A股代码：601166　A股简称：兴业银行　公告编号：临2022-020
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
可转债代码：113052　可转债简称：兴业转债

# 兴业银行股份有限公司

## 2021 年度报告摘要

一 重要提示

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

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

3 本公司第十届董事会第五次会议于2022年3月24日召开，应出席董事13名，实际出席董事13名，其中9名董事在本公司福州主会场和北京分会场出席会议，陈锦光、苏锡嘉、贲圣林、漆远等4名董事以视频接入方式出席会议，审议通过了2021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10.35元（含税）。

优先股股息派发预案："兴业优1" 优先股总面值130亿元，拟派发2021年度股息7.22亿元（年股息率5.55%）；"兴业优2"优先股总面值130亿元，拟派发2021年度股息6.02亿元（年股息率4.63%）；"兴业优3"优先股总面值300亿元，拟派发2021年度股息14.70亿元（年股息率4.90%）。

二 公司基本情况

1 公司简介

| 公司证券简况 | | | |
|---|---|---|---|
| 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 |

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|---|---|---|
| 姓名 | 陈信健 | 李大鹏 |
| 办公地址 | 福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦 | 福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦 |
| 电话 | 0591-87824963 | 0591-87824963 |
| 电子信箱 | irm@cib.com.cn | irm@cib.com.cn |

2 公司主要业务简介

公司成立于1988年8月，是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，2007年2月5日在上海证券交易所挂牌上市，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，跻身全球银行20强、世界企业500强。

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。

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 | 2021年 | 2020年 | 本年较上年增减(%) | 2019年 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 221,236 | 203,137 | 8.91 | 181,308 |
| 利润总额 | 95,310 | 76,637 | 24.37 | 74,503 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 82,680 | 66,626 | 24.10 | 65,868 |
| 归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润 | 82,206 | 66,218 | 24.14 | 65,458 |
| 基本每股收益(元) | 3.77 | 3.08 | 22.40 | 3.10 |
| 稀释每股收益(元) | 3.77 | 3.08 | 22.40 | 3.10 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) | 3.75 | 3.06 | 22.55 | 3.08 |
| 总资产收益率(%) | 1.02 | 0.90 | 上升0.12个百分点 | 0.96 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 13.94 | 12.62 | 上升1.32个百分点 | 14.02 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 13.86 | 12.54 | 提高1.32个百分点 | 13.93 |
| 成本收入比(%) | 25.68 | 24.16 | 上升1.52个百分点 | 26.03 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (389,771) | (34,228) | 上年同期为负 | (588,009) |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | (18.76) | (1.65) | 上年同期为负 | (28.31) |

| 项目 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 | 本年末较上年末增减(%) | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 总资产 | 8,603,024 | 7,894,000 | 8.98 | 7,145,681 |
| 归属于母公司股东权益 | 684,111 | 615,586 | 11.13 | 541,360 |
| 归属于母公司普通股股东的所有者权益 | 598,309 | 529,784 | 12.93 | 485,518 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元) | 28.80 | 25.50 | 12.93 | 23.37 |
| 不良贷款率(%) | 1.10 | 1.25 | 下降0.15个百分点 | 1.54 |
| 拨备覆盖率(%) | 268.73 | 218.83 | 提高49.90个百分点 | 199.13 |
| 拨贷比(%) | 2.96 | 2.74 | 提高0.22个百分点 | 3.07 |

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

2.截至报告期末，公司已发行票面金额共计人民币560亿元股息不可累积的优先股（兴业优1、兴业优2和兴业优3），2021年度优先股股息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 | 55,663 | 53,292 | 55,092 | 57,189 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 23,853 | 16,259 | 23,926 | 18,642 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 23,823 | 16,289 | 23,926 | 18,168 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (297,317) | 78,977 | 131,570 | (303,001) |

