A股代码:601166　A股简称:兴业银行　公告编号:临2023-015
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
关于续聘会计师事务所的公告

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。

重要内容提示:

本公司拟继续聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)提供2023年年度审计、半年度报告审阅和内部控制审计服务,聘期一年,审计总费用912万元。

一、拟续聘会计师事务所的基本情况

(一)机构信息

1.基本信息

毕马威华振会计师事务所于1992年8月18日在北京成立,于2012年7月5日获财政部批准转制为特殊普通合伙的合伙制企业,更名为毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称毕马威华振),2012年7月10日取得营业执照,并于2012年8月1日正式运营。

毕马威华振总所位于北京,注册地址为北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层。

毕马威华振的首席合伙人邹俊,中国国籍,具有中国注册会计师资格。

截至2022年12月31日,毕马威华振有合伙人225人,注册会计师1,088人,其中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师超过260人。

毕马威华振2021年经审计的业务收入总额超过人民币40亿元,其中审计业务收入超过人民币38亿元(包括境内法定证券业务收入超过人民币8亿元,其他证券业务收入超过人民币11亿元,证券业务收入总计超过人民币19亿元)。

毕马威华振2021年上市公司年报审计客户家数为72家,上市公司财务报表审计收费总额为人民币4.55亿元。这些上市公司主要行业涉及制造业,金融业,电力、热力、燃气及水的生产和供应业,批发和零售业,交通运输、仓储和邮政业,采矿业,房地产业,租赁和商务服务业,科学研究和技术服务业,水利、环境和公共设施管理业,信息传输、软件和信息技术服务业,卫生和社会工作业,建筑业,以及文化、体育和娱乐业。毕马威华振2021年提供审计服务的上市公司中与兴业银行股份有限公司(以下简称本公司)同行业的客户数为16家。

2.投资者保护能力

毕马威华振购买的职业保险累计赔偿限额和计提的职业风险基金之和超过人民币2亿元,符合法律法规相关规定。毕马威华振近三年不存在因执业行为相关民事诉讼而需承担民事责任的情况。

3.诚信记录

毕马威华振及其从业人员近三年未因执业行为受到任何刑事处罚、行政处罚,或证监会及其派出机构的行政监管措施,或证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施或纪律处分。

(二)项目信息

1.基本信息

毕马威华振承做本公司2023年度财务报表审计项目的项目合伙人、签字注册会计师和项目质量控制复核人的基本信息如下:

项目合伙人陈思杰,2000年取得中国注册会计师资格。陈思杰1996年开始在毕马威华振执业,2000年开始从事上市公司审计,从2019年开始为本公司提供审计服务。陈思杰近三年签署或复核上市公司审计报告10份。

签字注册会计师吴钟鸣,2012年取得中国注册会计师资格。吴钟鸣2003年开始在毕马威华振执业,2012年开始从事上市公司审计,从2021年开始为本公司提供审计服务。吴钟鸣近三年签署或复核上市公司审计报告4份。

质量控制复核人宋晨阳,中国注册会计师协会执业会员。宋晨阳1993年开始在毕马威华振从事上市公司审计,并于2019年开始为本公司提供审计服务,近三年签署或复核多家上市公司审计报告。

2.诚信记录

项目合伙人、签字注册会计师和项目质量控制复核人最近三年均未因执业行为受到任何刑事处罚、行政处罚,或证监会及其派出机构的行政监管措施,或证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施或纪律处分。

3.独立性

毕马威华振及项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人按照职业道德守则的规定保持了独立性。

4.审计收费

毕马威华振的审计服务收费是按照业务的责任轻重、繁简程度、工作要求、所需的工作条件和工时及实际参加业务的各级别工作人员投入的专业知识和工作经验等因素确定。2023年度本项目的审计收费为人民币912万元,较上一年审计费用增加3%。

二、本公司履行的决策程序

(一)本公司第十届董事会审计与关联交易控制委员会第十二次会议审议通过了《关于聘请2023年度会计师事务所的议案》,董事会审计与关联交易控制委员会委员认为毕马威华振在执业资质、专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等方面符合监管规定,并同意将该议案提交董事会审议。

(二)本公司全体独立董事已就本次聘请会计师事务所事项发表了事前认可意见,同意按照公司治理相关程序,将相关议案提交董事会审议,并发表独立意见如下:

