



**兴业银行股份有限公司**  
**INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.**

**2024 年 半 年 度 报 告**

(A 股代码：601166)

## 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司第十一届董事会第二次会议于2024年8月22日召开，应出席董事10名，实际出席董事10名，审议通过了2024年半年度报告及摘要。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为合并报表数据，货币单位以人民币列示。

公司2024年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

公司董事长吕家进、行长陈信健、财务机构负责人林舒，保证2024年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司2024年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望、前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

公司董事会特别提醒投资者，公司已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅第三章“管理层讨论与分析”中关于各类风险和风险管理情况的内容。

# 目 录

重要提示 .....	2
释义 .....	4
第一章 公司简介 .....	6
第二章 财务摘要 .....	10
第三章 管理层讨论与分析 .....	14
3.1 行业情况 .....	14
3.2 战略实施情况 .....	15
3.3 财务报表分析 .....	30
3.3.1 利润表分析 .....	31
3.3.2 资产负债表分析 .....	37
3.3.3 现金流量表分析 .....	44
3.3.4 贷款质量分析 .....	44
3.3.5 变化幅度超过 30%以上主要项目的情况 .....	51
3.3.6 监管要求披露的其他财务信息 .....	51
3.4 业务情况分析 .....	54
3.4.1 分支机构基本情况 .....	54
3.4.2 业务分析 .....	56
3.4.3 主要子公司情况 .....	70
3.5 风险管理 .....	76
3.6 资本管理 .....	84
第四章 公司治理 .....	89
第五章 环境、社会和治理 (ESG) .....	97
第六章 重要事项 .....	113
第七章 普通股股份变动及股东情况 .....	120
第八章 优先股相关情况 .....	127
第九章 可转换公司债券相关情况 .....	130
第十章 财务报告 .....	133

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

兴业银行/公司/本公司/母行	指	兴业银行股份有限公司
集团/本集团	指	兴业银行股份有限公司及其附属公司
央行/人行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
原银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
毕马威华振会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
兴业金租公司	指	兴业金融租赁有限责任公司
兴业信托	指	兴业国际信托有限公司
兴业基金	指	兴业基金管理有限公司
兴业消费金融	指	兴业消费金融股份公司
兴银理财	指	兴银理财有限责任公司
兴业期货	指	兴业期货有限公司
兴业研究	指	兴业经济研究咨询股份有限公司
兴业数金	指	兴业数字金融服务（上海）股份有限公司
兴业资管	指	兴业资产管理有限公司
兴业普惠科技	指	兴业普惠科技（福建）有限公司
兴业国信资管	指	兴业国信资产管理有限公司
元	指	人民币元
“1234”战略体系	指	1：以轻资产、轻资本、高效率为发展主线 2：以“商行+投行”为抓手，坚持客户为本、商

		<p>行为体、投行为用</p> <p>3: 持续提升结算型银行、投资型银行、交易型银行能力建设</p> <p>4: 强化重点分行、重点行业、重点客户、重点产品的战略作用</p>
三张名片	指	绿色银行、财富银行、投资银行
五大新赛道	指	科技金融、普惠金融、能源金融、汽车金融、园区金融
五大线上平台	指	兴业普惠、兴业管家、兴业生活、钱大掌柜、银银平台
大投行 FPA	指	报告期内，公司以为客户提供多元化金融需求解决方案为核心，高效整合全集团优势，形成大投行 FPA，内容包括债券承销、债券投资、并购贷款、银团贷款、资本市场和权益投资等投行产品。

# 第一章 公司简介

## 1.1 公司概况

兴业银行股份有限公司 1988 年诞生于中国改革开放前沿——福建省福州市，2007 年在上海证券交易所挂牌上市。成立以来，公司始终牢记习近平总书记在福建工作时对公司的寄语，传承弘扬“从严治行、专家办行、科技兴行”基本方略，锚定“服务能力突出、经营与管理特色突出、市场与品牌形象突出”的发展目标，把根扎在八闽大地、把枝叶伸向全国全球，实现了区域银行、全国银行、上市银行、现代综合金融服务集团的多级跨越。在 2024 年英国《银行家》“全球银行 1000 强”中按一级资本排名第 16 位，在 2023 年《财富》“世界 500 强”中排名第 223 位；荣膺英国《银行家》杂志“2023 中国年度银行”大奖；2023 年明晟（MSCI）ESG 评级由 A 级提升为 AA 级，是唯一一家连续 5 年获得境内银行业最高评级的银行。

公司因改革而生、因创新而兴，始终牢记“为金融改革探索路子、为经济建设多作贡献”的初心使命，保持改革创新意识、爱拼会赢的精神，挺进服务实体经济主航道，形成了以银行为主体，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体系，在绿色金融、投资银行、财富管理、资产管理、金融市场、同业合作等多个领域建立差异化竞争优势。

近年来，公司积极融入和服务新发展格局，主动化“国之大者”为“行之要务”，将做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，与擦亮绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”，布局科技、普惠、能源、汽车、园区“五大新赛道”融合推进，在培育新质生产力、服务中国式现代化中推进自身高质量发展迈出新步伐。

新时代新征程，公司将认真贯彻落实中央金融工作会议精神，坚定走好中国特色金融发展之路，大力弘扬中国特色金融文化，积极打造有兴业特色的价值银行，以建设强大的金融机构响应建设金融强国的时代呼唤，朝着“一流银行、百年兴业”的愿景奋力前行。

## 1.2 核心竞争力

**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。

**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。

**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。

**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、营销体系化和运营数字化“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。

**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。

### 1.3 公司基本信息

#### 1.3.1 公司信息

法定中文名称：兴业银行股份有限公司

（简称：兴业银行）

法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

#### 1.3.2 法定代表人：吕家进

#### 1.3.3 联系人和联系方式

董事会秘书：吕家进（代行董秘职责）

证券事务代表：林微

联系地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

电话：(86)591-87824863

传真：(86)591-87842633



电子信箱：irm@cib.com.cn

### 1.3.4 注册地址简介

注册地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

公司注册地址的历史变更情况：

变更时间	变更前	变更后
1997年8月15日	中国福州市华林路17号	中国福州市湖东路154号
2022年3月15日	中国福州市湖东路154号	福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦

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

邮政编码：350014

公司网址：www.cib.com.cn

### 1.3.5 信息披露及备置地点

披露半年度报告的媒体及网址：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

### 1.3.6 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

### 1.3.7 备查文件目录

载有公司法定代表人、行长、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。

载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

报告期内公司公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。

## 第二章 财务摘要

### 2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	本期较上年同期增减(%)
<b>经营业绩</b>			
营业收入	113,043	111,047	1.80
利息净收入	74,891	71,857	4.22
非利息净收入	38,152	39,190	(2.65)
营业利润	48,864	49,039	(0.36)
利润总额	48,942	49,105	(0.33)
归属于母公司股东的净利润	43,049	42,680	0.86
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	42,768	42,449	0.75
经营活动产生的现金流量净额	(288,440)	242,205	(219.09)
<b>每股计（人民币元）</b>			
基本每股收益	1.94	1.92	1.04
稀释每股收益	1.78	1.77	0.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.92	1.91	0.52
每股经营活动产生的现金流量净额	(13.88)	11.66	(219.09)
<b>盈利能力指标（%）</b>			
总资产收益率	0.42	0.45	下降0.03个百分点
加权平均净资产收益率	5.50	5.96	下降0.46个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.46	5.93	下降0.47个百分点
净利差	1.59	1.70	下降0.11个百分点
净息差	1.86	1.95	下降0.09个百分点
成本收入比	25.41	26.76	下降1.35个百分点

注：基本每股收益、稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	本期末较上年末增减(%)
<b>规模指标</b>			
总资产	10,350,090	10,158,326	1.89
贷款总额	5,669,093	5,460,935	3.81
其中：公司贷款	3,431,458	3,164,814	8.43
个人贷款	1,943,278	1,976,372	(1.67)
贴现	294,357	319,749	(7.94)
贷款损失准备	145,110	143,426	1.17
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	771	862	(10.56)
总负债	9,491,228	9,350,607	1.50
存款总额	5,385,981	5,137,073	4.85
其中：活期存款	1,996,845	1,847,206	8.10
定期存款	2,811,127	2,808,521	0.09
其他存款	578,009	481,346	20.08
归属于母公司股东权益	847,463	796,224	6.44
归属于母公司普通股股东的所有者权益	731,687	710,422	2.99
<b>每股计（人民币元）</b>			
归属于母公司普通股股东的每股净资产	35.22	34.20	2.99

## 2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2024年1-6月
非流动性资产处置损益	33
计入当期损益的政府补助	286
其他营业外收支净额	76
所得税的影响	(105)
合计	290
归属于母公司股东的非经常性损益	281
归属于少数股东的非经常性损益	9

## 2.3 资产质量指标

单位：%

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	本期末较上年末增减
不良贷款率	1.08	1.07	上升0.01个百分点
拨备覆盖率	237.82	245.21	下降7.39个百分点
拨贷比	2.56	2.63	下降0.07个百分点

## 2.4 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	集团	银行	集团	银行	集团	银行
资本净额	1,115,556	1,041,319	1,033,057	960,834	973,833	908,004
其中：						
核心一级资本	733,604	683,600	714,764	667,283	662,916	621,255
其他一级资本	116,028	115,776	86,089	85,802	86,052	85,802
二级资本	267,169	263,122	233,463	228,941	226,053	222,074
扣减项	1,244	21,180	1,259	21,192	1,188	21,127
风险加权资产合计	7,726,775	7,381,720	7,312,326	6,956,839	6,746,229	6,427,244
资本充足率(%)	14.44	14.11	14.13	13.81	14.44	14.13
一级资本充足率(%)	10.98	10.54	10.93	10.52	11.08	10.67
核心一级资本充足率(%)	9.48	8.97	9.76	9.29	9.81	9.34

注：上表 2024 年数据根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。

## 2.5 补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币合计）	≥25	60.33	54.82	64.45
其中：人民币	≥25	59.29	54.06	63.23
外币折人民币	≥25	81.98	72.83	92.67
单一最大客户贷款比例	≤10	1.81	1.84	1.95
最大十家客户贷款比例	≤50	11.04	12.25	10.65
正常类贷款迁徙率	-	0.88	1.66	1.61
关注类贷款迁徙率	-	23.40	40.33	27.46
次级类贷款迁徙率	-	50.99	76.39	73.76
可疑类贷款迁徙率	-	74.80	84.69	77.96

注：1. 上表数据为并表前口径，均不包含子公司数据。

2. 上表数据按照上报监管机构的数据计算。其中，贷款迁徙率计算公式如下：

正常类贷款迁徙率：（年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初正常类贷款余额\*100%；

关注类贷款迁徙率：（年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初关注类贷款余额\*100%；

次级类贷款迁徙率：（年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额）/年初次级类贷款余额\*100%；

可疑类贷款迁徙率：（年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额）/年初可疑类贷款余额\*100%。

3. 报告期末单一最大客户贷款比例和最大十家客户贷款比例中的资本净额执行《商业银行资本管理办法》相关标准，往期数据不变。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.1 行业情况

2024 年上半年，我国坚持稳中求进工作总基调，全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，扎实推动高质量发展，国民经济运行总体平稳，为银行业稳健经营创造了良好环境。银行业积极把握内外部形势，抓住发展机遇，有效应对挑战。

**宏观形势方面**，从国际形势看，全球经济增长动能偏弱，通胀具有粘性，地缘政治冲突、国际贸易摩擦等问题频发，主要经济体经济增长和货币政策有所分化。从国内形势看，我国经济延续恢复向好态势，运行总体平稳、稳中有进，上半年国内生产总值 61.7 万亿元，同比增长 5.0%。产业向“新”向“绿”转型态势更加明显，制造业高端化、智能化、绿色化扎实推进，新产业新产品日益成为新的增长点，绿色低碳转型持续深入，能源生产消费结构持续优化。与此同时，国内结构调整阵痛有所显现，影响经济增长的因素较以往更为复杂，国内有效需求依然不足，经济回升向好基础仍需巩固。

**政策举措方面**，上半年，宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，稳健的货币政策“灵活适度、精准有效”，强化逆周期调节，综合运用利率、准备金、再贷款等工具，切实服务实体经济，有效防控金融风险，为经济回升向好创造适宜的货币金融环境。财政政策“适度加力、提质增效”，加强财政资源统筹，优化组合运用多种政策工具，实施发行超长期特别国债，加大对重点领域支出的保障力度，促进经济持续回升向好。强监管严监管态势进一步延续，金融监管组织体系进一步完善，引导金融机构围绕发展新质生产力，做好金融“五篇大文章”。

**行业发展方面**，面对复杂多变的内外部环境，银行业贯彻落实党的二十大精神和中央金融工作会议精神，扎实推进高质量发展，总体保持稳健运行。积极服务实体经济，升级优化产品体系和服务方式，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，推进做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，截至 2024 年 6 月末，对实体经济发放的人民币贷款余额 247.93 万亿元，同比增长 8.3%。深入推进数字化转型，运用大数据、云计算、人工智能等先进技术，提高服务效率和质量，推进场景应用与创新，扩大延伸服务对象，在满足实体经济和人民群众金融需求的同时，提升风险防控、管理决策、精准营销等数字化能力。整体资产质量保持稳定，推进房地产、地方政府债务、中小金融机构等重点领域风险防范化解，持续提升风险管理水平。

## 3.2 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，紧紧围绕高质量发展这个首要任务，将“国之大者”化为“行之要务”，立足实体经济转型方向，加强自身能力建设，助力经济增长模式加快向“科技-产业-金融”新三角循环转变，加快形成新质生产力，努力为客户、股东、员工和社会创造更大价值。一是**锚定经济转型方向**。将“三张名片”“五大新赛道”“数字兴业”与“五篇大文章”有机融合、一体推进，以优质产品服务优质客群，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，实现自身高质量发展。二是**打造价值银行**。将“盈利能力强、客户合作深、风险成本低、业务结构均衡、经营特色鲜明”作为公司价值银行建设的目标，持续强化“战略执行、客户服务、投资交易、全面风控、管理推动”五大核心能力建设，锻长板、固底板、补短板，打造市场认可、具有兴业特色的价值银行。

### 3.2.1 经营成果符合预期

#### 3.2.1.1 营收利润同比增长、费用支出同比下降

报告期内，公司以实干创造实绩实效。**营业收入、净利润同比增速均回正**，实现营业收入 1,130.43 亿元，同比增长 1.80%，归属于母公司股东的净利润 430.49 亿元，同比增长 0.86%，拨备前利润 831.68 亿元，同比增长 3.74%。**利息净收入同比正增长，息差降幅收窄**，实现利息净收入 748.91 亿元，同比增长 4.22%，净息差 1.86%，同比下降 9 个 BP，降幅较一季度收窄。**投资类收益稳健增长**，提升投资交易能力，实现其他非息收入 254.07 亿元，同比增长 8.7%。**手续费及佣金净收入呈现结构性亮点**，受监管降费政策、资本市场波动等影响，手续费及佣金净收入同比下降 19.42%，但理财新产品收入同比增长 4.18%、托管业务收入同比增长 3.70%、代客 FICC 业务收入同比持平。**推进成本集约化管理**，合理控制一般性、日常性开支，强化资源投入产出要求，业务及管理费同比下降 3.02%。

#### 3.2.1.2 存款成本有所改善、信贷加力服务实体

报告期内，公司推动资产负债表重构再提升。**存款成本管控取得阶段性成效**，存款付息率 2.06%，同比下降 20 个 BP，已达到同类型股份制商业银行中位数。**信贷投向**

**服务实体**，统筹质的有效提升和量的合理增长，把提升信贷投放质量、节约资本、提质增效摆在更加重要的位置。报告期内，公司将“三张名片”“五大新赛道”“数字兴业”与“五篇大文章”有机融合、一体推进，绿色贷款、科技贷款、普惠贷款占当期贷款（不含票据）新增比重为 45.41%、32.76%、20.37%，其中，科技型企业绿色贷款增量占当期贷款（不含票据）新增比重为 17.3%。

### 3.2.1.3 资产质量整体稳定、拨备处于合意区间

报告期内，面对经济增速换挡、产业结构调整、资产价格下跌等外部经营环境，公司信用风险管控形势仍较为严峻。按照“控新降损”要求，公司持续推进房地产、地方政府融资平台、零售信贷等重点领域风险防控，及时化解处置风险资产，严格管控风险成本，为高质量发展夯实基础。**资产质量整体稳定**，公司开展重点授信产品的重检，强化授权授信及差异化政策的后评价，推进风控模型和数字化管理工具的建设，持续增强复杂市场环境下的风险识别和应对能力。受宏观经济结构转型、房地产市场调整、零售交叉违约严格认定等因素影响，报告期末，公司不良贷款率 1.08%，较上年末上升 0.01 个百分点，关注贷款率 1.73%，较上年末上升 0.18 个百分点，资产质量保持在稳健运行区间内。**拨备处于合意区间**，报告期内，公司计提减值损失 343.04 亿元，同比增长 10.20%，拨备覆盖率 237.82%，保持充足水平。账销案存清收力度加大，实现集团账销案存清收 67.13 亿元，同比增长 8%。

### 3.2.1.4 市场排名晋位升级、外部评价渐次提升

公司稳居英国《银行家》全球银行 1000 强前 20 强、《财富》世界 500 强，其中，按一级资本排名全球银行 1000 强第 16 位，较上年提升 1 位。荣膺英国《银行家》杂志“2023 中国年度银行”大奖，荣获中华全国总工会授予的“全国五一劳动奖状”。

## 3.2.2 五大能力建设稳步推进

### 3.2.2.1 提升战略执行能力

报告期内，公司坚持“轻资产、轻资本、高效率”发展战略，以增强盈利能力为目标，提升战略执行能力，持续压降存款成本、优化贷款布局、拓展中间业务收入，推进高质量发展。



**负债经营重点推动存款“稳规模”“降成本”。**将拓展低成本结算性存款作为推动负债高质量发展的关键，深入推进“织网工程”，大力拓展代发、收单、供应链金融等业务。同时，通过高成本存款到期置换、“手工补息”治理等，在保持存款规模稳健增长的基础上，优化存款结构、压降付息成本。报告期内，公司企金存款较上年末增加 1,563.07 亿元，其中，企金低成本存款日均余额较上年末增长 5.61%，企金存款付息率 2.01%，同比下降 25 个 BP。零售存款较上年末增加 926.01 亿元，其中，零售低成本存款日均余额较上年末增长 7.95%，零售存款付息率 2.20%，同比下降 4 个 BP。同业结算资金占比较上年末提升 2 个百分点。

**资产经营重点推动贷款“稳投放”“优布局”。**企金方面，以“区域+行业”为抓手，通过研究深入分析区域产业特点、明确行业核心企业、制定针对性服务方案，加快绿色、科技、普惠等重点领域资产投放，持续推动资产结构调整。报告期内，绿色、科技、普惠等“五篇大文章”“五大新赛道”领域的企金贷款余额分别较上年末增长 13.13%、9.25%、16.54%，均高于对公贷款增速。**零售方面**，加快零贷中心、零贷模型、用卡场景等重点工作建设步伐，通过改革创新推动零贷发展。个人经营贷款、消费贷（不含子公司）余额较上年末分别增长 5.66%、5.67%。按揭贷款受房地产市场恢复影响，较上年末下降 0.88%。**重点区域方面**，公司加大重点分行资源配置，着力提升重点分行对全行的贡献，重点区域分行贷款（银行口径，不含票据）占比较上年末提升 0.43 个百分点，达到 57.16%。

**中间业务重点推动经营“强抓手”“释动能”。**保持理财、托管和投行优势，大力拓展 FICC 等轻资占业务。**财富方面**，兴银理财日均规模稳定在 2.3 万亿元左右，较上年末增长 4.92%，同比增长 6.13%。基金、保险代理销售量同比增长 243.41%、23.46%。**托管方面**，强化销托、投托联动，托管规模达到 16.30 万亿元，产品只数保持全市场第二位。**投行方面**，非金债承销位列行业第二，并购融资、银团融资投放分别同比增长 32.16%、50.88%。**FICC 方面**，把握市场时机，适时扩大外汇及贵金属业务敞口，通过跨市场、跨产品组合策略交易，实现外汇及贵金属衍生品交易营收 17.2 亿元。

### 3.2.2.2 提升客户服务能力

报告期内，公司坚持“以客户为中心”经营理念，以深入服务客户为目标，提升客户服务能力，持续健全客户分层分类经营体系、产品交叉销售体系、场景生态服务体系。

**零售方面。**重在推进经营体系化建设，通过加强客户经营、服务陪伴、数字运营、业务联动、管理评价，提升“长尾向三金、三金向私行”输送能力。截至报告期末，公司零售客户数超过 1.04 亿户，较上年末增加 323.99 万户，增长 3.2%，其中，贵宾客户达到 458.72 万户，较上年末增长 3.75%，私行客户达到 7.41 万户，较上年末增长 7.16%；通过存量经营，将 61.26 万户长尾客户提升至三金客户（黄金、白金、黑金客户），10,878 户三金客户提升至私行客户。同时，公私联动新拓展零售代发工资客户数 134.3 万户，同比增长 14.64%，新拓展私行客户数 5,419 户，同比增长 20.18%。

**企金方面。**重在推进客户分层分类经营，搭建高质量拓客及存量提升沙盘，推进“客户基础夯实、低成本存款上量、营收增长”良性循环。截至报告期末，公司企金客户数达到 147.08 万户，较上年末增加 6.94 万户，增长 4.96%。其中，企金潜力及以上客户达到 33.66 万户，较上年末增长 8.17%，新开户中潜力及以上客户占比为 10.67%，同比提升 2 个百分点，存量潜力及以上客户流失率同比下降 0.4 个百分点。

**同业方面。**聚焦客户覆盖率、产品使用率、营收增长率“三率提升”，以及主结算、主托管、主交易、主投行“四个主办”，对境内主要行业的同业法人客户合作覆盖率保持在 95%以上。依托“同业朋友圈”优势，联动零售获客，提升集团经营贡献。

### 3.2.2.3 提升投资交易能力

报告期内，公司面对金融市场低利率、低波动的态势，以巩固和发挥金融市场长板优势为目标，提升投资交易能力，做优表内投资配置，做强表外资管规模。

一方面，**优化表内投资类资产配置，持续健全“研究-决策-执行”机制。**研究方面，推动投研一体化机制建设，集中整合研究资源，加强业研融合，将子公司兴业研究的研究能力赋能投资交易端，提升宏观预判、行业分析、交易行为分析能力。建立快速研究成果交流渠道，保持高频度定期线上路演，为资产投资交易决策提供扎实有力的研究支持。**决策方面**，在资产负债管理委员会、固定收益投资业务策略会基础上，建立投资交易敏捷工作小组，通过科学严谨、动态灵活的策略讨论与制定，持续打造专业投资交易能力，提升投资效益。**执行方面**，持续打造债券银行、FICC 银行。债券方面，依托“研投承销托”体系，增强利率债、信用债承销、投资、做市交易能力，通过择机减持国债、地方债，增持优质债券资产，获取较好投资收益，并通过债券承销和投资，带动托管业务发展，提升综合收益。FICC 方面，持续完善全市场、全客群、全链条、

全生态“四全”FICC业务体系，打造交易生态圈，保持在债券、利率、汇率、贵金属等领域做市交易业务的市场领先水平。

另一方面，**做强子公司资产管理专业能力，更好服务集团，做强资产管理、做大财富管理。**报告期内，公司成立“资产管理业务策略小组”，更好形成全集团统一的资管市场研究、战略规划、业务策略和协同联动。同时，持续推动兴银理财、兴业基金、兴业信托等子公司提升专业能力，推进资管业务转型发展。截至报告期末，兴银理财综合理财能力累计26个季度居普益标准综合理财能力榜首，跻身IPE 2024全球资管500强第83名，排名较上年提升2位，蝉联中国资管机构第6名。兴业基金管理公募基金规模达到3,163.24亿元，较上年末增长20.8%，其中，非货基金管理规模2,177.35亿元，较上年末增长12.88%。兴业信托管理资产规模2,796.54亿元，较上年末增长51%。

#### 3.2.2.4 提升全面风控能力

报告期内，公司坚持底线思维，强化全面风险管理，持续向风险管理要效益，做好房地产、地方政府融资平台、信用卡、零售贷款、新赛道等重点领域风险防控与化解工作。

**房地产风险总体可控。**报告期内，公司积极落实促进房地产市场平稳健康发展等房地产政策，推动房地产风险化解和转型发展。截至报告期末，公司对公房地产融资余额7,510.72亿元，较上年末增加609.26亿元，主要投向城市更新、产业园区、住房租赁等新领域。不良资产率3.65%，较上年末上升0.62个百分点，主要是公司结合城市房地产融资协调机制“白名单”条件，加强对存量项目的风险评估，对部分短期内较难满足保交房条件的房地产项目，及时下调风险分类等级、计提充足减值损失，推动经营机构加快风险化解。截至报告期末，公司对公房地产融资的拨备水平在4.95%，项目在北上广深一线城市、省会城市以及GDP万亿以上经济发达、房地产市场稳定城市的余额占比超80%，其余项目也集中分布在珠三角、长三角等经济发达城市，整体风险可控。

