

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

### 2023 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二十二次会议于 2024 年 3 月 28 日召开，应出席董事 12 名，实际出席董事 12 名，审议通过了 2023 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 10.40 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 2023 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 2023 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 2023 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、银行理财、消费金融、期货、资产管理、研究咨询、数字金融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，稳居英国《银行家》全球银行 1000 强前 20 强、《财富》世界 500 强，荣膺英国《银行家》杂志“2023 中国年度银行”大奖。在最新公布的明晟（MSCI）ESG 评级中，公司由 A 级升为 AA 级，在中国境内银行业中是唯一一家连续 5 年获得最高评级的银行。

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；经监管部门批准的其他业务；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

公司始终不忘初心和使命，牢记习近平总书记在福建工作时对兴业银行的寄语，以“从严治行、专家办行、科技兴行”为基本方略，以“服务能力突出、经营与管理特色突出、市场与品牌形象突出”为发展目标，朝着“一流银行、百年兴业”的愿景，按照推动高质量发展、打造价值银行的总要求，继承和发扬善于创新、爱拼会赢的优良基因，努力建设成为战略目标清晰、经营特色鲜明、专业能力突出、科技创新领先、综合实力雄厚的主流银行集团，不断提升核心竞争力。

### （一）战略目标清晰，措施有力

公司坚持“1234”战略久久为功，按照“轻资产、轻资本、高效率”转型方向，以“商行+投行”为抓手，不断增强“结算型、投资型、交易型”三型银行智慧内核，着力提升“重点分行、重点行业、重点客户、重点产品”价值贡献。同时，因势而谋、顺势而为，不断丰富战略内涵。2021 年，公司提出树牢擦亮绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”，加快数字化转型。2022 年，提出“巩固基本盘，布局新赛道”，加快科创金融、普惠金融、能源金融、汽车金融、园区金融“五大新赛道”发展，加速构建“数字兴业”。“三张名片”“五大新赛道”“数字兴业”与中央金融工作会议提出的科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”高度

契合，体现了公司前瞻性的战略把握能力。执行方面，公司不断强化战略执行，通过体制机制改革激发组织活力、增强专业能力、提升响应速度，更好、更快满足客户需求，持续推动资产负债表再重构，经营模式转型升级，展现出蓬勃的生命力和广阔的发展空间。目前，公司战略落地成效持续显现，在“五篇大文章”的细分领域具备先发优势，为下阶段发展奠定了坚实基础。

#### （二）管理层凝心聚力，作风务实

公司经营管理层对公司的企业文化和核心价值观高度认同，具有丰富的金融管理经验，具备突出的形势研判、战略执行、策略制定、风险管理等专业能力，保持高度团结，作风务实高效，共同致力于公司战略目标实现。在公司经营管理层的带领下，全集团员工的积极性、主动性和创造性充分激发，凝聚力和向心力显著增强，展现出敢担当、善作为的良好精神风貌，各项战略、决策和措施落地生根、取得实效，为公司高质量发展奠定坚实基础。

#### （三）经营特色鲜明，功能完备

公司坚持走市场化、差异化、综合化经营发展道路，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。坚定将绿色金融作为集团战略核心业务，并前瞻性升级为 ESG 理念，率先将可持续发展提升到企业战略和公司治理层面，开创了“寓义于利”的社会责任实践模式；打造和贯通“投资银行-资产管理-财富管理”价值链，推动三位一体协同纵深，不断探索债券、资产证券化等融资工具创新，引领 FICC、投资银行、资产管理、资产托管等业务发展；各子公司深度融入集团战略体系，聚焦主业、做精专业、功能互补、差异发展，形成横跨境内境外、融合线上线下，涵盖信托、金融租赁、基金、银行理财、消费金融、期货、资产管理、研究咨询、数字金融等在内的现代综合金融服务体系。

