 | 211,325 | 4.42 | 221,082 | 4.99 |
| 东北部 | 149,966 | 3.14 | 146,771 | 3.32 |
| 西部 | 572,390 | 11.99 | 529,921 | 11.97 |
| 中部 | 644,653 | 13.50 | 618,765 | 13.97 |
| 其他 | 429,964 | 9.00 | 398,268 | 8.99 |
| 合计 | 4,775,732 | 100 | 4,428,183 | 100 |

公司贷款区域结构基本保持稳定，主要分布在广东、福建、江苏、浙江、上海、北京等经济较发达地区。公司顺应国家区域发展战略，积极支持粤港澳、长三角、京津冀、长江经济带等国家重大战略规划区域和福建省内区域的信贷资金需求，结合区域规划和产业发展特点，充分发挥全领域、全渠道、全产品、多牌照集团化综合服务优势，积极

融入当地主流经济。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

| 担保方式 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------|------------|-------|-------------|-------|
| | 贷款余额 | 占比(%) | 贷款余额 | 占比(%) |
| 信用 | 1,320,218 | 27.65 | 1,193,021 | 26.94 |
| 保证 | 975,819 | 20.43 | 876,315 | 19.79 |
| 抵押 | 1,741,579 | 36.47 | 1,720,791 | 38.87 |
| 质押 | 347,816 | 7.28 | 313,700 | 7.08 |
| 贴现 | 390,300 | 8.17 | 324,356 | 7.32 |
| 合计 | 4,775,732 | 100 | 4,428,183 | 100 |

截至报告期末，公司信用贷款占比较上年末提升 0.71 个百分点，保证贷款占比较上年末提升 0.64 个百分点，抵质押贷款占比较上年末下降 2.20 个百分点，贴现贷款占比较上年末提升 0.85 个百分点。

(5) 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

| 客户名称 | 2022年6月30日 | 占贷款总额比例(%) |
|------|------------|------------|
| 客户 A | 12,753 | 0.27 |
| 客户 B | 11,762 | 0.25 |
| 客户 C | 10,467 | 0.22 |
| 客户 D | 9,617 | 0.20 |
| 客户 E | 8,733 | 0.18 |
| 客户 F | 7,770 | 0.16 |
| 客户 G | 7,500 | 0.16 |
| 客户 H | 7,069 | 0.15 |
| 客户 I | 6,676 | 0.14 |
| 客户 J | 6,386 | 0.13 |
| 合计 | 88,733 | 1.86 |

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 127.53 亿元，占公司并表前资本净额的 1.47%，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 | 2022 年 6 月 30 日 | | | 2021 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 | 1,106,533 | 57.37 | 0.51 | 1,121,169 | 59.64 | 0.49 |
| 个人经营贷款 | 241,847 | 12.54 | 0.60 | 203,102 | 10.80 | 0.52 |
| 信用卡 | 455,812 | 23.63 | 2.73 | 436,482 | 23.22 | 2.29 |
| 其他 | 124,536 | 6.46 | 2.40 | 119,179 | 6.34 | 2.08 |
| 合计 | 1,928,728 | 100 | 1.17 | 1,879,932 | 100 | 1.01 |

公司降低个人住房按揭贷款的集中度，加大对普惠型个人经营贷款的投放，个人住房及商用房贷款占比较上年末下降 2.27 个百分点，个人经营贷款占比较上年末提升 1.74 个百分点，信用卡余额占比较上年末提升 0.41 个百分点。报告期末个人贷款不良率 1.17%，较上年末上升 0.16 个百分点。

公司持续创新和完善个人贷款业务风险管理机制，加强贷前、贷中、贷后管理，不断强化业务全流程管控。积极面对个人贷款业务转型发展新形势，加速推动数字化转型，加大信用信息数据的应用对接，为客户风险画像体系提供支撑，持续优化风险识别及预警模型，积极推动系统的智能化完善升级，以数字化手段不断助力个人贷款业务全流程精细化管理水平提升。

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 30,080.42 亿元，较上年末增加 57.14 亿元，增长 0.19%。

① 按会计科目分类

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 交易性金融资产 | 978,777 | 32.54 | 909,794 | 30.30 |
| 债权投资 | 1,586,814 | 52.75 | 1,601,030 | 53.33 |
| 其他债权投资 | 435,014 | 14.46 | 484,624 | 16.14 |
| 其他权益工具投资 | 3,562 | 0.12 | 3,148 | 0.11 |
| 长期股权投资 | 3,875 | 0.13 | 3,732 | 0.12 |
| 合计 | 3,008,042 | 100 | 3,002,328 | 100 |

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 政府债券 | 1,074,095 | 35.41 | 1,096,245 | 36.25 |
| 中央银行票据和金融债券 | 140,676 | 4.64 | 110,070 | 3.64 |
| 公司债券及资产支持证券 | 426,617 | 14.06 | 402,212 | 13.30 |
| 其他投资 | 1,388,108 | 45.76 | 1,411,694 | 46.69 |
| 长期股权投资 | 3,875 | 0.13 | 3,732 | 0.12 |
| 合计 | 3,033,371 | 100 | 3,023,953 | 100 |
| 应计利息 | 19,624 | | 20,692 | |
| 减值准备 | (44,953) | | (42,317) | |
| 净值 | 3,008,042 | | 3,002,328 | |

(2) 长期股权投资

截至报告期末，公司长期股权投资账面价值 38.75 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 12.23%，账面价值 35.53 亿元。

② 兴业国信资产管理有限公司持有其他长期股权投资的期末账面价值 3.22 亿元。

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（不含应计利息）余额 1,086.47 亿元，较上年末增加 421.60 亿元，增长 63.41%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|--------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 存放境内同业款项 | 66,699 | 61.39 | 35,529 | 53.44 |
| 存放境内其他金融机构款项 | 17,183 | 15.82 | 7,500 | 11.28 |
| 存放境外同业款项 | 24,577 | 22.62 | 23,368 | 35.15 |
| 存放境外其他金融机构款项 | 188 | 0.17 | 90 | 0.14 |
| 合计 | 108,647 | 100 | 66,487 | 100 |
| 应计利息 | 164 | | 171 | |
| 减值准备 | (503) | | (407) | |
| 净值 | 108,308 | | 66,251 | |

拆出资金情况：

截至报告期末，公司拆出资金（不含应计利息）余额 3,321.96 亿元，较上年末减少 205.10 亿元，下降 5.82%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 拆放境内同业 | 12,255 | 3.69 | 16,092 | 4.56 |
| 拆放境内其他金融机构 | 245,579 | 73.93 | 220,639 | 62.56 |
| 拆放境外同业 | 74,362 | 22.38 | 115,975 | 32.88 |
| 合计 | 332,196 | 100 | 352,706 | 100 |
| 应计利息 | 731 | | 542 | |
| 减值准备 | (1,402) | | (1,426) | |
| 净值 | 331,525 | | 351,822 | |

买入返售金融资产情况：

截至报告期末，公司买入返售金融资产（不含应计利息）余额 2,005.64 亿元，较

上年末增加 582.52 亿元，增长 40.93%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 债券 | 191,077 | 95.27 | 142,312 | 100 |
| 票据 | 9,487 | 4.73 | - | - |
| 合计 | 200,564 | 100 | 142,312 | 100 |
| 应计利息 | 90 | | 66 | |
| 减值准备 | (2,038) | | (1,247) | |
| 净值 | 198,616 | | 141,131 | |

2. 负债

截至报告期末，公司总负债 82,698.89 亿元，较上年末增加 3,611.63 亿元，增长 4.57%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021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 | 1,705,028 | 20.62 | 1,710,879 | 21.63 |
| 拆入资金 | 193,318 | 2.34 | 173,778 | 2.20 |
| 卖出回购金融资产款 | 155,435 | 1.88 | 265,576 | 3.36 |
| 吸收存款 | 4,692,442 | 56.74 | 4,355,748 | 55.08 |
| 应付债券 | 1,205,228 | 14.57 | 1,120,116 | 14.16 |
| 其他 ^注 | 318,438 | 3.85 | 282,629 | 3.57 |
| 合计 | 8,269,889 | 100 | 7,908,726 | 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、租赁负债和其他负债。

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 46,469.43 亿元，较上年末增加 3,359.02 亿元，增长 7.79%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 活期存款 | 1,842,440 | 39.65 | 1,769,246 | 41.04 |
| 其中：公司 | 1,495,958 | 32.19 | 1,434,288 | 33.27 |
| 个人 | 346,482 | 7.46 | 334,958 | 7.77 |
| 定期存款 | 2,445,022 | 52.62 | 2,212,838 | 51.33 |
| 其中：公司 | 1,896,835 | 40.82 | 1,754,633 | 40.70 |
| 个人 | 548,187 | 11.80 | 458,205 | 10.63 |
| 其他存款 | 359,481 | 7.73 | 328,957 | 7.63 |
| 小计 | 4,646,943 | 100 | 4,311,041 | 100 |
| 应计利息 | 45,499 | | 44,707 | |
| 合计 | 4,692,442 | | 4,355,748 | |

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16,974.08亿元，较上年末减少63.94亿元，下降0.38%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 同业存放款项 | 389,507 | 22.95 | 350,262 | 20.56 |
| 其他金融机构存放款项 | 1,307,901 | 77.05 | 1,353,540 | 79.44 |
| 小计 | 1,697,408 | 100 | 1,703,802 | 100 |
| 应计利息 | 7,620 | | 7,077 | |
| 合计 | 1,705,028 | | 1,710,879 | |

拆入资金情况如下：

截至报告期末，公司拆入资金（不含应计利息）余额1,923.00亿元，较上年末增加195.27亿元，提高11.30%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 同业拆入 | 163,193 | 84.86 | 142,964 | 82.75 |
| 其他金融机构拆入 | 29,107 | 15.14 | 29,809 | 17.25 |
| 小计 | 192,300 | 100 | 172,773 | 100 |
| 应计利息 | 1,018 | | 1,005 | |
| 合计 | 193,318 | | 173,778 | |

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1,552.74亿元，较上年末减少1,101.46亿元，下降41.50%。

单位：人民币百万元

| 品种 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 债券 | 121,620 | 78.33 | 233,230 | 87.87 |
| 票据 | 33,654 | 21.67 | 32,190 | 12.13 |
| 小计 | 155,274 | 100 | 265,420 | 100 |
| 应计利息 | 161 | | 156 | |
| 合计 | 155,435 | | 265,576 | |

（三）利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，生息资产规模稳健增长，负债成本有效管控，利息净收入平稳增长；非息净收入保持较快增速；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448.87亿元，同比增长11.90%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 |
|--------|-----------|-----------|
| 营业收入 | 115,853 | 108,955 |
| 利息净收入 | 72,431 | 71,910 |
| 非利息净收入 | 43,422 | 37,045 |
| 税金及附加 | (1,179) | (1,077) |

| 项目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 |
|--------------|-----------|-----------|
| 业务及管理费 | (28,620) | (23,247) |
| 减值损失 | (33,615) | (37,881) |
| 其他业务成本 | (290) | (416) |
| 营业外收支净额 | 23 | 63 |
| 税前利润 | 52,173 | 46,397 |
| 所得税 | (6,882) | (5,759) |
| 净利润 | 45,291 | 40,638 |
| 少数股东损益 | 404 | 526 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 44,887 | 40,112 |

1. 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 724.31 亿元，同比增加 5.21 亿元，增长 0.72%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-6月 | | 2021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 | 107,237 | 66.17 | 101,496 | 65.78 |
| 贴现利息收入 | 3,437 | 2.12 | 2,836 | 1.84 |
| 投资利息收入 | 38,038 | 23.47 | 38,811 | 25.15 |
| 存放中央银行利息收入 | 2,729 | 1.68 | 2,810 | 1.82 |
| 拆出资金利息收入 | 5,287 | 3.26 | 3,396 | 2.20 |
| 买入返售利息收入 | 2,002 | 1.24 | 1,269 | 0.82 |
| 存放同业及其他金融机构利息收入 | 723 | 0.45 | 930 | 0.60 |
| 融资租赁利息收入 | 2,527 | 1.56 | 2,678 | 1.74 |
| 其他利息收入 | 82 | 0.05 | 84 | 0.05 |
| 利息收入小计 | 162,062 | 100 | 154,310 | 100 |
| 利息支出 | | | | |
| 向中央银行借款利息支出 | 1,266 | 1.41 | 4,092 | 4.97 |
| 存款利息支出 | 49,332 | 55.04 | 43,763 | 53.11 |
| 发行债券利息支出 | 16,561 | 18.48 | 15,033 | 18.24 |

| 项目 | 2022年1-6月 | | 2021年1-6月 | |
|-----------------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 同业及其他金融机构存放利息支出 | 18,878 | 21.06 | 16,278 | 19.76 |
| 拆入资金利息支出 | 2,275 | 2.54 | 2,088 | 2.53 |
| 卖出回购利息支出 | 1,110 | 1.24 | 1,007 | 1.22 |
| 其他利息支出 | 209 | 0.23 | 139 | 0.17 |
| 利息支出小计 | 89,631 | 100 | 82,400 | 100 |
| 利息净收入 | 72,431 | | 71,910 | |

公司各项业务平稳增长，净利差 1.88%，同比下降 17BP；净息差 2.15%，同比下降 17BP。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 | 2022年1-6月 | | 2021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 | 4,567,477 | 4.89 | 4,121,370 | 5.11 |
| 按贷款类型划分： | | | | |
| 公司贷款 | 2,689,327 | 3.97 | 2,390,765 | 4.27 |
| 个人贷款 | 1,878,150 | 6.20 | 1,730,605 | 6.26 |
| 按贷款期限划分： | | | | |
| 一般性短期贷款 | 1,597,506 | 5.75 | 1,522,285 | 5.82 |
| 中长期贷款 | 2,641,295 | 4.71 | 2,408,995 | 4.82 |
| 票据贴现 | 328,676 | 2.11 | 190,090 | 3.01 |
| 投资 | 2,031,483 | 3.71 | 1,925,457 | 3.96 |
| 存放中央银行款项 | 354,674 | 1.55 | 360,626 | 1.57 |
| 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） | 680,357 | 2.40 | 498,657 | 2.26 |
| 融资租赁 | 109,526 | 4.65 | 123,619 | 4.37 |
| 合计 | 7,743,518 | 4.20 | 7,029,729 | 4.39 |
| 计息负债 | | | | |
| 吸收存款 | 4,415,557 | 2.25 | 4,001,811 | 2.21 |
| 公司存款 | 3,579,487 | 2.26 | 3,283,707 | 2.20 |

| | | | | |
|------------------------------|-----------|------|-----------|------|
| 活期 | 1,550,140 | 1.28 | 1,377,699 | 1.04 |
| 定期 | 2,029,347 | 3.01 | 1,906,008 | 3.03 |
| 个人存款 | 836,070 | 2.24 | 718,104 | 2.25 |
| 活期 | 325,885 | 0.30 | 308,739 | 0.30 |
| 定期 | 510,185 | 3.47 | 409,365 | 3.72 |
| 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) | 2,087,715 | 2.15 | 1,770,949 | 2.21 |
| 向中央银行借款 | 87,908 | 2.90 | 275,531 | 3.00 |
| 应付债券 | 1,172,084 | 2.85 | 1,022,303 | 2.97 |
| 合计 | 7,763,264 | 2.32 | 7,070,594 | 2.35 |
| 净利差 | | 1.88 | | 2.05 |
| 净息差 | | 2.15 | | 2.32 |

净息差口径说明：

(1) 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) 公司 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，交易性金融资产利息收入不再在利息收入中列示，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 434.22 亿元，同比增加 63.77 亿元，增长 17.21%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022 年 1-6 月 | 2021 年 1-6 月 |
|-----------|--------------|--------------|
| 手续费及佣金净收入 | 22,677 | 21,919 |
| 投资损益 | 15,949 | 8,939 |
| 公允价值变动损益 | 3,672 | 5,464 |
| 汇兑损益 | 641 | 306 |
| 资产处置收益 | 1 | (15) |
| 其他收益 | 205 | 125 |
| 其他业务收入 | 277 | 307 |
| 合计 | 43,422 | 37,045 |

报告期内实现手续费及佣金净收入 226.77 亿元，同比增加 7.58 亿元，增长 3.46%。

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202.62亿元，同比增加55.53亿元，增加原因是公司积极把握市场利率阶段性变化机会，与债券相关的交易性金融资产收益增加。

手续费及佣金净收入的具体构成如下：

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-6月 | | 2021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 | 1,329 | 5.36 | 999 | 4.11 |
| 银行卡手续费收入 | 6,672 | 26.92 | 6,319 | 26.02 |
| 代理业务手续费收入 | 2,679 | 10.81 | 3,486 | 14.35 |
| 担保承诺手续费收入 | 743 | 3.00 | 822 | 3.38 |
| 交易业务手续费收入 | 345 | 1.39 | 701 | 2.89 |
| 托管业务手续费收入 | 1,731 | 6.98 | 1,751 | 7.21 |
| 咨询顾问手续费收入 | 9,464 | 38.18 | 8,028 | 33.05 |
| 信托手续费收入 | 330 | 1.33 | 634 | 2.61 |
| 租赁手续费收入 | 225 | 0.91 | 301 | 1.24 |
| 其他手续费收入 | 1,269 | 5.12 | 1,248 | 5.14 |
| 小计 | 24,787 | 100 | 24,289 | 100 |
| 手续费及佣金支出 | 2,110 | | 2,370 | |
| 手续费及佣金净收入 | 22,677 | | 21,919 | |

3. 业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出286.20亿元，同比增加53.73亿元，增长23.11%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-6月 | | 2021年1-6月 | |
|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 职工薪酬 | 17,648 | 61.66 | 14,911 | 64.14 |
| 折旧与摊销 | 3,043 | 10.63 | 2,662 | 11.45 |
| 租赁费 | 101 | 0.35 | 267 | 1.15 |

| 项目 | 2022年1-6月 | | 2021年1-6月 | |
|-----------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 其他一般及行政费用 | 7,828 | 27.36 | 5,407 | 23.26 |
| 合计 | 28,620 | 100 | 23,247 | 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 24.95%，保持在较低水平。

4. 减值损失

报告期内，公司计提减值损失 336.15 亿元，同比减少 42.66 亿元，下降 11.26%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-6月 | | 2021年1-6月 | |
|-------------|-----------|-------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 贷款减值损失 | 27,895 | 82.98 | 24,220 | 63.94 |
| 债权投资减值损失 | 4,148 | 12.34 | 13,270 | 35.03 |
| 其他债权投资减值损失 | 564 | 1.68 | (771) | (2.04) |
| 表外资产减值损失 | 108 | 0.32 | (522) | (1.38) |
| 应收融资租赁款减值损失 | 11 | 0.03 | (44) | (0.11) |
| 其他减值损失 | 889 | 2.64 | 1,728 | 4.56 |
| 合计 | 33,615 | 100 | 37,881 | 100 |

报告期内，公司计提贷款减值损失 278.95 亿元，同比增加 36.75 亿元。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。

5. 所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 13.19%。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 | 2022年1-6月 |
|--------------|-----------|
| 税前利润 | 52,173 |
| 法定税率(%) | 25 |
| 按法定税率计算的所得税 | 13,043 |
| 调整以下项目的税务影响： | |
| 免税收入 | (7,522) |
| 不得抵扣项目 | 806 |
| 对以前年度当期税项的调整 | 555 |
| 所得税费用 | 6,882 |

(四) 现金流量表分析

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 |
|---------------|-----------|-----------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | (394,017) | (218,340) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 148,769 | 264,013 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 42,479 | 7,931 |

报告期内，公司经营活动产生的现金净流出 3,940.17 亿元，较上年同期净流出增加 1,756.77 亿元，主要原因是客户贷款及垫款投放同比增加，同时调整优化交易性金融资产业务结构。

投资活动产生的现金净流入 1,487.69 亿元，较上年同期减少 1,152.44 亿元，主要原因是收回投资的现金流入同比减少。

筹资活动产生的现金净流入 424.79 亿元，较上年同期增加 345.48 亿元，主要原因是本期发行债券收到的现金同比增加。

(五) 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 | 2022年6月30日 | | 2021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 | 4,647,910 | 97.33 | 4,312,002 | 97.38 | 7.79 |

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021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(%) | |
| 关注类 | 72,816 | 1.52 | 67,467 | 1.52 | 7.93 |
| 次级类 | 30,051 | 0.63 | 23,461 | 0.53 | 28.09 |
| 可疑类 | 13,931 | 0.29 | 15,421 | 0.35 | (9.66) |
| 损失类 | 11,024 | 0.23 | 9,832 | 0.22 | 12.12 |
| 合计 | 4,775,732 | 100 | 4,428,183 | 100 | 7.85 |

截至报告期末，公司不良贷款余额 550.06 亿元，较上年末增加 62.92 亿元，不良贷款率 1.15%，较上年末上升 0.05 个百分点。关注类贷款余额 728.16 亿元，较上年末增加 53.49 亿元，关注类贷款占比 1.52%，与上年末持平。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，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 | 130,909 |
| 报告期计提 | 27,895 |
| 报告期核销及转出 | (22,327) |
| 报告期收回以前年度已核销 | 3,101 |
| 汇率变动及其他 | (1,348) |
| 期末余额 | 138,230 |

公司采用新金融工具准则，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。

3. 逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 逾期1至90天(含) | 32,032 | 40.95 | 27,371 | 42.13 |

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|--------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 逾期91至360天(含) | 33,686 | 43.06 | 23,436 | 36.06 |
| 逾期361天至3年(含) | 11,021 | 14.09 | 12,407 | 19.09 |
| 逾期3年以上 | 1,485 | 1.90 | 1,769 | 2.72 |
| 合计 | 78,224 | 100 | 64,983 | 100 |

截至报告期末，公司逾期贷款余额782.24亿元，较上年末增加132.41亿元，其中对公逾期贷款增加72.24亿元，个人逾期贷款增加34.11亿元，信用卡逾期增加26.06亿元。逾期贷款增加的主要原因是受新冠疫情反复、产业结构调整、外部环境变化等因素影响，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，部分客群收入受到较大影响，个人贷款、信用卡业务违约风险上升，逾期明显增加。

4. 重组减值贷款变动情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021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 | 3,868 | 0.08 | 5,823 | 0.13 |

公司根据监管导向和实质风险判断，加强重组贷款的清收化解力度。截至报告期末，公司重组减值贷款余额38.68亿元，较上年末减少19.55亿元；重组减值贷款余额占贷款总额的0.08%，较上年末下降0.05个百分点。公司根据监管相关规定精神，不断夯实重组质量。

5. 抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021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 | 529 | 124 | 537 | 124 |
| 其中：房屋建筑物 | 519 | 123 | 527 | 123 |
| 土地使用权 | 9 | - | 9 | - |
| 其他 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 减：减值准备 | (124) | - | (124) | - |

| | | | | |
|--------|-----|---|-----|---|
| 抵债资产净值 | 405 | - | 413 | - |
|--------|-----|---|-----|---|

报告期内，公司抵债资产账面余额较上年末减少 0.08 亿元，公司减值准备较上年末基本持平。

（六）资本管理情况

1. 资本管理概述

公司根据监管政策和经营环境变化，持续优化业务结构，加强资本管理，报告期内资本充足率水平符合中国银保监会规定的第一支柱和第二支柱的资本监管要求，以及国内系统重要性银行资本附加监管规定。

报告期内，公司贯彻落实“轻资本、轻资产、高效率”的发展主线，按照董事会确定的年度资本充足率管理目标，合理安排风险加权资产规模总量，优化风险加权资产额度分配和管控机制，有限的资本资源向重点客户、行业、区域倾斜，促进资本使用效率不断提升。报告期末集团核心一级资本充足率和资本充足率分别为 9.51%和 14.26%，较上年末下降 0.30 和 0.13 个百分点，主要是公司提升了 2021 年度股东现金分红比例并于第二季度进行分红派发，预计下半年核心一级资本充足率水平将逐步提升。

报告期内，根据中期资本规划安排，公司持续落实二级资本债券补充工作，上半年发行了 250 亿元二级资本债券，完成了 1,000 亿元二级资本债券发行事宜。公司在坚持以内生利润积累补充资本的同时，也为后续资本监管标准不断提高、确保业务保持稳健可持续发展提供必要的资本准备。

报告期内，公司加强集团并表资本管理，统筹考虑各并表子公司监管达标、股东回报、业务发展和风险覆盖的需要，跟踪、监测各并表子公司的资本配置和使用，保持并表子公司稳健的资本充足水平和合理的资本结构，报告期内各并表子公司资本监管指标均符合监管要求。

报告期内，公司作为入选国内系统重要性银行第三组成员，附加核心一级资本要求为 0.75 个百分点。公司认真履行国内系统重要性银行监管的各项要求，制定 2022 年集团恢复计划和处置计划管理方案，持续提升风险防范化解能力，维护金融安全稳定。

2022 年下半年，公司将继续加强资本管理，优化表内外业务结构和管理流程，紧跟国际资本监管改革进展，按照资本集约化经营的管理要求前瞻性推进业务结构的调整和优化，充分发挥考核指挥棒的作用，将资本节约的理念深入至各层级，切实提高资本

回报水平，确保资本充足率水平符合中期资本管理规划目标。

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，公司已构建较为完备的新资本协议第一支柱和第二支柱框架体系，有效提升风险和资本管理水平。在此基础上，为顺应国内外最新资本监管趋势、促进资本集约经营，公司已于2020年启动巴塞尔协议III项目建设。

报告期内，公司巴塞尔III项目建设成效明显。一是数字化转型赋能巴塞尔III建设，巴塞尔III资本计量体系整体落地，三大风险标准法主体建设基本完成，数据质量与系统性能得到较大提升，为2023年实施巴塞尔III监管新规奠定较好基础。二是内评体系持续深化改进，全面提升模型开发、参数调优、验证监控等各项工作，积极推进内评相关成果应用，不断提高风险管理精细化、专业化水平。三是稳步推进高级方法合规申请前期准备工作，包括完善巴塞尔III组织架构治理，推进合规差距整改，实施内评系统优化、搭建巴塞尔III合规文档平台等。

3. 资本充足率

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|--------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 集团 | 银行 | 集团 | 银行 |
| 资本总额 | 930,478 | 888,623 | 879,277 | 841,216 |
| 1. 核心一级资本 | 620,966 | 582,823 | 599,661 | 565,344 |
| 2. 其他一级资本 | 86,011 | 85,802 | 85,999 | 85,802 |
| 3. 二级资本 | 223,501 | 219,998 | 193,617 | 190,070 |
| 资本扣除项 | 1,095 | 21,055 | 1,105 | 21,058 |
| 1. 核心一级资本扣减项 | 1,095 | 21,055 | 1,105 | 21,058 |
| 2. 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 3. 二级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 资本净额 | 929,383 | 867,568 | 878,172 | 820,158 |
| 最低资本要求 | 521,383 | 498,668 | 488,210 | 465,493 |
| 储备资本和逆周期资本要求 | 162,932 | 155,834 | 152,565 | 145,467 |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.51 | 9.01 | 9.81 | 9.35 |

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 集团 | 银行 | 集团 | 银行 |
| 一级资本充足率(%) | 10.83 | 10.39 | 11.22 | 10.83 |
| 资本充足率(%) | 14.26 | 13.92 | 14.39 | 14.10 |

(1) 上表及本章资本监管数据根据中国银保监会《关于报送新资本充足率报表的通知》的相关要求编制。

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、兴银理财有限责任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，在中国银保监会非现场监管报表框架体系下，信用风险暴露总额为101,224.36亿元，信用风险加权资产59,197.75亿元，同比增长8.07%。其中，资产证券化的资产余额1,562.95亿元，风险暴露1,562.38亿元，风险加权资产579.96亿元。

公司对市场风险计量采用标准法。截至报告期末，市场风险资本要求总额为183.09亿元；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2,288.61亿元。

公司对操作风险计量采用基本指标法。截至报告期末，操作风险资本要求总额为294.92亿元；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3,686.49亿元。

4. 杠杆率

截至报告期末，根据《商业银行杠杆率管理办法》，公司杠杆率信息如下：

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年 6月30日 | 2022年 3月31日 | 2021年 12月31日 | 2021年 9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 一级资本净额 | 705,882 | 711,695 | 684,555 | 664,538 |
| 调整后的表内外资产余额 | 10,790,645 | 10,495,395 | 10,185,031 | 10,063,450 |
| 杠杆率(%) | 6.54 | 6.78 | 6.72 | 6.60 |

更多杠杆率详细信息，详见公司网站(www.cib.com.cn)投资者关系专栏。

根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，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、资本工具主要特征等详细信息，详见公司网站(www.cib.com.cn)投资者关系专栏。

(七) 负债质量管理情况

公司建立健全负债质量管理治理体系，董事会和高级管理层对负债质量实施有效管理与监控，董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作。公司负债质量管理坚持全面性、主动性、合规性、协调性原则，负债质量管理策略与自身经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应。负债质量管理的核心要素包括负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性等六个方面，符合《商业银行负债质量管理办法》要求。负债质量的识别、计量、监测及控制体系完善，报告期内公司负债质量管理各项指标正常，符合现行规章制度要求。

1. 流动性覆盖率

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如下：

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 |
|-------------|------------|
| 合格优质流动性资产 | 1,029,585 |
| 未来30天现金净流出量 | 784,558 |
| 流动性覆盖率(%) | 131.23 |

2. 净稳定资金比例

根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》，公司净稳定资金比例相关信息如下：

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 2021年9月30日 |
|------------|------------|------------|-------------|------------|
| 净稳定资金比例(%) | 106.20 | 105.95 | 106.46 | 103.43 |

| | | | | |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 可用的稳定资金 | 5,100,803 | 5,031,541 | 4,817,746 | 4,523,015 |
| 所需的稳定资金 | 4,803,126 | 4,749,159 | 4,525,421 | 4,373,038 |

(八) 监管要求披露的其他财务信息

1. 公司控制的结构化主体情况

纳入公司合并范围的结构化主体情况及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、41”。

2. 持有金融债券情况

(1) 截至报告期末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 | 28,045 |
| 商业银行债券 | 99,536 |
| 非银行金融机构债券 | 17,513 |
| 合计 | 145,093 |

(2) 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 | 3,620 | 1.83 | 23/5/2023 |
| 债券 2 | 3,140 | 2.98 | 22/4/2032 |
| 债券 3 | 3,000 | 2.80 | 21/6/2023 |
| 债券 4 | 2,220 | 2.70 | 9/6/2023 |
| 债券 5 | 2,070 | 2.00 | 9/5/2023 |
| 债券 6 | 2,000 | 2.85 | 24/3/2023 |
| 债券 7 | 2,000 | 2.84 | 25/11/2022 |
| 债券 8 | 2,000 | 2.60 | 23/2/2025 |
| 债券 9 | 2,000 | 0.00 | 18/11/2022 |
| 债券 10 | 2,000 | 0.00 | 23/12/2022 |

3. 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 |
| 汇率衍生金融工具 | 2,013,095 | 15,040 | 15,340 |
| 利率衍生金融工具 | 4,095,609 | 15,319 | 16,178 |
| 贵金属衍生金融工具 | 84,282 | 1,611 | 2,118 |
| 信用衍生金融工具及其他 | 6,943 | 31 | 137 |
| 合计 | | 32,001 | 33,773 |

4. 应收利息情况

公司按照财政部发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具报表项目中，已到期可收取尚未收取到的利息列示于“其他资产”。

应收利息坏账准备的提取情况：报告期内，公司以预期信用损失模型为基础，对应收利息进行检查，计提相应金融工具损失准备。

坏账核销程序与政策：公司呆账核销严格按照财政部《金融企业呆账核销管理办法（2017年版）》规定的条件进行办理，根据公司内部授权规定提请有权审批人审批。对符合坏账核销条件的项目，公司按分行申报、总行审批的程序办理：分行相关部门组织坏账核销申报、审查，报分行行领导审签同意后上报总行；经总行相关部门审查，视呆账金额大小，提交行长、董事会战略委员会或董事会审批同意后，进行坏账核销。公司在坏账核销中遵守“符合认定条件，提供有效证据、账销案存、权在力催”的原则。坏账核销后，严格落实核销后的管理责任，对具有追索权的项目采取多种手段继续追索。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 本期收回 | 2022年 6月30日 |
|-------------------|-----------------|---------|---------|----------------|
| 应收利息 ^注 | 36,520 | 159,535 | 159,974 | 36,081 |

注：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、发放贷款及垫款、债权投资及其他债权投资中的应计利息，以及其他资产中的应收利息。

5. 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 损失准备金 | 计提方法 |
|-------|----------------|-----------------|-------|--------------------------------|
| 其他应收款 | 18,891 | 14,588 | 1,920 | 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 |

6. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年6月30日 | 2021年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 开出信用证 | 192,136 | 158,352 |
| 开出保函 | 93,878 | 106,912 |
| 银行承兑汇票 | 912,930 | 835,418 |
| 信用卡未使用额度 | 498,530 | 466,625 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 16,385 | 21,714 |

七、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 | 福州市台江区江滨中大道 398 号 | 1 | 4,287 | 2,685,334 |
| 资金营运中心 | 上海市浦东新区银城路 167 号 | 1 | 128 | 1,336,029 |
| 信用卡中心 | 上海市浦东新区来安路 500 号 | 1 | 988 | 445,771 |
| 私人银行部 | 上海市浦东新区银城路 167 号 | 1 | 81 | 529 |
| 北京分行 | 北京市朝阳区朝阳门北大街 20 号 | 76 | 2,432 | 654,436 |
| 天津分行 | 天津市和平区保定道 11 号 | 73 | 1,267 | 86,440 |
| 石家庄分行 | 石家庄市桥西区维明南大街 1 号 | 59 | 1,753 | 87,874 |
| 太原分行 | 太原市万柏林区长风西街 1 号 | 75 | 1,719 | 135,910 |
| 呼和浩特分行 | 呼和浩特市赛罕区大学东街 4 号 | 40 | 1,032 | 72,334 |
| 沈阳分行 | 沈阳市和平区文化路 77 号 | 43 | 1,229 | 72,505 |
| 大连分行 | 大连市中山区一德街 85A | 21 | 522 | 66,806 |
| 长春分行 | 长春市南关区解放大路 283 号 | 30 | 1,265 | 47,826 |

| 机构名称 | 营业地址 | 机构数 | 员工数 | 资产规模 (人民币百万元) |
|-------|--------------------|-----|-------|------------------|
| 哈尔滨分行 | 哈尔滨市松北区创新一路 125 号 | 29 | 898 | 59,620 |
| 上海分行 | 上海市静安区江宁路 168 号 | 86 | 2,584 | 635,081 |
| 南京分行 | 南京市玄武区长江路 2 号 | 136 | 3,662 | 403,383 |
| 苏州分行 | 苏州市苏州工业园区旺墩路 125 号 | 19 | 733 | 73,572 |
| 杭州分行 | 杭州市上城区庆春路 40 号 | 104 | 2,825 | 377,129 |
| 宁波分行 | 宁波市鄞州区百丈东路 905 号 | 29 | 720 | 67,552 |
| 合肥分行 | 合肥市庐阳区阜阳路 99 号 | 47 | 1,372 | 105,128 |
| 福州分行 | 福州市台江区江滨中大道 398 号 | 65 | 1,553 | 253,813 |
| 厦门分行 | 厦门市思明区湖滨北路 78 号 | 29 | 1,349 | 153,657 |
| 莆田分行 | 莆田市荔城区荔园中路 199 号 | 12 | 357 | 21,571 |
| 三明分行 | 三明市梅列区乾隆新村 362 幢 | 12 | 374 | 18,293 |
| 泉州分行 | 泉州市丰泽区丰泽街兴业银行大厦 | 36 | 1,174 | 86,282 |
| 漳州分行 | 漳州市芗城区漳华中路 491 号 | 21 | 627 | 49,389 |
| 南平分行 | 南平市延平区滨江中路 399 号 | 16 | 347 | 20,181 |
| 龙岩分行 | 龙岩市新罗区龙岩大道 298 号 | 14 | 413 | 29,091 |
| 宁德分行 | 宁德市蕉城区天湖东路 6 号 | 13 | 337 | 43,777 |
| 南昌分行 | 南昌市红谷滩区庐山南大道 369 号 | 48 | 960 | 61,340 |
| 济南分行 | 济南市高新区经十路 7000 号 | 117 | 3,044 | 221,514 |
| 青岛分行 | 青岛市崂山区同安路 886 号 | 29 | 666 | 94,412 |
| 郑州分行 | 郑州市金水区金水路 288 号 | 44 | 1,738 | 161,212 |
| 武汉分行 | 武汉市武昌区中北路 108 号 | 71 | 1,647 | 141,387 |
| 长沙分行 | 长沙市芙蓉区韶山北路 192 号 | 44 | 1,520 | 122,899 |
| 广州分行 | 广州市天河区天河路 101 号 | 131 | 3,438 | 351,577 |
| 深圳分行 | 深圳市福田区深南大道 4013 号 | 58 | 1,787 | 331,126 |
| 南宁分行 | 南宁市良庆区宋厢路 15 号 | 28 | 1,023 | 74,445 |
| 海口分行 | 海口市龙华区金龙路 7 号 | 14 | 374 | 15,097 |
| 重庆分行 | 重庆市江北区红黄路 1 号 | 60 | 1,389 | 98,138 |
| 成都分行 | 成都市高新区世纪城路 936 号 | 119 | 2,112 | 132,495 |
| 贵阳分行 | 贵阳市观山湖区通宝路 2 号 | 17 | 603 | 52,943 |

| 机构名称 | 营业地址 | 机构数 | 员工数 | 资产规模 (人民币百万元) |
|------------|---------------------|-------|--------|------------------|
| 昆明分行 | 昆明市西山区金碧路 363 号 | 28 | 972 | 59,840 |
| 西安分行 | 西安市雁塔区唐延路 1 号 | 78 | 1,505 | 124,696 |
| 兰州分行 | 兰州市城关区庆阳路 75 号 | 13 | 449 | 21,301 |
| 西宁分行 | 西宁市城西区五四西路 54 号 | 5 | 210 | 13,121 |
| 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市头屯河区维泰南路 898 号 | 38 | 744 | 53,210 |
| 银川分行 | 银川市金凤区上海西路 239 号 | 4 | 174 | 8,107 |
| 拉萨分行 | 拉萨市城关区太阳岛阳岛路 6 号 | 2 | 132 | 6,599 |
| 香港分行 | 香港中环港景街 1 号 | 1 | 244 | 188,883 |
| 系统内轧差及汇总调整 | | | | (1,666,424) |
| 合 计 | | 2,038 | 60,759 | 8,757,231 |

注：1. 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. 拉萨分行包含援藏人员。

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 | 120,222 | 21,016 | 1,757 | 1,575 | 1,173 |
| 兴业国际信托有限公司 | 10,000 | 67,608 | 22,040 | 1,497 | (136) | (248) |
| 兴业基金管理有限公司 | 1,200 | 4,532 | 4,134 | 512 | 237 | 183 |
| 兴业消费金融股份公司 | 1,900 | 63,772 | 8,098 | 4,764 | 1,516 | 1,150 |
| 兴银理财有限责任公司 | 5,000 | 11,687 | 11,122 | 2,695 | 2,538 | 1,958 |

(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。

截至报告期末，兴业金融租赁资产总额 1,202.22 亿元，负债总额 992.06 亿元，所有者权益 210.16 亿元。表内租赁资产余额 1,161.05 亿元，其中融资租赁资产 1,105.86 亿元、经营租赁资产 55.19 亿元。报告期内实现营业收入 17.57 亿元，营业利润 15.75 亿元，净利润 11.73 亿元。

报告期内，兴业金融租赁发布了《2021 年度环境信息披露报告》，为金融租赁行业公开发布的首份环境信息披露报告；深耕光伏、风电、新能源汽车产业链、换电等降碳领域，绿色领域实现投放 122.25 亿元；绿色租赁资产余额 522.35 亿元，占租赁资产的 44.99%。工程机械及商用车业务全面铺开，报告期内投放 87.41 亿元，同比增长 49.21%；资产余额 172.49 亿元，占租赁资产的 14.86%，较上年末提升 3.7 个百分点；优化区域、行业结构布局，持续压降平台类相关、租赁物为房产及高污染高能耗行业的租赁业务。积极推动专业产品运用，报告期内厂商租赁、直接租赁专业产品投放 118.64 亿元，余额 291.92 亿元，较上年末增加 66.91 亿元。

(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 100 亿元，本公司持股比例为 73%。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，以及法律法规规定或中国银保监会批准的其他业务。

截至报告期末，兴业信托资产总额 676.08 亿元，所有者权益 220.40 亿元，管理资产规模 3,009.90 亿元；报告期内实现营业收入 14.97 亿元，利润总额-1.44 亿元，净利润-2.48 亿元。存续信托业务规模 2,420.57 亿元，其中，主动管理信托业务存续规模 748.46 亿元，占比 30.92%。

(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、福州在内的四家分公司，并全资拥有基金子公司——兴业财富资产管理有限公司。

