A股代码:601166　　A股简称:兴业银行
优先股代码:360005、360012、360032　　优先股简称:兴业优1、兴业优2、兴业优3

兴业银行股份有限公司

【2019】年度报告摘要

一 重要提示

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

2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

3 公司第九届董事会第二十二次会议于2020年4月28日召开,应出席董事13名,实际出席董事13名,其中傅安平董事、陈锦光董事委托陶以平董事代为出席会议并行使表决权,审议通过了2019年年度报告及摘要。

4 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案

普通股股息派发预案:拟以总股本20,774,190,751股为基数,每10股普通股派发现金股利7.62元(含税)。

优先股股息支付预案:拟支付优先股股息合计25.49亿元。其中,"兴业优1"优先股总面值130亿元,第一个计息周期的票面股息率为6%,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5.56%,"兴业优1"拟支付2019年度股息共7.76亿元;"兴业优2"优先股总面值130亿元,拟支付2019年度股息7.02亿元(年股息率5.40%);"兴业优3"优先股总面值300亿元,2019年度发行"兴业优3"计息期间为2019年4月10日至12月31日,拟支付2019年度股息10.71亿元(年股息率4.90%)。

二 公司基本情况

1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	兴业银行	601166	–
优先股	上海证券交易所	兴业优1	360005	–
优先股	上海证券交易所	兴业优2	360012	–
优先股	上海证券交易所	兴业优3	360032	–

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

2 报告期公司主要业务简介

公司成立于1988年8月,是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一,2007年2月5日在上海证券交易所正式挂牌上市。

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

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

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位:人民币百万元

项目	2019年	2018年	本年较上年增减(%)	2017年
营业收入	181,308	158,287	14.54	139,975
利润总额	74,503	68,077	9.44	64,753
归属于母公司股东的净利润	65,868	60,620	8.66	57,200
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	65,458	60,048	9.01	57,122
基本每股收益(元)	3.10	2.85	8.77	2.74
稀释每股收益(元)	3.10	2.85	8.77	2.74
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	3.08	2.82	9.22	2.69
总资产收益率(%)	0.96	0.93	提高0.03个百分点	0.92
加权平均净资产收益率(%)	14.02	14.27	下降0.25个百分点	15.35
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	13.93	14.13	下降0.20个百分点	15.33
成本收入比(%)	26.03	26.89	下降0.86个百分点	27.63
经营活动产生的现金流量净额	(588,009)	(356,099)	上年同期为负	(162,642)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(28.31)	(17.14)	上年同期为负	(7.83)

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	本年末较上年末增减(%)	2017年12月31日
总资产	7,145,681	6,711,657	6.47	6,416,842
归属于母公司股东权益	541,360	465,953	16.18	416,895
归属于母公司普通股股东的所有者权益	485,518	440,048	10.33	390,990
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	23.37	21.18	10.33	18.82
不良贷款率(%)	1.54	1.57	下降0.03个百分点	1.59
拨备覆盖率(%)	199.13	207.28	下降8.15个百分点	211.78
拨贷比(%)	3.07	3.26	下降0.19个百分点	3.37

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

2.会计政策变更的影响:根据财政部于2017年修订的《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23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》及《企业会计准则第37号——金融工具列报》,公司于2019年1月1日起执行上述新准则。

3.2019年6月30日起,公司不再将收回已核销资产相关损益划分为非经常性损益项目,往期相关损益及收益类指标已重述。

4.截至报告期末,公司已发行票面金额共计人民币560亿元股息不可累积的优先股(兴业优1、兴业优2和兴业优3),2019年度优先股股息尚未发放,待股东大会批准后发放。

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位:人民币百万元

项目	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	47,619	42,288	46,699	44,702
归属于上市公司股东的净利润	19,658	16,221	19,031	10,958
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	19,629	16,169	18,908	10,752
经营活动产生的现金流量净额	(348,059)	(14,152)	(177,289)	(48,509)