#### （四）运作体系规范，专业高效

公司持续健全完善“党委领导核心作用、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。坚持从严治行、合规经营，不断提升专业化、精细化风险管理能力，在牢牢守住风险底线的同时，为业务发展有效赋能，形成穿越新的经济周期的核心能力。深入开展支行管理标准化、营销体系化和运营规范化“三化”建设，以及以基层员工、基本制度、基础管理为核心的“三基”管理提升活动，推进实现“为基层减负、向基层赋能”的目标，持续夯实公司基础管理和发展根基。主动拥抱数字时代，加快数字化转型，重塑组织架构、业务流程和经营形态，加大科技资源投入，实施科技人才万人计划，深化科技、数据、业务融合，实施营销、财富、投行、运营、风控“五大企架工程”，推进流程、数据、模型、开发、运营“五个标准化”，科技赋能水平提升，“数字兴业”步入新阶段。

#### （五）文化底蕴深厚，行稳致远

公司始终坚守真诚服务、共同兴业的使命，追求理性、创新、人本、共享的核心价值观，弘扬中华优秀传统文化，培育中国特色金融文化，在长期发展过程中形成了具有兴业特色的文化底蕴。传承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，坚守稳健发展、合法合规、以客户为中心的银行文化，凝聚为全集团共同的价值取向和行为准则。依托深厚的文化底蕴，公司在经营发展中稳扎稳打、锐意进取，各级机构协同发力、前中后台协同并进，共同把握机遇、应对挑战，统筹发展与安全，保障公司行稳致远、基业长青。

#### 4 战略实施情况

报告期内，公司深刻把握党中央、国务院对金融工作的新要求，立足实体经济转型方向，发挥自身资源禀赋，助力经济增长模式加快向“科技-产业-金融”新三角循环转变。一是**锚定经济转型方向**。商业银行的资产负债结构，需要动态匹配经济社会发展的需要。经济发展的动能往往是商业银行优质客户、优质资产的布局方向，是银行产品体系、专业能力提升的重点领域。公司前瞻性谋划提出“三张名片”“数字兴业”“五大新赛道”，与中央金融工作会议提出的“五篇大文章”高度契合，为公司高质量发展、打造价值银行提供了抓手与方向。二是**将“三张名片”“数字兴业”与“五大新赛道”有机结合**。发挥绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”的专业能力，依靠数字化转型支撑，不断创新优化产品体系，加大对科创金融、普惠金融、能源金融、汽车金融、园区金融“五大新赛道”客户的服务力度，并与“五篇大文章”有机结合、一体推进，以产品服务优质客群，以优质客群带动银行客户结构、资产结构、负债结构的优化调整，在为客户、社会创造效益的同时，实现自身的高质量发展。三是**增强“研究、风险、科技、协同”赋能业务发展**。针对“五大新赛道”客户的特点，以研究分析选取行业细分赛道与目标客户，识别风险、制定策略，增强客户服务能力；以“技术流”“链长制”“一城一策”等风控模式创新提高风险政策针对性和前瞻性，促进业务发展；以科技赋能银行数字化转型，升级线上平台，优化内部流程，完善风控模型，提升服务效率和服务体验，让数据多跑路、客户少跑路；以打造“投承、投贷、投私、投研”四大协同机制，纵深推进实施“商行+投行”战略2.0版，打通“企业融资需求-投资银行-资产管理-财富管理-居民投资需求”的投融资全链条，将客户融资需求和投资需求高效对接。四是**加强人才队伍建设**。围绕战略实施，通过干部交流任职、竞赛活动选拔、针对性培训等举措，提升员工对战略的理解，增强战略执行力和专业能力，支撑战略更好落地。

#### 5 公司主要会计数据和财务指标

##### 5.1 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	2023年	2022年	本年较上年增减(%)	2021年
营业收入	210,831	222,374	(5.19)	221,236
利润总额	84,329	106,221	(20.61)	95,310
归属于母公司股东的净利润	77,116	91,377	(15.61)	82,680
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	76,523	90,996	(15.91)	82,206
基本每股收益(元)	3.51	4.20	(16.43)	3.77
稀释每股收益(元)	3.24	3.87	(16.28)	3.77

扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	3.48	4.18	(16.75)	3.75
总资产收益率(%)	0.80	1.03	下降0.23个百分点	1.02
加权平均净资产收益率(%)	10.64	13.85	下降3.21个百分点	13.94
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.55	13.79	下降3.24个百分点	13.86
成本收入比(%)	29.97	29.37	上升0.60个百分点	25.68
经营活动产生的现金流量净额	433,617	(344,587)	上年同期为负	(389,771)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	20.87	(16.59)	上年同期为负	(18.76)