3.3 资本充足率

单位：人民币百万元

| 主要指标 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 集团 | 银行 | 集团 | 银行 | 集团 | 银行 |
| 资本净额 | 878,172 | 820,158 | 762,803 | 710,825 | 684,547 | 639,539 |
| 其中：核心一级资本 | 599,661 | 565,344 | 529,366 | 502,701 | 485,821 | 464,747 |
| 其他一级资本 | 85,999 | 85,802 | 85,942 | 85,802 | 55,953 | 55,842 |
| 二级资本 | 193,617 | 190,070 | 148,409 | 143,209 | 143,659 | 139,821 |
| 其减项 | 1,105 | 21,058 | 914 | 20,887 | 886 | 20,871 |
| 风险加权资产合计 | 6,102,620 | 5,818,668 | 5,663,756 | 5,386,272 | 5,123,362 | 4,881,616 |
| 资本充足率(%) | 14.39 | 14.10 | 13.47 | 13.20 | 13.36 | 13.10 |
| 一级资本充足率(%) | 11.22 | 10.83 | 10.85 | 10.54 | 10.56 | 10.24 |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.81 | 9.35 | 9.33 | 8.95 | 9.47 | 9.09 |

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 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 存贷款比例（折人民币） | - | 95.60 | 92.54 | 85.76 |
| 流动性比例（折人民币） | ≥25 | 56.26 | 67.39 | 75.07 |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 1.52 | 1.67 | 1.38 |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50 | 9.53 | 10.61 | 11.00 |
| 正常类贷款迁徙率 | - | 2.27 | 2.07 | 2.38 |
| 关注类贷款迁徙率 | - | 25.56 | 31.23 | 38.81 |
| 次级类贷款迁徙率 | - | 50.97 | 62.42 | 79.55 |
| 可疑类贷款迁徙率 | - | 30.12 | 18.03 | 36.12 |

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） | | | | | | 324,972 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户） | | | | | | 271,562 |
| 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、标记或冻结情况 | 股东性质 |
| 福建省财政厅 | 13,049,233 | 3,915,181,039 | 18.85 | 430,463,500 | - | 国家机关 |
| 中国烟草总公司 | - | 1,110,226,200 | 5.34 | 496,688,700 | - | 国有法人 |
| 中国人民财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品 | - | 948,000,000 | 4.56 | - | - | 国有法人 |
| 中国人民人寿保险股份有限公司－分红－个险分红 | - | 801,639,977 | 3.86 | - | - | 国有法人 |
| 香港中央结算有限公司 | 114,714,405 | 683,830,224 | 3.29 | - | - | 境外法人 |
| 中国证券金融股份有限公司 | -70 | 622,235,582 | 3.00 | - | - | 国有法人 |
| 华夏人寿保险股份有限公司－自有资金 | - | 569,179,245 | 2.74 | - | - | 境内非国有法人 |
| 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 |
| 福建省投资开发集团有限责任公司 | 171,413,815 | 294,122,046 | 1.42 | - | - | 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。

4.2 优先股股东总数和前10 名优先股股东情况表

单位：股

| 截止报告期末优先股股东总数（户） | | | | | | 59 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户） | | | | | | 59 |
| 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 | - | 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 | 12,852,000 | 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 | 23,474,000 | 23,474,000 | 4.19 | 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 | - | 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 | 8,000,000 | 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－宝盈投资1号集合资金信托计划 | 15,092,800 | 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－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3,915,181,039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。

5 可转换公司债券相关情况

5.1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。

5.2报告期可转债持有人情况

| 可转债名称 | 兴业转债 | |
|---|---|---|
| 期末转债持有人数 | 8,704,707 | |
| 前十名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 |
| 华夏人寿保险股份有限公司－自有资金 | 1,369,445,000 | 2.74 |
| 龙岩文旅汇金发展集团有限公司 | 481,163,000 | 0.96 |
| 华夏人寿保险股份有限公司－万能保险产品 | 428,727,000 | 0.86 |
| 华夏人寿保险股份有限公司－分红－个险分红 | 382,768,000 | 0.77 |
| 浙江浙能电力股份有限公司 | 284,534,000 | 0.57 |
| 华夏人寿保险股份有限公司－传统产品 | 267,979,000 | 0.54 |
| 全国社保基金一一四组合 | 250,283,000 | 0.50 |
| 全国社保基金一零三组合 | 204,534,000 | 0.41 |
| 全国社保基金一零六组合 | 182,736,000 | 0.37 |