3.3 资本充足率

单位:人民币百万元

主要指标	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资本净额	684,547	577,582	526,117
其中:核心一级资本	485,821	441,197	392,199
其他一级资本	55,953	25,970	25,935
二级资本	143,659	111,247	109,057
扣减项	886	832	1,074
加权风险资产合计	5,123,362	4,734,315	4,317,263
资本充足率(%)	13.36	12.20	12.19
一级资本充足率(%)	10.56	9.85	9.67
核心一级资本充足率(%)	9.47	9.30	9.07

注:本表根据《商业银行资本管理办法(试行)》及按照上报监管机构的数据计算。

3.4 补充财务指标

单位:%

主要指标	标准值	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
存贷款比例(折人民币)	–	85.76	83.90	74.80
流动性比例(折人民币)	≥25	75.07	66.52	60.83
单一最大客户贷款比例	≤10	1.38	1.59	2.84
最大十家客户贷款比例	≤50	11.00	10.99	14.66
正常类贷款正徙率	–	2.38	2.10	2.17
关注类贷款正徙率	–	38.81	43.90	26.65
次级类贷款正徙率	–	79.55	61.36	74.46
可疑类贷款正徙率	–	36.12	21.22	41.98

注:1.本表数据为并表前口径,均不包含子公司数据。

2.本表数据按照上报监管机构的数据计算。

4 股本及股东情况

4.1 普通股股东总数和前10 名普通股股东持股情况表

单位:股

截止报告期末普通股股东总数(户)						200,349
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)						250,889
前10名普通股股东持股情况						
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	股份质押或冻结情况	股东性质
福建省财政厅	0	3,902,131,806	18.78	430,463,500	–	国家机关
中国烟草总公司	0	1,110,226,200	5.34	496,688,700	–	国有法人
中国人民财产保险股份有限公司–传统–普通保险产品	0	948,000,000	4.56	0	–	国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司–分红–个险分红	0	801,639,977	3.86	0	–	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	0	671,012,396	3.23	0	–	国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	622,235,652	3.00	0	–	国有法人
香港中央结算有限公司	177,043,122	573,233,352	2.76	0	–	境外法人
华夏人寿保险股份有限公司–自有资金	199,584,095	569,179,245	2.74	0	–	境内非国有法人
阳光控股有限公司	0	496,688,700	2.39	496,688,700	质押243,377,463	境内非国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司–万能–个险万能	0	474,000,000	2.28	0	–	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司。					

4.2 报告期末公司优先股股东总数及前10 名优先股股东情况表

单位:股

截止报告期末优先股股东总数(户)						59
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)						58
前10名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国平安人寿保险股份有限公司–分红–个险分红	44,620,000	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	44,620,000	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	44,643,400	7.97	境内优先股	–	其他
博时基金–民生银行量化1期资产管理计划	28,003,000	28,003,000	5.00	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司–万能–个险万能	0	21,254,000	3.80	境内优先股	–	其他
中国烟草总公司江苏省公司	15,000,000	15,000,000	2.68	境内优先股	–	其他
中国烟草总公司四川省公司	15,000,000	15,000,000	2.68	境内优先股	–	其他
中维资本控股股份有限公司	15,000,000	15,000,000	2.68	境内优先股	–	其他
福建省财政厅	0	14,000,000	2.50	境内优先股	–	国家机关
交银施罗德基金	0	13,474,000	2.41	境内优先股	–	其他
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人情况说明	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–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–个险万能存在关联关系。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司存在关联关系。除此之外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。 3.福建省财政厅期末持有公司普通股3,902,131,806股。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司为普通股股东中国烟草总公司的下属公司,中国烟草总公司及其下属公司合并持有公司普通股2,010,318,203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 经营情况讨论与分析

1 报告期内主要经营情况

1.1 总体经营情况

报告期内,公司按照"稳中求进、稳中求新、稳中求精"工作总基调,积极落实国家宏观调控政策和金融监管要求,深入实施发展战略,加大服务实体经济的力度,各项业务保持良好发展,转型发展迈上新台阶,经营业绩和经营质量稳步提升。