截至报告期末，兴业基金总资产 45.32 亿元，较上年末增长 1.26%；所有者权益 41.34 亿元，较上年末增长 3.32%。报告期内累计实现营业收入 5.12 亿元，净利润 1.83

亿元，净资产收益率 4.49%。截至报告期末，兴业基金管理公募基金规模 2,765.76 亿元，其中，非货基金管理规模 1,669.95 亿元，较上年末增长 8.22%。报告期内，兴业基金加快布局权益业务，重点围绕经济转型、产业升级、科技创新布局，申报软科技主题 A+H 基金，丰富主题基金品种，布局港股投资；把握量化基金发展机遇，落地指数增强基金，为客户投资配置提供更多选择。固收产品线加大中短债基金布局，着力打造不同持有期、多种风险收益梯度的固收产品线，产品矩阵策略丰富、风格清晰，产品特色鲜明，满足不同风险偏好投资者需求。

(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 19 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；经银行业监管机构批准的其他业务。

截至报告期末，兴业消费金融总资产总额 637.72 亿元，同比增长 22.48%；各项贷款余额 628.12 亿元，同比增长 26.57%。报告期内实现营业收入 47.64 亿元，同比增长 23.15%；净利润 11.50 亿元，同比增长 12.31%。兴业消费金融坚持深耕消费金融细分领域，将 ESG 发展理念融入普惠金融实践之中，深化数字化转型与科技赋能，拓宽产品与服务边界，持续推动多元化融资，提升普惠金融服务水平。报告期内，兴业消费金融响应国家有关加强对新市民金融服务的号召，完善“兴才计划”产品设计，助力在职青年提升学历，加快“立业计划”投放，满足新市民租房支出、职业培训等需求；进一步推进消费者权益保护精细化管理，积极为受新冠疫情影响客户提供纾困帮扶措施，构建消费者权益保护长效机制。

(5) 兴银理财有限责任公司

兴银理财有限责任公司为本公司全资子公司，注册资本 50 亿元，经营范围包括面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银保监会批准的其他业务。

报告期内，兴银理财坚持以客户为中心，持续推进业务转型创新，不断提升服务实

体经济质效，强化集团协同联动经营，提升投研、产品、渠道、科技等核心竞争能力建设。截至报告期末，兴银理财管理的产品规模 1.96 万亿，较上年末增长 1,783 亿元；总资产 116.87 亿元，净资产 111.22 亿元，实现营业收入 26.95 亿元，净利润 19.58 亿元。

其他重要子公司

(6) 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 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、大连商品交易所和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。兴业期货下设全资控股风险管理子公司——兴业银期商品贸易有限公司，并设有上海、北京、江苏、浙江、福建、广东、深圳等 14 家分公司，形成覆盖全国主要经济中心的全国化、专业化布局。

截至报告期末，兴业期货资产总额 109.75 亿元，客户权益总额 95.14 亿元，资管业务规模 120.65 亿元；连续两年成为“A”类期货公司。积极服务国家脱贫攻坚和乡村振兴战略，立足行业特色，坚持精准要求，深化产业帮扶，践行社会责任。报告期内开展“保险+期货”项目覆盖 8 个乡村振兴工作地，名义本金 7.09 亿元。

(7) 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 0.6 亿元。兴业研究致力于为金融市场参与各方提供包括宏观经济、绿色金融、外汇商品、固定收益、行业研究等领域的研究服务。

报告期内，兴业研究以新发展理念为指导，持续探索建立服务经济高质量发展、匹配商业银行发展需求的研究体系，积极服务集团、市场和客户。宏观研究准确研判经济与利率走势，信贷社融数据、公开市场操作利率和 LPR、债券利率走势研判等均得到市场验证；绿色金融持续做强品牌影响力，兴业绿色景气指数（GPI）获《中国金融》每月转载；行业研究持续开展光伏、储能、芯片等行业和科创企业调研，深入推进研究与业务融合模式；外汇研究加大中资美债、美国国债等研究，牵头推出 FICC 策略周报和中资美元债月报，落实投研一体、挖掘交易机会。截至报告期末，兴业研究新增签约客

户 4 家，累计服务客户超过 240 家，服务客户覆盖银行、保险、证券、基金等各类金融机构，以及政府、企业等各类市场参与主体。

(8) 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。作为本公司科技内核与创新孵化器，兴业数金全面负责本公司科技研发和数字化创新工作，同时通过云计算、人工智能、开放 API、流程机器人、区块链等前沿科技，为商业银行数字化转型提供解决方案、输出科技产品与服务。

科技改革方面，以科技赋能业务为导向，全面调整公司组织架构，设立 12 个一级研发中心。集团研发方面，围绕银银平台、兴业管家、兴业普惠、钱大掌柜、兴业生活五大平台，强化“1+5+N”数字兴业体系的技术支撑。推动核心软硬件升级并启动分布式核心预研，完成“榕树 2.0”项目一阶段上线功能开发与多轮测试，提前建成巴塞尔 III 项目。全面保障手机银行 6.0、“兴智汇”、全网收单、财资云、投研数据分析平台、涉外汇款整合、新一代商票系统、智慧账户、企业级数字化智能反欺诈平台、智能风控等重点项目建设，持续赋能绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”。科技输出方面，推动打造“1+N”金融科技生态圈，以“兴业云”为依托，涵盖支付结算、理财销售、投融资、数字人民币等“N”种场景。报告期内新增上线代理超级网银合作银行 7 家，新增代理网联支付合作银行 4 家，新增开通支付宝提现合作银行 25 家。新技术赋能方面，推动“卫星遥感应用平台”“智慧物联网系统”“生物资产数字化监管平台”建设，加快 NFT、数字人等元宇宙技术布局，持续推进绿金科技创新应用。“商誉达”供应链服务平台对接票交所新一代票据系统上线，嵌入奇瑞汽车等核心企业产业链。加强外部创新合作，完成海尔卡奥斯、百度两个联合创新实验室的设立，持续推进与闽江学院等高校联合创新。技术基础方面，升级技术中台和数据中台初步实现技术中台已发布组件的规模化推广，系统上云率和 PaaS 服务依存度快速提升，低代码开发平台“兴魔方”覆盖 45 家分行，累计推广应用 365 个，完成数据资产平台、数据可视化平台建设，新增实时业务场景 9 个、数据科学模型 93 个，数据中台日均 API 服务超 185 万，测试服务体系“满分”通过 TMMi5 级认证，自研“DevOps 平台”通过中国信息通信研究院流水线能力先进级评估。持续推进算法模型在小微企业融资、特殊资产估值等场景的应用，累计建成模型 178 个，流程机器人已上线 1,328 个业务场景，部署机器人 2,404

个，报告期内替代执行业务笔数超 4,300 万笔，节省工时超 60 万小时。

(9) 兴业资产管理有限公司

兴业资产管理有限公司为本公司控股子公司，注册资本 19.5 亿元，是由福建省人民政府批准设立，并经原中国银监会核准具有金融企业不良资产批量收购处置业务资质的省级资产管理公司。经营范围包括参与福建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；投资与资产管理；资产证券化业务；受托管理各类基金等。

兴业资管立足功能定位，聚焦“服务福建”中心工作，积极服务区域金融风险防化与金融生态优化。截至报告期末，兴业资管资产总额 281.83 亿元，较上年末增加 30.19 亿元。报告期内，实现营业净收入 5.07 亿元，同比下降 2.48%；实现净利润 2.85 亿元，同比下降 9.41%。持续深耕特资主业，围绕集团特资经营融合及市场化运营，稳步推进特资业务收处，收储各类特殊资产债权总额 61.26 亿元，同比增加 14.44 亿元；处置各类特殊资产债权总额 56.57 亿元，同比增加 19.57 亿元；加快特资业务转型创新，秉承“绿色金融”经营理念与战略重点，积极把握福建“绿色经济”发展机遇，发起设立“绿色特殊机会私募股权投资基金”，重点服务福建绿色企业资产盘活、流动性改善及债务风险化解；打造债券融资多产品体系，成功发行全国首单地方 AMC 永续中票 20 亿元。

(10) 福建省金服云有限公司

福建省金服云有限公司为本公司控股子公司，注册资本 1 亿元。金服云公司立足“以金融科技为基础的数字资产运营公司”定位，以构建“各方互促共进、互利共赢的网状数字普惠金融生态”为目标，围绕“数据智能、开放服务和多元生态”三个方面，培育提升生态连接和数字化运营能力，努力打造数字普惠金融生态。

报告期内，金服云公司深度服务福建高质量发展超越，进一步优化完善金服云平台，深度连接政银企，助力政策落地、便捷信息交互、撮合银企对接。截至报告期末，金服云公司总资产 1,791 万元。已入驻金融机构 118 家，覆盖省内设点经营的主要银行。注册企业 21.87 万户。累计发布各类融资需求 15.37 万笔，金额 5,515.69 亿元；累计解决融资需求 4.72 万笔，金额 1,629.03 亿元，分别同比增长 50.84%、23.27%，约 98%

为普惠小微贷款，笔均金额 345.40 万元。金服云平台已成功打造“福建模式”并逐步走向全国，作为闽宁合作项目之一的宁夏企业融资服务平台正式上线运行。探索搭建数字普惠金融新生态，秉持“开放共享，连接一切”的理念，建设运营“数字兴业”五大品牌之一的“兴业普惠”。“兴业普惠”平台强化科技引领，数据赋能，依托兴融资、兴注册、兴开户、兴代账、兴支付、兴财富“六大”功能体系，打通“线上+线下”，连接“城市+乡村”，融合“对公+零售”，为中小微企业、个体工商户、小微企业主提供涵盖“金融+非金融”的全方位综合服务。为服务社会民生、支持乡村振兴，惠及小微企业，推进金融支持实体经济高质量发展注入源头活水。

（二）业务分析

1. 客户条线

企业金融业务

公司企业金融资产负债结构持续优化，存贷款规模稳步提升。截至报告期末，本外币对公存款余额37,512.47亿元，较上年末增加2,355.53亿元，其中，本外币结算性存款余额19,484.88亿元，较上年末增加1,192.25亿元；本外币对公贷款余额28,524.13亿元，较上年末增加2,985.48亿元。企金客户建设基础不断夯实，客户增长提质上量，截至报告期末，企业金融客户115.68万户，较上年末增加7.44万户。截至报告期末，总行级重点客户下属企业合作客户数15,655户，较上年末增加692户；总行级重点客户日均存款9,186.45亿元，较上年末增加1,008.50亿元，总行级重点客户本外币对公贷款（不含贴现）8,079.28亿元，较上年末增加923.16亿元。

绿色金融业务：截至报告期末，公司绿色金融表内外融资余额15,252.53亿元，较上年末增加1,385.50亿元；其中，人民银行口径的绿色贷款余额5,415.84亿元，较上年末增加876.44亿元。在绿色金融业务推动方面，公司加大减污降碳重点领域绿色金融支持力度，巩固提升在“水、土、气”污染防治领域的传统优势，加快风电光伏为代表的清洁能源资产构建。截至报告期末，清洁能源产业绿色贷款余额较上年末增长41.90%。为长江大保护沿线13个省市环境治理类相关企业发放绿色融资532.80亿元，推动黄河流域生态保护与高质量发展，实现绿色金融业务落地188.50亿元。着力服务福建“四个经济”建设，报告期内在福建省内绿色金融业务投放量447.55亿元，同比增加182.55亿元；

截至报告期末，福建省内绿色金融表内外融资余额1,205.85亿元，较上年末增加218.61亿元。在绿色金融专业支持方面，持续进行绿色金融专业能力输出，与绿色金融改革创新试验区及其他省级人民政府签约金额合计6,200亿元，截至报告期末，公司在各签约省区已累计投放8,133.15亿元。公司凭借绿色金融专业优势，为多地绿色金融改革试验区建设提供“融资+融智”服务，积极参与地方气候投融资试点工作，持续推进公司环境和气候风险压力测试工作，指导试点开展环境信息披露工作。在绿色金融创新方面，围绕全国碳市场，逐步完善碳市场基础金融服务、碳金融产品创新和碳市场“交易+做市”三个层次的碳金融业务布局，先后完成全国首宗海洋渔业碳汇交易，与南方电网合作推出具备个人碳账户功能的联名借记卡，参与制定国内首个对碳源碳汇进行科学精准监测的团体标准，落地全国首单线上标准化碳中和服务交易。推进绿色金融产品与服务模式创新，打造“减污降碳”系列产品，在全国范围内落地多笔碳减排挂钩贷款，引导企业减少温室气体排放。在环境和社会风险管理方面，截至报告期末，累计对1,802笔项目开展赤道原则适用性判断，其中适用赤道原则项目共计1,129笔，所涉项目总投资为44,399.43亿元。

机构业务：截至报告期末，机构客户数48,551户，较上年末增加10,645户；日均存款10,216.36亿元，较上年末增加210.83亿元。财政代理业务方面，实现中央级业务693亿元，同比增长62%，当月实现支付超90亿元。财政资金链式营销方面，公司已实现资金承接1,714亿元，同比增长8%，营销下游重点收款单位1,248户，带动下游企业客户日均较上年末增长167亿元。专项债财顾业务方面，服务发行金额2,966亿元，同比增长373%，市场占比8.72%；资金回存1,266亿元，同比增长448%，市场占比3.72%。医保电子凭证业务资格方面，截至报告期末，已在全国31个省级区域中取得29个省级区域的医保电子凭证展码资格；在全国已取得10个省级区域医保移动支付资格，市场覆盖率达32%。医保贷业务方面，共8家分行落地医保贷相关业务投放贷款金额合计8.21亿元。生态圈建设方面，截至报告期末，累计立项智慧医疗项目720笔，累计投入19.76亿元，教育云平台已有689户教育行业客户已上线，报告期内新增上线336户，累计交易金额10亿元。教培资金监管业务方面，已上线17家教育局，851家教培机构，累计监管资金1.14亿元。高校采购及差旅系统方面，已上线6家高校并促成290家供应商开户，累计交易金额2,172.82万元，覆盖结算性日均存款1.97亿元。

普惠金融业务：截至报告期末，银保监会口径普惠小微贷款余额 3,544.51 亿元，较上年末增加 557.31 亿元；普惠小微贷款户数 17.97 万户，较上年末增加 2.64 万户；报告期内普惠小微贷款累计投放利率 4.31%。截至报告期末，公司营业网点 2,034 家，其中传统支行 1,038 家、社区支行 832 家，均提供小微企业金融服务。打造开放式数字普惠金融平台“兴业普惠”，报告期内“兴业普惠”已对接全国平台 617 个，累计解决融资需求 1.79 万笔、金额 550.07 亿元。丰富“兴业普惠·快易贷”系列小微企业线上融资产品，提升小微企业融资便利度和可得性，实现“让信息多跑路，让企业少跑腿”，报告期内小微企业线上融资落地合同金额 154.44 亿元。完善科创金融服务体系，开展科创企业“技术流”评价应用，通过“投联贷”“人才贷”等创新产品为科创企业提供资金支持。截至报告期末，合作科创企业 4.46 万户，较上年末增加 0.84 万户，贷款余额 2,783.68 亿元，较上年末增加 596.64 亿元。

交易银行业务：持续完善全网一站式“兴享”供应链金融平台，推进以交易数据为基础的数字供应链和服务企业个性化需求的各类模式创新，不断丰富产品体系；深耕医疗、教育、住建等重点行业，推广医疗综合支付服务平台、教育云平台、住房租赁资金监管平台等总行级场景生态平台；推出普惠型线上融资业务“跨境 E 贷”，对跨境财务管理产品进行体系性创新，跨境金融服务能力逐步提升。截至报告期末，供应链融资达标余额 3,186.97 亿元，合作核心企业 641 户，通过核心企业带动上下游客户 9,726 户；票据池业务入池量 1,413.96 亿元，票据池融资业务量 1,218.17 亿元。累计落地场景生态项目 3,681 个，其中，新增落地项目 730 个，同比增长 56.32%；互联网支付企业金融商户数 2.90 万户，交易金额 665.26 亿元。本外币跨境结算量 1,558.25 亿美元，较上年同期增加 237.25 亿美元，同比增长 17.96%；境内企金外币日均存款 166.59 亿美元，企金外币日均贷款 144.12 亿美元。

零售金融业务

公司零售存贷款规模、零售客户综合金融资产规模稳步增长，零售净营运收入继续提升。截至报告期末，零售银行客户（含信用卡）8,481.93 万户，较上年末增加 559.94 万户，其中，贵宾客户 388.27 万户，较上年末增加 18.38 万户。个人存款余额 8,975.99 亿元，较上年末增加 1,012.63 亿元，其中，储蓄存款余额 8,642.30 亿元，较上年末增加

887.22亿元；个人贷款（不含信用卡）余额14,101.03亿元，较上年末增加247.09亿元。报告期内实现零售银行业务营业净收入349.03亿元。报告期内，累计发展两卡快捷支付有效绑卡客户数4,605.91万户，较上年末增加347.86万户，增长8.17%，总体绑卡率54.55%，较上年末增长2.33个百分点。报告期内两卡快捷支付累计交易笔数14.22亿笔，同比增长6.64%；两卡快捷支付合计交易金额7,211.65亿元，同比增长11.88%；发展银联云闪付移动支付客户2,205.84万，较上年末增加202.3万，增长10.09%。零售网络金融业务继续强化手机银行、兴智汇、城市服务等线上平台的服务与经营，截至报告期末，手机银行有效客户4,597.03万户，较上年末增加271万户；月活跃用户（MAU）1,613.82万户。报告期内手机银行累计交易笔数14,323.11万笔，同比下降3.57%。个人网银有效客户1,425.84万户，网络金融柜面替代率96.04%。

财富管理业务：截至报告期末，零售综合金融资产余额 27,357.10 亿元，较上年末增加 1,267.00 亿元，增长 4.86%；公司零售理财 13,348.72 亿元，较上年末增加 473.11 亿元，增长 3.67%。推进钱大掌柜与财富业务融合，为客户提供一体化服务，截至报告期末，钱大掌柜注册用户数 1,332.10 万户，报告期内月均 MAU41.43 万户，同比增长 106.53%。

私人银行业务：报告期内，公司获批成立的首家股份制银行私人银行专营机构正式开业。不断完善经营管理及风控体系，进一步提升作为专营机构规范高效的运作能力。面对资本市场大幅波动的情况，持续宣贯长期投资理念，加强投资者教育与引导。积极探索数字化转型，打造私行智能财富管家；完成私行家族财富管理系统项目投产，实现家族办公室业务的线上化系统化管理；围绕私行客户全生命周期，全新打造“兴钻成长”线上营销体系，实现客户精准提升。截至报告期末，私人银行客户月日均数近 6 万户，私人银行客户月日均综合金融资产 7,654 亿元。

信用卡业务：截至报告期末，公司累计发行信用卡 6,267.73 万张，报告期内新增发卡 297.66 万张，同比增长 127.99%；报告期内累计实现交易金额 13,995.00 亿元，同比增长 10.10%。客群结构持续完善，白金卡客户保持较快增长；打造获客营销移动作业工具体系，对获客、活客、粘客全链路进行数字化升级，提升营销效率和客户体验；

“好兴动”APP升级为“兴业生活”APP，全面融入公司“1+5+N”品牌体系，对数字化平台的经营思路、发展路径、技术体系、运营体系进行整体升级，重塑品牌价值；加强场景生态圈建设，聚焦持卡人生活消费需求和市场热点，推出系列营销活动，满足客户日常生活及“抗疫”“复工复产”等特殊时期消费需求，提升客户活跃度和消费交易粘性；积极履行银行社会责任，为受新冠疫情影响的客户提供延期还款等人性化关怀服务。

同业金融业务

公司坚持“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，发挥“全客群、全市场、全产品、全链条”的基础业务体系优势，持续提升“清结算+存托管”“投资+金融市场”“投行+财富管理”的综合金融服务能力，业务转型发展空间进一步拓宽，同业金融综合价值持续提升。

同业业务：同业合作全面深入国内金融各领域，为各金融要素市场提供高效稳定的清算结算服务，报告期内证券资金结算量近10万亿元、各期货交易所结算量逾1万亿元、上海清算所结算量7,679亿元，在融资服务、投资交易、系统建设等方面开展深入合作，产品服务市场份额与行业影响力持续扩大。为同业客户提供综合金融解决方案，对境内主要同业法人客户的合作覆盖率保持95%以上，与全球89个国家和地区的1,169家银行协同建立了全球银行跨境服务网络，151家中外资银行通过公司成为人民币跨境支付系统（CIPS）的间接参与者。携手头部非银机构持续推进“投行+投资”生态圈建设。一方面，红筹企业IPO、公募REITs等创新投行业务稳占市场先机，债券发行承销、并购贷款精准对接直接融资需求。另一方面，全面整合优势产品、渠道资源和科技能力，重塑数字品牌——银银平台，按照全客群、全市场、全产品的目标快速充实客户、产品、服务并扩大销售交易规模，将公司及同业合作伙伴的优质产品服务进一步向广大企业和个人客户开放，支持终端客户在投资融资、财富管理、养老保障等多层次的全面需求，着力打造业内有影响力的销售平台和金融生态圈。报告期内，公司着力发展“清结算+存托管”类同业负债，匹配同业客户及金融市场的结算、融资需求，保持同业负债规模稳定、成本控制得当。不断优化同业大类资产配置，标准化产品占比保持高位，并不断增强交易能力，以投资有效带动存管、托管、投行业务协同发展。票据业务规模

平稳增长，以绿色票据等特色产品拉动贴现业务稳步增长，同时强化利率市场研判大力发展票据交易，进一步便利企业融资、有力服务实体经济。

银银平台：积极把握数字化转型趋势，运用开放银行理念和创新技术，聚合集团内外同业与金融市场丰富产品，为同业客户提供一站式的投资、融资、财富、托管、账户管理、开放运营、金融资讯等综合金融服务，构建各类金融机构优势互补、开放共赢的同业金融生态圈。截至报告期末，银银平台资管产品销售余额 1,204.65 亿元，较上年末增长 176.71%。“财富云”持续拓展银行理财代销市场，为集团形成独具特色的终端销售渠道，将优质理财输送到三四线及农村地区，并为中小银行提供系统建设、人员培训、智慧化运营等赋能支持，与中小银行共同培育当地财富市场，提升居民财产性收入，助力乡村振兴，推动共同富裕。截至报告期末，财富云理财代销余额 2,736.43 亿元，较上年末增长 53.44%。服务同业客户多层次支付结算需求，跨行代收付产品“汇收付”为基金、保险、信托、消费金融、理财子公司等行业 191 家机构提供服务。服务人民币国际化战略，为境内外银行提供代理接入人民币跨境支付系统服务，为债券通北向通做市商和南向通投资者提供代理资金结算服务，并推动中小银行代理外币清算、资金拆借、外币债投资、FICC 等业务合作。报告期内，支付产品结算量 4.15 万亿元，同比增长 8.94%。与同业机构共享公司科技能力，提供核心系统建设与运维等整体银行科技服务解决方案、RPA 流程机器人等特色单品服务以及灾难备份等基础设施服务，科技输出在线运行机构 206 家。

2. 公共产品条线

投资银行业务：报告期内，非金融企业债务融资工具承销规模 3,634.34 亿元，保持市场第二位。其中：承销绿色非金融企业债务融资工具规模 178.05 亿元，同比增长 12.49%，列股份行第一位。承销境外债券规模 48.38 亿美元，同比增长 28.82%，居中资股份行第一位。持续加大并购融资、银团融资、资产证券化、资本市场等关键领域的探索，深化完善“兴财资”平台建设以提升资产销售及撮合能力。有效支持科创企业融资，落地多笔市场首单业务，包括市场首批主体类科创票据、用途类科创票据，市场首单科创债权融资计划等。

资产管理业务：报告期末，兴银理财管理的资产规模 19,639.55 亿元，较上年末增加 1,783 亿元，增长 9.99%。其中，固定收益类产品余额 18,515.80 亿元，混合类产品余额 1,098.11 亿元，权益类产品余额 24.03 亿元，商品及金融衍生品类产品余额 1.61 亿元。报告期末符合资管新规的新产品余额超 1.92 万亿元，较上年末增长 14.12%，占总体产品理财余额的 97.67%，较上年末上升 3.53 个百分点。创新细化固收、多资产等核心产品系列，布局最短持有期产品，建立私行兴承恒享系列，持续深化 ESG、海峡等主题特色产品发行，助力养老金融，兴银理财成为养老理财产品试点机构之一。发挥集团和同业生态圈优势，推动构建多家主流银行行外代销合作，零售、企金、私行、行外等各渠道规模均稳步提升。

资金业务：债券银行方面，继续大力推进债券承分销业务，为中央政府、政策性银行、地方政府财政提供资金支持。报告期内，国债和政策性银行债承分销业务规模分别同比增长 121.19% 和 29%，地方政府债承分销规模同比增长 142%。积极发挥债券银行优势，大力支持绿色环保、乡村振兴、共同富裕、新冠疫情防控、小微企业支持等各类型债券投资，通过债券投资支持实体经济本源。继续发挥资金专业运作能力，执行动态投资策略，加大流转力度，优化组合结构。FICC 银行方面，全方位满足客户避险需求，打造“FICC 银行”专业品牌形象。从融资、投资、财务风险管理等方面为企业金融服务，报告期内累计为企业客户提供汇率类避险产品 1,422.28 亿元，对客户衍生品报价减费让利金额 77.79 万元，避险业务中客户获益 4.76 亿元。打造面向海外市场的重要做市交易机构，继续深化跨境人民币资产投资、交易、做市业务，推动人民币国际化。

资产托管业务：截至报告期末，公司在线托管产品 34,006 只，保持全行业第二位。报告期末，资产托管业务规模 149,298.45 亿元，较上年末增加 8,132.21 亿元，增长 5.76%。其中，证券投资基金托管规模 23,576.61 亿元，较上年末增长 10.65%，证券投资基金托管规模保持股份制银行第一；信托产品托管规模保持全行业第二；银行理财托管规模保持全行业第三。报告期内，实现托管中间业务收入 17.31 亿元。

3. 运营支持

运营管理：在做好业务支持保障和内控安全保障，继续加大集中化、扁平化、流程

化、标准化、工厂化、自动化、智能化建设的基础上，全面推进运营3.0数字化转型，为公司业务发展和战略落地打牢中后台基础。推进统一支付清算平台建设，统一对账系统完成上线试运行。发力数字人民币基础设施建设，报告期内公司获批成为数字人民币指定运营机构。优化银行账户服务，向广大小微企业推出简易账户服务，落实降费让利，切实解决小微企业开户难问题；丰富简易开户渠道，满足特殊客户群体，特别是老年客户、新市民的金融服务需求。升级线上运营服务能力，通过集中作业为各业务流程线上化运营提供有力支持，OCR、RPA机器人等新兴技术在运营后台的运用范围持续扩展。强化数字化风控，系统推进反赌反诈资金链治理，对账户开立、使用、变更、销户的全链条实行有效管控，通过啄木鸟案防系统、会计风险监控系統对风险实时监测、有效识别、精准阻截、提前防范，筑牢风险防线。

信息科技：升级兴业管家、钱大掌柜、银银平台、兴业普惠、兴业生活五大数字化服务平台，提升协同融合能力，促进线上线下兴业联动发展，进一步提升客户体验。加速落地数字人民币建设，2.5层已完成人行数字货币研究所、工行、建行技术对接，支持对公、个人钱包及收单业务；加速推进2.0层建设，完成“榕树2.0”项目一阶段功能开发测试和技术上线。稳步推进风险管理数字化转型，加快巴塞尔III项目建设，完成信用风险项目二阶段上线投产。加大科技基础能力投入，启动在中西部地区建设大型绿色数据中心，加快“东数西算”算力布局，构建“多地多中心多活”的基础运营体系。推进云原生分布式平台高阶能力建设，在重大项目建设中全面应用云原生、分布式技术。加快金融科技体制机制深化改革落地，“一委员会+四部门+兴业数金”架构基本形成，科技引领动能不断积蓄。金融科技研究院在福州正式揭牌成立，瞄准场景金融、智慧金融、云金融、安全金融、数字货币开展前沿科技研究，积极探索联创实验室等产学研合作模式加强基础研究和创新，不断增强科技引领的底层动力。

（三）报告期各类风险和风险管理情况

1. 概述

公司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，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、国别风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、洗钱风险等纳入全面风险管理范畴，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。报告期内，面对风险挑战明显上升的复杂局面，公司坚持新发展理念，做实风险防控，加强风险赋能，推进数字化转型，提升不良管控质效，助推业务高质量发展。

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，有效控制风险。

加大重点领域资产质量管控。积极根据经济形势变化以及外部监管要求，持续强化对地方政府融资业务、房地产业务等风险热点和重点领域的评估与排查力度。提高授信政策针对性。公司坚持风险与业务融合，执行“有保、有控、有压”差异化原则，积极引导信贷资源投向符合 ESG 相关要求、低能耗、低排放、低污染、高效率、市场前景良好等行业领域，大力推进绿金业务，调整绿色项目贷款审批权限、优化相关行业授信政策。跟进“内循环+双循环”新格局，发掘新兴产业领域业务机会，优化新能源汽车、生物医药、光伏产业、5G 行业、集成电路等行业授信策略。加大对科创型企业的支持，建立“技术流”授信管控模式，并持续优化评价模型，提高准确性。正在开发技术流客户的审批模型，尽快实现线上化办理，快速满足科创企业的资金需求，有力推进科创金融业务发展。推进智能风控体系建设，深化智能风控手段的应用。公司已正式启用集团智能风控系统，实现风险信息一站式查询、风险项目筛查、风险监督、风险预警、风险监控等功能，还将陆续上线风险政策、智能分析、风险标签和风险排查等功能，有效提升公司风险管理数字化、智能化和自动化水平。加强大额风险暴露管理。落实《商业银行大额风险暴露管理办法》（银保监会 2018 年 1 号令）规定，持续建立和完善集团范围内大额风险暴露管理体系，推进制度完善、系统建设、数据治理等工作，计量并动态监测风险暴露集中度，报告期内公司各项风险暴露集中度指标均控制在监管要求的范围之内。

3. 流动性风险管理

公司流动性风险管理目标：防范流动性风险，确保支付需要；提高资金运用效率，保障各项业务持续健康发展；在可承受风险范围内追求银行利润和价值最大化，实现“流动性、盈利性和安全性”的统一；通过资产负债管理，确保流动性风险监管指标符合监管要求。

报告期内，面对国际地缘冲突，国内新冠疫情反复、经济面临“三重压力”等复杂多变的外部形势，公司坚定战略导向，强化策略执行，为稳住经济大盘提供有力金融服务，流动性总体保持平稳运行。公司进一步加大结算性存款考核力度，引导经营机构久久为功经营客户，拓展结算性存款，通过深耕用信客户，配套结算服务工具，进一步完善综合金融服务，增加结算资金沉淀；依托数字化建设，打造场景生态圈，加快推进代发、收单等批量业务，提升产品竞争力，同时强化长尾客群经营，扩大结算性存款规模。结合市场利率变化及流动性管理需要，合理统筹主动负债吸收。上半年抓住市场环境，加快长期债券发行，有效补充长期稳定资金来源，提升负债稳定性，确保公司资产负债均衡发展，流动性风险可控，监管指标稳健达标。

4. 市场风险管理

市场风险包括交易账簿利率风险、股票风险以及全部账簿的汇率风险和商品风险。公司市场风险管理目标：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；完善市场风险管理架构、政策、流程和方法；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；推动市场风险管理数字化转型，强化科技赋能的战略理念，实现风险管理数智化提升目标。

报告期内，公司各项市场风险指标均维持在限额范围内，市场风险体系运行稳健。公司积极应对市场环境变化，在全行数字化转型战略方向下，持续深化健全数字驱动的全面市场风险管理体系，重点围绕系统建设、风险监测及限额管理等方面，稳步推进各项工作：上半年，市场风险智能风控平台完成立项并积极准备实施；持续优化巴塞尔市场风险资本新标准法计量项目；不断加强风险因子识别、计量和可视化监测；有效执行市场风险多层次限额体系，优化完善压力测试管理。交易账簿利率风险和汇率风险是公司面临的主要市场风险。

（1）交易账簿利率风险

公司交易账簿利率风险主要来自人民币债券类业务和利率互换业务。风险管理措施以限额管理为主，限额指标包括利率敏感性指标、信用利差敏感性指标、止损指标等，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；同时，公司定期开展压力测试，切实做好尾部风险防范。

报告期内，公司根据市场形势的变化，定期开展利率走势分析，加强利率风险防范，积极优化基点价值管理、强化信用利差管控，使交易账簿利率风险处于合理水平。同时，对系统计量模型进行校验，以保证计量的准确性和有效性。

（2）汇率风险

公司交易账簿汇率风险主要来自人民币做市商业务综合头寸。风险管理措施以敞口管理为主。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。

公司银行账簿汇率风险主要来自外汇资本金项目汇率风险头寸，对于该部分因正常经营难以避免的由资产负债产生的汇率风险敞口，公司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操作，保持非交易性汇率风险敞口的稳定。

报告期内，公司密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济形势，主动分析汇率变化影响，提出资产负债优化方案，为管理决策提供了科学的参照标准。截至报告期末，公司总体汇率风险稳定，各项核心限额指标均满足限额要求。

5. 银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。公司银行账簿利率风险管理的目标，是根据对利率趋势的判断，在公司可承受的风险范围内，短期保持净利息收入持续稳定增长，长期保持经济价值持续稳定增长。

公司秉承中性审慎的利率风险偏好原则，密切关注外部环境和内部利率风险敞口结构的变化，结合市场利率曲线变化趋势影响，实行动态监测与前瞻性风险管理，并灵活调整利率风险管理策略。报告期内，公司紧跟货币政策和财政政策变化，加强对市场利率走势预判，采取前瞻性调整应对措施；一是公司持续关注新冠疫情防控及经济形势变化，加强宏观分析研判，通过对市场利率走势进行深入的分析 and 预测，灵活调整利率风

险主动管理策略；二是灵活运用价格引导、久期管理、风险限额等管理工具，有效控制银行账簿利率风险，把握流动性合理充裕机会，通过主动负债获取长期资金，适度控制债券投资久期。确保公司银行账簿利率风险敞口水平整体稳定；三是优化银行账簿利率风险管理系统功能，完善管理模型与数据治理，提升风险数据分析和挖掘能力，全力支持以数据为基础的风险管理决策。截至报告期末，利率风险水平控制在公司年度利率风险管控目标范围内，压力测试结果也显示公司各项指标均维持在限额和预警值内，银行账簿利率风险整体可控。

6. 操作风险管理

报告期内，公司围绕监管关注点和操作风险变化趋势，优化操作风险管控手段，完善操作风险管理体系，加强操作风险监测与报告，夯实操作风险管理能力，支持公司高质量发展。一是持续做好新冠疫情常态化防控时期的业务连续性管理工作，围绕重要业务流程完善应急预案、积极开展演练，在局部地区防控升级时及时介入、有效帮扶，切实保障重要业务流程连续稳定运营。二是对标巴塞尔III操作风险国际版规则完成系统改造和管理优化，通过更加完善的数据基础、科学的统计方法及有效的分析手段支撑公司中长期操作风险管理工作的合规开展。三是持续提升操作风险管理工具运用能力，通过做好关键风险指标（KI）监测，强化风险预判，提升防范时效性；优化流程风险控制识别与评估（RCSA），固化重检与监测成果，完善风控覆盖，夯实内控管理基础；强化风险事件收集（DC），分析事件成因，发现流程薄弱环节，补齐管理短板，提高操作风险管控的准确性。

7. 合规风险管理

报告期内，公司开展了兴航程“法治思维推进年”活动，全面推动法治思维在集团经营管理中的广泛运用，推动“法治兴业”落地执行，促进集团发展规模、质量、效益、安全相统一。加强法治宣传和合规文化教育。通过“一把手讲合规”“一把手讲法治”、业务法律培训、《兴业银行员工行为十三条禁令》警示教育宣贯、合规下基层、合规大讲堂、合规风险提示等形式，持之以恒提升集团合规经营意识。强化集团数字化转型战略落地实施的合规保障。以《数据合规白皮书》为纲领，聚焦数字化转型重点领域，通过简化优化流程环节、深化科技手段运用、强化系统硬控制等措施，推进数字化转型重

点流程“减冗堵漏”，及时开展内规梳理与后评价，推进智慧制度建设。持续完善综合授权管理体系。全面开展综合授权管理工作，厘清并规范授权主体、授权方式、授权流程与转授权要求，明确各级机构以及相关岗位人员的权责边界与履职规范，促进公司治理体系和治理能力现代化。强化重点领域专项治理。加强系统性整改，查找内控缺陷，完善体制机制，加强重点业务合规性排查，提升合规内控管理的前瞻性和有效性。健全合规管理长效机制。充分利用信息科技、大数据分析手段开展检查监督，进一步厘清、压实各级机构、各条线合规内控管理责任，提升合规内控管理水平。

8. 信息科技风险管理

公司形成并不断完善以科技条线部门、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”组织架构，充分运用各类管理工具，实现对信息科技风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告，多措并举稳步提升风险管控水平。报告期内，公司落实党委网络安全工作责任制，成立网络与信息安全工作领导小组及《个人信息保护法》实施领导小组，进一步优化公司的网络与信息安全管理机制，同时推进数据合规管理的体系化建设。

9. 声誉风险管理

公司声誉风险管理目标：主动管理和防范声誉风险，维护公司品牌声誉，提升市场形象和投资价值，最大程度减少声誉事件对公司造成的损失和负面影响。

公司声誉风险管理遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”基本原则和“分级管理、分工负责，实时监测、预防为主，快速响应、分类处置，守土有责、协同应对”执行原则，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，持续完善声誉风险管理制度流程，构建声誉风险防控长效机制，不断提升声誉风险管理效能。报告期内，公司认真落实银保监会《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，提高《兴业银行声誉风险管理制度》执行力，健全涵盖事前、事中、事后等全流程的声誉风险管控体系，全面压实声誉风险管理的领导责任、主体责任和管理责任，强化“集团一盘棋”，构建信访、消保投诉、诉讼、舆情等密切协同的声誉风险防控联动机制，“练训结合”持续加强队伍专业能力建设，进一步夯实声誉风险管理基础；深入组织开展声誉风险排查、识别、评估、监测和预案制定，将防控措施前置，做好重点领域、重点事件声誉风险防范化解，

牢牢守住不发生重大群体性声誉风险底线；持续加强源头治理，全面检视声誉风险触发因素，深入推进问题整改并强化问责，形成“负面舆情一应对处置一改进管理服务”正向循环，从根本上落实以客户为中心的经营理念，努力为经营发展赋能；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、及时性和公平性，客观展示公司业务特色与业绩动态，同时结合战略转型与业务发展持续加大正面宣传，提升品牌影响力，增厚声誉资本。

10. 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。公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，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，在国家分类的基础上，综合考虑公司跨境业务发展战略和风险偏好等因素制定国别风险限额，并针对每个等级实施相应的分类管理，国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家地区，同时将国别风险作为客户授信管理的一项重要考量标准。

公司将持续关注交易对手所属国家或地区的金融市场震荡、新冠疫情及地缘政治事件等，审慎评估业务情况，积极防范金融市场波动风险。

第四章 公司治理

一、公司治理基本情况

公司持续加强公司治理建设，坚持党的领导与公司治理有机融合，坚守可持续发展的治理理念，持续推进 ESG 管理体制建设，全面贯彻落实监管要求，各治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡。报告期内，公司持续加强各治理主体履职能力建设，依法履行董事、监事候选人提名、选举等程序，完成监事会主席选举和董事、监事增补，优化董事会、监事会下设委员会成员组成，依法聘任副行长和董事会秘书；依法合规开展信息披露，有效增进投资者交流，持续提升股东服务质量，不断完善股东、股权和关联交易管理。报告期内，公司股东大会依法规范行使权力机构职责，组织召开股东大会 1 次，审议和听取议题 17 项；董事会、监事会切实履行战略决策和监督职能，各专门委员会积极行使辅助决策监督职责，组织召开董事会会议 4 次、董事会各专门委员会会议 14 次，累计审议和听取议题 125 项，组织召开监事会会议 4 次、监事会各专门委员会会议 5 次，累计审议和听取议题 39 项；高级管理层认真贯彻股东大会、董事会决议和落实监事会监督建议。公司各项事业持续稳健发展，全体股东和各相关者利益得到有效保障。

二、股东大会情况简介

（一）会议届次：2021 年年度股东大会

（二）召开日期：2022 年 5 月 27 日

（三）召开地点：福州

（四）出席情况：出席会议的普通股股东 475 户，代表有表决权普通股股份数 11,413,817,289 股，占普通股总股本的 54.9423%；吕家进、陈逸超、李祝用、肖红、陶以平、孙雄鹏、苏锡嘉、贲圣林、徐林、王红梅、漆远等 11 名董事和陈信健、何旭东、张国明、赖富荣、Paul M.Theil、朱青等 6 名监事出席会议。

（五）主要议题：会议审议通过了《2021 年度董事会工作报告》《2021 年度监事会工作报告》《2021 年年度报告及摘要》《2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算方案》《2021 年度利润分配预案》《关于聘请 2022 年度会计师事务所的议案》《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈监事会议事规则〉的议案》《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》《关于选举陈淑翠

