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 2021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。

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	0591-87824863	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
扣减项	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)						271,552
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–宝富投资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(%)

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　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　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　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　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	5,551	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"的综合服务优势，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。目前对境内主要同业法人客户的合作覆盖率达到95%以上，；与全球95个国家和地区的1,002家银行协同建立了全球银行跨境服务网络，146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，银银平台面向同业客户销售理财产品10,637.63亿元，同比增长52.69%；银银平台支付产品结算量7.97万亿元，同比增长12.89%；科技输出已与421家银行开展信息系统合作，其中累计实施上线263家。

6.2 公共产品条线

投资银行业务

投资银行业务保持稳健发展。报告期内，非金融企业债务融资工具承销规模7,126.50亿元，同比增长8.88%；承销境外债券规模74.37亿美元，同比增长42.23%，跃升至中资股份行第一位；承销绿色非金融企业债务融资工具规模307.41亿元，同比增长288.05%，列股份行第一位。

资产管理业务

资产管理业务持续推动理财业务转型。截至报告期末，公司表外理财产品(含理财子公司)余额17,856.45亿元，同比增长21.00%。其中，固定收益类产品余额16,343.48亿元，混合类产品余额1,491.91亿元，权益类产品余额19.26亿元，商品及金融衍生品类1.80亿元。稳步推进过渡期存量业务整改，报告期末符合资管新规的产品余额超1.68万亿元，占总理财产品余额94.13%，同比上升21.89%。发行多款ESG主题理财产品，报告期末管理ESG产品规模超350亿元。

资金业务

资金业务持续推进"债券银行"及"FICC银行"高质量发展。债券银行方面，全面强化做市交易能力，不断提升做市交易、加大国债、地方债和政金债承销投资力度，稳固市场领先地位；着力提升优质债券资产构建能力，加大绿色债券投资力度，深入推进投承、投销、投研和投托一体化建设，集团整体协同效应提升显著。FICC银行方面，轻资本转型成效持续增强，不断夯实汇率避险、债券借贷和债券销售等重点业务发展基础，增厚收益，结合市场需求不断推进新型结构性存款、信用衍生品等产品创新，同时加大柜台债券销售推动力度，全面提升市场竞争力。

资产托管业务

资产托管业务保持稳中求进的发展态势。截至报告期末，公司在线托管产品31,634只，位列全行业第二位；资产托管业务规模141,166.24亿元，较上年末增加11,106.72亿元，增长8.54%，其中信托产品托管规模继续保持全行业第二，证券投资基金托管规模跃升至股份制银行第一。报告期内，实现托管中间业务收入35.53亿元，同比增长19.68%。产品结构进一步优化，估值类产品占比持续提升，规模占比达到53.07%，其中证券投资基金托管规模21,306.55亿元，较上年末增长37.45%。

7 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

根据财政部2018年修订颁布的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称新租赁准则)，经公司第九届董事会第二十七次会议审议批准，公司于2021年1月1日起变更会计政策，自2021年起按新租赁准则要求进行财务报表编制和披露，不重述2020年末可比数据。详见公司2021年3月31日公告。有关公司会计政策及会计估计变更情况，请参阅财务报表"附注四 重要会计政策、会计估计"。

公告编号：临2022-018
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 第十届董事会第五次会议决议公告

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十届董事会第五次会议于2022年3月12日发出会议通知，于3月24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，符合《公司法》和公司章程有关规定。公司5名监事列席会议。

