

A 股代码：601166
优先股代码：360005、360012

A 股简称：兴业银行
优先股简称：兴业优 1、兴业优 2

兴业银行股份有限公司

2017 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 公司第九届董事会第八次会议于 2018 年 4 月 24 日召开，应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名（其中傅安平董事以电话接入方式出席会议），审议通过了 2017 年年度报告及摘要。
- 4 德勤华永会计师事务所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或公积金转增股本预案
董事会审议的报告期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 6.50 元（含税）。
优先股股息支付预案：拟支付优先股股息合计 14.82 亿元。其中，“兴业优 1”优先股总面值 130 亿元，拟支付 2017 年度股息 7.80 亿元（年股息率 6%）；“兴业优 2”优先股总面值 130 亿元，拟支付 2017 年度股息 7.02 亿元（年股息率 5.40%）。

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	-

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委员会批准的其他业务。

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。公司坚持稳中求进工作总基调，积极稳增长、补短板、促改革，持续推进经营转型，坚定调整业务结构，持续优化体制机制，全面加强风险管控，扎实做好基础工作，持续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	2017 年	2016 年 (已重述)	本年较上年增减(%)	2015 年
营业收入	139,975	157,087	(10.89)	154,348
利润总额	64,753	63,925	1.30	63,244
归属于母公司股东的净利润	57,200	53,850	6.22	50,207
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	54,464	52,399	3.94	49,493
基本每股收益(元)	2.74	2.77	(1.08)	2.63
稀释每股收益(元)	2.74	2.77	(1.08)	2.63

项 目	2017 年	2016 年 (已重述)	本年较上年增减(%)	2015 年
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.60	2.69	(3.35)	2.60
总资产收益率(%)	0.92	0.95	下降 0.03 个百分点	1.04
加权平均净资产收益率(%)	15.35	17.28	下降 1.93 个百分点	18.89
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	14.59	16.80	下降 2.21 个百分点	18.63
成本收入比(%)	27.63	23.39	上升 4.24 个百分点	21.59
经营活动产生的现金流量净额	(162,642)	203,017	(180.11)	818,693
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(7.83)	10.66	(173.45)	42.97
项 目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	本年末较上年末 增减(%)	2015 年 12 月 31 日
总资产	6,416,842	6,085,895	5.44	5,298,880
归属于母公司股东权益	416,895	350,129	19.07	313,648
归属于母公司普通股股东的所有者权益	390,990	324,224	20.59	287,743
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	18.82	17.02	10.58	15.10
不良贷款率(%)	1.59	1.65	下降 0.06 个百分点	1.46
拨备覆盖率(%)	211.78	210.51	上升 1.27 个百分点	210.08
拨贷比(%)	3.37	3.48	下降 0.11 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 260 亿元股息不可累积的优先股（兴业优 1 和兴业优 2），2017 年度优先股股息尚未发放，待股东大会批准后发放。

3、公司本年度根据 2017 年财政部的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号）的规定，在利润表中新增了“资产处置收益”项目。对于上述涉及会计政策变更的事

项，公司采用追溯调整法调整了财务报表的上年对比数。2016年度主要会计数据和财务指标中涉及重述的指标为2016年营业收入，重述前为157,060百万元，重述后为157,087百万元。

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) (已重述)	第二季度 (4-6 月份) (已重述)	第三季度 (7-9 月份) (已重述)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	34,587	33,780	34,937	36,671
归属于上市公司股东的净利润	16,824	14,777	15,548	10,051
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	16,489	14,177	15,304	8,494
经营活动产生的现金流量净额	(46,749)	4,706	(120,351)	(248)

3.3 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本充足率(%)	12.19	12.02	11.19
一级资本充足率(%)	9.67	9.23	9.19
核心一级资本充足率(%)	9.07	8.55	8.43

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 股本及股东情况

4.1 普通股股东总数和前10名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数(户)	239,610					
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	259,828					
前10名股东持股情况						
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	430,463,500	3,902,131,806	18.78	430,463,500	0	国家机关
中国烟草总公司	496,688,700	1,110,226,200	5.34	496,688,700	0	国有法人
中国人民财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品	0	948,000,000	4.56	0	0	国有法人
中国证券金融股份有限公司	369,659,770	935,004,900	4.50	0	0	国有法人