女士为第十届董事会董事的议案》《关于选举林华先生为第八届监事会外部监事的议案》等 12 项议案，听取了《关于 2021 年度大股东评估情况的报告》《2021 年度独立董事述职报告》《2021 年度监事履行职责情况的评价报告》《2021 年度监事会对董事和高级管理人员的履职评价报告》《2021 年度关联交易情况报告》等 5 项报告。

（六）表决情况：经出席会议的普通股股东投票表决，会议审议的 12 项议案均获通过。

（七）决议刊登的指定网站的查询索引：上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和公司网站（www.cib.com.cn）

（八）决议刊登的披露日期：2022 年 5 月 27 日

三、董事会和独立董事工作情况

（一）董事会工作情况

报告期内，董事会认真贯彻党和国家决策部署，坚定实施“1234”战略和“四稳四进”策略，扎实推进体制机制改革和数字化转型，有效开展信息科技专题调研；持续健全董事会决策与传导机制，科学决策并提出有关经营管理、风险管理、金融科技等 41 条意见；不断完善公司治理机制建设，持续推进章程修订监管部门核准进程，修订完善股东大会、董事会议事规则及配套制度，提高公司治理运作效率。

公司董事会分别于 2022 年 3 月 24 日、4 月 21 日至 4 月 28 日、5 月 6 日、6 月 24 日召开第十届董事会第五次、第六次、第七次和第八次会议，审议通过了《2021 年度董事会工作报告》《2021 年度行长工作报告》《2021 年度董事履行职责情况的评价报告》《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《关于聘任华兵先生担任董事会秘书的议案》《关于调整董事会下设委员会成员组成的议案》《2021 年度主要股东评估报告》《2021 年年度报告及摘要》《2021 年度利润分配预案》《2021 年资本管理情况及 2022 年资本管理计划报告》《关于 2022 年集团风险偏好实施方案的报告》《2021 年年度可持续发展报告》《2021 年度关联交易情况报告》《2021 年度内部控制评价报告》《2022 年恢复计划和处置计划建议》等 45 项议案，听取了《关于 2021 年负债质量管理报告》《2021 年第四季度全面风险管理报告》《2021 年度内部审计工作情况报告》《关于 2021 年个人互联网贷款业务开展情况的年度评估报告》《关于 2021 年度零售条线理财代销业务情况的报告》等 13 项报告，阅悉了有关监管意见及公

司整改报告。

（二）独立董事工作情况

各位独立董事本着客观、独立、审慎的原则，对定期财务报告、年度利润分配方案、提名董事、聘任高级管理人员、高级管理人员薪酬方案、对外担保及资金占用、会计师事务所选聘等若干重大事项客观公正地发表独立意见，注重维护中小股东和其他利益相关者合法权益。同时，关注公司募集资金存放与使用、信息披露、风险管理、内部控制、关联交易、数字化转型等事项，推动相关事项在董事会的有效监督管理下正常运作，相关程序和内容合法合规。各独立董事分别担任董事会下设委员会的主任委员和委员等职务，关注董事会及其下设委员会的运作规范性和程序合法性，辅助董事会科学决策，有效提高董事会决策的质量和效率。

四、监事会和外部监事工作情况

（一）监事会工作情况

报告期内，监事会围绕公司经营发展重大事项全面深入履行监督职能，切实发挥监督质效。紧密结合公司转型发展工作，组织开展年报审计关注重点、数字化转型工作等专题研究，助力集团高质量发展；立足全面风险管理理念，聚焦公司经营发展，积极建言献策，向董事会、高级管理层提出风险管理、数字化转型、负债业务、业务连续性管理等 17 条管理建议，有效发挥防风险、促发展的监督作用；持续加强监事会自身建设，构建专业化队伍、优化委员会组成、完善议事规则，保障监事会及委员会的高效运作和监督职能的发挥。

报告期内，公司监事会分别于 2022 年 3 月 23 日、4 月 21 日至 4 月 28 日、5 月 6 日、6 月 23 日召开第八届监事会第五次、第六次、第七次和第八次会议，审议通过了《2021 年度监事会工作报告》《2021 年度监事履行职责情况的评价报告》《监事会关于董事、高级管理人员 2021 年度履行职责情况的评价报告》《关于提名林华先生为第八届监事会外部监事候选人的议案》《2021 年年度报告及摘要》《2021 年度利润分配预案》《关于 2021 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》《2021 年度内部控制评价报告》《关于修订〈监事会议事规则〉》《关于选举陈信健先生担任第八届监事会主席的议案》《关于调整监事会下设委员会成员组成的议案》《2022 年恢复计划和处

置计划建议》等 15 项议案，听取了《2021 年度经营业绩及财务决算报告》《关于 2021 年负债质量管理报告》《关于 2021 年度风险管理情况的报告》《关联交易情况专项审计报告》《2021 年度反洗钱合规管理情况报告》《2022 年度消费者权益保护工作计划》《关于业务连续性管理情况的报告》等 9 项报告，阅悉了有关监管意见及公司整改报告。

（二）外部监事工作情况

各位外部监事通过出席监事会会议、召集召开监事会专门委员会会议、列席股东大会、董事会及专门委员会会议，开展专项调研等方式，充分掌握公司经营管理情况和战略执行情况，监督公司重大决策事项，并就关注事项向董事会、高级管理层提出合理意见或进行风险提示，为监事会履行监督职责发挥积极作用。外部监事分别担任监事会下设委员会的主任委员和委员等职务，对公司重大事项独立、专业、客观地发表意见和建议，确保公司持续稳健经营。

五、公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

（一）董事变动情况

1. 2022 年 1 月 25 日，经中国银保监会核准独立董事任职资格，王红梅女士自当日起任职公司独立董事。按照上市公司董事会成员中应当至少包括三分之一独立董事的监管规定，此前提交辞职函的独立董事林华先生任期在 2022 年 1 月 25 日结束。

2. 2022 年 3 月 10 日，经中国银保监会核准独立董事任职资格，漆远先生自当日起任职公司独立董事。

3. 2022 年 5 月 5 日，陈信健先生向公司董事会提交书面辞呈，因工作职务变动，辞去公司董事、副行长、董事会秘书及董事会相关委员会委员职务。在董事会秘书空缺期间，由董事、副行长孙雄鹏先生代行公司董事会秘书职责。

4. 2022 年 5 月 6 日，陈锦光先生向公司董事会提交书面辞呈，因达到法定退休年龄，辞去公司董事、副行长及董事会相关委员会委员职务。

（二）监事变动情况

1. 2022 年 3 月 23 日，蒋云明先生向公司监事会递交书面辞呈，因工作调动，辞去公司监事会主席、监事职务。

2. 2022年3月23日，公司第八届监事会召开第五次会议，提名林华先生为第八届监事会外部监事候选人；5月27日，公司召开2021年年度股东大会，选举林华先生为公司外部监事。

3. 2022年5月5日，公司召开职工代表大会，选举陈信健先生为第八届监事会职工监事；5月6日，公司第八届监事会召开第七次会议，选举陈信健先生为第八届监事会主席。

4. 2022年5月22日，夏大慰先生因连续担任公司外部监事满6年，向公司监事会提交书面辞职函，辞去外部监事及监事会下设相关专门委员会主任委员、委员职务。

（三）高级管理人员变动情况

1. 2022年5月6日，公司第十届董事会召开第七次会议，聘任张旻先生为公司副行长，张旻先生将在中国银保监会核准其副行长任职资格后任职。

2. 2022年6月24日，公司第十届董事会召开第八次会议，聘任华兵先生为公司董事会秘书。华兵先生已获得中国银保监会核准董事会秘书任职资格，任期自2022年8月5日起至公司第十届董事会任期届满之日止。

3. 2022年8月9日，公司第十届董事会召开第九次会议，聘任张霆先生为公司副行长，张霆先生将在中国银保监会核准其副行长任职资格后任职。

六、利润分配或资本公积金转增预案

公司2022年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

第五章 环境和社会责任

一、全面构建 ESG 管理体系

（一）完善自上而下的治理体系

修订公司章程，明确董事会承担 ESG 管理最终责任，将董事会“战略委员会”更名为“战略与 ESG 委员会”，围绕外部 ESG 政策动态、ESG 战略规划、重大政策与基本制度制定、ESG 战略实施监督等职责，健全并完善组织架构、议事规则和报告路径，董事会与监事会共同开展“ESG 建设专题培训与调研”，推动建立具有行业领先水平的 ESG 管理决策机制，强化董事会及专门委员会在 ESG 管理方面的重大决策职权。

（二）建立统筹协同的工作机制

公司召开 ESG 工作专题会议，锚定计划，明确分工，压实责任，加强协同。强化 ESG 管理中心“大脑智库”作用，全面推进 ESG 管理指标体系建设，细化专业支持与推进督导，开展“ESG 系列培训”，编写《ESG 员工手册》，形成“全行一盘棋”的良性工作机制。

（三）执行点面结合的策略规划

强化制度先行，明确短、中、长期工作规划，印发《兴业银行 2022 年 ESG 管理体系建设工作要点》，发布 ESG 绩效提升方案系列指引，提升 ESG 体系应用转化率，真正提升内部治理能力、专业实力和创新水平。

二、积极应对气候变化与环境影响

（一）全面完善 ESG 与气候风险管理体系

1. 将 ESG 与气候风险管理引入全面风险管理体系

公司将 ESG 与气候风险管理纳入全面风险管理体系，修订《全面风险管理报告办法》，明确总行风险管理委员会的 ESG 与气候风险管理职责，将 ESG 与气候风险纳入向高级管理层与董事会报告的范围，并探索在风险偏好制定过程中将 ESG 与气候风险因素纳入考量。公司重点针对火电、钢铁、水泥行业客户，积极开展气候风险压力测试，并将继续拓展测试覆盖范围，研究其他高碳行业气候风险压力测试方法论和传导路径。

2. 将 ESG 纳入敏感行业授信政策

公司聚焦重点行业及重点区域，执行“有保、有控、有压”的差异化 ESG 授信及风控总体策略，制定了农业、林业、火电、水电、核电、光伏发电、化工、煤化工、煤炭、采矿、造船、纺织、污水处理等 23 个行业专项 ESG 授信政策，对客户的生产工艺流程、ESG 风险管理能力及绿色低碳运营能力进行评估，积极引导信贷资源投向符合 ESG 相关要求、低能耗、低排放、低污染、高效率、市场前景良好的业务领域，印发《关于加强生物多样性保护的通知》，持续加大生态保护重点领域和重点区域支持力度。

3. 将 ESG 嵌入风险管理全流程

公司制定《企业金融客户 ESG 内嵌授信流程方案》《同业金融客户 ESG 内嵌授信流程方案》《零售信贷客户 ESG 内嵌授信流程方案》，将 ESG 因素全面嵌入三大业务条线授信流程。针对三大业务条线客户进行 ESG 评级，分为 A、B、C、D 四类，识别客户 ESG 风险，将分类结果融入尽职调查、风险评审、合同签订、融资发放、存续期管理等授信流程各环节，制定预警、增加风险缓释手续、额度控制等风险管控措施和应对预案，采取差别化风险管控，有效缓释与监测客户的 ESG 风险。

（二）大力推进绿色金融业务发展

1. “减污降碳”服务“双碳”战略

报告期内，公司优化风光储能项目推动机制，加强考核评价与资源配置，落地首单 CCUS（碳捕集、利用与封存技术）领域绿色金融项目。截至报告期末，公司清洁能源产业绿色贷款余额 1,076.93 亿元，较上年末增长 41.90%，风电光伏贷款余额 575.77 亿元，较上年末增长 96.82%；共 9 家分行落地碳减排（碳足迹）挂钩贷款等创新产品 13 笔，金额共计 7 亿元，落地全国碳排放权质押融资业务 24 笔，质押碳配额 495 万吨，通过金融让利形式鼓励企业实现绿色转型。报告期内，公司支持深圳福田、广州南沙、保定、包头、丽水、武昌、兰州等城市获批国家气候投融资试点城市。

2. “母子联动”创新 ESG 产品体系

报告期内，公司子公司兴业基金制定绿色债券投资管理辦法，布局绿色主题公募基金“兴业绿色纯债一年定期开放债券型证券投资基金”，该产品系当前规模最大的绿色债券基金。兴银理财持续加大 ESG 资源投入和产品布局，累计发行 ESG 产品 16 款，规模突破 370 亿元，加大节能环保、清洁能源、生态环境产业等绿色领域投资，并积极

推动系统性构建 ESG 评估和投研体系，在债项评级、投资决策、风险控制中融入 ESG 决策机制。

在可持续金融咨询服务方面，兴业研究与政府部门、行业协会、国际机构、企业等广泛开展绿色金融与可持续发展咨询合作，向中国环境科学学会绿色金融专业委员会等 12 家政府机构与行业协会等提供绿色金融可持续金融咨询服务，与气候债券倡议组织（CBI）合作在境内外发布《中国可持续债券盘点报告》。

3. “闭环管理” 监督绿色金融执行流程

公司配置绿色金融领域专项风险资产额度，并通过内部定价补贴政策，以优惠利率支持绿色信贷投放。在考核评价方面，提高综合考评体系中绿色金融指标权重，并将符合中国人民银行碳减排支持工具要求的绿色贷款单列考核，同时设置“绿色债务融资工具”“绿色金融创新业务”等特色加分项，鼓励分行发展绿色金融特色业务。公司将绿色信贷制度、流程、执行情况纳入内部审计范围，强化绿色金融业务监督，定期组织实施绿色金融业务专项审计。

（三）全面拓展绿色低碳运营体系

公司制定《关于全面开展集团绿色运营工作的通知》《兴业银行节能减排降碳建议》《兴业银行绿色运营倡议书建议》，构建基础规范，倡导绿色环保理念，加大节能减排力度，践行绿色运营承诺；修订集团车辆管理办法，引入绿色环保配置要求，发布《兴业银行绿色办公管理办法》《关于进一步推动本行绿色采购管理工作的通知》，并将依据《兴业银行总行福州大厦绿色建筑改造技术方案》，将上海、北京总行大楼改造为绿色建筑及净零能耗建筑。

三、切实加强消费者权益保护

（一）妥善处理客户投诉

公司坚持“以客户为中心”服务理念，制定《兴业银行消费投诉管理实施细则》《兴业银行信用卡中心消费投诉管理实施细则》等投诉管理制度，明确消费投诉处理原则、要求、流程、时效、整改、问责等内容，规范投诉管理，强化 95561 客服电话、网点现场、网上银行、手机银行、电子邮件、客户意见簿等多渠道应用，定期核查分析投诉原因，注重保护投诉人信息安全。

（二）精细管理消保关键环节

公司董事会风险管理与消费者权益保护委员会审议通过《2022 年度消费者权益保护工作计划》，细化消保服务质量监测标准，强化消保事前审查，防止金融产品“带病上市”。报告期内，公司共开展消保审查 3,933 笔，覆盖产品和服务的开发设计、定价管理、协议制定各环节。

公司针对个人贷款和信用卡业务等零售贷款债务催收，建立统一完善的制度体系，对催收方法、程序、渠道、外包机构管理、人员管理、监督检查、信息数据安全等进行规范，并通过官网公示具体流程；根据《兴业银行零售信贷业务操作手册》，为个人贷款客户提供还款方式变更、宽限期变更、贷款期限、个人信息删除选项及联系方式变更等可修改项，维护客户贷款修改权利。

（三）广泛开展金融知识教育

公司联合监管机构、企业、同业、教育集团和各类组织开展联合教育宣传活动，以官方网站“金融消费者教育服务专栏”、官方微信公众号、手机银行“消费者权益保护专区”及线上“消费者教育基地”为常态化窗口，积极“进校园”“进农村”“进工地”“进企业”，关注“一老一少”等重点人群知识普及，加强金融风险提示，助力金融惠民。上半年，公司共开展线上线下教育宣传活动 6,451 次，触及消费者 5,196.44 万人次。

公司开发 20 门消费者权益保护专题课程，开展“金融消费者八大权益”“个人信息保护”“客户投诉管理”等消费者权益保护（金融知识教育）培训，覆盖全行员工（包含中高级管理人员、新入职人员、业务营销人员、实习生等）。

（四）严格监督营销宣传合法合规

报告期内，公司对营销推介行为开展普遍审查，严格规范金融产品和服务的消费者权益保护营销宣传合规行为，按照《兴业银行金融营销宣传行为消费者权益保护管理办法》《营销宣传消保审核注意事项》《兴业银行消费者权益保护五十条“红线”》等制度要求，明确金融营销宣传禁止内容，并对营销宣传内容进行审核监督，由第三方开展营业网点消保服务质量监测，并将监测结果与分行考评挂钩，强化金融营销规范宣传。

（五）充分保护客户隐私与数据安全

公司制定实施覆盖个人金融信息采集、传输、存储、使用、共享、删除等全生命周期的安全要求，建立完善的风险排查、应急响应和监督检查机制，在业务开展和对外服务过程中，严格按照最小必要原则控制个人信息的查询授权范围，采取加密、去标识化等技术措施防范个人信息的窃取和越权访问。公司面向全行员工（含劳务派遣人员，下同）常态化开展包括隐私与数据保护在内的员工信息安全主题教育，持续强化新员工、研发人员、客户经理等重点人群培训，创办各类安全教育渠道和宣传阵地。报告期内，未发生个人信息泄露和侵害个人隐私权益的事件。

公司已建立成熟的网络安全攻击防护和监测处置体系，并协调联动外部专业机构，长期开展互联网仿冒应用的监测处置工作。报告期内，累计阻断和处置互联网高危攻击尝试超过 1,300 万次、高危 IP 超过 85 万次；互联网金融业务实时风险监控系統共计监控交易笔数 31.93 亿笔，阻断交易 300.04 万笔，涉及金额 858.83 亿元；累计发现并处置涉及公司的互联网仿冒应用 941 个。

四、多方位提升普惠金融服务覆盖率与服务效率

（一）全面扩大服务渠道覆盖面

公司加强分支机构网点的统筹规划、合理布局与科学转型，提升金融服务品质与可得性。截至报告期末，全行县域支行网点数 244 家，较年初增长 7 家；2,023 家网点全部完成“兴公益”惠民驿站建设，提供“暖心服务”“红色阵地”“适老助残”“邻里伙伴”四大类主题 40 余项免费服务，较年初增长 3 家；布设自助机具 8,748 台（含现金类自助机具及智能柜台），其中布设于农村地区的自助机具共计 1,190 台。

（二）全力满足弱势群体需求

公司发布《兴业银行营业网点环境管理办法》和新版《兴业银行营业网点装修设计标准手册》，规范网点建设，针对老年人、残疾人等特殊人群提供服务保障。截至报告期末，公司设置无障碍设施的网点数为 1,431 家，设置爱心窗口的网点数为 1,403 家。公司推出手机银行“安愉版”，并专门开发“能听会说易搜”语音模式，解决视力障碍者使用手机银行的一系列痛点。

（三）全盘规划金融服务乡村振兴

报告期内，公司出台《兴业银行全面推进金融服务乡村振兴开拓战略发展新空间的实施方案》，提出“3663”乡村振兴业务策略，着力打造兴业特色的服务乡村振兴金融服务模式。截至报告期末，涉农贷款余额 5,448.81 亿元，较年初增长 16.84%；普惠型涉农贷款余额 340.69 亿元，较年初增长 21.44%；金融精准帮扶贷款余额 208.99 亿元，较去年同期增长 10.04%。

五、均衡赋能人力资源发展

（一）重点强化人才布局

公司制定《兴业银行“十四五”人才发展规划》，启动数字化、专业化、综合化、国际化、复合型、高端型、工匠型七支重点领域人才队伍建设，率先实施“科技人才万人计划”“绿色金融人才万人计划”。公司招聘工作贯彻公开、平等、竞争、择优原则，招聘条件公平、流程公开、结果公正，严禁就业歧视，严禁设定性别、体貌等限制条件，在制度中明确要求对符合岗位要求的少数民族或残疾人在同等条件下优先考虑，员工劳动合同签订率 100%。

（二）全面深化人才发展

公司建立“鲲鹏计划”“鸿鹄计划”“海外人才培养计划”等人才交流工程，建立管理和专业双通道发展体系，在管理序列外建立 13 个专业序列；持续完善人才激励评价机制，修订员工年度考核办法，将考核结果与选拔任用、培养教育、管理监督、薪酬分配、激励约束、问责追责相结合，强化激励约束。

（三）持续完善高管薪酬评价体系

公司严格按照主管部门审核确定并经公司治理程序审议通过的方案进行高管人员薪酬支付，并与公司经营管理考核结果挂钩。通过建立包括盈利能力、资产质量、偿付能力、经营增长，以及服务高质量发展（包括支持经济社会发展、重大项目建设、精准扶贫、乡村振兴等有关情况）、支持绿色金融发展等（包括绿色金融制度建设、服务业务发展情况等）指标的综合评价体系，将短期激励和长期激励相结合，促进公司持续健康发展。

（四）高度重视员工职业生涯建设

报告期内，公司制定《2022年度总行培训计划实施方案》，全年计划培训项目604项，报告期内培训总人次6,318,347人，其中，中层以上受训人次333,943人；以专业课程与适配师资为基础，梳理提炼适用于各级管理者的“5+N”管理者课程和适用集团全体员工的“5+N”通识课程，开展数字化、专业化、综合化、国际化、复合型、高端型、工匠型等“七型人才”培训。公司鼓励全行员工积极参加行外教育学习与证书考试，推动员工队伍专业知识结构优化与综合素质提升，并合法合规地给予经费支持。

（五）持续完善员工权益保护

公司创新打造“互联网+工会”“线上职工之家”以及“兴声”平台和网络投票系统，获批成为中华全国总工会“提升职工生活品质”首批50家试点单位之一。报告期内，“兴声”平台累计阅读量约560万人次。

六、持续强化反腐倡廉

（一）加强反腐败建设和职业道德管理

公司制定《兴业银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员职业道德准则》，严格规范董事、监事和高级管理人员职业道德。公司构建派驻监督、监察监督与巡视巡察监督、审计监督贯通协同的监督体系，各级机构均设立纪律检查部门，紧盯“关键少数”和重点领域廉洁风险；持续推动《兴业银行员工合规手册》《兴业银行员工异常交易行为管理办法》《兴业银行员工行为十三条禁令》《兴业银行案防工作管理办法》及重要岗位主要负面行为清单等制度落地执行，明确禁止员工索取、收受贿赂或者违反国家规定收受各种名义的回扣、手续费以及行贿或参与利益输送、内幕交易等行为，并强化全行员工“全生命周期”管控和培训，出台《兴业银行员工招聘管理办法》《兴业银行外包人员风险管理办法》《兴业银行员工全生命周期管理工作规范指引》等制度。

（二）执行信访人保护制度

报告期内，公司修订《兴业银行信访工作管理办法》，明确细化三类信访受理流程和时限要求，强化对信访人诉求的及时响应和回复，并设置信访接待场所、信访电话、电子邮箱。公司对信访举报人采取严格保密制度，将信访材料列入密件管理，对信

访人信息严格保密，严禁向被检举、揭发的人员或单位透露，并对与信访事项或信访人有直接利害关系的个人执行回避制度。

七、公司更多 ESG 相关信息，详见公司在上海证券交易所网站公开披露的《2021 年度可持续发展报告》、公司网站 (www.cib.com.cn) ESG 专栏；有关公司治理情况，详见本报告第四章“公司治理”内容。

第六章 重要事项

一、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) 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。上述股东按照承诺履行限售义务, 相关股份自 2022 年 4 月 7 日起上市流通。

(二) 公司部分董事、监事和高级管理人员分别于 2020 年 3 月 23 日至 25 日期间以自有资金从二级市场买入公司股票, 并承诺所购股票自买入之日起锁定三年。详见公司 2020 年 3 月 26 日公告。

(三) 公司 2020 年年度股东大会审议通过了《关于中期股东回报规划(2021-2023 年)的议案》, 计划未来三年内(2021-2023 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、支付优先股股息、支付无固定期限资本债券利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 25%(含 25%)。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%(含 40%)。详见公司 2021 年 6 月 12 日公告。

(四) 根据中国证监会相关规定, 公司第九届董事会第二十九次会议和 2020 年年度股东大会审议通过了《关于公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》, 就公司公开发行 A 股可转换公司债券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; 持续推动业务条线改革, 拓展多元化盈利渠道; 进一步完善持续、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 2021 年 5 月 21 日和 2021 年 6 月 12 日公告。

(五) 公司股东福建省财政厅计划自 2022 年 7 月 26 日起 6 个月内, 通过集中竞价交易、大宗交易或者协议转让等方式增持公司股份, 累计增持金额不低于 5 亿元、不高

于 10 亿元。福建省财政厅承诺，将在上述实施期限内完成增持计划，且在增持计划实施期间及法定期限内不减持所持有的公司股份。详见公司 2022 年 7 月 27 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。

二、报告期内资金被占用情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、聘用会计师事务所情况

公司 2021 年年度股东大会批准聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司提供 2022 年年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务，审计费用（包括各项代垫费用及税费等）合计为人民币 885 万元。

四、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。

公司在日常经营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 337 笔，涉及金额为 24.50 亿元。

五、公司及董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员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，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。

六、公司诚信状况

报告期内，公司不存在重大诉讼案件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。

七、重大关联交易

公司严格遵循中国银保监会、中国证监会、上海证券交易所等监管规定，通过强化关联方信息规范化管理、加强主要股东行为规范、建立常态化关联交易检查监督机制、推动关联交易信息化建设等各项工作，确保关联交易管理机制有效运行。报告期内，公司对关联交易均坚持一般商业原则，交易的条件及利率均执行公司业务管理的相关规定，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，交易需求由正常经营活动需要产生，符合公司和股东的整体利益。

（一）公司第九届董事会第二十七次会议审议通过《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》，同意给予中国烟草总公司及其关联企业关联交易额度人民币223亿元，其中：授信类关联交易额度170亿元，非授信类关联交易额度53亿元，有效期3年。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2021年3月30日公告。截至报告期末，中国烟草总公司及其关联企业在本公司授信余额215,642.20万元。

（二）公司2020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关联交易额度人民币796亿元，其中：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3年；同意给予福建阳光集团有限公司及其关联企业关联交易额度人民币357亿元，其中：授信类关联交易额度人民币185亿元，非授信类关联交易额度人民币172亿元，有效期3年。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2021年3月30日和2021年6月12日公告。截至报告期末，中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业在本公司授信余额为48,913.58万元；福建阳光集团有限公司及其关联企业在本公司授信余额为725,389.48万元。

（三）公司第九届董事会第二十六次会议审议通过《关于给予浙江省能源集团有限公司系列关联交易额度的议案》，同意给予浙江省能源集团有限公司及其关联企业关联交易额度人民币82亿元，其中：授信类关联交易额度人民币81亿元，非授信类关联交易额度人民币1亿元，有效期2年。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2020年12月18日公告。截至报告期末，浙江省能源集团有限公司及其关联企业在本公司授信余额为126,452.68万元。浙江省能源集团有限公司关联企业浙江省能源集团财务有限责任公司在本公司借款余额为0，存款余额为11.59万元。

（四）截至报告期末，公司与关联自然人（包括公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员；公司主要股东的董事、监事及高级管理人员等）发生关联交易贷款余额为875.90万元。

具体关联交易数据详见财务报表“附注八、关联方”。

八、重大合同及其履行情况

（一）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）担保情况

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，也不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情形。

（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。

九、其他重大事项的说明

（一）A股可转换公司债券上市及开始转股：经中国银保监会批准、中国证监会核准，公司已公开发行500亿元人民币A股可转换公司债券，并于2022年1月14日上市交易。募集资金全部用于支持公司未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充公司核心一级资本。根据相关规定，公司可转换公司债券自2022年6月30日起可转换为公司A股普通股股票。详见公司2022年1月5日、2022年1月12日和2022年6月25日公告。

(二) 发行金融债券：根据中国银保监会和中国人民银行批复，公司获准在全国银行间债券市场公开发行新增余额不超过 765 亿元人民币金融债券。2022 年度，公司已发行三期普通金融债券共计人民币 715 亿元用于充实资金来源，优化负债结构，促进业务稳健发展，并发行 250 亿元人民币的二级资本债券用于充实二级资本。详见公司 2022 年 1 月 12 日、2022 年 1 月 15 日、2022 年 3 月 2 日、2022 年 3 月 15 日、2022 年 4 月 7 日和 2022 年 8 月 4 日公告。

(三) 住所变更：根据中国银保监会批复，公司已完成住所的变更登记手续，公司住所由“福州市湖东路 154 号”变更为“福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦”。详见公司 2022 年 3 月 16 日公告。

(四) 第一大股东权益拟变动：根据福建省人民政府批复，福建省财政厅拟将所持本公司普通股股份 3,511,918,625 股无偿划转至福建省金融投资有限责任公司（以下简称福建金投）。划转完成后，福建金投将持有本公司普通股股份 3,511,918,625 股。本次权益变动所涉及股东资格已经中国银保监会批准，尚需经过上海证券交易所合规性确认，并在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理过户登记等手续。详见公司 2022 年 3 月 22 日、2022 年 3 月 23 日和 2022 年 8 月 26 日公告。

(五) 限售股上市流通：经公司第八届董事会第二十次会议和 2016 年第一次临时股东大会审议批准，并经原银监会和证监会核准，公司于 2017 年 3 月 31 日向特定对象福建省财政厅、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、阳光控股有限公司及福建省投资开发集团有限责任公司非公开发行 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。

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，并承诺自发行结束之日起 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。上述股东按照承诺履行限售义务，相关股份自 2022 年 4 月 7 日起上市流通。详见公司 2022 年 3 月 30 日公告。

(六) 发行美元中期票据：根据公司 2020 年年度股东大会关于发行金融债券的决议，公司香港分行在 50 亿美元中期票据计划项下，在境外完成发行 6.5 亿美元债券，募集资金主要用于为可再生能源、低碳和低排放运输的合格绿色资产提供融资和再融

资。详见公司 2022 年 5 月 19 日公告。

(七)公司股东福建省财政厅于 2022 年 7 月 26 日通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持公司股份 11,200,200 股，增持金额 200,000,287 元。福建省财政厅计划自 2022 年 7 月 26 日起 6 个月内，通过集中竞价交易、大宗交易或者协议转让等方式增持公司股份，累计增持金额不低于 5 亿元、不高于 10 亿元。详见公司 2022 年 7 月 27 日公告。

第七章 普通股股份变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况

(一) 股份变动情况

1. 股份变动情况表

单位：股

| | 2021年12月31日 | | 变动增减 数量 | 2022年6月30日 | |
|-------------|----------------|-------|----------------|----------------|-------|
| | 数量 | 比例(%) | | 数量 | 比例(%) |
| 一、有限售条件股份 | 1,158,940,200 | 5.58 | -1,158,940,200 | - | - |
| 1. 国家持股 | 430,463,500 | 2.07 | -430,463,500 | - | - |
| 2. 国有法人持股 | 728,476,700 | 3.51 | -728,476,700 | - | - |
| 二、无限售条件流通股份 | 19,615,250,551 | 94.42 | 1,158,965,178 | 20,774,215,729 | 100 |
| 1. 人民币普通股 | 19,615,250,551 | 94.42 | 1,158,965,178 | 20,774,215,729 | 100 |
| 2. 其他 | - | - | - | - | - |
| 三、股份总数 | 20,774,190,751 | 100 | 24,978 | 20,774,215,729 | 100 |

2. 股份变动情况说明

截至报告期末，公司发行的A股可转债“兴业转债”累计已有人民币616,000元转为公司A股普通股，累计转股数为24,978股，占转股前公司已发行普通股股份总数的0.00012%。有关可转债情况，详见本报告第九章“可转换公司债券相关情况”。

(二) 限售股份变动情况

单位：股

| 股东名称 | 期初限售股数 | 报告期解除限售股数 | 本年增加限售股数 | 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 | - | - | | |
| 合计 | 1,158,940,200 | 1,158,940,200 | - | - | - | - |

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末，公司普通股股东账户总数为 285,262 户，本年度报告披露日前上一月末的普通股股东账户总数为 333,920 户，全部为无限售条件股东。

(二) 截至报告期末前十名股东和前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

| 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 | 股份质押、标记或冻结情况 | 股东性质 |
|--------------------------|-------------|---------------|--------|-------------|--------------|---------|
| 福建省财政厅 | - | 3,915,181,039 | 18.85 | - | - | 国家机关 |
| 中国烟草总公司 | - | 1,110,226,200 | 5.34 | - | - | 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 | - | 948,000,000 | 4.56 | - | - | 国有法人 |
| 香港中央结算有限公司 | 225,197,287 | 909,027,511 | 4.38 | - | - | 境外法人 |
| 中国人民人寿保险股份有限公司—分红—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 | - | 622,235,582 | 3.00 | - | - | 国有法人 |
| 福建省投资开发集团有限责任公司 | 277,764,182 | 571,886,228 | 2.75 | - | - | 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 |
| 中国人民人寿保险股份有限公司—万能—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 |

注：1. 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。

2. 公司前十名股东中无回购专户；不存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权情况。

(三) 持有公司 5%以上股份的股东情况

公司不存在控股股东或实际控制人。

1. 福建省财政厅为公司第一大股东，持有公司股份 3,915,181,039 股，占比 18.85%，向公司提名董事吕家进、陈逸超，不存在出质公司股份的情况。福建省财政厅为机关法人，法定代表人余军，住址为福州市中山路 5 号。

2. 中国人民保险集团股份有限公司及其关联方中国人民人寿保险股份有限公司、中国人民财产保险股份有限公司合并持有公司股份 2,679,029,689 股，占比 12.90%，向公司提名董事李祝用，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，其控股股东是中华人民共和国财政部。

中国人民保险集团股份有限公司持有公司 0.84%的股份。该公司前身为 1949 年 10 月经中国政务院批准成立的中国人民保险公司。2009 年 6 月，根据国务院批准的改制方案，中国人民保险集团公司进行整体改制，由财政部独家发起设立中国人民保险集团股份有限公司。中国人民保险集团股份有限公司已在香港联交所主板和上海证券交易所主板上市，证券代码为“01339.HK”和“601319.SH”。中国人民保险集团股份有限公司注册资本 442.24 亿元，注册地北京市，法定代表人罗熹，经营范围为投资并持有上市公司、保险机构和其他金融机构的股份，监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务，国家授权或委托的政策性保险业务，经监管部门和国家有关部门批准的其他业务等。

中国人民财产保险股份有限公司持有公司 5.91%的股份。该公司成立于 2003 年 7 月，注册地北京市，注册资本 222.43 亿元，法定代表人缪建民，经营范围为财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务；与上述业务相关的再保险业务；各类财产保险、意外伤害保险、短期健康保险及其再保险的服务与咨询业务；代理保险机构办理有关业务；国家法律法规允许的投资和资金运用业务；国家法律法规规定的或中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

中国人民人寿保险股份有限公司持有公司 6.14%的股份。该公司成立于 2005 年 11 月，注册地北京市，注册资本 257.61 亿元，法定代表人肖建友，经营范围为在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外)：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；上述业务的再保险业务；在中国银行保险监督管理委员会批准的范围内，代理中国人民财产保险股份有限公司和中国人民健康保险股份有限公司的保险业务。

3. 中国烟草总公司及其关联方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和福建三华彩印有限公司合并持有公司股份 2,055,937,778 股，占比 9.90%，向公司提名董事肖红，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、中国烟草总公司广东省公司和福建三华彩印有限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。

中国烟草总公司持有公司 5.34%的股份。该公司成立于 1983 年 12 月，企业类型为全民所有制，注册地北京市，注册资本 570 亿元，法定代表人张建民，经营范围为烟草

专卖品生产、经营、进出口贸易，国有资产经营与管理。

福建烟草海晟投资管理有限公司持有公司 2.13%的股份。该公司成立于 2005 年 7 月，注册地厦门市，注册资本 26.47 亿元，法定代表人林师训，经营范围为投资管理（法律法规另有规定的除外）；受委托对合法设立的酒店进行管理；未涉及前置审批许可的其他经营项目。

湖南中烟投资管理有限公司持有公司 1.09%的股份。该公司成立于 2011 年 10 月，注册地长沙市，注册资本 2 亿元，法定代表人肖冰，经营范围为以自有合法资金开展对印刷业、纸制品制造业、塑料薄膜制造业、其他烟草制品制造业、废弃资源综合利用业、建筑业、广告业、文化活动服务、会议和展览及相关服务、电子产品制造、电子烟制造、金融业、房地产业、农业、农副食品加工业、医药制造业、单位后勤管理服务业的投资与管理；投资咨询服务；会务服务；供应链管理；包装制品的生产、加工及销售；纸张销售。

中国烟草总公司福建省公司持有公司 0.64%的股份。该公司成立于 1984 年 1 月，注册地福州市，注册资本 1.37 亿元，法定代表人李民灯，经营范围为烟草专卖品经营、资产经营和综合管理等。

中国烟草总公司广东省公司持有公司 0.48%的股份。该公司成立于 1989 年 8 月，注册地广州市，注册资本 1.40 亿元，法定代表人王德源，经营范围为卷烟经营、烟叶生产经营、资产经营和综合管理，烟草专卖品的出口业务，烟草专卖品的进口配套服务业务，在国内经营进口烟草制品业务等。

福建三华彩印有限公司持有公司 0.22%的股份。该公司成立于 1992 年 12 月，注册地龙岩市，注册资本 0.12 亿元，法定代表人卢东芬，经营范围为生产商标、广告等印刷品，兼营装潢设计。

（四）根据《商业银行股权管理暂行办法》，应披露的其他主要股东情况

1. 浙江省能源集团有限公司及其关联方浙江浙能电力股份有限公司合计持有公司股份 122,402,000 股，占比 0.59%，向公司提名监事何旭东，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的控股股东，其控股股东为浙江省人民政府国有资产监督管理委员会。

浙江省能源集团有限公司持有公司 0.02%的股份。该公司成立于 2001 年 3 月，注

册地杭州市，注册资本 100 亿元，法定代表人胡仲明，经营范围为经营国家授权的集团公司及其所属企业的国有资产和国有股权；实业投资开发；技术咨询服务，煤炭运输信息的技术咨询服务，电力生产及供应，可再生能源的开发利用，石油天然气运行管理，工程技术与服务，钢材、有色金属、建筑材料、机械设备、电气电缆、煤炭的销售，国际船舶运输（凭许可证经营），国内水路运输（凭许可证经营），电气机械和器材制造、新型能源设备制造，私募股权投资，投资咨询，资产管理。

浙江浙能电力股份有限公司持有公司 0.57% 的股份。该公司成立于 1992 年 3 月，注册地杭州市，注册资本 136.01 亿元，法定代表人虞国平，经营范围为：电力开发，经营管理，电力及节能技术的研发、技术咨询、节能产品销售，电力工程、电力环保工程的建设与监理，电力设备检修，售电服务（凭许可证经营），冷、热、热水、蒸汽的销售，电力及节能技术的研发、技术咨询，合同能源管理，污水处理及其再生利用，危险废物经营（凭许可证经营），教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（五）主要股东的关联方情况

公司将上述 5% 以上股东、其他主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等近 800 家企业作为公司关联方进行管理。截至报告期末，尚未结清的授信类关联交易余额 39.10 亿元，涉及 16 家关联方、52 笔业务。公司与主要股东关联方的关联交易已按程序提交股东大会、董事会及审计与关联交易控制委员会审议批准。

（六）董事、监事和高级管理人员持股变动情况

| 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 |
|---------------|--------|---------|---------|-------------|--------|
| 陶以平 | 董事、行长 | 100,000 | 100,000 | - | - |
| 孙雄鹏 | 董事、副行长 | 100,000 | 100,000 | - | - |
| 陈信健 | 监事会主席 | 150,000 | 150,000 | - | - |
| 赖富荣 | 监事 | 100,000 | 100,000 | - | - |
| Paul M. Theil | 外部监事 | 83,800 | 83,800 | - | - |
| 林华 | 外部监事 | 16,700 | 16,700 | - | - |

| 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 |
|-----|-------------|---------|---------|-----------------|--------|
| 陈锦光 | 原董事 原副行长 | 30,000 | 30,000 | - | - |
| 蒋云明 | 原监事会主席 | 300,000 | 300,000 | - | - |
| 夏大慰 | 原外部监事 | 10,000 | 10,000 | - | - |

公司其他董事、监事和高级管理人员均未持有公司股份。

第八章 优先股相关情况

一、优先股的发行与上市情况

单位:股

| 优先股代码 | 优先股简称 | 发行日期 | 发行价格(元/股) | 票面股息率(%) | 发行数量 | 上市日期 | 获准上市数量 | 终止上市日期 |
|--------|-------|------------|-----------|----------|-------------|-------------|-------------|--------|
| 360005 | 兴业优1 | 2014年12月3日 | 100 | 注1 | 130,000,000 | 2014年12月19日 | 130,000,000 | 无 |
| 360012 | 兴业优2 | 2015年6月17日 | 100 | 注2 | 130,000,000 | 2015年7月17日 | 130,000,000 | 无 |
| 360032 | 兴业优3 | 2019年4月3日 | 100 | 4.90 | 300,000,000 | 2019年4月26日 | 300,000,000 | 无 |