本次会议由董事长吕家进先生主持，审议通过了以下议案并形成决议：

一、2021年度董事会工作报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
二、2021年度行长工作报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
三、2021年度董事会战略委员会工作报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
四、2021年度董事会风险管理与消费者权益保护委员会工作报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
五、2021年度董事会审计与关联交易控制委员会工作报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
六、2021年度董事会提名委员会工作报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
七、2021年度董事会薪酬考核委员会工作报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
八、2021年度董事履行职责情况的评价报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
九、2021年度大股东和主要股东评估报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
十、关于福建省财政厅普通账户所持兴业银行股权划转福建省金融投资有限责任公司的议案；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
十一、2021年年度报告及摘要；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。
十二、2021年度财务决算报告及2022年度财务预算方案；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
十三、2021年度利润分配预案；根据公司法、公司章程和《中期股东回报规划(2021-2023年)》有关规定，综合考虑监管部门有关资本充足率的要求、投资者诉求以及公司业务持续发展需求等因素，2021年度拟不再提取法定盈余公积，提取一般准备77.94亿元，支付优先股股息27.93亿元，以总股本20,774,190,751股为基数，每10股派发现金股利10.35元(税前)，拟分配现金股利215.01亿元。详见公司《关于2021年度利润分配预案的公告》。
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
十四、关于聘请2022年度会计师事务所的议案；详见公司《关于续聘会计师事务所的公告》。
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
十五、关于2021年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告；报告全文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。
十六、2021年资本管理情况及2022年资本管理计划报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
十七、2021年资本充足率报告；报告全文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。
十八、关于制定《负债质量管理办法》的议案；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
十九、关于2022年集团风险偏好实施方案的报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
二十、关于2022年度国别风险分类及风险限额方案的报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
二十一、关于2021年度内部资本充足评估程序(ICAAP)的报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
二十二、2021年年度可持续发展报告；报告全文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。
二十三、2021年度关联交易情况报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
二十四、关于修订《关联交易管理办法》的议案；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
二十五、关于2021年度反洗钱合规管理情况的报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
二十六、2021年度内部控制评价报告；报告全文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。
二十七、关于2021年度理财存量业务整改相关情况的报告；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
二十八、关于核定2022年度呆账核销额度的议案；同意公司2022年度安排总额折合人民币不超过500亿元的呆账核销额度。
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
二十九、关于核销单笔损失大于1亿元呆账项目的议案(2022年第一批)；
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
三十、关于召开2021年年度股东大会的议案；同意2021年年度股东大会在2022年6月30日前召开，并授权董事会秘书做好会议筹备各项工作(包括确定会议时间和地点等)，然后以公告形式发出会议通知。
表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票。
三十一、2021年度高级管理人员薪酬分配方案；吕家进、陶以平、陈锦光、陈信健、孙雄鹏五位执行董事与该事项存在关联关系，回避表决。
表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

上述第一、十一、十二、十三、十四、二十四项等六项议案尚需提交2021年年度股东大会审议批准，第九项议案中"2021年度大股东评估报告"相关内容和第二十三项议案将提交2021年年度股东大会听取。

特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会
2022年3月24日

公告编号：临2022-019
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 2021年度利润分配预案公告

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：

??综合考虑监管部门对商业银行资本充足率的要求、广大投资者诉求和本公司业务持续发展需求，按照公司确定的稳定、连续、可预期的分红政策，2021年度拟每股派发现金红利人民币1.035元(含税)。

??本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的公司普通股总股本为基数，具体股权登记日期将在权益分派实施公告中明确。

??2021年度利润分配预案尚需2021年年度股东大会审议批准。

一、利润分配预案

兴业银行股份有限公司(以下简称本公司)2021年度经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计的中国会计准则合并报表口径归属于母公司股东的净利润为826.80亿元，母公司法人口径净利润为757.81亿元。经本公司第十届董事会第五次会议审议通过，本公司2021年度拟以母公司法人口径净利润为基数，向实施权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配利润。具体利润分配预案如下：

(一)提取法定盈余公积。根据《中华人民共和国公司法》的规定，2021年末本公司法定盈余公积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。

(二)提取一般准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，提取一般准备人民币77.94亿元。

(三)支付优先股股息。本公司以非公开方式发行三期人民币优先股，合计560亿元，2021年度应付优先股股息人民币27.93亿元。

(四)分配普通股股利，拟派发现金股利人民币215.01亿元。

根据本公司章程对利润分配政策的有关规定，综合考虑监管部门对商业银行资本充足率的要求、广大投资者诉求和本公司业务持续发展需求，拟向实施权益分派股权登记日登记在册的普通股股东派发现金股利，每10股派发现金股利人民币10.35元(含税)，按截止2021年末普通股总股本20,774,190,751股计算，合计拟派发现金股利人民币215.01亿元。

