公告编号:临 2022-050
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
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
第八届监事会第九次会议决议公告

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(以下简称本公司)第八届监事会第九次会议于 2022 年 8 月 15 日以书面方式发出会议通知,于 8 月 25 日在福州市召开。本次会议应出席监事 7 名,实际出席监事 7 名,其中何旭东、Paul M. Theil、朱青、林华 4 名监事以视频接入方式出席会议,符合《公司法》和本公司章程的有关规定。

本次会议由监事会主席陈信健先生主持,审议通过了以下议案并形成决议:

一、2022 年半年度报告全文及摘要;监事会认为:1.2022 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 2022 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 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

二、关于 2021-2025 年发展战略规划执行评估报告;

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

三、关于 2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告;

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

特此公告。

兴业银行股份有限公司监事会

2022 年 8 月 26 日

公告编号:临 2022-052
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
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
关于 2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告

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。

根据《上市公司证券发行管理办法》《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》《上海证券交易所上市公司自律监管指南第 1 号——公告格式》之《第十六号上市公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》和《兴业银行股份有限公司募集资金使用管理办法》之要求,现将兴业银行股份有限公司(以下简称本公司)2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况报告如下:

一、募集资金基本情况

(一)实际募集资金金额、资金到账时间

经中国证券监督管理委员会《关于核准兴业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2021]3927 号)核准,本公司于 2021 年 12 月 27 日公开发行 50,000 万张 A 股可转换公司债券,期限 6 年,每张面值 100 元,募集资金总额为人民币 50,000,000,000.00 元。截至 2021 年 12 月 31 日,本公司募集资金专用账户已收到上述款项。扣除发行费用(不含税)人民币 80,027,358.49 元后,实际募集资金净额为人民币 49,919,972,641.51 元。

2021 年 12 月 31 日,毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)出具《兴业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集资金实收情况验证报告》(毕马威华振验字第 2101328 号),对本公司本次公开发行 A 股可转换公司债券募集资金的实收情况进行了审验。

(二)募集资金使用金额及当前余额

截至 2022 年 6 月 30 日,本次募集资金在扣除发行费用(不含税)后共计人民币 49,919,972,641.51 元,已全部用于支持本公司未来业务发展,并在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充核心一级资本。本公司尚未使用的募集资金余额为人民币 0 元,募集资金专用账户实际余额为人民币 0 元。

二、募集资金管理情况

(一)募集资金的管理情况

为规范本公司募集资金管理,保护中小投资者的权益,本公司制订了《兴业银行股份有限公司募集资金使用管理办法》,对募集资金的存放、使用及管理情况的监督等方面均作出了具体明确规定并严格执行。

2021 年 12 月,本公司与联席保荐机构中信建投证券股份有限公司、兴业证券股份有限公司(以下简称联席保荐机构)签订了《兴业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集资金存放与使用监管协议》。本公司与联席保荐机构签署的上述协议按照上海证券交易所《募集资金专户存储三方监管协议(范本)》制定,不存在重大差异。本公司严格按照《兴业银行股份有限公司募集资金使用管理办法》管理募集资金,募集资金的存放、使用、管理均不存在违反《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》及《兴业银行股份有限公司募集资金使用管理办法》规定的情形。

(二)募集资金专户存储情况

截至 2022 年 6 月 30 日,募集资金具体存放情况如下:

单位:人民币元

银行账号	账户类别	存储余额
117010100100168432	募集资金专户	0

三、募集资金实际使用情况

(一)募投项目的资金使用情况

截至 2022 年 6 月 30 日,本公司半年度使用募集资金人民币 49,919,972,641.51 元。募集资金的具体使用情况详见“募集资金使用情况对照表”(见附表)。

(二)募投项目先期投入及置换情况

2022 年上半年,本公司不存在募投项目先期投入及置换情况。

(三)使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

2022 年上半年,本公司不存在使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况。

(四)对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况

2022 年上半年,本公司不存在对闲置募集资金进行现金管理、投资相关产品情况。

(五)用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况

本公司本次公开发行 A 股可转换公司债券不存在超募资金。

(六)超募资金用于在建项目及新项目(包括收购资产等)的情况

本公司本次公开发行 A 股可转换公司债券不存在超募资金。

(七)节余募集资金使用情况

截至 2022 年 6 月 30 日,本公司募集资金具体使用情况详见《募集资金使用情况对照表》(见附表),不存在使用节余募集资金的情况。

四、变更募投项目的资金使用情况

2022 年上半年,本公司不存在变更募投项目的资金使用情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

2022 年上半年,本公司已按照《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》和《兴业银行股份有限公司募集资金使用管理办法》等相关规定,及时、真实、准确、完整地披露募集资金的相关信息,募集资金管理不存在违规情形。