单位：人民币百万元

项目	2023年 12月31日	2022年 12月31日	本年末较上年末 增减(%)	2021年 12月31日
总资产	10,158,326	9,266,671	9.62	8,603,024
归属于母公司股东权益	796,224	746,187	6.71	684,111
归属于母公司普通股股东的所有者权益	710,422	660,385	7.58	598,309
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	34.20	31.79	7.58	28.80
不良贷款率(%)	1.07	1.09	下降0.02个百分点	1.10
拨备覆盖率(%)	245.21	236.44	上升8.77个百分点	268.73
拨贷比(%)	2.63	2.59	上升0.04个百分点	2.96

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），2023年度优先股股息尚未发放，待股东大会批准后发放。

## 5.2 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	55,410	55,637	50,249	49,535
归属于上市公司股东的净利润	25,115	17,565	22,285	12,151
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	25,041	17,408	22,080	11,994
经营活动产生的现金流量净额	566,518	(324,313)	(2,954)	194,366

## 5.3 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	集团	银行	集团	银行	集团	银行
资本净额	1,033,057	960,834	973,833	908,004	878,172	820,158
其中：						
核心一级资本	714,764	667,283	662,916	621,255	599,661	565,344
其他一级资本	86,089	85,802	86,052	85,802	85,999	85,802
二级资本	233,463	228,941	226,053	222,074	193,617	190,070
扣减项	1,259	21,192	1,188	21,127	1,105	21,058
加权风险资产合计	7,312,326	6,956,839	6,746,229	6,427,244	6,102,620	5,818,668
资本充足率(%)	14.13	13.81	14.44	14.13	14.39	14.10
一级资本充足率(%)	10.93	10.52	11.08	10.67	11.22	10.83
核心一级资本充足率(%)	9.76	9.29	9.81	9.34	9.81	9.35

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。

## 5.4 补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
存贷款比例(折人民币)	-	97.79	96.21	95.60
流动性比例(本外币合计)	≥25	54.82	64.45	56.26
其中：人民币	≥25	54.06	63.23	55.55
外币折人民币	≥25	72.83	92.67	92.28
单一最大客户贷款比例	≤10	1.84	1.95	1.52

主要指标	标准值	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
最大十家客户贷款比例	≤50	12.25	10.65	9.53
正常类贷款迁徙率	-	1.66	1.61	1.49
关注类贷款迁徙率	-	40.33	27.46	24.64
次级类贷款迁徙率	-	76.39	73.76	57.98
可疑类贷款迁徙率	-	84.69	77.96	56.29

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年原银保监会发布的《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2.45%、33.64%、66.97%、73.17%。

## 5.5 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
股本	20,774	-	-	20,774
其他权益工具	88,960	-	-	88,960
资本公积	74,909	1	151	74,759
其他综合收益	(724)	1,963	-	1,239
一般准备	108,957	11,161	-	120,118
盈余公积	10,684	-	-	10,684
未分配利润	442,627	77,116	40,053	479,690
归属于母公司股东权益	746,187	90,241	40,204	796,224

## 6 股本及股东情况

### 6.1 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）	330,688					
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	300,413					
<b>前10名普通股股东持股情况</b>						
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	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—一个险分红	-	801,639,977	3.86	-	-	国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	622,235,582	3.00	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	-177,968,815	619,554,714	2.98	-	-	境外法人
福建省投资开发集团有限责任公司	12,475,128	595,242,545	2.87	-	-	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—一个险万能	-	474,000,000	2.28	-	-	国有法人
福建省港口集团有限责任公司	398,846,036	458,813,939	2.21	-	-	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 3,965,181,007 股，占公司总股本的 19.09%，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。

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、参与转融通业务出借股份等情况。

## 6.2 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）					66	
<b>前 10 名优先股股东持股情况</b>						
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—一个险分红	-	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	-	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—万能一个险万能	-	21,254,000	3.80	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	-	15,457,800	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
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L-CT001 沪	-	13,386,000	2.39	境内优先股	-	其他

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—分红一个险分红、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—万能一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. 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 3,965,181,007 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。