**地方政府融资平台风险保持平稳。**报告期内，公司落实金融支持地方债务风险化解政策要求，把握中央化债政策机遇，强化组织领导，保持融资平台业务资产质量总体平稳。截至报告期末，公司地方政府融资平台债务余额1,516.43亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财资金投资等业务），较上年末减少99.48亿元，不良资产余额45.49亿元，较上年末增加4.77亿元。受业务余额减少影响，不良资产率3.00%，

较上年末上升 0.48 个百分点。融资平台不良金额较小，对公司整体资产质量影响可控。截至报告期末，公司地方政府融资平台债务主要分布在江苏、福建、湖北、山东、浙江、湖南、四川等经济发展较好、财政实力较强的东、中部省份。同时，绝大多数项目已完工或建设进度正常，具备项目项下地方政府付款责任条件，为公司向地方政府争取化债资源，推动业务余额压降和风险化解提供了可靠保障。

**信用卡风险管控效果稳步改善。**报告期内，公司有序推进信用卡风险管控与转型发展，有效遏制不良资产上升势头。截至报告期末，公司信用卡贷款余额 3,685.74 亿元，不良贷款率 3.88%，较上年末下降 0.05 个百分点；逾期率 6.52%，较上年末下降 0.23 个百分点。报告期内，公司存量风险管理能力逐步增强，依托内外部数据和标签工具，完善风险客户动态管理机制，提升风险识别和区分能力，前瞻性风险指标入催额呈下降趋势，上半年平均入催额同比下降 12.65%；不良资产清收效能持续提升，通过“百日攻坚”和总分协同的清收管理机制，上半年不良清收额同比提升 18.44%；新发卡客群质量提升，背靠集团提高两卡联动、公私联动获客能力，依托场景加大“3 新”客群的获取力度，即新毕业客群、新消费客群、新能源客群，持续优化客群结构，新发卡早期风险指标稳步改善，低风险分层客户占比较上年末增长约 4.4 个百分点。

**零售贷款风险可控。**截至报告期末，公司个人按揭贷款余额 10,664.38 亿元，不良率 0.65%，较上年末上升 0.08 个百分点；个人经营贷余额 3,438.62 亿元，不良率 0.80%，较上年末上升 0.01 个百分点；个人消费贷余额（境内且不含子公司）909.15 亿元，不良率 1.78%，较上年末上升 0.08 个百分点。针对零售风险，公司从产品设计、风控逻辑、流程管控、模型策略等方面优化零售信贷全流程管控，严格零售交叉违约认定，不断夯实零售信贷基础管理工作，提升零售风险防控。

**新赛道风险高频跟踪。**公司持续增强研究、科技赋能风险管理，推动业务高质量发展。构筑“研究+业务+风险”三位一体的研究赋能机制，依托每月资产负债管理委员会，以“一月一行业”深入剖析细分赛道风险与机遇，支持行业准入规则修订、支持营销指引制定，促进研究对风险授信管理、业务发展的针对性、前瞻性支持，保持对新赛道重点领域风险的高频跟踪与动态调整。同时，围绕新赛道业务设立专业的业务团队和风险团队，建立以基层专业人员挂帅的“链长制”，带动新赛道全链条业务的协同拓展，并保证风险和业务的融合；推进风控数字化转型，加快“技术流”评价体系升级迭代，提升新赛道专业管理能力。对于新能源行业，公司始终聚焦龙头企业合作，对于光伏装

备、动力电池等行业面临的产能过剩风险，公司积极调整风控策略，综合考量行业地位、先进产能占比、成本控制能力、经营及盈利能力、研发能力、销售渠道建设及财务稳健程度等指标，全面实施白名单管理，名单外集团及下属企业原则上不新增授信敞口，存量敞口择机压降，从严控制跨行业进入新能源行业企业集团的授信。

### 3.2.2.5 提升管理推动能力

报告期内，公司以向体制改革与经营转型要效益为目标，提升管理推动能力，一体推进“三化”“三基”工作，向基层赋能、为基层减负；深入推进数字化转型发展，向业务赋能、为业务增效。

**一体推进“三化”“三基”工作。**以管理标准化、营销体系化、运营数字化“三化”为抓手，推动基层员工、基本制度、基础管理为核心的“三基”管理提升，形成总行与分支行在战略、信息、目标上的一致性，更好服务客户。“三化”方面，通过“五虎山论坛、支行评比、支行账本”三位一体与“三化”指南编制，向基层赋能、为基层减负。举办“五虎山论坛”，由总行部门负责人、集团“首席”、分行行长、支行行长上台宣讲，将最新政策导向、优秀营销打法、典型业务案例、实用系统工具向经营一线直接传导；开展“支行评比”，让1,200家综合性支行同台竞技，做到“知己所长、明己所短”，形成比学赶超的良性发展氛围；上线“支行账本”，全面、可视化展现支行客户、业务、资产负债、效益等方面的经营指标数据，让支行管理做到“心中有数”，营销决策做到“有数可依”；启动“三化”指南编制，通过对重点客户、产品、业务、系统的梳理，提高全行标准化、体系化、专业化的服务输出。“三基”方面，通过强化基层队伍建设、健全基本制度体系、提升基础管理能力，向基层赋能、为基层减负。从减“冗余”、减“分散”、减“手工”、减“重复”多方面破题，围绕流程优化、集中作业、线上化替代、整合报表等，避免多头检查、重复培训和叠加考核，坚持既压数量又提质量，为基层减负松绑；从工具赋能、数据赋能、机制赋能、文化赋能多维度发力，以流程化、标准化、系统化的手段为基层管理提供更多专业支持与服务保障。

**深入推进数字化转型发展。**公司数字化转型已经从谋划期、建设期到建设期、收获期转变。截至报告期末，手机银行和五大线上平台客户量、业务量等多项指标均持续增长。手机银行有效客户数达到5,982.26万户，较上年末增长6.68%，其中，月均MAU达到2,054.81万户，较上年同期新增198.15万户。“兴业管家”FAU(Financially Active

User 金融活跃客户，季度登入且产生实质交易行为)较上年末增长 35.95%。“兴业生活”注册客户数较上年末增长 6.76%。“钱大掌柜”注册客户数较上年末增长 5.58%，绑卡客户数较上年末增长 3.48%。“兴业普惠”注册用户数较上年末增长 60.94%，累计解决融资需求较上年末增长 19.75%。“银银平台”机构投资保有规模 6,323.34 亿元，较上年末增长 72.61%。持续加强前沿技术创新应用，赋能各类业务开展，打造 AI 财富顾问辅助 39 家分行服务近 8,000 名私行客户；企金产品助手赋能企金客户经理 1,500 余人，问答准确率达 92%以上；智能交易机器“小兴兴”完成 7,000 余次报价服务，完成总成交额超 740 亿元；利用智能语音技术落地对话机器人，覆盖 276 个业务场景；利用大模型技术实现 16 家外部机构 18 类研报摘要智能生成，每月生成 6,000 余篇研报摘要。

### 3.2.3 “三张名片”“五大新赛道”“数字兴业”与“五篇大文章”融合发展

#### 3.2.3.1 推动“三张名片”与“五篇大文章”融合发展

##### (1) 绿色银行

公司通过打造绿色银行，服务“五篇大文章”“五大新赛道”，助力新质生产力发展和美丽中国建设，实现客户效益、社会效益、银行效益的平衡发展。

**客户服务质效不断提升。**围绕企业客户绿色低碳转型需求，公司持续加强多元化产品创新、加快数字化转型，增强客户服务能力。截至报告期末，公司绿色金融客户数 6.52 万户，较上年末增长 11.70%，其中，深绿客户（客户主营范围符合绿色产业指导目录）较上年末增长 10.58%至 5.96 万户，带动存款规模超 2,000 亿元，综合效益不断提升。

**绿色金融业务规模稳步增长。**推动绿色理念融入业务经营，稳步推进绿色银行建设。截至报告期末，公司集团口径绿色融资余额 2.13 万亿元，较上年末增长 12.45%，绿色融资余额超 500 亿元的分行达到 13 家。其中，“降碳”领域绿色融资余额增长 11.16%至 1.18 万亿元，“减污”领域绿色融资余额增长 12.01%至 4,698.82 亿元。人行口径绿色贷款余额 9,151 亿元，较上年末增长 13.11%，绿色贷款不良率为 0.36%，存量贷款收息率与对公贷款基本持平。根据统计，人行口径绿色贷款所支持的绿色项目可实现年节约标准煤 1,016 万吨、年减排二氧化碳 2,409 万吨、年节水量 1,047 万吨，实现良好的经济、环境、社会效益。

**专业服务能力建设持续强化。**持续推动全国碳市场领域合作，加强课题研究与成果转化，发挥兴业碳金融研究院融智服务优势，构建双碳专业服务模式，积极构建碳盘查、双碳战略咨询等一系列咨询服务产品，打造 ESG 咨询管理服务标杆案例，形成行业低碳转型研究报告与业务指引。

**拓展服务“五篇大文章”。**在做好绿色金融大文章的同时，推动绿色金融在科技金融、普惠金融、养老金融等重点领域实现更大突破。公司通过“绿色+科技”，支持绿色科技企业发展壮大，绿色金融客户中包含科技金融客户 31,136 户，绿色融资余额 7,297.65 亿元，较上年末增长 9.05%，绿色贷款余额 3,488.44 亿元，较上年末增长 13.09%；通过“绿色+普惠”，加大“分布式光伏贷”“茶易贷”“林票贷”等一系列绿色金融产品创新，支持工业园区分布式能源、农业农村等小微领域服务；通过“绿色+养老”，探索绿色养老社区建设，为医疗康养等领域提供绿色金融服务方案，落地公司首单养老金融领域附带“绿色建筑性能责任保险”绿色贷款。

## **(2) 财富银行**

公司通过打造财富银行，构建“投资银行-资产管理-财富管理”的大财富价值循环链，在服务“五篇大文章”“五大新赛道”的过程中，为零售、企金、同业客户提供全方位资产配置方案。

**客户服务能力持续提升。**坚持“以客户为中心”，通过财富队伍建设与数字化转型，增强客户服务能力。截至报告期末，公司具备完整零售财富产品销售资格人员达到 9,102 人，具备企金财富产品销售资格人员超万人。零售财富持仓客户数 854.95 万户，较上年末增长 2.33%；企金财富持仓客户数 12.89 万户，较上年末增长 17.73%。

**产品货架体系不断丰富。**一方面，**强化财富、资管和投行板块协同联动。**发挥投资银行资产获取和构建优势，与集团资管子公司专业能力，为客户提供专业、安全、高效的资产配置服务。报告期内，投行向财富板块提供优质资产 1,116.33 亿元，同比增长 16.48%。另一方面，**坚持市场化优选产品。****零售方面**，截至报告期末，与 379 家机构达成代销合作，存续产品数量近 2 万只，形成满足客户现金管理、稳健增长、收益进阶、保险保障等不同需求的产品体系。**企金方面**，在重点布局现金及类现金、低波纯债等主流固收类产品的基础上，加快“固收+”资管产品的优选引入。截至报告期末，已合作资管机构 23 家，上线资管产品 359 支。**同业方面**，“银银平台”财富产品涵盖公募基金、理财、券商资管、保险资管、基金专户、信托计划等多品类产品，其中，同

业客户可供选择基金产品超万只。

**渠道销售能力不断提升。**充分发挥财富业务策略小组工作机制，构建“市场研究-资产构建-投资策略-大类资产配置”全链条决策机制，立足合规，提高复杂产品销售能力。**零售端**，财富产品销量 1.47 万亿元，同比增长 18.91%。理财产品销量 1.33 万亿元，同比提升 16.28%，主要是围绕客户需求，加大稳健类固收产品配置力度。基金销量 582.75 亿元，同比提升 243.41%，主要是抓住债券市场机会，通过积极推动债券类基金产品销售，使客户获得良好的产品持有期体验，进一步带动基金销量增长。实现代理保险保费 151.12 亿元，同比增长 23.46%，主要是聚焦头部险企，提供优质期、趸交产品和增值服务。积存金销售 84.91 亿元，同比增长 420.06%，主要结合金价上涨的有利契机，推出积存金二代创新产品实现销量快速增长。截至报告期末，集团零售 AUM 规模 4.88 万亿元（含三方存管市值），较上年末增长 1.88%。**企金端**，财富 AUM 日均规模 4,164 亿元，较上年末增长 11.8%。**同业端**，“银银平台”机构销售保有规模超 6,000 亿元，较上年末增长 72.61%。

**拓展服务“五篇大文章”。**发挥大财富价值循环链的作用，利用财富管理资金募集、灵活配置资产等功能，一方面，与实体经济的融资需求精准对接，加大对专精特新、绿色低碳、养老产业、数字产业等领域资金支持，有力服务“五篇大文章”，另一方面，在满足零售客户、企金客户、同业客户财富管理需求的基础上，加大养老金融财富产品创新与服务体系建设。积极引入专属商业养老保险产品，助力第三支柱养老保险发展，并为客户提供家庭服务信托、家族信托、保险金信托等服务信托工具，丰富客户家族（庭）财富管理工具。截至报告期末，个人养老金产品数量超 170 支，位居行业前列，管理 50 周岁及以上客户综合金融资产规模 1.83 万亿元，较上年末增长 4.76%。

### （3）投资银行

公司通过打造投资银行，为客户提供更宽频的“商行+投行”综合金融服务，助力“五篇大文章”“五大新赛道”发展。

**客户服务拓面上量。**开展“投行万里行”客户宣传与产品推介活动，聚焦央国企、上市公司等，分赴 16 家分行、与 214 家企业见面。结合与客户的交流，形成上市及拟上市公司、地方国企、建筑施工企业等三类投行综合金融服务方案，直接触客提升拓客效果、优化客群结构。截至报告期末，投行业务服务集团重点客户 561 户，同比增长 17%。公司大投行 FPA 规模 4.43 万亿元，较上年末新增 497 亿元，其中，大投行 FPA



余额超 1,000 亿元的分行达 15 家。

**重点产品保持优势。**公司继续保持在债券承销、并购融资、资产撮合等领域的优势。报告期内，承销非金融企业债务融资工具规模 4,143.88 亿元，列市场第二位（交易商协会数据）；承销境外债券规模 33.10 亿美元，列中资股份制商业银行第一位（DMI 排名数据）；承销类 REITs 规模 20.32 亿元，列市场第一位（Wind 数据）；落地多项市场首单债券业务。在并购、银团、资本市场等领域持续发力，保持较好发展态势。报告期内，并购融资投放 884.90 亿元，同比增长 32.16%，市场排名领先；银团融资投放 1,067.45 亿元，同比增长 50.88%；资本市场业务投放 178.74 亿元；落地代理推介业务 393.09 亿元。

**四大协同不断完善。投承协同方面**，发挥“研投承销托”优势，通过整合承销优势、投资优势，擦亮“债券银行”品牌。报告期内，集团通过投承协同，联动投资规模 1,156.43 亿元。**投贷协同方面**，与绿色金融部（战略客户部）、普惠金融部（乡村振兴部）协同推动科技客群服务，争做优质科技企业主办银行。**投私协同方面**，持续为财富板块提供优质资产，助力“投资银行-资产管理-财富管理”的大财富价值循环链。**投研协同方面**，与兴业研究继续推进“投研协同”合作机制，在重点业务领域建立研究与业务之间的双向互动，加强金融和产业的融合分析。

**拓展服务“五篇大文章”。**针对科技金融，公司建立服务科技型企业的投行全生命周期产品体系。截至报告期末，投行服务的科技金融客户的融资余额 5,683 亿元，较上年末增长 22.11%。针对绿色金融，公司建立绿色债券、绿色并购、绿色银团、绿色资本市场、绿色代理推介等在内的产品体系。报告期内，绿色投行业务累计投放 1,266.36 亿元，其中，承销绿色非金债券市场占比达到 10.52%，排名股份制商业银行第一位。

### 3.2.3.2 推动“五大新赛道”与“五篇大文章”融合发展

#### （1）科技金融

报告期内，公司将科创金融服务拓展至科技金融服务，全面提升科技金融服务能力和水平。截至报告期末，公司合作科技金融客户 16.54 万户，较上年末增长 3.63%；科技金融贷款余额 9,035.15 亿元，较上年末增长 9.25%；不良贷款率 0.44%，低于企金贷款平均水平，资产质量维持良好。

**优化科技金融组织体系。**在建立科技金融“六专”管理体系的基础上，持续优化科技金融组织体系，形成“1+19+150”的总分支、前中后台协同体系，即总行牵头，19家重点分行科技金融中心，150家科技特色支行及专营团队队伍体系为科技金融主阵地。在总分行设立科技金融工作领导小组及“四位一体”工作专班。

**持续完善科技金融客户体系和产品体系。**强化集团内部和外部合作两大协同，构建科技金融特色产品与服务体系。集团内部协同上，围绕科技型企业不同阶段的差异化需求，发挥集团多牌照优势，推动“商行+投行”协同赋能，打造“1+4+N”科技金融产品体系，实现从账户开立到代发结算、融资融智等全链条，以及覆盖初创期、成长期、成熟期等全生命周期的综合金融服务。外部合作协同上，深化与政府部门、高等院校、科研院所、高新园区、创投机构、证券交易所等合作，利用“同业朋友圈”优势，形成“股贷债保”联动、“金融+非金融”的多层次服务体系。

**聚合资源搭建科技金融强生态。**以“政策链、创新链、资本链、产业链、人才链”为核心，搭建生态伙伴体系。政策链围绕获取信息、参与试点、参与决策、引导地方政策加大对接；创新链围绕科研人才、研发资金、成果转化三条主线，把握技术创新各关键节点加强协同；资本链聚焦“投资+上市”场景，搭建资本链伙伴联盟，面向科技企业提供“商行+投行”“金融+非金融”的产品和服务；产业链围绕科技园区、产业集群、核心企业上下游加强客户建设；人才链着眼科技企业“创始人+高管+营销人员”的公私一体化经营。

## **(2) 普惠金融**

报告期内，公司围绕“产品线上化、场景数字化”主线，拓展线上场景专案，完善线下产品和服务，全力支持普惠金融高质量发展。截至报告期末，普惠小微贷款余额5,485.28亿元，较上年末增长9.49%，不良贷款率0.92%。公司营业网点2,101家，较上年末增加16家，其中传统支行1,097家，较上年末增加13家，社区支行839家，较上年末增加3家。报告期内新发放普惠小微贷款平均利率3.61%；普惠小微贷款户数24.53万户，较上年末增长5.76%。

**强化“兴业普惠”获客与运营。**采用“标准化+场景化+重点分行”模式，将“兴业普惠”打造为普惠金融重要获客渠道。截至报告期末，“兴业普惠”平台注册用户28.67万户，较上年末增加10.86万户，增长60.94%；累计解决融资需求金额3,223.83亿元，较上年末增加531.67亿元，增长19.75%。

**打造普惠金融特色产品。**持续丰富线上“兴速贷”产品体系，通过大数据应用及流程优化，推进产品线上化，助力客户便捷高效融资。根据市场变化，积极推广“工业厂房贷”“兴业普惠贷”“连连贷”等拳头产品，线下优势产品余额1,353.96亿元，较上年末增加155.17亿元，增长12.94%，有效支持小微企业发展。

**加强特色场景建设。**按照“区域+行业+场景”工作思路搭建特色场景，以点带链、以链织网，提升获客能力。围绕供应链核心企业、园区、专业市场、商会协会等打造典型线上场景专案样板，批量服务场景普惠客群。截至报告期末，企金线上信用场景贷款余额303.17亿元，较上年末新增15.54亿元，增长5.40%。

**打造兴业特色乡村振兴金融服务模式。**围绕专业批发市场、金融特派员、科技赋能乡村振兴示范工程、服务各地特色产业等四个维度，构建兴业特色乡村振兴金融服务模式。积极探索以金融特派员为“友”、以物联网为“手”、以卫星为“眼”的乡村金融服务新模式，打通金融下乡的“最后一公里”，赋能乡村振兴。截至报告期末，涉农贷款余额7,271.27亿元，较上年末增长9.38%；普惠型涉农贷款余额657亿元，较上年末增长17.15%。

### **(3) 能源金融**

报告期内，公司在推动传统能源转型发展的同时，支持水电、光伏、风电等领域新能源、新材料、新装备发展，助力做好“五篇大文章”。截至报告期末，公司能源金融客户数6.15万户，按同口径较上年末增加4,435户，增长7.77%。对公融资余额8,475.12亿元，较上年末增长12.16%，其中，贷款余额4,247.59亿元，较上年末增长11.85%，不良贷款率0.24%。

**深耕能源化工领域细分赛道。**积极推动传统能源转型发展，支持煤炭保供，加强调峰、集中供热等火电企业的支持力度，发挥研究优势，积极把握增量配电网、新能源、化工新材料行业发展机遇。截至报告期末，新能源装备制造融资余额593.82亿元，较上年末增长26.97%；传统能源融资余额2,809.27亿元，较上年末增长12.09%；化工领域融资余额3,530.06亿元，较上年末增长11.22%，在能源金融占比增长至41.65%。

**做好四大产品服务。**重点做好投行、商行、公私一体化、数字金融四大类产品服务，通过创新权益融资服务，与行业重点客户建立战略合作；通过供应链金融，延伸服务产业链客户；通过公私一体化经营，带动零售金融业务发展；推动产品服务线上化，提高客户服务效率。截至报告期末，供应链拓展上下游客户数较上年末增长4.36%；代

发工资企金客户数较上年末增长 8.43%；通过线上化审批的工商业分布式光伏贷款较上年增长 551%。

**以能源金融服务“五篇大文章”。**科技金融方面，聚焦新能源发电、新能源装备制造、新材料等重点细分领域客户。截至报告期末，能源金融客户中包含科技金融客户 2.37 万户，融资余额 4,751.90 亿元，较上年末增长 15.21%，贷款余额 2,537.63 亿元，较上年末增长 13.80%，余额占能源金融贷款近 60%。绿色金融方面，聚焦光伏、风电、储能等清洁能源细分领域客户，传统能源和化工的绿色转型需求等方面。截至报告期末，能源金融客户中包含绿色金融客户 1.93 万户，融资余额 4,772.11 亿元，较上年末增长 17.31%，贷款余额 2,087.32 亿元，较上年末增长 15.42%，余额占能源金融贷款近 50%，不良贷款率 0.005%。

#### **(4) 汽车金融**

报告期内，公司围绕汽车金融场景生态新变化和客群新需求，持续推进重点客户经营和行业客群拓展，支持新能源汽车与汽车产业链相关科技型企业发展，助力做好“五篇大文章”。截至报告期末，公司企金端汽车金融客户 5.51 万户，按同口径较上年末增加 2,752 户，增长 5.26%；对公融资余额 4,223.42 亿元，较上年末增长 7.27%，其中贷款余额 1,641.92 亿元，较上年末增长 2.66%，不良贷款率 0.27%。零售汽车消费贷和信用卡分期余额 101.58 亿元，较上年末增长 34.65%。

**推动汽车金融向“行业全生态金融”经营发展演变。**汽车金融服务的企业客群涵盖零部件制造销售、整车生产销售、汽车经销商、汽车租赁公司、二手车商、终端购车企业以及动力电池和车辆回收企业等众多领域。在“造车”场景建设上，新能源整车制造及动力电池产业制造领域的业务规模、合作客群处于同类型银行第一梯队。在“买车”场景建设上，通过数字化升级不断优化业务流程，提升业务办理实效，优化传统经销商业务策略，经销商合作客群数量及业务规模实现较快增长。在“用车”“换车”场景建设上，通过定制化方案稳步推进与出行及二手车领域头部平台及客户合作。

**加快新能源汽车业务发展。**新能源汽车相关金融业务已成为公司汽车金融转型发展的重要桥头堡，为公司绿色金融发展提供有力支撑。截至报告期末，新能源汽车相关融资余额 1,648.28 亿元，在汽车金融中的占比达 39.03%，较上年末提升 13.16 个百分点；贷款余额 827.95 亿元，占比 50.43%，较上年末提升 8.73 个百分点。

**以汽车金融服务“五篇大文章”。**截至报告期末，汽车金融客户中包含科技金融

客户 9,123 户，融资余额 2,650.47 亿元，较上年末增长 11.93%；绿色金融客户 1,754 户，融资余额 1,942.54 亿元，较上年末增长 32.41%。

### **(5) 园区金融**

报告期内，公司把园区作为服务“五篇大文章”、发展新质生产力的主战场和落脚点，构建“一支行一园区、一园区一产业、一产业一服务、一服务一生态”的服务模式。截至报告期末，园区金融融资规模 22,437.42 亿元，较上年末增加 2,175.42 亿元，增长 10.74%，其中，园区金融贷款规模 13,604.61 亿元，较上年末增加 992.61 亿元，增长 7.87%。

**坚持数字化引领。**充分发挥公司园区生态服务平台的数字化能力，为园区运营商、园区企业、园区个人等各类主体提供便捷的线上服务，通过不断提升系统运营能力，丰富产品功能配置，优化客户使用体验，为园区招商、管理、运营等不同发展阶段，提供全生命周期“金融+非金融”互联的服务体系，有效提升园区内企业的合作覆盖率。

**坚持生态圈搭建。**深耕园区产业链上下游，为产业集群客户提供工业厂房贷款、设备更新改造贷款、园区线上贷款等服务，2024 年上半年园区贷款新增 992.61 亿元，其中超过 70% 投放至园区内企业，切实服务实体企业高质量发展；促进园区产城人融合，为园区内个人提供代发工资、支付结算、财富管理等专属服务体系，构建“线上+线下”互联的园区金融闭环生态。