三 经营情况讨论与分析

1 报告期内主要经营情况

1.1总体经营情况

（1）截至报告期末，公司资产总额86,030.24亿元，较上年末增长8.98%；本外币各项存款余额43,110.41亿元，较上年末增长6.63%；本外币各项贷款余额44,281.83亿元，较上年末增长11.66%；公司境外分支机构资产总额1,862.44亿元，占总资产的比例为2.16%。

（2）报告期内，公司实现营业收入2,212.36亿元，同比增长8.91%，其中，手续费及佣金净收入426.80亿元，同比增长13.18%。实现归属于母公司股东的净利润826.80亿元，同比增长24.10%；加权平均净资产收益率13.94%，同比上升1.32个百分点；总资产收益率1.02%，同比上升0.12个百分点；成本收入比25.68%，同比上升1.52个百分点。

（3）截至报告期末，公司不良贷款余额487.14亿元，较上年末减少9.42亿元；不良贷款率1.10%，较上年末下降0.15个百分点。报告期内，共计提拨备1,309.09亿元，同比增长20.47%；期末拨贷比为2.96%，较上年末提高0.22个百分点；拨备覆盖率为268.73%，提高49.90个百分点。

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 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 | 较上年末增减(%) | 简要说明 |
|---|---|---|---|---|
| 总资产 | 8,603,024 | 7,894,000 | 8.98 | 各项资产业务平稳增长，整体资产结构优化 |
| 总负债 | 7,908,726 | 7,269,197 | 8.80 | 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 | 684,111 | 615,586 | 11.13 | 当期净利润转入 |
| 项目 | 2021年 | 2020年 | 较上年同期增减(%) | 简要说明 |
| 营业收入 | 221,236 | 203,137 | 8.91 | 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 | 82,680 | 66,626 | 24.10 | 营业收入同比较快增长；合理控制费用支出；做实资产质量，增强风险抵御能力 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 13.94 | 12.62 | 上升1.32个百分点 | 净利润实现快速增长，加权净资产收益率上升 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (389,771) | (34,228) | 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 | 2021年12月31日 | 2020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 | 66,251 | 95,207 | (30.41) | 存放银行同业款项减少 |
| 拆出资金 | 351,822 | 191,939 | 83.30 | 短期拆放同业资金增加 |
| 使用权资产 | 9,581 | 不适用 | 不适用 | 新租赁准则新增的项目 |
| 向中央银行借款 | 95,777 | 290,398 | (67.02) | 向中央银行借款减少 |
| 卖出回购金融资产款 | 265,576 | 123,567 | 114.92 | 卖出回购债券增加 |
| 租赁负债 | 9,053 | 不适用 | 不适用 | 新租赁准则新增的项目 |
| 其他综合收益 | 2,859 | (749) | 上年同期为负 | 计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动余额增加 |

| 主要会计科目 | 2021年 | 2020年 | 较上年同期增减(%) | 简要说明 |
|---|---|---|---|---|
| 投资损益 | 28,478 | 26,154 | 8.89 | 此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益316.57亿元，同比增长52.93%，主要是与债券相关的交易性金融资产收益增加 |
| 公允价值变动损益 | 2,178 | (6,267) | 上年同期为负 | |
| 汇兑损益 | 1,001 | 813 | 23.12 | |

2 资产负债表分析

2.1资产

截至报告期末，公司资产总额86,030.24亿元，较上年末增长8.98%；其中贷款（不含应计利息）较上年末增加4,625.09亿元，增长11.66%，各类投资净额较上年末增加1,059.65亿元，增长3.66%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 发放贷款和垫款净额 | 4,310,306 | 50.10 | 3,867,321 | 48.99 |
| 投资注（1） | 3,002,328 | 34.90 | 2,896,363 | 36.69 |
| 买入返售金融资产 | 141,131 | 1.64 | 123,350 | 1.56 |
| 应收融资租赁款 | 103,957 | 1.21 | 100,616 | 1.27 |
| 存放同业 | 66,251 | 0.77 | 95,207 | 1.21 |
| 拆出资金 | 351,822 | 4.09 | 191,939 | 2.43 |
| 现金及存放央行 | 447,446 | 5.20 | 411,147 | 5.21 |
| 其他注（2） | 179,783 | 2.09 | 208,057 | 2.64 |
| 合计 | 8,603,024 | 100 | 7,894,000 | 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：