毕马威华振在执业资质、专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等方面符合监管规定。聘请毕马威华振为公司2023年度会计师事务所的选聘决策程序符合有关法律法规和本公司章程的有关规定,同意将该事项提交股东大会审议。

(三)本公司第十届董事会第十五次会议审议通过了《关于聘请2023年度会计师事务所的议案》,表决结果:10票同意、0票反对、0票弃权。

(四)本次续聘会计师事务所事项尚需提交2022年年度股东大会审议,并自股东大会审议通过之日起生效。

特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会
2023年3月30日

A股代码:601166　A股简称:兴业银行　公告编号:临2023-016
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12月31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专户存储监管协议》。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12月31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12月31日,本公司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年度,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年度,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年度,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12月31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年度,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年度,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。

六、会计师事务所对公司年度募集资金存放与使用情况出具的鉴证报告的结论性意见

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)于2023年3月30日出具了《兴业银行股份有限公司2022年度募集资金存放与实际使用情况专项报告的鉴证报告》(毕马威华振专字第2300263号),认为:兴业银行关于2022年度募集资金存放与实际使用情况专项报告在所有重大方面按照证监会发布的《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》和上海证券交易所发布的《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》及相关格式指引的要求编制,并在所有重大方面如实反映了兴业银行2022年度募集资金存放与实际使用情况。

七、联席保荐机构对公司年度募集资金存放与使用情况所出具的专项核查报告的结论性意见

联席保荐机构于2023年2月17日对公司2022年度募集资金存放与使用情况出具了专项核查报告。

经核查,联席保荐机构认为:兴业银行2022年度募集资金的管理及使用符合中国证券监督管理委员会和上海证券交易所关于募集资金管理的相关规定,对募集资金进行了专户存储和专项使用,不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情况,不存在违规使用募集资金的情形。

八、上网披露的公告附件

(一)中信建投证券股份有限公司、兴业证券股份有限公司关于兴业银行股份有限公司2022年度募集资金存放与使用情况的专项核查报告;

(二)兴业银行股份有限公司2022年度募集资金存放与使用情况专项报告的鉴证报告。

兴业银行股份有限公司董事会
2023年3月30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	已变更项目,含部分变更(如有)	募集资金承诺投资总额	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)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1)	截至期末投入进度(4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益(注2)	是否达到预计效益(注2)	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	49,919,972,641.51	–	100.00%	不适用	不适用	不适用	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12月31日的募集资金实现效益情况。

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
2022年年度报告摘要

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十五次会议于2023年3月30日召开,应出席董事10名,实际出席董事10名,审议通过了2022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:每10股普通股派发现金股利11.88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2022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2022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2022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	华兵	林微
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	0591-87824863	0591-87824863
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,涵盖信托、金融租赁、基金、期货、资产管理、消费金融、理财、数字金融、研究咨询等在内的现代综合金融服务集团,不断完善覆盖境内境外、线上线下的多元化服务网络,已成为国内系统重要性银行,跻身英国《银行家》全球银行前20强,位列美国《财富》世界500强企业第208位,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;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务;保险兼业代理业务;黄金及其制品进出口;公募证券投资基金销售;证券投资基金托管。

3 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、从高速度增长向高质量发展、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、金融租赁、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,连续四年获评明晟(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、金融租赁、基金、期货、资产管理、消费金融、理财、数字金融、研究咨询等在内的综合金融服务集团。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。公司积极弘扬尽职履责的敬业文化、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。

4 公司主要会计数据和财务指标

4.1 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	2022年	2021年	本年较上年增减(%)	2020年
营业收入	222,374	221,236	0.51	203,137
利润总额	106,221	95,310	11.45	76,637
归属于母公司股东的净利润	91,377	82,680	10.52	66,626
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	90,996	82,206	10.69	66,218
基本每股收益(元)	4.20	3.77	11.41	3.08
稀释每股收益(元)	3.87	3.77	2.65	3.08
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	4.18	3.75	11.47	3.06
总资产收益率(%)	1.03	1.02	上升0.01个百分点	0.90
加权平均净资产收益率(%)	13.85	13.94	下降0.09个百分点	12.62
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	13.79	13.86	下降0.07个百分点	12.54
成本收入比(%)	29.37	25.68	上升3.69个百分点	24.16
经营活动产生的现金流量净额	(344,587)	(389,771)	上年同期为负	(34,228)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(16.59)	(18.76)	上年同期为负	(1.65)