## 7 可转换公司债券相关情况

### 7.1 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。

### 7.2 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	151,703	
<b>前十名可转债持有人情况</b>		
<b>可转债持有人名称</b>	<b>期末持债数量（元）</b>	<b>比例（%）</b>
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)	4,581,108,000	9.16
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	3,597,460,000	7.20
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)	2,375,628,000	4.75
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	2,091,666,000	4.18
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	2,040,131,000	4.08
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,434,536,000	2.87
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	1,150,869,000	2.30
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)	904,090,000	1.81
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银河证券股份有限公司)	877,432,000	1.75

### 7.3 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)	940,000
报告期转股数(股)	38,950
累计转股数(股)	101,127
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.00049
尚未转股额(元)	49,997,524,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.99505

## 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 101,583.26 亿元,较上年末增长 9.62%;本外币各项存款余额 51,370.73 亿元,较上年末增长 8.45%;本外币各项贷款余额 54,609.35 亿元,较上年末增长 9.59%;公司境外分支机构资产总额 2,142.41 亿元,占总资产的比例为 2.11%。

(2) 报告期内,公司实现营业收入 2,108.31 亿元,同比下降 5.19%,其中,手续费及佣金净收入 277.55 亿元,同比下降 38.38%。实现归属于母公司股东的净利润 771.16 亿元,同比下降 15.61%;加权平均净资产收益率 10.64%,同比下降 3.21 个百

分点；总资产收益率 0.80%，同比下降 0.23 个百分点；成本收入比 29.97%，同比上升 0.60 个百分点。

(3) 截至报告期末，公司不良贷款余额 584.91 亿元，较上年末增加 40.03 亿元；不良贷款率 1.07%，较上年末下降 0.02 个百分点。报告期内，共计提减值 611.78 亿元，期末拨贷比为 2.63%，较上年末上升 0.04 个百分点；拨备覆盖率为 245.21%，较上年末上升 8.77 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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)	简要说明
总资产	10,158,326	9,266,671	9.62	各项资产业务平稳增长，整体资产结构优化
总负债	9,350,607	8,509,373	9.89	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	796,224	746,187	6.71	当期净利润转入

单位：人民币百万元

项目	2023 年	2022 年	较上年同期 增减(%)	简要说明
营业收入	210,831	222,374	(5.19)	受理财手续费收入下降影响，非息净收入同比减少 16.57%
归属于母公司股东的净利润	77,116	91,377	(15.61)	营业收入有所下降；加大数字化建设、业务转型、品牌及客户基础设施建设等战略重点领域的费用投入，成本收入比有所上升；合理计提减值，做实资产质量
加权平均净资产收益率(%)	10.64	13.85	下降 3.21 个百分点	净利润增速低于加权平均净资产增速，加权净资产收益率有所下降

### (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	2023 年 12 月 31 日	2022 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	185,906	94,114	97.53	存放银行同业资金增加

主要会计科目	2023年 12月31日	2022年 12月31日	较上年末增减 (%)	简要说明
买入返售金融资产	200,065	56,537	253.87	买入返售债券增加
向中央银行借款	307,064	94,621	224.52	向中央银行借款增加
交易性金融负债	12,946	49,578	(73.89)	根据中国人民银行《黄金租借业务管理暂行办法》(银办发〔2022〕88号),公司黄金租赁业务租入端调整至拆入资金项目列报
其他综合收益	1,239	(724)	上年末为负	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

单位：人民币百万元

主要会计科目	2023年	2022年	较上年同期增 减(%)	简要说明
手续费及佣金收入	33,119	49,462	(33.04)	受理财老产品规模压降及资本市场波动影响,理财手续费收入减少
投资收益	30,699	30,222	1.58	此三个报表项目存在较高关联度,合并后整体损益352.59亿元,同比增长14.17%,主要是债券类金融资产相关收益增加
公允价值变动收益	4,139	(631)	上年同期为负	
汇兑收益	421	1,292	(67.41)	
所得税费用	6,675	13,807	(51.65)	税前利润同比下降

## 2 资产负债表分析

### 2.1 资产

截至报告期末,公司资产总额101,583.26亿元,较上年末增长9.62%;其中,贷款(不含应计利息)较上年末增加4,780.48亿元,增长9.59%,各类投资净额较上年末增加1,769.60亿元,增长5.60%。