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
中国人民人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	0	801,639,977	3.86	0	0	国有法人
天安财产保险股份有限公司一保赢1号	337,126,354	798,420,149	3.84	0	0	境内非国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	0	671,012,396	3.23	0	0	国有法人
阳光控股有限公司	496,688,700	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一万能一个险万能	0	474,000,000	2.28	0	0	国有法人
福建烟草海晟投资管理有限公司	0	441,504,000	2.13	0	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均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。					

经中国证监会核准，公司向福建省财政厅、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、阳光控股有限公司和福建省投资开发集团有限责任公司等6名特定投资者非公开发行A股股票1,721,854,000股，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。

4.2 报告期末公司优先股股东总数及前10名股东情况表

单位：股

截止报告期末优先股股东总数（户）	33					
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	33					
前10名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	报告期内股份增减变动	持股比例 (%)	期末持股数量	所持股份类别	质押或冻结情况
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	其他	0	16.97	44,114,000	境内优先股	无
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	其他	0	8.17	21,254,000	境内优先股	无
中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品	其他	0	8.17	21,254,000	境内优先股	无
福建省财政厅	国家机关	-11,000,000	5.38	14,000,000	境内优先股	无

股东名称	股东性质	报告期内股份增减变动	持股比例 (%)	期末持股数量	所持股份类别	质押或冻结情况
交银施罗德基金	其他	0	5.18	13,474,000	境内优先股	无
广东粤财信托有限公司	其他	0	4.69	12,198,000	境内优先股	无
中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红	其他	0	4.40	11,450,000	境内优先股	无
中银国际证券有限责任公司	其他	0	3.48	9,044,000	境内优先股	无
中海信托股份有限公司	其他	0	3.06	7,944,000	境内优先股	无
博时基金	其他	0	3.06	7,944,000	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	<p>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 优先股的，按合并列示。</p> <p>2、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品存在关联关系。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。</p> <p>3、福建省财政厅期末持有公司普通股 3,902,131,806 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。</p>					

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，商业银行的经营环境依然复杂严峻，公司坚持稳中求进的经营策略，稳发展、补短板、促改革，同时加快业务结构调整和转型升级步伐，经营情况总体符合预期。

(1) 各项业务实现平稳健康发展。截至报告期末，公司资产总额 64,168.42 亿元，较期初增长 5.44%；本外币各项存款余额 30,868.93 亿元，较期初增长 14.55%；本外币各项贷款余额 24,306.95 亿元，较期初增长 16.87%。

(2) 盈利能力保持较好水平。报告期内实现营业收入 1,399.75 亿元，同比下降 10.89%，其中，实现手续费及佣金收入 420.27 亿元，同比增长 8.65%。全年实现归属于母公司股东的净利润 572.00 亿元，同比增长 6.22%。报告期内，加权平均净资产收益率 15.35%，同比下降 1.93 个百分点；总资产收益率 0.92%，同比下降 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 386.54 亿元，较期初增加 42.38 亿元；不良贷款率 1.59%，较期初下降 0.06 个百分点。报告期内，共计提拨备 355.07 亿元；期末拨贷比为 3.37%，拨备覆盖率为 211.78%。

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	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	较上年末增 减(%)	简要说明
总资产	6,416,842	6,085,895	5.44	各项资产业务保持平稳发展
总负债	5,994,090	5,731,485	4.58	各项负债业务保持平稳发展
归属于母公司股东的股东权益	416,895	350,129	19.07	非公开发行 A 股股票募集资金及当期净利润转入
项 目	2017 年	2016 年	较上年增减 (%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	57,200	53,850	6.22	生息资产规模稳步增长，息差同比有所下降；中间业务保持较快增长；合理控制费用增长；拨备计提充足
加权平均净资产收益率(%)	15.35	17.28	(11.17)	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	(162,642)	203,017	(180.11)	推进资产负债重构，加大表内贷款和标准化资产构建力度，压缩同业专营投资及同业负债规模