注：1. 公司于2014年12月非公开发行1.3亿股优先股，每股面值人民币100元，第一个计息周期的票面股息率为6.00%。自2019年12月8日起，兴业优1第二个计息周期的票面股息率调整为5.55%。

2. 公司于2015年6月非公开发行第二期优先股，发行数量为1.3亿股，每股面值人民币100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%。

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 | 65 |
|---------------|----|

(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 | - | 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—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | - | 25,050,000 | 4.47 | 境内优先股 | - | 其他 |

| | | | | | | |
|--------------------------------|---------|------------|------|-----------|---|------|
| 光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划 | 375,000 | 23,849,000 | 4.26 | 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 |
| 光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划 | - | 15,944,000 | 2.85 | 境内 优先股 | - | 其他 |
| 华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划 | - | 15,092,800 | 2.70 | 境内 优先股 | - | 其他 |
| 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 |

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、兴业优 3 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、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能存在关联关系。光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划和光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划存在关联关系。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。

3. 福建省财政厅期末持有公司普通股 3,915,181,039 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。

三、报告期内，公司未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

四、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》《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。

五、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“兴业优 1”“兴业优 2”初始强制转股价格人民币 9.86 元/股,“兴业优 3”初始强制转股价格人民币 16.50 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 2014 年《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》、2015 年《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。

第九章 可转换公司债券相关情况

一、可转换公司债券发行情况

2021年12月31日，公司完成A股可转换公司债券（以下简称可转债）发行工作，募集资金500亿元，扣除发行费用后募集资金净额约499.20亿元。上述A股可转债已于2022年1月14日在上海证券交易所挂牌交易，简称“兴业转债”，代码113052。兴业转债已于2022年6月30日进入转股期。

二、报告期可转债持有人情况

| | | | |
|---|---------------|---------|--|
| 可转债名称 | 兴业转债 | | |
| 期末可转债持有人数 | 352,128 | | |
| 前十名可转债持有人情况如下： | | | |
| 可转债持有人名称 | 期末持债数量（元） | 持有比例（%） | |
| 福建省财政厅 | 8,643,676,000 | 17.29 | |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行） | 2,928,679,000 | 5.86 | |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行） | 1,847,382,000 | 3.69 | |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行） | 1,818,006,000 | 3.64 | |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（国信证券股份有限公司） | 1,440,484,000 | 2.88 | |
| 北京银行股份有限公司—景顺长城景颐双利债券型证券投资基金 | 1,035,693,000 | 2.07 | |
| 中国民生银行股份有限公司—安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金 | 659,644,000 | 1.32 | |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司） | 609,127,000 | 1.22 | |
| 南银理财有限责任公司—南银理财珠联璧合理财管理计划5号开放式公募人民币理财产品 | 537,958,000 | 1.08 | |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（北京银行股份有限公司） | 524,502,000 | 1.05 | |

三、报告期可转债变动情况

单位：元

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前 | 本次变动增减 | | | 本次变动后 |
|-----------|----------------|-----------|----|----|----------------|
| | | 转股 | 赎回 | 回售 | |
| 兴业转债 | 50,000,000,000 | (616,000) | 0 | 0 | 49,999,384,000 |

四、报告期可转债累计转股情况

| | |
|-----------------------|----------------|
| 可转换公司债券名称 | 兴业转债 |
| 报告期转股额（元） | 616,000 |
| 报告期转股数（股） | 24,978 |
| 累计转股数（股） | 24,978 |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%） | 0.00012 |
| 尚未转股额（元） | 49,999,384,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%） | 99.998768 |

五、转股价格历次调整情况

单位：元

| 可转换公司债券名称 | | 兴业转债 | | |
|---------------|---------|-----------|---|--------------------------|
| 截至本报告期末最新转股价格 | | 24.48 | | |
| 转股价格调整日 | 调整后转股价格 | 披露时间 | 披露媒体 | 转股价格调整说明 |
| 2022年6月16日 | 24.48 | 2022年6月8日 | 《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站、公司网站 | 因实施2021年度A股普通股利润分配调整转股价格 |

六、公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》及《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称上海新世纪）为公司可转债进行了跟踪信用评级。上海新世纪于2022年5月20日出具了《兴业银行股份有限公司及其发行的公开发行债券跟踪评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级维持AAA，评级展望维持稳定，公司可转债信用等级维持AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度偿债的现金来源主要包括公司业务正常经营获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。

第十章 财务报告

本报告期财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告，详见附件。

第十一章 备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人、行长、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

董事长：吕家进
兴业银行股份有限公司董事会
二〇二二年八月二十六日

兴业银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间
财务报表 (未经审计)
(A 股报告)

审阅报告

毕马威华振专字第 2201508 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”)的中期财务报表,包括 2022 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表、自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月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。上述中期财务报表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中期财务报表出具审阅报告。

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,以对中期财务报表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表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》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

陈思杰

中国北京

吴钟鸣

2022 年 8 月 26 日

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2022年6月30日
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | | 6月30日 未经审计 | 12月31日 经审计 | 6月30日 未经审计 | 12月31日 经审计 |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 379,018 | 447,446 | 379,009 | 447,437 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2 | 108,308 | 66,251 | 101,626 | 59,021 |
| 贵金属 | | 113 | 156 | 113 | 156 |
| 拆出资金 | 3 | 331,525 | 351,822 | 348,919 | 366,783 |
| 衍生金融资产 | 4 | 32,001 | 34,460 | 32,000 | 34,460 |
| 买入返售金融资产 | 5 | 198,616 | 141,131 | 198,003 | 137,072 |
| 发放贷款和垫款 | 6 | 4,650,975 | 4,310,306 | 4,597,319 | 4,260,746 |
| 金融投资： | 7 | | | | |
| 交易性金融资产 | 7.1 | 978,777 | 909,794 | 913,624 | 847,457 |
| 债权投资 | 7.2 | 1,586,814 | 1,601,030 | 1,572,614 | 1,585,226 |
| 其他债权投资 | 7.3 | 435,014 | 484,624 | 435,586 | 484,758 |
| 其他权益工具投资 | 7.4 | 3,562 | 3,148 | 2,982 | 3,068 |
| 应收融资租赁款 | 8 | 101,253 | 103,957 | - | - |
| 长期股权投资 | 9 | 3,875 | 3,732 | 24,102 | 23,957 |
| 固定资产 | | 26,321 | 26,060 | 20,792 | 20,666 |
| 在建工程 | | 2,967 | 2,775 | 2,946 | 2,770 |
| 使用权资产 | | 9,702 | 9,581 | 8,768 | 8,806 |
| 无形资产 | | 870 | 883 | 804 | 809 |
| 商誉 | 10 | 532 | 532 | - | - |
| 递延所得税资产 | 11 | 55,862 | 49,146 | 51,933 | 45,664 |
| 其他资产 | 12 | 78,642 | 56,190 | 66,091 | 45,722 |
| 资产总计 | | 8,984,747 | 8,603,024 | 8,757,231 | 8,374,578 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| | | 未经审计 | 经审计 | 未经审计 | 经审计 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 90,876 | 95,777 | 90,876 | 95,777 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 13 | 1,705,028 | 1,710,879 | 1,712,035 | 1,719,889 |
| 拆入资金 | 14 | 193,318 | 173,778 | 80,944 | 53,239 |
| 交易性金融负债 | 15 | 61,010 | 47,830 | 60,452 | 41,907 |
| 衍生金融负债 | 4 | 33,773 | 38,847 | 33,770 | 38,847 |
| 卖出回购金融资产款 | 16 | 155,435 | 265,576 | 136,234 | 253,669 |
| 吸收存款 | 17 | 4,692,442 | 4,355,748 | 4,694,346 | 4,356,738 |
| 应付职工薪酬 | 18 | 24,936 | 24,783 | 22,484 | 22,103 |
| 应交税费 | 19 | 12,929 | 12,767 | 11,935 | 11,619 |
| 预计负债 | 20 | 4,198 | 4,085 | 4,196 | 4,083 |
| 应付债券 | 21 | 1,205,228 | 1,120,116 | 1,176,712 | 1,089,480 |
| 租赁负债 | | 9,498 | 9,053 | 8,744 | 8,488 |
| 递延所得税负债 | 11 | 332 | 163 | - | - |
| 其他负债 | 22 | 80,886 | 49,324 | 54,675 | 26,168 |
| 负债合计 | | <u>8,269,889</u> | <u>7,908,726</u> | <u>8,087,403</u> | <u>7,722,007</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 本集团 | | 本银行 | |
|--------------|-----|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | | 2022年 6月30日 未经审计 | 2021年 12月31日 经审计 | 2022年 6月30日 未经审计 | 2021年 12月31日 经审计 |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 23 | 20,774 | 20,774 | 20,774 | 20,774 |
| 其他权益工具 | 24 | 88,960 | 88,960 | 88,960 | 88,960 |
| 其中: 优先股 | | 55,842 | 55,842 | 55,842 | 55,842 |
| 永续债 | | 29,960 | 29,960 | 29,960 | 29,960 |
| 可转换债券权益成份 | | 3,158 | 3,158 | 3,158 | 3,158 |
| 资本公积 | 25 | 74,909 | 74,914 | 75,261 | 75,260 |
| 其他综合收益 | 37 | 2,540 | 2,859 | 2,534 | 2,852 |
| 盈余公积 | 26 | 10,684 | 10,684 | 10,684 | 10,684 |
| 一般风险准备 | 27 | 98,697 | 97,944 | 91,176 | 91,176 |
| 未分配利润 | 28 | 407,816 | 387,976 | 380,439 | 362,865 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 704,380 | 684,111 | 669,828 | 652,571 |
| 少数股东权益 | | 10,478 | 10,187 | - | - |
| 股东权益合计 | | 714,858 | 694,298 | 669,828 | 652,571 |
| 负债和股东权益总计 | | 8,984,747 | 8,603,024 | 8,757,231 | 8,374,578 |

本财务报表已于2022年8月26日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长
法定代表人

陶以平

行长
主管财务工作负责人

赖富荣

财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------|-----|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | | 2022 年 未经审计 | 2021 年 未经审计 | 2022 年 未经审计 | 2021 年 未经审计 |
| 一、营业收入 | | 115,853 | 108,955 | 104,725 | 98,631 |
| 利息净收入 | 29 | 72,431 | 71,910 | 66,369 | 66,305 |
| 利息收入 | 29 | 162,062 | 154,310 | 153,426 | 146,021 |
| 利息支出 | 29 | (89,631) | (82,400) | (87,057) | (79,716) |
| 手续费及佣金净收入 | 30 | 22,677 | 21,919 | 18,985 | 17,820 |
| 手续费及佣金收入 | 30 | 24,787 | 24,289 | 22,360 | 21,737 |
| 手续费及佣金支出 | 30 | (2,110) | (2,370) | (3,375) | (3,917) |
| 投资收益 | 31 | 15,949 | 8,939 | 15,463 | 9,267 |
| 其中: 对联营及合营企业的 | | | | | |
| 投资收益 | | 143 | 140 | 145 | 140 |
| 以摊余成本计量的金融资 | | | | | |
| 产终止确认产生的收益 | | 3,138 | 672 | 3,088 | 672 |
| 公允价值变动收益 | 32 | 3,672 | 5,464 | 3,196 | 4,790 |
| 汇兑收益 | | 641 | 306 | 618 | 312 |
| 资产处置收益/(损失) | | 1 | (15) | 1 | (15) |
| 其他收益 | | 205 | 125 | 41 | 36 |
| 其他业务收入 | | 277 | 307 | 52 | 116 |
| 二、营业支出 | | (63,704) | (62,621) | (57,511) | (58,415) |
| 税金及附加 | 33 | (1,179) | (1,077) | (1,072) | (982) |
| 业务及管理费 | 34 | (28,620) | (23,247) | (26,281) | (21,259) |
| 信用减值损失 | 35 | (33,615) | (37,877) | (29,925) | (35,904) |
| 其他资产减值损失 | | - | (4) | - | (4) |
| 其他业务成本 | | (290) | (416) | (233) | (266) |
| 三、营业利润 | | 52,149 | 46,334 | 47,214 | 40,216 |
| 加: 营业外收入 | | 82 | 130 | 64 | 94 |
| 减: 营业外支出 | | (58) | (67) | (52) | (56) |
| 四、利润总额 | | 52,173 | 46,397 | 47,226 | 40,254 |
| 减: 所得税费用 | 36 | (6,882) | (5,759) | (5,358) | (4,102) |
| 五、净利润 | | 45,291 | 40,638 | 41,868 | 36,152 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 本集团 | | 本银行 | |
|-----------------------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | | 2022年 未经审计 | 2021年 未经审计 | 2022年 未经审计 | 2021年 未经审计 |
| 五、净利润(续) | | 45,291 | 40,638 | 41,868 | 36,152 |
| (一) 按经营持续性分类 | | | | | |
| 1.持续经营净利润 | | 45,291 | 40,638 | 41,868 | 36,152 |
| 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 | | 44,887 | 40,112 | 41,868 | 36,152 |
| 2.归属于少数股东损益 | | 404 | 526 | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 37 | (323) | 1,760 | (318) | 1,762 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额 | | (319) | 1,760 | (318) | 1,762 |
| 1.将重分类进损益的其他综合收 益 | | | | | |
| (1)其他债权投资公允价值变动 | | (808) | 2,064 | (805) | 2,027 |
| (2)其他债权投资信用减值准备 | | 580 | (873) | 586 | (837) |
| (3)外币财务报表折算差额 | | 8 | (3) | - | - |
| 2.不能重分类进损益的其他综合 收益 | | | | | |
| (1)重新计量设定受益计划 净负债或净资产的变动 | | (35) | 363 | (35) | 363 |
| (2)其他权益工具投资公允价值 变动 | | (64) | 209 | (64) | 209 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额 | | (4) | - | - | - |
| 七、综合收益总额 | | 44,968 | 42,398 | 41,550 | 37,914 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 44,568 | 41,872 | 41,550 | 37,914 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 400 | 526 | - | - |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| 附注六 | 本集团 | | 本银行 | |
|--------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2022 年 未经审计 | 2021 年 未经审计 | 2022 年 未经审计 | 2021 年 未经审计 |
| 八、每股收益 (金额单位为人民币元) | | | | |
| 基本每股收益 | 38.1 | 2.03 | 1.79 | |
| 稀释每股收益 | 38.2 | <u>1.87</u> | <u>1.79</u> | |

本财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本银行董事会批准。

吕家进
董事长
法定代表人

陶以平
行长
主管财务工作负责人

赖富荣
财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2022 年 未经审计 | 2021 年 未经审计 | 2022 年 未经审计 | 2021 年 未经审计 |
| 附注六 | | | | |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 应收融资租赁净减少额 | 4,004 | - | - | - |
| 客户存款和同业存放款项 净增加额 | 313,867 | 114,682 | 312,788 | 114,250 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 净增加额 | - | 65,785 | - | 61,153 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 156,604 | 150,545 | 146,954 | 141,041 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 10,339 | 6,319 | 6,156 | 4,468 |
| 经营活动现金流入小计 | <u>484,814</u> | <u>337,331</u> | <u>465,898</u> | <u>320,912</u> |
| 存放中央银行款项和同业款项 净增加额 | (2,668) | (8,627) | (3,024) | (4,450) |
| 拆出资金及买入返售金融资产 净增加额 | (20,268) | (120,759) | (20,066) | (115,824) |
| 客户贷款和垫款净增加额 | (367,952) | (250,314) | (361,027) | (240,025) |
| 为交易目的而持有的金融资产 净增加额 | (262,108) | (45,336) | (261,897) | (38,190) |
| 应收融资租赁净增加额 | - | (1,189) | - | - |
| 向中央银行借款净减少额 | (5,300) | (12,200) | (5,300) | (12,200) |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 净减少额 | (90,618) | - | (89,810) | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (73,385) | (63,415) | (72,605) | (63,122) |
| 支付给职工以及为职工支付的 现金 | (17,495) | (15,944) | (15,775) | (14,423) |
| 支付的各项税费 | (21,795) | (22,065) | (19,733) | (19,757) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (17,242) | (15,822) | (14,995) | (15,065) |
| 经营活动现金流出小计 | <u>(878,831)</u> | <u>(555,671)</u> | <u>(864,232)</u> | <u>(523,056)</u> |
| 经营活动使用的现金流量净额 | <u>39 (394,017)</u> | <u>(218,340)</u> | <u>(398,334)</u> | <u>(202,144)</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| 附注六 | 本集团 | | 本银行 | |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2022年 未经审计 | 2021年 未经审计 | 2022年 未经审计 | 2021年 未经审计 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 1,292,446 | 1,757,316 | 1,292,302 | 1,750,530 |
| 取得投资收益收到的现金 | 59,219 | 50,139 | 57,804 | 49,216 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 20 | 166 | 18 | 82 |
| 投资活动现金流入小计 | 1,351,685 | 1,807,621 | 1,350,124 | 1,799,828 |
| 投资支付的现金 | (1,200,527) | (1,541,101) | (1,193,285) | (1,535,495) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (2,389) | (2,507) | (1,965) | (1,633) |
| 投资活动现金流出小计 | (1,202,916) | (1,543,608) | (1,195,250) | (1,537,128) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 148,769 | 264,013 | 154,874 | 262,700 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 发行债券收到的现金 | 636,596 | 485,594 | 635,164 | 476,695 |
| 筹资活动现金流入小计 | 636,596 | 485,594 | 635,164 | 476,695 |
| 偿还债务支付的现金 | (556,261) | (442,553) | (552,650) | (438,868) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (36,039) | (35,110) | (35,401) | (34,569) |
| 其中: 子公司支付给少数股东的股利 | (5) | (65) | - | - |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (1,817) | - | (1,042) | - |
| 筹资活动现金流出小计 | (594,117) | (477,663) | (589,093) | (473,437) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 42,479 | 7,931 | 46,071 | 3,258 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 本集团 | | 本银行 | |
|--------------------|-----|---------------------|------------------|---------------------|----------------|
| | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | | 2022 年 未经审计 | 2021 年 未经审计 | 2022 年 未经审计 | 2021 年 未经审计 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 2,930 | (1,055) | 2,930 | (1,054) |
| 五、现金及现金等价物净(减少)增加额 | 39 | (199,839) | 52,549 | (194,459) | 62,760 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | | 768,908 | 956,795 | 760,083 | 933,105 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 39 | <u>569,069</u> | <u>1,009,344</u> | <u>565,624</u> | <u>995,865</u> |

本财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长
法定代表人

陶以平

行长
主管财务工作负责人

赖富荣

财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计 | 附注六 | 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|---------------------|-----|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|---------|----------|
| | | 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 | | |
| | | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | |
| 一、2022 年 1 月 1 日余额 | | 20,774 | 88,960 | 74,914 | 2,859 | 10,684 | 97,944 | 387,976 | 10,187 | 694,298 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 44,887 | 404 | 45,291 |
| (二) 其他综合收益 | 37 | - | - | - | (319) | - | - | - | (4) | (323) |
| 上述 (一) 和 (二) 小计 | | - | - | - | (319) | - | - | 44,887 | 400 | 44,968 |
| (三) 股东投入资本 | | - | - | (5) | - | - | - | - | - | (5) |
| 1.可转换公司债券转增权益 | | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | - | - | - | - | - | - | - | 1,994 | 1,994 |
| 3.偿还其他权益工具持有者资本 | | - | - | (6) | - | - | - | - | (1,994) | (2,000) |
| (四) 利润分配 | | - | - | - | - | - | 753 | (25,047) | (109) | (24,403) |
| 1.提取一般风险准备 | 27 | - | - | - | - | - | 753 | (753) | - | - |
| 2.普通股股利分配 | 28 | - | - | - | - | - | - | (21,501) | (5) | (21,506) |
| 3.优先股股息分配 | 28 | - | - | - | - | - | - | (2,793) | - | (2,793) |
| 4.永续债利息分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (104) | (104) |
| 三、2022 年 6 月 30 日余额 | | 20,774 | 88,960 | 74,909 | 2,540 | 10,684 | 98,697 | 407,816 | 10,478 | 714,858 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | | 2021年1月1日至6月30日止期间 | | | | | | | | |
|----------------|-----|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|--------|----------|
| | | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | |
| 未经审计 | 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 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| 一、2021年1月1日余额 | | 20,774 | 85,802 | 74,914 | (749) | 10,684 | 87,535 | 336,626 | 9,217 | 624,803 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 40,112 | 526 | 40,638 |
| (二) 其他综合收益 | 37 | - | - | - | 1,760 | - | - | - | - | 1,760 |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | - | 1,760 | - | - | 40,112 | 526 | 42,398 |
| (三) 利润分配 | | - | - | - | - | - | 304 | (19,806) | (169) | (19,671) |
| 1. 提取一般风险准备 | 27 | - | - | - | - | - | 304 | (304) | - | - |
| 2. 普通股股利分配 | 28 | - | - | - | - | - | - | (16,661) | (65) | (16,726) |
| 3. 优先股股息分配 | 28 | - | - | - | - | - | - | (2,841) | - | (2,841) |
| 4. 永续债利息分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (104) | (104) |
| 三、2021年6月30日余额 | | 20,774 | 85,802 | 74,914 | 1,011 | 10,684 | 87,839 | 356,932 | 9,574 | 647,530 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

2021年7月1日至12月31日止期间

| 未经审计 | 附注六 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|-----------------|-----|------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|--------|---------|--------|
| | | 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 | | | |
| 一、2021年7月1日余额 | | 20,774 | 85,802 | 74,914 | 1,011 | 10,684 | 87,839 | 356,932 | 9,574 | 647,530 | |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 42,568 | 610 | 43,178 | |
| (二) 其他综合收益 | 37 | - | - | - | 1,848 | - | - | - | 3 | 1,851 | |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | - | 1,848 | - | - | 42,568 | 613 | 45,029 | |
| (三) 股东投入和减少资本 | | - | 3,158 | - | - | - | - | - | - | 3,158 | |
| 发行可转换公司债券所增加的权益 | | - | 3,158 | - | - | - | - | - | - | 3,158 | |
| (四) 利润分配 | | - | - | - | - | - | 10,105 | (11,524) | - | (1,419) | |
| 1.提取一般风险准备 | 27 | - | - | - | - | - | 10,105 | (10,105) | - | - | |
| 2.永续债利息分配 | | - | - | - | - | - | - | (1,419) | - | (1,419) | |
| 三、2021年12月31日余额 | | 20,774 | 88,960 | 74,914 | 2,859 | 10,684 | 97,944 | 387,976 | 10,187 | 694,298 | |

本财务报表已于2022年8月26日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长

法定代表人

陶以平

行长

主管财务工作负责人

赖富荣

财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
银行股东权益变动表
截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计 | 附注六 | 2022年1月1日至6月30日止期间 | | | | | | | 合计 |
|----------------|-----|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|----------|
| | | 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 | |
| 一、2022年1月1日余额 | | 20,774 | 88,960 | 75,260 | 2,852 | 10,684 | 91,176 | 362,865 | 652,571 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 41,868 | 41,868 |
| (二) 其他综合收益 | 37 | - | - | - | (318) | - | - | - | (318) |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | - | (318) | - | - | 41,868 | 41,550 |
| (三) 股东投入资本 | | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| 可转换公司债券转增权益 | | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| (四) 利润分配 | | - | - | - | - | - | - | (24,294) | (24,294) |
| 1. 普通股股利分配 | 28 | - | - | - | - | - | - | (21,501) | (21,501) |
| 2. 优先股股息分配 | 28 | - | - | - | - | - | - | (2,793) | (2,793) |
| 三、2022年6月30日余额 | | 20,774 | 88,960 | 75,261 | 2,534 | 10,684 | 91,176 | 380,439 | 669,828 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 截至2022年6月30日止6个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| 未经审计 | 附注六 | 2021年1月1日至6月30日止期间 | | | | | | | 合计 |
|----------------|-----|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|----------|
| | | 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 | |
| 一、2021年1月1日余额 | | 20,774 | 85,802 | 75,260 | (751) | 10,684 | 83,382 | 315,799 | 590,950 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | - | 36,152 | 36,152 |
| (二)其他综合收益 | 37 | - | - | - | 1,762 | - | - | - | 1,762 |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | - | 1,762 | - | - | 36,152 | 37,914 |
| (三)利润分配 | | - | - | - | - | - | - | (19,502) | (19,502) |
| 1.普通股股利分配 | 28 | - | - | - | - | - | - | (16,661) | (16,661) |
| 2.优先股股息分配 | 28 | - | - | - | - | - | - | (2,841) | (2,841) |
| 三、2021年6月30日余额 | | 20,774 | 85,802 | 75,260 | 1,011 | 10,684 | 83,382 | 332,449 | 609,362 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| 未经审计 | 附注六 | 2021年7月1日至12月31日止期间 | | | | | | | 合计 |
|-----------------|-----|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
| | | 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 | |
| 一、2021年7月1日余额 | | 20,774 | 85,802 | 75,260 | 1,011 | 10,684 | 83,382 | 332,449 | 609,362 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | - | 39,629 | 39,629 |
| (二)其他综合收益 | 37 | - | - | - | 1,841 | - | - | - | 1,841 |
| 上述(一)和(二)小计 | | - | - | - | 1,841 | - | - | 39,629 | 41,470 |
| (三)股东投入资本 | | - | 3,158 | - | - | - | - | - | 3,158 |
| 发行可转换公司债券所增加的权益 | | - | 3,158 | - | - | - | - | - | 3,158 |
| (四)利润分配 | | - | - | - | - | - | 7,794 | (9,213) | (1,419) |
| 1.提取一般风险准备 | 27 | - | - | - | - | - | 7,794 | (7,794) | - |
| 2.永续债利息分配 | | - | - | - | - | - | - | (1,419) | (1,419) |
| 三、2021年12月31日余额 | | 20,774 | 88,960 | 75,260 | 2,852 | 10,684 | 91,176 | 362,865 | 652,571 |

本财务报表已于2022年8月26日获本银行董事会批准:

吕家进

董事长

法定代表人

陶以平

行长

主管财务工作负责人

赖富荣

财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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(原中国银行业监督管理委员会,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;法定代表人吕家进。

本银行的经营经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、年度和长期贷款;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机构批准的其他业务。

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;面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;面向合格投资者非公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;理财顾问和咨询服务;数据库服务;数据处理与存储服务;云平台服务;云软件服务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务;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 中期财务报表的编制基础

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表按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》编制。

本中期财务报表应与本集团 2021 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表已经按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制,真实、完整地反映了本集团及本银行于 2022 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

此外,本银行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四 重要会计政策及变更

本集团于本中期财务报表期间执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定:

- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10号)及《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2022]13号)

财会[2020]10号及财会[2022]13号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10号)对于满足一定条件的,由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法,则不需要评估是否发生租赁变更,也不需要重新评估租赁分类。结合财会[2022]13号的规定,对于 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让,承租人和出租人可以继续选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》规范的简化方法进行会计处理。本集团未选择采用该规定的简化方法,因此该规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

五 合并范围

1. 本集团纳入合并范围的主要子公司的基本情况列示如下

| 主要子公司名称 | 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 | | | |
|-----------------|--------------------|------|----------------|----------------|-----------|-----------------|-----------|
| | | | | 2022年 6月30日 | | 2021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 | 10,000 | 73 | - | 73 | - |
| 兴业基金管理有限公司 | 福州 | 基金业务 | 1,200 | 90 | - | 90 | - |
| 兴业消费金融股份公司 | 泉州 | 消费金融 | 1,900 | 66 | - | 66 | - |
| 兴银理财有限责任公司 | 福州 | 理财业务 | 5,000 | 100 | - | 100 | - |
| 兴业国信资产管理有限公司(1) | 上海 | 资产管理 | 3,400 | - | 100 | - | 100 |
| 兴业资产管理有限公司(1) | 福州 | 资产管理 | 1,950 | - | 100 | - | 100 |
| 兴业期货有限公司(1) | 宁波 | 期货经纪 | 500 | - | 100 | - | 100 |

(1) 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

2. 纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注六、41

六 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

| 注 | 本集团 | | 本银行 | |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 库存现金 | 5,257 | 5,026 | 5,257 | 5,026 |
| 存放中央银行法定准备金 (1) | 351,208 | 343,500 | 351,205 | 343,491 |
| 存放中央银行超额存款准备金 (2) | 22,040 | 97,027 | 22,034 | 97,027 |
| 存放中央银行的其他款项 (3) | 358 | 1,726 | 358 | 1,726 |
| 应计利息 | 155 | 167 | 155 | 167 |
| | <u>379,018</u> | <u>447,446</u> | <u>379,009</u> | <u>447,437</u> |

- (1) 本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金, 该款项不能用于本集团的日常业务运作。

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。2022年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为7.75% (2021年12月31日: 8%), 外币存款准备金缴存比率为8% (2021年12月31日: 9%)。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、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 存放境内同业款项 | 66,699 | 35,529 | 60,356 | 28,540 |
| 存放境内其他金融机构款项 | 17,183 | 7,500 | 16,881 | 7,316 |
| 存放境外同业款项 | 24,577 | 23,368 | 24,577 | 23,368 |
| 存放境外其他金融机构款项 | 188 | 90 | 188 | 90 |
| 应计利息 | 164 | 171 | 119 | 110 |
| | | | | |
| 小计 | 108,811 | 66,658 | 102,121 | 59,424 |
| 减: 减值准备 | (503) | (407) | (495) | (403) |
| | | | | |
| 净值 | 108,308 | 66,251 | 101,626 | 59,021 |

3. 拆出资金

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 拆放境内同业 | 12,255 | 16,092 | 12,255 | 15,293 |
| 拆放境内其他金融机构 | 245,579 | 220,639 | 262,870 | 236,224 |
| 拆放境外同业 | 74,362 | 115,975 | 74,362 | 115,975 |
| 应计利息 | 731 | 542 | 834 | 717 |
| | | | | |
| 小计 | 332,927 | 353,248 | 350,321 | 368,209 |
| 减: 减值准备 | (1,402) | (1,426) | (1,402) | (1,426) |
| | | | | |
| 净值 | 331,525 | 351,822 | 348,919 | 366,783 |

4. 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、贵金属及信用等级或指数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

| | 2022年6月30日 | | |
|-----------|-------------|---------------|-----------------|
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> | |
| | | <u>资产</u> | <u>负债</u> |
| 利率衍生工具 | 4,095,609 | 15,319 | (16,178) |
| 汇率衍生工具 | 2,013,095 | 15,040 | (15,340) |
| 贵金属衍生工具 | 84,282 | 1,611 | (2,118) |
| 信用衍生工具及其他 | 6,943 | 31 | (137) |
| 合计 | | <u>32,001</u> | <u>(33,773)</u> |
| | | 2021年12月31日 | |
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> | |
| | | <u>资产</u> | <u>负债</u> |
| 利率衍生工具 | 5,104,796 | 18,989 | (21,448) |
| 汇率衍生工具 | 1,707,928 | 14,984 | (15,280) |
| 贵金属衍生工具 | 64,022 | 423 | (1,939) |
| 信用衍生工具及其他 | 13,504 | 64 | (180) |
| 合计 | | <u>34,460</u> | <u>(38,847)</u> |

本银行

| | 2022年6月30日 | | |
|-----------|------------|-------------|----------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 | 4,095,609 | 15,319 | (16,178) |
| 汇率衍生工具 | 2,013,095 | 15,040 | (15,340) |
| 贵金属衍生工具 | 84,282 | 1,611 | (2,118) |
| 信用衍生工具及其他 | 6,937 | 30 | (134) |
| 合计 | | 32,000 | (33,770) |
| | | 2021年12月31日 | |
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 | 5,104,796 | 18,989 | (21,448) |
| 汇率衍生工具 | 1,707,928 | 14,984 | (15,280) |
| 贵金属衍生工具 | 64,022 | 423 | (1,939) |
| 信用衍生工具及其他 | 13,498 | 64 | (180) |
| 合计 | | 34,460 | (38,847) |

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和市场价格变动导致金融资产和交易现货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, 对交易现货的价格风险以期货合约作为套期工具。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

| | | 2022年6月30日 | |
|--------------------|---------------|-------------|--------------|
| 注 | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 被指定为公允价值套期工具的衍生产品: | | | |
| | 利率衍生工具 — 利率互换 | 25,812 | 786 (134) |
| (i) | 商品衍生工具 — 期货合约 | 239 | - - |
| | 合计 | <u>786</u> | <u>(134)</u> |
| | | 2021年12月31日 | |
| 注 | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 被指定为公允价值套期工具的衍生产品: | | | |
| | 利率衍生工具 — 利率互换 | 19,853 | 113 (177) |
| (i) | 商品衍生工具 — 期货合约 | 90 | - - |
| | 合计 | <u>113</u> | <u>(177)</u> |

- (i) 本集团子公司兴业期货有限公司利用商品衍生工具对持有的交易现货的市场价格变动导致的公允价值变动进行套期保值。上述商品衍生工具实行每日无负债结算, 于资产负债表日公允价值为0。

本银行

| | 2022年6月30日 | | |
|--------------------|------------|------|-------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 被指定为公允价值套期工具的衍生产品: | | | |
| 利率衍生工具 — 利率互换 | 25,812 | 786 | (134) |

| | 2021年12月31日 | | |
|--------------------|-------------|------|-------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 被指定为公允价值套期工具的衍生产品: | | | |
| 利率衍生工具 — 利率互换 | 19,853 | 113 | (117) |

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期间的有效性:

| | 本集团 | |
|----------------|---------------|-------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2022年 | 2021年 |
| 公允价值套期净收益(损失): | | |
| 套期工具 | 744 | 157 |
| 被套期风险对应的被套期项目 | (749) | (161) |
| | (5) | (4) |

| | 本银行 | |
|----------------|---------------|-------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2022年 | 2021年 |
| 公允价值套期净收益(损失): | | |
| 套期工具 | 716 | 158 |
| 被套期风险对应的被套期项目 | (712) | (162) |
| | 4 | (4) |

本集团及本银行在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

本集团

| | 2022年6月30日 | | | | 资产负债表 项目 |
|----|------------|----|----------------------|----|-------------|
| | 被套期项目账面价值 | | 被套期项目 公允价值调整的累计金额 | | |
| | 资产 | 负债 | 资产 | 负债 | |
| 债券 | 25,308 | - | (632) | - | 其他债权投资 |
| 其他 | 319 | - | (58) | - | 其他资产 |
| 合计 | 25,627 | - | (690) | - | |

| | 2021年12月31日 | | | | 资产负债表项目 |
|----|-------------|----|----------------------|----|---------|
| | 被套期项目账面价值 | | 被套期项目 公允价值调整的累计金额 | | |
| | 资产 | 负债 | 资产 | 负债 | |
| 债券 | 20,117 | - | 80 | - | 其他债权投资 |
| 其他 | 90 | - | (21) | - | 其他资产 |
| 合计 | 20,207 | - | 59 | - | |

本银行

| | 2022年6月30日 | | | | 资产负债表 项目 |
|----|------------|----|----------------------|----|-------------|
| | 被套期项目账面价值 | | 被套期项目 公允价值调整的累计金额 | | |
| | 资产 | 负债 | 资产 | 负债 | |
| 债券 | 25,308 | - | (632) | - | 其他债权投资 |

| | 2021年12月31日 | | | | 资产负债表 项目 |
|----|-------------|----|----------------------|----|-------------|
| | 被套期项目账面价值 | | 被套期项目 公允价值调整的累计金额 | | |
| | 资产 | 负债 | 资产 | 负债 | |
| 债券 | 20,117 | - | 80 | - | 其他债权投资 |

5. 买入返售金融资产

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 债券 | 191,077 | 142,312 | 190,464 | 138,256 |
| 票据 | 9,487 | - | 9,487 | - |
| 应计利息 | 90 | 66 | 90 | 63 |
| | | | | |
| 小计 | 200,654 | 142,378 | 200,041 | 138,319 |
| 减: 减值准备 | (2,038) | (1,247) | (2,038) | (1,247) |
| | | | | |
| 合计 | 198,616 | 141,131 | 198,003 | 137,072 |

6. 发放贷款和垫款

6.1 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2022 年 6 月 30 日 | 2021 年 12 月 31 日 | 2022 年 6 月 30 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
| <u>以摊余成本计量:</u> | | | | |
| 个人贷款和垫款 | | | | |
| 个人住房及商用房贷款 | 1,106,533 | 1,121,169 | 1,106,533 | 1,121,169 |
| 个人信用卡 | 455,812 | 436,482 | 455,812 | 436,482 |
| 其他 | 366,383 | 322,281 | 303,570 | 264,225 |
| 小计 | <u>1,928,728</u> | <u>1,879,932</u> | <u>1,865,915</u> | <u>1,821,876</u> |
| 企业贷款和垫款 | | | | |
| 贷款和垫款 | 2,448,911 | 2,221,044 | 2,454,320 | 2,226,658 |
| 小计 | <u>2,448,911</u> | <u>2,221,044</u> | <u>2,454,320</u> | <u>2,226,658</u> |
| 减: 以摊余成本计量的贷款损失准备 | <u>(137,084)</u> | <u>(129,877)</u> | <u>(132,754)</u> | <u>(126,425)</u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 | <u>4,240,555</u> | <u>3,971,099</u> | <u>4,187,481</u> | <u>3,922,109</u> |
| <u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:</u> | | | | |
| 企业贷款和垫款 | | | | |
| 贴现 | 390,300 | 324,356 | 390,300 | 324,356 |
| 小计 | <u>390,300</u> | <u>324,356</u> | <u>390,300</u> | <u>324,356</u> |
| <u>以公允价值计量且其变动计入当期损益:</u> | | | | |
| 企业贷款和垫款 | | | | |
| 贷款和垫款 | 7,793 | 2,851 | 7,793 | 2,851 |
| 小计 | <u>7,793</u> | <u>2,851</u> | <u>7,793</u> | <u>2,851</u> |
| 应计利息 | 12,327 | 12,000 | 11,745 | 11,430 |
| 净额 | <u><u>4,650,975</u></u> | <u><u>4,310,306</u></u> | <u><u>4,597,319</u></u> | <u><u>4,260,746</u></u> |

截至 2022 年 6 月 30 日, 本集团及本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额均为人民币 11.46 亿元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 10.32 亿元)。

6.2 发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况

| | 本集团 | | | | 本银行 | | | |
|---------------------|-----------------|--------|------------------|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 2022 年 6 月 30 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | | 2022 年 6 月 30 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
| | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) |
| 制造业 | 528,012 | 11.06 | 437,716 | 9.89 | 528,012 | 11.19 | 437,716 | 10.00 |
| 租赁和商务服务业 | 412,337 | 8.63 | 378,765 | 8.55 | 412,337 | 8.74 | 378,765 | 8.66 |
| 房地产业 | 333,558 | 6.98 | 336,830 | 7.61 | 333,558 | 7.07 | 336,830 | 7.70 |
| 批发和零售业 | 262,993 | 5.51 | 247,648 | 5.59 | 261,593 | 5.54 | 246,291 | 5.63 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 252,079 | 5.28 | 231,926 | 5.24 | 252,079 | 5.34 | 231,926 | 5.30 |
| 建筑业 | 165,695 | 3.47 | 149,833 | 3.38 | 165,695 | 3.51 | 149,833 | 3.42 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 156,937 | 3.29 | 146,287 | 3.30 | 156,937 | 3.33 | 146,287 | 3.34 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 143,769 | 3.01 | 117,743 | 2.66 | 143,769 | 3.05 | 117,743 | 2.69 |
| 采掘业 | 69,742 | 1.46 | 67,626 | 1.53 | 69,742 | 1.48 | 67,626 | 1.55 |
| 金融业 | 30,105 | 0.63 | 27,562 | 0.62 | 36,914 | 0.78 | 34,532 | 0.79 |
| 其他对公行业 | 101,477 | 2.12 | 81,959 | 1.86 | 101,477 | 2.15 | 81,960 | 1.87 |
| 小计 | 2,456,704 | 51.44 | 2,223,895 | 50.23 | 2,462,113 | 52.18 | 2,229,509 | 50.95 |
| 个人贷款 | 1,928,728 | 40.39 | 1,879,932 | 42.45 | 1,865,915 | 39.55 | 1,821,876 | 41.64 |
| 票据贴现 | 390,300 | 8.17 | 324,356 | 7.32 | 390,300 | 8.27 | 324,356 | 7.41 |
| 发放贷款和垫款总额 | 4,775,732 | 100.00 | 4,428,183 | 100.00 | 4,718,328 | 100.00 | 4,375,741 | 100.00 |
| 减: 贷款损失准备 | (137,084) | | (129,877) | | (132,754) | | (126,425) | |
| 发放贷款和垫款账面价值(未含应计利息) | 4,638,648 | | 4,298,306 | | 4,585,574 | | 4,249,316 | |