单位：人民币百万元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	5,333,483	52.50	4,869,879	52.55
投资 <sup>注(1)</sup>	3,339,347	32.87	3,162,387	34.13
买入返售金融资产	200,065	1.97	56,537	0.61
应收融资租赁款	114,677	1.13	107,224	1.16
存放同业	185,906	1.83	94,114	1.02

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
拆出资金	363,172	3.58	352,043	3.80
现金及存放央行	418,569	4.12	442,403	4.77
其他 <sup>注(2)</sup>	203,107	2.00	182,084	1.96
合计	10,158,326	100	9,266,671	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	2023年12月31日	2022年12月31日
公司贷款	3,164,814	2,631,413
个人贷款	1,976,372	1,973,907
票据贴现	319,749	377,567
合计	5,460,935	4,982,887

截至报告期末，公司贷款占比 57.95%，较上年末上升 5.14 个百分点；个人贷款占比 36.19%，较上年末下降 3.42 个百分点；票据贴现占比 5.86%，较上年末下降 1.72 个百分点。报告期内，公司主动应对市场变化，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 33,393.47 亿元，较上年末增加 1,769.60 亿元，增长 5.60%。

#### ① 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	957,708	28.68	999,855	31.62
债权投资	1,801,346	53.94	1,607,026	50.82
其他债权投资	572,585	17.15	548,007	17.33

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
其他权益工具投资	3,836	0.11	3,453	0.11
长期股权投资	3,872	0.12	4,046	0.12
合计	3,339,347	100	3,162,387	100

## ② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	1,274,212	37.96	1,131,520	35.50
中央银行票据和金融债券	251,315	7.49	196,521	6.17
公司债券及资产支持证券	460,611	13.72	457,420	14.35
其他投资	1,366,989	40.72	1,397,927	43.86
长期股权投资	3,872	0.11	4,046	0.12
合计	3,356,999	100	3,187,434	100
应计利息	22,936		20,399	
减值准备	(40,588)		(45,446)	
净值	3,339,347		3,162,387	

## 2.2 负债

截至报告期末，公司总负债 93,506.07 亿元，较上年末增加 8,412.34 亿元，增长 9.89%。

单位：人民币百万元

项目	2023年12月31日		2022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	1,852,978	19.82	1,628,254	19.13
拆入资金	349,494	3.74	277,268	3.26
卖出回购金融资产款	416,568	4.45	353,626	4.16
吸收存款	5,217,064	55.79	4,788,754	56.28
应付债券	1,029,525	11.01	1,158,007	13.61

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
其他 <sup>注</sup>	484,978	5.19	303,464	3.57
合计	9,350,607	100	8,509,373	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 51,370.73 亿元，较上年末增加 4,000.91 亿元，增长 8.45%。

单位：人民币百万元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,847,206	35.96	1,779,273	37.56
其中：公司	1,470,318	28.62	1,389,479	29.33
个人	376,888	7.34	389,794	8.23
定期存款	2,808,521	54.67	2,608,223	55.06
其中：公司	1,829,352	35.61	1,912,484	40.37
个人	979,169	19.06	695,739	14.69
其他存款	481,346	9.37	349,486	7.38
小计	5,137,073	100	4,736,982	100
应计利息	79,991		51,772	
合计	5,217,064		4,788,754	

#### 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 18,449.95 亿元，较上年末增加 2,238.23 亿元，增长 13.81%。

单位：人民币百万元

交易对手	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	315,936	17.12	368,240	22.71

交易对手	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
其他金融机构存放款项	1,529,059	82.88	1,252,932	77.29
小计	1,844,995	100	1,621,172	100
应计利息	7,983		7,082	
合计	1,852,978		1,628,254	

#### 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3,477.39亿元，较上年末增加719.31亿元，增长26.08%。

单位：人民币百万元

交易对手	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业拆入	336,072	96.64	258,342	93.67
其他金融机构拆入	11,667	3.36	17,466	6.33
小计	347,739	100	275,808	100
应计利息	1,755		1,460	
合计	349,494		277,268	