(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	2017 年 12 月 31 日	2016 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	77,559	56,206	37.99	短期存出资金增加
贵金属	30,053	17,431	72.41	持有贵金属头寸增加
拆出资金	31,178	16,851	85.02	短期拆出资金增加
买入返售金融资产	93,119	27,937	233.32	买入返售债券增加
持有至到期投资	337,483	249,828	35.09	持有至到期政府债券增加
拆入资金	187,929	130,004	44.56	短期拆入资金增加
卖出回购金融资产	229,794	167,477	37.21	卖出回购债券增加
其他综合收益	(1,067)	1,085	(198.34)	计入其他综合收益的可供出售公允价值变动余额减少
资本公积	75,011	50,861	47.48	非公开发行 A 股股票募集资金到位

主要会计科目	2017 年	2016 年	较上年同期 增减(%)	简要说明
利息支出	164,193	123,960	32.46	存款和同业存放利息支出增加
手续费及佣金支出	3,288	2,130	54.37	中间业务规模增加，支出相应增多
投资收益(损失)	4,514	11,836	(61.86)	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益 112.78 亿元，同比增加 33.03 亿元，主要是基金分红收益增加
公允价值变动(损失)收益	(622)	(3,756)	上年同期为负	
汇兑收益(损失)	7,386	(105)	上年同期为负	
资产减值损失	35,507	51,276	(30.75)	计提的贷款减值损失减少
税金及附加	975	5,667	(82.80)	银行业实施“营改增”，营业税停止征收
其他综合收益	(2,167)	(4,628)	上年同期为负	报告期内可供出售公允价值变动形成的综合收益同比增加

2 资产负债表分析

2.1 资产

截至报告期末，公司资产总额 64,168.42 亿元，较期初增长 5.44%；其中贷款较期初增加 3,508.81 亿元，增长 16.87%，买入返售金融资产较期初增加 651.82 亿元，增长 233.32%，各类投资净额较期初减少 1,743.26 亿元，下降 5.29%，下表列示公司资产总额构成情况：

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	2,348,831	36.60	2,007,366	32.98
投资 ^{注(1)}	3,120,166	48.62	3,294,492	54.13
买入返售资产	93,119	1.45	27,937	0.46
应收融资租赁款	103,495	1.61	89,839	1.48
存放同业	77,559	1.21	56,206	0.92
拆出资金	31,178	0.49	16,851	0.28
现金及存放央行	466,403	7.27	457,654	7.52
其他 ^{注(2)}	176,091	2.75	135,550	2.23
合计	6,416,842	100	6,085,895	100

注：(1) 包括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、应收利息、固定资产、在建工程、无形资产、商誉、递延所得税资产、其他资产。

贷款情况如下：

单位：人民币百万元

类 型	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
公司贷款	1,482,362	1,271,347
个人贷款	910,824	750,538
票据贴现	37,509	57,929
合计	2,430,695	2,079,814

截至报告期末，公司贷款占比 60.99%，较期初下降 0.14 个百分点，个人贷款占比 37.47%，较期初上升 1.38 个百分点，票据贴现占比 1.54%，较期初下降 1.24 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，继续保持重点业务平稳、均衡发展。

投资情况如下：

截至报告期末，公司各类投资净额较期初减少 1,743.26 亿元，下降 5.29%。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	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	362,072	11.60	354,595	10.76
可供出售类	504,221	16.16	584,850	17.76
应收款项类	1,913,382	61.32	2,102,801	63.83
持有至到期类	337,483	10.82	249,828	7.58
长期股权投资	3,008	0.10	2,418	0.07
合计	3,120,166	100	3,294,492	100

报告期内，公司持有至到期类投资增加 876.55 亿元，主要是投资政府债券增多；应收款项类和可供出售类投资减少 1,894.19 亿元和 806.29 亿元，主要是非标投资减少。

(2) 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品 种	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	824,587	26.43	620,964	18.85
中央银行票据和金融债券	198,694	6.37	127,496	3.87
公司债券	277,841	8.90	231,987	7.04
其他投资	1,816,036	58.20	2,311,627	70.17

