证券代码:000591　证券简称:太阳能　公告编号:2020 - 40
债券代码:112876　债券简称:19太阳G1

中节能太阳能股份有限公司

2020 半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

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

公司董事全部出席了审议本次半年度报告的董事会会议,公司监事、高级管理人员列席了本次董事会。

公司2020年半年度财务报告未经审计。

公司负责人曹华斌、主管会计工作负责人张蓉蓉及会计机构负责人(会计主管人员)郑彩霞声明:保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

非标准审计意见提示

□ 适用 √ 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

□ 适用 √ 不适用

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□ 适用 √ 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	太阳能	股票代码	000591
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		证券事务代表
姓名	张蓉蓉		
办公地址	北京市海淀区西直门北大街42号节能大厦7层		
电话	010-83052461		
电子信箱	cecsec@cecsec.cn		

2、主要财务数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	2,354,520,054.14	2,042,537,515.30	15.27%
归属于上市公司股东的净利润(元)	604,892,805.77	377,500,937.51	60.24%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	598,117,285.61	450,149,452.05	32.87%
经营活动产生的现金流量净额(元)	161,690,474.14	222,617,218.35	-27.37%
基本每股收益(元/股)	0.2012	0.1255	60.32%
稀释每股收益(元/股)	0.2012	0.1255	60.32%
加权平均净资产收益率	4.45%	2.96%	1.49%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	38,716,399,205.96	37,449,855,965.33	3.38%
归属于上市公司股东的净资产(元)	13,606,465,208.28	13,330,117,334.33	2.07%

3、公司股东数量及持股情况

单位:股

报告期末普通股股东总数	62,291	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0			
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
中国节能环保集团有限公司	国有法人	31.27%	940,183,123	898,213,624		
深圳市中节投华禹投资有限公司	国有法人	3.43%	103,125,264	71,750,004		
重庆市涪陵国有资产投资经营集团有限公司	国有法人	3.00%	90,200,000			
长安基金－民生银行－长安悦享定增25号分级资产管理计划	其他	2.54%	76,507,769			
中新建招商股权投资有限公司	国有法人	2.34%	70,502,978			
上海欧擎北源投资管理合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	1.97%	59,375,814			
国华人寿保险股份有限公司－万能三号	其他	1.76%	52,860,619			
四川三新创业投资有限责任公司	国有法人	1.69%	50,769,125			
申万宏源证券－四川三新创业投资有限责任公司－证券行业支持民企发展系列之申万宏源三新创投单一资产管理计划	其他	1.67%	50,078,758			
谦德咏仁新能源投资(苏州)有限公司	境内非国有法人	1.51%	45,370,480			
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中,已知深圳市中节投华禹投资有限公司为中国节能环保集团有限公司的全资子公司。由四川三新创业投资有限责任公司出资,申万宏源证券有限公司作为管理人,成立申万宏源证券－四川三新创业投资有限责任公司－证券行业支持民企发展系列之申万宏源三新创投单一资产管理计划;同时,四川三新创业投资有限责任公司的唯一股东四川发展(控股)有限责任公司通过申万宏源集团股份有限公司间接持有申万宏源证券有限公司不超过5%的股份。除此之外,公司未知其他上述股东之间是否存在关联关系或一致行动人关系。					
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	无					

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

5、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

6、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市,且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

是

(1)公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额(万元)	利率
中节能太阳能股份有限公司2019年面向合格投资者公开发行绿色公司债券(第一期)(品种一)	19太阳G1	112876.SZ	2019年03月14日	2024年03月18日	50,000	4.20%

(2)截至报告期末的财务指标

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
资产负债率	64.50%	64.04%	0.46%
项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
EBITDA利息保障倍数	3.58	3.22	11.18%

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

公司业务以太阳能光伏电站的投资运营为主,主要产品为电力,该产品主要出售给国家电网;同时,公司还从事太阳能电池组件的研发、生产和销售,产品主要用于对外销售。报告期内,公司主营业务没有发生变化,主要经营模式未发生重大变化。

根据公司发展战略,结合市场情况和公司实际,2020年上半年,公司在发展光伏电站投资运营和电池组件研发、制造、销售业务的同时,研究、推进太阳能大数据中心业务和效能服务业务。

今年上半年,公司电池生产线技术改造持续进行,目前正在进行设备安装、调试。改造完成之后,公司将具备PERC高效电池的生产能力,高效电池产能预计达1.2吉瓦。

报告期内,公司实现营业收入23.55亿元,同比增长15.27%;归属于上市公司股东的净利润6.05亿元,同比增加60.24%,截至2020年6月底,公司总资产为387.16亿元。

2020年上半年公司电站板块销售电量26.03亿千瓦时,发电销售收入20.32亿元,占公司总收入的86.31%,较去年同期增长16.40%;太阳能产品板块销售组件350.29兆瓦,销售电池片109.88兆瓦,收入3.13亿元,占公司总收入的13.31%,较去年同期增长8.23%。