单位：人民币百万元

| 类型 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|---|---|---|
| 公司贷款 | 2,223,895 | 2,043,500 |
| 个人贷款 | 1,879,932 | 1,714,471 |
| 票据贴现 | 324,356 | 207,703 |
| 合计 | 4,428,183 | 3,965,674 |

截至报告期末，公司贷款占比50.22%，较上年末下降1.31个百分点，个人贷款占比42.45%，较上年末下降0.78个百分点，票据贴现占比7.32%，较上年末上升2.08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。

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额30,023.28亿元，较上年末增加1,059.65亿元，增长3.66%。

① 按会计科目分类

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 交易性金融资产 | 909,794 | 30.30 | 823,927 | 28.45 |
| 债权投资 | 1,601,030 | 53.33 | 1,550,131 | 53.52 |
| 其他债权投资 | 484,624 | 16.14 | 516,368 | 17.83 |
| 其他权益工具投资 | 3,148 | 0.11 | 2,388 | 0.08 |
| 长期股权投资 | 3,732 | 0.12 | 3,549 | 0.12 |
| 合计 | 3,002,328 | 100 | 2,896,363 | 100 |

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 政府债券 | 1,096,245 | 36.25 | 965,629 | 33.22 |
| 中央银行票据和金融债券 | 110,070 | 3.64 | 120,647 | 4.15 |
| 公司债券及资产支持证券 | 402,212 | 13.30 | 416,137 | 14.32 |
| 其他投资 | 1,411,694 | 46.69 | 1,401,010 | 48.19 |
| 长期股权投资 | 3,732 | 0.12 | 3,549 | 0.12 |
| 合计 | 3,023,953 | 100 | 2,906,972 | 100 |
| 应计利息 | 20,692 | | 20,893 | |
| 减值准备 | (42,317) | | (31,502) | |
| 净值 | 3,002,328 | | 2,896,363 | |

2.2负债

截至报告期末，公司总负债79,087.26亿元，较上年末增加6,395.29亿元，增长8.80%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | | 2020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 | 1,710,879 | 21.63 | 1,487,079 | 20.46 |
| 拆入资金 | 173,778 | 2.20 | 180,171 | 2.48 |
| 卖出回购金融资产款 | 265,576 | 3.36 | 123,567 | 1.70 |
| 吸收存款 | 4,355,748 | 55.08 | 4,084,242 | 56.19 |
| 应付债券 | 1,120,116 | 14.16 | 947,393 | 13.03 |
| 其他注 | 282,629 | 3.57 | 446,745 | 6.14 |
| 合计 | 7,908,726 | 100 | 7,269,197 | 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43,110.41亿元，较上年末增加2,681.47亿元，增长6.63%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 活期存款 | 1,769,246 | 41.04 | 1,614,827 | 39.94 |
| 其中：公司 | 1,434,288 | 33.27 | 1,290,261 | 31.91 |
| 个人 | 334,958 | 7.77 | 324,566 | 8.03 |
| 定期存款 | 2,212,838 | 51.33 | 2,113,615 | 52.28 |
| 其中：公司 | 1,754,633 | 40.70 | 1,711,733 | 42.34 |
| 个人 | 458,205 | 10.63 | 401,882 | 9.94 |
| 其他存款 | 328,957 | 7.63 | 314,452 | 7.78 |
| 小计 | 4,311,041 | 100 | 4,042,894 | 100 |
| 应计利息 | 44,707 | | 41,348 | |
| 合计 | 4,355,748 | | 4,084,242 | |

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17,038.02亿元，较上年末增加2,212.90亿元，增长14.93%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 同业存放款项 | 350,262 | 20.56 | 395,853 | 26.70 |
| 其他金融机构存放款项 | 1,353,540 | 79.44 | 1,086,659 | 73.30 |
| 小计 | 1,703,802 | 100 | 1,482,512 | 100 |
| 应计利息 | 7,077 | | 4,567 | |
| 合计 | 1,710,879 | | 1,487,079 | |