品 种	2017年12月31日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
长期股权投资	3,008	0.10	2,418	0.07
合计	3,120,166	100	3,294,492	100

报告期内，公司把握市场机会重点增持有税收减免优惠、风险资本节约、高流动性的国债和地方政府债等，减持了非标类投资。

存放同业及其他金融机构款项情况：

截至报告期末，公司存放同业及其他金融机构款项 775.75 亿元，较期初增加 213.48 亿元，增长 37.97%。主要原因是存放境内同业款项增加。

单位：人民币百万元

品 种	2017年12月31日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
存放境内同业款项	61,425	79.18	37,002	65.81
存放境内其他金融机构款项	4,232	5.46	2,177	3.87
存放境外同业款项	11,918	15.36	17,048	30.32
合计	77,575	100	56,227	100

买入返售金融资产情况：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 931.19 亿元，较期初增加 651.82 亿元，主要是买入返售债券增加。

单位：人民币百万元

品 种	2017年12月31日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	88,684	95.24	8,261	29.57
票据	333	0.36	3,902	13.97
信托及其他受益权	4,102	4.40	11,306	40.47
信贷资产	-	-	4,468	15.99
合计	93,119	100	27,937	100

2.2 负债

截至报告期末，公司总负债 59,940.90 亿元，较期初增加 2,626.05 亿元，增长 4.58%。

下表列示公司负债总额构成情况：

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 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	1,446,059	24.12	1,721,008	30.03
拆入资金	187,929	3.14	130,004	2.27
卖出回购金融资产款	229,794	3.83	167,477	2.92
吸收存款	3,086,893	51.50	2,694,751	47.02
应付债券	662,958	11.06	713,966	12.46
其他 ^注	380,457	6.35	304,279	5.30
合计	5,994,090	100	5,731,485	100

注：包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、其他负债。

客户存款的具体构成如下：

截至报告期末，公司的客户存款余额 30,868.93 亿元，较期初增加 3,921.42 亿元，增长 14.55%。

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	1,310,639	42.46	1,184,963	43.97
其中：公司	1,083,505	35.10	969,658	35.98
个人	227,134	7.36	215,305	7.99
定期存款	1,567,574	50.78	1,312,417	48.70
其中：公司	1,373,402	44.49	1,176,856	43.67
个人	194,172	6.29	135,561	5.03

项 目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
其他存款	208,680	6.76	197,371	7.33
合计	3,086,893	100	2,694,751	100

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，受资产重定价和银行业“营改增”影响，净息差同比下降50BP；手续费及佣金收入保持增长；成本控制合理；各类拨备计提充足；实现归属于母公司股东的净利润572.00亿元，同比增长6.22%。

单位：人民币百万元

项 目	2017年	2016年 (已重述)	较上年同期增减(%)
营业收入	139,975	157,087	(10.89)
利息净收入	88,451	112,319	(21.25)
非利息净收入	51,524	44,768	15.09
税金及附加	(975)	(5,667)	(82.80)
业务及管理费	(38,130)	(36,401)	4.75
资产减值损失	(35,507)	(51,276)	(30.75)
其他业务成本	(550)	(334)	64.67
营业外收支净额	(60)	516	(111.63)
税前利润	64,753	63,925	1.30
所得税	(7,018)	(9,598)	(26.88)
净利润	57,735	54,327	6.27
少数股东损益	535	477	12.16
归属于母公司股东的净利润	57,200	53,850	6.22

3.1 利息净收入

报告期内，公司实现净利息收入 884.51 亿元，同比减少 238.68 亿元，下降 21.25%，公司各项业务平稳较快增长，生息资产日均规模同比增长 11.91%，受资产重定价影响和银行业“营改增”影响，净息差同比下降 50BP。