单位:人民币百万元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	本年末较上年末增减(%)	2020年12月31日
总资产	9,266,671	8,603,024	7.71	7,894,000
归属于母公司股东权益	746,187	684,111	9.07	615,586
归属于母公司普通股股东的所有者权益	660,385	598,309	10.38	529,784
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	31.79	28.80	10.38	25.50
不良贷款率(%)	1.09	1.10	下降0.01个百分点	1.25
拨备覆盖率(%)	236.44	268.73	下降32.29个百分点	218.83
拨贷比(%)	2.59	2.96	下降0.37个百分点	2.74

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),2022年度优先股股息尚未发放,待股东大会批准后发放。

4.2 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)	第二季度(4-6月)	第三季度(7-9月)	第四季度(10-12月)
营业收入	59,403	56,450	55,001	51,520
归属于上市公司股东的净利润	27,578	17,309	26,921	19,569
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	27,525	17,200	26,873	19,398
经营活动产生的现金流量净额	(249,754)	(144,263)	64,400	(14,970)

4.3 资本充足率

单位:人民币百万元

主要指标	2022年12月31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	973,833	908,004	878,172	820,158	762,803	710,825
其中:核心一级资本	662,916	621,255	599,661	565,344	529,366	502,701
其他一级资本	86,052	85,802	85,999	85,802	85,942	85,802
二级资本	226,053	222,074	193,617	190,070	148,409	143,209
扣减项	1,188	21,127	1,105	21,058	914	20,887
加权风险资产合计	6,746,229	6,427,244	6,102,620	5,818,668	5,663,756	5,386,272
资本充足率(%)	14.44	14.13	14.39	14.10	13.47	13.20
一级资本充足率(%)	11.08	10.67	11.22	10.83	10.85	10.54
核心一级资本充足率(%)	9.81	9.34	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。

4.4 补充财务指标

单位:%

主要指标	标准值	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
存贷款比例(折人民币)	–	96.21	95.60	92.54
流动性比例(折人民币)	≥25	64.45	56.26	67.39
单一最大客户贷款比例	≤10	1.95	1.52	1.67
最大十家客户贷款比例	≤50	10.65	9.53	10.61
正常类贷款迁徙率	–	1.61	1.49	1.54
关注类贷款迁徙率	–	27.46	24.64	35.46
次级类贷款迁徙率	–	73.76	57.98	75.74
可疑类贷款迁徙率	–	77.96	56.29	66.05

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。其中,贷款迁徙率根据2022年银保监会发布的《关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》规定计算,往期数据同步调整。若按旧口径计算,报告期末正常类、关注类、次级类、可疑类迁徙率分别为2.48%、18.44%、67.43%、59.97%。

4.5 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	年末数
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	–	3,583	(724)
一般准备	97,944	11,013	–	108,957
盈余公积	10,684	–	–	10,684
未分配利润	387,976	91,377	36,726	442,627
归属于母公司股东权益	684,111	102,391	40,315	746,187

5 股本及股东情况

5.1 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)						301,572
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)						332,871
前10名普通股股东持股情况						
股东名称	期内增减	期末持股数量	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
福建省金融投资有限责任公司	3,511,918,625	3,511,918,625	16.91	–	–	国有法人
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-008C-CT001沪	–	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	113,693,305	797,523,529	3.84	–	–	境外法人
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	288,645,371	582,767,417	2.81	–	–	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.截至报告期末,福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合并持有公司普通股3,930,134,626股,占公司总股本的18.92%,为公司合并持股第一大股东;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。

5.2 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)		62				
前10名优先股股东持股情况						
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-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-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	365,000	15,457,800	2.76	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。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.截至报告期末,福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合并持有公司普通股3,930,134,626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。

6 可转换公司债券相关情况

6.1 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。兴业转债转股期自发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至到期之日止,即2022年6月30日至2027年12月26日止。报告期内,兴业转债已于2022年6月30日进入转股期。