兴业银行股份有限公司董事会

2022 年 8 月 26 日

附表:募集资金使用情况对照表

附表

募集资金使用情况对照表

单位:人民币元

募集资金金额(注 1)			49,919,972,641.51		本报告期投入募集资金总额							49,919,972,641.51	
变更用途的募集资金总额			–		已累计投入募集资金总额							49,919,972,641.51	
变更用途的募集资金总额比例			–										
承诺投资项目	已更名项目(含部分变更)(如有)	募集资金承诺总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截期累投金与诺入额差(3)=(2)-(1)	至末计入金额承投的额=(2)/(1)	项达预可用态期	目到定使状日	本报告期实现的效益(注2)	是否达到预计效益	否到计效益	项目可行性是否发生重大变化
全部用于支持本公司未来业务发展,在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本		不适用	49,919,972,641.51	49,919,972,641.51	49,919,972,641.51	49,919,972,641.51	–	100.00%	不用	适	不用	适	不用	适	不适用
未达到计划进度原因(分具体募投项目)					无										
项目可行性发生重大变化的情况说明					无										
募集资金投资项目先期投入及置换情况					无										
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况					无										
对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况					无										
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况					无										
募集资金结余的金额及形成原因					无										
募集资金其他使用情况					无										

注 1:募集资金金额系扣除保荐及承销费用及其他发行费用后的实际募集资金净额加上本次公开发行 A 股可转换公司债券发行费用可抵扣增值税进项税额的金额;

注 2:募集资金到位后已全部用于支持本公司未来业务发展,在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。因募集资金投资项目中投入的资金均包含本公司原自有资金与募集资金,无法单独核算截至 2022 年 6 月 30 日的募集资金实现效益情况。

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
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
2022 年半年度报告摘要

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,其中李税用、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。

4 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。

5 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。

二 公司基本情况

2.1 公司简介

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	华兵	林微
电话	0591-87824863	
办公地址	中国福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦	
电子信箱	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	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

2.2.2 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
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

2.2.3 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。

2.2.4 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。

2.2.5 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

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)				285,262		
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、标记或冻结的股份数量	
					股份状态	数量
福建省财政厅	国家机关	18.85	3,915,181,039	–	无	–
中国烟草总公司	国有法人	5.34	1,110,226,200	–	无	–
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	–	无	–
香港中央结算有限公司	境外法人	4.38	909,027,511	–	无	–
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	–	无	–
中国证券金融股份有限公司	国有法人	3.00	622,235,582	–	无	–
福建省投资开发集团有限责任公司	国有法人	2.75	571,886,228	–	无	–
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	–	无	–
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	–	无	–
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	2.13	441,504,000	–	无	–
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司;福建烟草海晟投资管理有限公司为中国烟草总公司的下属公司。					

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)				65			
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	–	15.85	88,734,000	境内优先股	无	–
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	–	11.76	65,874,000	境内优先股	无	–
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	–	7.97	44,643,400	境内优先股	无	–
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	其他	–	4.47	25,050,000	境内优先股	无	–
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	其他	375,000	4.26	23,849,000	境内优先股	无	–
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—个险万能	其他	–	3.80	21,254,000	境内优先股	无	–
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	其他	–	2.85	15,944,000	境内优先股	无	–
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	其他	–	2.70	15,092,800	境内优先股	无	–
中国烟草总公司江苏省公司	国有法人	–	2.68	15,000,000	境内优先股	无	–
中国烟草总公司四川省公司	国有法人	–	2.68	15,000,000	境内优先股	无	–
中维资本控股股份有限公司	国有法人	–	2.68	15,000,000	境内优先股	无	–
福建省财政厅	国家机关	–	2.50	14,000,000	境内优先股	无	–
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。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。						

2.5 可转换公司债券相关情况

可转换公司债券名称	兴业转债
可转换公司债券代码	113052
可转换公司债券发行日	2021 年 12 月 31 日
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

三 重要事项

3.1 总体经营情况

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。

(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。

3.1.1 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

3.1.2 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
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	

3.2 资产负债表分析

3.2.1 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。

3.2.2 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。

3.3 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 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)
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

3.4 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。

3.5 业务分析

3.5.1 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。

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。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,个人网银有效客户 1,425.84 万户,网络金融柜面替代率 96.04%。

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,同业金融综合价值继续提升。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。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中国人民币跨境支付系统(CIPS)的间接参与者。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%。财富云理财代销余额 2,736.43 亿元,较上年末增长 53.44%。报告期内,支付产品结算量 4.15 万亿元,同比增长 8.94%。

3.5.2 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,兴银理财管理的产品规模 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。

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、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。FICC 银行方面,从融资、投资、财务风险管理等方面为企业提供金融服务,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