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	2017 年		2016 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	103,610	41.00	92,890	39.31
贴现利息收入	1,150	0.46	2,615	1.11
投资利息收入	128,567	50.88	121,147	51.27
存放中央银行利息收入	6,813	2.70	5,898	2.50
拆出资金利息收入	1,337	0.53	1,132	0.48
买入返售利息收入	2,879	1.14	4,511	1.91
存放同业及其他金融机构利息收入	1,991	0.79	2,052	0.87
融资租赁利息收入	5,472	2.17	4,923	2.08
其他利息收入	825	0.33	1,111	0.47
利息收入小计	252,644	100	236,279	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	7,105	4.33	3,972	3.20
存款利息支出	54,891	33.43	42,313	34.13
发行债券利息支出	28,390	17.29	22,569	18.21
同业及其他金融机构存放利息支出	64,123	39.04	49,291	39.76
拆入资金利息支出	6,185	3.77	3,605	2.91
卖出回购利息支出	3,358	2.05	2,058	1.66
其他利息支出	141	0.09	152	0.13

项 目	2017 年		2016 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息支出小计	164,193	100	123,960	100
利息净收入	88,451		112,319	

3.2 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 515.24 亿元，占营业收入的 36.81%，同比增加 67.56 亿元，增长 15.09%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2017 年	2016 年 (已重述)
手续费及佣金净收入	38,739	36,552
投资损益	4,514	11,836
公允价值变动损益	(622)	(3,756)
汇兑损益	7,386	(105)
资产处置收益	69	27
其他收益	257	-
其他业务收入	1,181	214
合计	51,524	44,768

报告期内实现手续费及佣金收入 420.27 亿元，同比增加 33.45 亿元，增长 8.65%。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 112.78 亿元，同比增加 33.03 亿元，主要是基金分红收益增加。

3.3 业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 381.30 亿元，同比增加 17.29 亿元，增长 4.75%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2017 年		2016 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	23,787	62.38	22,517	61.86
折旧与摊销	2,052	5.38	2,230	6.13
租赁费	2,889	7.58	2,741	7.53
其他一般及行政费用	9,402	24.66	8,913	24.48
合计	38,130	100	36,401	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 27.63%，保持在较低水平。

3.4 资产减值损失

报告期内，公司资产减值损失 355.07 亿元，同比减少 157.69 亿元，下降 30.75%。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2017 年		2016 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	28,621	80.61	46,376	90.44
应收款项类投资减值损失	6,290	17.71	3,130	6.10
可供出售金融资产减值损失	(598)	(1.68)	443	0.86
应收融资租赁款减值损失	462	1.30	950	1.85
其他资产减值损失	732	2.06	377	0.75
合计	35,507	100	51,276	100

报告期内，公司计提贷款减值损失 286.21 亿元，同比减少 177.55 亿元。公司按照企业会计准则相关规定，综合考虑行业风险状况，根据贷款原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值计提减值准备。

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	134,925	13,964	2,862	2,033	1,520
兴业国际信托有限公司	5,000	35,682	16,379	3,114	1,905	1,465
兴业基金管理有限责任公司	700	2,839	1,846	1,535	737	570
兴业消费金融股份公司	700	10,500	932	1,036	261	209

5 业务分析

5.1 客户条线

企业金融业务

企业金融业务坚持稳中求进总基调，扎实推进业务转型，努力强化基础管理，不断增强实体经济服务能力。一是资产负债协调发展。截至报告期末，各项对公存款余额26,584.89亿元，较期初增加3,182.09亿元；各项对公贷款余额15,219.41亿元，较期初增加1,924.64亿元，资产负债结构不断优化。二是客户群体日益扩大。截至报告期末，企金客户合计62.09万户，较期初增加9.57万户；企金基础客户合计13.61万户，较期初增加2.25万户，与重点客户合作效能不断深化。三是服务能力转型深化。聚焦水资源、大气污染防治等重点领域，积极推动绿色金融业务快速发展；积极践行普惠金融，为中小企业提供多元金融服务，扶持中小企业健康发展；交易型、结算型产品体系更加健全，建立起顺畅的票据融资渠道，供应链金融及跨境金融业务稳步提升，互联网支付业务继续保持市场领先。