6.2 报告期可转债持有人情况

可转债名称	兴业转债	
报告期末可转债持有人数	240,913	
前十名可转债持有人情况		
可转债持有人名称	期末持债数量(元)	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)	3,675,503,000	7.35
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	2,379,539,000	4.76
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)	2,347,020,000	4.69
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,606,040,000	3.21
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	1,312,930,000	2.63
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)	1,167,700,000	2.34
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	997,576,000	2.00
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	718,225,000	1.44
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)	696,171,000	1.39

6.3 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)	1,536,000
报告期转股数(股)	62,177
累计转股数(股)	62,177
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.00030
尚未转股额(元)	49,998,464,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.99693

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92,666.71亿元,较上年末增长7.71%;本外币各项存款余额47,369.82亿元,较上年末增长9.88%;本外币各项贷款余额49,828.87亿元,较上年末增长12.53%;公司境外分支机构资产总额2,198.42亿元,占总资产的比例为2.37%。

(2)报告期内,公司实现营业收入2,223.74亿元,同比增长0.51%,其中,手续费及佣金净收入450.41亿元,同比增长5.53%。实现归属于母公司股东的净利润913.77亿元,同比增长10.52%;加权平均净资产收益率13.85%,同比下降0.09个百分点;总资产收益率1.03%,同比上升0.01个百分点;成本收入比29.37%,同比上升3.69个百分点。

(3)截至报告期末,公司不良贷款余额544.88亿元,较上年末增加57.74亿元;不良贷款率1.09%,较上年末下降0.01个百分点。报告期内,共计提减值486.20亿元,期末拨贷比为2.59%,较上年末下降0.37个百分点;拨备覆盖率为236.44%,较上年末下降32.29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	2022年12月31日	2021年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	9,266,671	8,603,024	7.71	各项资产业务平稳增长,整体资产结构优化
总负债	8,509,373	7,908,726	7.59	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	746,187	684,111	9.07	当期净利润转入

单位:人民币百万元

项目	2022年	2021年	较上年同期增减(%)	简要说明
营业收入	222,374	221,236	0.51	生息资产规模稳健增长,净息差同比有所下降,利息净收入略有下降;非息净收入保持平稳增速
归属于母公司股东的净利润	91,377	82,680	10.52	营业收入平稳增长;加大数字化建设、业务转型、品牌及客户基础建设等战略重点领域的费用投入,成本收入比上升;合理计提减值,做实资产质量
加权平均净资产收益率(%)	13.85	13.94	下降0.09个百分点	净利润增速略低于加权平均净资产增速,加权净资产收益率略有下降
经营活动产生的现金流量净额	(344,587)	(389,771)	上年同期为负	业务平稳增长,资产负债结构优化

(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12月31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	94,114	66,251	42.06	存放银行同业款项增加
买入返售金融资产	56,537	141,131	(59.94)	买入返售债券减少
拆入资金	277,268	173,778	59.55	银行同业拆入资金增加
卖出回购金融资产款	353,626	265,576	33.15	卖出回购债券增加
预计负债	7,050	4,085	72.58	表外资产信用损失准备增加
其他负债	64,087	49,324	29.93	应付票据等其他负债增加
其他综合收益	(724)	2,859	(125.32)	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

单位:人民币百万元

主要会计科目	2022年	2021年	较上年同期增减(%)	简要说明
投资损益	30,222	28,478	6.12	此三个报表项目存在较高关联度,合并后整体损益308.83亿元,同比下降2.44%,基本保持稳定
公允价值变动损益	(631)	2,178	(128.97)	
汇兑损益	1,292	1,001	29.07	

2 资产负债表分析

2.1 资产

截至报告期末,公司资产总额92,666.71亿元,较上年末增长7.71%;其中,贷款(不含应计利息)较上年末增加5,547.04亿元,增长12.53%,各类投资净额较上年末增加1,600.59亿元,增长5.33%。

单位:人民币百万元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	4,869,879	52.55	4,310,306	50.10
投资注(1)	3,162,387	34.13	3,002,328	34.90
买入返售金融资产	56,537	0.61	141,131	1.64
应收融资租赁款	107,224	1.16	103,957	1.21
存放同业	94,114	1.02	66,251	0.77
拆出资金	352,043	3.80	351,822	4.09
现金及存放央行	442,403	4.77	447,446	5.20
其他注(2)	182,084	1.96	179,783	2.09
合计	9,266,671	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、使用权资产、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:

单位:人民币百万元

类型	2022年12月31日	2021年12月31日
公司贷款	2,631,413	2,223,895
个人贷款	1,973,907	1,879,932
票据贴现	377,567	324,356
合计	4,982,887	4,428,183

截至报告期末,公司贷款占比52.81%,较上年末上升2.58个百分点;个人贷款占比39.61%,较上年末下降2.84个百分点;票据贴现占比7.58%,较上年末上升0.26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31,623.87亿元,较上年末增加1,600.59亿元,增长5.33%。

① 按会计科目分类

单位:人民币百万元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	999,855	31.62	909,794	30.30
债权投资	1,607,026	50.82	1,601,030	53.33
其他债权投资	548,007	17.33	484,624	16.14
其他权益工具投资	3,453	0.11	3,148	0.11
长期股权投资	4,046	0.12	3,732	0.12
合计	3,162,387	100	3,002,328	100

② 按发行主体分类

单位:人民币百万元

品种	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	1,131,520	35.50	1,096,245	36.25
中央银行票据和金融债券	196,521	6.17	110,070	3.64
公司债券及资产支持证券	457,420	14.35	402,212	13.30
其他投资	1,397,927	43.86	1,411,694	46.69
长期股权投资	4,046	0.12	3,732	0.12
合计	3,187,434	100	3,023,953	100
应计利息	20,399		20,692	
减值准备	(45,446)		(42,317)	
净值	3,162,387		3,002,328	

2.2 负债

截至报告期末,公司总负债85,093.73亿元,较上年末增加6,006.47亿元,增长7.59%。

单位:人民币百万元

项目	2022年12月31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	1,628,254	19.13	1,710,879	21.63
拆入资金	277,268	3.26	173,778	2.20
卖出回购金融资产款	353,626	4.16	265,576	3.36
吸收存款	4,788,754	56.28	4,355,748	55.08
应付债券	1,158,007	13.61	1,120,116	14.16
其他注	303,464	3.57	282,629	3.57
合计	8,509,373	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、递延所得税负债和其他负债。

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47,369.82亿元,较上年末增加4,259.41亿元,增长9.88%。

单位:人民币百万元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,779,273	37.56	1,769,246	41.04
其中:公司	1,389,479	29.33	1,434,288	33.27
个人	389,794	8.23	334,958	7.77
定期存款	2,608,223	55.06	2,212,838	51.33
其中:公司	1,912,484	40.37	1,754,633	40.70
个人	695,739	14.69	458,205	10.63
其他存款	349,486	7.38	328,957	7.63
小计	4,736,982	100	4,311,041	100
应计利息	51,772		44,707	
合计	4,788,754		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16,211.72亿元,较上年末减少826.30亿元,下降4.85%。

单位:人民币百万元

交易对手	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	368,240	22.71	350,262	20.56
其他金融机构存放款项	1,252,932	77.29	1,353,540	79.44
小计	1,621,172	100	1,703,802	100
应计利息	7,082		7,077	
合计	1,628,254		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2,758.08亿元,较上年末增加1,030.35亿元,增长59.64%。

单位:人民币百万元

交易对手	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业拆入	248,871	90.23	142,964	82.75
其他金融机构拆入	26,937	9.77	29,809	17.25
小计	275,808	100	172,773	100
应计利息	1,460		1,005	
合计	277,268		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3,534.29亿元,较上年末增加880.09亿元,增长33.16%。

单位:人民币百万元

品种	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	333,662	94.41	233,230	87.87
票据	19,767	5.59	32,190	12.13
小计	353,429	100	265,420	100
应计利息	197		156	
合计	353,626		265,576	

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,受资产收益率下降影响,利息净收入同比略有下降;非息净收入保持平稳增速;加大数字化建设、业务转型、品牌及客户基础建设等战略重点领域的费用投入;合理计提减值,做实资产质量;实现归属于母公司股东的净利润913.77亿元,同比增长10.52%。