6.3 发放贷款和垫款(未含应计利息)按机构地域分布情况

| | 本集团 | | | | 本银行 | | | |
|---------------------|-----------------|--------|------------------|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 2022 年 6 月 30 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | | 2022 年 6 月 30 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
| | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) |
| 总行(注 1) | 595,362 | 12.47 | 511,398 | 11.55 | 595,362 | 12.62 | 511,398 | 11.69 |
| 福建 | 525,250 | 11.00 | 472,429 | 10.67 | 522,862 | 11.08 | 470,594 | 10.75 |
| 北京 | 211,325 | 4.42 | 221,082 | 4.99 | 209,268 | 4.44 | 218,914 | 5.00 |
| 上海 | 216,902 | 4.54 | 201,100 | 4.54 | 200,785 | 4.26 | 186,695 | 4.27 |
| 广东 | 544,706 | 11.41 | 516,058 | 11.66 | 540,529 | 11.46 | 512,081 | 11.70 |
| 浙江 | 426,133 | 8.92 | 383,254 | 8.65 | 422,770 | 8.96 | 380,322 | 8.69 |
| 江苏 | 459,081 | 9.61 | 429,137 | 9.69 | 451,906 | 9.58 | 422,798 | 9.66 |
| 其他(注 2) | 1,796,973 | 37.63 | 1,693,725 | 38.25 | 1,774,846 | 37.60 | 1,672,939 | 38.24 |
| 发放贷款和垫款总额 | 4,775,732 | 100.00 | 4,428,183 | 100.00 | 4,718,328 | 100.00 | 4,375,741 | 100.00 |
| 减: 贷款损失准备 | (137,084) | | (129,877) | | (132,754) | | (126,425) | |
| 发放贷款和垫款账面价值(未含应计利息) | 4,638,648 | | 4,298,306 | | 4,585,574 | | 4,249,316 | |

注 1: 总行包括信用卡中心和资金营运中心。

注 2: 截至 2022 年 6 月 30 日, 本银行共有 45 家一级分行, 除在上述单列地区的一级分行外, 剩余均包含在“其他”之中。本银行子公司发放贷款和垫款按其机构所属地域分别进行列报。

6.4 发放贷款和垫款(不含应计利息)按担保方式分布情况如下:

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 信用贷款 | 1,320,218 | 1,193,021 | 1,264,215 | 1,141,979 |
| 保证贷款 | 975,819 | 876,315 | 975,819 | 876,315 |
| 附担保物贷款 | 2,089,395 | 2,034,491 | 2,087,994 | 2,033,091 |
| - 抵押贷款 | 1,741,579 | 1,720,791 | 1,740,178 | 1,719,391 |
| - 质押贷款 | 347,816 | 313,700 | 347,816 | 313,700 |
| 贴现 | 390,300 | 324,356 | 390,300 | 324,356 |
| 发放贷款和垫款总额 | 4,775,732 | 4,428,183 | 4,718,328 | 4,375,741 |
| 减: 贷款损失准备 | (137,084) | (129,877) | (132,754) | (126,425) |
| 发放贷款和垫款账面价值(不含应计利息) | 4,638,648 | 4,298,306 | 4,585,574 | 4,249,316 |

6.5 逾期贷款(未含应计利息)总额如下:

本集团

| | 2022年6月30日 | | | | | 2021年12月31日 | | | | |
|----------|------------------------|---------------------------|------------------------|--------------|---------------|------------------------|---------------------------|------------------------|--------------|---------------|
| | 逾期1天 至90天 (含90天) | 逾期91天 至360天 (含360天) | 逾期361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91天 至360天 (含360天) | 逾期361天 至3年 (含3年) | 逾期 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 15,021 | 11,954 | 2,499 | 195 | 29,669 | 12,668 | 9,387 | 2,197 | 202 | 24,454 |
| 保证贷款 | 2,651 | 9,329 | 2,068 | 546 | 14,594 | 5,882 | 4,145 | 3,500 | 762 | 14,289 |
| 附担保物贷款 | 14,360 | 12,403 | 6,454 | 744 | 33,961 | 8,821 | 9,904 | 6,710 | 805 | 26,240 |
| 其中: 抵押贷款 | 9,815 | 10,868 | 5,839 | 744 | 27,266 | 8,818 | 9,478 | 6,405 | 779 | 25,480 |
| 质押贷款 | 4,545 | 1,535 | 615 | - | 6,695 | 3 | 426 | 305 | 26 | 760 |
| 合计 | <u>32,032</u> | <u>33,686</u> | <u>11,021</u> | <u>1,485</u> | <u>78,224</u> | <u>27,371</u> | <u>23,436</u> | <u>12,407</u> | <u>1,769</u> | <u>64,983</u> |

本银行

| | 2022年6月30日 | | | | | 2021年12月31日 | | | | |
|----------|------------------------|---------------------------|------------------------|--------------|---------------|------------------------|---------------------------|------------------------|--------------|---------------|
| | 逾期1天 至90天 (含90天) | 逾期91天 至360天 (含360天) | 逾期361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91天 至360天 (含360天) | 逾期361天 至3年 (含3年) | 逾期 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 13,585 | 10,822 | 2,498 | 195 | 27,100 | 11,675 | 8,739 | 2,188 | 202 | 22,804 |
| 保证贷款 | 2,651 | 9,329 | 2,068 | 546 | 14,594 | 5,882 | 4,145 | 3,500 | 762 | 14,289 |
| 附担保物贷款 | 14,360 | 11,003 | 6,454 | 744 | 32,561 | 8,821 | 8,504 | 6,710 | 805 | 24,840 |
| 其中: 抵押贷款 | 9,815 | 9,468 | 5,839 | 744 | 25,866 | 8,818 | 8,078 | 6,405 | 779 | 24,080 |
| 质押贷款 | 4,545 | 1,535 | 615 | - | 6,695 | 3 | 426 | 305 | 26 | 760 |
| 合计 | <u>30,596</u> | <u>31,154</u> | <u>11,020</u> | <u>1,485</u> | <u>74,255</u> | <u>26,378</u> | <u>21,388</u> | <u>12,398</u> | <u>1,769</u> | <u>61,933</u> |

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。

6.6 贷款损失准备

截至2022年6月30日止6个月期间, 发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下:

6.6.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

| | 本集团 | | | 合计 |
|------------|------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 信用损失 - 已发生信用减值 | |
| 2022年1月1日 | 81,935 | 14,080 | 33,862 | 129,877 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | 6,042 | (1,234) | (4,808) | - |
| - 转移至阶段二 | (1,027) | 1,693 | (666) | - |
| - 转移至阶段三 | (200) | (2,752) | 2,952 | - |
| 本期(转回)计提 | (4,471) | 4,866 | 27,386 | 27,781 |
| 本期核销及转出 | - | - | (22,327) | (22,327) |
| 收回已核销贷款 | - | - | 3,101 | 3,101 |
| 汇率变动及其他 | - | - | (1,348) | (1,348) |
| | <u>82,279</u> | <u>16,653</u> | <u>38,152</u> | <u>137,084</u> |
| 2022年6月30日 | <u>82,279</u> | <u>16,653</u> | <u>38,152</u> | <u>137,084</u> |

| | 本集团 | | | 合计 |
|-------------|------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 信用损失 - 未发生 信用减值 | 整个存续期 信用损失 - 已发生 信用减值 | |
| 2021年1月1日 | 68,662 | 7,485 | 31,921 | 108,068 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | 7,826 | (2,664) | (5,162) | - |
| - 转移至阶段二 | (4,785) | 10,005 | (5,220) | - |
| - 转移至阶段三 | (4,745) | (1,499) | 6,244 | - |
| 本年计提 | 14,977 | 753 | 29,315 | 45,045 |
| 本年核销及转出 | - | - | (32,795) | (32,795) |
| 收回已核销贷款 | - | - | 10,602 | 10,602 |
| 汇率变动及其他 | - | - | (1,043) | (1,043) |
| | <u>81,935</u> | <u>14,080</u> | <u>33,862</u> | <u>129,877</u> |
| 2021年12月31日 | <u>81,935</u> | <u>14,080</u> | <u>33,862</u> | <u>129,877</u> |

本银行

| | 本银行 | | | |
|------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | 未来 12 个月 | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 预期信用损失 | 信用损失 | 信用损失 | |
| | - 未发生信用减值 | - 已发生信用减值 | | |
| 2022年1月1日 | 80,236 | 13,768 | 32,421 | 126,425 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | 5,899 | (1,203) | (4,696) | - |
| - 转移至阶段二 | (987) | 1,641 | (654) | - |
| - 转移至阶段三 | (156) | (2,481) | 2,637 | - |
| 本期(转回)计提 | (4,565) | 4,243 | 25,538 | 25,216 |
| 本期核销及转出 | - | - | (20,984) | (20,984) |
| 收回已核销贷款 | - | - | 3,445 | 3,445 |
| 汇率变动及其他 | - | - | (1,348) | (1,348) |
| 2022年6月30日 | <u>80,427</u> | <u>15,968</u> | <u>36,359</u> | <u>132,754</u> |

| | 本银行 | | | |
|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | 未来 12 个月 | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 预期信用损失 | 信用损失 | 信用损失 | |
| | - 未发生信用减值 | - 已发生信用减值 | | |
| 2021年1月1日 | 67,566 | 7,238 | 30,678 | 105,482 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | 7,781 | (2,648) | (5,133) | - |
| - 转移至阶段二 | (4,780) | 9,995 | (5,215) | - |
| - 转移至阶段三 | (4,733) | (1,496) | 6,229 | - |
| 本年计提 | 14,402 | 679 | 26,726 | 41,807 |
| 本年核销及转出 | - | - | (30,118) | (30,118) |
| 收回已核销贷款 | - | - | 10,297 | 10,297 |
| 汇率变动及其他 | - | - | (1,043) | (1,043) |
| 2021年12月31日 | <u>80,236</u> | <u>13,768</u> | <u>32,421</u> | <u>126,425</u> |

6.6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

| | 本集团及本银行 | | | |
|-----------------|--------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | 未来 12 个月 | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 预期信用损失 | 信用损失 - 未发生信用减值 | 信用损失 - 已发生信用减值 | |
| 2022 年 1 月 1 日 | 1,008 | 3 | 21 | 1,032 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段二 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段三 | - | - | - | - |
| 本期计提 (转回) | 126 | 2 | (14) | 114 |
| 本期核销及转出 | - | - | - | - |
| 收回已核销贷款 | - | - | - | - |
| 汇率变动及其他 | - | - | - | - |
| | <u>1,134</u> | <u>5</u> | <u>7</u> | <u>1,146</u> |
| 2022 年 6 月 30 日 | <u>1,134</u> | <u>5</u> | <u>7</u> | <u>1,146</u> |

| | 本集团及本银行 | | | |
|------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | 未来 12 个月 | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 预期信用损失 | 信用损失 - 未发生 信用减值 | 信用损失 - 已发生 信用减值 | |
| 2021 年 1 月 1 日 | 576 | - | 17 | 593 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段二 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段三 | - | - | - | - |
| 本年计提 | 432 | 3 | 4 | 439 |
| 本年核销及转出 | - | - | - | - |
| 收回已核销贷款 | - | - | - | - |
| 汇率变动及其他 | - | - | - | - |
| | <u>1,008</u> | <u>3</u> | <u>21</u> | <u>1,032</u> |
| 2021 年 12 月 31 日 | <u>1,008</u> | <u>3</u> | <u>21</u> | <u>1,032</u> |

7. 金融投资

| | 注 | 本集团 | | 本银行 | |
|----------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 交易性金融资产 | 7.1 | 978,777 | 909,794 | 913,624 | 847,457 |
| 债权投资 | 7.2 | 1,586,814 | 1,601,030 | 1,572,614 | 1,585,226 |
| 其他债权投资 | 7.3 | 435,014 | 484,624 | 435,586 | 484,758 |
| 其他权益工具投资 | 7.4 | 3,562 | 3,148 | 2,982 | 3,068 |
| 合计 | | <u>3,004,167</u> | <u>2,998,596</u> | <u>2,924,806</u> | <u>2,920,509</u> |

7.1 交易性金融资产

| | 本集团 | | 本银行 | | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 | |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 | |
| 以交易目的而持有的金融投资: | | | | | |
| 政府债券 | 123,740 | 70,086 | 122,020 | 68,682 | |
| 中央银行票据和政策性金融债券 | 14,400 | 32,267 | 10,158 | 16,029 | |
| 同业及其他金融机构债券 | 18,401 | 16,665 | 1,474 | 2,976 | |
| 同业存单 | 2,599 | 802 | 2,409 | 482 | |
| 公司债券及资产支持证券 | 82,121 | 82,131 | 43,351 | 45,904 | |
| 基金投资 | 622,608 | 589,920 | 659,732 | 632,477 | |
| 其他投资 | 5,842 | 5,035 | - | - | |
| 小计 | <u>869,711</u> | <u>796,906</u> | <u>839,144</u> | <u>766,550</u> | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 | | | | | |
| 金融投资 (准则要求): | | | | | |
| 同业及其他金融机构债券 | 6,274 | 4,562 | 6,274 | 4,562 | |
| 公司债券及资产支持证券 | 1,641 | 1,548 | 1,559 | 1,497 | |
| 信托计划及资产管理计划 | 76,820 | 77,580 | 65,303 | 68,700 | |
| - 债券 | 70,443 | 72,347 | 61,879 | 65,762 | |
| - 信贷类资产 | 2,783 | 2,248 | 2,331 | 1,827 | |
| - 其他 | 3,594 | 2,985 | 1,093 | 1,111 | |
| 理财产品 | 1,536 | 6,678 | 54 | 5,089 | |
| 股权投资 | 19,774 | 19,536 | 1,290 | 1,059 | |
| 基金投资 | 3,021 | 2,984 | - | - | |
| 小计 | <u>109,066</u> | <u>112,888</u> | <u>74,480</u> | <u>80,907</u> | |
| 合计 | <u>978,777</u> | <u>909,794</u> | <u>913,624</u> | <u>847,457</u> | |

7.2 债权投资

| 注 | 本集团 | | 本银行 | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 政府债券 | 826,840 | 835,631 | 819,930 | 828,788 |
| 中央银行票据和政策性金融债券 | 6,275 | 2,040 | 6,275 | 2,040 |
| 同业及其他金融机构债券 | 41,924 | 19,848 | 41,924 | 19,848 |
| 同业存单 | 21,624 | 18,414 | 21,624 | 18,414 |
| 公司债券及资产支持证券 | 116,327 | 88,475 | 116,144 | 88,229 |
| 信托计划及资产管理计划 | 603,592 | 662,771 | 594,258 | 652,520 |
| - 信贷类资产 | 322,961 | 367,931 | 322,047 | 367,206 |
| - 债券 | 219,420 | 229,540 | 219,223 | 229,426 |
| - 其他 | 61,211 | 65,300 | 52,988 | 55,888 |
| 应计利息 | 15,185 | 16,168 | 15,166 | 15,991 |
| 小计 | 1,631,767 | 1,643,347 | 1,615,321 | 1,625,830 |
| 减: 减值准备 | (1) (44,953) | (42,317) | (42,707) | (40,604) |
| 净额 | <u>1,586,814</u> | <u>1,601,030</u> | <u>1,572,614</u> | <u>1,585,226</u> |

(1) 债权投资减值准备变动如下:

| | 本集团 | | | 合计 |
|------------|--------------|-------------------|-------------------|---------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 未来12个月 | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 预期信用损失 | 信用损失 - 未发生信用减值 | 信用损失 - 已发生信用减值 | |
| 2022年1月1日 | 8,390 | 6,671 | 27,256 | 42,317 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段二 | (78) | 78 | - | - |
| - 转移至阶段三 | (121) | (1,602) | 1,723 | - |
| 本期(转回)计提 | (4,305) | (287) | 8,740 | 4,148 |
| 本期核销及转出 | - | - | (1,576) | (1,576) |
| 汇率变动及其他 | (266) | - | 330 | 64 |
| 2022年6月30日 | <u>3,620</u> | <u>4,860</u> | <u>36,473</u> | <u>44,953</u> |

| | 本集团 | | | |
|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 信用损失 - 未发生 信用减值 | 信用损失 - 已发生 信用减值 | |
| 2021年1月1日 | 14,162 | 3,420 | 13,920 | 31,502 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | 224 | (224) | - | - |
| - 转移至阶段二 | (261) | 1,219 | (958) | - |
| - 转移至阶段三 | (71) | (1,127) | 1,198 | - |
| 本年(转回)计提 | (5,623) | 3,383 | 23,171 | 20,931 |
| 本年核销及转出 | - | - | (10,207) | (10,207) |
| 汇率变动及其他 | (41) | - | 132 | 91 |
| | <u>8,390</u> | <u>6,671</u> | <u>27,256</u> | <u>42,317</u> |
| 2021年12月31日 | <u>8,390</u> | <u>6,671</u> | <u>27,256</u> | <u>42,317</u> |
| | 本银行 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| 未来 12 个月 预期信用损失 | | 信用损失 - 未发生信用减值 | 信用损失 - 已发生信用减值 | |
| 2022年1月1日 | 8,386 | 6,356 | 25,862 | 40,604 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段二 | (78) | 78 | - | - |
| - 转移至阶段三 | (121) | (1,315) | 1,436 | - |
| 本期(转回)计提 | (4,305) | (259) | 7,615 | 3,051 |
| 本期核销及转出 | - | - | (1,291) | (1,291) |
| 汇率变动及其他 | (266) | - | 609 | 343 |
| | <u>3,616</u> | <u>4,860</u> | <u>34,231</u> | <u>42,707</u> |
| 2022年6月30日 | <u>3,616</u> | <u>4,860</u> | <u>34,231</u> | <u>42,707</u> |

| | 本银行 | | | 合计 |
|------------------|----------|-------|---------|---------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 未来 12 个月 | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 预期信用损失 | 信用损失 | 信用损失 | |
| | | - 未发生 | - 已发生 | |
| | | 信用减值 | 信用减值 | |
| 2021 年 1 月 1 日 | 14,151 | 3,081 | 13,385 | 30,617 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | 221 | (221) | - | - |
| - 转移至阶段二 | (261) | 1,219 | (958) | - |
| - 转移至阶段三 | (71) | (897) | 968 | - |
| 本年(转回)计提 | (5,614) | 3,174 | 22,248 | 19,808 |
| 本年核销及转出 | - | - | (9,865) | (9,865) |
| 汇率变动及其他 | (40) | - | 84 | 44 |
| | 8,386 | 6,356 | 25,862 | 40,604 |
| 2021 年 12 月 31 日 | 8,386 | 6,356 | 25,862 | 40,604 |

7.3 其他债权投资

| | 本集团 | | 本银行 | |
|----------------|----------|-----------|----------|-----------|
| | 2022 年 | 2021 年 | 2022 年 | 2021 年 |
| | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 债务工具投资: | | | | |
| 政府债券 | 123,515 | 190,528 | 123,009 | 190,023 |
| 中央银行票据和政策性金融债券 | 11,755 | 8,478 | 11,755 | 8,478 |
| 同业及其他金融机构债券 | 41,647 | 26,210 | 41,950 | 26,514 |
| 同业存单 | 25,660 | 22,261 | 25,660 | 22,261 |
| 公司债券及资产支持证券 | 226,528 | 230,058 | 227,372 | 231,191 |
| 信托计划及资产管理计划 | 1,470 | 2,565 | 1,382 | 1,754 |
| 应计利息 | 4,439 | 4,524 | 4,458 | 4,537 |
| | 4,439 | 4,524 | 4,458 | 4,537 |
| 合计 | 435,014 | 484,624 | 435,586 | 484,758 |

(1) 公允价值变动

| 注 | 本集团 | | 本银行 | |
|-----------------|------------------|-----------|--------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 成本 | 438,068 | 485,775 | 438,494 | 485,771 |
| 公允价值 | 435,014 | 484,624 | 435,586 | 484,758 |
| 累计计入其他综合收益的 | | | | |
| 公允价值变动金额 | (2,422) | (1,231) | (2,276) | (1,093) |
| 累计计入损益的公允价值变动金额 | (i) <u>(632)</u> | <u>80</u> | <u>(632)</u> | <u>80</u> |

(i) 本银行利用利率互换对持有的其他债权投资的债券利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。该部分被套期债券的公允价值变动计入当期损益。

(2) 其他债权投资减值准备变动如下:

| | 本集团 | | | |
|------------|---------------|-------------|--------------|--------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | 未来12个月 | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | <u>预期信用损失</u> | <u>信用损失</u> | <u>信用损失</u> | |
| | | | | |
| 2022年1月1日 | 752 | 233 | 1,313 | 2,298 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | 1 | (1) | - | - |
| - 转移至阶段二 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段三 | - | - | - | - |
| 本期计提 | 455 | 16 | 93 | 564 |
| 本期核销及转出 | - | - | - | - |
| 汇率变动及其他 | 94 | - | - | 94 |
| 2022年6月30日 | <u>1,302</u> | <u>248</u> | <u>1,406</u> | <u>2,956</u> |

| | 本集团 | | | |
|-------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|---------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 信用损失 - 未发生 信用减值 | 信用损失 - 已发生 信用减值 | |
| 2021年1月1日 | 593 | 591 | 2,904 | 4,088 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段二 | (2) | 2 | - | - |
| - 转移至阶段三 | - | (78) | 78 | - |
| 本年计提 (转回) | 170 | (282) | 468 | 356 |
| 本年核销及转出 | - | - | (2,137) | (2,137) |
| 汇率变动及其他 | (9) | - | - | (9) |
| | 593 | 591 | 2,904 | 4,088 |
| 2021年12月31日 | 752 | 233 | 1,313 | 2,298 |
| | | | | |
| | 本银行 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 信用损失 - 未发生信用减值 | 信用损失 - 已发生信用减值 | |
| 2022年1月1日 | 714 | 222 | 1,204 | 2,140 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | 1 | (1) | - | - |
| - 转移至阶段二 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段三 | - | - | - | - |
| 本期计提 | 473 | 25 | 75 | 573 |
| 本期核销及转出 | - | - | - | - |
| 汇率变动及其他 | 94 | - | - | 94 |
| | 714 | 222 | 1,204 | 2,140 |
| 2022年6月30日 | 1,282 | 246 | 1,279 | 2,807 |

| | 本银行 | | | 合计 |
|-------------|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 未来 12 个月 <u>预期信用损失</u> | 整个存续期 信用损失 - 未发生 <u>信用减值</u> | 整个存续期 信用损失 - 已发生 <u>信用减值</u> | |
| 2021年1月1日 | 590 | 580 | 2,724 | 3,894 |
| - 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段二 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段三 | - | - | - | - |
| 本年计提(转回) | 151 | (358) | 617 | 410 |
| 本年核销及转出 | - | - | (2,137) | (2,137) |
| 汇率变动及其他 | (27) | - | - | (27) |
| | 714 | 222 | 1,204 | 2,140 |
| 2021年12月31日 | 714 | 222 | 1,204 | 2,140 |

7.4 其他权益工具投资

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 指定为公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的股权投资 | <u>3,562</u> | <u>3,148</u> | <u>2,982</u> | <u>3,068</u> |

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于2022年6月30日, 该类权益投资公允价值为人民币35.62亿元(2021年12月31日: 人民币31.48亿元)。本集团于本期无该类权益投资股利收入(截至2021年6月30日止六个月: 无)。

其他权益工具投资相关信息分析如下

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 初始确认成本 | 3,675 | 3,175 | 3,095 | 3,095 |
| 公允价值 | 3,562 | 3,148 | 2,982 | 3,068 |
| 累计计入其他综合收益的公允 价值变动金额 | <u>(113)</u> | <u>(27)</u> | <u>(113)</u> | <u>(27)</u> |

8. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下:

| | 注 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------|-----|-----------------|-----------------|
| 应收融资租赁款 | | 117,326 | 120,046 |
| 减: 未实现融资租赁收益 | | <u>(11,144)</u> | <u>(11,184)</u> |
| 应收最低融资租赁收款额 | | 106,182 | 108,862 |
| 减: 减值准备 | 8.1 | <u>(4,929)</u> | <u>(4,905)</u> |
| 应收融资租赁款净值 | | <u>101,253</u> | <u>103,957</u> |

应收融资租赁款如下:

| | 注 | 2022年 <u>6月30日</u> | 2021年 <u>12月31日</u> |
|-------------------|-----|-----------------------|------------------------|
| 1年以内 | | 47,567 | 49,302 |
| 1到2年 | | 31,762 | 30,295 |
| 2到3年 | | 15,752 | 18,079 |
| 3到5年 | | 12,856 | 13,160 |
| 5年以上 | | 7,219 | 7,226 |
| 无期限* | | <u>2,170</u> | <u>1,984</u> |
| 最低租赁收款额合计 | | 117,326 | 120,046 |
| 未实现融资收益 | | <u>(11,144)</u> | <u>(11,184)</u> |
| 应收最低融资租赁收款额 | | 106,182 | 108,862 |
| 减: 减值准备 | 8.1 | <u>(4,929)</u> | <u>(4,905)</u> |
| 应收融资租赁款净值 | | <u><u>101,253</u></u> | <u><u>103,957</u></u> |
| 其中: 1年内到期的应收融资租赁款 | | 40,932 | 42,250 |
| 1年后到期的应收融资租赁款 | | <u>60,321</u> | <u>61,707</u> |

*无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。

8.1 应收融资租赁款的减值准备变动情况如下:

本集团

| | 本集团 | | | |
|------------|--------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | 未来 12 个月 | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 预期信用损失 | 信用损失 - 未发生信用减值 | 信用损失 - 已发生信用减值 | |
| 2022年1月1日 | 1,461 | 201 | 3,243 | 4,905 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | 386 | (198) | (188) | - |
| - 转移至阶段二 | (10) | 12 | (2) | - |
| - 转移至阶段三 | (74) | (103) | 177 | - |
| 本期(转回)计提 | (424) | 670 | (235) | 11 |
| 本期核销及转出 | - | - | (8) | (8) |
| 收回已核销贷款 | - | - | 70 | 70 |
| 汇率变动及其他 | - | - | (49) | (49) |
| 2022年6月30日 | <u>1,339</u> | <u>582</u> | <u>3,008</u> | <u>4,929</u> |

| | 本集团 | | | |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | 未来 12 个月 | 整个存续期 | 整个存续期 | |
| | 预期信用损失 | 信用损失 - 未发生 信用减值 | 信用损失 - 已发生 信用减值 | |
| 2021年1月1日 | 1,894 | 556 | 2,807 | 5,257 |
| 转移: | | | | |
| - 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| - 转移至阶段二 | (1) | 1 | - | - |
| - 转移至阶段三 | (215) | (130) | 345 | - |
| 本年(转回)计提 | (217) | (226) | 289 | (154) |
| 本年核销及转出 | - | - | (197) | (197) |
| 汇率变动及其他 | - | - | (1) | (1) |
| 2021年12月31日 | <u>1,461</u> | <u>201</u> | <u>3,243</u> | <u>4,905</u> |

9. 长期股权投资

本集团

| 被投资单位 | 核算方法 | 2022年 | | | 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 | 本期领取 现金红利 |
|---------------|------|--------------|------------|------------------|-------------------|------------------------|------------------------------------|------|--------------|
| | | 1月1日余额 | 本期增减 | 2022年 6月30日余额 | | | | | |
| 九江银行股份有限公司(1) | 权益法 | 3,408 | 145 | 3,553 | 12.23 | 12.23 | 不适用 | - | - |
| 其他 | 权益法 | 324 | (2) | 322 | | | 不适用 | - | - |
| 合计 | | <u>3,732</u> | <u>143</u> | <u>3,875</u> | | | - | - | |

本银行

| 被投资单位 | 核算方法 | 2022年 | | | 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 | 本期领取 现金红利 |
|-------------------|------|---------------|------------|------------------|-------------------|------------------------|------------------------------------|------|--------------|
| | | 1月1日余额 | 本期增减 | 2022年 6月30日余额 | | | | | |
| 九江银行股份有限公司(1) | 权益法 | 3,408 | 145 | 3,553 | 12.23 | 12.23 | 不适用 | - | - |
| 兴业金融租赁有限责任公司(附注五) | 成本法 | 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 | 73.00 | 73.00 | 不适用 | - | - |
| 兴业基金管理有限公司(附注五) | 成本法 | 900 | - | 900 | 90.00 | 90.00 | 不适用 | - | 45 |
| 兴业消费金融股份公司(附注五) | 成本法 | 1,254 | - | 1,254 | 66.00 | 66.00 | 不适用 | - | - |
| 兴银理财有限责任公司(附注五) | 成本法 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | 100.00 | 不适用 | - | - |
| 合计 | | <u>23,957</u> | <u>145</u> | <u>24,102</u> | | | - | 45 | |

- (1) 由于本银行持有九江银行股份有限公司 12.23% 的股份及表决权, 并派驻董事, 对其经营管理具有重大影响, 因此采用权益法核算。
- (2) 本集团及本银行于 2022 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。

10. 商誉

| | 2022 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022 年 6 月 30 日 | 2022 年 6 月 30 日 减值准备 |
|------------|-------------------|------|------|--------------------|----------------------------|
| 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。

11. 递延所得税资产和负债

11.1 递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

本集团

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|
| | 可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产(负债) | 可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产(负债) |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 199,732 | 49,933 | 172,648 | 43,162 |
| 衍生金融工具公允价值变动 | 752 | 188 | 2,356 | 589 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 1,488 | 372 | 1,588 | 397 |
| 交易性金融负债公允价值变动 | - | - | 276 | 69 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 2,888 | 722 | 1,800 | 450 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 112 | 28 | 28 | 7 |
| 已计提尚未发放的职工薪酬 | 20,100 | 5,025 | 19,864 | 4,966 |
| 租赁负债财税差异 | 9,904 | 2,476 | 8,488 | 2,122 |
| 可转债的利息 | 820 | 205 | - | - |
| 其他 | 1,992 | 498 | 1,680 | 420 |
| 小计 | 237,788 | 59,447 | 208,728 | 52,182 |
| 互抵金额 | (14,340) | (3,585) | (12,144) | (3,036) |
| 互抵后金额 | 223,448 | 55,862 | 196,584 | 49,146 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 交易性金融资产公允价值变动 | (1,252) | (313) | (648) | (162) |
| 其他债权公允价值变动 | (4) | (1) | (4) | (1) |
| 固定资产折旧财税差异 | (3,748) | (937) | (3,336) | (834) |
| 使用权资产财税差异 | (10,092) | (2,523) | (8,808) | (2,202) |
| 交易性金融负债公允价值变动 | (488) | (122) | - | - |
| 其他 | (84) | (21) | - | - |
| 小计 | (15,668) | (3,917) | (12,796) | (3,199) |
| 互抵金额 | 14,340 | 3,585 | 12,144 | 3,036 |
| 互抵后金额 | (1,328) | (332) | (652) | (163) |

本银行

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 可抵扣 | 递延所得税 资产(负债) | 可抵扣 | 递延所得税 资产(负债) |
| | (应纳税) 暂时性差异 | | (应纳税) 暂时性差异 | |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 187,832 | 46,958 | 162,412 | 40,604 |
| 衍生金融工具公允价值变动 | 752 | 188 | 2,356 | 589 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 1,140 | 285 | 1,336 | 334 |
| 交易性金融负债公允价值变动 | - | - | 276 | 69 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 2,825 | 706 | 1,749 | 436 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 111 | 28 | 27 | 7 |
| 已计提尚未发放的职工薪酬 | 18,432 | 4,608 | 17,916 | 4,479 |
| 租赁负债财税差异 | 9,904 | 2,476 | 8,488 | 2,122 |
| 可转债的利息 | 820 | 205 | - | - |
| 其他 | 244 | 61 | 240 | 60 |
| | <u>222,060</u> | <u>55,515</u> | <u>194,800</u> | <u>48,700</u> |
| 小计 | <u>222,060</u> | <u>55,515</u> | <u>194,800</u> | <u>48,700</u> |
| 互抵金额 | (14,328) | (3,582) | (12,144) | (3,036) |
| 互抵后金额 | <u>207,732</u> | <u>51,933</u> | <u>182,656</u> | <u>45,664</u> |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 固定资产折旧财税差异 | (3,748) | (937) | (3,336) | (834) |
| 使用权资产财税差异 | (10,092) | (2,523) | (8,808) | (2,202) |
| 交易性金融负债公允价值变动 | (488) | (122) | - | - |
| | <u>(14,328)</u> | <u>(3,582)</u> | <u>(12,144)</u> | <u>(3,036)</u> |
| 小计 | <u>(14,328)</u> | <u>(3,582)</u> | <u>(12,144)</u> | <u>(3,036)</u> |
| 互抵金额 | 14,328 | 3,582 | 12,144 | 3,036 |
| 互抵后金额 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

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。

11.2 递延所得税变动情况

| | 本集团 | 本银行 |
|----------------------|---------|---------|
| 2022年1月1日 | 48,983 | 45,664 |
| 其中: 递延所得税资产 | 52,182 | 48,700 |
| 递延所得税负债 | (3,199) | (3,036) |
| 本期计入所得税费用的递延所得税净变动数 | 6,254 | 5,978 |
| 本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数 | 293 | 291 |
| | | |
| 2022年6月30日 | 55,530 | 51,933 |
| | | |
| 其中: 递延所得税资产 | 59,447 | 55,515 |
| 递延所得税负债 | (3,917) | (3,582) |

12. 其他资产

| | | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------------|------|--------|--------|--------|--------|
| | | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 应收待结算款项及保证金 | | 37,189 | 20,905 | 33,514 | 17,304 |
| 其他应收款 | 12.1 | 18,891 | 14,588 | 14,943 | 10,582 |
| 继续涉入资产(附注十一、3.1) | | 11,548 | 12,191 | 11,314 | 11,314 |
| 预付融资租赁资产购置款 | | 4,265 | 1,662 | - | - |
| 应收利息 | 12.2 | 2,990 | 2,882 | 2,613 | 2,626 |
| 设定受益计划净资产(附注六、40.2) | | 2,123 | 2,167 | 2,123 | 2,167 |
| 长期待摊费用 | 12.3 | 1,231 | 1,382 | 1,179 | 1,316 |
| 待处理抵债资产 | 12.4 | 405 | 413 | 405 | 413 |
| | | | | | |
| 合计 | | 78,642 | 56,190 | 66,091 | 45,722 |

12.1 其他应收款

按账龄列示如下:

| | 本集团 | | | | 本银行 | | | |
|---------|----------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | 2022年 6月30日 | 比例 (%) | 2021年 12月31日 | 比例 (%) | 2022年 6月30日 | 比例 (%) | 2021年 12月31日 | 比例 (%) |
| 1年以内 | 14,169 | 68.08 | 9,982 | 60.39 | 10,829 | 64.92 | 6,604 | 53.42 |
| 1-2年 | 849 | 4.08 | 1,132 | 6.85 | 490 | 2.94 | 460 | 3.72 |
| 2-3年 | 940 | 4.52 | 2,990 | 18.09 | 595 | 3.57 | 2,938 | 23.77 |
| 3年以上 | 4,853 | 23.32 | 2,425 | 14.67 | 4,767 | 28.57 | 2,360 | 19.09 |
| 合计 | <u>20,811</u> | <u>100.00</u> | <u>16,529</u> | <u>100.00</u> | <u>16,681</u> | <u>100.00</u> | <u>12,362</u> | <u>100.00</u> |
| 减: 坏账准备 | <u>(1,920)</u> | | <u>(1,941)</u> | | <u>(1,738)</u> | | <u>(1,780)</u> | |
| 净额 | <u>18,891</u> | | <u>14,588</u> | | <u>14,943</u> | | <u>10,582</u> | |

12.2 应收利息

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 发放贷款及垫款利息 | 2,775 | 2,139 | 2,398 | 2,109 |
| 债券及其他投资利息 | <u>215</u> | <u>743</u> | <u>215</u> | <u>517</u> |
| 合计 | <u>2,990</u> | <u>2,882</u> | <u>2,613</u> | <u>2,626</u> |

12.3 长期待摊费用

本集团

| | 2022年 1月1日 | 本期增加 | 本期 在建工程转入 | 本期摊销 | 2022年 6月30日 |
|--------------|---------------|-----------|--------------|--------------|----------------|
| 经营租入固定资产改良支出 | 1,306 | 23 | 82 | (247) | 1,164 |
| 其他 | 76 | 2 | - | (11) | 67 |
| 合计 | <u>1,382</u> | <u>25</u> | <u>82</u> | <u>(258)</u> | <u>1,231</u> |

本银行

| | 2022年 1月1日 | 本期增加 | 本期 在建工程转入 | 本期摊销 | 2022年 6月30日 |
|--------------|---------------|-----------|--------------|--------------|----------------|
| 经营租入固定资产改良支出 | 1,261 | 21 | 82 | (239) | 1,125 |
| 其他 | 55 | 2 | - | (3) | 54 |
| 合计 | <u>1,316</u> | <u>23</u> | <u>82</u> | <u>(242)</u> | <u>1,179</u> |

12.4 待处理抵债资产

按资产类别列示如下:

| | 本集团及本银行 | |
|--------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 房屋、建筑物及土地使用权 | 528 | 536 |
| 其他 | 1 | 1 |
| 抵债资产原值合计 | 529 | 537 |
| 减: 抵债资产跌价准备 | (124) | (124) |
| 抵债资产净值 | <u>405</u> | <u>413</u> |

13. 同业及其他金融机构存放款项

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 同业存放款项: | | | | |
| 境内同业存放款项 | 365,015 | 287,186 | 365,015 | 287,186 |
| 境外同业存放款项 | 24,492 | 63,076 | 24,492 | 63,076 |
| 其他金融机构存放款项: | | | | |
| 境内其他金融机构存放款项 | 1,307,901 | 1,353,540 | 1,314,862 | 1,362,497 |
| 应计利息 | 7,620 | 7,077 | 7,666 | 7,130 |
| 合计 | 1,705,028 | 1,710,879 | 1,712,035 | 1,719,889 |

14. 拆入资金

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 境内同业拆入 | 103,351 | 106,969 | 10,423 | 9,687 |
| 境内其他金融机构拆入 | 29,107 | 29,809 | 10,531 | 7,481 |
| 境外同业拆入 | 59,842 | 35,995 | 59,842 | 35,995 |
| 应计利息 | 1,018 | 1,005 | 148 | 76 |
| 合计 | 193,318 | 173,778 | 80,944 | 53,239 |

15. 交易性金融负债

| 注 | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------------------|------------|--------|--------|--------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 交易性金融负债: | | | | |
| 与贵金属相关的金融负债 | (1) 32,469 | 29,896 | 32,469 | 29,896 |
| 卖出融入债券 | 27,537 | 11,663 | 27,537 | 11,663 |
| 其他 | 446 | 348 | 446 | 348 |
| 小计 | 60,452 | 41,907 | 60,452 | 41,907 |
| 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 | (2) 558 | 5,923 | - | - |
| 合计 | 61,010 | 47,830 | 60,452 | 41,907 |

- (1) 本集团根据风险管理策略, 将与贵金属相关的金融负债与贵金属或者衍生产品相匹配, 将其纳入以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债核算。
- (2) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益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。于2022年6月30日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动(2021年12月31日: 未发生)。

16. 卖出回购金融资产款

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------|---------|---------|---------|---------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 债券 | 121,620 | 233,230 | 102,419 | 221,327 |
| 票据 | 33,654 | 32,190 | 33,654 | 32,190 |
| 应计利息 | 161 | 156 | 161 | 152 |
| 合计 | 155,435 | 265,576 | 136,234 | 253,669 |

17. 吸收存款

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 活期存款 | | | | |
| - 公司 | 1,495,958 | 1,434,288 | 1,497,411 | 1,435,197 |
| - 个人 | 346,482 | 334,958 | 346,482 | 334,958 |
| 小计 | <u>1,842,440</u> | <u>1,769,246</u> | <u>1,843,893</u> | <u>1,770,155</u> |
| 定期存款 (含通知存款) | | | | |
| - 公司 | 1,896,835 | 1,754,633 | 1,897,285 | 1,754,712 |
| - 个人 | 548,187 | 458,205 | 548,187 | 458,205 |
| 小计 | <u>2,445,022</u> | <u>2,212,838</u> | <u>2,445,472</u> | <u>2,212,917</u> |
| 存入保证金 | 356,747 | 326,763 | 356,747 | 326,763 |
| 其他 | 2,734 | 2,194 | 2,734 | 2,195 |
| 应计利息 | 45,499 | 44,707 | 45,500 | 44,708 |
| 合计 | <u><u>4,692,442</u></u> | <u><u>4,355,748</u></u> | <u><u>4,694,346</u></u> | <u><u>4,356,738</u></u> |

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

| | 本集团及本银行 | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 银行承兑汇票保证金 | 227,384 | 212,736 |
| 信用证保证金 | 24,290 | 20,891 |
| 担保保证金 | 10,919 | 11,358 |
| 其他保证金 | 94,154 | 81,778 |
| 合计 | <u><u>356,747</u></u> | <u><u>326,763</u></u> |