**以园区金融服务“五篇大文章”。**积极服务以高新技术产业开发区为代表的科技型园区，以园区为场景大力支持科技型企业发展。截至报告期末，园区金融客户中包含科技金融客户 66,918 户，融资余额 8,976.19 亿元，较上年末增长 9.41%；面向园区内绿色低碳发展需求，打造零碳园区解决方案，截至报告期末，园区金融客户中包含绿色金融客户 18,869 户，融资余额 6,965.43 亿元，较上年末增长 1.05%；服务普惠客户高质量发展，截至报告期末，园区金融客户中包含普惠金融客户 21,636 户，融资余额 1,060.84 亿元，较上年末增长 12.56%。

### **3.2.3.3 推动“数字兴业”与“五篇大文章”融合发展**

公司遵循“企业级、标准化”方法，持续夯实数字化转型根基、发力场景生态建设，在增强数字技术对金融业务赋能增效的基础上，以数字金融推动科技金融、养老金融增量提质，促进普惠金融、绿色金融优化升级。

### （1）夯实信息科技底座

坚持以“企业级、标准化”方法论做好信息科技基础工作，为数字化转型打下坚实基础。深入**推进企业架构实施**，加快推动现有老旧系统的“旧城改造”和企架统领下新系统或组件的“新城建设”，以达到减少重复建设、整合多种能力和服务、避免流程断点与数据孤岛的目的。**完善数据标准化建设**，建成 3.3 万项企业级数据字典标准，逐步推动数据字典从“主要领域”向“所有领域”覆盖；持续完善数据中台，推动全行数据向数据中台集中，增强数据的一致性和权威性，减少基层数据录入和表格工作量；丰富数据标签，更好刻画客户特征、行为特征，赋能数字化运营、数字化风控。**加快前沿技术研究和应用**，持续加强大数据、AI 等前沿技术研究和应用，赋能一线业务开展，已经在财富管理、资管投研、合规风控、运营管理等领域使用。

### （2）发力场景生态建设

积极推进场景生态建设，将金融服务融入各类生态场景，构建“金融+非金融”全方位服务，助力数字产业化和产业数字化。报告期内，公司开放银行 API 接口 2,228 个，较上年末增长 14.79%，覆盖机构 9,412 家。持续推进政府、教育、医疗、园区、批发市场、制造业、金融业、新消费 8 个重点场景生态建设，以及“五篇大文章”重点领域场景建设。**在科技金融方面**，自主研发“园区生态服务平台”聚焦科技企业聚集的园区，面向园区运营、企业服务、产业招商等领域提供数字化赋能，报告期内，园区生态服务平台已在全国 553 个园区上线使用，累计登录人次 42.3 万次。**在绿色金融方面**，推动建设“双碳管理平台”，为 70.18 万零售客户、2,100 多家企业客户创建“碳账户”，并基于企业碳账户落地部分碳减排挂钩、碳资产质押业务。**在普惠金融方面**，在 88 家农批市场上线“兴业普惠·智慧市场系统”，对接农批市场 356 家，全场景融资余额超 200 亿元。升级数字人民币产品体系，累计开立兴业钱包 800 万个，拓展数币商户 13 万家，签约数字人民币合作银行 125 家。

## 3.3 财务报表分析

截至报告期末，公司资产总额 103,500.90 亿元，较上年末增长 1.89%；本外币各项存款余额 53,859.81 亿元，较上年末增长 4.85%；本外币各项贷款余额 56,690.93 亿元，较上年末增长 3.81%；公司境外分支机构资产总额 2,220.56 亿元，占总资产的比例为 2.15%。

报告期内，公司实现营业收入 1,130.43 亿元，同比增长 1.80%，其中，实现利息净收入 748.91 亿元，同比增长 4.22%。实现归属于母公司股东的净利润 430.49 亿元，同比增长 0.86%；加权平均净资产收益率 5.50%，同比下降 0.46 个百分点；总资产收益率 0.42%，同比下降 0.03 个百分点；成本收入比 25.41%，同比下降 1.35 个百分点。

截至报告期末，公司不良贷款余额 610.18 亿元，较上年末增加 25.27 亿元；不良贷款率 1.08%，较上年末上升 0.01 个百分点。报告期内，共计提资产减值损失 343.04 亿元，期末拨贷比为 2.56%，较上年末下降 0.07 个百分点；拨备覆盖率为 237.82%，较上年末下降 7.39 个百分点。

### 3.3.1 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；受权益市场波动、保险新规、主动权益类基金管理费率下调等因素影响，非利息净收入同比下降 2.65%；有效管控费用开支，成本收入比维持合理水平；做实资产质量，充分计提减值；实现归属于母公司股东的净利润 430.49 亿元，同比增长 0.86%。

单位：人民币百万元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
营业收入	113,043	111,047
利息净收入	74,891	71,857
非利息净收入	38,152	39,190
税金及附加	(1,148)	(1,157)
业务及管理费	(28,561)	(29,450)
减值损失	(34,304)	(31,130)
其他业务成本	(166)	(271)
营业外收支净额	78	66
利润总额	48,942	49,105
所得税	(5,911)	(6,014)
净利润	43,031	43,091
少数股东损益	(18)	411
归属于母公司股东的净利润	43,049	42,680

### 3.3.1.1 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 748.91 亿元，同比增加 30.34 亿元，增长 4.22%。

单位：人民币百万元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	117,110	66.75	113,906	66.54
贴现利息收入	1,880	1.07	2,155	1.26
投资利息收入	39,503	22.51	40,227	23.50
存放中央银行利息收入	2,665	1.52	2,830	1.65
拆出资金利息收入	7,126	4.06	6,309	3.69
买入返售利息收入	2,606	1.49	1,836	1.07
存放同业及其他金融机构利息收入	1,956	1.11	1,468	0.86
融资租赁利息收入	2,558	1.46	2,376	1.39
其他利息收入	59	0.03	76	0.04
利息收入小计	175,463	100	171,183	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	2,882	2.87	2,138	2.15
存款利息支出	51,967	51.67	54,691	55.06
发行债券利息支出	14,775	14.69	15,360	15.46
同业及其他金融机构存放利息支出	24,401	24.26	19,997	20.13
拆入资金利息支出	4,979	4.95	4,766	4.80
卖出回购利息支出	1,348	1.34	1,922	1.94
其他利息支出	220	0.22	452	0.46
利息支出小计	100,572	100	99,326	100
利息净收入	74,891		71,857	

公司净利差 1.59%，同比下降 11 个 BP；净息差 1.86%，同比下降 9 个 BP。公司资产负债项目日均余额、年化平均收益率和成本率情况见下表：



单位：人民币百万元

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)
生息资产				
公司及个人贷款和垫款	5,537,562	4.32	5,056,524	4.63
按贷款类型划分：				
公司贷款	3,335,809	4.03	2,814,340	4.24
个人贷款	1,941,806	5.21	1,953,544	5.65
票据贴现	259,947	1.45	288,640	1.51
按贷款期限划分：				
一般性短期贷款	1,671,575	5.43	1,679,000	5.58
中长期贷款	3,606,040	4.02	3,088,884	4.41
票据贴现	259,947	1.45	288,640	1.51
投资	2,262,073	3.46	2,240,717	3.56
存放中央银行款项	341,634	1.57	365,026	1.56
存放和拆放同业及其他 金融机构款项(含买入返 售金融资产)	901,390	2.62	727,416	2.66
融资租赁	122,399	4.20	110,941	4.46
合计	9,165,058	3.84	8,500,624	4.05
项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	平均余额	平均成本率(%)	平均余额	平均成本率(%)
计息负债				
吸收存款	5,069,741	2.06	4,884,508	2.26
公司存款	3,690,038	2.01	3,725,217	2.26
活期	1,544,134	1.03	1,584,752	1.25
定期	2,145,904	2.71	2,140,465	3.02
个人存款	1,379,703	2.20	1,159,291	2.24
活期	372,557	0.20	365,313	0.25
定期	1,007,146	2.94	793,978	3.15
同业及其他金融机构存 放和拆入款项(含卖出回 购金融资产款)	2,553,236	2.43	2,268,406	2.39

向中央银行借款	244,357	2.37	176,299	2.45
应付债券	1,102,774	2.69	1,178,221	2.63
合计	8,970,108	2.25	8,507,434	2.35
净利差		1.59		1.70
净息差		1.86		1.95

净息差口径说明：公司 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，交易性金融资产所产生的收益在会计科目归属上不属于利息收入，相应调整其对应的付息负债利息支出。

### 3.3.1.2 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 381.52 亿元，同比减少 10.38 亿元，下降 2.65%。

单位：人民币百万元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
手续费及佣金净收入	12,745	15,817
投资损益	22,026	16,909
公允价值变动损益	3,337	5,484
汇兑损益	(508)	404
资产处置收益	31	17
其他收益	286	267
其他业务收入	235	292
合计	38,152	39,190

报告期内实现手续费及佣金净收入 127.45 亿元，同比减少 30.72 亿元，下降 19.42%。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 248.55 亿元，同比增长 9.03%。

手续费及佣金净收入的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	1,380	8.97	1,432	7.85
银行卡手续费收入	5,278	34.30	6,043	33.14
代理业务手续费收入	2,701	17.55	2,857	15.67
担保承诺手续费收入	682	4.43	581	3.19
交易业务手续费收入	314	2.04	303	1.66
托管业务手续费收入	1,766	11.48	1,703	9.34
咨询顾问手续费收入	2,256	14.66	4,115	22.57
信托手续费收入	155	1.00	212	1.16
租赁手续费收入	66	0.43	167	0.92
其他手续费收入	791	5.14	820	4.50
小计	15,389	100	18,233	100
手续费及佣金支出	2,644		2,416	
手续费及佣金净收入	12,745		15,817	

### 3.3.1.3 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 285.61 亿元，同比减少 8.89 亿元，下降 3.02%。

单位：人民币百万元

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬费用	18,826	65.92	18,978	64.44
折旧和摊销费用	3,381	11.84	3,274	11.12
租赁费	67	0.23	94	0.32
其他一般及行政费用	6,287	22.01	7,104	24.12
合计	28,561	100	29,450	100

### 3.3.1.4 减值损失

报告期内，公司计提减值损失 343.04 亿元，同比增加 31.74 亿元，上升 10.20%。

单位：人民币百万元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	25,515	74.38	34,309	110.21
债权投资减值损失	7,339	21.39	(4,078)	(13.10)
其他债权投资减值损失	338	0.99	565	1.82
表外资产减值损失	1,148	3.35	196	0.63
应收融资租赁款减值损失	(169)	(0.49)	(152)	(0.49)
其他减值损失	133	0.38	290	0.93
合计	34,304	100	31,130	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，充足计提各类资产损失准备。

### 3.3.1.5 所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 12.08%。所得税费用与根据法定税率 25% 计算得出的金额间存在的差异如下：

单位：人民币百万元

项目	2024 年 1-6 月
税前利润	48,942
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	12,236
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(6,916)
不得抵扣项目	440
对以前年度当期税项的调整	151
所得税费用	5,911

### 3.3.1.6 营业收入及营业利润的构成情况

公司根据重要性和可比性原则，将地区分部划分为总行（包括总行本部及总行经营性机构）、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北部及其他、西部、中部，共计十个分部。各地区分部的营业收入和营业利润列示如下：

单位：人民币百万元

地区	营业收入	营业收入较上年增减(%)	营业利润	营业利润较上年增减(%)
总行	47,239	1.94	20,775	19.07
福建	14,994	(3.66)	4,345	(44.76)
北京	3,580	23.96	2,009	265.27
上海	3,960	3.64	1,377	(33.61)
广东	5,538	6.11	(1,501)	(158.56)
浙江	5,595	6.45	2,764	(5.95)
江苏	5,771	(3.25)	3,563	(10.54)
东北部及其他	9,620	1.26	5,992	13.74
西部	7,287	2.71	4,234	117.57
中部	9,459	0.62	5,306	20.51
合计	113,043	1.80	48,864	(0.36)

### 3.3.2 资产负债表分析

#### 3.3.2.1 资产

截至报告期末，公司资产总额 103,500.90 亿元，较上年末增长 1.89%；其中，贷款（不含应计利息）较上年末增加 2,081.58 亿元，增长 3.81%，各类投资净额较上年末减少 1,697.50 亿元，下降 5.08%。

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	5,540,736	53.53	5,333,483	52.50
投资 <sup>注1</sup>	3,169,597	30.63	3,339,347	32.87
买入返售金融资产	293,008	2.83	200,065	1.97
应收融资租赁款	116,322	1.12	114,677	1.13

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
存放同业	248,186	2.40	185,906	1.83
拆出资金	413,122	3.99	363,172	3.58
现金及存放央行	346,917	3.35	418,569	4.12
其他 <sup>注2</sup>	222,202	2.15	203,107	2.00
合计	10,350,090	100	10,158,326	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	2024年6月30日	2023年12月31日
公司贷款	3,431,458	3,164,814
个人贷款	1,943,278	1,976,372
票据贴现	294,357	319,749
合计	5,669,093	5,460,935

截至报告期末，公司贷款占比 60.53%，较上年末上升 2.58 个百分点；个人贷款占比 34.28%，较上年末下降 1.91 个百分点；票据贴现占比 5.19%，较上年末下降 0.67 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，保持重点业务平稳发展。

有关贷款详细信息，请参阅本章 3.3.4 “贷款质量分析”。

### 投资情况如下：

#### (1) 对外投资总体分析

截至报告期末，公司投资净额 31,695.97 亿元，较上年末减少 1,697.50 亿元，下降 5.08%。

① 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	890,077	28.08	957,708	28.68
债权投资	1,763,421	55.64	1,801,346	53.94
其他债权投资	508,488	16.04	572,585	17.15
其他权益工具投资	3,720	0.12	3,836	0.11
长期股权投资	3,891	0.12	3,872	0.12
合计	3,169,597	100	3,339,347	100

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	1,106,762	34.65	1,274,212	37.96
中央银行票据和金融债券	311,435	9.75	251,315	7.49
公司债券及资产支持证券	544,038	17.03	460,611	13.72
其他投资	1,227,577	38.44	1,366,989	40.72
长期股权投资	3,891	0.13	3,872	0.11
合计	3,193,703	100	3,356,999	100
应计利息	21,796		22,936	
减值准备	(45,902)		(40,588)	
净值	3,169,597		3,339,347	

(2) 长期股权投资

截至报告期末，公司长期股权投资账面价值 38.91 亿元，具体内容如下：

① 公司持有九江银行股份有限公司股份 29,440 万股，持股比例 10.34%，账面价值 34.17 亿元。

② 兴业国信资产管理有限公司持有其他长期股权投资的期末账面价值 4.67 亿元。

③ 兴业基金管理有限公司持有其他长期股权投资的期末账面价值 0.07 亿元。

### 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（不含应计利息）余额 2,481.17 亿元，较上年末增加 622.98 亿元，增长 33.53%。

单位：人民币百万元

品种	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
存放境内同业款项	213,075	85.88	154,361	83.07
存放境内其他金融机构款项	17,070	6.88	11,898	6.40
存放境外同业款项	17,642	7.11	19,504	10.50
存放境外其他金融机构款项	330	0.13	56	0.03
合计	248,117	100	185,819	100
应计利息	140		156	
减值准备	(71)		(69)	
净值	248,186		185,906	

### 拆出资金情况：

截至报告期末，公司拆出资金（不含应计利息）余额 4,122.93 亿元，较上年末增加 503.72 亿元，增长 13.92%。

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
拆放境内同业	24,323	5.90	8,809	2.43
拆放境内其他金融机构	331,210	80.33	295,125	81.55
拆放境外同业	56,760	13.77	57,987	16.02
合计	412,293	100	361,921	100
应计利息	1,300		1,634	
减值准备	(471)		(383)	
净值	413,122		363,172	

### 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（不含应计利息）余额 2,929.23 亿元，较



上年末增加 929.70 亿元，增长 46.50%。

单位：人民币百万元

品种	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	292,923	100	199,953	100
合计	292,923	100	199,953	100
应计利息	125		195	
减值准备	(40)		(83)	
净值	293,008		200,065	

### 3.3.2.2 负债

截至报告期末，公司总负债 94,912.28 亿元，较上年末增加 1,406.21 亿元，增长 1.50%。

单位：人民币百万元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	1,877,368	19.78	1,852,978	19.82
拆入资金	275,485	2.90	349,494	3.74
卖出回购金融资产款	180,214	1.90	416,568	4.45
吸收存款	5,477,380	57.71	5,217,064	55.79
应付债券	1,207,780	12.73	1,029,525	11.01
其他 <sup>注</sup>	473,001	4.98	484,978	5.19
合计	9,491,228	100	9,350,607	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 53,859.81 亿元，较上年末增加 2,489.08 亿元，增长 4.85%。

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,996,845	37.07	1,847,206	35.96
其中：公司	1,571,657	29.18	1,470,318	28.62
个人	425,188	7.89	376,888	7.34
定期存款	2,811,127	52.19	2,808,521	54.67
其中：公司	1,786,987	33.18	1,829,352	35.61
个人	1,024,140	19.01	979,169	19.06
其他存款	578,009	10.74	481,346	9.37
小计	5,385,981	100	5,137,073	100
应计利息	91,399		79,991	
合计	5,477,380		5,217,064	

**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18,692.18亿元，较上年末增加242.23亿元，增长1.31%。

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	458,618	24.54	315,936	17.12
其他金融机构存放款项	1,410,600	75.46	1,529,059	82.88
小计	1,869,218	100	1,844,995	100
应计利息	8,150		7,983	
合计	1,877,368		1,852,978	

**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2,736.54亿元，较上年末减少740.85亿元，下降21.30%。

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业拆入	262,117	95.78	336,072	96.64
其他金融机构拆入	11,537	4.22	11,667	3.36
小计	273,654	100	347,739	100
应计利息	1,831		1,755	
合计	275,485		349,494	

### 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1,800.85亿元，较上年末减少2,363.04亿元，下降56.75%。

单位：人民币百万元

品种	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	158,285	87.89	403,187	96.83
票据	21,800	12.11	13,202	3.17
小计	180,085	100	416,389	100
应计利息	129		179	
合计	180,214		416,568	

### 3.3.2.3 股东权益

单位：人民币百万元

项目	上年末数	本期增加	本期减少	期末数
股本	20,774	-	-	20,774
其他权益工具	88,960	29,974	-	118,934
资本公积	74,759	-	-	74,759
其他综合收益	1,239	2,614	-	3,853
一般风险准备	120,118	325	-	120,443
盈余公积	10,684	-	-	10,684
未分配利润	479,690	43,049	24,723	498,016
归属于母公司股东权益	796,224	75,962	24,723	847,463

### 3.3.3 现金流量表分析

单位：人民币百万元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
经营活动产生的现金流量净额	(288,440)	242,205
投资活动产生的现金流量净额	265,649	(48,123)
筹资活动产生的现金流量净额	191,887	(102,535)

报告期内，公司经营活动产生的现金净流出 2,884.40 亿元，上年同期净流入 2,422.05 亿元，主要原因是向中央银行借款、客户存款和同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款等项目收到的现金同比减少。

投资活动产生的现金净流入 2,656.49 亿元，上年同期为净流出 481.23 亿元，主要原因是收回投资收到的现金同比增加。

筹资活动产生的现金净流入 1,918.87 亿元，上年同期为净流出 1,025.35 亿元，主要原因是偿还同业存单支付的现金同比减少。

### 3.3.4 贷款质量分析

#### 3.3.4.1 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023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	5,510,103	97.19	5,317,995	97.38	3.61
关注类	97,972	1.73	84,449	1.55	16.01
次级类	28,599	0.51	23,151	0.42	23.53
可疑类	10,129	0.18	11,441	0.21	(11.47)
损失类	22,290	0.39	23,899	0.44	(6.73)
合计	5,669,093	100	5,460,935	100	3.81

截至报告期末，公司不良贷款余额 610.18 亿元，较上年末增加 25.27 亿元，不良贷款率 1.08%，较上年末上升 0.01 个百分点。关注类贷款余额 979.72 亿元，较上年末增加 135.23 亿元，关注类贷款占比 1.73%，较上年末上升 0.18 个百分点。报告期内，受宏观经济增速放缓、房地产市场低位运行、“供强需弱”等因素影响，同时公司主动加大暴露部分潜在风险项目，上半年关注率、逾期率等部分指标有小幅波动。公司牢守

风险底线，坚持实质风险判断原则，保持资产质量管控的高压态势，优化重点风险领域管控机制，提升复杂多变市场环境下的风险识别和应对能力，及时高效处置不良资产，强化风险成本管控，资产质量继续保持平稳运行。

### 3.3.4.2 贷款行业分布

截至报告期末，贷款行业分布前5位为：“个人贷款”“制造业”“租赁和商务服务业”“房地产业”和“水利、环境和公共设施管理业”。具体行业分布情况如下：

单位：人民币百万元

行业	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良率 (%)
农、林、牧、渔业	29,151	0.51	503	1.73	25,182	0.46	460	1.82
采矿业	95,747	1.69	38	0.04	76,574	1.40	39	0.05
制造业	762,736	13.46	5,993	0.79	728,257	13.34	4,166	0.57
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	205,339	3.62	87	0.04	185,630	3.40	176	0.09
建筑业	174,150	3.07	2,626	1.51	167,254	3.06	2,204	1.32
交通运输、仓储和邮政业	180,438	3.18	105	0.06	175,265	3.21	427	0.24
信息传输、软件和信息技术服务业	56,642	1.00	671	1.18	51,047	0.93	455	0.89
批发和零售业	293,185	5.17	9,495	3.24	283,379	5.18	10,366	3.66
住宿和餐饮业	8,280	0.15	23	0.27	7,415	0.14	23	0.31
金融业	46,830	0.83	43	0.09	43,269	0.79	47	0.11
房地产业	477,367	8.42	5,151	1.08	437,450	8.01	3,691	0.84
租赁和商务服务业	710,288	12.53	6,373	0.90	633,435	11.60	5,994	0.95
科学研究和技术服务业	39,793	0.70	188	0.47	35,336	0.65	111	0.31
水利、环境和公共设施管理业	307,343	5.42	1,773	0.58	278,973	5.11	1,923	0.69
居民服务、修理和其他服务业	4,390	0.08	101	2.29	4,119	0.08	90	2.19
教育	13,793	0.24	-	0.00	9,086	0.17	2	0.02
卫生和社会工作	16,864	0.30	64	0.38	15,355	0.28	38	0.25

行业	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款 余额	占比 (%)	不良贷款 余额	不良率 (%)	贷款 余额	占比 (%)	不良贷款 余额	不良率 (%)
文化、体育和娱乐业	9,119	0.16	157	1.73	7,785	0.14	249	3.20
公共管理、社会保障 和社会组织	3	0.00	-	0.00	3	0.00	-	0.00
国际组织	-	0.00	-	0.00	0.00	0.00	-	0.00
个人贷款	1,943,278	34.28	27,627	1.42	1,976,372	36.19	28,030	1.42
票据贴现	294,357	5.19	-	0.00	319,749	5.86	-	0.00
合计	5,669,093	100	61,018	1.08	5,460,935	100	58,491	1.07

报告期内，公司继续顺应高质量发展、数字化转型和绿色发展大趋势，积极融入和服务新发展格局，以新理念、新动能、新工具布局“五篇大文章”，优化信贷资源配置，持续推进结构调整：深化大数据经营理念，充分发挥金融科技力量，有效运用数据资产，以数据为主要生产要素，以生态平台为主要生产方式，不断完善线上融资技术、模型和风控手段，加快数字化转型和生态圈建设。围绕国家“双碳”目标，进一步发挥绿色金融先行优势，丰富完善绿色金融产品与服务体系，加快构建绿色资产，拓面上量，持续擦亮公司绿金品牌。加大对乡村振兴、普惠小微、科技金融领域的信贷支持力度，围绕“搭平台、建场景、推沙盘、批量化”寻找业务机会，针对科技企业“轻资产、重智力”特征，借助风险赋能拓客，积极打造“技术流”评价体系和应用模式，以“新思路、新发展”促进业务发展。积极探索养老产业业务模式，采取“优先支持”的策略导向加快养老金融业务布局，同时，贯穿“绿色”和“智慧”两大主线打造特色养老金融品牌，积极支持将5G、云计算、物联网等高新技术应用于老年群体需求分析、产品研发、养老设施建设、养老服务运营。服务国家区域重大战略和协调发展战略，积极支持粤港澳、长三角、京津冀、长江经济带等国家重大战略规划区域和福建省内区域的信贷资金需求，结合区域规划和产业发展特点，积极融入当地主流经济。响应“推动高质量发展”的转型要求，不断提升公司经营与国家政策导向、实体经济发展的契合度，重点支持新基建、战略新兴产业、先进制造业、国产替代、“专精特新”和福建省“四个经济”等领域的优质客户，加快构建大类资产。报告期内，公司信用风险管理仍面临一定压力，部分行业不良率等指标有小幅波动。公司顺应监管导向，坚决牢守风险底线、夯实资产质量，做好房地产、地方政府融资平台、信用卡、大额风险项目等重点领域风险