公司已在甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙、江苏、安徽、江西、上海、浙江、山东、湖北、陕西、山西、吉林、河北、贵州等十多个省市,建有光伏电站项目。截至2020年6月底,公司运营电站约4.01吉瓦,在建电站约0.27吉瓦,拟建设电站(含进入竞价补贴范围名单的项目、已取得备案的平价项目)或经签署预收购协议的电站约0.75吉瓦,合计5.03吉瓦。截至2020年6月底,公司下属6个电站运营大区、中节能太阳能关岭科技有限公司投运及在建电站规模分布如下:西中区运营电站761.8兆瓦(包含中节能太阳能科技(镇江)有限公司所属位于西中区的运营电站60兆瓦);西北区运营电站565.4兆瓦,在建电站74兆瓦;新疆区运营电站480兆瓦;华北区约运营电站547.39兆瓦,在建电站100兆瓦(已并网);华东区运营电站1,284.44兆瓦;华中区运营电站267.2兆瓦,在建电站100兆瓦(其中99兆瓦已并网);中节能太阳能关岭科技有限公司运营电站100兆瓦。

公司2020年上半年销售电量26.03亿千瓦时,较上年同期增加4.53亿千瓦时,增幅为21.05%;2020年上半年售电含税均价为0.88元/千瓦时,低于2019年同期平均电价0.95元/千瓦时。2020年上半年公司各大区销售电量情况如下:西中区5.4亿千瓦时,西北区4.88亿千瓦时,新疆区3.23亿千瓦时,华东区7亿千瓦时,华北区3.5亿千瓦时,华中区1.26亿千瓦时,中节能太阳能关岭科技有限公司0.52亿千瓦时,中节能太阳能科技(镇江)有限公司0.24亿千瓦时。

镇江公司通过债务人以股权抵债的方式取得固原中能振发原州区一期、二期60兆瓦光伏电站项目。

2、涉及财务报告的相关事项

(1)与上一会计期间财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

√□ 适用 □ 不适用

①重要会计政策变更

执行《企业会计准则第14号——收入》(2017年修订)

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》,按照要求公司于2020年1月1日开始施行。

②首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
流动资产:					
货币资金	1,069,661,501.54	1,069,661,501.54			
结算备付金					
拆出资金					
交易性金融资产					
衍生金融资产					
应收票据	20,481,214.20	20,481,214.20			
应收账款	7,114,290,187.30	7,114,290,187.30			
应收款项融资	89,399,771.59	89,399,771.59			
预付款项	139,022,541.09	139,022,541.09			
应收保费					
应收分保账款					
应收分保合同准备金					
其他应收款	130,247,798.54	130,247,798.54			
买入返售金融资产					
存货	130,762,259.00	130,762,259.00			
合同资产					
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	70,247,850.54	70,247,850.54			
流动资产合计	8,764,113,123.80	8,764,113,123.80			
非流动资产:					
发放贷款和垫款					
债权投资					
其他债权投资					
长期应收款	31,669,999.99	31,669,999.99			
长期股权投资					
其他权益工具投资	15,739,854.67	15,739,854.67			
其他非流动金融资产					
投资性房地产	1,762,415.46	1,762,415.46			
固定资产	25,570,979,914.96	25,570,979,914.96			
在建工程	797,780,231.52	797,780,231.52			
生产性生物资产	2,779,246.41	2,779,246.41			
油气资产					
使用权资产	不适用	不适用			
无形资产	530,112,867.01	530,112,867.01			
开发支出					
商誉					
长期待摊费用	221,493,731.62	221,493,731.62			
递延所得税资产	24,816,480.30	24,816,480.30			
其他非流动资产	1,488,608,099.59	1,488,608,099.59			
非流动资产合计	28,685,742,841.53	28,685,742,841.53			
资产总计	37,449,855,965.33	37,449,855,965.33			
流动负债:					
短期借款	2,300,878,909.73	2,300,878,909.73			
向中央银行借款					
拆入资金					
交易性金融负债					
衍生金融负债					
应付票据	372,672,168.06	372,672,168.06			
应付账款	1,633,549,857.56	1,633,549,857.56			
预收款项	19,837,139.70		-19,837,139.70		-19,837,139.70
合同负债		19,837,139.70	19,837,139.70		19,837,139.70
卖出回购金融资产款					
吸收存款及同业存放					
代理买卖证券款					
代理承销证券款					
应付职工薪酬	780,548.51	780,548.51			
应交税费	46,462,352.72	46,462,352.72			
其他应付款	836,632,972.51	836,632,972.51			
应付手续费及佣金					
应付分保账款					
持有待售负债					
一年内到期的非流动负债	1,844,450,940.67	1,844,450,940.67			
其他流动负债					
流动负债合计	7,055,264,889.46	7,055,264,889.46			
非流动负债:					
保险合同准备金					
长期借款	15,095,313,013.01	15,095,313,013.01			
应付债券	500,000,000.00	500,000,000.00			
其中:优先股					
永续债					
租赁负债	不适用	不适用			
长期应付款	754,596,345.48	754,596,345.48			
长期应付职工薪酬					
预计负债	77,637,436.42	77,637,436.42			
递延收益	500,366,305.88	500,366,305.88			
递延所得税负债					
其他非流动负债					
非流动负债合计	16,927,913,100.79	16,927,913,100.79			
负债合计	23,983,177,990.25	23,983,177,990.25			
所有者权益:					
股本	3,007,098,032.00	3,007,098,032.00			
其他权益工具					
其中:优先股					
永续债					
资本公积	6,693,331,408.34	6,693,331,408.34			
减:库存股					
其他综合收益	-2,752,923.17	-2,752,923.17			
专项储备	2,085,056.05	2,085,056.05			
盈余公积	135,705,174.42	135,705,174.42			
一般风险准备					
未分配利润	3,494,650,586.69	3,494,650,586.69			
归属于母公司所有者权益合计	13,330,117,334.33	13,330,117,334.33			
少数股东权益	136,560,640.75	136,560,640.75			
所有者权益合计	13,466,677,975.08	13,466,677,975.08			
负债和所有者权益总计	37,449,855,965.33	37,449,855,965.33			