18. 应付职工薪酬

| | 本集团 | | | 本银行 | | | | |
|-------------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|----------|--------|
| | 2022年 | | 2022年 | 2022年 | | 2022年 | | |
| | 1月1日 | 本期增加 | 6月30日 | 1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 6月30日 | |
| 工资、奖金 | 21,700 | 13,926 | (14,343) | 21,283 | 19,179 | 12,788 | (12,927) | 19,040 |
| 工会经费和职工教育经费 | 2,870 | 562 | (220) | 3,212 | 2,766 | 531 | (207) | 3,090 |
| 各项社会保险等 | 37 | 1,002 | (957) | 82 | 27 | 869 | (869) | 27 |
| 住房公积金 | 51 | 739 | (720) | 70 | 42 | 629 | (610) | 61 |
| 设定提存计划 | 125 | 1,419 | (1,255) | 289 | 89 | 1,339 | (1,162) | 266 |
| 合计 | 24,783 | 17,648 | (17,495) | 24,936 | 22,103 | 16,156 | (15,775) | 22,484 |

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、40.1。

19. 应交税费

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------|--------|--------|--------|--------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 企业所得税 | 8,463 | 8,266 | 7,630 | 7,391 |
| 增值税 | 3,467 | 3,684 | 3,467 | 3,486 |
| 城市维护建设税 | 288 | 293 | 280 | 269 |
| 其他 | 711 | 524 | 558 | 473 |
| 合计 | 12,929 | 12,767 | 11,935 | 11,619 |

20. 预计负债

| | 注 | 本集团 | | 本银行 | |
|------------|------|-------|--------|-------|--------|
| | | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 表外资产信用减值损失 | 20.1 | 4,196 | 4,083 | 4,196 | 4,083 |
| 预计诉讼损失 | | 2 | 2 | - | - |
| 合计 | | 4,198 | 4,085 | 4,196 | 4,083 |

21. 应付债券

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 金融债券 | 187,484 | 132,901 | 174,592 | 117,436 |
| 二级资本债 | 155,828 | 127,987 | 153,746 | 125,956 |
| 同业存单 | 792,535 | 788,094 | 792,535 | 788,094 |
| 存款证 | 8,236 | 11,210 | 8,236 | 11,210 |
| 可转换公司债券 | 47,603 | 46,784 | 47,603 | 46,784 |
| 非公开定向债务融资工具 | 1,009 | 1,026 | - | - |
| 公司债券 | 11,174 | 10,300 | - | - |
| 超短期融资券 | 532 | 1,001 | - | - |
| 中期票据 | 827 | 813 | - | - |
| | | | | |
| 合计 | 1,205,228 | 1,120,116 | 1,176,712 | 1,089,480 |

本集团发行的债券类型包括金融债券、二级资本债以及同业存单、存款证、可转换公司债券等。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。

于2022年6月30日，应付债券详细信息列示如下：

兴业银行股份有限公司
截至2022年6月30日止6个月期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 债券种类 | 注 | 发行日 | 付息频率 | 本集团 | 本银行 |
|---------------|-----|------------|-------|---------|---------|
| 金融债券 | | | | | |
| 19 兴业绿色金融 01 | (1) | 2019-07-16 | 按年付息 | 20,000 | 20,000 |
| 20 兴业银行小微债 01 | (2) | 2020-04-28 | 按年付息 | 23,000 | 23,000 |
| 20 兴业银行小微债 02 | (2) | 2020-04-28 | 按年付息 | 7,000 | 7,000 |
| 20 兴业银行小微债 03 | (2) | 2020-05-25 | 按年付息 | 22,000 | 22,000 |
| 20 兴业银行小微债 04 | (2) | 2020-05-25 | 按年付息 | 5,000 | 5,000 |
| 20 兴业银行小微债 05 | (2) | 2020-08-11 | 按年付息 | 23,000 | 23,000 |
| 22 兴业银行 01 | (3) | 2022-03-10 | 按年付息 | 10,000 | 10,000 |
| 22 兴业银行 02 | (3) | 2022-03-10 | 按年付息 | 30,000 | 30,000 |
| 22 兴业银行 03 | (3) | 2022-04-01 | 按年付息 | 11,500 | 11,500 |
| 美元中期票据 01 | (4) | 2018-03-05 | 按半年付息 | 1,678 | 1,678 |
| 美元中期票据 02 | (4) | 2018-03-05 | 按季度付息 | 3,356 | 3,356 |
| 港元抗疫债券 | (4) | 2020-11-06 | 按半年付息 | 2,566 | 2,566 |
| 美元蓝色债券 | (4) | 2020-11-06 | 按半年付息 | 3,020 | 3,020 |
| 美元绿色金融债 01 | (4) | 2021-06-10 | 按半年付息 | 4,027 | 4,027 |
| 港元绿色金融债 | (4) | 2021-06-10 | 按半年付息 | 2,138 | 2,138 |
| 美元绿色金融债 02 | (4) | 2022-05-18 | 按半年付息 | 4,362 | 4,362 |
| 19 兴业消费金融债 01 | (5) | 2019-08-15 | 按年付息 | 2,000 | - |
| 19 兴业消费金融债 02 | (5) | 2019-11-20 | 按年付息 | 1,000 | - |
| 20 兴业消费金融债 01 | (5) | 2020-08-20 | 按年付息 | 2,000 | - |
| 21 兴业消费金融债 01 | (5) | 2021-03-02 | 按年付息 | 1,500 | - |
| 21 兴业消费金融债 02 | (5) | 2021-10-12 | 按年付息 | 1,197 | - |
| 21 兴业租赁绿色债 01 | (6) | 2021-06-02 | 按年付息 | 3,500 | - |
| 21 兴业租赁绿色债 02 | (6) | 2021-06-16 | 按年付息 | 1,500 | - |
| 应计利息 | | | | 2,252 | 2,041 |
| 减: 未摊销的发行成本 | | | | (112) | (96) |
| 小计 | | | | 187,484 | 174,592 |
| 二级资本债 | | | | | |
| 19 兴业银行二级 01 | (7) | 2019-08-23 | 按年付息 | 30,000 | 30,000 |
| 19 兴业银行二级 02 | (7) | 2019-09-17 | 按年付息 | 20,000 | 20,000 |
| 21 兴业银行二级 01 | (7) | 2021-10-25 | 按年付息 | 30,000 | 30,000 |
| 21 兴业银行二级 02 | (7) | 2021-11-25 | 按年付息 | 40,000 | 40,000 |
| 21 兴业银行二级 03 | (7) | 2021-11-25 | 按年付息 | 5,000 | 5,000 |
| 22 兴业银行二级 01 | (7) | 2022-01-12 | 按年付息 | 25,000 | 25,000 |
| 17 兴业租赁二级 | (8) | 2017-09-14 | 按年付息 | 2,000 | - |
| 应计利息 | | | | 3,937 | 3,855 |
| 减: 未摊销的发行成本 | | | | (109) | (109) |
| 小计 | | | | 155,828 | 153,746 |

兴业银行股份有限公司
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 债券种类 | 注 | 发行日 | 付息频率 | 本集团 | 本银行 |
|--------------------|------|------------|------|------------------|------------------|
| 同业存单 | | | | | |
| 同业存单面值 | (9) | | | 800,892 | 800,892 |
| 应计利息 | | | | 21 | 21 |
| 减: 未摊销的发行成本 | | | | (8,378) | (8,378) |
| 小计 | | | | <u>792,535</u> | <u>792,535</u> |
| 存款证 | | | | | |
| 存款证面值 | (10) | | | 8,306 | 8,306 |
| 应计利息 | | | | 5 | 5 |
| 减: 未摊销的发行成本 | | | | (75) | (75) |
| 小计 | | | | <u>8,236</u> | <u>8,236</u> |
| 可转换公司债券 | | | | | |
| 兴业转债 | (11) | 2021-12-17 | 按年付息 | 47,552 | 47,552 |
| 应计利息 | | | | 51 | 51 |
| 小计 | | | | <u>47,603</u> | <u>47,603</u> |
| 非公开定向债务融资工具 | | | | | |
| 20 兴业资产 PPN001 | (12) | 2020-03-09 | 按年付息 | 500 | - |
| 20 兴业资产 PPN002 | (12) | 2020-04-20 | 按年付息 | 500 | - |
| 应计利息 | | | | 9 | - |
| 小计 | | | | <u>1,009</u> | <u>-</u> |
| 公司债券 | | | | | |
| 19 兴资 02 | (13) | 2019-11-18 | 按年付息 | 500 | - |
| 20 兴资 02 | (13) | 2020-03-18 | 按年付息 | 365 | - |
| 20 兴资 04 | (13) | 2020-08-19 | 按年付息 | 570 | - |
| 21 兴资 01 | (13) | 2021-08-11 | 按年付息 | 419 | - |
| 21 兴资 02 | (13) | 2021-11-01 | 按年付息 | 500 | - |
| 22 兴资 01 | (13) | 2022-03-07 | 按年付息 | 900 | - |
| 19 兴信 01 | (14) | 2019-12-30 | 按年付息 | 1,658 | - |
| 20 兴信 01 | (14) | 2020-03-16 | 按年付息 | 1,500 | - |
| 20 兴信 02 | (14) | 2020-07-27 | 按年付息 | 3,100 | - |
| 21 兴信 01 | (14) | 2021-03-30 | 按年付息 | 1,398 | - |
| 应计利息 | | | | 273 | - |
| 减: 未摊销的发行成本 | | | | (9) | - |
| 小计 | | | | <u>11,174</u> | <u>-</u> |
| 超短期融资券 | | | | | |
| 22 兴业资产 SCP003 | (15) | 2022-06-24 | 到期付息 | 532 | - |
| 应计利息 | | | | - | - |
| 小计 | | | | <u>532</u> | <u>-</u> |
| 中期票据 | | | | | |
| 21 兴业资产 MTN001 | (16) | 2021-07-07 | 按年付息 | 797 | - |
| 应计利息 | | | | 30 | - |
| 小计 | | | | <u>827</u> | <u>-</u> |
| 账面余额合计 | | | | <u>1,205,228</u> | <u>1,176,712</u> |

- (1) 本集团于2019年7月发行人民币200亿元3年期固定利率品种人民币绿色金融债, 年利率为3.55%。
- (2) 本集团于2020年4月分别发行人民币230亿元3年期固定利率和人民币70亿元5年期固定利率小微债, 年利率分别为2.17%和2.67%; 于2020年5月分别发行人民币220亿元3年期固定利率和人民币50亿元5年期固定利率小微债, 年利率分别为2.58%和2.95%, 于2020年8月发行人民币230亿元3年期固定利率小微债, 年利率为3.45%。
- (3) 本集团于2022年3月发行人民币100亿元3年期固定利率金融债和人民币300亿元3年期固定利率金融债, 年利率分别为3.00%和2.96%; 于2022年4月发行人民币115亿元3年期固定利率金融债, 年利率为2.94%。
- (4) 本集团于2018年3月由本银行香港分行发行美元2.5亿元5年期、美元5亿元5年期中期票据, 年利率分别为3.75%、3个月伦敦同业拆借利率上浮105基点; 于2020年11月由本银行香港分行发行港币30亿元2年期和美元4.5亿元3年期的绿色金融债, 年利率分别为1.10%和1.125%; 于2021年6月由本银行香港分行发行美元6亿元3年期固定利率品种的美元绿色金融债、港币25亿元3年期固定利率品种的港币绿色金融债, 年利率分别为为0.875%和0.75%; 于2022年5月由本银行香港分行发行美元6.5亿元3年期固定利率品种的美元绿色金融债, 年利率为3.25%。
- (5) 本集团子公司兴业消费金融股份公司分别于2019年8月、2019年11月、2020年8月、2021年3月、2021年10月发行人民币20亿元、人民币10亿元、人民币20亿元、人民币15亿元和人民币15亿3年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率分别为3.77%、3.79%、3.70%、3.85%和3.45%。截至2022年6月30日, 本银行持有兴业消费金融股份公司发行的“21兴业消费金融债02”人民币3.03亿元。
- (6) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于2021年6月分别发行人民币35亿元、人民币15亿元3年期固定利率品种人民币绿色金融债券, 年利率分别为3.42%、3.49%。
- (7) 本集团于2019年8月、2019年9月分别发行人民币300亿元、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二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持4.15%、4.12%不变; 于2021年10月、2021年11月分别发行人民币300亿元、人民币400亿元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3.83%、3.62%不变; 于2021年11月发行人民币50亿元15年期固定利率品种, 在第10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3.85%不变; 于2022年1月发行人民币250亿元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3.45%不变。

- (8) 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。
- (9) 本集团于2022年6月末未偿付的同业存单242支, 共计面值人民币8,008.92亿元, 其中美元同业存单4支, 发行面值为美元2.70亿元, 折合人民币18.12亿元, 期限均为1年以内; 人民币同业存单238支, 发行面值为人民币7,990.80亿元, 期限均为1年(含)以内。年利率为1.60%至2.86%, 除5支付息债为按季付息, 其余均为到期付息。
- (10) 本银行香港分行于2022年6月末未偿付的存款证17支, 共计面值折合人民币83.06亿元, 期限均为1年以内; 其中美元存款证11支, 发行面值为美元8.13亿元, 折合人民币54.56亿元; 人民币存款证6支, 发行面值为人民币28.50亿元。年利率为0.36%至1.12%, 均为到期付息。
- (11) 本银行于2021年12月27日公开发行50,000万张A股可转换公司债券(以下简称“可转债”), 每张面值100元, 发行总额人民币500亿元。本次可转债存续期限为6年, 即自2021年12月27日至2027年12月26日, 本次发行可转债票面利率为第一年0.2%、第二年0.4%、第三年1.0%、第四年1.5%、第五年2.3%、第六年3.0%。在本次发行的可转债期满后五个交易日内, 本银行将以本次发行的可转债的票面面值的109%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止(以下简称“转股期”), 即2022年6月30日至2027年12月26日止(如遇法定节假日或休息日延至其后的第1个工作日; 顺延期间付息款项不另计息), 根据约定条件将所持有的可转债转为本银行A股股份。

本次发行可转债的初始转股价格为25.51元/股, 在本次发行之后, 当本银行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)使本银行股份发生变化及派送现金股利等情况时, 本银行将根据发行条款按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次可转债持有人权益的原则调整转股价格。2022年6月16日, 因实施2021年度A股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为24.48元/股。

本次可转债设置有条件赎回条款: 在本次可转债的转股期内, 如果本银行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%), 本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形, 则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算, 在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外, 当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时, 本银行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

截至 2022 年 6 月 30 日, 累计已有人民币 61.6 万元的可转债转为本银行 A 股普通股, 累计转股数为 24,978 股。上述转股情况对本银行其他权益工具的累计影响不重大。

本集团及本银行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下:

| | <u>负债成份</u> | <u>权益成份</u> | 合计 |
|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 可转换公司债券发行金额 | 46,837 | 3,163 | 50,000 |
| 直接交易费用 | <u>(75)</u> | <u>(5)</u> | <u>(80)</u> |
| 于发行日余额 | 46,762 | 3,158 | 49,920 |
| 摊销 | <u>22</u> | <u>-</u> | <u>22</u> |
| 于 2022 年 1 月 1 日余额 | 46,784 | 3,158 | 49,942 |
| 本期摊销 | 769 | - | 769 |
| 本期转股 | <u>(1)</u> | <u>-</u> | <u>(1)</u> |
| 于 2022 年 6 月 30 日余额 | <u><u>47,552</u></u> | <u><u>3,158</u></u> | <u><u>50,710</u></u> |

- (12) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2020 年 3 月和 2020 年 4 月分别发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率和人民币 5 亿元 3 年期固定利率定向债务融资工具, 年利率分别为 3.59%和 3.19%。
- (13) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2019 年 11 月发行人民币 5 亿元 3+2 年期固定利率公司债券, 年利率为 4.25%; 于 2020 年 3 月、2020 年 8 月分别发行人民币 4.5 亿元 3 年期、人民币 6 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率分别为 3.65%和 4.00%。; 于 2021 年 8 月、2021 年 11 月分别发行人民币 6 亿元 3 年期、5 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率分别为 3.40%和 3.60%; 于 2022 年 3 月发行人民币 9 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.30%。截止至 2022 年 6 月 30 日, 本银行分别持有兴业资产管理有限公司发行的“20 兴资 02”人民币 0.85 亿元、20 兴资 04”人民币 0.30 亿元和“21 兴资 01”人民币 1.81 亿元。
- (14) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业国信资产管理有限公司于 2019 年 12 月发行人民币 19 亿元 3+2 年期固定利率率公司债券, 年利率为 4.40%; 于 2020 年 3 月、2020 年 7 月分别发行人民币 15 亿元 3+2 年期、人民币 31 亿元 3+2 年期固定利率率公司债券, 年利率分别为 3.50%和 4.38%; 于 2021 年 3 月发行人民币 15 亿元 3+2 年期固定利率公司债券, 年利率为 4.60%。截至 2022 年 6 月 30 日, 本银行分别持有兴业国信资产管理有限公司发行的“19 兴信 01”人民币 2.42 亿元和“21 兴信 01”人民币 1.02 亿元。

- (15) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于2022年6月发行人民币10亿元2个月固定利率的超短期融资券, 年利率为2.09%; 截止至2022年6月30日, 本银行持有兴业资产管理有限公司发行的“22兴业资产SCP003”人民币4.68亿元。
- (16) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于2021年7月发行人民币10亿元3年期固定利率的中期票据, 年利率为3.82%。截至2022年6月30日, 本银行持有兴业资产管理有限公司发行的“21兴业资产MTN001”2.03亿元。

22. 其他负债

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 继续涉入负债 (附注十一、3.1) | 11,548 | 12,191 | 11,314 | 11,314 |
| 应付待结算及保证金 | 14,506 | 13,842 | 2,774 | 1,854 |
| 其他应付款 | 41,666 | 13,777 | 38,553 | 11,207 |
| 预收融资租赁款 | 1,030 | 1,596 | - | - |
| 应付票据 | 8,103 | 4,423 | - | - |
| 合同负债 | 868 | 931 | 868 | 931 |
| 递延收益 | 1,152 | 1,224 | 461 | 379 |
| 其他 | 2,013 | 1,340 | 705 | 483 |
| 合计 | 80,886 | 49,324 | 54,675 | 26,168 |

23. 股本

| | 本集团及本银行 | | |
|--------------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| | 2022年 | | 2022年 |
| | <u>1月1日</u> | <u>本期变动</u> | <u>6月30日</u> |
| 无限售条件股份人民币普通股(A股) | 19,615 | 1,159 | 20,774 |
| 有限售条件的股份人民币普通股(A股) | <u>1,159</u> | <u>(1,159)</u> | <u>-</u> |
| 股本总数 | <u><u>20,774</u></u> | <u><u>-</u></u> | <u><u>20,774</u></u> |

截至2022年6月30日, 本银行实收股本共计人民币207.74亿元(2021年12月31日: 人民币207.74亿元), 每股面值人民币1元。

24. 其他权益工具

本集团及本银行

| | 注 | 2022年 | 2021年 |
|-----------|------|----------------------|----------------------|
| | | <u>6月30日</u> | <u>12月31日</u> |
| 可转换债券权益成份 | 24.1 | 3,158 | 3,158 |
| 优先股 | 24.2 | 55,842 | 55,842 |
| 永续债 | 24.3 | <u>29,960</u> | <u>29,960</u> |
| 合计 | | <u><u>88,960</u></u> | <u><u>88,960</u></u> |

24.1 截至2022年6月30日, 本银行发行的可转换公司债券权益成份为人民币31.58亿元(2021年: 31.58亿元), 具体信息参见附注六、21(11)。

24.2 优先股:

本集团及本银行

| <u>发行在外的金融工具</u> | <u>发行时间</u> | <u>会计分类</u> | <u>股息率</u> | <u>发行价格</u> 人民币元/股 | <u>数量</u> (百万股) | <u>金额</u> (百万元) | <u>到期日</u> | <u>转股条件</u> | <u>转换情况</u> |
|------------------|-------------|-------------|------------|-----------------------|--------------------|--------------------|------------|-------------|-------------|
| 发行优先股 | | | | | | | | | |
| 兴业优1 | 2014年12月 | 权益工具 | 注1 | 100 | 130 | 13,000 | 无到期期限 | 注4 | 无转换 |
| 兴业优2 | 2015年6月 | 权益工具 | 注2 | 100 | 130 | 13,000 | 无到期期限 | 注4 | 无转换 |
| 兴业优3 | 2019年4月 | 权益工具 | 注3 | 100 | 300 | 30,000 | 无到期期限 | 注4 | 无转换 |

注 1: 首次发行的优先股 (兴业优 1), 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。本次发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和, 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。

2019 年 12 月, 根据《募集说明书》相关条款, 兴业优 1 的第二个计息周期的票面股息率进行了调整。当期基准利率为本次基准利率调整日 (即 2019 年 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 (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) 公布的中债国债收益率曲线 (原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 3.00%, 四舍五入计算到 0.01%), 基本利差为 2.55%, 据此, 自 2019 年 12 月 8 日起, 兴业优 1 第二个计息周期的票面股息率为 5.55%。

注 2: 第二期发行的优先股 (兴业优 2), 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。本期发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和, 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。

2020 年 6 月, 根据《募集说明书》相关条款, 兴业优 2 的第二个计息周期的票面股息率进行了调整。当期基准利率为本次基准利率调整日 (即 2020 年 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) 公布的中债国债收益率曲线 (原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

2.48%, 四舍五入计算到 0.01%), 基本利差为 2.15%。据此, 自 2020 年 6 月 24 日起, 兴业优 2 第二个计息周期票面股息率为 4.63%。

注 3: 2019 年发行的优先股 (兴业优 3), 自缴款截止日 2019 年 4 月 10 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 4.90%。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 (即 2019 年 4 月 10 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 3.06%, 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 1.84%。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 4 月 10 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。

注 4: 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;

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。

(i) 主要条款

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。

本银行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, 且不应形成优先股将被赎回的预期。

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。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。

(ii) 发行在外的优先股变动情况如下:

本集团及本银行发行在外的优先股本年无变动, 列示如下:

| | 2022 年 1 月 1 日 | | 本年增减变动 | | 2022 年 6 月 30 日 | |
|--------------|----------------|------------------|-------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 数量 (百万股) | 账面价值 (人民币百万元) | 数量 (百万股) | 账面价值 (人民币百万元) | 数量 (百万股) | 账面价值 (人民币百万元) |
| 发行优先股 | | | | | | |
| 优先股 | 560 | 56,000 | - | - | 560 | 56,000 |
| 发行费用-优先股 | - | (158) | - | - | - | (158) |
| 合计 | 560 | 55,842 | - | - | 560 | 55,842 |

24.3 永续债

本集团及本银行

| 发行在外的金融工具 | 发行时间 | 会计分类 | 利息率 | 发行价格 人民币元/股 | 数量 (百万股) | 金额 (百万元) | 到期日 | 转股条件 | 转换情况 |
|-----------|-------------|------|-----|----------------|-------------|-------------|-------|------|------|
| 发行永续债 | | | | | | | | | |
| 永续债 | 2020 年 10 月 | 权益工具 | 注 1 | 100 | 300 | 30,000 | 无到期期限 | 无转股 | 无转换 |

注 1: 经相关监管机构批准, 本银行于 2020 年 10 月 13 日在全国银行间债券市场发行了“兴业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”(以下简称“本期债券”)。本期债券于 2020 年 10 月 13 日簿记建档, 并于 2020 年 10 月 15 日完成发行。本期债券的单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 4.73%, 每 5 年调整一次, 在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。本期债券的募集资金将依据适用法律和主管部门的批准, 用于补充本银行其他一级资本。

(i) 主要条款:

本期债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。本银行自发行之日起 5 年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。

本期债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后, 本银行股东持有的所有类别股份之前; 本期债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时, 本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

本期债券采取非累积利息支付方式, 即未向债券持有人足额派息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本银行有权取消全部或部分本期债券派息, 且不构成违约事件。

本期债券募集资金在扣除发行费用后, 将依据适用法律和主管部门的批准用于补充本银行其他一级资本。

(ii) 发行在外的永续债变动情况如下:

本集团及本银行发行在外的永续债本年无变动, 列示如下:

| | 2022 年 1 月 1 日 | | 本年增减变动 | | 2022 年 6 月 30 日 | |
|-----------------|----------------|------------------|-------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 数量 (百万股) | 账面价值 (人民币百万元) | 数量 (百万股) | 账面价值 (人民币百万元) | 数量 (百万股) | 账面价值 (人民币百万元) |
| 发行永续债 | | | | | | |
| 永续债 | 300 | 30,000 | - | - | 300 | 30,000 |
| 发行费用-永续债 | - | (40) | - | - | - | (40) |
| 其他权益工具合计 | 300 | 29,960 | - | - | 300 | 29,960 |

截至 2022 年 6 月 30 日, 上述优先股、永续债及尚未转股的可转债共补充一级资本人民币 889.60 亿元。

24.4 归属于权益工具持有者的相关信息如下:

本集团

| | 2022 年 6 月 30 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 归属于母公司股东的权益 | 704,380 | 684,111 |
| 归属于母公司普通股持有者的权益 | 618,578 | 598,309 |
| 归属于母公司其他权益工具持有者的权益 | 85,802 | 85,802 |
| 归属于少数股东的权益 | 10,478 | 10,187 |
| 归属于普通股少数股东的权益 | 8,484 | 8,297 |
| 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 | 1,994 | 1,890 |

25. 资本公积

| | 本集团 | | | 本银行 | | | | |
|--------|-------------------|----------|------------|--------------------|-------------------|----------|----------|--------------------|
| | 2022 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022 年 6 月 30 日 | 2022 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022 年 6 月 30 日 |
| 股本溢价 | 74,881 | - | - | 74,881 | 75,227 | - | - | 75,227 |
| 其他资本公积 | 33 | 1 | (6) | 28 | 33 | 1 | - | 34 |
| 合计 | <u>74,914</u> | <u>1</u> | <u>(6)</u> | <u>74,909</u> | <u>75,260</u> | <u>1</u> | <u>-</u> | <u>75,261</u> |

26. 盈余公积

本集团及本银行

| | <u>2022 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|--------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 法定盈余公积 | 10,387 | 10,387 |
| 任意盈余公积 | <u>297</u> | <u>297</u> |
| 合计 | <u><u>10,684</u></u> | <u><u>10,684</u></u> |

根据国家的相关法律规定, 本银行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的 50% 以上时, 可以不再提取法定盈余公积金。截至 2022 年 6 月 30 日, 本银行法定盈余公积已达到股本的 50%, 不再提取。

27. 一般风险准备

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | 2022 年 <u>6 月 30 日</u> | 2021 年 <u>12 月 31 日</u> | 2022 年 <u>6 月 30 日</u> | 2021 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 一般风险准备 | <u>98,697</u> | <u>97,944</u> | <u>91,176</u> | <u>91,176</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、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、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。

28. 未分配利润

| | 本集团 | | 本银行 | |
|----------|--|----------------|--|----------------|
| | 2022 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 6 个月期间 | 2021 年度 | 2022 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 6 个月期间 | 2021 年度 |
| 期 / 年初余额 | 387,976 | 336,626 | 362,865 | 315,799 |
| 净利润 | 44,887 | 82,680 | 41,868 | 75,781 |
| 提取一般风险准备 | (753) | (10,409) | - | (7,794) |
| 普通股股利分配 | (21,501) | (16,661) | (21,501) | (16,661) |
| 优先股股息分配 | (2,793) | (2,841) | (2,793) | (2,841) |
| 永续债利息分配 | - | (1,419) | - | (1,419) |
| | <u>407,816</u> | <u>387,976</u> | <u>380,439</u> | <u>362,865</u> |
| 期 / 年末余额 | <u>407,816</u> | <u>387,976</u> | <u>380,439</u> | <u>362,865</u> |

28.1 已于 2022 年 3 月 24 日经董事会审议通过, 并于 2022 年 5 月 27 日经股东大会批准的本银行 2021 年度利润分配方案如下:

- (i) 提取一般风险准备人民币 77.94 亿元。于 2021 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 2021 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 10.35 元(含税)。
- (iii) 2014 年度发行优先股计息期间为 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日(年股息率为 5.55%); 2015 年度发行优先股计息期间为 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日(第一个计息周期的票面股息率为 5.4%, 自 2020 年 6 月 24 日起, 调整第二个计息周期的票面股息率为 4.63%); 2019 年度发行优先股计息期间为 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日(年股息率 4.9%)。优先股股息共计人民币 27.93 亿元。

28.2 已于 2021 年 3 月 30 日经董事会审议通过, 并于 2021 年 6 月 11 日经股东大会批准的本银行 2020 年度利润分配方案如下:

- (i) 提取一般风险准备人民币 85.53 亿元。于 2020 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 2020 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 8.02 元(含税)。
- (iii) 2014 年度发行优先股计息期间为 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日(年股息率为 5.55%); 2015 年度发行优先股计息期间为 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日(第

一个计息周期的票面股息率为 5.4%，自 2020 年 6 月 24 日起，调整第二个计息周期的票面股息率为 4.63%；2019 年度发行优先股计息期间为 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 (年股息率 4.9%)。优先股股息共计人民币 28.41 亿元。

截至 2021 年 12 月 31 日，上述优先股及普通股股利派发已完成。

28.3 子公司已提取的盈余公积

截至 2022 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 32.17 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 32.17 亿元)。

29. 利息净收入

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2022 年 | 2021 年 | 2022 年 | 2021 年 |
| 利息收入 | | | | |
| 存放中央银行款项 | 2,729 | 2,810 | 2,729 | 2,810 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 723 | 930 | 661 | 842 |
| 拆出资金 | 5,287 | 3,396 | 5,582 | 3,545 |
| 买入返售金融资产 | 2,002 | 1,269 | 1,993 | 1,261 |
| 发放贷款和垫款 | 110,674 | 104,332 | 105,130 | 99,985 |
| 其中：对公贷款和垫款 | 49,480 | 47,750 | 49,572 | 47,841 |
| 个人贷款和垫款 | 57,757 | 53,746 | 52,121 | 49,308 |
| 贴现 | 3,437 | 2,836 | 3,437 | 2,836 |
| 债券及其他投资 | 38,038 | 38,811 | 37,311 | 37,571 |
| 融资租赁 | 2,527 | 2,678 | - | - |
| 其他 | 82 | 84 | 20 | 7 |
| 利息收入小计 | <u>162,062</u> | <u>154,310</u> | <u>153,426</u> | <u>146,021</u> |
| 利息支出 | | | | |
| 向中央银行借款 | (1,266) | (4,092) | (1,266) | (4,092) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (18,878) | (16,278) | (18,979) | (16,372) |
| 拆入资金 | (2,275) | (2,088) | (435) | (230) |
| 卖出回购金融资产款 | (1,110) | (1,007) | (930) | (818) |
| 吸收存款 | (49,332) | (43,763) | (49,340) | (43,773) |
| 发行债券 | (16,561) | (15,033) | (15,998) | (14,368) |
| 其他 | (209) | (139) | (109) | (63) |
| 利息支出小计 | <u>(89,631)</u> | <u>(82,400)</u> | <u>(87,057)</u> | <u>(79,716)</u> |
| 利息净收入 | <u><u>72,431</u></u> | <u><u>71,910</u></u> | <u><u>66,369</u></u> | <u><u>66,305</u></u> |

30. 手续费及佣金净收入

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| 手续费及佣金收入 | | | | |
| 咨询顾问手续费 | 9,464 | 8,028 | 7,692 | 6,699 |
| 银行卡手续费 | 6,672 | 6,319 | 6,672 | 6,319 |
| 代理业务手续费 | 2,679 | 3,486 | 2,686 | 3,467 |
| 托管业务手续费 | 1,731 | 1,751 | 1,731 | 1,751 |
| 支付结算手续费 | 1,329 | 999 | 1,329 | 999 |
| 担保承诺手续费 | 743 | 822 | 743 | 822 |
| 交易业务手续费 | 345 | 701 | 345 | 700 |
| 信托业务手续费 | 330 | 634 | - | - |
| 租赁业务手续费 | 225 | 301 | - | - |
| 其他手续费及佣金 | 1,269 | 1,248 | 1,162 | 980 |
| 手续费及佣金收入合计 | 24,787 | 24,289 | 22,360 | 21,737 |
| 手续费及佣金支出合计 | (2,110) | (2,370) | (3,375) | (3,917) |
| 手续费及佣金净收入 | <u>22,677</u> | <u>21,919</u> | <u>18,985</u> | <u>17,820</u> |

31. 投资收益

| | 本集团 | | 本银行 | |
|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| 交易性金融资产 | 12,525 | 8,723 | 12,241 | 8,933 |
| 债权投资 | 3,138 | 672 | 3,088 | 672 |
| 其他债权投资 | 2,059 | (363) | 2,059 | (363) |
| 贵金属 | 152 | (74) | 152 | (74) |
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 143 | 140 | 145 | 140 |
| 衍生金融工具 | (1,052) | (713) | (1,090) | (721) |
| 交易性金融负债 | (2,083) | (46) | (2,083) | (46) |
| 其他 | 1,067 | 600 | 951 | 726 |
| 合计 | <u>15,949</u> | <u>8,939</u> | <u>15,463</u> | <u>9,267</u> |

32. 公允价值变动收益

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | 762 | 786 | 763 | 786 |
| 交易性金融资产 | 672 | 5,644 | 195 | 4,945 |
| 贵金属 | (1) | (51) | (1) | (51) |
| 衍生金融工具及其他 | 2,239 | (915) | 2,239 | (890) |
| 合计 | <u>3,672</u> | <u>5,464</u> | <u>3,196</u> | <u>4,790</u> |

33. 税金及附加

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------|---------------|--------------|---------------|------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| 城市维护建设税 | 575 | 524 | 527 | 476 |
| 教育费附加 | 398 | 360 | 367 | 329 |
| 其他税费 | 206 | 193 | 178 | 177 |
| 合计 | <u>1,179</u> | <u>1,077</u> | <u>1,072</u> | <u>982</u> |

34. 业务及管理费

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| 职工薪酬费用 | 17,648 | 14,911 | 16,156 | 13,634 |
| 租赁费 | 101 | 267 | 101 | 250 |
| 折旧和摊销费用 | 3,043 | 2,662 | 2,859 | 2,551 |
| 其他一般及行政费用 | 7,828 | 5,407 | 7,165 | 4,824 |
| 合计 | <u>28,620</u> | <u>23,247</u> | <u>26,281</u> | <u>21,259</u> |

35. 信用减值损失

| | 本集团 | | 本银行 | |
|----------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2022 年 | 2021 年 | 2022 年 | 2021 年 |
| 发放贷款和垫款 | 27,895 | 24,220 | 25,330 | 22,757 |
| 债权投资 | 4,148 | 13,270 | 3,051 | 12,669 |
| 其他债权投资 | 564 | (771) | 573 | (703) |
| 应收融资租赁款 | 11 | (44) | - | - |
| 表外资产减值损失 | 108 | (522) | 108 | (522) |
| 其他 | 889 | 1,724 | 863 | 1,703 |
| 合计 | <u>33,615</u> | <u>37,877</u> | <u>29,925</u> | <u>35,904</u> |

36. 所得税费用

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2022 年 | 2021 年 | 2022 年 | 2021 年 |
| 当期所得税费用 | 12,536 | 11,324 | 10,744 | 9,553 |
| 递延所得税费用 | (6,209) | (5,735) | (6,152) | (5,610) |
| 对以前年度当期税项的调整 | 555 | 170 | 766 | 159 |
| 合计 | <u>6,882</u> | <u>5,759</u> | <u>5,358</u> | <u>4,102</u> |

本集团及本银行所得税费用与会计利润的关系列示如下:

| | 本集团 | | 本银行 | |
|-------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2022 年 | 2021 年 | 2022 年 | 2021 年 |
| 会计利润 | 52,173 | 46,397 | 47,226 | 40,254 |
| 按 25% 的税率计算的所得税费用 | 13,043 | 11,599 | 11,807 | 10,064 |
| 调整以下项目的税务影响: | | | | |
| 免税收入 | (7,522) | (6,238) | (7,331) | (6,210) |
| 不得抵扣项目 | 806 | 228 | 116 | 89 |
| 对以前年度当期税项的调整 | 555 | 170 | 766 | 159 |
| 所得税费用 | <u>6,882</u> | <u>5,759</u> | <u>5,358</u> | <u>4,102</u> |

37. 其他综合收益

本集团

| | 归属于母公司 股东的 其他综合收益 期初余额 | 本期发生额 | | | | 归属于母公司 股东的 其他综合收益 期末余额 |
|------------------------|---------------------------------|---------------|--------------------------|-------|----------------|---------------------------------|
| | | 本期所得 税前发生额 | 前期计入 其他综合收益 当期转入损益 | 所得税影响 | 税后归属于 母公司股东 | |
| 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 | 1,806 | (35) | - | - | (35) | - |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | (20) | (86) | - | 22 | (64) | - |
| 小计 | 1,786 | (121) | - | 22 | (99) | - |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| 其中: 其他债权投资公允价值变动(注1) | (1,405) | (765) | (316) | 271 | (808) | (2) |
| 其他债权投资信用减值准备(注2) | 2,474 | 2,381 | (1,609) | (194) | 580 | (2) |
| 外币财务报表折算差额 | 4 | 8 | - | - | 8 | - |
| 小计 | 1,073 | 1,624 | (1,925) | 77 | (220) | (4) |
| 合计 | 2,859 | 1,503 | (1,925) | 99 | (319) | (4) |

本银行

| | 本期发生额 | | | | 期末余额 |
|--------------------------|---------|---------------|--------------------------|-------|---------|
| | 期初余额 | 本期所得 税前发生额 | 前期计入 其他综合收益 当期转入损益 | 所得税费用 | |
| 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 | 1,806 | (35) | - | - | 1,771 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | (20) | (86) | - | 22 | (84) |
| 小计 | 1,786 | (121) | - | 22 | 1,687 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | |
| 其中: 其他债权投资公允价值变动 (注 1) | (1,313) | (797) | (277) | 269 | (2,118) |
| 其他债权投资信用减值准备 (注 2) | 2,379 | 2,350 | (1,569) | (195) | 2,965 |
| 小计 | 1,066 | 1,553 | (1,846) | 74 | 847 |
| 合计 | 2,852 | 1,432 | (1,846) | 96 | 2,534 |

注 1: 其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。

注 2: 其他债权投资信用减值准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

38. 每股收益

38.1 基本每股收益

本集团

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|----------------------|---------------------|---------|
| | 2022 年 | 2021 年 |
| 归属于母公司股东当期净利润 | 44,887 | 40,112 |
| 减: 归属于母公司优先股股东的当期净利润 | (2,793) | (2,841) |
| 归属于普通股股东的当期净利润 | 42,094 | 37,271 |
| 发行在外普通股的加权平均数 (百万股) | 20,774 | 20,774 |
| 基本每股收益 (人民币元) | 2.03 | 1.79 |

本集团在计算每股收益时, 归属于普通股股东的当期净利润未包含已宣告发放的优先股股息。优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。截至 2022 年及 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对上述期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

38.2 稀释每股收益

本集团

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|----------------------------------|---------------------|--------|
| | 2022 年 | 2021 年 |
| 归属于普通股股东的当期净利润 | 42,094 | 37,271 |
| 加: 本年可转换公司债券的利息费用 (税后) | 615 | - |
| 本年用于计算稀释每股收益的净利润 | 42,709 | 37,271 |
| 发行在外普通股的加权平均数 (百万股) | 20,774 | 20,774 |
| 加: 假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 (百万股) | 2,042 | - |
| 用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数 (百万股) | 22,816 | 20,774 |
| 稀释每股收益 (人民币元) | 1.87 | 1.79 |

39. 现金流量表附注

39.1 将净利润调节为经营活动现金流量

| | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2022 年 | 2021 年 | 2022 年 | 2021 年 |
| 1. 将净利润调节为经营活动的现金流量 | | | | |
| 净利润 | 45,291 | 40,638 | 41,868 | 36,152 |
| 加: 资产减值损失 | 33,615 | 37,881 | 29,925 | 35,908 |
| 固定资产折旧 | 1,203 | 906 | 953 | 858 |
| 使用权资产折旧 | 1,477 | 1,564 | 1,415 | 1,388 |
| 未确认融资费用摊销 | 180 | - | 156 | - |
| 无形资产摊销 | 105 | 86 | 93 | 66 |
| 长期待摊费用摊销 | 259 | 251 | 242 | 239 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 损失 | 2 | 14 | 2 | 14 |
| 债券及其他投资利息收入 | (38,038) | (38,811) | (37,311) | (37,571) |
| 已减值金融资产利息收入 | (800) | (643) | (800) | (643) |
| 公允价值变动收益 | (3,672) | (5,464) | (3,196) | (4,790) |
| 投资收益 | (15,949) | (8,939) | (15,463) | (9,267) |
| 发行债券利息支出 | 16,561 | 15,033 | 15,998 | 14,368 |
| 递延所得税资产增加 | (6,716) | (5,744) | (6,269) | (5,609) |
| 递延所得税负债增加 | 169 | 7 | - | - |
| 经营性应收项目的增加 | (673,902) | (429,721) | (669,822) | (402,910) |
| 经营性应付项目的增加 | 246,198 | 174,602 | 243,875 | 169,653 |
| 经营活动使用的现金流量净额 | <u>(394,017)</u> | <u>(218,340)</u> | <u>(398,334)</u> | <u>(202,144)</u> |
| 2. 现金及现金等价物净变动情况 | | | | |
| 现金及现金等价物期末余额 | 569,069 | 1,009,344 | 565,624 | 995,865 |
| 减: 现金及现金等价物期初余额 | <u>768,908</u> | <u>956,795</u> | <u>760,083</u> | <u>933,105</u> |
| 现金及现金等价物净(减少)增加额 | <u>(199,839)</u> | <u>52,549</u> | <u>(194,459)</u> | <u>62,760</u> |