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1,727.73亿元，较上年末减少63.88亿元，下降3.57%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 同业拆入 | 142,964 | 82.75 | 177,063 | 98.83 |
| 其他金融机构拆入 | 29,809 | 17.25 | 2,098 | 1.17 |
| 小计 | 172,773 | 100 | 179,161 | 100 |
| 应计利息 | 1,005 | | 1,010 | |
| 合计 | 173,778 | | 180,171 | |

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2,654.20亿元，较上年末增加1,420.27亿元，增长115.10%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 债券 | 233,230 | 87.87 | 82,358 | 66.74 |
| 票据 | 32,190 | 12.13 | 41,035 | 33.26 |
| 小计 | 265,420 | 100 | 123,393 | 100 |
| 应计利息 | 156 | | 174 | |
| 合计 | 265,576 | | 123,567 | |

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826.80亿元，同比增长24.10%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年 | 2020年 |
|---|---|---|
| 营业收入 | 221,236 | 203,137 |
| 利息净收入 | 145,679 | 143,515 |
| 非利息净收入 | 75,557 | 59,622 |
| 税金及附加 | (2,207) | (2,086) |
| 业务及管理费 | (55,468) | (48,262) |
| 减值损失 | (67,010) | (75,427) |
| 其他业务成本 | (1,352) | (815) |
| 营业外收支净额 | 111 | 90 |
| 税前利润 | 95,310 | 76,637 |
| 所得税 | (11,494) | (8,956) |
| 净利润 | 83,816 | 67,681 |
| 少数股东损益 | 1,136 | 1,055 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 82,680 | 66,626 |

3.1利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入1,456.79亿元，同比增加21.64亿元，增长1.51%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年 | | 2020年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 利息收入 | | | | |
| 公司及个人贷款利息收入 | 205,997 | 65.36 | 192,224 | 63.34 |
| 贴现利息收入 | 5,810 | 1.84 | 5,973 | 1.97 |
| 投资利息收入 | 79,370 | 25.18 | 82,999 | 27.35 |
| 存放中央银行利息收入 | 5,641 | 1.79 | 5,731 | 1.89 |
| 拆出资金利息收入 | 8,722 | 2.77 | 6,849 | 2.26 |
| 买入返售利息收入 | 2,475 | 0.79 | 2,712 | 0.89 |
| 存放同业及其他金融机构利息收入 | 1,762 | 0.56 | 1,659 | 0.55 |
| 融资租赁利息收入 | 5,274 | 1.67 | 5,159 | 1.70 |
| 其他利息收入 | 107 | 0.04 | 172 | 0.05 |
| 利息收入小计 | 315,158 | 100 | 303,478 | 100 |
| 利息支出 | | | | |
| 向中央银行借款利息支出 | 7,133 | 4.21 | 5,485 | 3.43 |
| 存款利息支出 | 90,866 | 53.61 | 88,617 | 55.40 |
| 发行债券利息支出 | 30,783 | 18.16 | 27,757 | 17.35 |
| 同业及其他金融机构存放利息支出 | 33,873 | 19.99 | 30,631 | 19.15 |
| 拆入资金利息支出 | 4,230 | 2.50 | 4,463 | 2.79 |
| 卖出回购利息支出 | 2,278 | 1.34 | 2,843 | 1.78 |
| 其他利息支出 | 316 | 0.19 | 167 | 0.10 |
| 利息支出小计 | 169,479 | 100 | 159,963 | 100 |
| 利息净收入 | 145,679 | | 143,515 | |

3.2非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入755.57亿元，同比增加159.35亿元，增长26.73%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年 | 2020年 |
|---|---|---|
| 手续费及佣金净收入 | 42,680 | 37,710 |
| 投资损益 | 28,478 | 26,154 |
| 公允价值变动损益 | 2,178 | (6,267) |
| 汇兑损益 | 1,001 | 813 |
| 资产处置收益 | (10) | 3 |
| 其他收益 | 613 | 510 |
| 其他业务收入 | 617 | 699 |
| 合计 | 75,557 | 59,622 |

报告期内实现手续费及佣金净收入426.80亿元，同比增加49.70亿元，增长13.18%。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316.57亿元，同比增加109.57亿元，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。