各项目调整情况的说明:

母公司资产负债表

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
流动资产:					
货币资金	346,842,643.91	346,842,643.91			
交易性金融资产					
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款					
应收款项融资					
预付款项	240,944.30	240,944.30			
其他应收款	2,087,720,274.61	2,087,720,274.61			
存货					
合同资产					
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	65,072,748.35	65,072,748.35			
流动资产合计	2,499,876,611.17	2,499,876,611.17			
非流动资产:					
债权投资					
其他债权投资					
长期应收款	254,185,605.88	254,185,605.88			
长期股权投资	12,512,859,082.96	12,512,859,082.96			
其他权益工具投资					
其他非流动金融资产					
投资性房地产					
固定资产	220,869.67	220,869.67			
在建工程					
生产性生物资产					
油气资产					
使用权资产	不适用	不适用			
无形资产	396,617.31	396,617.31			
开发支出					
商誉					
长期待摊费用					
递延所得税资产	2,286,633.45	2,286,633.45			
其他非流动资产					
非流动资产合计	12,769,948,809.27	12,769,948,809.27			
资产总计	15,269,825,420.44	15,269,825,420.44			
流动负债:					
短期借款	200,000,000.00	200,000,000.00			
交易性金融负债					
衍生金融负债					
应付票据					
应付账款					
预收款项					
合同负债					
应付职工薪酬					
应交税费	623,106.65	623,106.65			
其他应付款	607,534,834.14	607,534,834.14			
持有待售负债					
一年内到期的非流动负债	9,095,049.88	9,095,049.88			
其他流动负债					
流动负债合计	817,252,990.67	817,252,990.67			
非流动负债:					
长期借款					
应付债券	500,000,000.00	500,000,000.00			
其中:优先股					
永续债					
租赁负债	不适用	不适用			
长期应付款					
长期应付职工薪酬					
预计负债					
递延收益					
递延所得税负债					
其他非流动负债					
非流动负债合计	500,000,000.00	500,000,000.00			
负债合计	1,317,252,990.67	1,317,252,990.67			
所有者权益:					
股本	3,007,098,032.00	3,007,098,032.00			
其他权益工具					
其中:优先股					
永续债					
资本公积	10,465,128,387.29	10,465,128,387.29			
减:库存股					
其他综合收益					
专项储备					
盈余公积	135,705,174.42	135,705,174.42			
未分配利润	344,640,836.06	344,640,836.06			
所有者权益合计	13,952,572,429.77	13,952,572,429.77			
负债和所有者权益总计	15,269,825,420.44	15,269,825,420.44			

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3)与上一会计期间财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

2020年1-6月收购、设立子公司

序号	子公司名称	投资金额(元)	持股比例(%)
1	固原中能振发光伏发电有限公司	98,500,000.00	公司间接持有其94.44%的股权
2	中节能太阳能(甘肃)科技有限公司	50,000,000.00	100%

中节能太阳能股份有限公司
法定代表人:曹华斌
2020年8月29

日证券代码:000591　证券简称:太阳能　公告编号:2020 - 38
债券代码:112876　债券简称:19太阳G1

中节能太阳能股份有限公司第九届董事会第十五次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、董事会会议召开情况

1、会议召开时间、地点和方式:中节能太阳能股份有限公司(以下简称公司)第九届董事会第十五次会议于2020年8月27日以通讯方式召开。

2、会议通知:会议通知及会议材料于2020年8月12日以电子邮件形式向公司全体董事、监事、高级管理人员发出。

3、会议出席人数:会议应表决董事9人,实际表决董事9人。会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的有关规定,本次会议及通过的决议合法有效。

二、董事会会议审议情况

会议经记名投票,审议通过了以下议案:

1、《2020年半年度报告及摘要》

具体内容详见同日披露的《2020年半年度报告》、《2020年半年度报告摘要》(公告编号:2020-40)、《2020年半年度财务报告》。

公司独立董事对该议案发表了独立意见,详见同日披露的《独立董事关于第九届董事会第十五次会议相关事项的独立意见》。

同意 9 票 反对 0 票 弃权 0 票

表决结果:通过

2、《2020年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》

具体内容详见同日披露的《2020年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》。

公司独立董事对该议案发表了独立意见,详见同日披露的《独立董事关于第九届董事会第十五次会议相关事项的独立意见》。

同意 9 票 反对 0 票 弃权 0 票

表决结果:通过

3、《2020年半年度对中节能财务有限公司的风险评估报告》

具体内容详见同日披露的《2020年半年度对中节能财务有限公司的风险评估报告》。

公司独立董事对该议案发表了事先认可意见和独立意见,详见同日披露的《独立董事关于2020年半年度对中节能财务有限公司的风险评估报告的事先认可意见》和《独立董事关于第九届董事会第十五次会议相关事项的独立意见》。

关联董事王黎、许泓回避了表决。

同意 7 票 反对 0 票 弃权 0 票

表决结果:通过

三、备查文件

1、经与会董事签字的《第九届董事会第十五次会议决议》

2、经公司独立董事签字的《独立董事关于2020年半年度对中节能财务有限公司的风险评估报告的事先认可意见》

3、经公司独立董事签字《关于第九届董事会第十五次会议相关事项的独立意见》

中节能太阳能股份有限公司
董 事 会
2020年8月29日

证券代码:000591　证券简称:太阳能　公告编号:2020 - 39
债券代码:112876　债券简称:19太阳G1

中节能太阳能股份有限公司第九届监事会第十五次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、监事会会议召开情况

1、会议召开时间、地点和方式:中节能太阳能股份有限公司(以下简称公司)第九届监事会第十五次会议于2020年8月27日以通讯方式召开。

2、会议通知:会议通知及会议材料于2020年8月12日以电子邮件方式发出。

3、会议出席人数:会议应表决监事3人,实际表决监事3人。会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的有关规定,本次会议及通过的决议合法有效。

二、监事会会议审议情况

到会监事经记名投票,审议通过了以下议案:

1、《2020年半年度报告及摘要》

经审核,监事会认为公司董事会编制和审议公司2020年半年度报告及摘要的程序符合法律、行政法规及中国证监会的规定,报告的内容真实、准确、完整地反映公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

具体内容详见同日披露的《2020年半年度报告》、《2020年半年度报告摘要》(公告编号:2020-40)、《2020年半年度财务报告》。

同意 3 票 反对 0 票 弃权 0 票

表决结果:通过

2、《2020年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》

经核查,监事会认为,公司出具的《2020年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》真实、准确、完整地反映了公司募集资金存放、使用、管理等各方面的情况,不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

具体内容详见同日披露的《2020年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》。

同意 3 票 反对 0 票 弃权 0 票

表决结果:通过

3、《2020年半年度对中节能财务有限公司的风险评估报告》

经核查,监事会认为,中节能财务有限公司作为一家经中国银行业监督管理委员会批准的规范性非银行金融机构,其业务范围、业务内容和流程、内部的风险控制制度等措施都受到中国银监会的严格监管,其在经营范围内为本公司及下属分、子公司提供金融服务符合国家有关法律法规的规定。公司出具的《2020年半年度对中节能财务有限公司的风险评估报告》充分反映了财务公司的经营资质、业务和风险状况。在上述风险控制的条件下,同意公司与中节能财务有限公司的相关金融服务。

具体内容详见同日披露的《2020年半年度对中节能财务有限公司的风险评估报告》。

同意 3 票 反对 0 票 弃权 0 票

表决结果:通过

三、备查文件

经与会监事签字的《第九届监事会第十五次会议决议》

中节能太阳能股份有限公司
监 事 会
2020年8月29日

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

兴业银行股份有限公司

2020 半年度报告摘要

一 重要提示

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

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

3 公司第九届董事会第二十四次会议审议通过了公司2020年半年度报告全文及摘要,会议应出席董事13名,实际出席董事13名。

4 公司2020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。

5 公司2020年上半年度不进行利润分配,也不进行公积金转增股本。

二 公司基本情况

2.1公司简介

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

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

2.2公司主要财务数据

2.2.1主要会计数据与财务指标

单位:人民币百万元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	本期较上年同期增减(%)
营业收入	100,017	89,907	11.24
利润总额	36,405	39,946	(8.86)
归属于母公司股东的净利润	32,590	35,879	(9.17)
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	32,475	35,798	(9.28)
基本每股收益(元)	1.45	1.66	(12.65)
稀释每股收益(元)	1.45	1.66	(12.65)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.44	1.65	(12.73)
总资产收益率(%)	0.45	0.53	下降0.08个百分点
加权平均净资产收益率(%)	6.01	7.66	下降1.65个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.99	7.64	下降1.65个百分点
成本收入比(%)	21.32	22.37	下降1.05个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(28,999)	(362,211)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(1.40)	(17.44)	上年同期为负
项目	2020年6月30日	2019年12月31日	本期末较上年末增减(%)
总资产	7,543,353	7,145,681	5.57
归属于母公司股东权益	553,491	541,360	2.24
归属于母公司普通股股东的所有者权益	497,649	485,518	2.50
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	23.96	23.37	2.50
不良贷款率(%)	1.47	1.54	下降0.07个百分点
拨备覆盖率(%)	214.97	199.13	提高15.84个百分点
拨贷比(%)	3.16	3.07	提高0.09个百分点