单位:人民币百万元

项目	2022年	2021年
营业收入	222,374	221,236
利息净收入	145,273	145,679
非利息净收入	77,101	75,557
税金及附加	(2,278)	(2,207)
业务及管理费	(64,843)	(55,468)
减值损失	(48,620)	(67,010)
其他业务成本	(471)	(1,352)
营业外收支净额	59	111
利润总额	106,221	95,310
所得税	(13,807)	(11,494)
净利润	92,414	83,816
少数股东损益	1,037	1,136
归属于母公司股东的净利润	91,377	82,680

3.1 利息净收入

报告期内,公司实现利息净收入1,452.73亿元,同比减少4.06亿元,下降0.28%。

单位:人民币百万元

项目	2022年		2021年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	219,395	66.74	205,997	65.36
贴现利息收入	6,073	1.85	5,810	1.84
投资利息收入	76,258	23.20	79,370	25.18
存放中央银行利息收入	5,656	1.72	5,641	1.79
拆出资金利息收入	10,761	3.27	8,722	2.77
买入返售利息收入	3,971	1.21	2,475	0.79
存放同业及其他金融机构利息收入	1,426	0.43	1,762	0.56
融资租赁利息收入	5,034	1.53	5,274	1.67
其他利息收入	172	0.05	107	0.04
利息收入小计	328,746	100	315,158	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	2,495	1.36	7,133	4.21
存款利息支出	103,703	56.52	90,866	53.61
发行债券利息支出	32,033	17.46	30,783	18.16
同业及其他金融机构存放利息支出	36,916	20.12	33,873	19.99
拆入资金利息支出	5,366	2.92	4,230	2.50
卖出回购利息支出	2,459	1.34	2,278	1.34
其他利息支出	501	0.27	316	0.19
利息支出小计	183,473	100	169,479	100
利息净收入	145,273		145,679	

3.2 非利息净收入

报告期内,公司实现非利息净收入771.01亿元,同比增加15.44亿元,增长2.04%。

单位:人民币百万元

项目	2022年	2021年
手续费及佣金净收入	45,041	42,680
投资损益	30,222	28,478
公允价值变动损益	(631)	2,178
汇兑损益	1,292	1,001
资产处置收益	9	(10)
其他收益	483	613
其他业务收入	685	617
合计	77,101	75,557

报告期内实现手续费及佣金净收入450.41亿元,同比增加23.61亿元,增长5.53%。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308.83亿元,同比下降2.44%。

3.3 业务及管理费

报告期内,公司营业费用支出648.43亿元,同比增加93.75亿元,增长16.90%。

单位:人民币百万元

项目	2022年		2021年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	38,196	58.91	34,689	62.54
折旧与摊销	6,480	9.99	5,551	10.01
租赁费	162	0.25	430	0.78
其他一般及行政费用	20,005	30.85	14,798	26.68
合计	64,843	100	55,468	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,加大数字化建设、业务转型、品牌及客户基础建设等战略重点领域的费用投入,营业费用有所增长。

3.4 减值损失

报告期内,公司计提减值损失486.20亿元,同比减少183.90亿元,下降27.44%。

单位:人民币百万元

项目	2022年		2021年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	37,819	77.78	45,484	67.87
债权投资减值损失	9,572	19.69	20,931	31.24
其他债权投资减值损失	701	1.44	356	0.53
表外资产减值损失	2,936	6.04	(1,309)	(1.95)
应收融资租赁款减值损失	(204)	(0.42)	(154)	(0.23)
其他减值损失	(2,204)	(4.53)	1,702	2.54
合计	48,620	100	67,010	100

报告期内,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 现金流量表分析

单位:人民币百万元

项目	2022年	2021年
经营活动产生的现金流量净额	(344,587)	(389,771)
投资活动产生的现金流量净额	(2,059)	79,654
筹资活动产生的现金流量净额	(22,248)	124,588

报告期内,公司经营活动产生的现金净流出3,445.87亿元,与上年同期相比,公司各项经营业务平稳发展,经营活动现金流出有所减少。

投资活动产生的现金净流出20.59亿元,上年同期为净流入796.54亿元,主要原因是投资业务增量同比有所增加。

筹资活动产生的现金净流出222.48亿元,上年同期为净流入1,245.88亿元,主要原因是本期发行债券收到的现金同比减少。

5 贷款五级分类情况

单位:人民币百万元

项目	2022年12月31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	4,854,384	97.42	4,312,002	97.38	12.58
关注类	74,015	1.49	67,467	1.52	9.71
次级类	20,951	0.41	23,461	0.53	(10.70)
可疑类	20,303	0.41	15,421	0.35	31.66
损失类	13,234	0.27	9,832	0.22	34.60
合计	4,982,887	100	4,428,183	100	12.53