管控，持续打好不良资产清收处置攻坚战，资产质量平稳运行。

上表中部分行业授信及环境要求请参阅本报告第五章“环境、社会和治理（ESG）”。

### 3.3.4.3 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良率 (%)
总行	549,360	9.69	14,308	2.60	600,504	11.00	15,774	2.63
福建	588,107	10.37	6,085	1.03	572,595	10.50	3,232	0.56
广东	690,322	12.18	7,180	1.04	655,841	12.01	5,588	0.85
江苏	569,199	10.04	3,845	0.68	531,193	9.73	3,770	0.71
浙江	537,302	9.48	1,994	0.37	501,544	9.18	1,847	0.37
上海	268,645	4.74	5,257	1.96	274,363	5.02	3,710	1.35
北京	253,518	4.47	4,266	1.68	242,149	4.43	3,576	1.48
东北部	160,151	2.82	1,639	1.02	159,021	2.91	1,417	0.89
西部	733,752	12.94	8,245	1.12	702,928	12.87	9,217	1.31
中部	805,708	14.21	5,513	0.68	737,256	13.50	6,177	0.84
其他	513,029	9.06	2,686	0.52	483,541	8.85	4,183	0.87
合计	5,669,093	100	61,018	1.08	5,460,935	100	58,491	1.07

报告期内，公司贷款的区域结构基本保持稳定，主要分布在广东、福建、江苏、浙江、上海、北京等经济较发达地区。受经济增速放缓等因素影响，部分地区不良率等指标有小幅波动，但总体呈现平稳状态。公司服务国家区域重大战略和协调发展战略，积极支持粤港澳、长三角、京津冀、长江经济带等国家重大战略规划区域和福建省内区域的信贷资金需求，结合区域规划和产业发展特点，充分发挥全领域、全渠道、全产品、多牌照集团化综合服务优势，积极融入当地主流经济。

### 3.3.4.4 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良率 (%)
信用	1,467,429	25.88	20,339	1.39	1,469,326	26.90	22,151	1.51

担保方式	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款余额	占比(%)	不良贷款余额	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良贷款余额	不良率(%)
保证	1,506,371	26.57	15,244	1.01	1,341,021	24.56	13,987	1.04
抵押	1,988,708	35.09	21,687	1.09	1,930,799	35.35	18,661	0.97
质押	412,228	7.27	3,748	0.91	400,040	7.33	3,692	0.92
贴现	294,357	5.19	-	0.00	319,749	5.86	-	0.00
合计	5,669,093	100	61,018	1.08	5,460,935	100	58,491	1.07

报告期内，公司加快科技赋能，提升对融资主体偿债能力的精准判断，信用类担保不良率有所下降。截至报告期末，公司信用贷款占比较上年末下降 1.02 个百分点，不良率下降 0.12 个百分点；保证贷款占比较上年末提升 2.01 个百分点，不良率下降 0.03 个百分点；抵质押贷款占比较上年末下降 0.32 个百分点，不良率上升 0.10 个百分点；贴现贷款占比较上年末下降 0.67 个百分点。

### 3.3.4.5 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2024年6月30日	占贷款总额比例(%)
客户 A	18,834	0.33
客户 B	17,296	0.31
客户 C	14,784	0.26
客户 D	13,913	0.25
客户 E	9,808	0.17
客户 F	8,808	0.16
客户 G	8,304	0.15
客户 H	8,022	0.14
客户 I	8,000	0.14
客户 J	7,153	0.13
合计	114,922	2.04

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 188.34 亿元，占公司并表前资本净额的 1.81%，符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10% 的监管要求。



### 3.3.4.6 个人贷款结构

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良率 (%)
个人住房及商用房贷款	1,065,174	54.81	6,921	0.65	1,075,915	54.44	6,078	0.56
个人经营贷款	343,862	17.69	2,760	0.80	325,428	16.47	2,566	0.79
信用卡	368,574	18.97	14,303	3.88	401,633	20.32	15,773	3.93
其他	165,668	8.53	3,644	2.20	173,396	8.77	3,612	2.08
合计	1,943,278	100	27,628	1.42	1,976,372	100	28,029	1.42

个人住房及商用房贷款占比较上年末提升 0.37 个百分点，个人经营贷款占比较上年末提升 1.22 个百分点，信用卡余额占比较上年末下降 1.35 个百分点。报告期末个人贷款不良率 1.42%，与上年末持平。

公司持续完善个人贷款风控体系建设，从产品设计、风控逻辑、流程管控、模型策略等方面优化现有产品，守牢准入关口，推进贷后集中监测、预警、催收体系建设，完善押品全流程管理，不断夯实业务发展基础和零售客群底座。

### 3.3.4.7 贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币百万元

项目	金额
期初余额	143,426
报告期计提	25,515
报告期核销及转出	(29,573)
报告期收回以前年度已核销	6,088
汇率变动及其他	(346)
期末余额	145,110

公司采用新金融工具准则，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。

### 3.3.4.8 逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
逾期1至90天(含)	34,870	42.32	34,335	46.23
逾期91至360天(含)	34,028	41.29	25,169	33.88
逾期361天至3年(含)	11,590	14.06	12,914	17.38
逾期3年以上	1,916	2.33	1,865	2.51
合计	82,404	100	74,283	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额 824.04 亿元，较上年末增加 81.21 亿元，其中，对公逾期贷款增加 59.41 亿元，个人逾期贷款增加 52.72 亿元，信用卡逾期贷款减少 30.92 亿元。公司优化贷前准入政策，持续完善信用业务监测机制，加强贷中管控与催收，推动逾期贷款指标平稳运行。

### 3.3.4.9 重组贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占贷款总额比例(%)	余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	27,736	0.49	3,093	0.06

公司根据监管导向和实质风险判断，加强重组贷款的清收化解力度，报告期末重组贷款依据《商业银行金融资产风险分类办法》相关规定执行。截至报告期末，公司重组贷款余额 277.36 亿元，重组贷款余额占贷款总额的 0.49%。

### 3.3.4.10 抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	865	161	635	160
其中：房屋建筑物	864	160	634	159
其他	1	1	1	1
减：减值准备	(161)		(160)	
抵债资产净值	704		475	

报告期内，公司抵债资产账面余额较上年末增加 2.3 亿元，减值准备较上年末略有增加。

### 3.3.5 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	2024 年 6 月 30 日	2023 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	248,186	185,906	33.50	存放银行同业资金增加
贵金属	19,235	5,669	239.30	交易性贵金属增加
买入返售金融资产	293,008	200,065	46.46	买入返售债券增加
向中央银行借款	214,950	307,064	(30.00)	向中央银行借款减少
交易性金融负债	34,547	12,946	166.85	卖出融入债券增加
卖出回购金融资产款	180,214	416,568	(56.74)	卖出回购债券减少
其他负债	121,206	65,784	84.25	应付待结算及保证金增加

单位：人民币百万元

主要会计科目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	较上年同期增减 (%)	简要说明
投资收益	22,026	16,909	30.26	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益 248.55 亿元，同比增长 9.03%，主要是金融资产相关收益增加
公允价值变动收益	3,337	5,484	(39.15)	
汇兑净（损失）收益	(508)	404	(225.74)	

### 3.3.6 监管要求披露的其他财务信息

#### 3.3.6.1 公司控制的结构化主体情况

纳入公司合并范围的结构化主体情况，及公司管理的或享有权益的但未纳入合并范围的结构化主体情况，详见财务报表“附注五、41”。

### 3.3.6.2 持有金融债券情况

截至报告期末持有金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

项目	面值
政策性银行债券	107,776
商业银行债券	100,921
非银行金融机构债券	92,697
合计	301,394

截至报告期末所持最大十只金融债券

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
债券 1	4,512	3.58	2032/11/21
债券 2	3,000	3.20	2025/11/08
债券 3	3,000	3.10	2026/08/16
债券 4	2,500	2.70	2025/02/28
债券 5	2,000	2.64	2025/02/21
债券 6	2,000	2.65	2025/02/21
债券 7	2,000	2.68	2025/02/21
债券 8	2,000	2.69	2025/02/21
债券 9	2,000	2.70	2025/02/21
债券 10	2,000	2.66	2025/02/28

### 3.3.6.3 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

项目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具	3,284,795	18,242	(17,406)
利率衍生金融工具	6,336,901	21,714	(24,273)
贵金属衍生金融工具	145,221	6,443	(1,415)
信用衍生金融工具及其他	5,952	20	(20)
合计	9,772,869	46,419	(43,114)

### 3.3.6.4 采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项目	2023年 12月31日	计入损益的本期 公允价值变动	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提/(冲 回)的减值准备	2024年 6月30日
贵金属	5,599	135	-	-	19,079
拆出资金	241	749	-	-	6,319
衍生金融资产	43,679	2,905	-	-	46,419
衍生金融负债	43,279				43,114
发放贷款和垫款	330,223	23	18	(90)	309,880
交易性金融资产	957,708	3,701	-	-	890,077
其他债权投资	572,585	(117)	1,169	338	508,488
其他权益工具投资	3,836	-	(378)	-	3,720
交易性金融负债	12,946	(82)	-	-	34,547
拆入资金	51,972	(2,421)	-	-	41,952

### 3.3.6.5 应收利息情况

公司按照财政部发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具报表项目中，已到期可收取尚未收取到的利息列示于“其他资产”。

应收利息坏账准备的提取情况：报告期内，公司以预期信用损失模型为基础，对应收利息进行检查，计提相应金融工具损失准备。

坏账核销程序与政策：公司呆账核销严格按照财政部《金融企业呆账核销管理办法（2017年版）》规定的条件进行办理，根据公司内部授权规定提请有权审批人审批。对符合坏账核销条件的项目，公司按分行申报、总行审批的程序办理：分行相关部门组织坏账核销申报、审查，报分行行领导审签同意后上报总行；经总行相关部门审查，视呆账金额大小，提交行长、董事会战略与ESG委员会或董事会审批同意后，进行坏账核销。公司在坏账核销中遵守“符合认定条件，提供有效证据、账销案存、权在力催”的原则。坏账核销后，严格落实核销后的管理责任，对具有追索权的项目采取多种手段继续追索。

单位：人民币百万元

项目	2023年12月31日	本期增加	本期收回	2024年6月30日
应收利息	42,527	172,905	173,358	42,074

注：包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、债权投资及其他债权投资中的应计利息，以及其他资产中的应收利息。

### 3.3.6.6 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	18,819	19,051	1,923	期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

### 3.3.6.7 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
开出信用证	282,685	290,125
开出保函	95,260	85,500
银行承兑汇票	966,676	776,166
信用卡未使用额度	538,623	531,064
不可撤销的贷款承诺	26,414	24,485

## 3.4 业务情况分析

### 3.4.1 分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (人民币百万元)
总行本部	福州市台江区江滨中大道 398 号	1	5,072	3,307,506
资金营运中心	上海市浦东新区银城路 167 号	1	157	1,568,087
信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	1	1,055	343,535
私人银行部	上海市浦东新区银城路 167 号	1	95	263
北京分行	北京市朝阳区朝阳门北大街 20 号	79	2,841	707,394
天津分行	天津市和平区保定道 11 号	72	1,223	118,172
石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	60	1,588	117,227

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (人民币百万元)
太原分行	太原市万柏林区长风西街1号	75	1,622	172,157
呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区大学东街4号	40	997	84,289
沈阳分行	沈阳市和平区文化路77号	44	1,110	59,876
大连分行	大连市中山区一德街85A	21	521	61,657
长春分行	长春市南关区解放大路283号	31	1,138	55,107
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路88号	29	847	66,103
上海分行	上海市静安区江宁路168号	92	2,828	786,349
南京分行	南京市玄武区长江路2号	140	3,866	468,771
苏州分行	苏州市苏州工业园区旺墩路125号	19	770	93,227
杭州分行	杭州市上城区庆春路40号	112	2,915	446,699
宁波分行	宁波市鄞州区百丈东路905号	30	736	84,565
合肥分行	合肥市庐阳区阜阳路99号	52	1,476	134,524
福州分行	福州市台江区江滨中大道398号	71	1,535	275,787
厦门分行	厦门市思明区湖滨北路78号	31	1,331	164,536
莆田分行	莆田市城厢区凤凰山街道荔城南大道811号	12	340	27,038
三明分行	三明市梅列区乾隆新村362幢	13	397	24,965
泉州分行	泉州市丰泽区丰泽街兴业银行大厦	37	1,200	105,993
漳州分行	漳州市芗城区漳华中路491号	22	639	61,479
南平分行	南平市延平区滨江中路399号	17	359	24,848
龙岩分行	龙岩市新罗区龙岩大道298号	15	414	38,401
宁德分行	宁德市蕉城区天湖东路6号	13	329	72,036
南昌分行	南昌市红谷滩区庐山南大道369号	49	882	74,543
济南分行	济南市高新区经十路7000号	123	2,899	249,017
青岛分行	青岛市崂山区同安路886号	31	703	86,580
郑州分行	郑州市金水区金水路288号	44	1,649	181,024
武汉分行	武汉市武昌区中北路108号	76	1,636	149,930
长沙分行	长沙市芙蓉区韶山北路192号	44	1,511	123,947
广州分行	广州市天河区天河路101号	138	3,413	447,824
深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	60	1,801	332,223

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (人民币百万元)
南宁分行	南宁市良庆区宋厢路 15 号	28	937	89,236
海口分行	海口市龙华区金龙路 7 号	13	348	22,803
重庆分行	重庆市江北区红黄路 1 号	60	1,233	108,820
成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	119	1,998	221,243
贵阳分行	贵阳市观山湖区通宝路 2 号	17	514	58,128
昆明分行	昆明市西山区金碧路 363 号	28	837	75,205
西安分行	西安市雁塔区唐延路 1 号	78	1,403	130,938
兰州分行	兰州市城关区庆阳路 75 号	13	405	27,806
西宁分行	西宁市城西区五四西路 54 号	5	188	13,159
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市头屯河区维泰南路 898 号	39	734	70,688
银川分行	银川市金凤区上海西路 239 号	6	165	11,072
拉萨分行	拉萨市城关区太阳岛阳岛路 6 号	2	119	14,519
香港分行	香港中环港景街 1 号	1	309	214,555
系统内轧差及汇总调整				(2,077,789)
合 计		2,105	61,085	10,096,062

注：上表数据不含子公司；所列示的分支机构均为截至报告期末已开业的一级分行（按行政区划排序），二级分行及其他分支机构按照管理归属相应计入一级分行数据。

### 3.4.2 业务分析

#### 3.4.2.1. 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，布局五大新赛道，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，不断扩大客户规模、优化资产结构、控制负债成本。

##### (1) 基础企业金融

客户方面，规模稳中有进、质量有序提升、结构逐步优化。企金客户规模持续扩大，截至报告期末，企金客户数 147.08 万户，较上年末增长 4.96%，总量、增量均居同类型股份制商业银行第三位。客户结构不断优化，截至报告期末，企金动户达 115.05 万户，较上年末增加 7.24 万户；潜力及以上层级客户达 33.66 万户，较上年末增加 2.54 万户，同比多增 6,938 户，在企金客户中占比 22.88%，较上年末高出 0.68 个百分点。



**新客质量、存量经营有所提升**，报告期内新开户客户中潜力及以上、价值层级客户占比分别为 10.67%、2.08%，均高于上年同期水平，特别是潜力及以上客户占比较上年同期提升 2 个百分点；存量客户流失情况好转，报告期内存量潜力及以上客户流失率较上年同期下降 0.40 个百分点。

**资产方面，对公贷款规模稳健增长，贷款结构逐步优化，实现量价齐优。**截至报告期末，本外币对公贷款（银行口径，不含票据）余额 34,351.40 亿元，较上年末增加 2,671.19 亿元，增长 8.43%，其中，境内人民币对公贷款余额 31,963.47 亿元，较上年末增加 2,748.01 亿元。

持续加大资产构建，优化业务结构。聚焦“五大新赛道”，深化金融服务，科技金融贷款、普惠金融贷款、能源金融贷款、汽车金融贷款、园区金融贷款较上年末实现较好增长。同时，把握制造业转型升级、绿色产业发展，加大贷款投放，制造业中长期贷款、人行口径绿色贷款（对公）增速分别为 9.68%、13.13%，均高于对公贷款增速。定价方面，强化收益管理，提升定价水平，报告期内新发放对公贷款平均利率保持在同业较好水平。

**负债方面，持续推动低成本发展主线，结构优化和成本控制取得实效。**截至报告期末，本外币对公存款（银行口径）余额 39,374.10 亿元，较上年末增加 1,587.80 亿元，增长 4.20%。结构方面，对公低成本存款日均余额 22,253.89 亿元，较上年末增加 1,181.70 亿元，增长 5.61%，高于对公存款增速。成本实现有效压降，截至报告期末，境内人民币对公存款平均付息率 1.92%，较上年末下降 25 个 BP。

## **（2）绿色金融业务（战略客户业务）**

报告期内，公司积极落实美丽中国建设、绿色低碳发展等纲要性政策文件，聚焦绿色金融业务发展，强化产品与服务创新，提升双碳金融服务专业能力，促进“绿色+行业”融合发展，推动绿色银行建设，实现良好的经济、社会、环境效益。截至报告期末，公司绿色金融客户数 6.52 万户，较上年末增长 11.70%。表内外绿色金融融资余额 21,284.83 亿元，较上年末增长 12.45%，其中，人行口径绿色贷款余额 9,150.63 亿元，较上年末增长 13.11%。

**绿色与转型并重。**聚焦“降碳”“减污”等重点领域，优化绿色金融业务结构，服务支持产业绿色低碳发展，助力清洁能源与储能、绿色交通、新能源汽车、节能减排

等领域，积极服务水资源利用与保护、固废治理领域，助力长江大保护和黄河流域生态保护，持续加大绿色金融支持力度。截至报告期末，“降碳”领域绿色融资余额 11,837.75 亿元，较上年末增加 1,188.55 亿元，“减污”领域绿色融资余额 4,698.82 亿元，较上年末增加 503.78 亿元。加强转型金融创新研究，满足高碳客户在减碳降碳、节能降耗等低碳转型过程中的合理融资需求，转型金融业务融资余额 1,847.37 亿元，较上年末增加 525.91 亿元。

**产品创新与数字化转型。**报告期内，公司持续推广复制碳配额质押贷款、可持续挂钩类产品等创新产品，落地取水权质押贷款、碳市场重点控排企业碳金融综合服务、钢铁行业转型金融贷款等各类创新业务，复制推广落地各类创新业务 286 笔，带动绿色资产投放 623.14 亿元。通过绿金业务系统、双碳管理平台持续功能优化、迭代升级，赋能绿色金融业务发展，丰富碳账户数据。报告期末，双碳管理平台已录入企业碳账户信息 2,104 户，个人碳账户开户 70.18 万户，并基于企业碳账户落地部分碳减排挂钩、碳资产质押业务。

**加快绿色银行集团建设。**推动绿色理念融入各条线、子公司，推动绿色金融赋能“五大新赛道”，并与做好“五篇大文章”相互融合。持续优化绿色银行体制机制，不断优化授信政策、加强资源配置、完善考核评价体系，推动绿色金融计划指标在集团层面（分行、子公司、总行部门）基本实现全覆盖，贯彻落实绿色金融万人计划，加强专业队伍建设。发挥集团综合经营优势，构建全方位、多元化绿色金融服务体系，满足企业客户多元金融需求。截至报告期末，绿色租赁、绿色信托、绿色基金等在内的绿色金融业务规模 1,076.74 亿元，较上年末增加 87.18 亿元，其中，租赁 733.33 亿元、主动管理（含标准化）信托 143.02 亿元、基金存续 200.39 亿元。报告期内，绿色及 ESG 理财产品发行量 1,004.13 亿元。

### **（3）投资银行业务**

报告期内，投资银行业务聚焦产品创新和协同联动，服务客户在复杂化、多元化场景下的业务需求，资产构建和资产流转能力持续提升。截至报告期末，公司大投行 FPA 余额 4.43 万亿元，较上年末新增 497 亿元。

**债券承销保持市场领先。**承销非金融企业债务融资工具规模 4,143.88 亿元，列市场第二位（交易商协会数据），市场占比 8.04%；承销境外债券规模 33.10 亿美元，列

中资股份制商业银行第一位（DMI 排名数据）；承销绿色非金融企业债务融资工具规模 108.21 亿元，列股份制商业银行第一位（交易商协会数据）；承销类 REITs 规模 20.32 亿元，列市场第一位（Wind 数据）。落地市场首单“蓝色债券+科创票据”创新债券、首单商务写字楼类 REITs、首单用于不良资产收购的数字人民币债券。

**并购、银团等业务持续发力。**基于客户需求不断完善投行产品服务体系。并购融资投放 884.90 亿元，同比增长 32.16%，抓好市场重点并购项目机遇，市场优势明显；银团融资投放 1,067.45 亿元，增长 50.88%；资本市场业务投放 178.74 亿元。

**商投联动日趋完善。**打通投行资产与财富资金闭环，挖掘私行、企金、同业客户财富管理需求，畅通“投资银行-资产管理-财富管理”的大财富价值循环链，为财富板块提供优质资产 1,116.33 亿元，同比增长 16.48%。同时，在 ESG 经营理念指引下，构建绿色投行资产 1,266.36 亿元，其中，绿色银团落地 295.37 亿元，绿色并购落地 121.13 亿元，绿色资本市场业务落地 77.05 亿元。绿色信贷资产支持证券落地 10.80 亿元；绿色代理推介落地 9.94 亿元。投行业务覆盖重点集团客户 561 户，同比增长 17%。

#### （4）机构业务

报告期内，机构业务持续深化机构客户经营，在财政、住建、医保等重点客群深挖存款增长潜力，推进场景生态建设，丰富教育、医疗等民生行业的综合金融服务，持续夯实机构业务的基本盘。向企金、零售、同业、子公司等集团单位协同赋能，强化财政资金链式营销、地方债财务顾问业务对公司整体业务的综合贡献。

**优化财政资金链式营销、专项债营销体系，扩大账户覆盖面，以资金循环带动资金留存。**报告期内，财政资金链式营销承接规模 1,903 亿元，带动承接账户结算性日均存款较上年末新增 59 亿元。实现专项债财务顾问服务规模 2,755 亿元，市场占比 18.45%，同比提升 2.49 个百分点；实现新增专项债资金回存 790 亿元，回存资金市场占比 5.29%；专项债业务账户维度日均存款 215.66 亿元。

**打造机构重点领域场景生态模板，塑造差异化竞争优势。**聚焦教育、医疗、公检法、地方政府专项债业务，通过“机构业务+”场景建设，发挥机构业务的平台作用，加强重点生态主体、重点账户、重点资金的获取与承接。机构类场景生态系统覆盖日均存款 3,874 亿元，覆盖结算性日均存款 1,359 亿元。带动企金客户数 9,500 户，累计带动零售客户数 48.98 万户。

### **(5) 交易银行业务（国际业务）**

报告期内，交易银行业务聚焦重点区域、场景深挖业务机会，打磨产品体系，加快全流程线上化重塑，通过数字化转型持续提升业务办理体验，全面增强综合服务能力。

**聚焦产融协同深挖客户需求，构筑供应链金融发展新引擎。**加大与核心企业平台对接落地力度，通过协同联动提升平台获客成效。截至报告期末，供应链融资达标余额 4,649.76 亿元，合作核心企业 868 户，带动上下游客户数 16,041 户。发力央国企票据司库建设场景，与多家央国企展开多层级票据池业务合作，但受新一代票据可自行拆分功能上线影响，报告期内票据池业务入池量 1,306.15 亿元，融资业务量 1,133.88 亿元，同比有所下降。拓展保函创新应用场景，推动业务增长上量，报告期内国内保函业务发生额 278.94 亿元，同比增长 29.07%。

**推进“兴业管家”一体化服务升级，增强财资管理服务能力。**打造企业综合金融服务平台“兴业管家”，持续推进业务流程优化、核心能力升级、服务范围延展，提升渠道服务质效，打磨基础结算工具，构建开放互联的场景生态。截至报告期末，“兴业管家”客户数 125.75 万户，较上年末增加 6.52 万户。把握时代脉络、政策方向和技术变革机遇，提升“兴业管家”财资管理平台服务能力，助力企业稳健运行。截至报告期末，累计落地财资管理项目 722 个。

**构建一体多元的跨境金融产品体系，形成助推企业全球发展组合拳。**抢抓大型企业集团司库建设契机，持续推广共享直连等跨境财资管理业务，创新推出“CIPS+司库”新型财资管理模式，并在多家央企率先落地；促进贸易投资便利化，作为首批试点的金融机构，成功上线运行多功能自由贸易账户（EF 账户）；支持多边央行数字货币应用，成功落地货币桥跨境支付业务；通过小微企业跨境融资基础版、信保版等产品，扩大普惠金融服务面，同步推出进口信用证“自动开”等服务，不断提升跨境贸易融资便利化、线上化水平。报告期内，本外币涉外收付汇量 1,820.65 亿美元，同比增长 13.15%；跨境人民币收付量 11,444.87 亿元，同比增长 25.62%；境内企金外币日均存款 90.85 亿美元；境内企金外币日均贷款 207.38 亿美元，同比增长 39.52%。

### **3.4.2.2. 零售金融业务**

报告期内，公司零售金融业务扎实推进零售经营体系化建设，系统提升客户服务与

经营能力，优化零售存款结构，提高零售信贷质量，加快信用卡转型发展，畅通“投资银行-资产管理-财富管理”的大财富价值循环链，加快数字化转型赋能，推动零售客户服务水平与经营效益持续提高。