注: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。

2.2.2非经常性损益项目和金额

单位:人民币百万元

项目	2020年1-6月
非流动性资产处置损益	3
计入当期损益的政府补助	119
其他营业外收支净额	21
项目	2020年1-6月
所得税的影响	(21)
合计	122
归属于母公司股东的非经常性损益	115
归属于少数股东的非经常性损益	7

2.2.3补充财务数据

单位:人民币百万元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
总负债	6,981,311	6,596,029	6,239,073
同业拆入	169,332	190,989	220,831
存款总额	4,071,701	3,759,063	3,303,512
其中:活期存款	1,606,413	1,463,908	1,254,858
定期存款	2,168,846	2,003,549	1,814,016
其他存款	296,442	291,606	234,638
贷款总额	3,770,820	3,441,451	2,934,082
其中:公司贷款	1,979,339	1,796,080	1,608,207
个人贷款	1,549,726	1,449,547	1,166,404
贴现	241,755	195,824	159,471
贷款损失准备	119,207	105,581	95,637
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	551	728	不适用

2.2.4资本充足率

单位:人民币百万元

主要指标	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本净额	699,848	684,547	577,582
其中:核心一级资本	498,009	485,821	441,197
其他一级资本	55,951	55,953	25,970
二级资本	146,741	143,659	111,247
扣减项	853	886	832
加权风险资产合计	5,498,650	5,123,362	4,734,315
资本充足率(%)	12.73	13.36	12.20
一级资本充足率(%)	10.06	10.56	9.85
核心一级资本充足率(%)	9.04	9.47	9.30

注:本表根据《商业银行资本管理办法(试行)》及按照上报监管机构的数据计算。

2.2.5补充财务指标

单位:%

主要指标	标准值	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
存贷款比例(折人民币)	-	85.80	85.76	83.90
流动性比例(折人民币)	≥25	71.73	75.07	66.52
单一最大客户贷款比例	≤10	1.59	1.38	1.59
最大十家客户贷款比例	≤50	10.61	11.00	10.99
正常类贷款迁徙率	-	1.27	2.38	2.10
关注类贷款迁徙率	-	20.43	38.81	43.90
次级类贷款迁徙率	-	39.16	79.55	61.36
可疑类贷款迁徙率	-	8.18	36.12	21.22

注:1、本表数据为并表前口径,均不包含子公司数据。

2、本表数据按照上报监管机构的数据计算。

2.2.6归属于母公司股东权益变动情况

单位:人民币百万元

项目	2019年末数	本期增加	本期减少	期末数
股本	20,774	-	-	20,774
优先股	55,842	-	-	55,842
资本公积	74,914	-	-	74,914
其他综合收益	3,232	-	(2,080)	1,152
一般准备	78,525	60	-	78,585
盈余公积	10,684	-	-	10,684
未分配利润	297,389	32,590	(18,439)	311,540
归属于母公司股东权益	541,360	32,650	(20,519)	553,491

2.3截至报告期末的前十名普通股股东持股情况表

单位:股

截至报告期末普通股股东总数(户)						276,585
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
					股份状态	数量
福建省财政厅	国家机关	18.78	3,902,131,806	430,463,500	无	0
中国烟草总公司	国有法人	5.34	1,110,226,200	496,688,700	无	0
中国人民财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	国有法人	4.56	948,000,000	0	无	0
中国人民人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	国有法人	3.86	801,639,977	0	无	0
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	3.23	671,012,396	0	无	0
中国证券金融股份有限公司	国有法人	3.00	622,235,652	0	无	0
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
					股份状态	数量
华夏人寿保险股份有限公司－自有资金	境内非国有法人	2.74	569,179,245	0	无	0
香港中央结算有限公司	境外法人	2.66	553,400,235	0	无	0
阳光控股有限公司	境内非国有法人	2.39	496,688,700	0	质押	243,377,463
中国人民人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	国有法人	2.28	474,000,000	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司。				

2.4截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

单位:股

截至报告期末优先股股东总数(户)						58	
股东名称	股东性质	报告期内股份增减变动	持股比例(%)	持股数量	所持股份类别	质押或冻结情况	
						股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	其他	0	15.85	88,734,000	境内优先股	无	0
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	0	11.76	65,874,000	境内优先股	无	0
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	其他	0	7.97	44,643,400	境内优先股	无	0
博时基金－民生银行量化1期资产管理计划	其他	0	5.00	28,003,000	境内优先股	无	0
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	其他	0	3.80	21,254,000	境内优先股	无	0
中国烟草总公司江苏省公司	国有法人	0	2.68	15,000,000	境内优先股	无	0
中国烟草总公司四川省公司	国有法人	0	2.68	15,000,000	境内优先股	无	0
中维资本控股股份有限公司	国有法人	0	2.68	15,000,000	境内优先股	无	0
福建省财政厅	国家机关	0	2.50	14,000,000	境内优先股	无	0
交银施罗德基金－民生银行－中国民生银行股份有限公司	其他	0	2.41	13,474,000	境内优先股	无	0
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人情况说明		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