(1)各项业务稳健发展。截至报告期末,公司资产总额71,456.81亿元,较上年末增长6.47%;本外币各项存款余额37,590.63亿元,较上年末增长13.79%;本外币各项贷款余额34,414.51亿元,较上年末增长17.29%。

(2)盈利能力保持较好水平。报告期内实现营业收入1,813.08亿元,同比增长14.54%,其中,实现手续费及佣金净收入496.79亿元,同比增长15.59%。实现归属于母公司股东的净利润658.68亿元,同比增长8.66%。加权平均净资产收益率14.02%,同比下降0.25个百分点;总资产收益率0.96%,同比提高0.03个百分点。

(3)资产质量总体可控。截至报告期末,公司不良贷款余额850.22亿元,较上年末增加68.82亿元;不良贷款率1.54%,较上年末下降0.03个百分点。报告期内,共计提拨备680.96亿元,同比增长25.20%;期末拨贷比为3.07%,拨备覆盖率为199.13%。

1.2 财务状况和经营成果

(1)主要财务指标增减变动幅度及其说明

单位:人民币百万元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	7,145,681	6,711,657	6.47	各项资产业务平稳增长,整体资产结构优化
总负债	6,596,029	6,239,073	5.72	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	541,360	465,953	16.18	发行优先股及本年净利润转入
项目	2019年	2018年	较上年增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	65,868	60,620	8.66	生息资产规模平稳增长,息差回比回升;非息收入较快增长;合理控制费用支出;拨备计提充足
加权平均净资产收益率(%)	14.02	14.27	下降0.25个百分点	加权净资产增速高于净利润增速,净资产收益率有所下降
经营活动产生的现金流量净额	(588,009)	(356,099)	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,压缩非标投资规模

(2)会计报表中变化幅度超过30%以上主要项目的情况

单位:人民币百万元

主要会计科目	2019年12月31日	2018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	87,260	53,303	63.71	短期存放同业款项增加
拆出资金	231,475	98,349	135.36	短期拆出资金增加
买入返售金融资产	41,861	77,083	–45.69	买入返售债券减少
交易性金融资产	652,034	不适用	不适用	2019年1月1日起执行新金融工具准则,报表项目根据金融工具准则分类和计量的相关要求以及财政部于2018年12月发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示,不重述比较期数据
债权投资	1,444,176	不适用	不适用	
其他债权投资	599,382	不适用	不适用	
其他权益工具投资	1,929	不适用	不适用	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	459,598	不适用	
可供出售金融资产	不适用	647,102	不适用	
持有至到期投资	不适用	396,142	不适用	
应收款项类投资	不适用	1,387,150	不适用	
其他资产	43,047	67,804	–36.51	报表项目根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示,其他资产中不再包括基于实际利率法计提的金融工具应收利息
向中央银行借款	168,269	268,500	–37.33	向中央银行借款减少
拆计负债	6,253	–	–	系外金券拆计负债
其他负债	40,038	84,869	–52.82	报表项目根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示,其他负债中不再包括基于实际利率法计提的金融工具应付利息
其他权益工具	56,842	25,905	119.56	发行优先股

主要会计科目	2019年	2018年	较上年同期增减(%)	简要说明
投资收益	24,992	26,482	–5.63	此三个报表项目存在较高关联度,合并后债券损益274.65亿元,同比增加93.62亿元,增长原因一是根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示要求,交易性金融资产和息净收入在投资收益中列示,二是债券行情向好,与债券相关的金融资产收益增加
公允价值变动收益	1,622	2,919	–44.43	
汇兑收益	851	–11,298	上年同期为负	
资产减值损失	不适用	46,404	不适用	2019年1月1日起执行新金融工具准则,报表项目根据新金融工具准则分类和计量的相关要求以及财政部于2018年12月发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示,不重述比较期数据
信用减值损失	58,088	不适用	不适用	
其他资产减值损失	8	不适用	不适用	