### **(1) 基础零售金融**

**零售客户基础夯实。**截至报告期末，零售客户数10,451.62万户，较上年末增加323.99万户，增长3.20%；手机银行有效客户数5,982.26万户，较上年末增加374.59万户，增长6.68%。手机银行月活跃用户数2,150.99万户，网络金融柜面替代率96.59%。

**零售存款稳健增长。**公司统筹推进零售存款量价平衡发展，加强各层级零售客户存款资产配置，细分结算性存款重点客群，积极推动支付场景建设，大力发展代发、收单业务。截至报告期末，零售存款(银行口径)余额14,524.92亿元，较上年末增加925.94亿元，增长6.81%。其中，代发、收单客群带动零售结算性存款余额1,604.19亿元，在零售结算性存款总量中占比35.92%，同比提高1.67个百分点。

**生态场景建设提速。**公司紧跟促消费、扩内需、稳增长等政策风向，联动“五大新赛道”，深化布局“衣食住行购，游娱医政教”等零售客户高频生态场景。报告期内，通过“融入生态”与“自建生态”并举，以用卡优惠、便民缴费、消费信贷、收单结算等为切入点，分场景分客群，提供差异化综合服务方案，将金融服务融入场景，提升客户服务能力；加快完善“兴e家”智慧社区平台，打造“车生活”“新市民”“碳账户”专区，围绕细分场景客群诉求，延伸服务边界，提供便利金融和生活服务；持续升级代发生态服务系统，深化协同联动，实现园区和有效授信企业代发新获客近100万户。打造航运行业跨境薪酬便利化标杆，已与6家航运企业签约跨境发薪业务，累计发薪员工1,184人，发薪约1.02亿元人民币。

**养老金融品牌升级。**公司建立集团养老金融业务统筹协调机制，持续深耕养老金融、养老服务金融、养老产业金融三大业务领域，积极构建零售客户养老金融综合服务体系，加大养老产业的金融支持力度。截至报告期末，公司服务50周岁及以上客户2,556.72万户，管理综合金融资产1.83万亿元。累计开立个人养老金账户450.13万户，较上年末增加25.22万户，增长5.94%。其中，累计带动新获客250.54万户，占个人养老金客户的55.66%。个人养老金产品实现了储蓄、基金、理财、保险四类全覆盖，产品数量超170支。

## （2）零售贷款业务

报告期内，公司推进流程标准化建设，打造消费金融生态，深耕供应链重点行业，零售贷款规模稳步增长，资产质量保持平稳，资产结构持续优化。截至报告期末，公司零售贷款（银行口径，不含信用卡）余额 15,022.19 亿元，较上年末增加 138.91 亿元，增长 0.93%。其中，受房地产市场整体变化影响，个人购房按揭贷款余额 10,664.38 亿元，较上年末下降 0.88%，但降幅同比放缓 0.18 个百分点；个人经营贷款余额 3,438.62 亿元，较上年末增长 5.66%；个人消费贷款余额 919.19 亿元，较上年末增长 5.67%。公司非按揭贷款（银行口径，不含信用卡）占零售贷款比重 29.01%，较上年末提升 1.30 个百分点。

**精细化管理，稳固按揭贷投放。**公司优化按揭贷业务流程，推进自动化审批模型迭代，扩大集中审批覆盖区域，提升客户申贷体验。强化重点渠道合作，推动条线联动，提升房屋中介合作质效，报告期内按揭贷款投放 766 亿元。完善手机银行还款功能，制定存量客户综合经营方案，报告期内提前还款规模同比下降 24%。

**体系化运营，打造消费贷场景。**自营消费贷方面，公司完善贷款政策，发布家庭客群专案，提升产品竞争力；优化产品准入策略，强化续授信功能，扩大客户规模；丰富消费场景，打造分行特色专案，满足客户消费需求。截至报告期末，自营类消费贷款余额 546 亿元，较上年末增长 23%，同比多增 22 亿元。

**公私一体化，赋能经营贷发展。**公司聚焦经营类重点生态，依托渠道批量获客，深耕供应链重点行业，满足经销商融资需求，构筑链上企业“共赢链”。截至报告期末，供应链经营贷余额 135 亿元，较上年末增长 16%。围绕专业市场，打造农批市场线上融资产品，推动优秀案例复制推广，合计梳理营销沙盘超 600 个，全力践行普惠金融。

## （3）财富管理业务

报告期内，零售财富业务优化产品供应策略，不断满足客户财富保值增值需求。报告期末，公司零售金融资产（银行口径，不含三方存管市值）余额 31,579.49 亿元，较上年末增长 4.90%，其中，零售财富金融资产（不含三方存管市值）余额占比 54.01%。实现零售财富中间业务收入 24.18 亿元，同比下降 10.14%，主要是受银保渠道降费影响。

**客群经营提升。**聚焦存量客户经营，提升对价值客户的挖掘能力，建立零售客户

向上输送的经营体系，强化“长尾客群-三金客群-私行客群”的输送链条，持续加强客户服务和陪伴。截至报告期末，公司零售财富产品持仓客户数 854.95 万户，较上年末增长 2.33%。公司贵宾客户数 458.72 万户，较上年末增长 3.75%。其中，零售长尾客户上迁至三金客户（黄金、白金、黑金客户）数 61.26 万户，三金客户上迁至私行客户数 1.09 万户；贵宾客户降级流失率较上年同期下降 1.85 个百分点。

**产品结构优化。**公司坚持以客户为中心，顺应客户风险偏好下降趋势，加大稳健类固收资管产品供应，并抓住阶段性投资机会增厚收益。重点打造风险预算前置、以绝对收益为目标的“固收+”产品，通过多资产、多策略配置丰富客户收益来源。推出贵金属创新产品“添利金条”，优化客户大类资产配置结构。推进保险代销向体系化服务转变，重点聚焦与头部保司的全面合作，结合健康、出行、养老、储蓄、意外等多维需求场景，通过不同种类的保险产品满足零售客户“保险+财富”“保险+养老”“保险+医疗”的实际需求，让客户体验到产品带来的高附加值。此外，围绕客户全球化和个性化配置需求，提供跨境投资产品工具、服务信托工具等，赋予客户资产配置更多选择工具，持续提升综合化财富管理能力和客户体验。报告期内，公司为客户累计创造财富增值 348.82 亿元。

**数字化转型加快。**从产品、客户、数据、工具四个方面持续夯实财富业务数字化底座。加快推动理财销售系统迁移和双录智能化体系建设，持续开展黄金客群、潜力贵宾客户远程智能化集中运营，强化数据驱动赋能，形成以资产配置为核心的“财富账单”“财富体检”“财富规划”三位一体的数字化工具底座，推进“钱大掌柜”平台升级，打造“钱大掌柜”成为财富业务线上经营主阵地。截至报告期末，“钱大掌柜”注册用户数 1,954.63 万户，较上年末增长 5.58%。

#### **（4）私人银行业务**

报告期内，私人银行业务完善私行客户服务旅程，聚焦企业家高净值人群及其背后的企业、家庭目标客群，加强公私一体化经营，打造具有特色的财富管理竞争力。

**客户新增突破近年新高。**截至报告期末，私人银行客户月日均数 74,109 户，较上年末增加 4,951 户，增长 7.16%，客户新增数创近年新高；私人银行客户月日均综合金融资产 9,162.76 亿元，较上年末增加 612.64 亿元，增长 7.17%。私人银行降级流失客户同比下降 14.18%，客户防降流失控制成效显著。

**推进私行客户体系化建设。**以客户旅程作为私行客户经营主线，发布《兴业银行私人银行客户旅程服务手册》，对各阶段私行客户经营标准化动作提供指引，提升私行客户服务精细化水平。同时，积极推进体制机制改革，深化直营中心建设，目前已有 22 家直营中心投入运营，通过大力推进私行客户集中经营，提升私行队伍专业能力，持续优化私行客户服务质效。

**公私联动提升综合效益。**整合集团综合金融平台资源，为企业主高净值财富客户提供“人-家-企”综合金融服务方案。通过开展公私一体化联动拓客，带动私行客户累计增加 5,419 户，同比增长 20.18%。财富管理信托新增规模 66.78 亿元，同比增长 278.58%。

### **(5) 信用卡业务**

报告期内，信用卡业务加快推进数字风控能力建设和发展模式转型，不断提升发展质量。截至报告期末，公司累计发行信用卡 7,254.92 万张，较上年末增长 1.62%；报告期内新增发卡 115.52 万张，实现交易金额 9,849.84 亿元，同比下降 18.17%。

**回归集团主流客户，积极拓展优质客群。**聚焦年轻学历客群、新消费客群、新能源汽车客群等优质客群，持续提升发卡质量，报告期内年轻学历新户发卡占比较上年末提升 5.8 个百分点。大力推进两卡联动数字化获客体系、场景获客短表单推广体系、机构联动标准化作业体系、直销获客规范化展业体系四大发卡模式转型，深化集团联动，提升优质客户批量获取能力，报告期内两卡联动“借转信”客户发卡占比同比提升 4.3 个百分点。

**提升数字运营能力，初步构建客户生命周期全链条数字化经营闭环。**推出“百变熊猫基地和花信用卡”，探索通过高流量 IP 引流，精准获客与活客；加强与主流互联网平台合作，深度开展快捷支付绑卡和客户促活经营；围绕高频生活消费场景，加强垂直生态建设，总分联动优化交易结构，报告期内线上交易占比同比提升 4.2 个百分点；发力汽车金融赛道，构建汽车生态圈，在做大汽车分期交易规模的同时，深化车主客户的交叉营销和向上输送；上线“兴业生活”小程序，推出“花花专区”，将“兴业生活”打造为获客、活客、留客的综合金融服务平台。截至报告期末，“兴业生活”注册用户 5,161.26 万户，较上年末增长 6.76%。

**提升数字风控能力，严守新发生不良底线。**打造数字风控底座，完善风控模型体



系，加快核心模型迭代，提高预测精准度和稳定性；加强全流程风险管理，优化风险可视化监测工具，提升发卡推广、贷中管理、清收回退等关键环节精细化监督效能；推动风险关口前移，总分协同做好合规展业，加强协分客户履约管理，严控资产下迁，报告期内不良资产清收效能同比增长 18.44%。

**加强消费者权益保护，提升客户服务体验。**优化消保考核机制，加强投诉溯源整改，加大对外包机构的检查和处罚力度；完善客户体验管理体系，通过全流程客户旅程触点梳理，在申卡、用卡、“兴业生活”APP等重要业务和对客渠道上，加强客户体验水平监测，形成“监测-分析-整改-评价”闭环管理。

### 3.4.2.3. 同业和金融市场业务

报告期内，公司深入开展国内外市场研究分析，基于同业合作开展金融市场业务，一方面围绕提升收益、降低资本消耗推动业务转型，另一方面围绕促进撮合、强化代理能力开拓发展空间。报告期内，同业客户合作更为立体，业务结构更为均衡，协同联动更为紧密，发展可持续性、综合价值和效益进一步提升。

#### (1) 同业客户服务

**同业客户合作更为立体。**公司全面深入服务金融行业各领域，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度合作。同业金融机构合作方面，围绕提升客户覆盖率、产品使用率和营收增长率的目标，建立分层分类的合作与服务体系，为不同类型同业金融机构提供综合金融解决方案，争做合作伙伴的主结算行、主托管行、主投资行、主交易行。报告期内，公司证券资金结算量10.9万亿元，各期货交易所结算量2.4万亿元，上海清算所结算量1.1万亿元，资产托管规模16.3万亿元；对境内主要行业的同业法人客户合作覆盖率保持95%以上；与全球86个国家和地区的1,142家银行协同建立了全球银行跨境服务网络，158家中外资银行通过公司成为人民币跨境支付系统（CIPS）的间接参与者。

**融合生态影响扩大。**积极落实“商行+投行”战略，携手头部非银机构，开展“投行+投资”生态圈建设。一方面，“投、承、销、托”一体化运作，债券发行承销精准对接直接融资需求，共同服务“同业客户的客户”。报告期内，金融债、ABS、同业存单等债券类资产的一级市场中标金额、二级市场交易价差收入均大幅增长。另一方面，

依托“银银平台”整合集团内外优势产品、渠道资源和科技能力，深入服务市场主体在产品、销售、交易、服务等方面的多元化需求，进一步赋能“大同业大财富”生态。

**资产负债结构优化。**公司着力发展“清结算+存托管”业务，此类低成本负债在同业负债中的占比较上年末提升2个百分点，匹配同业客户及金融市场的结算、融资需求，保持同业负债规模稳定、成本控制得当。同业大类资产综合考虑规模、收入、资本占用、收益率等多重因素，配置不断优化，标准化产品占比保持高位，收益水平提升。丰富合格交易对手，并以投资有效带动存管、托管、投行业务协同发展，交易能力进一步增强。

**票据支持实体经济。**大力拓展绿色票据、商业承兑汇票，拉动票据贴现增长。同时强化利率市场研判，加大发展票据交易，进一步便利企业融资，有力服务实体经济。

## **(2) 银银合作业务**

公司多年来持续深耕中小银行合作，建立起广覆盖、深合作的中小银行“朋友圈”，推出“银银平台”合作品牌，在资金、产品、科技等全方位合作中，形成了独特的银银合作服务模式和可持续商业模式，将综合金融服务拓展到更多的三四线城市和农村地区，成为公司重要的差异化经营特色。近年来，“银银平台”升级成为同业与金融市场统一品牌，以服务公司“三张名片”为战略导向，提供投融资、资金交易、财富管理、FICC、跨境金融、支付结算、开放运营、金融资讯、科技输出等综合服务，并通过共建生态场景，延伸赋能同业客户的企业、零售客户，打造独具特色的“同业+”生态圈。

**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。**公司不断丰富和完善“银银平台”交易生态，运营并提升投资大厅、资金大厅、交易大厅交易量和活跃度，截至报告期末，“银银平台”各类金融产品交易量超 2.47 万亿元，引入基金产品超万只，机构销售保有规模超 6,000 亿元，较上年末增长 72.61%。持续深化与中小金融机构合作，中小银行理财代销合作机构超 500 家，不断丰富欠发达地区现代化金融服务和金融产品供给，有效服务乡村振兴和共同富裕，提升普惠金融覆盖面。

**服务同业客户多层次支付结算需求，保持市场领先优势。**整合公司基础设施能力、牌照资源优势、金融科技资源和业务运营经验，为中小金融机构提供一揽子综合化的支付结算服务。为超过 130 家 2.5 层合作银行提供数字人民币服务，搭建消费支付、代收代付、金融服务、电子政务、跨境支付、联合营销及对台服务七大场景，合作机构数量居市场前列。

**科技输出转型助力开放赋能，携手中小金融机构共同成长。**围绕“五篇大文章”，以中小金融机构数字化转型需求为核心，以金融数据要素应用为基础，聚焦智能兴业AI大模型、理财代销、绿色金融、反欺诈、数字档案等成熟的数字化产品，打造“金融科技+数据资产+场景生态+培训咨询”能力输出新模式，向中小金融机构输出系统及管理经验、制度流程、业务模型等优势业务能力，共享公司数字化转型成果，探索系统融合、业务互补、资源共享、开放共赢的同业合作新生态。截至报告期末，科技输出在线运行机构230家。

### **(3) 资产管理业务**

报告期内，公司持续提升理财、基金、信托子公司专业能力，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。

**兴业理财**强化专业能力建设，持续锻造投研、风控等资管核心能力，以更好满足客户稳健收益的理财需求。投研能力方面，加快推进投研一体化、平台化建设，深化构建以公共策略为核心、以投资经理个性化策略为卫星的资产配置模式，力争产品在稳定获取市场平均收益的同时，也具备获取超额收益的能力；风控能力方面，持续完善资产端、产品端和客户端“三位一体”的全方位风险管控体系，强化资产端重点领域信用风险防控和产品端风险与客户风险偏好的适配；同时，初步建立业绩达标监测管理机制，有效提升兑付产品业绩达标率。

**兴业信托**全面回归本源、服务实体经济，积极发挥信托财富传承、资产独立、风险隔离的本源功能及银行系信托的禀赋优势，强化银信协同与集团联动，打造“信托服务+财富管理+资产管理+公益慈善”多元化发展的综合性信托公司。截至报告期末，兴业信托管理资产规模2,796.54亿元，较上年末增长51%；存续信托业务规模2,727.10亿元，其中，主动管理信托业务存续规模1,695.15亿元，占比62.16%。

**兴业基金**着力提升投研专业能力，不断丰富产品布局。报告期内，持续丰富零售债基，实现不同风险收益特征产品基本覆盖，固收基金产品线健全完备；权益基金建立以“绝对收益”为主的产品策略，同时加大境外资产配置力度，丰富投资者投资选择。截至报告期末，兴业基金管理公募基金规模3,163.24亿元，较上年末增长20.80%，其中，非货基金管理规模2,177.35亿元，较上年末增长12.88%。

#### **(4) 资金业务**

报告期内，公司资金业务继续巩固优势，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。

**持续加大做市交易与销售力度，推动交易赋能，完善交易生态圈建设，强化头部做市商地位。**利率债承销总量3,177亿元，报告期内，与336家交易对手开展债券投标与做市交易业务2,850亿元。持续加大债券、利率、汇率、贵金属等领域做市交易与销售力度，打造交易生态圈。

**优先支持科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等主题债券投资，支持实体经济本源。**报告期内累计投资各类主题债逾216亿元。不断完善产品和服务体系，满足各类客群的利率、汇率、贵金属等金融市场需求。实现同业客户种类全覆盖，与165家交易对手成交债券借贷业务6,275亿元；服务963家企业客户操作汇率业务，开展汇率业务4,530亿元；通过交易赋能产品服务客户，提高积存金、结构性存款等产品收益；积极响应柜台债券业务，擦亮“做市找兴业”的品牌名片。

**依托总分联动，加大利率债承销力度，为国家及地方政府提供资金支持，同时加强市场研判，顺势而为，强化波段操作。**投资地方政府债合计带动存款落地 1,987亿元；投资人民币信用债和ABS带动承销募集资金3,285亿元，带动托管规模669亿元。持续加大对绿色债券、乡村振兴债券、小微债券、双创债券以及其他体现国家战略导向品种债券的投资支持力度，通过债券投资交易的独特优势，满足企业融资需求，助力实体经济降低融资成本。

#### **(5) 资产托管业务**

报告期内，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，助力公司巩固同业和金融市场优势。截至报告期末，公司在线托管产品47,139只，保持全行业第二位（中国银行业协会托管业务专业委员会数据）；资产托管业务规模16.30万亿元，较上年末增长1.63%；报告期内实现托管中间业务收入17.66亿元，同比增长3.70%，市场占有率同比提升0.52个百分点。

**重点业务行业排名稳居市场前列。**公募基金托管规模保持全行业第三位、股份制银行第一位，银行理财托管规模保持全行业第二位，信托产品托管规模位列全行业第三位（以上排名来自中国银行业协会托管业务专业委员会数据）。

#### 3.4.2.4. 金融科技

报告期内，科技工作坚持以“企业级、标准化”为方向，着重加强科技管理，提升研发效能，系统上云率 82.62%，开放银行 API2,228 个，数据字典 3.3 万项，建成指标标签 1.1 万项、模型 1,000 余个。

**深化体制机制变革，加强科技统筹管理。**以数字化转型委员会作为统筹推进数字化转型工作组织，落实“管运分离”要求，科技板块从“一委一部一司”到“一委四部一院二司”的体制改革。不断完善数字化转型考核体系，建立科技与业务单位各司其职、双向奔赴的业技融合机制，加强集团科技统筹管理与服务。建立“数字金融”考核指标体系，聚焦数字金融高质量发展，突出数字金融与公司战略转型的融合，从客户服务、综合效益、风险防控等维度监测，充分体现数字化转型对金融业务的赋能作用和金融风险防控水平，有效提升数字金融服务质效，为经济社会发展提供高质量服务。

**坚持先进方法体系，推进标杆项目建设。**坚定“企业级、标准化”方法体系，按照企业级架构规划，推动业务架构和科技架构重塑，完成三大业务条线规划，编制业务条线系统地图。推动落实现有老旧系统的“旧城改造”和企业架构统领下新系统或组件的“新城建设”，着力打通端到端的业务流程，打破部门墙，消除数据孤岛。建立完善企业级架构长效管控机制，促进 IT 架构资产的高效管理与共享复用。树立企业级架构标杆，建设分布式核心系统。推进企业级标准体系构建，由公司牵头的《金融分布式账本技术应用规范》等 3 项企业标准已入围金融领域企业标准“领跑者”榜单。

**激发数据内在潜能，促进数据资产建设。**加快数据标准化，完善企业级标准化数据字典建设，建成 3.3 万项企业级数据字典，提升重点领域数据质量，通过新资本协议底层数据治理压降近千亿元风险资产。创设“兴易查”等数据产品，月活用户 1.6 万，月均访问约 15.5 万次，对一线赋能成效显著。不断完善数据分类分级管理机制，加强数据从采集、存储、使用到销毁的全生命周期管控。加快从业务数据化走向数据业务化，持续打造企业级数据中台能力体系，持续推动数据向数据中台集中，增强数据的一致性、权威性，持续提升企业级数据服务能力；加快建设数据分析实验室，将指标、标签、模型等形成共享复用的数据资产。截至报告期末，已落地指标标签近 1.1 万项，编制《数据分析应用指南》，掀起用数高潮，推进各类业务的高质量发展。

**夯实科技基础底座，筑牢安全风险防线。**顺应“东数西算”战略，稳步推进新型绿色数据中心建设，加大算力供应，优化算力布局。建设 AI 算力专用集群，支撑大模

型平台投产及业务场景试点。加快基础设施“云化”转型，启动新一代云平台建设。持续强化运维风险预防、预警及应急能力，提升生产运营效能，打造新一代数据中心数字孪生智能运维平台，基本实现 IT 设备全生命周期自动化运维。健全“安全建设、安全管理、安全运营、安全防御、风险管理”五位一体的数字安全体系，增强业务连续性风险防范能力，持续推进系统灾备能力建设。

**推进科技创新赋能，积极打造新质生产力。**实施开发平台整合升级，全面支撑分布式核心等超大型分布式应用建设。推进低代码平台“兴魔方”，累计应用近 600 个。推动用户体验贯标，把用户体验的标准化要求嵌入项目全生命周期。开展智能化转型研究，提出以“业务智能化”和“科技智能化”的双智转型，构建未来银行的“兴智生产力”。开展产学研联动，研究前沿技术、应用创新及金融场景应用。释放智能化业技融合效能，**零售条线方面**，推进建设 AI 智能财富顾问，实现 AI+人的全量客群财富经营管理新模式；私行财富管家已辅助 39 家分行为近 8,000 名私行客户生成资产检视报告；上线消保投诉自动标签分类和投诉量预测智能模型，每月处理超 1.5 万条投诉，有效提升投诉分类效率。**同业与金融市场条线方面**，“小兴兴”智能交易机器为超 100 家同业机构提供优质报价服务 7,000 余次，与几十家同业机构达成超 1,000 笔交易，总成交规模超 740 亿元；采用高性能并行加速算法及风险对冲模型，实现 Quanto 类自动敲出期权定价和对冲管理。**大模型技术应用方面**，打造研报摘要助手实现 16 家外部机构 18 类研报摘要智能生成，每月生成 6,000 余篇研报摘要；企金产品助手在 5 家分行试点应用，赋能企金客户经理 1,500 余人，问答准确率 92%以上。**智能语音能力方面**，上线上海分行法律咨询对话机器人、苏州分行企金客户经理助手等应用，覆盖分行业务场景 276 个。**知识图谱能力方面**，上线客户关联关系图谱，支持零售客户、对公客户超 50 个关系类型，实现超 3 亿关系实例的多层可视化拓展查询、客户社群挖掘等；上线反欺诈涉案账户关联图规则，每月预警超 2,000 个可疑账户，提升反欺诈可疑账户管控水平。**自然语言处理能力方面**，完成资产托管交易单据智能处理，智能分拣和要素抽取准确率均高于 98%。

### 3.4.3 主要子公司情况

#### (1) 兴业金融租赁有限责任公司

兴业金融租赁有限责任公司成立于 2010 年 8 月，注册资本 90 亿元，为本公司全资

子公司。经营范围包括金融租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务等。截至报告期末，兴业金租公司总资产 1,424.63 亿元，所有者权益 252.89 亿元；报告期内实现营业收入 16.78 亿元，净利润 12.47 亿元。

报告期内，兴业金租公司推进专业化转型，发挥牌照优势，联动集团服务实体经济，公司与 23 家分行开展项目合作，重点推进绿色租赁、科技新兴、船舶业务等领域业务发展。**绿色租赁方面**，持续推动新能源、节能减排等绿色环保领域业务，投放绿色项目约占兴业金租公司总投放的五分之二，其中，低碳领域占比超过 90%；创新开展行业首单“碳排放权质押”等特色业务。**新兴领域方面**，以“链长工作制”引领新兴赛道布局，加速 IDC、动力电池、新能源汽车等成熟模式批量复制，提供资金支持 30.61 亿元。**船舶业务方面**，设立船舶专业团队，推动船舶专业化经营，累计签约 67.7 亿元。