#### 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4,163.89亿元，较上年末增加629.60亿元，增长17.81%。

单位：人民币百万元

品种	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	403,187	96.83	333,662	94.41
票据	13,202	3.17	19,767	5.59
小计	416,389	100	353,429	100
应计利息	179		197	
合计	416,568		353,626	

### 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，利息净收入同比正增长；受理财手续费收入下降影响，非息净收入同比减少；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 771.16 亿元，同比减少 15.61%。

单位：人民币百万元

项目	2023 年	2022 年
营业收入	210,831	222,374
利息净收入	146,503	145,273
非利息净收入	64,328	77,101
税金及附加	(2,319)	(2,278)
业务及管理费	(62,608)	(64,843)
减值损失	(61,178)	(48,620)
其他业务成本	(586)	(471)
营业外收支净额	189	59
利润总额	84,329	106,221
所得税	(6,675)	(13,807)
净利润	77,654	92,414
少数股东损益	538	1,037
归属于母公司股东的净利润	77,116	91,377

### 3.1 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 1,465.03 亿元，同比增加 12.30 亿元，增长 0.85%。

单位：人民币百万元

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	232,228	66.53	219,395	66.74
贴现利息收入	4,053	1.16	6,073	1.85
投资利息收入	81,450	23.33	76,258	23.20
存放中央银行利息收入	5,795	1.66	5,656	1.72
拆出资金利息收入	13,592	3.89	10,761	3.27

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
买入返售利息收入	3,781	1.08	3,971	1.21
存放同业及其他金融机构利息收入	3,023	0.87	1,426	0.43
融资租赁利息收入	4,976	1.43	5,034	1.53
其他利息收入	181	0.05	172	0.05
利息收入小计	349,079	100	328,746	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	5,043	2.49	2,495	1.36
存款利息支出	112,909	55.74	103,703	56.52
发行债券利息支出	30,210	14.91	32,033	17.46
同业及其他金融机构存放利息支出	40,222	19.86	36,916	20.12
拆入资金利息支出	9,460	4.67	5,366	2.92
卖出回购利息支出	3,875	1.91	2,459	1.34
其他利息支出	857	0.42	501	0.27
利息支出小计	202,576	100	183,473	100
利息净收入	146,503		145,273	

### 3.2 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 643.28 亿元，同比减少 127.73 亿元，下降 16.57%。

单位：人民币百万元

项目	2023 年	2022 年
手续费及佣金净收入	27,755	45,041
投资损益	30,699	30,222
公允价值变动损益	4,139	(631)
汇兑损益	421	1,292
资产处置收益	20	9

项目	2023 年	2022 年
其他收益	652	483
其他业务收入	642	685
合计	64,328	77,101

报告期内实现手续费及佣金净收入 277.55 亿元，同比减少 172.86 亿元，下降 38.38%。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 352.59 亿元，同比增加 14.17%。

### 3.3 业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 626.08 亿元，同比下降 22.35 亿元，下降 3.45%。

单位：人民币百万元

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	38,065	60.80	38,196	58.91
折旧与摊销	6,785	10.84	6,480	9.99
租赁费	164	0.26	162	0.25
其他一般及行政费用	17,594	28.10	20,005	30.85
合计	62,608	100	64,843	100

### 3.4 减值损失

报告期内，公司计提减值损失 611.78 亿元，同比增加 125.58 亿元，增长 25.83%。

单位：人民币百万元

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	67,103	109.68	37,819	77.78
债权投资减值损失	(5,584)	(9.13)	9,572	19.69
其他债权投资减值损失	787	1.29	701	1.44
表外资产减值损失	(810)	(1.32)	2,936	6.04
应收融资租赁款减值损失	(312)	(0.51)	(204)	(0.42)
其他减值损失	(6)	(0.01)	(2,204)	(4.53)
合计	61,178	100	48,620	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	2023 年	2022 年
经营活动产生的现金流量净额	433,617	(344,587)
投资活动产生的现金流量净额	(116,901)	(2,059)
筹资活动产生的现金流量净额	(190,955)	(22,248)

报告期内，公司经营活动产生的现金净流入 4,336.17 亿元，上年同期为净流出 3,445.87 亿元，主要原因是客户存款及同业存放现金流入增加以及为交易目的而持有的金融资产净减少。