3.1 经营情况的讨论与分析

(一)概述

1、总体经营情况

报告期内,公司积极应对形势变化和疫情挑战,认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求,坚定推进实施"1234"战略、"2344"策略,保安全、稳发展,助防疫,加大支持实体经济的力度,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75,433.53亿元,较上年末增长5.57%;本外币各项存款余额40,717.01亿元,较上年末增长8.32%;本外币各项贷款余额37,708.20亿元,较上年末增长9.57%。

(2)盈利能力保持稳定。报告期内实现营业收入1,000.17亿元,同比增长11.24%,其中,实现手续费及佣金净收入302.23亿元,同比增长28.36%。实现归属于母公司股东的净利润325.90亿元,同比减少9.17%。加权平均净资产收益率6.01%,同比下降1.65个百分点;总资产收益率0.45%,同比下降0.08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554.52亿元,较上年末增加24.30亿元;不良贷款率1.47%,较上年末下降0.07个百分点。报告期内,共计提拨备412.68亿元,同比增长41.81%;期末拨贷比为3.16%,拨备覆盖率为214.97%。

2、主要财务指标增减变动幅度及其说明

单位:人民币百万元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	7,543,353	7,145,681	5.57	各项资产业务平稳增长,整体资产结构优化
总负债	6,981,311	6,596,029	5.84	各项负债业务平稳增长,整体资产结构优化
归属于母公司股东的股东权益	553,491	541,360	2.24	当期净利润转入
项目	2020年1-6月	2019年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
营业收入	100,017	89,907	11.24	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
归属于母公司股东的净利润	32,590	35,879	(9.17)	营业收入同比较快增长;合理控制费用支出;加大拨备计提力度,做实资产质量,增强风险抵御能力
加权平均净资产收益率(%)	6.01	7.66	下降1.65个百分点	净利润同比下降,加权净资产收益率有所下降
经营活动产生的现金流量净额	(28,999)	(362,211)	上年同期为负	优化资产负债结构,客户存款及同业存放增长

3、会计报表中变化幅度超过30%以上主要项目的情况

单位:人民币百万元

主要会计科目	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
其他资产	60,595	43,047	40.76	应收待结算及清算款项增加
卖出回购金融资产款	103,379	193,412	(46.55)	卖出回购债券减少
其他负债	61,742	40,038	54.21	应付股利增加
其他综合收益	1,152	3,232	(64.36)	计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动余额减少
主要会计科目	2020年1-6月	2019年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
投资收益	17,701	15,111	17.14	此三个报表项目存在较高关联度,合并后整体损益144.88亿元,同比减少15.64亿元
公允价值变动收益	(3,444)	425	(910.35)	
汇兑收益	231	516	(55.23)	
信用减值损失	41,191	29,101	41.54	计提的贷款减值损失和金融投资减值损失增加

(二)资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额75,433.53亿元,较上年末增长5.57%。下表列示公司资产总额构成情况:

单位:人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	3,661,197	48.54	3,345,180	46.81
投资注(1)	2,839,380	37.64	2,700,934	37.80
买入返售金融资产	48,849	0.65	41,861	0.59
应收融资租赁款	90,279	1.20	106,273	1.49
存放同业	90,588	1.20	87,260	1.22
拆出资金	237,773	3.15	231,475	3.24
现金及存放央行	389,902	5.17	486,444	6.81
其他注(2)	185,385	2.45	146,254	2.04
合计	7,543,353	100	7,145,681	100

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

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

2、负债

截至报告期末,公司总负债69,813.11亿元,较上年末增加3,852.82亿元,增长5.84%。下表列示公司负债总额构成情况:

单位:人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业及其他金融机构存放款项	1,410,344	20.20	1,233,937	18.71
拆入资金	170,484	2.44	192,310	2.92
卖出回购金融资产款	103,379	1.48	193,412	2.93
吸收存款	4,110,710	58.88	3,794,832	57.53
应付债券	894,134	12.81	899,116	13.63
其他注	292,260	4.19	282,422	4.28
合计	6,981,311	100	6,596,029	100

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

(三)利润表分析

报告期内,公司各项业务平稳健康发展,生息资产日均规模平稳增长,净息差同比有所下降,非利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325.90亿元,同比减少9.17%。

单位:人民币百万元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
营业收入	100,017	89,907
利息净收入	54,978	49,895
非利息净收入	45,039	40,012
税金及附加	(1,047)	(860)
业务及管理费	(21,026)	(19,872)
减值损失	(41,268)	(29,101)
其他业务成本	(295)	(241)
营业外收支净额	24	113
税前利润	36,405	39,946
所得税	(3,435)	(3,837)
净利润	32,970	36,109
少数股东损益	380	230
归属于母公司股东的净利润	32,590	35,879

3.2 公司业务情况

(一)主要子公司情况

单位:人民币百万元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
兴业金融租赁有限责任公司	9,000	110,094	17,021	1,602	1,270	961
兴业国际信托有限公司	10,000	44,835	20,105	2,130	984	692
兴业基金管理有限公司	1,200	3,655	3,290	479	290	225
兴业消费金融股份公司	1,900	34,832	4,087	2,962	692	532
兴银理财有限责任公司	5,000	5,145	5,112	144	138	103