## （2）兴业国际信托有限公司

兴业国际信托有限公司成立于 2003 年 3 月，注册资本 100 亿元，为本公司控股子公司，本公司持股比例为 73%。经营范围包括资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托，以及法律法规规定或监管部门批准的其他业务。截至报告期末，兴业信托总资产 678.21 亿元，所有者权益 212.13 亿元；报告期内实现营业收入 8.30 亿元，净利润-5.97 亿元。

报告期内，兴业信托**坚定回归本源**，大力发展财富管理服务信托，成为主流银行中首家推出全线上化家庭服务信托业务的机构。截至报告期末，兴业信托财富管理服务信托存续规模 223.90 亿元，其中，家庭服务信托、家族信托、薪酬福利信托保持稳健增长，品牌效应和行业占比进一步提升。积极发力公益慈善信托新赛道，与宁德分行合作落地首笔社区慈善信托项目，助力做好普惠金融“大文章”。**强化协同优势，助力实体经济提质增效**。协同总分行大力拓展机构受托业务产品和场景，持续优化资金投向助力实体经济，积极开展投贷联动、资产证券化、资本市场服务上市公司等业务，截至报告期末，兴业信托在银行间债券市场发行信贷资产证券化产品和资产支持票据产品 19 单，金额 148.58 亿元。**加强科技赋能，加快数字化转型**。不断完善信托账户体系，着力提升科技研发能力和科技赋能水平，加强新兴技术探索，打造细分领域的创新 AI 应用。

### （3）兴业基金管理有限公司

兴业基金管理有限公司成立于 2013 年 4 月，注册资本 12 亿元，为本公司控股子公司，本公司持股比例为 90%。经营范围包括基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。截至报告期末，兴业基金总资产 52.47 亿元，所有者权益 48.02 亿元；报告期内实现营业收入 5.35 亿元，净利润 1.67 亿元。

报告期内，兴业基金**强化集团联动**，通过战略合作、四方合作等方式，不断拓展合作“朋友圈”，建立常态化沟通交流机制，积极跟踪集团客户需求变化，及时调整优化资产配置方案，延伸服务半径。**深化投研体系建设**，以市场化为导向，重塑投研体系，搭建规范化、一体化的投研平台，打造专注高效进取、风格多元并蓄的研究团队，夯实投研底座。**加强多元产品供给**，固收基金积极布局零售型债基，实现不同风险收益特征产品基本全覆盖，并发行多只 QDII 专户产品；权益基金积极抢占港股热门赛道，布局港股通互联网指数基金，为集团内外投资者提供优质布局产品。**提升渠道覆盖效果**，拓展国有大行渠道业务合作，深化互联网金融平台合作，已与 45 家互联网平台开展合作，提高基金投资的便捷性，互联网金融客户数较上年末增长 39%。**持续推进数字化转型**，自主研发的“兴小二”AI 债券交易机器人持续迭代升级，赋能业务发展。

### （4）兴业消费金融股份公司

兴业消费金融股份公司成立于 2014 年 12 月，注册资本 53.20 亿元，为本公司控股子公司，本公司持股比例为 66%。经营范围包括发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；固定收益类证券投资业务；经银行业监管机构批准的其他业务。截至报告期末，兴业消费金融总资产 726.51 亿元，所有者权益 115.62 亿元，报告期内实现营业收入 51.88 亿元，净利润 2.77 亿元。

报告期内，兴业消费金融坚守普惠金融主责主业，主动顺应内外部形势变化，推动“区域+产品”“线上+线下”协同发展，深化场景挖掘和产品创新，调优客群结构，完善产品体系，增强消费信贷供给能力，探索推进乡村振兴“新金融”服务模式。通过优化组织架构、强化资源保障、梳理客户旅程、强化科技赋能，打造消费金融场景生态，有效提高产品覆盖面、市场竞争力和客户满意度。通过交叉营销、客户拓展、数币钱包



等方式深化集团联动，引导更多客户融入集团综合金融服务体系，累计为母行借记卡拓新或促活超 136.22 万笔。截至报告期末，兴业消费金融各项贷款余额 724.85 亿元，自成立以来累计提供消费信贷突破 3,600 亿元，累计服务客户超 2,200 万户，践行金融为民的企业社会责任。

#### （5）兴银理财有限责任公司

兴银理财有限责任公司成立于 2019 年 12 月，注册资本 50 亿元，为本公司全资子公司。经营范围包括发行理财产品、理财顾问和咨询服务及经银保监会批准的其他业务。截至报告期末，兴银理财总资产 163.50 亿元，所有者权益 157.99 亿元；报告期内实现营业收入 19.90 亿元，净利润 13.41 亿元。

截至报告期末，兴银理财管理产品规模 2.15 万亿元，自开业以来累计服务客户超 2,632 万户，为客户创造投资收益超 3,100 亿元。报告期内，服务的个人客户和企金客户分别新增 80 万户和 3 万户，为客户创造收益 484.22 亿元，同比增长 8.48%。公司**持续完善产品布局**，通过投资策略的丰富和投资工具的拓展促进产品创新，围绕跨境资产、黄金及红利等主题发行创新型产品超 50 亿元，实现“固收+”含权及多策略产品较上年末增加超 160 亿元，满足客户多样化理财需求。**持续拓宽渠道覆盖**，截至报告期末，累计开拓中小银行代销合作机构超 510 家，在中小银行代销渠道的理财余额 1,958 亿元，较上年末增加超 140 亿元，坚定挺进中小金融机构理财蓝海，深入践行普惠金融。

#### 其他重要子公司

#### （6）兴业期货有限公司

兴业期货有限公司重组成立于 2014 年，注册资本 5 亿元，为本公司间接控股子公司。经营范围包括商品期货经纪、金融期货经纪、期货交易咨询、资产管理等多项业务。截至报告期末，兴业期货总资产 100.82 亿元，所有者权益 7.64 亿元。

报告期内，兴业期货持续发挥期货和衍生品专业牌照功能服务集团客户，服务母行客户 2,900 户，服务母行拓展客户 316 户。**聚焦产业客户服务**，制定产业服务手册，开展企金银期联动，拓宽黑色、能源等产业链发力能源金融赛道，围绕工业硅、碳酸锂产业链做好绿色金融文章，服务基础大宗商品稳价保供大局，助力稳链延链补链强链，为 50 家上市公司提供期货专业服务。**擦亮集团“财富银行”名片**，增强新品种研发和

交易咨询能力建设，将套期保值、风险对冲、场外期权等作为母行服务客户的重要抓手，为客户提供量化 CTA、固定收益、MOM 组合等多种衍生品策略资产管理产品，丰富集团产品货架。**响应乡村振兴号召**，结合银行系期货公司先天禀赋，创造性开拓“银行+保险+期货”模式服务三农。截至报告期末，期货经纪日均权益 73.48 亿元，兴业期货资产管理月均规模 56.37 亿元，列行业第九位（中国证券投资基金业协会数据），连续四年为 A 类期货公司。

### （7）兴业经济研究咨询股份有限公司

兴业经济研究咨询股份有限公司成立于 2015 年 6 月，注册资本 0.6 亿元，系国内首家且目前唯一一家银行系独立法人研究公司，为本公司间接控股子公司。经营范围包括投资咨询（除经纪），财务咨询，商务咨询，企业管理咨询，金融数据处理等。

报告期内，兴业研究全面提升对集团及客户的研究赋能，加强研究前瞻引领，持续深化业研融合，不断强化投研协同，加快建设新型智库，更好地赋能科学决策、业务开展和风险判断。**全面布局“战略研究、市场研究、行业研究”**。报告期内，兴业研究在加强宏观研究、金融业研究、绿色金融研究、固定收益、外汇和大宗商品、权益市场和基金研究的基础上，着力强化行业研究，已基本实现对国民经济主要行业的全覆盖，并在电力设备及新能源、医药、化工、新材料、汽车、高端装备制造、TMT、不动产等领域形成研究优势。**服务集团投研协同**，为集团“1234”战略体系、“三张名片”“五大新赛道”和“五篇大文章”建设提供研究支持。常态化为集团经营管理、资产负债、风险管理、固定收益策略、财富业务策略等提供形势分析和策略建议，参与行业风险准入政策的制定与修订，为重大项目出具专业建议，助力集团价值银行建设。报告期内，兴业研究服务已覆盖 29 个总行部门、40 家分行和 7 家子公司，提供集团内报告及服务 4,198 篇（次），路演培训及调研 670 次，研究员人均产出报告及服务约 43 篇（次），并成为国家部委、地方政府、行业协会、实体企业、金融机构等在内的外部客户智囊。

### （8）兴业数字金融服务（上海）股份有限公司

兴业数字金融服务（上海）股份有限公司注册成立于 2015 年 11 月，注册资本 3.5 亿元，为本公司间接控股子公司，系国内首家银行系金融科技子公司。经营范围包括金融数据处理，经济信息咨询服务，应用软件开发和运营服务，系统集成服务等。

报告期内，兴业数金持续深化面向集团服务、中小银行、场景生态的总体战略布局，积极服务集团做好“五篇大文章”。**面向集团服务**，聚焦科技赋能“三张名片”“五大新赛道”，持续推广“兴业通”代发平台，完成新一代国际业务系统一阶段上线，建设完成分布式零售客户信息管理系统，大力推进重要信息系统容灾建设，助力集团实现经营模式转变、客户体验和运营效率提升。**面向科技输出**，推动打造“1+N”金融科技生态圈，以“兴业云”为依托，涵盖支付结算、理财销售、投融资、数字人民币等“N”种场景生态服务，积极为同业提供数字化转型解决方案，科技输出累计上线运行中小金融机构 321 家，托管银行 168 家。**面向场景生态**，积极构建“连接一切”的能力，持续推广并完善兴业园区平台金融服务能力，上线运营 550 余个园区，完善劳务外派人力资源管理综合平台，实现卫星遥感技术在茶叶种植、农业种植、林业碳汇等场景应用落地，推进数字人、生物资产数字化监管、双碳管理、数字藏品（NFT）等场景生态建设，持续推广银银数字人民币接入平台，累计合作银行 30 家，开放银行 API 2,200 余个，覆盖机构 9,400 余家。

#### （9）兴业资产管理有限公司

兴业资产管理有限公司成立于 2017 年 2 月，注册资本 19.5 亿元，为本公司间接控股子公司，是由福建省人民政府批准设立，并经原中国银监会核准具有金融企业不良资产批量收购处置业务资质的省级资产管理公司。经营范围包括参与福建省内金融机构不良资产的批量收购、转让和处置业务；收购、转让和处置非金融机构不良资产；债务重组及企业重组；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；破产管理；投资与资产管理；资产证券化业务；受托管理各类基金等。截至报告期末，兴业资管总资产 269.84 亿元；报告期内实现营业净收入 2.43 亿元，净利润 1.01 亿元。

兴业资管围绕集团特资经营融合及市场化运营，持续深耕特资主业，推进特资业务收处，探索特资经营转型，积极服务区域及集团风险防范化解，在破产重整、个贷批转等业务领域实现了创新突破。报告期内，兴业资管特资业务累计投放规模 38.15 亿元，收购不良债权总额 48.14 亿元，处置不良债权总额 23.99 亿元。

#### （10）兴业普惠科技（福建）有限公司

兴业普惠科技（福建）有限公司（原福建省金服云有限公司）成立于 2020 年 4 月，

注册资本 1 亿元，为本公司间接控股子公司。经营范围包括软件开发；数据处理和存储支持服务；信息系统运行维护服务；接受金融机构委托从事信息技术和流程外包服务（不含金融信息服务）；信息技术咨询服务；融资咨询服务等。

报告期内，兴业普惠科技**打造财资管理场景系统**，通过财资赋能、金融赋能和数据赋能，实现业财联动，助力各类企业数字化转型。截至报告期末，财资管理平台累计交易笔数 3.14 万笔，交易金额 9,069.80 亿元。报告期内交易笔数 1.71 万笔，交易金额 5,727.30 亿元。**构建普惠生态**，运营“兴业普惠”，为全国中小微企业、个体工商户、小微企业主提供涵盖“金融+非金融”的全方位综合服务。截至报告期末，“兴业普惠”累计连接外部供应链、互联网、数字政务等各类场景平台 937 个，平台注册用户 28.67 万户，较上年末新增 10.86 万户；累计解决各类融资需求 8.40 万笔，金额 3,223.83 亿元，较上年末新增 1.6 万笔，金额 531.67 亿元。同时，重点开展智慧农批（专业市场）场景建设，将智慧农批系统扩容升级为“智慧市场系统”，产品服务领域从农批市场扩大至各类专业市场。**服务政务场景**，打造政务场景支撑平台，聚焦政银企综合服务平台的建设及运营，为福建、宁夏、甘肃等省级平台提供科技实践支持，同时基于省级平台探索征信数据创新应用。

#### （11）兴业国信资产管理有限公司

兴业国信资产管理有限公司成立于 2013 年 4 月，注册资本 34 亿元，为本公司间接控股子公司。经营范围包括资产管理、股权投资、实业投资、投资管理和投资顾问。

报告期内，兴业国信资管作为集团“商行+投行”战略的重要载体，立足成为品牌特色突出的专业私募股权投资机构，打造具有市场竞争力的核心品牌。深化“两主两辅”（以 PE 股权投资为主，另类投资为辅；以基金管理为主，自营投资为辅）经营策略，在投资上实行市场化投资和协同性投资的双轮驱动策略，将人工智能、高端制造、新材料、生命科学、新能源、软件信创等六大板块作为权益投资主赛道。同时服务集团发展，依托集团的协同性，力争成为集团“并购融资+资本市场+权益投资”业务中的重要一环，助力提升集团综合金融服务能力。

### 3.5 风险管理

公司制定了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的

事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、洗钱风险等纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。报告期内，面对风险挑战明显上升的复杂局面，公司坚持新发展理念，做实风险防控，提升不良贷款管控质效，推进数字化转型，加强风险赋能，助推业务高质量发展。

### 3.5.1 信用风险管理

公司信用风险管理的目标，是建立并持续完善信用风险管理体系，提升信用风险管理专业化水平和精细化程度，优化信贷投向及客户结构，不断强化信贷业务全流程风险管控，实现风险和收益平衡，有效控制风险。

加大重点领域资产质量管控。进一步完善敏捷小组工作机制，提升敏捷小组统筹和应对能力，推动房地产、地方政府融资平台、信用卡、账销案存资产等重点领域风险有效化解。提高授信政策针对性，以新理念、新动能、新工具布局“五篇大文章”，执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策，响应“推动高质量发展”的转型要求，不断提升公司经营与国家政策导向、实体经济发展的契合度，深化大数据经营理念，加快数字化转型和生态圈建设，围绕国家“双碳”目标，丰富完善绿色金融产品与服务体系，加大对乡村振兴、普惠小微、科技金融领域的信贷支持力度，围绕“搭平台、建场景、推沙盘、批量化”寻找业务机会，积极探索养老产业业务模式，采取“优先支持”的策略导向加快养老金融业务布局等。加大对科技型企业的支持，完善技术流评价体系，优化技术流评价模板，提高对科技企业的识别能力，持续推动技术流业务拓展。公司不断深化集团智能风控体系，建设风险管理系统，提升投融资业务效率，提高风险管控能力。加强大额风险暴露管理。落实《商业银行大额风险暴露管理办法》（原银保监会2018年1号令）规定，持续建立和完善集团范围内大额风险暴露管理体系，推进制度完善、系统建设、数据治理等工作，计量并动态监测风险暴露集中度，报告期内公司各项风险暴露集中度指标均控制在监管要求的范围之内。

### 3.5.2 流动性风险管理

公司流动性风险管理的目标，是防范流动性风险，确保支付需要；提高资金运用效率，保障各项业务持续健康发展；在可承受风险范围内追求银行利润和价值最大化，实现“安全性、流动性和盈利性”的统一；通过资产负债管理手段，确保流动性风险监管指标符合监管要求。

报告期内，面对复杂多变的外部形势，公司落实国家重大决策部署及各项监管要求，强化资产组合管理，持续优化负债结构，保持资产负债业务均衡发展，流动性平稳运行，流动性监管指标稳健达标。一是遵循“客户-账户-结算”逻辑，围绕供应链金融、场景生态平台、代发收单等重点领域，持之以恒完善基础产品、改进基础服务，夯实存款发展长效机制，提升低成本结算性存款吸收能力。二是把握市场流动性总体宽松契机，加强市场化资金管理统筹，合理安排长期债券发行。报告期内公司发行长期债券 600 亿元，有效补充长期稳定资金。三是加强外币流动性风险管理，扩大交易对手范围，丰富多层次、多元化融资渠道，提升应对外币流动性风险能力。

### 3.5.3 市场风险管理

市场风险包括交易账簿利率风险、股票风险以及全部账簿的汇率风险和商品风险。公司市场风险管理的目标，是建立并持续完善与风险管理战略相适应的、满足新资本协议达标要求和市场风险监管要求的市场风险管理体系；完善市场风险管理架构、政策、流程和方法；提升市场风险管理专业化水平，实现市场风险集中统一管理，在风险可控的前提下促进相关业务的持续、健康发展；推动市场风险管理数字化转型，强化科技赋能理念，实现市场风险管理数智化提升目标。

报告期内，公司各项市场风险指标均维持在限额范围内，市场风险体系运行稳健。公司积极应对市场环境变化，在数字化转型战略方向下，持续深化健全数字驱动的全面市场风险管理体系，重点围绕系统建设、市场投研、风险监测、风险预警及限额管理等方面，稳步推进各项工作。报告期内，根据《商业银行资本管理办法》最新要求计量市场风险资本；不断加强风险因子识别、计量、监测和预警；有效执行市场风险多层次限额体系，优化完善压力测试管理，进一步完善市场风险应急预案。交易账簿利率风险和汇率风险是公司面临的主要市场风险。

### (1) 交易账簿利率风险

公司交易账簿利率风险主要来自人民币债券类业务和利率互换业务。风险管理措施以限额管理为主，限额指标包括利率敏感性指标、信用利差敏感性指标、止损指标等，通过年度业务授权书以及定期投资策略方案的方式下达执行；同时，公司定期开展压力测试，切实做好尾部风险防范。

报告期内，公司根据市场形势的变化，定期开展利率走势分析，加强利率风险防范，积极优化基点价值管理、强化利率风险、信用利差风险监测与预警，使交易账簿利率风险处于合理水平。同时，对系统计量模型进行校验，以保证计量的准确性和有效性。

### (2) 汇率风险

公司交易账簿汇率风险主要来自人民币做市商业务综合头寸，风险管理措施以敞口管理为主。作为市场上活跃的人民币做市商成员，公司积极控制敞口限额，做市商综合头寸实行趋零管理，隔夜风险敞口较小。

公司银行账簿汇率风险主要来自外汇资本金项目汇率风险头寸，对于该部分因正常经营难以避免的由资产负债产生的汇率风险敞口，公司通过阶段性资本金结汇或者外汇利润结汇操作，保持非交易性汇率风险敞口的稳定。

报告期内，公司持续监测汇率走势，分析汇率变化影响。公司总体汇率风险稳定，各项核心限额指标均满足限额要求。

单位：人民币百万元

	基于敏感度法的市场风险资本占用					违约 风险	剩余 风险	合计
	一般利 率风险	股票 风险	商品 风险	汇率 风险	信用利差 风险			
2024年6月 30日	2,968	603	121	1,982	13,799	3,673	92	23,238

#### 3.5.4 银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。公司银行账簿利率风险管理的目标，是根据对利率趋势的判断，在公司可承受的风险范围内，短期保持净利息收入持续稳定增长，长期保持经济价值持续稳定增长。

报告期内，公司坚持中性审慎的利率风险偏好原则，紧跟国内外经济形势、宏观政策及金融市场重要变化，加强对利率走势的分析研判，综合外部环境和内部利率风险敞

口结构的变化灵活调整利率风险管理策略，持续开展动态监测与风险管理。一是持续关注国内外经济形势变化影响，提高对市场利率走势的前瞻性分析预测能力，灵活调整利率风险主动管理策略，把握市场利率调整的阶段性机会，合理组合资产负债结构和久期；二是运用价格引导、久期管理、风险限额等管理工具，有效监测和控制银行账簿利率风险，确保公司银行账簿利率风险敞口水平整体稳定。截至报告期末，利率风险水平控制在公司年度利率风险管控目标范围内，压力测试结果也显示公司各项指标均维持在限额和预警值内，银行账簿利率风险整体可控。

### 3.5.5 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。公司操作风险管理目标，是持续提升操作风险管理能力，降低操作风险事件发生的频率，并将操作风险损失控制在可接受的范围之内，促进各级机构业务经营依法合规，为集团业务发展提供健康的运营环境。公司建立健全操作风险管理体系，持续提升操作风险管理能力，降低操作风险事件发生频率，为业务发展提供健康的运营环境。

报告期内，公司围绕操作风险管理重点领域和操作风险变化趋势，优化操作风险管控手段，完善操作风险管理体系，夯实操作风险管理能力，保障公司高质量发展。一是贯彻落实《银行保险机构操作风险管理办法》要求，对标优化改进公司操作风险管理体系。二是夯实操作风险管理基础。提升关键风险指标（KRI）监测、流程风险控制识别与评估（RCSA）、风险事件收集（LDC）等操作风险管理工具运用能力，提高操作风险管控的准确性。三是持续做好业务连续性管理工作，保障公司各机构重要业务流程的连续稳定运营。

### 3.5.6 合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。公司合规风险管理目标，是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面合规管理体系建设，确保依法合规经营。公司董事会对经营活动的合规性负最终责任。总行风险管理委员会与内部控制委员会是公司高级管理层下的合规风险管理机构。公司建立了业务部门、合规管理部门、审计部



门三道防线的合规风险管理运行机制，保障公司依法合规经营管理。

报告期内，公司落实合规经营理念，健全管理制度，规范管理基础，突出重点领域，将合规风险管理融入日常经营之中。一是强化合规文化建设，通过编制员工合规手册等，系统梳理员工岗位禁止性规定、违规风险及合规履职要求，通过合规内控专项课程持续加强合规理念宣导。二是加强员工合规管理，强化对业务部门及基层负责人严守合规底线的有效引导，督促业务经营管理团队科学把握合规内控与经营目标的协调关系，加强业务系统智能管控，补足基层合规管理短板。三是持续强化从严问责理念，推动问题立查立改立处，对严重违规事项加大问责力度，强化管理责任追究，将问责结果与用人机制紧密结合，防止“带病提拔”，充分发挥问责震慑及警醒作用。

### 3.5.7 网络与信息技术风险管理

信息技术风险是指信息技术在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。公司信息技术风险管理目标，是实现对信息技术风险的识别、评估、监测、控制、报告、绩效管理等，并通过预警指标和风险事件收集，增强对信息技术风险的有效管控，进而推动业务发展和创新，提高信息技术应用水平。公司形成以科技条线部门、法律与合规部、审计部及其他相关部门组成的信息技术风险管理“三道防线”组织架构，建立并完善信息技术风险管理程序和机制，强化信息技术风险有效管控，不断推动业务发展和创新，提高信息技术应用水平。

报告期内，公司贯彻落实“科技兴行”战略，积极应对复杂多变的外部形势带来的困难和挑战，夯实信息科技底座，持续赋能集团数字化建设与发展。一是针对风险高发领域定期开展风险评估，揭示风险隐患并督导整改，有力促进信息技术风险管控质效不断提升。二是持续推动网络安全、数据安全顶层设计，开展安全研发体系、安全防御建设，完善个人信息保护体系。三是强化科技运维保障体系，持续推进重要信息系统容灾建设工作，进一步提升业务连续性管理能力。

### 3.5.8 声誉风险管理

公司声誉风险管理的目标，是主动管理和防范声誉风险，维护公司品牌声誉，提升市场形象和投资价值，最大程度减少风险事件对公司声誉造成的损失和负面影响。

公司声誉风险管理遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”基本原则和“分级管

理、分工负责，实时监测、预防为主，快速响应、分类处置，守土有责、协同应对”执行原则，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，持续完善声誉风险管理制度流程，构建声誉风险防控长效机制，不断提升声誉风险管理效能。报告期内，公司认真落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》（银保监发〔2021〕4号）要求，提高全员声誉风险意识，强化制度执行力和约束力，健全涵盖事前、事中、事后的全流程声誉风险管控体系，压实声誉风险管理的领导责任、主体责任和管理责任，强化“集团一盘棋”，构建风控、法律合规、消保、舆情处置、信访、安保等密切协同的声誉风险防控联动机制，积极推动分行、子公司持续完善声誉风险管理制度机制；加快数字化转型，完善舆情信息管理系统，持续提升舆情管理数智化水平；常态化培训与演练有机结合，持续提升队伍专业能力，进一步夯实声誉风险管理基础；深入组织开展声誉风险排查、识别、评估、监测和处置预案制订，统筹加强重点领域、重大事件、敏感时点声誉风险防范化解，一案一策、精准发力，持续提升舆情应对处置质效，牢牢守住不发生重大声誉风险底线；对照声誉风险管理专项审计进行整改提升，找准薄弱环节，持续加强源头治理，全面排查声誉风险触发因素，深入推进问题整改并强化问责，形成“负面舆情一应对处置一改进管理服务”正向循环，落实以客户为中心的经营理念，努力为经营发展赋能；公司持续履行上市公司信息披露责任，确保披露信息的真实性、准确性、完整性、及时性和公平性，客观展示公司业务特色与业绩动态，同时围绕公司深化“1234”战略执行、擦亮“三张名片”、布局“五大新赛道”、推进“数字兴业”，以及服务国家战略、服务现代化产业体系建设、助力新质生产力发展、服务民营经济、做好金融“五篇大文章”、践行普惠金融、履行社会责任、强化消费者权益保护等重点持续加大正面宣传，不断提升品牌与市场形象，厚积声誉资本。