39.2 现金及现金等价物的构成

列示于合并及银行现金流量表中的现金及现金等价物包括:

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------------------|---------|---------|---------|---------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 库存现金 | 5,257 | 5,026 | 5,257 | 5,026 |
| 可用于随时支付的存放中央银行款项 | 22,040 | 97,031 | 22,034 | 97,027 |
| 原始期限为三个月以内的: | | | | |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 99,229 | 53,014 | 93,474 | 47,470 |
| 拆出资金 | 65,763 | 109,759 | 70,563 | 108,959 |
| 买入返售金融资产 | 199,816 | 138,370 | 199,466 | 137,470 |
| 投资 | 176,964 | 365,708 | 174,830 | 364,131 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 569,069 | 768,908 | 565,624 | 760,083 |

40. 离职后福利

40.1 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 | |
|--------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| 设定提存计划 | 1,419 | 1,345 | 1,339 | 1,288 |

期末应付未付金额如下:

| | 本集团 | | 本银行 | |
|--------|-------|--------|-------|--------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 设定提存计划 | 289 | 125 | 266 | 89 |

40.2 设定受益计划

本集团为2007年12月31日前入职的员工及2007年12月31日之后引进的行员职等13级及以上且入行时距退休年龄10年以上的核心人才提供补充退休福利计划。本集团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。这项计划以工资增长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净资产,相关精算利得或损失、计划资产回报(计入利息净额的除外)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0.09亿元,精算利得计入其他综合收益人民币-0.35亿元,设定受益计划净资产本期减少人民币0.44亿元,期末余额人民币21.23亿元,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、12)。

于2022年6月30日,本集团设定受益计划平均受益义务期间约为5-7年(2021年12月31日约为5-7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2022年6月30日,折现率为2.75%(2021年12月31日:2.75%)。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0.34亿元(增加人民币0.35亿元)。

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。

41. 结构化主体

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2022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(2021年上半年度: 无)。

未合并的结构化主体

41.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括投资基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券以及理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。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。

于2022年6月30日和2021年12月31日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大风险敞口列示如下:

本集团

| | 2022年6月30日 | | | | | 主要收益类型 |
|--------|-------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | 账面价值 | 最大风险敞口(注) | |
| 投资基金 | 582,169 | - | - | 582,169 | 582,169 | 投资收益 |
| 信托计划 | 10,005 | 238,633 | - | 248,638 | 248,638 | 投资收益、利息收入 |
| 资产管理计划 | 59,233 | 221,172 | 1,163 | 281,568 | 281,568 | 投资收益、利息收入 |
| 资产支持证券 | 543 | 6,913 | 515 | 7,971 | 7,971 | 投资收益、利息收入 |
| 理财产品 | 605 | - | - | 605 | 605 | 投资收益 |
| 合计 | 652,555 | 466,718 | 1,678 | 1,120,951 | 1,120,951 | |
| | 2021年12月31日 | | | | | 主要收益类型 |
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | 账面价值 | 最大风险敞口(注) | |
| 投资基金 | 425,492 | - | - | 425,492 | 425,492 | 投资收益 |
| 信托计划 | 4,389 | 285,907 | 461 | 290,757 | 290,757 | 投资收益、利息收入 |
| 资产管理计划 | 59,607 | 222,556 | 1,508 | 283,671 | 283,671 | 投资收益、利息收入 |
| 资产支持证券 | 12,346 | 33,013 | 105,315 | 150,674 | 150,674 | 投资收益、利息收入 |
| 理财产品 | 5,089 | - | - | 5,089 | 5,089 | 投资收益 |
| 合计 | 506,923 | 541,476 | 107,284 | 1,155,683 | 1,155,683 | |

注: 投资基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券以及理财产品的最大风险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。

41.2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的理财产品、信托计划、投资基金、资产管理计划以及资产支持证券等, 这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

下表列示了截至 2022 年 6 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的规模余额:

本集团

| | 2022 年 <u>6 月 30 日</u> | 2021 年 <u>12 月 31 日</u> |
|--------|---------------------------|----------------------------|
| 理财产品 | 1,928,238 | 1,746,548 |
| 投资基金 | 278,470 | 218,518 |
| 信托计划 | 195,379 | 220,021 |
| 资产管理计划 | 82,444 | 77,392 |
| 资产支持证券 | <u>46,674</u> | <u>53,500</u> |
| 合计 | <u><u>2,531,205</u></u> | <u><u>2,315,979</u></u> |

2022 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 96.40 亿元 (2021 年上半年度: 人民币 94.45 亿元)。

41.3 本集团于本期间发起但于 2022 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2022 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2022 年 6 月 30 日之前已到期的不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。

本集团于 2022 年 1 月 1 日之后发行并于 2022 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 69.61 亿元 (2021 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2021 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币 299.88 亿元)。2022 年上半年, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.44 亿元 (2021 年上半年: 人民币 0.64 亿元)。

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、中部为该等地区内的分行合并列示。

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、银川分行、西宁分行及拉萨分行;

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

| | 2022年1月1日至6月30日止期间 | | | | | | | | | | |
|--------------|--------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|
| | 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 | 51,258 | 14,832 | 3,304 | 3,723 | 5,255 | 4,950 | 6,078 | 9,458 | 7,113 | 9,882 | 115,853 |
| 利息净收入 | 18,111 | 10,478 | 2,910 | 3,284 | 4,543 | 5,045 | 5,508 | 7,878 | 6,120 | 8,554 | 72,431 |
| 其中: 分部间利息净收入 | (24,804) | 2,518 | 6,908 | 6,494 | 2,681 | (86) | (141) | 3,062 | 142 | 3,226 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 16,131 | 2,699 | 354 | 376 | 598 | (215) | 401 | 783 | 699 | 851 | 22,677 |
| 其他收入 | 17,012 | 1,655 | 41 | 63 | 115 | 120 | 169 | 798 | 295 | 477 | 20,745 |
| 营业支出 | (23,311) | (7,999) | (1,688) | (3,179) | (8,374) | (2,466) | (2,503) | (4,667) | (5,596) | (3,921) | (63,704) |
| 营业利润 | 27,947 | 6,833 | 1,616 | 544 | (3,119) | 2,484 | 3,575 | 4,791 | 1,517 | 5,961 | 52,149 |
| | 2021年1月1日至6月30日止期间 | | | | | | | | | | |
| | 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 | 46,874 | 13,441 | 3,343 | 3,298 | 6,427 | 4,277 | 6,200 | 8,669 | 7,140 | 9,286 | 108,955 |
| 利息净收入 | 19,111 | 9,157 | 3,009 | 2,803 | 5,908 | 4,440 | 5,523 | 7,475 | 6,310 | 8,174 | 71,910 |
| 其中: 分部间利息净收入 | (21,677) | 2,592 | 6,449 | 4,153 | 3,656 | (454) | (116) | 2,094 | 993 | 2,310 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 15,165 | 2,696 | 311 | 421 | 449 | (219) | 596 | 932 | 725 | 843 | 21,919 |
| 其他收入 | 12,598 | 1,588 | 23 | 74 | 70 | 56 | 81 | 262 | 105 | 269 | 15,126 |
| 营业支出 | (39,574) | (6,092) | (1,398) | (1,464) | (2,372) | (1,529) | (2,048) | (2,379) | (2,858) | (2,907) | (62,621) |
| 营业利润 | 7,300 | 7,349 | 1,945 | 1,834 | 4,055 | 2,748 | 4,152 | 6,290 | 4,282 | 6,379 | 46,334 |

八 关联方

1. 关联方关系

本集团

不存在控制关系的关联方

1.1 持本银行5%以上(含5%)股份的股东

| 关联方名称 | 经济性质 | 注册地 | 注册资本 人民币亿元 | 主营业务 | 法定代表人 |
|-------------------|--------|-----|---------------|----------------------|-------|
| 福建省财政厅(1) | 机关法人 | 福州 | - | 制定财税政策, 综合管理福建省财政收支等 | 余军 |
| 中国人民财产保险股份有限公司(2) | 股份有限公司 | 北京 | 222.43 | 保险服务 | 缪建民 |
| 中国人民人寿保险股份有限公司(2) | 股份有限公司 | 北京 | 257.61 | 保险服务 | 肖建友 |
| 中国烟草总公司(3) | 全民所有制 | 北京 | 570.00 | 烟草专卖品生产和经营 | 张建民 |
| 福建烟草海晟投资管理有限公司(3) | 有限责任公司 | 厦门 | 26.47 | 投资管理 | 林师训 |
| 湖南中烟投资管理有限公司(3) | 有限责任公司 | 长沙 | 2.00 | 投资管理 | 肖冰 |
| 中国人民保险集团股份有限公司(3) | 股份有限公司 | 北京 | 442.24 | 投资管理、保险服务 | 罗熹 |
| 中国烟草总公司福建省公司(3) | 全民所有制 | 福州 | 1.37 | 烟草专卖品经营 | 李民灯 |
| 中国烟草总公司广东省公司(3) | 全民所有制 | 广州 | 1.40 | 烟草专卖品生产和经营 | 王德源 |
| 福建三华彩印有限公司(3) | 有限责任公司 | 龙岩 | 0.12 | 商标、广告等印刷品生产 | 卢东芬 |

持本银行5%以上(含5%)股份的股东持股情况如下:

| 股东名称 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | 股份 百万股 | 持股比例 (%) | 股份 百万股 | 持股比例 (%) |
| 福建省财政厅 | 3,915 | 18.85 | 3,915 | 18.85 |
| 中国人民人寿保险股份有限公司 | 1,276 | 6.14 | 1,276 | 6.14 |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 1,229 | 5.91 | 1,229 | 5.91 |
| 中国烟草总公司 | 1,110 | 5.34 | 1,110 | 5.34 |
| 福建烟草海晟投资管理有限公司 | 441 | 2.13 | 441 | 2.13 |
| 湖南中烟投资管理有限公司 | 226 | 1.09 | 226 | 1.09 |
| 中国人民保险集团股份有限公司 | 174 | 0.84 | 174 | 0.84 |
| 中国烟草总公司福建省公司 | 132 | 0.64 | 132 | 0.64 |
| 中国烟草总公司广东省公司 | 99 | 0.48 | 99 | 0.48 |
| 福建三华彩印有限公司 | 46 | 0.22 | 46 | 0.22 |
| 合计 | 8,648 | 41.64 | 8,648 | 41.64 |

- (1) 2022年3月, 根据《福建省人民政府关于兴业银行股权无偿划转事项的批复》(闽政文〔2022〕137号)文件, 福建省财政厅将持有的兴业银行普通股股份3,512百万股(占本银行总股本的16.91%)按程序无偿划转至福建省金融投资有限责任公司, 本次权益变动已获福建省人民政府批准。2022年8月, 本银行收到《中国银保监会关于兴业银行有关股东资格的批复》(银保监复〔2022〕549号), 中国银保监会同意福建省财政厅将其普通账户持有的本公司3,511,918,625股股份划转至福建省金融投资有限责任公司, 本次股份划转事项尚需经过上海证券交易所合规性确认, 并在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理过户登记等手续。
- (2) 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%。
- (3) 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、福建三华彩印有限公司均为中国烟草总公司的下属公司, 持股比例合计9.90%。

1.2 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注六、9。

1.3 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、共同控制或担任董事、高级管理人员的其他企业。

2. 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。

2.1 利息收入

| 关联方 | 注 | 2022年1月1日至 | 2021年1月1日至 |
|--------------------------|---|--------------|--------------|
| | | 6月30日止期间 | 6月30日止期间 |
| | | 交易发生额 | 交易发生额 |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | | 124 | 141 |
| 联营企业 | | 88 | 134 |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | 9 | 5 |
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | | 6 | 5 |
| 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业 (1) | | 不适用 | 18 |
| 其他 | | 2 | - |
| 合计 | | <u>229</u> | <u>303</u> |
| 占有关同类交易发生额比例 | | <u>0.14%</u> | <u>0.20%</u> |

注 (1): 截至 2022 年 6 月 30 日, 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

2.2 利息支出

| <u>关联方</u> | 注 | 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额 | 2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额 |
|--------------------------|---|---|---|
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | 2,001 | 1,134 |
| 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业 | | 303 | 456 |
| 福建省财政厅及下属单位 | | 119 | 14 |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | | 33 | 42 |
| 联营企业 | | 13 | 2 |
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | | - | 2 |
| 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业 (1) | | 不适用 | 20 |
| 其他 | | - | 1 |
| 合计 | | <u>2,469</u> | <u>1,671</u> |
| 占有关同类交易发生额比例 | | <u>2.75%</u> | <u>2.03%</u> |

注 (1): 截至 2022 年 6 月 30 日, 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

2.3 投资收益

| <u>关联方</u> | 注 | 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额 | 2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额 |
|-------------------|---|---|---|
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | | 2 | - |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | 1 | - |
| 合计 | | <u>3</u> | <u>-</u> |
| 占有关同类交易发生额比例 | | <u>0.02%</u> | <u>-</u> |

2.4 手续费及佣金收入

| <u>关联方</u> | 注 | 2022年1月1日至 | 2021年1月1日至 |
|--------------------------|---|-----------------|-----------------|
| | | <u>6月30日止期间</u> | <u>6月30日止期间</u> |
| | | 交易发生额 | 交易发生额 |
| 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业 | | 24 | 106 |
| 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业 (1) | | 不适用 | 6 |
| 华夏人寿保险股份有限公司及其关联企业 (2) | | 不适用 | 7 |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | | - | 5 |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | - | 2 |
| 其他 | | 1 | - |
| 合计 | | <u>25</u> | <u>126</u> |
| 占有关同类交易发生额比例 | | <u>0.10%</u> | <u>0.52%</u> |

注 (1): 截至 2022 年 6 月 30 日, 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

(2): 截至 2022 年 6 月 30 日, 华夏人寿保险股份有限公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

2.5 手续费及佣金支出

| <u>关联方</u> | 2022年1月1日至 | 2021年1月1日至 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| | <u>6月30日止期间</u> | <u>6月30日止期间</u> |
| | 交易发生额 | 交易发生额 |
| 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业 | 184 | 4 |
| 其他 | 9 | - |
| 合计 | <u>193</u> | <u>4</u> |
| 占有关同类交易发生额比例 | <u>9.15%</u> | <u>0.17%</u> |

2.6 业务及管理费 - 保险费

| <u>关联方</u> | 2022年1月1日至 6月30日止期间 交易发生额 | 2021年1月1日至 6月30日止期间 交易发生额 |
|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业 | 11 | 23 |
| 占有关同类交易发生额比例 | 0.04% | 0.10% |

2022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 6.13 万元 (2021年上半年度: 人民币 22.95 万元)。

2.7 业务及管理费 - 物业租金支出

| <u>关联方</u> | 2022年1月1日至 6月30日止期间 交易发生额 | 2021年1月1日至 6月30日止期间 交易发生额 |
|---------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 中国烟草总公司及其关联企业 | 13 | 14 |
| 浙江省能源集团有限公司 | 1 | - |
| 合计 | 14 | 14 |
| 占有关同类交易发生额比例 | 0.05% | 0.06% |

2.8 业务及管理费 - 其他

| <u>关联方</u> | 2022年1月1日至 6月30日止期间 交易发生额 | 2021年1月1日至 6月30日止期间 交易发生额 |
|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 其他 | - | 2 |
| 合计 | - | 2 |
| 占有关同类交易发生额比例 | - | 0.01% |

3. 关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| <u>关联方</u> | 交易余额 | 交易余额 |
| 联营企业 | 3 | 9 |
| 占有关同类交易余额比例 | 0.00% | 0.01% |

3.2 拆出资金

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| <u>关联方</u> | 交易余额 | 交易余额 |
| 联营企业 | 725 | 1,415 |
| 占有关同类交易余额比例 | 0.22% | 0.40% |

3.3 发放贷款和垫款

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------------|----------------|-----------------|
| <u>关联方</u> | 交易余额 | 交易余额 |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | 5,479 | 7,417 |
| 联营企业 | 2,269 | 2,260 |
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | 699 | 726 |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | 428 | 293 |
| 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业 (1) | 不适用 | 534 |
| 其他 | 251 | 13 |
| 合计 | 9,126 | 11,243 |
| 占有关同类交易余额比例 | 0.19% | 0.25% |

注(1): 截至2022年6月30日, 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

3.4 交易性金融资产

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| <u>关联方</u> | 交易余额 | 交易余额 |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | 102 | - |
| 合计 | 102 | - |
| 占有关同类交易余额比例 | 0.01% | - |

3.5 债权投资

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------------|----------------|-----------------|
| <u>关联方</u> | 交易余额 | 交易余额 |
| 联营企业 | 3,609 | 3,609 |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | 1,202 | - |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | 912 | 912 |
| 浙江省能源集团有限公司 | 9 | - |
| 合计 | 5,732 | 4,521 |
| 占有关同类交易余额比例 | 0.35% | 0.28% |

3.6 其他债权投资

| | 2022年 <u>6月30日</u> 交易余额 | 2021年 <u>12月31日</u> 交易余额 |
|-------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <u>关联方</u> | | |
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | 225 | 191 |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | 161 | - |
| 合计 | 386 | 191 |
| 占有关同类交易余额比例 | 0.09% | 0.04% |

3.7 同业及其他金融机构存放款项

| | 2022年 <u>6月30日</u> 交易余额 | 2021年 <u>12月31日</u> 交易余额 |
|----------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <u>关联方</u> | | |
| 联营企业 | 1,691 | 1,232 |
| 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业 | 811 | 256 |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | 365 | 339 |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | 12 | 10 |
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | - | 500 |
| 合计 | 2,879 | 2,337 |
| 占有关同类交易余额比例 | 0.17% | 0.14% |

3.8 吸收存款

| <u>关联方</u> | 注 | 2022年 6月30日 交易余额 | 2021年 12月31日 交易余额 |
|--------------------------|---|------------------------|-------------------------|
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | 98,112 | 90,333 |
| 福建省财政厅及下属单位 | | 22,620 | 3,087 |
| 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业 | | 14,977 | 24,357 |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | | 1,641 | 4,173 |
| 联营企业 | | 402 | 1,240 |
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | | 32 | 16 |
| 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业 (1) | | 不适用 | 1,140 |
| 其他 | | <u>58</u> | <u>59</u> |
| 合计 | | <u>137,842</u> | <u>124,405</u> |
| 占有关同类交易余额比例 | | <u>2.97%</u> | <u>2.89%</u> |

注 (1): 截至 2022 年 6 月 30 日, 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

3.9 使用权资产

| <u>关联方</u> | 注 | 2022年 6月30日 交易余额 | 2021年 12月31日 交易余额 |
|---------------|---|------------------------|-------------------------|
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | 10 | 23 |
| 浙江省能源集团有限公司 | | <u>2</u> | <u>-</u> |
| 合计 | | <u>12</u> | <u>23</u> |
| 占有关同类交易余额比例 | | <u>0.12%</u> | <u>0.24%</u> |

3.10 租赁负债

| <u>关联方</u> | 2022年 <u>6月30日</u> 交易余额 | 2021年 <u>12月31日</u> 交易余额 |
|---------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 中国烟草总公司及其关联企业 | 4 | 24 |
| 浙江省能源集团有限公司 | <u>2</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u><u>6</u></u> | <u><u>24</u></u> |
| 占有关同类交易余额比例 | <u><u>0.06%</u></u> | <u><u>0.27%</u></u> |

3.11 授信额度

| <u>关联方</u> | 注 | 2022年 <u>6月30日</u> 交易余额 | 2021年 <u>12月31日</u> 交易余额 |
|--------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------|
| 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业 | | 54,000 | 54,000 |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | | 18,500 | 18,500 |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | 17,000 | 17,000 |
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | | 8,100 | 8,100 |
| 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业 (1) | | <u>不适用</u> | <u>4,000</u> |
| 合计 | | <u><u>97,600</u></u> | <u><u>101,600</u></u> |

注 (1): 截至 2022 年 6 月 30 日, 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

与本银行授信相关的重大关联交易具体情况请参见本银行公开披露的相关董事会决议。

3.12 表外项目

银行承兑汇票

| <u>关联方</u> | <u>注</u> | 2022年 6月30日 交易余额 | 2021年 12月31日 交易余额 |
|--------------------------|----------|------------------------|-------------------------|
| 联营企业 | | 2,074 | 1,421 |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | | 860 | 1,705 |
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | | 221 | - |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | 52 | 40 |
| 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业 (1) | | 不适用 | 67 |
| 其他 | | 38 | - |
| 合计 | | <u>3,245</u> | <u>3,233</u> |
| 占有关同类交易余额比例 | | <u>0.36%</u> | <u>0.39%</u> |

注 (1): 截至 2022 年 6 月 30 日, 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

保函

| <u>关联方</u> | <u>注</u> | 2022年 6月30日 交易余额 | 2021年 12月31日 交易余额 |
|------------------|----------|------------------------|-------------------------|
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | 56 | 56 |
| 福建阳光集团有限公司及其关联企业 | | 3 | 283 |
| 合计 | | <u>59</u> | <u>339</u> |
| 占有关同类交易余额比例 | | <u>0.06%</u> | <u>0.32%</u> |

信用证

| | | 2022 年 <u>6 月 30 日</u> 交易余额 | 2021 年 <u>12 月 31 日</u> 交易余额 |
|--------------------------|----------|-----------------------------------|------------------------------------|
| <u>关联方</u> | <u>注</u> | | |
| 浙江省能源集团有限公司及其关联企业 | | 55 | 140 |
| 联营企业 | | - | 492 |
| 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业 (1) | | 不适用 | 47 |
| 中国烟草总公司及其关联企业 | | <u>-</u> | <u>1</u> |
| 合计 | | <u><u>55</u></u> | <u><u>680</u></u> |
| 占有关同类交易余额比例 | | <u><u>0.03%</u></u> | <u><u>0.43%</u></u> |

注 (1): 截至 2022 年 6 月 30 日, 龙岩文旅汇金发展集团有限公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

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

合同金额

| | 本集团及本银行 | |
|-----------|-----------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 信用卡未使用额度 | 498,530 | 466,625 |
| 开出信用证 | 192,136 | 158,352 |
| 开出保函 | 93,878 | 106,912 |
| 银行承兑汇票 | 912,930 | 835,418 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 16,385 | 21,714 |
| 合计 | 1,713,859 | 1,589,021 |

3. 资本性承诺

| | 本集团合同金额 | | 本银行合同金额 | |
|---------|---------|--------|---------|--------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 已批准尚未签约 | 95 | 107 | 83 | 103 |
| 已签约尚未支付 | 516 | 602 | 488 | 588 |
| | 611 | 709 | 571 | 691 |

4. 担保物

作为担保物的资产

4.1 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 | |
|----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 债券 | 126,776 | 237,375 | 107,575 | 225,472 |
| 票据 | 33,888 | 32,416 | 33,888 | 32,416 |
| 合计 | 160,664 | 269,791 | 141,463 | 257,888 |

2022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(2021年12月31日: 无)。

此外, 本集团部分债券投资用作向中央银行借款的抵质押物, 于2022年6月30日, 本集团上述抵质押物账面价值为人民币1,018.23亿元(2021年12月31日: 人民币1,063.59亿元)。

4.2 2022年6月30日, 本集团及本银行无债券质押用于信用衍生交易(2021年12月31日: 无)。

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。2022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100.26亿元(2021年12月31日: 人民币92.54亿元)。

5. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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合同累计本金余额为:

| | 本集团及本银行 | |
|-------------|-----------------|------------------|
| | 2022 年 | 2021 年 |
| | <u>6 月 30 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 凭证式国债及储蓄式国债 | 2,321 | 2,532 |

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。

6. 受托业务

| | 本集团 | | 本银行 | |
|------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 2022 年 | 2021 年 | 2022 年 | 2021 年 |
| | <u>6 月 30 日</u> | <u>12 月 31 日</u> | <u>6 月 30 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 委托贷款 | 172,942 | 181,653 | 172,942 | 181,653 |
| 委托理财 | 1,928,238 | 1,746,548 | 357,973 | 429,831 |

委托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。

十 金融风险管理

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。本集团业务经营中面临的主要风险类别有：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险。

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；将信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他各类风险纳入全面风险管理范畴，不断完善集团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，分析本机构风险管理状况，加强对业务条线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，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,在总行风险政策基础上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。

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。本集团制订了授信工作尽职相关制度,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。同时内部评级相关成果在授权管理、行业准入、限额管理、经济资本计量、资产减值计算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已完成开发并上线,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,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。

2020 年度, 新型冠状病毒引发肺炎疫情对我国整体经济运行造成一定的冲击, 对企业正常经营带来不同程度影响, 进而在一定程度上影响本集团信用资产的资产质量。本集团依政府规定给予受疫情影响的客户纾困支持, 同时进一步加强风险监测力度, 加大风险排查频次, 做好受疫情影响的客户风险跟踪, 依托智能风控平台, 提升大数据分析在风险管理中的应用, 积极应对外部环境变化, 有前瞻性的采取风险控制措施, 切实化解风险隐患, 有效防范不良贷款的形成。

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。

预期信用损失计量

金融资产风险阶段划分

本集团采取了三阶段预期信用损失模型进行金融资产的减值计提, 模型概述如下:

- 自初始确认后信用风险无显著增加或在报告日的信用风险较低的金融资产划入阶段 1, 且本集团对其信用风险进行持续监控;
- 自初始确认起信用风险显著增加(排除该类金融工具在报告日的信用风险较低), 但尚无客观减值证据的金融资产划入阶段 2, 本集团对信用风险显著增加的判断标准见*信用风险显著增加*;
- 在报告日存在客观证据证明减值的金融资产划入阶段 3, 本集团对信用减值及违约定义见*违约及已发生信用减值资产的定义*;

- 划入第 1 阶段的金融资产计提报告日后 12 个月内可能发生的违约事件而导致的预期信用损失, 而划入第 2 阶段和第 3 阶段的金融资产计提整个存续期预期信用损失; 划入第 1 阶段和第 2 阶段的金融资产利息收入的计算基于资产的账面总额进行计算, 而划入第 3 阶段的金融资产利息收入基于扣除信用损失准备后的净额进行计算。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术见*计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明*;
- 本集团计量预期信用损失时充分考虑了前瞻性信息, 关于本集团如何考虑前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明, 参见*预期信用损失模型中包括的前瞻性信息*;
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动。

在计量预期信用损失时, 本集团采取的关键判断及假设如下:

信用风险显著增加

本集团对比报告日发生的违约风险与初始确认日发生违约的风险, 判断信用风险是否显著增加。主要因素包括: 1. 减值损失的违约概率大幅上升, 例如原则上公司类贷款内部信用评级下降 3 级及以上, 债券投资外部信用评级下降 3 级及以上。2. 其他信用风险显著增加的情况。通常情况下, 如果信贷业务逾期 30 天以上, 则应视为信用风险显著增加。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

新型冠状病毒感染的肺炎疫情发生后, 本集团依政府规定给予受疫情影响的客户纾困支持。对于申请贷款纾困政策的客户, 本集团严格按照延期还本付息政策要求, 规范客户准入条件, 对于满足准入条件的客户通过贷款展期、延期还息、调整还款计划等措施予以纾困, 同时依据实质风险评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

违约及已发生信用减值资产的定义

本集团仔细考虑不同标准是否代表客户违约发生, 当金融资产符合以下一项或多项条件时, 本集团将该金融资产界定为已发生违约, 其标准与已发生信用减值的定义一致:

(1) 定量标准:

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。借款人违反规定的透支限额或者重新核定的透支限额小于目前的余额, 各项透支将被视为逾期。

(2) 定性标准:

- 对债务人任何一笔贷款停止计息或应计利息纳入表外核算;
- 发生信贷关系后, 由于债务人财务状况恶化, 本集团核销了贷款或已计提一定比例的贷款损失准备;
- 本集团将贷款出售并承担一定比例的账面损失;
- 由于债务人财务状况恶化, 本集团同意进行重组, 对借款合同条款做出非商业性调整, 具体包括但不限于以下情况: 一是合同条款变更导致债务规模下降; 二是因债务人无力偿还而借新还旧; 三是债务人无力偿还而导致的展期;
- 本集团将债务人列为破产企业或类似状态;
债务人申请破产, 或者已经破产, 或者处于类似保护状态, 由此将不履行或延期履行偿付本集团债务;
- 本集团认定的其它可能导致债务人不能全额偿还债务的情况。

上述标准适用于本集团所有的金融工具, 且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 的模型建立。

计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同金融资产根据其所处的风险阶段计提未来 12 个月或整个存续期的预期信用损失准备。本集团采取的预期信用损失通过违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 和违约损失率 (LGD), 并通过折现因子进行折现后得到。相关的定义如下:

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期内, 无法履行其偿付义务的可能性;
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中, 在违约发生时本集团应被偿付的金额;
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的估计。

关于各风险参数的估计说明如下:

- 违约概率的估计: 对于非零售信贷类资产, 通过内部评级的主标尺映射得到违约概率并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约概率; 对于零售信贷类资产, 基于分池的违约概率, 并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约概率; 对于债券类资产其违约概率主要通过外部评级映射到主标尺并经宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约概率; 对于 12 个月以上的整个存续期内的违约概率通过 12 个月的违约概率以及前瞻性调整因子推算得到;
- 违约风险敞口的估计: 处于第一阶段和第三阶段的金融资产对应的违约风险敞口为摊余成本; 处于第二阶段的金融资产对应的违约风险敞口, 以年为单位, 为摊余成本与未来各年资金回收折现金额;
- 违约损失率的估计: 对于非零售信贷类资产, 使用缓释后违约损失率并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约损失率; 对于零售信贷类资产, 基于分池的违约损失率, 并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约损失率; 对于不存在历史清收和核销数据资产的损失率, 参考同业经验及监管系数, 并结合专家判断综合确定。

预期信用损失通过上述估计得到的违约概率、违约风险敞口和违约损失率相乘得到并折现到报告时点, 预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际有效利率。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及的风险参数包含了前瞻性信息。本集团考虑的宏观经济指标包括 GDP 增长率、消费者价格指数 CPI 同比增长、货币供应量 M2 同比增长、固定资产投资完成额累计值同比增长、社会消费品零售总额累计值同比增长、房地产开发投资额累计值同比增长、城镇居民人均可支配收入累计同比增长等指标, 基于这些宏观经济指标历史情况及未来一年的预测值, 得到宏观经济的前瞻性调整因子大小。考虑到对未来宏观经济的变动可能与预计值存在差异, 本集团定期复核并监控预测值的适当性。2022 年, 本集团在评估预期信用损失计量模型中对未来经济情景预测持保守态度, 所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。

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、6。

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 2022 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 99,313.9 亿元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 94,647.58 亿元), 本银行为人民币 96,799.04 亿元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 92,062.78 亿元)。

发放贷款和垫款的信用风险敞口

本集团

| | 2022 年 6 月 30 日 | | | | 总计 |
|------|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 购入已发生信用减值的金融资产 | |
| 低风险 | 4,611,495 | 36,866 | 3,285 | - | 4,651,646 |
| 中风险 | - | 68,043 | 5,343 | - | 73,386 |
| 高风险 | - | - | 55,234 | - | 55,234 |
| 账面总额 | 4,611,495 | 104,909 | 63,862 | - | 4,780,266 |
| 减值准备 | (82,279) | (16,653) | (38,152) | - | (137,084) |
| 合计 | <u>4,529,216</u> | <u>88,256</u> | <u>25,710</u> | - | <u>4,643,182</u> |

| | 2021 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|------------------|----------|----------|------------------------|-----------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 购入已发生 信用减值的 金融资产 | 总计 |
| 低风险 | 4,285,080 | 34,070 | 1,180 | - | 4,320,330 |
| 中风险 | - | 60,128 | 7,857 | - | 67,985 |
| 高风险 | - | - | 49,017 | - | 49,017 |
| | 4,285,080 | 94,198 | 58,054 | - | 4,437,332 |
| 账面总额 | | | | | |
| 减值准备 | (81,935) | (14,080) | (33,862) | - | (129,877) |
| | 4,203,145 | 80,118 | 24,192 | - | 4,307,455 |
| 合计 | | | | | |

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能造成损失。上述发放贷款和垫款最大信用风险敞口信息表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款。

表外业务的信用风险敞口

本集团

| | 2022 年 6 月 30 日 | | | | |
|------|-----------------|-------|------|--------------------|-----------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 购入已发生信用 减值的金融资产 | 总计 |
| 低风险 | 1,706,455 | 1,608 | 532 | - | 1,708,595 |
| 中风险 | - | 5,096 | - | - | 5,096 |
| 高风险 | - | - | 168 | - | 168 |
| | 1,706,455 | 6,704 | 700 | - | 1,713,859 |
| 账面总额 | | | | | |
| 减值准备 | (3,879) | (262) | (55) | - | (4,196) |
| | 1,702,576 | 6,442 | 645 | - | 1,709,663 |
| 合计 | | | | | |

| 2021年12月31日 | | | | | |
|-------------|-----------|-------|------|------------------------|-----------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 购入已发生 信用减值的 金融资产 | 总计 |
| 低风险 | 1,581,783 | 3,305 | 638 | - | 1,585,726 |
| 中风险 | - | 3,273 | - | - | 3,273 |
| 高风险 | - | - | 22 | - | 22 |
| 账面总额 | 1,581,783 | 6,578 | 660 | - | 1,589,021 |
| 减值准备 | (3,947) | (126) | (10) | - | (4,083) |
| 合计 | 1,577,836 | 6,452 | 650 | - | 1,584,938 |

金融投资的信用风险敞口

本集团

| 2022年6月30日 | | | | | |
|------------|-----------|---------|----------|--------------------|-----------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 购入已发生信用 减值的金融资产 | 总计 |
| 低风险 | 1,982,181 | 5,669 | - | - | 1,987,850 |
| 中风险 | - | 26,083 | 6,074 | - | 32,157 |
| 高风险 | - | - | 46,774 | - | 46,774 |
| 账面总额 | 1,982,181 | 31,752 | 52,848 | - | 2,066,781 |
| 减值准备 | (3,620) | (4,860) | (36,473) | - | (44,953) |
| 合计 | 1,978,561 | 26,892 | 16,375 | - | 2,021,828 |

| 2021年12月31日 | | | | | |
|-------------|-----------|---------|----------|------------------------|-----------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 购入已发生 信用减值的 金融资产 | 总计 |
| 低风险 | 2,056,871 | 10,226 | - | - | 2,067,097 |
| 中风险 | - | 18,353 | 2,018 | - | 20,371 |
| 高风险 | - | - | 40,503 | - | 40,503 |
| 账面总额 | 2,056,871 | 28,579 | 42,521 | - | 2,127,971 |
| 减值准备 | (8,390) | (6,671) | (27,256) | - | (42,317) |
| 合计 | 2,048,481 | 21,908 | 15,265 | - | 2,085,654 |

本集团根据风险等级特征将纳入预期信用损失计量的金融投资的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”。“低风险”指资产质量良好, 未来违约可能性较低, 受外部不利因素影响较小; “中风险”指有一定的偿债能力, 但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件, 可能使其偿债能力下降; “高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素, 违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

应收同业款项的信用风险敞口

本集团

| | 2022 年 6 月 30 日 | | | | 总计 |
|------|------------------|----------|----------|------------------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 购入已发生 信用减值的 金融资产 | |
| 低风险 | 642,383 | - | - | - | 642,383 |
| 中风险 | - | - | - | - | - |
| 高风险 | - | - | 9 | - | 9 |
| 账面总额 | 642,383 | - | 9 | - | 642,392 |
| 减值准备 | (3,934) | - | (9) | - | (3,943) |
| 合计 | <u>638,449</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>638,449</u> |
| | 2021 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 购入已发生 信用减值的 金融资产 | 总计 |
| 低风险 | 562,275 | - | - | - | 562,275 |
| 中风险 | - | - | - | - | - |
| 高风险 | - | - | 9 | - | 9 |
| 账面总额 | 562,275 | - | 9 | - | 562,284 |
| 减值准备 | (3,071) | - | (9) | - | (3,080) |
| 合计 | <u>559,204</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>559,204</u> |

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上, 不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约; “中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低, 但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约; “高风险”指存在造成违约的明显不利因素, 或应收同业款项实际已违约。

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

截至2022年6月30日, 金融工具风险阶段划分如下:

| | 本集团 | | | | | | | |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产: | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 379,018 | - | - | 379,018 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 108,802 | - | 9 | 108,811 | (494) | - | (9) | (503) |
| 拆出资金 | 332,927 | - | - | 332,927 | (1,402) | - | - | (1,402) |
| 买入返售金融资产 | 200,654 | - | - | 200,654 | (2,038) | - | - | (2,038) |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| - 企业贷款和垫款 | 2,328,615 | 85,045 | 41,069 | 2,454,729 | (72,903) | (12,767) | (18,809) | (104,479) |
| - 个人贷款和垫款 | 1,893,073 | 19,384 | 22,780 | 1,935,237 | (9,376) | (3,886) | (19,343) | (32,605) |
| 债权投资 | 1,548,869 | 30,262 | 52,636 | 1,631,767 | (3,620) | (4,860) | (36,473) | (44,953) |
| 应收融资租赁款 | 101,413 | 1,066 | 3,703 | 106,182 | (1,339) | (582) | (3,008) | (4,929) |
| 金融资产, 其他 | 62,129 | 17 | 407 | 62,553 | (1,515) | (2) | (403) | (1,920) |
| 合计 | <u>6,955,500</u> | <u>135,774</u> | <u>120,604</u> | <u>7,211,878</u> | <u>(92,687)</u> | <u>(22,097)</u> | <u>(78,045)</u> | <u>(192,829)</u> |

| | 本集团 | | | | | | | |
|----------------------------------|------------------|--------------|------------|------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| - 企业贷款和垫款 | 389,807 | 480 | 13 | 390,300 | (1,134) | (5) | (7) | (1,146) |
| 其他债权投资 | 433,312 | 1,490 | 212 | 435,014 | (1,302) | (248) | (1,406) | (2,956) |
| 合计 | 823,119 | 1,970 | 225 | 825,314 | (2,436) | (253) | (1,413) | (4,102) |
| 表外信用承诺 | 1,706,455 | 6,704 | 700 | 1,713,859 | (3,879) | (262) | (55) | (4,196) |

截至2021年12月31日, 金融工具风险阶段划分如下:

| | 本集团 | | | | | | | |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产: | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 447,446 | - | - | 447,446 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 66,649 | - | 9 | 66,658 | (398) | - | (9) | (407) |
| 拆出资金 | 353,248 | - | - | 353,248 | (1,426) | - | - | (1,426) |
| 买入返售金融资产 | 142,378 | - | - | 142,378 | (1,247) | - | - | (1,247) |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| 企业贷款和垫款 | 2,112,243 | 76,080 | 38,600 | 2,226,923 | (72,114) | (11,259) | (17,806) | (101,179) |
| 个人贷款和垫款 | 1,849,111 | 17,529 | 19,413 | 1,886,053 | (9,821) | (2,821) | (16,056) | (28,698) |
| 债权投资 | 1,574,039 | 27,154 | 42,154 | 1,643,347 | (8,390) | (6,671) | (27,256) | (42,317) |
| 应收融资租赁款 | 103,709 | 742 | 4,411 | 108,862 | (1,461) | (201) | (3,243) | (4,905) |
| 金融资产, 其他 | 38,739 | 20 | 538 | 39,297 | (1,406) | (2) | (533) | (1,941) |
| 合计 | <u>6,687,562</u> | <u>121,525</u> | <u>105,125</u> | <u>6,914,212</u> | <u>(96,263)</u> | <u>(20,954)</u> | <u>(64,903)</u> | <u>(182,120)</u> |

| | 本集团 | | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|--------------|------------|------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | 账面价值 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产: | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| 企业贷款和垫款 | 323,726 | 589 | 41 | 324,356 | (1,008) | (3) | (21) | (1,032) |
| 其他债权投资 | 482,832 | 1,425 | 367 | 484,624 | (752) | (233) | (1,313) | (2,298) |
| 合计 | <u>806,558</u> | <u>2,014</u> | <u>408</u> | <u>808,980</u> | <u>(1,760)</u> | <u>(236)</u> | <u>(1,334)</u> | <u>(3,330)</u> |
| 表外信用承诺 | <u>1,581,783</u> | <u>6,578</u> | <u>660</u> | <u>1,589,021</u> | <u>(3,947)</u> | <u>(126)</u> | <u>(10)</u> | <u>(4,083)</u> |