投资活动产生的现金净流出 1,169.01 亿元，上年同期为净流出 20.59 亿元，主要原因是投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流出 1,909.55 亿元，上年同期为净流出 222.48 亿元，主要原因是偿还同业存单支付的现金增加。

#### 5 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 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	5,317,995	97.38	4,854,384	97.42	9.55
关注类	84,449	1.55	74,015	1.49	14.10
次级类	23,151	0.42	20,951	0.41	10.50
可疑类	11,441	0.21	20,303	0.41	(43.65)
损失类	23,899	0.44	13,234	0.27	80.59
合计	5,460,935	100	4,982,887	100	9.59

截至报告期末，公司不良贷款余额 584.91 亿元，较上年末增加 40.03 亿元，不良贷款率 1.07%，较上年末下降 0.02 个百分点。关注类贷款余额 844.49 亿元，较上年末增加 104.34 亿元，关注类贷款占比 1.55%，较上年末上升 0.06 个百分点。报告期内，部分地区和行业信用风险持续暴露，公司建立健全潜在风险项目的预警、监控和处置化解体系，推进房地产、地方政府融资平台、信用卡等重点领域的风险化解，增强不良资产清收处置专业能力，强化风险成本管控，资产质量继续保持平稳运行。

## 6 业务分析

### 6.1 企业金融业务

报告期内，企业金融业务围绕高质量发展主线，积极巩固基本盘，布局新赛道，深耕细分领域，在为构建现代化产业体系贡献金融力量的同时，不断夯实客户基础、优化资产布局、改善负债结构。充分发挥集团综合经营优势，擦亮绿色银行名片，助力达成“双碳”目标；投资银行业务聚焦产品创新和协同联动，资产构建和资产流转能力持续提升；机构业务聚焦机构客户综合经营服务体系建设，强化重点业务的总对总对接；交易银行业务强化支付结算体系建设，积极拓展供应链金融服务半径。

截至报告期末，企金客户数 140.14 万户，较上年末增长 13.27%；本外币对公贷款（银行口径，不含贴现）余额 31,680.21 亿元，较上年末增加 5,319.74 亿元，增长 20.18%；本外币对公存款（银行口径）余额 37,786.30 亿元，较上年末增加 1,297.70 亿元；低成本存款日均余额 21,021.08 亿元，较上年末增加 2,405.75 亿元，较上年末增长 12.92%；本外币结算性存款日均余额 19,213.67 亿元，较上年末增加 275.90 亿元；人民币对公存款平均付息率 2.16%，较上年末下降 15 个 BP。

### 6.2 零售金融业务

报告期内，零售金融业务加强客户经营体系建设，深化集团内联动，加快数字化转型赋能，积极推进生态场景建设，不断深化“客户-业务-效益”的经营逻辑，持续畅通“财富管理-资产管理-投资银行”的大财富价值循环链，推动基础客群拓展与价值客户转化取得较好成效，经营贷、消费贷余额稳健增长。养老金融布局加快，重塑信用卡风控体系，持续提升消保水平。

截至报告期末，零售客户数 10,127.63 万户，较上年末增加 952.43 万户，增长 10.38%；手机银行有效客户数 5,607.67 万户，较上年末增加 687.28 万户，增长 13.97%；网络金融柜面替代率 96.53%。个人存款（银行口径）余额 13,598.98 亿元，较上年末增加 2,708.70 亿元，增长 24.87%。零售贷款（银行口径，不含信用卡）余额 14,883.28 亿元，较上年末增加 421.15 亿元，增长 2.91%。累计开立数币个人钱包 505.61 万个，较上年末增加 424.28 万个。累计开立个人养老金账户 424.91 万户，较上年末增加 195.75 万户，增长 85.42%。零售金融资产余额 38,693.93 亿元（银行口径，含三方存管市值），较上年末增长 7.26%，实现零售财富中间业务收入 54.99 亿元，同比增长 2.13%。

### 6.3 同业和金融市场业务

报告期内，同业和金融市场业务坚持基于同业合作开展金融市场业务，深入服务同业客户、实体经济与金融市场，充分发挥同业自营业务、代理业务、撮合业务优势，不断拓宽转型发展空间。同业客户合作不断深化，存管结算、资金交易、资产管理、资产托管等业务优势进一步巩固，业务结构更加均衡，协同联动更加紧密，发展模式更可持续，综合价值和效益持续提升。