### 3.5.9 国别风险管理

公司国别风险管理的目标，是根据公司国际化进程的推进和业务规模的增长，建立和持续完善公司国别风险管理体系，采用适当的国别风险计量方法、评估和评级体系，准确识别和评估公司业务活动涉及的国别风险，推动业务持续、健康发展。

在地缘政治风险持续、国际形势日益复杂化背景下，公司高度重视国别风险管理，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，在国家分类的基础上，综合考虑公司跨境业务发展战略和风险偏好等因素制定国别风险限额，并针对每个国别风险等级实施相应的分

类管理。公司审慎开展国别风险相关业务，目前公司国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家及地区。报告期内，公司持续推进国别风险管理数字化工作，提升公司国别风险管理能力及效率。公司将持续关注交易对手所属国家或地区的金融市场震荡、地缘政治事件等，动态调整国家风险分类及国别风险限额，审慎评估业务情况，积极防范国别风险。

### 3.5.10 洗钱风险管理

洗钱风险是指公司在开展业务和经营管理过程中可能被“洗钱”“恐怖融资”“扩散融资”等违法犯罪活动利用而面临的风险。洗钱风险管理的目标，是公司通过建立健全洗钱风险管理体系，按照风险为本方法，合理配置资源，对洗钱风险进行持续识别、审慎评估、有效控制及全程管理。

报告期内，公司董事会、监事会及高级管理层认真履行反洗钱工作职责，充分发挥反洗钱工作领导小组决策作用，采取多项举措保证公司洗钱风险管理的有效性。一是优化洗钱风险管理政策和程序，修订客户尽职调查、制裁合规管理、大额可疑交易报告等制度，进一步完善反洗钱工作机制；二是聚焦监管关注重点和洗钱高风险领域，开展全方位反洗钱自查与整改，堵截风险漏洞；三是持续优化洗钱风险评估机制，加强新产品新业务洗钱风险管理及高风险客户识别与管控；四是推进可疑交易集中监测，优化可疑交易监测模型，着力提升可疑交易报告质量；五是加大科技资源投入，强化系统支持洗钱风险闭环管理，深化大模型、知识图谱等创新技术在反洗钱领域的应用，推动反洗钱反欺诈融合赋能；六是持续提升反洗钱报送数据质量，提高公司反洗钱数据资产可用性，大幅降低一线人员补录工作量；七是跟进国际金融制裁政策形势，完善制裁风险管理机制，强化制裁风险防范，做好制裁风险事件处置。

### 3.5.11 欺诈风险管理

欺诈风险是指以非法占有为目的，利用电信网络技术手段，通过远程、非接触等方式，诈骗公私财物的行为。欺诈风险管理的目标，是建立全域联动、主动防御、立体高效、全面覆盖的生态级数智化反欺诈风险联防联控体系，建设同业领先的反欺诈技术与能力，在风险防控的同时为人民群众提供安全便捷的金融服务，牢牢守护人民群众的“钱袋子”。

报告期内，公司认真落实党中央、国务院打击治理电信网络诈骗决策部署，以落实《反电信网络诈骗法》为指引，多措并举推动反欺诈工作走实走深。一是持续推进规则模型优化。研究涉案新形势，总结提炼涉案账户特征，完成涉赌涉诈对私大黑样本准实时、事中评分模型、图规则及专家规则上线；优化分类分级管理，推进零售分级分类模型优化和非柜面限额动态调整功能建设。二是强化潜在受害者保护。强化福建省“警银网通”平台建设，依托平台实现潜在受害者数据共享，根据潜在受害者危险程度实施临时性止付、交易阻断、延迟支付等差异化保护措施；针对“百万保障”等欺诈案例，实现屏幕共享等异常转账行为交易阻断等功能；与人行反诈工作专班、公安部查控中心加强协作，部署受害人预警精准阻断规则。报告期内，累计临时性保护账户 11.8 万户。三是强化案件倒查分析和风险集中处置。组建欺诈风险集中处置团队，每日开展监管通报涉案账户倒查追查，及时开展事中预警核查处置，有效拦截涉诈资金，总结提炼系统和规则优化建议。四是持续赋能业务发展。结合欺诈案件形势及业务风险情况，新增接入 57 个业务场景，涉及 223 条渠道风控规则，提升风险监测覆盖面；完成兴闪贷、小微线上融资、信用卡境外线上交易等反欺诈规则模型部署，助力防范信贷资金欺诈风险；支持各分行个性化反欺诈规则需求。五是推进企业级反欺诈平台迭代升级。新增信用卡、数币钱包管控功能，强化平台统一管控能力；完善指标查询、规则回测和告警监测功能，提升平台运营水平；深化平台聚数，引入涉赌卡、涉诈卡等第三方风险账户数据，提升平台风险防控能力。六是加强一线工作指导。多次召开反诈专题会议，加强网点基层人员柜面转账、取现等涉诈资金转移关键环节的业务指导，提升线下风险防控能力。七是优化客户服务。发布《兴业银行反电信网络诈骗工作手册》，规范反诈工作要求；持续优化手机银行、个人网银、微信公众号等线上解控申诉服务。八是开展多元化反诈宣传。组织内外部反欺诈宣传活动及宣传作品大赛，承办福建省金融系统支付业务知识技能竞赛，宣教并举提高全民反诈意识。报告期内，公司涉案账户数同比下降 31%，拦截涉诈资金 5.5 亿元，保护潜在受害者交易资金 14.4 亿元，取得显著成效。

### 3.6 资本管理

报告期内，资本新规正式实施，公司根据监管政策和经营环境变化，高度重视资本集约管理，围绕“1234”发展战略，坚持“轻资本、轻资产、高效率”的转型发展方向，提升资本价值创造能力，按照董事会确定的年度资本充足率管理目标，一方面合理安排

风险加权资产规模总量，优化风险加权资产额度分配和管控机制，将有限的资本资源向绿色、普惠小微、新赛道及符合“四个重点”策略的客户、行业、区域倾斜，持续优化业务结构；另一方面优化资本考核评价，加强“算账做业务”意识传导，强化数据治理工作，促进资本使用效率不断提升。报告期末集团核心一级资本充足率为 9.48%，与上年同期基本持平，持续践行以内源资本支持业务增长的发展模式。

报告期内，根据中期资本规划安排，公司持续落实资本补充工作，上半年成功发行 300 亿元无固定期限资本债券和 300 亿元二级资本债券，进一步提升资本充足水平。公司在坚持以内生利润积累补充资本的同时，也为后续资本监管标准不断提高、确保业务保持稳健可持续发展提供必要的资本准备。

报告期内，公司加强集团并表资本管理，统筹考虑各并表子公司监管达标、股东回报、业务发展和风险覆盖的需要，跟踪、监测各并表子公司的资本配置和使用，保持并表子公司稳健的资本充足水平和合理的资本结构，报告期内各并表子公司资本监管指标均符合监管要求。

报告期内，公司在最新公布的国内系统重要性银行名单中位列第三组，附加核心一级资本要求为 0.75 个百分点。公司认真落实国内系统重要性银行监管的各项要求，制定 2024 年集团恢复计划和处置计划管理方案，持续提升风险防范化解能力，维护金融安全稳定。

2024 年下半年，公司将继续加强资本统筹管理，一方面强化轻型银行建设，以风险资产收益率为导向，进一步优化资本管理政策和考核评价方式，持续将资本节约的理念深入传导至各层级，切实提升资本使用效率，提高资本回报水平。另一方面，进一步提升资本管理能力和风险管理精细化水平，持续加强资本管理基础工作，合理规划资本来源和补充，继续做好资本债券发行工作，确保资本充足率水平符合年度管理目标。

### **3.6.1 资本计量**

公司长期以来高度关注资本计量建设，不断完善风险计量技术基础建设、提高计量对业务应用的支撑作用，实现资本计量水平、风险管理能力“双提升”，已构建起较为完备的巴塞尔协议第一支柱和第二支柱框架体系，完成第三支柱信息披露系统建设。

报告期内，公司持续推进资本计量建设工作，相关工作顺利推进，取得明显成效。一是对标《商业银行资本管理办法》变化和要求，分步骤有序推进达标工作，包括：第

一支柱三大风险计量持续对标改造、第二支柱内部资本充足评估程序优化和深入应用、第三支柱信息披露基本实现自动化运行等。二是持续完善内部评级体系，持续开展内评模型迭代优化，提升模型验证与压力测试质效，深化模型管理与数字化充分融合，推进内评法在绩效考核、风险定价等领域应用。三是推进资本计量高级方法验收申请准备工作，滚动开展资本计量高级方法自评估工作，积极推进重要类差距整改，基本完成资本办法配套制度建设，持续开展资本管理与资本计量高级方法审计，开展多形式、多渠道资本办法培训宣贯，不断夯实高级方法验收申请准备。

### 3.6.2 资本充足率

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	集团	银行	集团	银行
资本总额	1,116,800	1,062,499	1,034,316	982,026
1. 核心一级资本	733,604	683,600	714,764	667,283
2. 其他一级资本	116,028	115,776	86,089	85,802
3. 二级资本	267,169	263,122	233,463	228,941
资本扣除项	1,244	21,180	1,259	21,192
1. 核心一级资本扣减项	1,244	21,180	1,259	21,192
2. 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
3. 二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	1,115,556	1,041,319	1,033,057	960,834
最低资本要求	618,142	590,538	584,986	556,547
储备资本和逆周期资本要求	193,169	184,543	182,808	173,921
核心一级资本充足率(%)	9.48	8.97	9.76	9.29
一级资本充足率(%)	10.98	10.54	10.93	10.52
资本充足率(%)	14.44	14.11	14.13	13.81

(1) 上表2024年数据根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。更多资本充足率详细信息，详见公司官网(www.cib.com.cn)投资者关系专栏。

公司并表资本充足率的计算范围包括兴业银行股份有限公司以及符合《商业银行资本管理办法》第二章第一节中关于并表资本充足率计算范围要求的相关金融机构。具体

为兴业银行股份有限公司、兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司、兴业消费金融股份公司、兴银理财有限责任公司共同构成的银行集团。

(2) 公司信用风险计量采用权重法。截至报告期末，在金融监管总局非现场监管报表框架体系下，信用风险暴露总额为116,619.74 亿元，信用风险加权资产70,199.51 亿元，同比增长4.83%。其中，资产证券化的资产余额1,336.75 亿元，风险暴露1,336.07 亿元，风险加权资产376.85亿元。

公司对市场风险计量采用标准法。截至报告期末，市场风险资本要求总额为232.38 亿元；市场风险加权资产为市场风险资本要求的12.5倍，市场风险加权资产为2,904.69 亿元。

公司对操作风险计量采用标准法。截至报告期末，操作风险资本要求总额为333.08 亿元；操作风险加权资产为操作风险资本要求的12.5倍，操作风险加权资产为4,163.55 亿元。

### 3.6.3 杠杆率

截至报告期末，根据《商业银行杠杆率管理办法》，公司杠杆率信息披露如下：

单位：人民币百万元

项目	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
一级资本净额	848,387	822,576	799,595	787,649
调整后的表内外资产余额	11,991,489	11,861,051	11,707,252	11,625,636
杠杆率(%)	7.07	6.94	6.83	6.78

注：上表 2024 年数据根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。更多杠杆率详细信息，详见公司官网(www.cib.com.cn)投资者关系专栏。

### 3.6.4 流动性覆盖率

根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，公司流动性覆盖率信息披露如下：

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日
合格优质流动性资产	1,003,332
未来30天现金净流出量	601,772
流动性覆盖率(%)	166.73

### 3.6.5 净稳定资金比例

根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》，公司净稳定资金比例相关信息如下：

单位：人民币百万元

项目	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
净稳定资金比例(%)	108.14	105.49	106.21	103.37
可用的稳定资金	5,810,792	5,778,987	5,695,874	5,428,655
所需的稳定资金	5,373,196	5,478,267	5,362,957	5,251,514



## 第四章 公司治理

### 4.1 公司治理基本情况

报告期内，公司持续加强公司治理建设，持续深化党的领导与公司治理有机融合，各治理主体各司其职、有机衔接、高效运作，公司治理基本制度全面、系统，充分保障公司的合规稳健经营和持续健康发展。

#### 4.1.1 股东和股东大会

报告期内，公司持续健全完善与股东之间的沟通交流机制，积极听取广大投资者的意见和建议，确保股东依法行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。在审议涉及中小投资者利益的重大事项时，均就中小投资者的表决情况单独计票并披露。

#### 4.1.2 董事和董事会

截至报告期末，公司董事会由 10 名董事构成（另有 3 名待核准任职资格的候任董事），包括 7 名非执行董事（含 5 名独立非执行董事）和 3 名执行董事。公司董事会下设战略与 ESG 委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬考核委员会五个委员会。除战略与 ESG 委员会外，其他四个委员会均由独立董事出任主任委员。报告期内，公司共召开董事会会议 4 次，董事会各委员会会议 12 次，累计审议或听取各项议题 166 项。

#### 4.1.3 监事和监事会

截至报告期末，公司监事会由 5 名监事构成，包括 1 名股东监事、2 名职工监事和 2 名外部监事。公司监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会两个委员会。报告期内，公司共召开监事会会议 4 次，监事会各委员会会议 3 次，累计审议或听取各项议题 35 项。

#### 4.1.4 高级管理层

截至报告期末，公司高级管理层成员共 5 名，包括 1 名行长和 4 名副行长。行长依照法律法规、公司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，具体实施股东大会和董

事会决议，拟订年度经营计划和投资方案，拟订财务预决算方案，拟订基本管理制度和制定具体规章等。

公司高级管理层下设战略推动委员会、数字化转型委员会、资产负债管理委员会、投资决策委员会、风险管理委员会、内部控制委员会、特殊资产经营管理委员会、业务连续性管理委员会、大宗商品采购委员会、内部问责委员会、信用审批委员会、投资评审委员会等 12 个委员会。

#### 4.1.5 关联交易情况

报告期内，公司持续加强关联交易管理，严格遵循金融监管总局、证监会、上海证券交易所等各项监管规定以及公司章程，持续加强关联方征询与申报、强化关联交易管理日常监测、严格重大关联交易组织申报与额度管理流程，认真履行关联交易审批和披露义务，有力保障公司和全体股东的整体利益，确保关联交易管理机制有效运行。

#### 4.1.6 信息披露与投资者关系

报告期内，公司认真组织编制和披露定期报告，突出展示公司战略实施举措和转型成效，提升定期报告可读性；及时披露重大事项，保障投资者的公平知情权；及时制定并披露《“提质增效重回报”行动方案》，深入分析业务经营、公司治理、投资者回报等方面的情况，提出针对性的优化目标和提升举措；组织开展巴塞尔协议III第三支柱信息披露工作；组织做好内幕信息保密工作和知情人登记备案，切实防范内幕信息泄露和内幕交易风险。公司高级管理层积极沟通市场投资者，持续推动主要股东增持，有效优化股权结构，公司投资者关系团队积极回应投资者关切，主动开展多样化投资者交流活动和市值管理活动。

#### 4.1.7 可持续发展与 ESG 管理

报告期内，公司持续推进 ESG 管理能力建设，主动拓展市场影响力，发布《2023 年年度可持续发展报告》，讲好兴业特色 ESG 故事，斩获国内银行业 ESG 领域多项第一，成为首家入选标普全球《可持续发展年鉴（中国版）2024》的境内银行，唯一一家荣获标普全球“最佳进步企业”的国内银行（含香港地区）；首家入选中债估值中心“中债可持续信息披露能力建设平台”企业案例的国内银行；连续两年上榜美国《财富》杂志

中国 ESG 影响力榜。同时，公司进一步完善 ESG 管理制度体系，明确 ESG 管理工作要点关键议题，采用闭环管理模式，细化 ESG 管理工作目标、内容、流程、评价和监督要求，更好地促进 ESG 管理质效的提升，增大“金融+非金融”创新空间，将 ESG 领先优势转化为差异化服务能力。

## 4.2 股东大会情况简介

报告期内，公司共召开1次股东大会，即2024年6月20日在福州召开的2023年年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》《兴业银行股份有限公司章程》等有关规定。会议审议通过了《2023年度董事会工作报告》《2023年度监事会工作报告》《2023年年度报告及摘要》《2023年度财务决算报告及2024年度财务预算方案》《2023年度利润分配预案》《关于聘请2024年度会计师事务所的议案》《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》《关于选举第十一届董事会非独立董事的议案》《关于选举第九届监事会股东监事和外部监事的议案》《关于选举第十一届董事会独立董事的议案》等10项议案，听取了《关于2023年度大股东评估情况的报告》《2023年度独立董事述职报告》《2023年度监事履行职责情况的评价报告》《监事会关于董事、高级管理人员2023年度履行职责情况的评价报告》和《2023年度关联交易情况报告》等5项报告。

详见公司刊登在上海证券交易所和公司官网的2023年年度股东大会通知、股东大会会议文件、股东大会决议公告等披露文件。

## 4.3 报告期内召开的董事会有关情况

报告期内，公司第十届董事会召开了第二十二次会议（3月28日）、第二十三次会议（4月18-25日）、第二十四次会议（5月30日）等三次会议，第十一届董事会召开了第一次会议（6月20日），累计审议议案65项，听取报告15项。主要议题包括：董事会工作报告、行长工作报告、年度报告、利润分配预案、提名董事候选人、聘任高管、聘请会计师事务所、关联交易情况报告、呆账核销报告、全面风险管理报告、可持续发展报告、制定独立董事工作制度、董事会各委员会成员组成等。

#### 4.4 董事会下设专门委员会情况

##### 4.4.1 董事会战略与 ESG 委员会

战略与 ESG 委员会由吕家进、陈信健、孙雄鹏、徐林、王红梅五位成员组成，吕家进任主席。

会议日期和内容：报告期内，公司第十届董事会战略与 ESG 委员会召开了第十三次会议（3 月 27 日）和第十四次会议（5 月 29 日），累计审议议案 19 项。主要议题包括：董事会工作报告、行长工作报告、利润分配预案、修订恢复和处置计划管理办法、制定独立董事工作制度、呆账核销议案、可持续发展报告等。

##### 4.4.2 董事会风险管理与消费者权益保护委员会

风险管理与消费者权益保护委员会由黄汉春、朱坤、陈躬仙、贲圣林、朱玉红五位成员组成，贲圣林任主任委员。其中，黄汉春、朱玉红 2 位候任董事的委员会任职将在其董事任职资格获金融监管总局核准后生效。

会议日期和内容：报告期内，公司第十届董事会风险管理与消费者权益保护委员会召开了第十三次会议（3 月 27 日）和第十四次会议（5 月 29 日），累计审议议案 27 项，听取报告 7 项。主要议题包括：负债质量管理报告、全面风险管理报告、集团风险偏好实施方案、反洗钱合规管理报告、呆账核销议案、预期信用损失法模型投产后验证情况、消保内部考评、互联网贷款业务评估等。

##### 4.4.3 董事会审计与关联交易控制委员会

审计与关联交易控制委员会由乔利剑、张为、徐林、王红梅、张学文五位成员组成，张学文任主任委员。其中，张为候任董事的委员会任职将在其董事任职资格获金融监管总局核准后生效。

会议日期和内容：报告期内，公司第十届董事会审计与关联交易控制委员会召开了第十八次会议（2 月 1 日）、第十九次会议（3 月 27 日）、第二十次会议（4 月 18-23 日）和第二十一次会议（5 月 29 日）等四次会议，累计审议议案 14 项，听取报告 6 项。主要议题包括：年度财务报告、内部审计工作情况报告、财务预决算报告、聘请会计师事务所、关联交易情况报告、内部控制评价报告等。

#### 4.4.4 董事会提名委员会

提名委员会由贲圣林、王红梅、朱玉红三位成员组成，王红梅任主任委员。其中，朱玉红候任董事的委员会任职将在其董事任职资格获金融监管总局核准后生效。

会议日期和内容：报告期内，公司第十届董事会提名委员会召开了第十四次会议（3月27日）、第十五次会议（5月29日）和第十六次会议（6月14-19日）等三次会议，累计审议议案9项。主要议题包括：提名新一届董事候选人、聘任行长、副行长、董秘以及首席风险官、总审计师、首席信息官等高级管理人员。

#### 4.4.5 董事会薪酬考核委员会

薪酬考核委员会由黄汉春、徐林、张学文三位成员组成，徐林任主任委员。其中，黄汉春候任董事的委员会任职将在其董事任职资格获金融监管总局核准后生效。

会议日期和内容：报告期内，公司第十届董事会薪酬考核委员会召开了第七次会议（3月27日），累计审议议案4项。主要议题包括：董事履职情况评价报告、高管薪酬分配方案、绩效薪酬追索扣回情况等。

### 4.5 报告期内召开的监事会有关情况

报告期内，公司第八届监事会召开了第十八次会议（3月27日）、第十九次会议（4月18-25日）、第二十次会议（5月29日）等三次会议，第九届监事会召开了第一次会议（6月20日），累计审议议案13项，听取报告14项。主要议题包括：监事会工作报告、监事履职情况评价报告、董事、高级管理人员履职情况评价报告、提名监事候选人、年度报告、利润分配预案、经营业绩及财务决算报告、内部控制评价报告、全面风险管理报告、关联交易情况专项审计报告、反洗钱合规管理报告、消保工作计划、确定监事会各委员会成员组成等。

### 4.6 监事会下设专门委员会情况

#### 4.6.1 监事会监督委员会

监督委员会由余祖盛、朱青、孙铮等三位成员组成，孙铮任主任委员。

会议日期和内容：报告期内，公司第八届监事会监督委员会召开了第八次会议（3月27日），累计审议议案3项，听取报告2项。主要议题包括：年度报告、经营业绩及财务决算报告、内部控制评价报告、全面风险管理报告等。

#### 4.6.2 监事会提名、薪酬与考核委员会

提名、薪酬与考核委员会，由余祖盛、张国明、朱青等三位成员组成，朱青任主任委员。

会议日期和内容：报告期内，公司第八届监事会提名、薪酬与考核委员会召开了第十一次会议（3月27日）和第十二次会议（5月29日），累计审议议案4项。主要议题包括：监事履职情况评价报告、董事、高级管理人员履职情况评价报告、提名监事候选人等。

### 4.7 董事、监事和高级管理人员变动情况

#### 4.7.1 董事变动情况

完成董事会换届。经2024年5月30日召开的公司第十届董事会第二十四次会议提名和2024年6月20日召开的公司2023年年度股东大会逐一选举，吕家进、陈信健、黄汉春、乔利剑、张为、朱坤、陈躬仙、孙雄鹏、贲圣林、徐林、王红梅、张学文、朱玉红当选为公司第十一届董事会董事，其中黄汉春、张为、朱玉红等3位董事尚需金融监管总局核准任职资格。陈逸超、肖红、漆远3位董事因任期届满，不再担任公司董事及董事会下设委员会相关职务。同时，陈躬仙先生自2024年1月31日（金融监管总局核准其董事任职资格）起任职；朱坤先生自2024年6月25日（金融监管总局核准其董事任职资格）起任职。

2024年6月20日，公司第十一届董事会召开第一次会议，选举吕家进先生为第十一届董事会董事长、选举陈信健先生为第十一届董事会副董事长。

#### 4.7.2 监事变动情况

完成监事会换届。2024年5月29日，公司第八届监事会召开第十八次会议，提名余祖盛、朱青、孙铮为第九届监事会监事候选人；6月18日，公司第二届职工代表大会召开第十六次会议，选举张国明、林舒为公司第九届监事会职工监事并自6月20日起任职；

6月20日，公司召开2023年年度股东大会，选举余祖盛、朱青、孙铮为公司第九届监事会监事。同时，赖富荣和Paul M. Theil监事因任期届满，不再担任公司监事及监事会下设委员会相关职务。

2024年6月20日，公司第九届监事会召开第一次会议，推举张国明先生为第九届监事会临时召集人。

#### 4.7.3 高级管理人员变动情况

2024年3月27日，华兵先生向公司董事会提交书面辞呈，因工作调整，辞去公司董事会秘书职务。

2024年3月28日，公司第十届董事会召开第二十二次会议，聘任夏维淳先生担任董事会秘书，夏维淳先生将在金融监管总局核准其董事会秘书任职资格后履职。因夏维淳先生的董事会秘书任职资格尚在金融监管总局核准流程中，根据上海证券交易所有关规定，自2024年6月28日起，董事长吕家进先生代行董事会秘书职责。

2024年6月20日，公司第十一届董事会召开第一次会议，分别聘任赖富荣先生为首席风险官、赵朝清先生为总审计师、唐家才先生为首席信息官。赖富荣先生、赵朝清先生、唐家才先生将在金融监管总局核准其高级管理人员任职资格后履职。

#### 4.8 利润分配或资本公积金转增预案

公司2024年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

#### 4.9 员工情况

项目	人数
母公司在职员工数	61,085
主要子公司在职员工数	5,801
在职员工数合计	66,886
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工数	1,748
按教育程度类别划分	
研究生及以上	14,056
大学本科	47,020
大专	5,222