零售金融业务

报告期内，公司零售价值客户增长迅速，信用卡、借记卡均获客较快；重点业务规模更上新台阶，个人贷款平稳增长，零售负债余额新增位居同业第一；零售人均产能稳步提升，零售净营运收入占比大幅提升。截至报告期末，零售银行客户（含信用卡）5,551.97万户，较期初增加1,076.71万户；零售客户综合金融资产余额14,987

亿元,较期初增加1,870亿元。报告期内,实现零售中间业务收入195.18亿元,同比增长12.75%;零售银行业务营业净收入356.93亿元,同比增长15.08%。

同业金融业务

报告期内,公司积极应对政策和市场的变化与挑战,充分发挥公司专业化的经营管理体系和人才队伍优势,大力推动业务转型和专业提升。同时,进一步强化市场意识和合规意识,不断加强集团内部业务联动,为同业客户、金融市场和实体经济提供更为专业、综合、高效的全方位金融产品与服务。报告期内各项同业金融业务稳步发展,转型发展取得良好成效。

5.2 公共产品条线

投资银行业务

公司建立健全“商业银行+投资银行”战略体系,把服务客户、深耕客户放在首要位置,强化协同,围绕重点客户,整合各项投行功能,提升全市场、全产品、全生命周期的综合金融服务水平,满足商行客户的多元化、个性化需求,获取综合收益,显著提升市场竞争力。报告期内,公司承销债务融资工具3,288.90亿元;发行四期信贷资产证券化产品,发行金额215.29亿元;累计中标地方政府债券1,256.10亿元。

资产管理业务

公司积极落实监管政策,主动去杠杆,策略性调降同业理财;适应市场形势变化,启动理财产品体系升级的规划,逐步提高净值型产品的比例;进一步强化投研和资产配置能力,在银行业理财登记托管中心正式对外发布的2017年全国银行理财综合能力评价报告中,全市场理财业务综合能力排名第二,股份行第一;践行绿色金融,创新发行绿色债券指数理财产品,设计理念和结构获得市场认可。截至报告期末,公司理财产品余额16,499.53亿元,同比增长19.29%。

资金业务

公司注重资产流转和做市交易,不断优化资产组合机构,各项业务保持较好增长。公司在债券、外汇及衍生品、贵金属领域的市场排名继续保持前列。公司以集团联动为抓手,全面搭建行内FICC业务的协同联动机制,拓展轻资本代客服务型业务,有

效降低资本消耗，提高代客服务和交易获利能力。另一方面，公司积极完善全集团债券投资交易业务集中管理机制，明确内部职责分工，统一投资交易策略及准入标准，加强存续期管理，确保债券资产质量。

资产托管业务

报告期内，资产托管业务通过深化改革创新，加大经营转型，打造业务特色，提升专业服务能力和效率，实现业务发展的总体平稳向上，托管行业地位稳居第一梯队。截至报告期末，公司在线托管产品 24,703 只，资产托管业务规模 112,327.29 亿元，较期初增加 17,904.22 亿元，增长 18.96%；期内实现资产托管中间业务收入 40.63 亿元。

6 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 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	2,335,800	96.10	1,991,479	95.76	17.29
关注类	56,241	2.31	53,919	2.59	4.31
次级类	17,520	0.72	17,496	0.84	0.14
可疑类	11,976	0.49	12,068	0.58	(0.76)
损失类	9,158	0.38	4,852	0.23	88.75
合计	2,430,695	100	2,079,814	100	16.87

截至报告期末，公司不良贷款余额 386.54 亿元，较期初增加 42.38 亿元，不良贷款率 1.59%，较期初下降 0.06 个百分点。关注类贷款余额 562.41 亿元，较期初增加 23.22 亿元，关注类贷款占比 2.31%，较期初下降 0.28 个百分点。不良贷款及关注贷款增加的主要原因是：宏观经济、产业结构深入调整，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，但整体不良率和关注率有所下降，资产质量保持稳定。

7 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

有关本公司报告期内会计政策变更，请参阅财务报告附注四、26 “重要会计政

策变更”。

8 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

不适用

9 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

不适用

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一八年四月二十四日