3.3.1 发放贷款和垫款

截至 2022 年 6 月 30 日, 发放贷款和垫款的信用风险基于担保方式评估如下, 本表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款:

| | 2022 年 6 月 30 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 本集团 | 本银行 | 本集团 | 本银行 |
| 第一阶段 | | | | |
| 信用贷款 | 1,290,313 | 1,236,464 | 1,166,567 | 1,116,826 |
| 保证贷款 | 917,264 | 917,264 | 821,906 | 821,906 |
| 附担保物贷款 | 2,403,918 | 2,403,918 | 2,296,607 | 2,296,607 |
| 抵押贷款 | 1,685,101 | 1,685,101 | 1,669,855 | 1,669,855 |
| 质押贷款 | 718,817 | 718,817 | 626,752 | 626,752 |
| 小计 | 4,611,495 | 4,557,646 | 4,285,080 | 4,235,339 |
| 第二阶段 | | | | |
| 信用贷款 | 17,209 | 16,005 | 16,175 | 15,432 |
| 保证贷款 | 43,182 | 43,182 | 37,747 | 37,747 |
| 附担保物贷款 | 44,518 | 44,518 | 40,276 | 40,276 |
| 抵押贷款 | 35,768 | 35,768 | 30,318 | 30,318 |
| 质押贷款 | 8,750 | 8,750 | 9,958 | 9,958 |
| 小计 | 104,909 | 103,705 | 94,198 | 93,455 |
| 第三阶段 | | | | |
| 信用贷款 | 16,452 | 14,918 | 13,675 | 12,547 |
| 保证贷款 | 17,126 | 17,126 | 18,436 | 18,436 |
| 附担保物贷款 | 30,284 | 28,885 | 25,943 | 24,543 |
| 抵押贷款 | 25,324 | 23,925 | 25,096 | 23,696 |
| 质押贷款 | 4,960 | 4,960 | 847 | 847 |
| 小计 | 63,862 | 60,929 | 58,054 | 55,526 |
| 合计 | 4,780,266 | 4,722,280 | 4,437,332 | 4,384,320 |
| 已发生信用减值贷款的抵质押物公允价值 | 14,623 | 14,623 | 12,622 | 12,622 |

上述抵质押物主要包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据抵质押物处置经验, 结合目前市场情况, 对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

3.3.2 同业款项

同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 本集团 | 本银行 | 本集团 | 本银行 |
| 已发生信用减值 | 9 | 9 | 9 | 9 |
| 减: 减值准备 | (9) | (9) | (9) | (9) |
| 小计 | - | - | - | - |
| 未逾期未发生信用减值 | | | | |
| - A至AAA级 | 389,670 | 401,697 | 309,623 | 313,179 |
| - B至BBB级 | 543 | 543 | 1,282 | 1,282 |
| - 无评级 | 251,185 | 249,190 | 250,591 | 250,592 |
| 总额 | 641,398 | 651,430 | 561,496 | 565,053 |
| 应计利息 | 985 | 1,043 | 779 | 890 |
| 减: 减值准备 | (3,934) | (3,926) | (3,071) | (3,067) |
| 小计 | 638,449 | 648,547 | 559,204 | 562,876 |
| 合计 | <u>638,449</u> | <u>648,547</u> | <u>559,204</u> | <u>562,876</u> |

应收同业款项的评级是基于本集团及本银行的内部信用评级作出。本集团及本银行对银行和非银行金融机构交易对手实行风险限额管理。

3.3.3 金融投资信用风险按评级分布

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级, 包括金融投资中的债务工具投资。

本集团

| | 2022年6月30日 | | | | | 合计 |
|------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| 其他企业 | 29,317 | - | 8,635 | 3,652 | 10,366 | 51,970 |
| 银行及非银行金融机构 | 21 | 857 | - | - | - | 878 |
| 总额 | <u>29,338</u> | <u>857</u> | <u>8,635</u> | <u>3,652</u> | <u>10,366</u> | 52,848 |
| 损失准备 | | | | | | (36,473) |
| 小计 | | | | | | 16,375 |
| 已逾期未发生信用减值 | | | | | | |
| 其他企业 | 2,115 | - | 156 | 3,472 | 575 | 6,318 |
| 损失准备 | | | | | | (620) |
| 小计 | | | | | | 5,698 |
| 未逾期未发生信用减值 | | | | | | |
| 政府 | 869,951 | 211,958 | - | 1,409 | - | 1,083,318 |
| 政策性银行 | 32,101 | - | - | 414 | - | 32,515 |
| 银行及非银行金融机构 | 167,562 | 101,298 | 11,011 | 9,435 | 2,144 | 291,450 |
| 其他企业 | 334,190 | 397,710 | 146,994 | 16,877 | 36,399 | 932,170 |
| 总额 | <u>1,403,804</u> | <u>710,966</u> | <u>158,005</u> | <u>28,135</u> | <u>38,543</u> | 2,339,453 |
| 损失准备 | | | | | | (7,860) |
| 小计 | | | | | | 2,331,593 |
| 合计 | | | | | | <u>2,353,666</u> |

| 2021年12月31日 | | | | | | |
|-------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | 合计 |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| 其他企业 | 25,716 | - | 2,436 | 227 | 13,264 | 41,643 |
| 银行及非银行金融机构 | 21 | 857 | - | - | - | 878 |
| 总额 | <u>25,737</u> | <u>857</u> | <u>2,436</u> | <u>227</u> | <u>13,264</u> | 42,521 |
| 损失准备 | | | | | | <u>(27,256)</u> |
| 小计 | | | | | | 15,265 |
| 已逾期未发生 | | | | | | |
| 信用减值 | | | | | | |
| 其他企业 | <u>8,689</u> | - | <u>178</u> | - | - | 8,867 |
| 损失准备 | | | | | | <u>(961)</u> |
| 小计 | | | | | | 7,906 |
| 未逾期未发生信用减值 | | | | | | |
| 政府 | 890,965 | 216,165 | - | - | - | 1,107,130 |
| 政策性银行 | 42,625 | - | - | 325 | - | 42,950 |
| 银行及非银行金融机构 | 88,478 | 123,624 | 20,962 | 6,648 | 1,189 | 240,901 |
| 其他企业 | <u>303,447</u> | <u>411,515</u> | <u>232,381</u> | <u>6,876</u> | <u>22,059</u> | 976,278 |
| 总额 | <u>1,325,515</u> | <u>751,304</u> | <u>253,343</u> | <u>13,849</u> | <u>23,248</u> | 2,367,259 |
| 损失准备 | | | | | | <u>(14,100)</u> |
| 小计 | | | | | | 2,353,159 |
| 合计 | | | | | | <u>2,376,330</u> |

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。

3.5 重组减值贷款

重组减值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评估为已发生信用减值贷款。于 2022 年 6 月 30 日, 本集团重组减值贷款账面金额为人民币 38.68 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 58.23 亿元)。

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在可以承受的合理范围内, 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, 由投行与金融市场风险管理部履行风险中台的日常职责, 并向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缺口风险、基准风险和期权性风险, 其中主要是缺口风险, 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。

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

| | 2022年6月30日 | | | | | 合计 |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 3个月内 | 3个月 - 1年 | 1 - 5年 | 5年以上 | 非生息 | |
| 金融资产: | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 362,277 | - | - | - | 16,741 | 379,018 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 105,300 | 2,668 | 340 | - | - | 108,308 |
| 拆出资金 | 165,305 | 128,628 | 37,592 | - | - | 331,525 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 32,001 | 32,001 |
| 买入返售金融资产 | 198,616 | - | - | - | - | 198,616 |
| 发放贷款和垫款 | 1,743,167 | 2,629,292 | 235,390 | 43,126 | - | 4,650,975 |
| 金融投资: | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 36,861 | 51,029 | 141,357 | 90,892 | 658,638 | 978,777 |
| 债权投资 | 146,786 | 256,184 | 640,417 | 543,427 | - | 1,586,814 |
| 其他债权投资 | 110,833 | 74,036 | 193,882 | 56,263 | - | 435,014 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | 3,562 | 3,562 |
| 应收融资租赁款 | 24,095 | 43,786 | 32,161 | 1,211 | - | 101,253 |
| 其他资产 | 3,833 | 313 | 3,452 | 1,037 | 51,998 | 60,633 |
| 金融资产合计 | 2,897,073 | 3,185,936 | 1,284,591 | 735,956 | 762,940 | 8,866,496 |
| 金融负债: | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 10,237 | 80,639 | - | - | - | 90,876 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,267,955 | 437,073 | - | - | - | 1,705,028 |
| 拆入资金 | 74,161 | 102,463 | 15,645 | 1,049 | - | 193,318 |
| 交易性金融负债 | 27,983 | - | - | - | 33,027 | 61,010 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 33,773 | 33,773 |
| 卖出回购金融资产款 | 136,938 | 18,497 | - | - | - | 155,435 |
| 吸收存款 | 2,883,307 | 687,266 | 1,117,733 | 3,500 | 636 | 4,692,442 |
| 应付债券 | 303,437 | 578,163 | 273,943 | 49,685 | - | 1,205,228 |
| 租赁负债 | 643 | 1,801 | 5,208 | 1,846 | - | 9,498 |
| 其他负债 | - | - | - | - | 68,186 | 68,186 |
| 金融负债合计 | 4,704,661 | 1,905,902 | 1,412,529 | 56,080 | 135,622 | 8,214,794 |
| 金融资产负债净头寸 | (1,807,588) | 1,280,034 | (127,938) | 679,876 | 627,318 | 651,702 |

兴业银行股份有限公司
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| | 2021 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 3 个月内 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 非生息 | |
| 金融资产: | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 430,986 | - | - | - | 16,460 | 447,446 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 57,789 | 8,096 | 366 | - | - | 66,251 |
| 拆出资金 | 162,124 | 174,634 | 15,064 | - | - | 351,822 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 34,460 | 34,460 |
| 买入返售金融资产 | 141,131 | - | - | - | - | 141,131 |
| 发放贷款和垫款 | 2,795,661 | 1,261,348 | 188,032 | 65,265 | - | 4,310,306 |
| 金融投资: | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 47,426 | 39,284 | 117,633 | 77,651 | 627,800 | 909,794 |
| 债权投资 | 127,006 | 259,953 | 669,580 | 544,491 | - | 1,601,030 |
| 其他债权投资 | 80,257 | 67,030 | 250,482 | 86,855 | - | 484,624 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | 3,148 | 3,148 |
| 应收融资租赁款 | 40,130 | 48,580 | 13,965 | 1,282 | - | 103,957 |
| 其他资产 | - | 1,692 | 1,025 | - | 34,639 | 37,356 |
| 金融资产合计 | 3,882,510 | 1,860,617 | 1,256,147 | 775,544 | 716,507 | 8,491,325 |
| 金融负债: | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 18,805 | 76,972 | - | - | - | 95,777 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,394,768 | 316,111 | - | - | - | 1,710,879 |
| 拆入资金 | 81,226 | 71,699 | 19,658 | 1,195 | - | 173,778 |
| 交易性金融负债 | 12,011 | - | - | - | 35,819 | 47,830 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 38,847 | 38,847 |
| 卖出回购金融资产款 | 244,010 | 21,566 | - | - | - | 265,576 |
| 吸收存款 | 2,738,365 | 731,617 | 884,823 | 200 | 743 | 4,355,748 |
| 应付债券 | 339,504 | 494,153 | 237,666 | 48,793 | - | 1,120,116 |
| 租赁负债 | 606 | 1,729 | 5,573 | 1,145 | - | 9,053 |
| 其他负债 | - | - | - | - | 35,907 | 35,907 |
| 金融负债合计 | 4,829,295 | 1,713,847 | 1,147,720 | 51,333 | 111,316 | 7,853,511 |
| 金融资产负债净头寸 | (946,785) | 146,770 | 108,427 | 724,211 | 605,191 | 637,814 |

下表显示了各货币收益率曲线平行上升或下降 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

| | 2022 年 6 月 30 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|---------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 利息净收入 (减少) 增加 | 其他综合收益 (减少) 增加 | 利息净收入 (减少) 增加 | 其他综合收益 (减少) 增加 |
| 收益率上升 100 个基点 | <u>(13,370)</u> | <u>(10,533)</u> | <u>(9,953)</u> | <u>(11,765)</u> |
| 收益率下降 100 个基点 | <u>13,370</u> | <u>10,850</u> | <u>9,953</u> | <u>12,389</u> |

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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的的影响。

上述预测假设各期限资产和负债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。

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

| | 2022年6月30日 | | | |
|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 人民币 | 美元折人民币 | 其他币种折 人民币 | 合计 |
| 金融资产： | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 367,702 | 10,924 | 392 | 379,018 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 78,354 | 17,699 | 12,255 | 108,308 |
| 拆出资金 | 283,937 | 45,972 | 1,616 | 331,525 |
| 衍生金融资产 | 26,857 | 5,128 | 16 | 32,001 |
| 买入返售金融资产 | 193,141 | 5,475 | - | 198,616 |
| 发放贷款和垫款 | 4,466,159 | 119,862 | 64,954 | 4,650,975 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 962,531 | 16,165 | 81 | 978,777 |
| 债权投资 | 1,531,377 | 52,238 | 3,199 | 1,586,814 |
| 其他债权投资 | 353,923 | 80,242 | 849 | 435,014 |
| 其他权益工具投资 | 3,504 | 58 | - | 3,562 |
| 应收融资租赁款 | 100,885 | 368 | - | 101,253 |
| 其他资产 | 59,790 | 788 | 55 | 60,633 |
| 金融资产合计 | 8,428,160 | 354,919 | 83,417 | 8,866,496 |
| 金融负债： | | | | |
| 向中央银行借款 | 90,876 | - | - | 90,876 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,642,426 | 55,239 | 7,363 | 1,705,028 |
| 拆入资金 | 126,191 | 56,600 | 10,527 | 193,318 |
| 交易性金融负债 | 61,010 | - | - | 61,010 |
| 衍生金融负债 | 29,139 | 4,620 | 14 | 33,773 |
| 卖出回购金融资产款 | 142,873 | 12,562 | - | 155,435 |
| 吸收存款 | 4,490,852 | 149,574 | 52,016 | 4,692,442 |
| 应付债券 | 1,176,795 | 23,725 | 4,708 | 1,205,228 |
| 租赁负债 | 8,931 | 381 | 186 | 9,498 |
| 其他负债 | 68,060 | 81 | 45 | 68,186 |
| 金融负债合计 | 7,837,153 | 302,782 | 74,859 | 8,214,794 |
| 金融资产负债净头寸 | 591,007 | 52,137 | 8,558 | 651,702 |

2021年12月31日

| | 其他币种折 | | | 合计 |
|------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|
| | 人民币 | 美元折人民币 | 人民币 | |
| 金融资产: | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 437,742 | 9,553 | 151 | 447,446 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 34,123 | 19,856 | 12,272 | 66,251 |
| 拆出资金 | 261,467 | 83,078 | 7,277 | 351,822 |
| 衍生金融资产 | 30,570 | 3,770 | 120 | 34,460 |
| 买入返售金融资产 | 137,070 | 4,061 | - | 141,131 |
| 发放贷款和垫款 | 4,155,647 | 105,695 | 48,964 | 4,310,306 |
| 金融投资: | | | | |
| 交易性金融资产 | 893,608 | 16,083 | 103 | 909,794 |
| 债权投资 | 1,560,783 | 37,724 | 2,523 | 1,601,030 |
| 其他债权投资 | 425,810 | 57,858 | 956 | 484,624 |
| 其他权益工具投资 | 3,087 | 61 | - | 3,148 |
| 应收融资租赁款 | 103,506 | 451 | - | 103,957 |
| 其他资产 | 36,605 | 352 | 399 | 37,356 |
| 金融资产合计 | 8,080,018 | 338,542 | 72,765 | 8,491,325 |
| 金融负债: | | | | |
| 向中央银行借款 | 95,777 | - | - | 95,777 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,595,969 | 109,891 | 5,019 | 1,710,879 |
| 拆入资金 | 127,632 | 38,726 | 7,420 | 173,778 |
| 交易性金融负债 | 47,830 | - | - | 47,830 |
| 衍生金融负债 | 35,425 | 3,017 | 405 | 38,847 |
| 卖出回购金融资产款 | 258,893 | 6,683 | - | 265,576 |
| 吸收存款 | 4,177,900 | 163,840 | 14,008 | 4,355,748 |
| 应付债券 | 1,087,451 | 27,265 | 5,400 | 1,120,116 |
| 租赁负债 | 8,449 | 377 | 227 | 9,053 |
| 其他负债 | 35,772 | 84 | 51 | 35,907 |
| 金融负债合计 | 7,471,098 | 349,883 | 32,530 | 7,853,511 |
| 金融资产负债净头寸 | 608,920 | (11,341) | 40,235 | 637,814 |

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

| | 2022 年 6 月 30 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-------|--------------------|---------------------|
| | 汇兑损益(减少) 增加 | 汇兑损益增加 (减少) |
| 升值 5% | (719) | 1,131 |
| 贬值 5% | 719 | (1,131) |

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%造成的汇兑净损益;
- (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;

上述对汇兑净损益的影响是基于本集团年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、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

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。制定、评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理政策和程序, 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风险管理策略、政策和程序; 负责监测各项流动性比例指标和缺口指标, 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。

本集团高度重视流动性风险管理, 持续完善流动性风险管理体系和管理策略。本集团定期监测超额备付金率、流动性比率、流动性匹配率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、同业负债依存度等流动性指标, 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

| | 2022年6月30日 | | | | | | | 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 | |
| 非衍生金融资产: | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 379,018 | - | - | - | - | - | - | 379,018 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 76,045 | 23,684 | 6,108 | 2,728 | 351 | - | 9 | 108,925 |
| 拆出资金 | - | 83,719 | 84,194 | 131,615 | 38,533 | - | - | 338,061 |
| 买入返售金融资产 | - | 200,211 | 487 | - | - | - | - | 200,698 |
| 发放贷款和垫款 | - | 603,818 | 282,476 | 1,414,513 | 1,456,247 | 2,292,704 | 81,852 | 6,131,610 |
| 金融投资: | | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 622,608 | 6,737 | 10,807 | 55,040 | 161,928 | 80,503 | 69,580 | 1,007,203 |
| 债权投资 | - | 36,185 | 67,875 | 270,607 | 716,475 | 874,032 | 24,897 | 1,990,071 |
| 其他债权投资 | - | 17,801 | 33,744 | 71,278 | 257,682 | 101,492 | 4,568 | 486,565 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 3,562 | 3,562 |
| 应收融资租赁款 | - | 3,925 | 10,190 | 33,315 | 60,370 | 7,219 | 2,307 | 117,326 |
| 其他非衍生金融资产 | 47,570 | 2,195 | 1,226 | 1,551 | 4,523 | 3,218 | 350 | 60,633 |
| 非衍生金融资产合计: | 1,125,241 | 978,275 | 497,107 | 1,980,647 | 2,696,109 | 3,359,168 | 187,125 | 10,823,672 |
| 非衍生金融负债: | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 10,341 | 81,598 | - | - | - | 91,939 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 960,277 | 237,678 | 70,504 | 443,106 | - | - | - | 1,711,565 |
| 拆入资金 | - | 43,913 | 30,854 | 104,615 | 16,698 | 1,207 | - | 197,287 |
| 交易性金融负债 | 38,751 | 27,537 | 11 | 93 | 11 | - | 192 | 66,595 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 119,656 | 17,334 | 18,574 | - | - | - | 155,564 |
| 吸收存款 | 647 | 2,603,535 | 279,841 | 694,711 | 1,243,681 | 4,052 | - | 4,826,467 |
| 应付债券 | - | 114,699 | 192,249 | 594,813 | 330,040 | 53,839 | - | 1,285,640 |
| 租赁负债 | - | 252 | 438 | 1,915 | 5,604 | 2,085 | - | 10,294 |
| 其他非衍生金融负债 | 49,373 | 5,179 | 4,849 | 4,303 | 4,304 | 67 | 801 | 68,876 |
| 非衍生金融负债合计: | 1,049,048 | 3,152,449 | 606,421 | 1,943,728 | 1,600,338 | 61,250 | 993 | 8,414,227 |
| 净头寸 | 76,193 | (2,174,174) | (109,314) | 36,919 | 1,095,771 | 3,297,918 | 186,132 | 2,409,445 |

2021年12月31日

| | 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 | 合计 |
|---------------|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|
| 非衍生金融资产: | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 447,446 | - | - | - | - | - | - | 447,446 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 50,588 | 2,055 | 5,238 | 8,272 | 366 | - | 9 | 66,528 |
| 拆出资金 | - | 116,023 | 48,837 | 178,771 | 15,670 | - | - | 359,301 |
| 买入返售金融资产 | - | 141,956 | 513 | - | - | - | - | 142,469 |
| 发放贷款和垫款 | - | 606,703 | 337,844 | 1,184,665 | 1,327,719 | 2,242,833 | 66,476 | 5,766,240 |
| 金融投资: | | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 589,920 | 4,268 | 14,574 | 48,094 | 147,537 | 57,571 | 98,845 | 960,809 |
| 债权投资 | - | 12,516 | 54,241 | 285,198 | 746,133 | 892,603 | 19,147 | 2,009,838 |
| 其他债权投资 | - | 7,903 | 28,284 | 73,652 | 294,363 | 141,213 | 6,493 | 551,908 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 3,148 | 3,148 |
| 应收融资租赁款 | - | 3,543 | 10,442 | 34,803 | 61,534 | 7,226 | 2,498 | 120,046 |
| 其他非衍生金融资产 | 29,545 | 80 | 628 | 2,936 | 1,756 | 2,159 | 252 | 37,356 |
| 非衍生金融资产合计: | 1,117,499 | 895,047 | 500,601 | 1,816,391 | 2,595,078 | 3,343,605 | 196,868 | 10,465,089 |
| 非衍生金融负债: | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 12,354 | 6,486 | 78,664 | - | - | - | 97,504 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 932,457 | 188,868 | 273,769 | 318,605 | - | - | - | 1,713,699 |
| 拆入资金 | - | 61,401 | 27,731 | 69,137 | 20,692 | 1,226 | - | 180,187 |
| 交易性金融负债 | 36,320 | 11,663 | 14 | 97 | 2 | - | 186 | 48,282 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 231,451 | 12,609 | 21,566 | - | - | - | 265,626 |
| 吸收存款 | 753 | 2,499,998 | 244,141 | 737,207 | 982,867 | 231 | - | 4,465,197 |
| 应付债券 | - | 180,488 | 152,868 | 502,086 | 283,732 | 66,993 | - | 1,186,167 |
| 租赁负债 | - | 212 | 421 | 1,844 | 6,011 | 1,296 | - | 9,784 |
| 其他非衍生金融负债 | 23,715 | 214 | 2,129 | 5,552 | 3,804 | 1,035 | 265 | 36,714 |
| 非衍生金融负债合计: | 993,245 | 3,186,649 | 720,168 | 1,734,758 | 1,297,108 | 70,781 | 451 | 8,003,160 |
| 净头寸 | 124,254 | (2,291,602) | (219,567) | 81,633 | 1,297,970 | 3,272,824 | 196,417 | 2,461,929 |

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(1) 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、贵金属衍生工具等。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

| | 2022年6月30日 | | | | | 合计 |
|--------|------------|-------|--------|-------|------|-------|
| | 1个月以内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 利率衍生工具 | 2 | (16) | (220) | (638) | 34 | (838) |
| 汇率衍生工具 | 323 | (820) | 381 | 7 | - | (109) |
| 其他衍生工具 | 103 | 493 | 369 | (19) | - | 946 |
| 合计 | 428 | (343) | 530 | (650) | 34 | (1) |

| | 2021年12月31日 | | | | | 合计 |
|--------|-------------|-------|--------|---------|------|---------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 利率衍生工具 | (25) | (72) | (280) | (2,034) | (68) | (2,479) |
| 汇率衍生工具 | (100) | (233) | (234) | - | - | (567) |
| 其他衍生工具 | (285) | (110) | 12 | (18) | - | (401) |
| 合计 | (410) | (415) | (502) | (2,052) | (68) | (3,447) |

(2) 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。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

| | 2022年6月30日 | | | | | 合计 |
|--------|------------|-----------|-----------|-----------|------|-------------|
| | 1个月以内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 汇率衍生工具 | | | | | | |
| - 现金流入 | 269,547 | 208,662 | 572,906 | 120,531 | - | 1,171,646 |
| - 现金流出 | (269,185) | (208,161) | (575,562) | (120,866) | - | (1,173,774) |
| 合计 | 362 | 501 | (2,656) | (335) | - | (2,128) |

| | 2021年12月31日 | | | | | 合计 |
|--------|-------------|-----------|-----------|----------|------|-----------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 汇率衍生工具 | | | | | | |
| - 现金流入 | 237,055 | 165,529 | 377,976 | 92,439 | - | 872,999 |
| - 现金流出 | (237,804) | (165,732) | (374,900) | (91,677) | - | (870,113) |
| 合计 | (749) | (203) | 3,076 | 762 | - | 2,886 |

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、银行承兑汇票与不可撤销的贷款承诺。下表列示了本集团表外项目流动性分析:

本集团

| | 2022年6月30日 | | | | 2021年12月31日 | | | |
|-----------|------------|--------|--------|-----------|-------------|--------|-------|-----------|
| | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
| 信用卡未使用额度 | 498,530 | - | - | 498,530 | 466,625 | - | - | 466,625 |
| 开出信用证 | 191,402 | 734 | - | 192,136 | 157,505 | 847 | - | 158,352 |
| 开出保函 | 57,998 | 33,397 | 2,483 | 93,878 | 66,624 | 38,254 | 2,034 | 106,912 |
| 银行承兑汇票 | 912,930 | - | - | 912,930 | 835,418 | - | - | 835,418 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 1,850 | 6,410 | 8,125 | 16,385 | 11,236 | 5,383 | 5,095 | 21,714 |
| 合计 | 1,662,710 | 40,541 | 10,608 | 1,713,859 | 1,537,408 | 44,484 | 7,129 | 1,589,021 |

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。

2022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, 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本集团和本银行资本的充足性和监管资本的运用情况。

| | 本集团 | |
|-----------|------------|-------------|
| | 2022年6月30日 | 2021年12月31日 |
| 核心一级资本净额 | 619,871 | 598,556 |
| 一级资本净额 | 705,882 | 684,555 |
| 资本净额 | 929,383 | 878,172 |
| | | |
| 风险加权资产总额 | 6,517,285 | 6,102,620 |
| | | |
| 核心一级资本充足率 | 9.51% | 9.81% |
| 一级资本充足率 | 10.83% | 11.22% |
| 资本充足率 | 14.26% | 14.39% |

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分, 以及其他合格资本工具。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额、其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额。

- (4) 本集团其他一级资本包括优先股以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

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。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；及

第三层次输入值：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

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。本集团划分为第一层次的金融工具包括在交易所上市的权益证券和公募基金等。

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。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、票据业务、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权及贵金属合同等。对于人民币债券的公允价值, 主要根据债券流通市场的不同, 分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果; 对于外币债券的公允价值, 采用彭博发布的估值结果; 对于票据业务, 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型以银行间同业拆借利率 Shibor 为基准, 根据信用风险和流动性进行点差调整, 构建利率曲线; 对于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), 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折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; 对于期权衍生工具估值, 采用 Black-Scholes 期权定价模型对其进行估值, 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。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

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

| | 2022 年 6 月 30 日 | | | | 2021 年 12 月 31 日 | | | |
|-------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产: | | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 240,966 | 705,103 | 32,708 | 978,777 | 247,695 | 630,332 | 31,767 | 909,794 |
| 其他债权投资 | - | 432,981 | 2,033 | 435,014 | - | 479,850 | 4,774 | 484,624 |
| 其他权益工具投资 | 767 | - | 2,795 | 3,562 | 853 | - | 2,295 | 3,148 |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | | | | | |
| 计入当期损益 | - | 7,793 | - | 7,793 | - | 2,851 | - | 2,851 |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | | | | | |
| 计入其他综合收益 | - | 390,300 | - | 390,300 | - | 324,356 | - | 324,356 |
| 衍生金融资产 | - | 32,001 | - | 32,001 | - | 34,460 | - | 34,460 |
| 金融资产合计 | <u>241,733</u> | <u>1,568,178</u> | <u>37,536</u> | <u>1,847,447</u> | <u>248,548</u> | <u>1,471,849</u> | <u>38,836</u> | <u>1,759,233</u> |
| 金融负债: | | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | 278 | 60,541 | 191 | 61,010 | 5,616 | 42,026 | 188 | 47,830 |
| 衍生金融负债 | - | 33,773 | - | 33,773 | - | 38,847 | - | 38,847 |
| 金融负债合计 | <u>278</u> | <u>94,314</u> | <u>191</u> | <u>94,783</u> | <u>5,616</u> | <u>80,873</u> | <u>188</u> | <u>86,677</u> |

2022 年上半年度及 2021 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。

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

| | <u>交易性金融资产</u> | <u>其他债权投资</u> | <u>其他权益工具</u> | <u>交易性金融负债</u> | <u>合计</u> |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| 2022年1月1日余额 | 31,767 | 4,774 | 2,295 | (188) | 38,648 |
| 利得或损失 | | | | | |
| - 于损益中确认 | (75) | (142) | - | (3) | (220) |
| - 于其他综合收益中确认 | - | 77 | - | - | 77 |
| 购入 | 4,909 | 522 | 500 | - | 5,931 |
| 出售及结算 | (3,893) | (3,198) | - | - | (7,091) |
| | <u>32,708</u> | <u>2,033</u> | <u>2,795</u> | <u>(191)</u> | <u>37,345</u> |
| 2022年6月30日余额 | | | | | |
| 2022年6月30日持有以上资产项目于2022 年上半年损益中确认的未实现收益或损失 | <u>(59)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(3)</u> | <u>(62)</u> |
| | <u>交易性金融资产</u> | <u>其他债权投资</u> | <u>其他权益工具</u> | <u>交易性金融负债</u> | <u>合计</u> |
| 2021年1月1日余额 | 32,843 | 2,606 | 1,793 | (304) | 36,938 |
| 利得或损失 | | | | | |
| - 于损益中确认 | (1,619) | 356 | - | - | (1,263) |
| - 于其他综合收益中确认 | - | (860) | - | - | (860) |
| 购入 | 12,708 | 3,270 | 502 | - | 16,480 |
| 出售及结算 | (12,165) | (598) | - | 116 | (12,647) |
| | <u>31,767</u> | <u>4,774</u> | <u>2,295</u> | <u>(188)</u> | <u>38,648</u> |
| 2021年12月31日余额 | | | | | |
| 2021年12月31日持有以上资产 项目于2021年损益中 确认的未实现收益或损失 | <u>(366)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(366)</u> |

第三层次公允价值计量的信息如下:

本集团

| <u>项目</u> | <u>2022年 6月30日 的公允价值</u> | <u>估值技术</u> |
|-------------|----------------------------------|-------------|
| 交易性金融资产 | | |
| 股权投资 | 18,144 | 资产净值法 |
| 信托计划及资产管理计划 | 7,489 | 现金流量折现法 |
| 债券 | 1,252 | 现金流量折现法 |
| 其他 | 5,823 | 现金流量折现法 |
| 其他债权投资 | | |
| 信托计划及资产管理计划 | 1,511 | 现金流量折现法 |
| 债券 | 522 | 现金流量折现法 |
| 其他权益工具投资 | 2,795 | 资产净值法 |
| 交易性金融负债 | <u>(191)</u> | 注 |
| 合计 | <u><u>37,345</u></u> | |

| <u>项目</u> | 2021年 12月31日 <u>的公允价值</u> | <u>估值技术</u> |
|-------------|---------------------------------|-------------|
| 交易性金融资产 | | |
| 股权投资 | 17,553 | 资产净值法 |
| 信托计划及资产管理计划 | 7,126 | 现金流量折现法 |
| 债券 | 2,123 | 现金流量折现法 |
| 其他 | 4,965 | 现金流量折现法 |
| 其他债权投资 | | |
| 信托计划及资产管理计划 | 2,580 | 现金流量折现法 |
| 债券 | 2,194 | 现金流量折现法 |
| 其他权益工具投资 | 2,295 | 资产净值法 |
| 交易性金融负债 | <u>(188)</u> | 注 |
| 合计 | <u><u>38,648</u></u> | |

注：交易性金融负债为合并结构化主体中其他份额持有人权益，公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

7.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

除以下项目外, 本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

| | 2022年6月30日 | | | | |
|--------|------------------|------------------|----------|------------------|----------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 |
| 金融资产: | | | | | |
| 债权投资 | 1,586,814 | 1,596,247 | - | 1,027,620 | 568,627 |
| 金融资产合计 | <u>1,586,814</u> | <u>1,596,247</u> | <u>-</u> | <u>1,027,620</u> | <u>568,627</u> |
| 金融负债: | | | | | |
| 应付债券 | 1,205,228 | 1,217,085 | - | 1,217,085 | - |
| 金融负债合计 | <u>1,205,228</u> | <u>1,217,085</u> | <u>-</u> | <u>1,217,085</u> | <u>-</u> |
| | | | | | |
| | 2021年12月31日 | | | | |
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 |
| 金融资产: | | | | | |
| 债权投资 | 1,601,030 | 1,619,389 | - | 986,451 | 632,938 |
| 金融资产合计 | <u>1,601,030</u> | <u>1,619,389</u> | <u>-</u> | <u>986,451</u> | <u>632,938</u> |
| 金融负债: | | | | | |
| 应付债券 | 1,120,116 | 1,132,713 | - | 1,132,713 | - |
| 金融负债合计 | <u>1,120,116</u> | <u>1,132,713</u> | <u>-</u> | <u>1,132,713</u> | <u>-</u> |

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下:

本集团

| 项目 | 2022年 6月30日 的公允价值 | 2021年 12月31日 的公允价值 | 估值技术 | 输入值 |
|------|-------------------------|--------------------------|---------|-------|
| | 债权投资 | 1,596,247 | | |
| 应付债券 | 1,217,085 | 1,132,713 | 现金流量折现法 | 债券收益率 |

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。

十一 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

| | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | 期末金额 |
|---------------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------|------------------|
| | 期初金额 | 本期计入 损益的 公允价值变动 | 计入其他综合 收益的累计 公允价值变动 | 本期 计提 的减值 | |
| 金融资产: | | | | | |
| 衍生金融资产 | 34,460 | (2,459) | - | - | 32,001 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 发放贷款和垫款 | 2,851 | 2 | - | - | 7,793 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款 | 324,356 | - | 119 | (114) | 390,300 |
| 交易性金融资产 | 909,794 | 672 | - | - | 978,777 |
| 其他债权投资 | 484,624 | (712) | (2,422) | (564) | 435,014 |
| 其他权益工具投资 | 3,148 | - | (113) | - | 3,562 |
| 金融资产合计 | 1,759,233 | (2,497) | (2,416) | (678) | 1,847,447 |
| | | | | | |
| 金融负债 (1) | (86,677) | 5,836 | - | - | (94,783) |

本银行

| | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | 期末金额 |
|---------------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------|------------------|
| | 期初金额 | 本期计入 损益的 公允价值变动 | 计入其他综合 收益的累计 公允价值变动 | 本期 计提 的减值 | |
| 金融资产: | | | | | |
| 衍生金融资产 | 34,460 | (2,460) | - | - | 32,000 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 发放贷款和垫款 | 2,851 | 2 | - | - | 7,793 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款 | 324,356 | - | 119 | (114) | 390,300 |
| 交易性金融资产 | 847,457 | 195 | - | - | 913,624 |
| 其他债权投资 | 484,758 | (712) | (2,276) | (573) | 435,586 |
| 其他权益工具投资 | 3,068 | - | (113) | - | 2,982 |
| 金融资产合计 | 1,696,950 | (2,975) | (2,270) | (687) | 1,782,285 |
| | | | | | |
| 金融负债 (1) | (80,754) | 5,840 | - | - | (94,222) |

(1) 金融负债包括交易性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。

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

| | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | 期末金额 |
|---------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|----------------|
| | 期初金额 | 本期计入 损益的 公允价值变动 | 计入其他综合 收益的累计 公允价值变动 | 本期 (计提) 转回 的减值 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,704 | - | - | - | 11,316 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 32,128 | - | - | - | 29,954 |
| 拆出资金 | 90,355 | - | - | - | 47,588 |
| 衍生金融资产 | 3,890 | 1,254 | - | - | 5,144 |
| 买入返售金融资产 | 4,061 | - | - | - | 5,475 |
| 发放贷款和垫款 | 154,659 | - | - | (104) | 184,816 |
| 金融投资: | | | | | |
| 交易性金融资产 | 16,186 | (622) | - | - | 16,246 |
| 债权投资 | 40,247 | - | - | 49 | 55,437 |
| 其他债权投资 | 58,814 | - | (2,063) | (41) | 81,091 |
| 其他权益工具投资 | 61 | - | 54 | - | 58 |
| 应收融资租赁款 | 451 | - | - | 34 | 368 |
| 其他金融资产 | 751 | - | - | - | 843 |
| 金融资产合计 | <u>411,307</u> | <u>632</u> | <u>(2,009)</u> | <u>(62)</u> | <u>438,336</u> |
| 金融负债 (1) | <u>382,413</u> | <u>1,246</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>377,641</u> |

本银行

| | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | 期末金额 |
|---------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|----------------|
| | 期初金额 | 本期计入 损益的 公允价值变动 | 计入其他综合 收益的累计 公允价值变动 | 本期 (计提) 转回 的减值 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,704 | - | - | - | 11,316 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 31,419 | - | - | - | 29,221 |
| 拆出资金 | 90,355 | - | - | - | 47,588 |
| 衍生金融资产 | 3,890 | 1,254 | - | - | 5,144 |
| 买入返售金融资产 | 4,061 | - | - | - | 5,475 |
| 发放贷款和垫款 | 154,659 | - | - | (104) | 184,816 |
| 金融投资: | | | | | |
| 交易性金融资产 | 16,186 | (622) | - | - | 16,246 |
| 债权投资 | 40,247 | - | - | 49 | 55,437 |
| 其他债权投资 | 58,814 | - | (2,063) | (41) | 81,091 |
| 其他权益工具投资 | 61 | - | 54 | - | 58 |
| 其他金融资产 | 751 | - | - | - | 843 |
| 金融资产合计 | <u>410,147</u> | <u>632</u> | <u>(2,009)</u> | <u>(96)</u> | <u>437,235</u> |
| 金融负债 (1) | <u>376,250</u> | <u>1,246</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>372,054</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、交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、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。

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受托人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, 信托财产与本集团未设立信托的其他财产相区别。本集团依法解散、被依法撤销、被宣告破产时, 本集团是唯一受益人的, 特殊目的信托终止, 信托财产作为清算财产; 本集团不是唯一受益人的, 特殊目的信托存续, 信托财产不作为其清算财产; 但是本集团持有的信托受益权作为其清算财产。

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。2022 年上半年度本集团已证券化的金融资产账面原值为人民币 83.22 亿元 (2021 年上半年度: 人民币 376.78 亿元)。同时, 本集团认购了一定比例的资产支持证券, 截至 2022 年 6 月 30 日, 本集团持有的上述资产支持证券为人民币 3.01 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 4.48 亿元)。
- 2022 年上半年度本集团已转让金融资产中, 账面价值人民币 19.52 亿元 (2021 年上半年度: 人民币 131.34 亿元) 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 2022 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 115.48 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 121.91 亿元), 并在其他资产和其他负债, 确认了继续涉入资产和负债。

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。

2022 年 6 月 30 日及 2021 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、16)。

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

| 项目 | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 债券 | 票据 | 债券 | 票据 |
| 资产账面价值 | <u>126,776</u> | <u>33,888</u> | <u>237,375</u> | <u>32,416</u> |
| 相关负债的账面价值 | <u>121,620</u> | <u>33,654</u> | <u>233,230</u> | <u>32,190</u> |

十二 资产负债表日后事项中的非调整事项

2022年8月, 经中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批准, 本银行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币200亿元的金融债券, 债券期限3年, 票面利率为2.54%。

截至本财务报表批准日, 除上述内容外, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三 财务报表之批准

本财务报表于2022年8月26日已经本银行董事会批准。

兴业银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至2022年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

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

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|------------------------------|---------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 非流动性资产处置损益 | 2 | (15) |
| 计入当期损益的政府补助 | 205 | 125 |
| 其他营业外收支净额 | 22 | 63 |
| 非经常性损益小计 | 229 | 173 |
| 非经常性损益的所得税影响 | (62) | (52) |
| 合计 | 167 | 121 |
| 归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计 | 162 | 111 |
| 归属于少数股东的非经常性损益合计 | 5 | 10 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润 | 41,932 | 37,160 |

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“交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资”取得的投资收益等列入非经常性损益项目。

二 净资产收益率及每股收益

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

2022年1月1日至6月30日止期间

| | 加权平均 净资产收益率 (%) | 基本每股收益 人民币元 | 稀释每股收益 人民币元 |
|--------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 6.80 | 2.03 | 1.87 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 6.77 | 2.02 | 1.86 |

2021年1月1日至6月30日止期间

| | 加权平均 净资产收益率 (%) | 基本每股收益 人民币元 | 稀释每股收益 人民币元 |
|--------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 6.79 | 1.79 | 1.79 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 6.77 | 1.79 | 1.79 |