同业客户服务全面深入金融行业各领域，已与 23 家金融要素市场机构建立全方位业务合作关系，在持续提供高效稳定的清算、结算服务基础上，在融资服务、投资交易、系统建设等方面开展深入合作；携手头部非银机构，开展“投行+投资”生态圈建设。依托银银平台数字化运营，聚合集团内外各类同业金融产品和服务能力，服务同业客户多层次支付结算需求，携手中小金融机构共同成长。持续提升理财、基金、信托、期货等资管子公司专业能力，推进资管业务转型发展，满足客户日益增长的资产配置需求。资金业务专注打造“金融市场综合服务商”和“金融市场综合营运商”，

建立“全市场、全客群、全链条、全生态”FICC业务体系。资产托管业务结构持续优化，主动参与行业创新，保持市场前瞻性，以运营服务带动托管业务发展。

#### 6.4 金融科技

公司坚定规划引领，锚定“构建连接一切的能力，打造最佳生态赋能银行”愿景，加速推进数字化转型。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83.98亿元，同比增长1.78%，占公司营业收入的比重为3.98%。截至报告期末，公司科技人员7,828人，较上年末增长16.85%，占员工总数比例为13.91%。深化集团金融科技体制改革，健全数字化转型体制机制。实施科技人才万人计划，优化数字化人才队伍结构。持续推进企架工程建设，探索“未来银行”建设。按照“企业级、标准化”方法论，推动业务架构和企业架构重塑，推进流程、数据、模型、开发、运营“五个标准化”工作，完成“五大企架工程”主体建设，焕新“五大线上平台”，初步实现企业架构建设目标。释放数据要素潜能，赋能数据洞察和数字化经营。持续夯实数字化底座，为业务创新发展奠定坚实基础。激发科技创新动力，打造金融科技新高地。

#### 7 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	137,089	24,043	3,501	3,204	2,550
兴业国际信托有限公司	10,000	62,654	21,881	4,637	(807)	(610)
兴业基金管理有限公司	1,200	5,062	4,685	1,168	526	401
兴业消费金融股份公司	5,320	86,931	11,285	11,230	2,691	2,072
兴银理财有限责任公司	5,000	15,035	14,621	3,848	3,373	2,582

#### 8 其他重大事项

(1) 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省金融投资有限责任公司合计持有公司股份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。

(2) 建设贵安数据中心：公司第十届董事会第十二次会议于2022年12月16日审议通过了《关于在贵州省贵安新区建设数据中心的议案》，同意在贵州省贵安新区建设数据中心，项目投资预算约人民币68.80亿元。公司已竞得贵州省贵安新区的相关工业用地使用权，根据项目规划，拟建总建筑面积合计约24万平方米，规划建筑包括数据中心机房、配套用房及其他建筑。详见公司2023年2月28日公告。

(3) 发行绿色金融债券：经中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场公开发行了 2023 年第一期和第二期绿色金融债券，总额分别为人民币 270 亿元和 230 亿元，募集资金专项用于绿色产业项目贷款。详见公司 2023 年 4 月 27 日和 2023 年 6 月 9 日公告。

(4) 发行金融债券：根据中国人民银行批复，公司获准在全国银行间债券市场公开发行 2023 年第一期和第二期小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模分别为人民币 200 亿元和 50 亿元，募集资金专项用于发放小微企业贷款。详见公司 2023 年 8 月 25 日和 2023 年 10 月 25 日公告。

(5) 建设金融科技产业园：公司第十届董事会第十九次会议于 2023 年 8 月 30 日审议通过了《关于在福州滨海新城建设兴业银行金融科技产业园的议案》，同意在福建省福州滨海新城建设兴业银行金融科技产业园，项目建设投资约人民币 32.58 亿元。根据建设项目规划条件，拟建总建筑面积合计约 21 万平方米。规划用途包括研发中心、数据中心、客服中心、作业中心、培训中心以及配套用房。详见公司 2023 年 8 月 31 日公告。

董事长：吕家进

兴业银行股份有限公司董事会

二〇二四年三月二十八日