(二)业务分析

1、客户条线

企业金融业务

企业金融各项业务扎实推进,总体运营情况好于预期。截至报告期末,本外币对公存款余额33,653.75亿元,较期初增加2,682.45亿元;本外币对公贷款余额22,250.21亿元,较期初增加2,288.87亿元。企业金融客户84.91万户,较期初增加6.53万户;企金价值及核心客户9.83万户。报告期内场景生态圈建设立项数达到上年全年水平,场景生态向结算频率高、资金体量大的重点行业领域快速扩展,项目联动链条直接触达G端、B端和C端,综合效益显著。加快推进普惠金融,中小企业"三位一体"获客模式逐渐形成。科技赋能巩固优势,交易银行场景生态平台数持续上升,代理中央财政国库集中支付、医保电子凭证混合支付取得突破;"金服云"平台用户快速增长,功能不断丰富完善,福建省外技术输出初见成效。小微线上融资已与浙江、广东、湖北、广西及福建"金服云"平台对接。

零售金融业务

公司零售核心价值客户稳步增长,零售客户综合金融资产规模继续提升,零售净营运收入大幅提高。截至报告期末,零售银行客户(含信用卡)8,128.78万户,较上年末增加250.46万户;零售客户综合金融资产余额22,625亿元,较上年末增加1,222亿元;个人存款余额7,085.22亿元,较上年末增加439.20亿元,其中,储蓄存款余额6,584.35亿元,较上年末增加516.02亿元;个人贷款(不含信用卡)余额11,358.91亿元,较上年末增长6.56%,报告期内累计发放个人贷款2,440.19亿元,同比增长14.57%。报告期内实现零售银行业务营业净收入323.17亿元,同比增长29.68%。

同业金融业务

公司同业合作全面深入国内金融全行业主要领域,同业客户覆盖率超90%;与97个国家和地区的1,231家银行建立代理行关系。将存管结算、代理收付、代理销售、资产管理等综合金融服务进一步延伸至企业和个人终端客户,形成全链条客群服务体系,并运用开放银行理念构建服务同业金融合作新生态。银银平台已与2,104家法人机构开展业务合作,为357家法人机构提供代理接入人民银行大小额支付系统、网联平台等金融基础设施服务,报告期内银银平台支付产品结算量3.62万亿元,同比增长24.94%。

2、公共产品条线

投资银行业务

截至报告期末,公司非金融企业债务融资工具承销规模3,504.91亿元,境外债券承销规模23.01亿美元,发行信贷资产证券化规模合计180.97亿元。巩固银行间市场非金融企业债务融资工具市场地位,非金债券承销规模及只数保持市场第一;推动资产证券化、代理推介等业务发展,优化完善"兴财资"流转平台;先后承销全国首批、湖北省首单疫情防控债,落地市场首单疫情防控资产证券化产品、北金所首单民营企业疫情防控债权融资计划、市场首单债转优先股债券、市场首单增强型并购债、市场首批资产支持商业票据等。

资产管理业务

截至报告期末,公司保本理财已清零,非保本理财产品(含理财子公司)余额13,429.09亿元,同比增长11.31%,其中净值型理财产品余额8,871.49亿元,占比66.06%,同比提升15.81个百分点。重点布局"固收+"产品,推出固收增强稳利睿盈年年升品牌,创新股债混类产品,增加权益资产覆盖厚度,创新发行平衡和进取两大系列股债混合类产品;完善固收纯债类产品,面向机构客户推出定制化理财产品;推出海峡系列产品及安愉乐享养老理财产品。积极发挥集团优势,借助"投资地图"建设提升固定收益投资收益,推进权益投研一体化。

资金业务

公司持续推进"债券银行"及"FICC银行"品牌建设。债券银行方面,强化利率债做市交易能力,加大国债和政金债的承销力度。深入推进投承、投销、投研一体化建设,不断提高自营投资和代客交易能力和收益水平。FICC银行方面,继续强化汇率类、利率类避险业务,积极把握LPR改革窗口期,在贷款端引入利率互换,支持实体经济降低融资成本。企金端,加快推进新型结构性存款产品创新;同业端,提高债券交易销售能力,持续营销中大型机构开展业务合作。

资产托管业务

截至报告期末,公司在线托管产品26,291只,继续保持行业第一位。资产托管业务规模126,745.36亿元,较上年末增加2,904.96亿元,增长2.35%,其中信托和券商资管托管规模继续保持全行业第二位。产品及收入结构进一步优化,估值类产品收入占比增长4.76个百分点。其中证券投资基金托管业务规模13,026.55亿元,较上年末增长10.54%。

(三)贷款质量分析

单位:人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		本报告期末余额较上年末增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	3,652,393	96.86	3,327,066	96.68	9.78
关注类	62,975	1.67	61,363	1.78	2.63
次级类	25,250	0.67	19,741	0.57	27.91
可疑类	21,121	0.56	21,209	0.62	(0.41)
损失类	9,081	0.24	12,072	0.35	(24.78)
合计	3,770,820	100	3,441,451	100	9.57