3.3业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出554.68亿元，同比增加72.06亿元，增长14.93%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年 | | 2020年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 职工薪酬 | 34,689 | 62.54 | 29,071 | 60.24 |
| 折旧与摊销 | 5,561 | 10.01 | 2,433 | 5.04 |
| 租赁费 | 430 | 0.78 | 3,134 | 6.49 |
| 其他一般及行政费用 | 14,798 | 26.68 | 13,624 | 28.23 |
| 合计 | 55,468 | 100 | 48,262 | 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25.68%，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670.10亿元，同比减少84.17亿元，下降11.16%。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年 | | 2020年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 贷款减值损失 | 45,484 | 67.87 | 49,220 | 65.26 |
| 债权投资减值损失 | 20,931 | 31.24 | 19,886 | 26.36 |
| 其他债权投资减值损失 | 356 | 0.53 | 2,483 | 3.29 |
| 表外资产减值损失 | (1,309) | (1.95) | (840) | (1.11) |
| 应收融资租赁款减值损失 | (154) | (0.23) | 56 | 0.07 |
| 其他减值损失 | 1,702 | 2.54 | 4,622 | 6.13 |
| 合计 | 67,010 | 100 | 75,427 | 100 |

报告期内，公司计提贷款减值损失454.84亿元，同比减少37.36亿元。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。

4 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | | 2020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 | 4,312,002 | 97.38 | 3,861,611 | 97.38 | 11.66 |
| 关注类 | 67,467 | 1.52 | 54,407 | 1.37 | 24.00 |
| 次级类 | 23,461 | 0.53 | 27,827 | 0.70 | (15.69) |
| 可疑类 | 15,421 | 0.35 | 16,015 | 0.40 | (3.71) |
| 损失类 | 9,832 | 0.22 | 5,814 | 0.15 | 69.11 |
| 合计 | 4,428,183 | 100 | 3,965,674 | 100 | 11.66 |

截至报告期末，公司不良贷款余额487.14亿元，较上年末减少9.42亿元，不良贷款率1.10%，较上年末下降0.15个百分点。关注类贷款余额674.67亿元，较上年末增加130.60亿元，关注类贷款占比1.52%，较上年末上升0.15个百分点。报告期内，受宏观经济去杠杆、产业结构深入调整等因素影响，个别地区、个别行业信用风险持续释放，公司通过强化资产质量管控，建立健全潜在风险项目的资产质量管控体系，前瞻性处置风险，不良贷款余额及不良率较上年末有所下降，资产质量保持稳定。

5 主要子公司情况

单位：人民币百万元

| 子公司名称 | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 营业利润 | 净利润 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 兴业金融租赁有限责任公司 | 9,000 | 121,294 | 19,835 | 3,421 | 3,041 | 2,250 |
| 兴业国际信托有限公司 | 10,000 | 68,652 | 22,411 | 5,531 | 1,188 | 932 |
| 兴业基金管理有限公司 | 1,200 | 4,475 | 4,001 | 1,212 | 637 | 491 |
| 兴业消费金融股份公司 | 1,900 | 61,790 | 6,948 | 8,391 | 2,927 | 2,230 |
| 兴银理财有限责任公司 | 5,000 | 9,507 | 9,162 | 3,940 | 3,716 | 2,806 |

6 业务分析

6.1客户条线

企业金融业务

公司企业金融资产负债结构持续优化。截至报告期末，本外币对公存款余额35,156.94亿元，较上年末增加2,013.70亿元，其中，本外币结算性存款余额18,292.63亿元，较上年末增加2,175.93亿元；本外币对公贷款余额25,538.65亿元，较上年末增加2,966.42亿元；企业金融客户108.24万户，较上年末增加15.18万户；企金理财业务规模2,628.32亿元，较上年末增加760.73亿元。

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）7,922万户（扣除零余额睡眠卡批量销户影响），较上年末增加485.97万户，其中，贵宾客户369.89万户，较上年末增加24.84万户，零售综合金融资产26,090.09亿元，同比增长9.90%，财富类综合金融资产18,126.74亿元，同比增长10.23%。个人存款余额7,963.36亿元，较上年末增加667.09亿元，其中，储蓄存款余额7,755.08亿元，较上年末增加830.28亿元；个人贷款（不含信用卡）余额13,853.94亿元，较上年末增加1,216.74亿元。报告期内实现零售银行业务营业净收入697.96亿元。

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