截至报告期末,公司不良贷款余额544.88亿元,较上年末增加57.74亿元,不良贷款率1.09%,较上年末下降0.01个百分点。关注类贷款余额740.15亿元,较上年末增加65.48亿元,关注类贷款占比1.49%,较上年末下降0.03个百分点。报告期内,受宏观经济去杠杆、经济结构转型、产业布局调整等因素影响,个别地区、个别行业信用风险持续释放,公司通过加大信用风险防控和化解力度,建立健全潜在风险项目的资产质量管控体系,丰富完善监测维度,加强重点领域前瞻性风险化解以及不良贷款清收处置,资产质量稳中向好。

6 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	124,842	21,939	3,559	3,431	2,538
兴业国际信托有限公司	10,000	65,027	22,561	4,908	318	274
兴业基金管理有限公司	1,200	4,792	4,334	1,125	499	383
兴业消费金融股份公司	5,320	76,297	9,441	10,115	3,284	2,493
兴银理财有限责任公司	5,000	12,794	12,272	4,421	4,051	3,111

7 业务分析

7.1 企业金融业务

报告期内,公司企业金融业务以服务实体经济高质量发展为主航道,围绕现代化产业体系建设,在制造业、绿色金融、战略新兴产业、普惠金融、跨境金融等重点领域深耕细作,从稳增长、调结构两方面积极发力,持续巩固基本盘,提速发力新赛道。增强服务客户的专业性、协同性、高效性,包括,将绿色融入客户服务,推进集团"全绿"转型;打造"商行+投行"2.0,增强服务客户的复杂投融能力;以数字化驱动普惠金融和科创金融,构建服务新模式;以生态平台建设,推进贸易融资、支付结算与国际业务发展;以综合经营体系建设,服务机构客户。报告期内,公司金融业务实现客户、资产、负债、能力的优化提升。

截至报告期末,客户分层分类经营体系优化,客户规模和质量稳步提升。企业金融客户数突破120万户,较上年末增长14.30%。加快布局战略新兴产业、普惠金融、绿色金融等领域,深化"区域+行业"经营,积极推进重心下沉,优化贷款结构。本外币对公贷款余额30,136.14亿元,较上年末增加4,597.49亿元;以客户为中心,持续深化织网工程建设、场景生态圈搭建、支付结算工具升级等,提升客户经营服务水平,加强结算性存款拓展能力。本外币对公存款余额36,488.60亿元,较上年末增加1,331.66亿元,其中,本外币结算性存款余额19,112.46亿元,较上年末增加819.83亿元。

7.2 零售金融业务

报告期内,零售金融业务聚焦服务人民群众对美好生活的向往,优化客户分层分类管理,丰富零售产品体系,升级服务模式,积极布局养老金融业务,强化财富和私行队伍建设,加快信用卡场景生态建设。并以体制机制改革为契机,深化公私一体化经营,加快数字化转型赋能,推进线上线下融合,持续拓宽服务边界。报告期内,公司基础客群拓展与价值客户转化取得较好成效。

截至报告期末,零售客户数9,175.20万户,较上年末增加1,253.21万户,增长15.82%;手机银行有效客户数4,920.39万户,较上年末增加594.36万户,月活跃用户数2,095.02万户,网络金融柜面替代率96.25%。个人存款余额10,890.28亿元,较上年末增加2,926.93亿元,其中,结算性存款余额4,849.34亿元,较上年末增加1,184.74亿元。有力拓展零售长尾客户,截至报告期末,公司开立数字人民币个人钱包81.33万个,其中,三类及以上实名钱包62.59万个;累计发展两卡快捷支付有效绑卡客户数4,855.36万户,较上年末增加597.31万户,增长14.03%。加快布局个人养老金业务,截至报告期末,共开立个人养老金账户229.16万户,列全行业第三位,市场占有率超10%。