上述分配预案执行后，留存未分配利润将转入下一年度，用于本公司补充核心一级资本。

二、本年度现金分红比例低于30%的情况说明

报告期内，本公司合并报表口径归属于母公司股东的净利润826.80亿元，合并报表口径归属于母公司普通股股东的净利润784.20亿元，按截止2021年末普通股总股本20,774,190,751股计算，合计拟派发现金股利人民币215.01亿元，占本年度合并报表中归属于母公司股东的净利润的比例为26.01%，占本年度合并报表口径归属于母公司普通股股东的净利润的比例为27.42%。主要考虑因素如下：

(一)外部经营环境影响商业银行内生资本积累。世纪疫情冲击下、外部环境更趋复杂严峻和不确定性，为应对各种风险挑战，商业银行应加强内生资本积累，提升抵御风险能力。

(二)资本监管要求提高。中国人民银行、银保监会联合发布《系统重要性银行评估办法》《系统重要性银行附加监管规定(试行)》等相关制度，以及后续巴塞尔协议Ⅲ的实施等外部政策，对商业银行的资本监管要求不断提高。

(三)贯彻落实党中央决策部署以及中央经济工作会议精神，按照稳中求进的总基调，持续加大信贷投放，提升服务实体经济的质效。公司分红方案已考虑上述业务发展，以及支持公司发展战略实施的资本需求。

(四)充分考虑广大投资者的诉求。本公司持续加强与各类别投资者的沟通交流，在制定利润分配预案时充分考虑和权衡了各类别投资者的不同诉求。

综合考虑上述内外部因素，本公司分红政策总体保持连续性和稳定性，现金分红率逐年提高，兼顾了本公司的股东利益以及自身可持续发展需要。

三、履行的决策程序

(一)董事会会议的召开、审议和表决情况

本公司于2022年3月24日召开第十届董事会第五次会议审议通过了《2021年度利润分配预案》，全体董事一致同意将2021年度利润分配预案提交2021年年度股东大会审议。

(二)独立董事意见

本公司全体独立董事认为：本公司2021年度利润分配预案严格遵守《中华人民共和国公司法》《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)、中国证监会《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》、上海证券交易所《上市公司自律监管指引第1号——规范运作》和公司章程等有关规定，分配顺序合法，股利发放政策在满足监管部门有关商业银行资本充足率要求的前提下，充分考虑了各类别投资者的诉求，兼顾了公司业务持续发展的需要。同意将2021年度利润分配预案提交2021年年度股东大会审议。

(三)监事会意见

本公司于2022年3月23日召开第八届监事会第五次会议审议通过了《2021年度利润分配预案》，监事会认为《2021年度利润分配预案》及其决策程序符合本公司章程规定的利润分配政策以及本公司《中期股东回报规划(2021-2023年)》。

四、相关风险提示

2021年度利润分配预案尚待2021年年度股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会
2022年3月24日

公告编号：临2022-020
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：

兴业银行股份有限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2022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885万元。

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2021年12月31日，毕马威华振有合伙人199人，注册会计师977人，其中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师超过210人。

毕马威华振2020年经审计的业务收入总额超过人民币34亿元，其中审计业务收入超过人民币31亿元(包括境内法定证券业务收入超过人民币6亿元，其他证券业务收入超过人民币7亿元，证券业务收入总计超过人民币13亿元)。

毕马威华振2020年上市公司年报审计客户家数为57家，上市公司财务报表审计收费总额为人民币3.56亿元。这些上市公司主要行业涉及制造业，金融业，采矿业，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，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，以及卫生和社会工作业。毕马威华振2020年本公司同行业上市公司审计客户家数为15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