截至报告期末,公司不良贷款余额554.52亿元,较期初增加24.30亿元,不良贷款率1.47%,较期初下降0.07个百分点。关注类贷款余额629.75亿元,较期初增加16.12亿元,关注类贷款占比1.67%,较期初下降0.11个百分点。报告期内,由于宏观经济去杠杆、产业结构深入调整等因素影响,个别地区个别行业信用风险持续释放,公司不良贷款和关注类贷款余额有所增加,但公司强化资产质量管控,不良贷款率及关注率皆较期初下降,资产质量保持稳定。

(四)持有金融债券类别和面值

单位:人民币百万元

类别	面值
政策性银行债券	25,404
银行债券	14,117
非银行金融机构债券	69,148
合计	108,669

(五)可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位:人民币百万元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
开出信用证	151,404	148,059
开出保函	119,867	120,318
银行承兑汇票	874,049	761,032
信用卡未使用额度	396,649	355,436
不可撤销的贷款承诺	10,595	19,042

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

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

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

不适用

法定代表人:陶以平(代为履行法定代表人职权)
兴业银行股份有限公司董事会
二〇二〇年八月二十八日

A股代码:601166　A股简称:兴业银行　编号:临2020-025
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独立董事辞职公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

兴业银行股份有限公司董事会于近日收到独立董事保罗希尔先生、朱青先生、刘世平先生的书面辞职函:因连续担任本公司独立董事满6年,根据《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》(证监发(2001)102号)、《商业银行公司治理指引》(银监发(2013)34号)和公司章程有关独立董事连任年限的规定,申请辞去独立董事及董事会下设相关专门委员会的职务。

保罗希尔先生、朱青先生、刘世平先生分别向本公司董事会确认,其与本公司董事会无不同意见,亦无其他事项需要知会本公司股东和债权人。因三位独立董事辞职将导致本公司独立董事人数低于董事会成员的三分之一,根据前述监管规章和公司章程有关规定,三位独立董事的辞职函将在下任独立董事选举产生后生效。在此之前,保罗希尔先生、朱青先生、刘世平先生将按照有关法律法规和公司章程规定继续履行独立董事的职责。

保罗希尔先生、朱青先生、刘世平先生在担任公司独立董事期间勤勉尽责、独立公正,为本公司的规范运作和健康发展发挥了积极作用,对此公司董事会表示衷心的感谢!

特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会
2020年8月29日

A股代码:601166　A股简称:兴业银行　编号:临2020-026
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第七届监事会第十九次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

兴业银行股份有限公司第七届监事会第十九次会议于2020年8月17日发出会议通知,于8月27日在福州市召开。本次会议应出席监事8名,实际出席监事8名,其中贲圣林外部监事以视频接入方式参会,符合《公司法》和公司章程的有关规定。

本次会议由监事会主席蒋云明主持,审议通过了以下议案并形成决议:

2020年半年度报告及摘要。监事会认为:1、公司2020年半年度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的有关规定。2、该报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的有关规定,能够真实、准确、完整地反映公司报告期的经营管理和财务状况。3、未发现参与2020年半年度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

本次会议听取了《2020年1-7月流动性管理情况报告》《集团并表管理情况报告》《关于2016-2020年规划执行情况及2021-2025年发展初步思路的报告》《2020年1-7月压力测试工作开展情况报告》《关于中国银保监会有关本行2019年度监管通报的整改报告》和《关于金融科技服务银行管理情况的报告》等六项报告。

特此公告。

兴业银行股份有限公司监事会
2020年8月29日

A股代码:601166　A股简称:兴业银行　编号:临2020-027
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第九届董事会第二十四次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

兴业银行股份有限公司第九届董事会第二十四次会议于2020年8月18日发出会议通知,于8月28日在福州市举行。本次会议应出席董事13名,实际出席董事13名,其中韩敬文董事、保罗希尔独立董事通过视频接入方式出席,符合《公司法》和公司章程有关规定。公司监事会7名监事列席会议。

本次会议由陶以平先生主持,审议通过了以下议案并形成决议:

一、2020年半年度报告及摘要;报告全文及摘要详见上海证券交易所网站。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二、关于制定《金融工具减值准备管理办法》的议案;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

三、关于核销单笔损失大于1亿元呆账项目的议案(2020年第四批);

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

四、关于核销子公司单笔损失大于1亿元呆账项目的议案(2020年第一批);

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

五、关于福州同城机房实施非驻场集中式外包的议案;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

会议听取了《集团并表管理情况报告》《关于2016-2020年规划执行情况及2021-2025年发展初步思路的报告》《2020年1-7月流动性管理情况报告》《2020年1-7月压力测试工作开展情况报告》《2020年第二季度全面风险管理状况评估报告》《关于中国人民银行征信执法检查意见的整改报告》《关于中国银保监会有关本行2019年度监管通报的整改报告》和《关于市场乱象整治"回头看"上半年工作情况的报告》等八项报告。

特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会
2020年8月29日