2 资产负债表分析

2.1 资产

截至报告期末,公司资产总额71,456.81亿元,较上年末增长6.47%;其中贷款(不含应计利息)较上年末增加5,073.69亿元,增长17.29%,各类投资余额较上年末减少1,912.82亿元,降低6.61%。下表列示公司资产总额构成情况:

单位:人民币百万元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	3,345,180	46.81	2,838,445	42.29
投资注(1)	2,700,934	37.80	2,892,216	43.09
买入返售金融资产	41,861	0.59	77,083	1.15
应收融资租赁款	106,273	1.49	104,253	1.55
存放同业	87,260	1.22	53,303	0.79
拆出资金	231,475	3.24	98,349	1.47
现金及存放央行	486,444	6.81	475,781	7.09
其他注(2)	146,254	2.04	172,227	2.57
合计	7,145,681	100	6,711,657	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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资和长期股权投资。

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

贷款情况如下:

(1)贷款类型划分

单位:人民币百万元

类型	2019年12月31日	2018年12月31日
公司贷款	1,796,080	1,608,207
个人贷款	1,449,547	1,166,404
票据贴现	195,824	159,471
合计	3,441,451	2,934,082

截至报告期末,公司贷款占比52.19%,较上年末下降2个百分点,个人贷款占比42.12%,较上年末上升2.7个百分点,票据贴现占比5.69%,较上年末上升0.2个百分点。报告期内,公司顺应金融供给侧结构性改革大势,按照国家产业政策和信贷政策要求,合理优化信贷结构,积极改善对新型长点的金融服务,重点满足零售信贷、绿色金融、供应链金融等领域的融资需求。

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27,009.34亿元,较上年末减少1,912.82亿元,降低6.61%。投资具体构成如下:

① 按会计科目分类

单位:人民币百万元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	652,034	24.14	不适用	不适用
债权投资	1,444,176	53.47	不适用	不适用
其他债权投资	599,382	22.19	不适用	不适用
其他权益工具投资	1,929	0.07	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	459,598	15.89
可供出售类	不适用	不适用	647,102	22.37
应收款项类	不适用	不适用	1,387,150	47.96
持有至到期类	不适用	不适用	396,142	13.66
长期股权投资	3,413	0.13	3,224	0.11
合计	2,700,934	100	2,892,216	100

② 按发行主体分类

单位:人民币百万元

品种	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	897,359	33.19	920,255	31.62
中央银行票据和金融债券	101,802	3.77	115,417	3.97
公司债券及资产支持证券	402,348	14.88	320,965	11.03
其他投资	1,298,883	48.03	1,550,295	53.27
长期股权投资	3,413	0.13	3,224	0.11
合计	2,703,805	100	2,910,156	100
应计利息	21,238		不适用	
减值准备	(24,109)		(17,940)	
净值	2,700,934		2,892,216	

报告期内,公司进一步优化投资产结构,债券和同业存单等标准化投资规模持稳迁,同时主动压缩非标资产规模,非标投资规模有所减少。

2.2负债

截至报告期末,公司总负债6,596.29亿元,较上年末增加3,589.56亿元,增长5.72%。

下表列示公司负债总额构成情况:

单位:人民币百万元

项目	2019年12月31日		2018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	1,233,937	18.71	1,344,883	21.56
拆入资金	192,310	2.92	220,831	3.54
卖出回购金融资产款	193,412	2.93	230,569	3.70
吸收存款	3,794,832	57.53	3,303,512	52.95
应付债券	899,116	13.63	717,854	11.51
其他注	282,422	4.28	421,424	6.74
合计	6,596,029	100	6,239,073	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、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37,590.63亿元,较上年末增加4,555.51亿元,增长13.79%。

单位:人民币百万元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,463,908	38.94	1,254,858	37.98
其中:公司	1,176,810	31.31	1,001,358	30.31
个人	287,098	7.63	253,500	7.67
定期存款	2,003,549	53.30	1,814,016	54.92
其中:公司	1,628,915	43.33	1,541,943	46.68
个人	374,634	9.97	272,073	8.24
其他存款	291,606	7.76	234,638	7.10
小计	3,759,063	100	3,303,512	100
应计利息	35,769		不适用	
合计	3,794,832		3,303,512	