7.3 同业和金融市场业务

同业和金融市场业务以服务实体经济和客户需求为己任,坚持"金融机构综合服务商"和"金融市场综合营运商"定位,充分发挥"全客群、全市场、全产品、全链条"的基础业务体系优势,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,"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不断增强,同业朋友圈不断扩容,生态圈加速融合,资产管理、资金业务、资产托管业务优势持续巩固,协同联动不断加强,转型发展空间进一步拓宽,综合价值和效益继续提升。

同业客户服务全面深入金融行业各领域,生态融合加速推进,资产负债转型重构,票据业务突破增长。银银平台服务同业客户多层次支付结算需求,始终保持市场领先优势;为金融机构提供丰富的投融资服务,解决流动性及财富增值需求;为同业客户提供绿色银行整体解决方案。资产管理业务深化投资研究结合赋能,完善多资产多策略布局;扩大"新赛道"资产覆盖面,推进理财业务转型重构;现金类产品整改圆满收官,投资及支付场景融合升级;加快系统建设进程,全方位提升科技赋能水平;完善理财产品全流程管理,布局风险敏捷监控体系。资金业务全面提升金融市场承分销、投资、交易、做市、衍生品、风险管理等全产品、全功能营运能力;开发对接实体客户需求,提供金融市场综合服务方案;加强条线内外联动,带动业务、客户拓展和综合效益提升。资产托管业务结构持续优化,综合服务能力和创新能力不断提高;打造"最佳服务托管银行",协同联动擦亮财富银行,助力公司巩固同业和金融市场优势。

7.4 科技运维

公司锚定"构建连接一切的能力,打造最佳生态赋能银行"愿景,全面实施数字化转型,持续增加科技投入,完成大量基础性、先导性、战略性工作。报告期内,公司信息科技投入82.51亿元,同比增长29.65%,占营业收入的比重上升0.83个百分点至3.71%。科技体制改革基本落地,健全数字化转型体制机制,强化顶层设计,推动"数字兴业"制度体系建设,基本形成一套符合数字化要求、面向未来的金融科技组织架构。实施科技人才万人计划,调整优化数字化人才队伍结构,加大科技人才引进与培养力度,截至报告期末,科技人员6,699人,较上年末增长102.82%,占员工总数比例为11.87%。全力推进企架工程建设,探索"未来银行"建设,数字化赋能业务成效明显。整合升级"五大线上平台",启动手机银行6.0项目,加快B端场景生态平台建设,成为第10家数字人民币指定运营机构。释放数据要素潜能,赋能数据洞察和数字化经营。从数据、平台、运营、赋能多维度打造企业级数据中台服务能力,数据存储量提升约800倍,数据算力提升约200倍。推进企业级重点项目,提高管理效率与用户体验。升级优化基础设施布局,启动大型绿色数据中心建设,完成核心业务系统升级扩容,系统性能和容量提升50%,为业务长远发展打造高稳定、高扩展的公共产品服务能力。

8 其他重大事项

(1)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。

(2)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。

(3)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。

(4)第一大股东权益变动:根据福建省人民政府批复,福建省财政厅将所持公司普通股3,511,918,625股无偿划转至由其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司(以下简称福建金投)。2022年9月29日完成划转过户登记,福建金投持有公司普通股3,511,918,625股。截至报告期末,福建省财政厅与福建金投合并持有公司普通股3,930,134,626股,占公司总股本的18.92%,为公司合并持股第一大股东。详见公司2022年3月22日、2022年3月23日、2022年8月26日和2022年10月1日公告。

(5)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。

(6)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。

(7)公司股东福建省财政厅实施增持股份计划,自2022年7月26日至2023年1月25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39,366,968股,增持金额703,078,800.98元。截至2023年1月25日,福建省财政厅与其全额出资设立的福建金投合计持有公司股份3,954,548,007股,占公司总股本的19.04%。详见公司2022年7月27日和2023年1月31日公告。

(8)章程修订:公司2021年第一次临时股东大会审议通过了《关于修订章程的议案》,中国银保监会已核准公司修订后的公司章程。修订后的章程全文刊载于上海证券交易所网站。详见公司2022年9月9日公告。

(9)经营范围变更登记:依据修订后的公司章程,公司已完成经营范围的变更登记手续,并领取了福建省市场监督管理局换发的《营业执照》。详见公司2022年9月30日公告。

董事长:吕家进

兴业银行股份有限公司

董事会

二〇二三年三月三十日