毕马威华振承做兴业银行股份有限公司(以下简称本公司)2022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8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2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。2022年度本项目的审计收费为人民币885万元，较上一年审计费用增加5%。

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五次会议审议通过了《关于聘请2022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，将相关议案提交公司董事会审议，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2022年度会计师事务所的选聘决策程序充分、恰当，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五次会议审议通过了《关于聘请2022年度会计师事务所的议案》，表决结果：13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2021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
2022年3月24日

公告编号：临2022-021
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2021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"公司""兴业银行")2021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，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，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2021年12月31日，公司尚未使用的募集资金余额为人民币49,919,972,641.51元，募集资金专用账户实际余额为人民币50,000,000,000.00元，包含尚未扣除的发行费用(不含税)人民币80,027,358.49元。

二、募集资金管理情况

(一)募集资金的管理情况

为规范公司募集资金管理，保护中小投资者的权益，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，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》。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。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2021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	50,000,000,000.00

截至2021年12月31日，公司募集资金专用账户实际余额为人民币50,000,000,000.00元，包含尚未扣除发行费用(不含税)人民币80,027,358.49元。

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2021年12月31日，公司本年度使用募集资金人民币0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

2021年度，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

2021年度，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

2021年度，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

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

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2021年12月31日，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

2021年度，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

2021年度，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2022年3月24日出具了《兴业银行股份有限公司2021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2200231号)，认为：兴业银行关于2021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2021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2022年2月18日对公司2021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2021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2021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2021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
2022年3月24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		本年度投入募集资金总额						–
变更用途的募集资金总额				–		已累计投入募集资金总额						–
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)	本年度投入金额	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	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
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	不适用	49,919,972,641.51	49,919,972,641.51	–	–	–	–	–	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。

公告编号：临2022-017
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 第八届监事会第五次会议决议公告

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八届监事会第五次会议于2022年3月10日发出会议通知，于3月23日在福州市召开。本次会议应出席监事6名，实际出席监事6名，其中何旭东、Paul M. Theil、朱青、夏大慰四位监事以视频接入方式出席会议，全体监事一致推举监事张国明先生担任本次会议临时召集人，符合《公司法》和公司章程的有关规定。

本次会议由张国明监事主持，审议通过了以下议案并形成决议：

一、2021年度监事会工作报告；
表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。
二、2021年度监事会监督委员会工作报告；
表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。
三、2021年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告；
表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。
四、2021年度监事履行职责情况的评价报告；
表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。
五、监事会关于董事、高级管理人员2021年度履行职责情况的评价报告；
表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。
六、关于提名林华先生为第八届监事会外部监事候选人的议案；林华先生简历详见附件。
表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。
七、2021年年度报告及摘要；监事会认为：1.2021年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2021年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6票，反对0票，弃权0票。
八、2021年度利润分配预案；监事会认为：2021年度利润分配预案及其决策程序符合公司章程规定的利润分配政策以及公司《中期股东回报规划(2021-2023年)》。
表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。
九、关于2021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6票，反对0票，弃权0票。
十、2021年度内部控制评价报告；
表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

以上第一、六、七、八项议案尚需提交2021年年度股东大会审议，第四、五项议案将向2021年年度股东大会通报。

特此公告。

兴业银行股份有限公司监事会
2022年3月24日

附件：林华先生简历

林华，男，1975年9月出生，硕士研究生。曾任中睿华鑫(北京)资本管理有限公司董事长，金圆资本管理(厦门)有限公司总经理、厦门市创业投资公司(厦门市政府母基金)总经理，中国广东核电集团资本运营部投资总监。现任北京华成函式技术有限公司董事长、北京东城紫金智能金融研究院院长，兼任《金融会计》杂志编委、中国保险资产管理业协会资产证券化专业委员会常务副主任、财政部企业会计准则咨询委员会委员、招商局置地资管独立非执行董事、中意资产独立董事、中国证券基金业协会资产证券化专业委员会顾问、政协北京市东城区第十五届委员会常委。