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12,278.46亿元,较上年末减少1,170.37亿元,降低8.70%。

单位:人民币百万元

交易对手	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	336,521	27.41	416,471	30.97
其他金融机构存放款项	891,325	72.59	928,412	69.03
小计	1,227,846	100	1,344,883	100
应计利息	6,091		不适用	
合计	1,233,937		1,344,883	

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1,930.55亿元,较上年末减少375.14亿元,降低16.27%。

单位:人民币百万元

品种	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	143,966	74.57	181,969	78.92
票据	49,089	25.43	48,600	21.08
小计	193,055	100	230,569	100
应计利息	357		不适用	
合计	193,412		230,569	

3 利润表分析

报告期内,公司各项业务平稳健康发展,生息资产日均规模平稳增长,净息差同比上升,非息净收入保持较快增长;成本收入比保持在较低水平;各类拨备计提充足;实现归属于母公司股东的净利润658.68亿元,同比增长8.66%。

单位:人民币百万元

项目	2019年	2018年	较上年同期增减(%)
营业收入	181,308	158,287	14.54
利息净收入	102,988	95,657	7.66
非利息净收入	78,320	62,630	25.05
税金及附加	(1,756)	(1,408)	24.72
业务及管理费	(46,557)	(42,064)	10.68
资产减值损失	(58,096)	(46,404)	25.20
其他业务成本	(633)	(497)	27.36
营业外收支净额	237	163	45.40
税前利润	74,503	68,077	9.44
所得税	(7,801)	(6,832)	14.18
净利润	66,702	61,245	8.91
少数股东损益	834	625	33.44
归属于母公司股东的净利润	65,868	60,620	8.66

3.1 利息净收入

报告期内,公司实现利息净收入1,029.88亿元,同比增加73.31亿元,增长7.66%,剔除新金融工具准则下交易性金融资产利息收入列示影响后增长14.32%。公司各项业务平稳增长,净息差同比提高11个BP。具体构成如下:

下表列出所示期间公司利息收入和利息支出的构成情况:

单位:人民币百万元

项目	2019年		2018年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	146,482	54.32	121,266	44.82
贴现利息收入	6,671	2.47	3,553	1.31
投资利息收入	94,976	35.22	123,781	45.75
存放中央银行利息收入	6,209	2.30	6,545	2.42
拆出资金利息收入	4,792	1.78	2,707	1.00
买入返售利息收入	2,676	0.99	2,824	1.04
存放同业及其他金融机构利息收入	2,209	0.82	2,949	1.09
融资租赁利息收入	5,291	1.96	5,717	2.11
其他利息收入	371	0.14	1,236	0.46
利息收入小计	269,677	100	270,578	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	7,215	4.33	8,639	4.94
存款利息支出	86,691	52.01	69,985	40.01
发行债券利息支出	27,812	16.68	27,707	15.84
同业及其他金融机构存放利息支出	34,548	20.73	55,205	31.56
拆入资金利息支出	6,289	3.77	8,899	5.09
卖出回购利息支出	3,888	2.33	4,259	2.43
其他利息支出	246	0.15	227	0.13
利息支出小计	166,689	100	174,921	100
利息净收入	102,988		95,657	

3.2 非利息净收入

报告期内,公司实现非利息净收入783.20亿元,同比增加156.90亿元,增长25.05%,剔除新金融工具准则下交易性金融资产利息收入列示影响后增长14.89%,具体构成如下:

单位:人民币百万元

项目	2019年	2018年
手续费及佣金净收入	49,679	42,978
投资收益	24,992	26,482
公允价值变动损益	1,622	2,919
汇兑损益	851	(11,298)
资产处置收益	38	19
其他收益	363	637
其他业务收入	775	893
合计	78,320	62,630

报告期内实现手续费及佣金净收入496.79亿元,同比增加67.01亿元,增长15.59%。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,合并后债券损益274.65亿元,同比增加93.62亿元,增长原因一是根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示要求,交易性金融资产利息净收入在投资收益中列示;二是债券行情向好,与债券相关的金融资产收益增加。

3.3业务及管理费

报告期内,公司营业费用支出465.57亿元,同比增加44.93亿元,增长10.68%。具体构成如下:

单位:人民币百万元

项目	2019年		2018年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	28,008	60.16	26,229	62.35
折旧与摊销	2,199	4.72	2,423	5.76
租赁费	3,107	6.67	3,003	7.14
其他一般及行政费用	13,243	28.45	10,409	24.75
合计	46,557	100	42,064	100

报告期内,公司围绕"稳中求进、转型创新"的财务资源配置原则,加大核心负债拓展、业务转型等重点领域的费用支出,营业费用有所增长,成本收入比26.03%,保持在较低水平。

3.4减值损失

报告期内,公司计提减值损失580.96亿元,同比增加116.92亿元,增长25.20%。资产减值损失的具体构成如下:

单位:人民币百万元

项目	2019年		2018年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	46,692	80.37	38,067	82.03
债权投资减值损失	4,633	7.97	不适用	不适用
其他债权投资减值损失	817	1.41	不适用	不适用
表外资产减值损失	1,277	2.20	不适用	不适用
应收款项类投资减值损失	不适用	不适用	5,409	11.66
可供出售金融资产减值损失	不适用	不适用	648	1.40
应收融资租赁款减值损失	626	1.08	1,128	2.43
其他减值损失	4,051	6.97	1,152	2.48
合计	58,096	100	46,404	100

报告期内,公司计提贷款减值损失466.92亿元,同比增加398.25亿元。主要是公司按照企业会计准则相关规定,以预期信用损失模型为基础,基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数,结合宏观前瞻性调整,充足计提贷款损失准备。

4 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	120,683	16,055	3,030	2,090	1,561
兴业国际信托有限公司	10,000	42,145	19,520	4,461	2,188	1,664
兴业基金管理有限公司	1,200	3,628	3,165	880	543	421
兴业消费金融股份公司	1,900	37,352	3,558	5,035	1,296	1,031
兴银理财有限责任公司	5,000	5,012	5,008	4	1	8

5 业务分析

5.1客户条线

企业金融业务

公司企业金融资产负债规模稳步提升,客户经营体系逐步完善。截至报告期末,各项对公存款余额30,971.30亿元,较上年末增加3,242.27亿元;各项对公贷款余额19,961.34亿元,较上年末增加2,249.52亿元;企业金融客户78,293万户,较上年末增加8.34万户;企金价值及核心客户10,387万户,较上年末增加1.03万户。重点业务领域持续发力,构建供应链金融产品生态圈,完善"兴享票据池""U+保理""兴财通"三大交易平台建设,本外币跨境结算量突破2,000亿美元。与贵州、浙江等九个省区签订绿色金融总对总战略合作协议,绿色金融融资余额10,108.97亿元,绿色金融客户数14,764户,提前实现"两个一万"目标。

零售金融业务

公司零售核心价值客户迅速增长,零售客户综合金融资产规模稳步提升,零售净营运收入占比大幅提高。截至报告期末,零售银行客户(含信用卡)7,792.46万户,较上年末增加508.24万户;零售客户综合金融资产余额20,838亿元,较上年末增加3,124亿元;个人存款余额6,646.02亿元,较上年末增加1,334.42亿元,其中,储蓄存款余额6,068.34亿元,较上年末增加1,486.49亿元;个人贷款(不含信用卡)余额10,659.76亿元,较上年末增长22.00%,报告期内累计发放个人贷款4,524.08亿元,同比增长26.54%。报告期内实现零售银行业务营业净收入543.67亿元,同比增长28.30%。

同业金融业务

公司围绕"金融机构综合服务商"和"金融市场综合运营商"定位,基于同业合作开展金融市场业务,坚持"服务同业客户、服务金融市场、服务实