中专及以下	588
合计	66,886
<b>按专业构成类别划分</b>	
管理类	3,877
业务类	46,780
保障类	16,229
合计	66,886

注：以上在职员工数已包含劳务派遣员工。



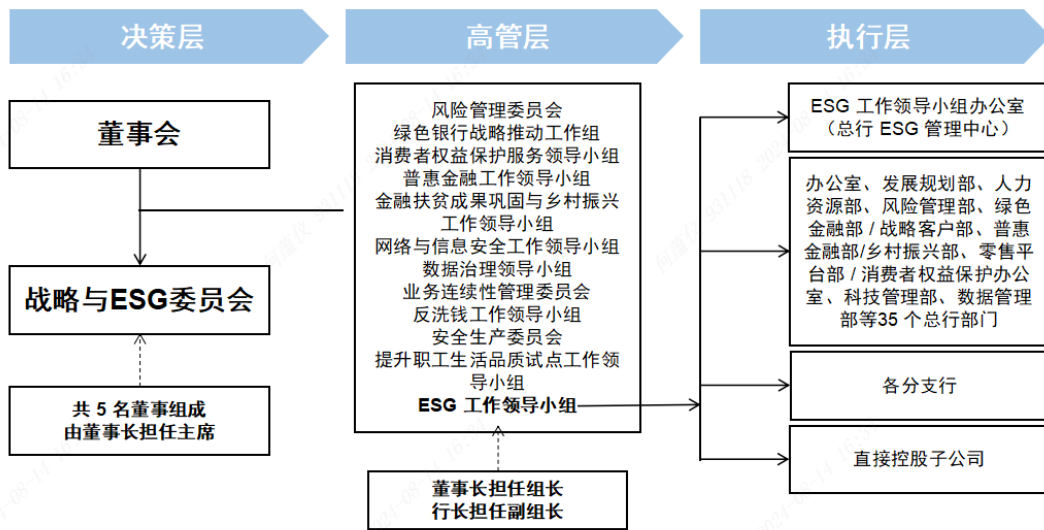
## 第五章 环境、社会和治理（ESG）

### 5.1 持续深化 ESG 治理体系

#### 5.1.1 ESG 管理体系建设

公司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，持续完善 ESG 管理体系。报告期内，为进一步贯彻落实公司《ESG 政策》要求，公司制定《ESG 管理办法》，作为开展各项 ESG 管理工作的制度依据，并配套制定 2024 年度 ESG 管理体系建设工作要点，明确并细化 ESG 管理工作目标、内容、流程、评价和监督要求，通过闭环管理促进公司 ESG 管理质效提升。

#### 兴业银行 ESG 管理组织架构



#### 5.1.2 董事会多元化和独立性

公司持续加强董事会多元化和独立性，提升董事会专门委员会成员构成的科学性和专业性，重视董事的专业知识与技能，并致力于建立专业、地域、性别、国籍和职业等方面趋于多元的成员结构，以提高董事会决策的科学性。截至报告期末，公司董事会由 10 名董事构成（另有 3 名待核准任职资格的候任董事），包括 7 名非执行董事（含 5 名独立非执行董事）和 3 名执行董事，其中女性董事 3 名（含待核准任职资格的候任董

事），女性董事占比 23.08%。

姓名	职务	性别	所属委员会	专业背景
吕家进	董事长	男	董事会战略与ESG委员会	金融（银行）
陈信健	副董事长、行长	男	董事会战略与ESG委员会	金融（银行）
乔利剑	董事	女	董事会审计与关联交易控制委员会	精算、财务、金融（保险）
朱 坤	董事	男	董事会风险管理与消费者权益保护委员会	金融、风控
陈躬仙	董事	男	董事会风险管理与消费者权益保护委员会	经济、审计
孙雄鹏	董事、副行长	男	董事会战略与ESG委员会	金融（银行）
贲圣林	独立董事	男	董事会风险管理与消费者权益保护委员会、 董事会提名委员会	金融（银行）
徐 林	独立董事	男	董事会战略与ESG委员会、董事会审计与关 联交易控制委员会、董事会薪酬考核委员会	金融、ESG
王红梅	独立董事	女	董事会战略与ESG委员会、董事会审计与关 联交易控制委员会、董事会提名委员会	科技、ESG
张学文	独立董事	男	董事会审计与关联交易控制委员会、董事会 薪酬考核委员会	金融（银行）
黄汉春	候任董事	男	董事会风险管理与消费者权益保护委员会、 董事会薪酬考核委员会	财政、会计
张 为	候任董事	男	董事会审计与关联交易控制委员会	财务、审计
朱玉红	候任独立董事	女	董事会风险管理与消费者权益保护委员会、 董事会提名委员会	金融、科技

### 5.1.3 高管薪酬追溯制度

公司制定《兴业银行高层管理干部延期支付绩效薪酬考核发放办法》和《兴业银行绩效薪酬追索扣回管理办法》，高层管理干部及对公司经营有重大影响的员工，其绩效薪酬 40%及以上采取延期支付的形式，延期支付期限不少于 3 年。

#### 5.1.4 报告期内董事会审议 ESG 议题情况

相关董事会或委员会	会议议题	会议时间
第十届董事会第二十二次会议	《2023年绩效薪酬追索扣回情况报告》《绩效考核及薪酬机制建设与执行情况专项审计报告》 《2023年度董事会战略与ESG委员会工作报告》 《2023年年度报告及摘要》《2023年度可持续发展报告》《关于2024年集团风险偏好实施方案的报告》 《2024年度消费者权益保护工作计划》 《2023年第四季度全面风险管理状况评估报告》	2024年3月28日
第十届董事会第二十三次会议	《2024年第一季度报告》	2024年4月18日至25日
第十届董事会第二十四次会议	《2024年第一季度全面风险管理状况评估报告》	2024年5月30日
第十届董事会战略与ESG委员会第十三次会议	《2023年度董事会战略与ESG委员会工作报告》 《2023年度可持续发展报告》	2024年3月27日
第十届董事会薪酬与考核委员会第七次会议	《2023年绩效薪酬追索扣回情况报告》	2024年3月27日
第十届董事会风险管理委员会第十三次会议	《2023年第四季度全面风险管理状况评估报告》 《关于2024年集团风险偏好实施方案的报告》 《2024年度消费者权益保护工作计划》 《2023年消费者权益保护内部考评报告》	2024年3月27日
第十届董事会风险管理委员会第十四次会议	《2024年第一季度全面风险管理状况评估报告》	2024年5月29日
第八届监事会第十八次会议	《2023年年度报告及摘要》《2023年第四季度全面风险管理状况评估报告》 《绩效考核及薪酬机制建设与执行情况专项审计报告》 《2024年度消费者权益保护工作计划》	2024年3月27日
第八届监事会第十九次会议	《2024年第一季度报告》	2024年4月18日至25日

第八届监事会第二十次会议	《2024年第一季度全面风险管理状况评估报告》	2024年5月29日
第八届监事会监督委员会第八次会议	《2023年年度报告及摘要》《2023年第四季度全面风险管理状况评估报告》	2024年3月27日
第八届监事会提名、薪酬与考核委员会第十一次会议	《绩效考核及薪酬机制建设与执行情况专项审计报告》	2024年3月27日

### 5.1.5 ESG 差异化服务能力

公司不断扩大“金融+非金融”创新空间，积极融入金融高水平对外开放，服务“一带一路”建设，将 ESG 领先优势转化为差异化服务能力。2024 年 4 月，公司以银、校、企协作模式，围绕欧盟绿色转型背景下，中国企业“出海”面临的痛点和难点，与浙江大学国际联合商学院、剑桥嘉治商学院、荣耀终端公司联合开展“全球咨询合作项目”，致力于在企业转型过程的各个阶段为其提供“金融+非金融”组合服务，提升民族品牌的国际竞争力和海外影响力，助力中国企业“出海”。

### 5.1.6 ESG 人才培养

为增强 ESG 理念、策略与公司战略落地、经营管理和投融资决策的深度融合，公司进一步构建 ESG 专业人才培养体系，细化 ESG 师课建设，致力于培养一支认可 ESG 理念、熟悉 ESG 政策、掌握 ESG 工具的高素质、专业化、国际化人才队伍，将 ESG 人才培养成果转化为服务业务高质量发展的新动能。

报告期内，公司参照《国际财务报告可持续披露准则》（ISSB 准则）等国内外标准，持续提升 ESG 信息披露能力，斩获国内银行业 ESG 领域多项第一：成为首家入选标普全球《可持续发展年鉴（中国版）2024》的境内银行，唯一一家荣获标普全球“最佳进步企业”的国内银行（含香港地区）；首家入选中债估值中心“中债可持续信息披露能力建设平台”企业案例的国内银行；连续两年上榜美国《财富》杂志中国 ESG 影响力榜。

## 5.2 ESG 风险管理

公司将 ESG 风险评估体系全面运用到企业金融、零售金融、金融市场三大业务条线的授信流程中，按照 ESG 相关风险程度高低将客户分为 A 类（优秀类）、B 类（正常类）、

C类（关注类）、D类（高风险类）四类，采取差别化管理策略，并融入尽职调查、风险评审、合同签订、融资发放、存续期管理等授信流程各环节。

### 5.2.1 ESG 相关风险触发因素

公司按照 ESG 相关内容强化对客户基础信息及数据的搜集与验证，涉及风险触发的主要因素包括：环境、社会与治理风险管理制度建立完善情况；已采取预防环境、社会与治理风险措施；相关生产、经营、排污等许可取得情况；节能评估审查和环境影响评价情况；安全生产和健康卫生标准执行情况；生产工艺、能效利用情况；劳动用工情况；对周边环境造成负面影响程度；监管部门的环保、安全生产历史记录等。同时，重点调查客户在环境、社会 and 治理方面是否存在负面信息。

### 5.2.2 ESG 相关风险分类管理和升级流程

**（1）尽职调查环节**，一是根据分类评价开展分析，对于 C 类、D 类客户，分析 ESG 潜在风险点及对业务的影响，提出应对措施，并说明 ESG 相关风险的可控性及业务办理的必要性。二是分类制定专项风险防控措施和应对预案：对于 C 类、D 类客户，应针对其环境、社会 and 治理风险特点，制定专项风险防控措施和应对预案，包括限时整改违法违规事件、签订专项承诺书、调整授信方案等。

**（2）授信审查审批环节**，对于 A 类、B 类客户，按现行授信审查审批规定正常办理。对于 C 类客户，重点关注、审慎评估 ESG 潜在风险事项、应对措施及影响，并积极寻求适当方式缓释授信风险，包括前述各类风险缓释措施等。对于 D 类客户，原则上新客户禁止介入，存量客户及时压缩退出。

**（3）存续期管理环节**，对于 C 类、D 类客户定期开展 ESG 评估，跟踪审批通知书中相关管理要求落实情况，跟进客户 ESG 事项变化进展，并在存续期管理报告中反映。对于发生上述违法违规行为而未积极整改的，采取预警、增加风险缓释手续、额度控制等相应的风险管控措施。当客户发生重大环境和社会风险事件、突发事件时，及时评估事件对公司信贷资产安全、声誉等造成的影响，制定应急处置预案，明确风险化解措施。

### 5.2.3 优化信贷资源配置

围绕国家“双碳”目标，进一步发挥公司绿色金融先行优势，丰富完善绿色金融产

品与服务体系，聚焦清洁能源、节能环保和碳减排技术等“降碳”“减污”重点领域，加快构建绿色资产，拓面上量，推进资产组合低碳转型及生物多样性保护，缓释环境敏感风险敞口。

### 5.3 绿色银行建设

报告期内，公司积极落实美丽中国建设、绿色低碳发展等纲要性政策文件，聚焦绿色金融业务发展，强化产品与服务创新，提升“双碳”金融服务专业能力，促进“绿色+行业”融合发展，推动绿色银行建设，努力实现“至2025年末，集团绿色金融全口径融资余额不低于2万亿元，绿色金融企业客户数不低于5.5万户”绿色金融发展目标，获得良好的经济、社会、环境效益。截至报告期末，公司绿色金融客户数6.52万户，较上年末增长11.70%，表内外绿色金融融资余额21,284.83亿元，较上年末增长12.45%。

#### 5.3.1 绿色信贷方面

绿色贷款规模保持股份制商业银行领先，截至报告期末，人行口径绿色贷款余额9,150.63亿元，较上年末增长13.11%。

截至报告期末，在33家分行落地碳减排挂钩贷款业务445笔，融资金额共204亿元；在15家分行合计落地42笔全国碳配额质押融资业务，质押配额达到843万吨，融资金额超24亿元。

#### 5.3.2 绿色投行方面

报告期内，绿色投行业务累计投放1,266.36亿元，其中，承销绿色非金债券市场占比达到10.52%，排名股份制商业银行第一位。

#### 5.3.3 绿色信托方面

紧扣信托业务新分类导向，形成具有信托优势的绿色产品线，在坚持服务“降碳”“减污”两大领域的同时，重视传统领域低碳转型的业务机会，报告期内创新落地绿色金融家族信托业务，助力建筑垃圾回收企业、装配式建筑企业可持续经营；服务集团绿色金融专属客户，支持水利水电企业投融资需求。

### 5.3.4 绿色及 ESG 理财方面

兴银理财围绕财富客户的核心三大需求：流动性、稳健性、收益性，形成“短期+中长期”“纯债+项目+多策略”“固收+混合”“开放+封闭”的全方位、多层次的 ESG 产品体系。报告期内推动“挂钩绿色债券指数”为主策略的悦动青云产品规模提升至 126 亿元。

### 5.3.5 绿色基金方面

兴业基金发行并存续绿色主题基金——兴业绿色纯债一年定开 A（009237.0F）。该基金债券投资的 80%以上投向绿色主题债券，所投债券募集资金投向均与污染防治、生态保护、环境整治有关，业绩比较基准为中债—中国绿色债券全价指数收益率。

### 5.3.6 绿色运营方面

公司通过开展碳盘查、碳核查等专项工作，在全面了解碳排放现状的基础上，制定碳中和目标与分阶段时间表，即：

到 2025 年——实现自身碳排放强度相比 2020 年下降 20%

2030 年前——实现自身运营活动的碳中和（包括范围一和范围二的碳排放）

2035 年前——实现公司上下游活动的碳中和（包含范围一、范围二和范围三的碳排放）

围绕碳中和时间表，公司主动把握绿色低碳转型趋势，全力迈向碳中和目标。

## 5.4 数据安全与隐私保护

### 5.4.1 数据安全与隐私保护应急处置措施

公司建立健全数据安全与隐私保护管理体系，制定并印发《兴业银行数据安全事件通用应急处置预案》，主要措施包括：

（1）进一步明确公司的数据安全应急处置组织结构。明确数据安全应急指挥小组为数据安全应急最高决策机构，应急指挥小组办公室挂靠数据管理部，作为数据安全事件的指挥机构指导具体应急工作，小组下设 6 个工作组，分别负责监测、业务支持、技术支持、联络报告、舆情处置、后勤保障等方面工作。应急处置牵头单位负责数据安全事件处置、跟踪的总体牵头以及事件报告的编写工作。

(2) **明确应急处置组织程序。**决策原则包含“高效处置原则”“协同配合原则”“维护权益原则”，并明确启动应急决策程序的各类情形。

(3) **提供应急处置参考方案。**方案包含准备、核查、遏制、根除、恢复、跟踪六个阶段，应急处置牵头单位可参考各个阶段的通用处置措施牵头开展工作。

(4) **明确事件报告要求。**明确事件发生后的报告内容、报告途径，并且对事发、事中、事后三个阶段的报告要求进行详细说明。

#### 5.4.2 信息安全管理体制认证

公司积极开展信息安全管理体制认证。报告期内，新增两项网络安全相关认证，包括“移动互联网应用程序（APP）安全认证”及“金融科技产品认证”证书，分别应用在兴业银行手机银行 APP 及兴业消费金融股份公司“空手到”APP 中。

#### 5.4.3 信息安全相关培训

培训类型	培训对象	培训次数	培训人次	培训内容
信息安全通识培训	全体内部员工及派遣制人员	14	95,000	个人信息保护、社工攻击防范、账号和口令安全、安全意识、安全合规要求、人脸识别技术风险等
个人信息保护专项培训	总分行个人信息保护工作骨干	2	300	个人信息保护影响评估
安全专业技能培训	安全岗位人员	2	230	攻防技能、网络安全法律法规解读、网络安全设备使用、安全监测分析技术等
安全研发专业培训	研发人员	2	8,530	安全研发生命周期体系,安全需求与设计,安全编码规范,常见漏洞防范指南,安全架构师工作实务,安全研发平台和工具链,商用密码应用与安全性评估,软件供应链安全等
数据安全专业人员培训	数据安全专业人员	4	1,275	数据安全补充协议、尽调报告模版使用、数据安全分类分级目录等



## 5.5 消费者权益保护

### 5.5.1 消费者投诉渠道和机制

公司始终坚持以人民为中心的发展思想，切实把“服务立行，消保先行”发展理念贯穿于业务发展全过程。报告期内，公司通过定期组织召开消费投诉分析会议、编发消费投诉通报等多种方式，压紧压实业务部门的投诉主体责任，严格落实“一把手”责任制。同时，为提高投诉处理质效，提升客户服务体验，公司不断加强投诉管理，根据实际需要及时完善线上线下客户投诉渠道及处理流程，确保客户投诉“事事有回应，件件有着落”。

公司已通过官方网站、手机银行客户端、微信公众号、营业网点等渠道全面公示“消费者投诉渠道及处理流程”，明确投诉处理时效，畅通消费者投诉渠道。公司实行7\*24小时不间断人工座席服务，确保客户投诉高效受理。设立在线客服团队，受理公司手机银行APP、“兴业生活”APP、微信公众号、个人网银等多个电子渠道的客户业务咨询、查询、交易、抱怨及投诉等，线上即时回复，简单诉求即时办理。提升投诉工作的处理效率，实现投诉案件自动流转功能，同时持续推进催收系统迭代升级，以实现催收作业的全流程管理。

### 5.5.2 消费者投诉情况

报告期内，公司全渠道消费投诉 118,019 件，较上年同期减少 82,107 件，下降 41.03%；平均每网点月投诉量为 9.36 件，投诉率为 0.27%。消费投诉的主要情况如下：

(1) **消费者投诉区域分布方面**，投诉量排名前五的省份/直辖市分别为广东省 11,587 件，占比 9.82%；山东省 10,694 件，占比 9.06%；福建省 9,234 件，占比 7.82%；上海市 5,740 件，占比 4.86%；北京市 5,740 件，占比 4.86%。

(2) **消费者投诉业务办理渠道方面**，前台业务渠道投诉共计 59,601 件，占比 50.5%，其中，电子渠道投诉 48,078 件，营业现场投诉 10,577 件，自助机具、第三方渠道等其他业务渠道投诉 946 件。中、后台业务渠道投诉 58,418 件，占比 49.5%。

(3) **消费者投诉业务领域方面**，信用卡业务投诉 92,965 件，占比 78.77%；借记卡相关业务投诉 7,962 件，占比 6.75%；贷款业务投诉 11,851 件，占比 10.04%；银行自营理财和代理业务投诉 2,142 件，占比 1.81%；支付结算业务投诉 282 件，占比 0.24%；

人民币储蓄业务和人民币管理投诉 297 件，占比 0.25%；外汇、贵金属、个人金融信息等其他业务投诉 2,520 件，占比 2.14%。

**(4) 消费者投诉原因方面**，主要包括因债务催收方式和手段引起的投诉 58,462 件，占比 49.54%；因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 40,753 件，占比 34.53%；因营销方式和手段引起的投诉 14,599 件，占比 12.37%；因服务态度及服务质量引起的投诉 1,758 件，占比 1.49%；因金融机构服务设施、设备、业务系统引起的投诉 1,228 件，占比 1.04%；因消费者资金安全引起的投诉 502 件，占比 0.43%；因定价收费引起的投诉 318 件，占比 0.27%；因产品收益引起的投诉 187 件，占比 0.16%；因合同条款、消费者信息安全、信息披露、自主选择权等其他原因引起的投诉 212 件，占比 0.17%。

公司持续关注消费者投诉，规范投诉处理流程，保护投诉人金融权益，切实把消费者投诉作为改进业务及服务的宝贵信息来源，持续优化公司产品、业务、流程、系统、服务等，积极与消费者沟通，努力提升消费者体验。

### 5.5.3 公众金融知识普及

公司以创新融合为动力，强化协同联动，持续丰富金融教育内容，积极开拓金融教育新载体、新形式，构建多元化、全方位、智能化的金融教育体系，打造开放共享的金融教育渠道网格，不断优化金融服务闭环，让金融知识“触手可及”。

报告期内，公司共开展线上线下金融教育活动 11,998 次，原创折页、海报、图文帖和新闻稿等宣传材料 2,641 份，累计触达金融消费者约 11,292.14 万人次，取得良好成效。

#### **(1) 加强谋篇布局，做好“全时段”金融教育计划**

报告期内，公司启动“以金融消费者为中心加强风险提示——兴业银行 2024 年消费者权益保护系列活动”，推出全年消费者权益保护系列十大专题活动，要求营业网点全覆盖、辖内员工共参与；发布 2024 年全行金融知识普及与金融消费者教育计划，为全年金融消费者教育宣传工作“谋篇布局”，不断建设完善金融教育常态长效机制。

#### **(2) 细分受众群体，实现“精细化”金融教育覆盖**

公司坚持聚焦农村地区、边远地区、少数民族聚居地等重点区域，聚焦老年人、青少年、新市民等重点人群，以“区域零死角、群众零遗漏”为目标分层次开展金融教育

活动，如发布《银发客户金融服务手册》，内容涵盖金融消费八大权益、基础金融知识普及、银行适老服务介绍等，助力老年人跨越“数字鸿沟”；结合六一节日特色，走进校园，面向青少年群体传递金融风险提示等。

### **(3) 整合多方资源，形成“强联动”协同传播效应**

坚持集约多方资源，形成“多方合力，多轮共驱”的金融教育体系，公司以更加丰富、更具有实用性的内容触达消费者，如联合保险公司、法律顾问等外部机构，提供法律顾问、养老咨询、安愉课堂等多种养老专项服务，围绕老年人日常金融服务需求和金融消费特征，以“财产继承”“消费维权”“房屋租售”“老年理财”等内容为主题，开展各类“咨询会”“云课堂”等面向老年群体的公益活动。此外，报告期内，公司在金融界、证券之星、财经网、中金在线等外部媒体渠道发布专题内容 2,969 次，充分发挥各级媒体宣传作用，形成协同传播效应。

#### **5.5.4 规范催收管理**

公司组建总行集中电催团队，并初步形成总行集中催收和分行属地催收在重组化解等方面的协同机制，制定并下发集中催收标准化指导手册，对总分行集中催收岗位职责、作业流程、作业规范等提出明确要求。

#### **5.5.5 催收专项培训**

公司持续关注催收团队及合作机构催收人员的合规和消保意识，从培训、测试、系统优化等方面不断强化催收合规作业，举办全行零售信贷集中催收业务培训，包括催收基础知识、投诉处理流程和案件操作指引等培训。一是加强全体人员培训，通过编制典型案例及业务手册对催收人员进行定期宣导培训，切实强化合规催收意识。二是组织常态化测试，参训人员在培训后均需参加测试，确保人员对相关政策、流程理解到位。

#### **5.5.6 公平营销培训**

公司每年开展公平营销相关培训，持续深化员工对公平营销理念的理解，切实提升营销人员的专业素养。公平营销培训形式主要包括业务条线培训、网点日常培训、“兴知”线上平台培训等，内容涵盖信用卡业务、财富业务及信贷业务等公平营销相关法律法规、政策、营销行为规范、消保合规风险、实际案例宣讲等方面。公司要求每位直接

与客户接触的员工每年均须参加相关培训，确保其能深入理解并践行公平营销的原则，同时针对培训情况定期组织考核，以确保有效巩固和深化培训成果。

### 5.5.7 消费者权益保护审计

公司已制定《兴业银行消费者权益保护审计管理办法》，由总行审计部对全行包括新产品和服务的评估和审查情况、产品和服务的宣传和营销推介行为的规范性、信息披露和风险揭示的真实性和充分性、销售过程的公平性和适当性、客户反馈渠道的通畅性、客户意见处理情况等消费者权益保护工作履职情况进行监督。根据年初计划，拟于下半年在全行范围内实施消费者权益保护专项审计，重点关注公司消保管理体制建设、投诉治理等工作的执行情况，展业过程中是否存在侵害消费者权益的行为。

## 5.6 赋能员工发展

### 5.6.1 多元包容的用工理念

公司在招聘和雇佣方面贯彻多元与包容的理念，为符合条件的候选人提供平等的就业机会，避免形成性别、年龄、民族、家庭状况、宗教、性取向、社会、出身等方面的歧视，实现机遇平等，尊重每位员工的意愿和偏好，助力员工实现职业理想和个人抱负。

公司通过内部系统建立和管理员工多样性数据，充分尊重不同年龄、种族、性别、国籍和身体条件的员工；坚守公平公正的原则，禁止任何原因、形式的歧视行为；保护女性员工的合法权益，抵制一切形式的童工和强制性劳动，对于符合条件的残障人士，在符合适用法律的基础上，创造适当的工作条件；健全人才全球引进机制，结合境外分支机构布局规划，优先招聘当地员工，组织实施国际化人才培育计划，积极推动境内外人才交流。

### 5.6.2 员工申诉反馈

公司高度重视群众监督力量，坚持以群众为中心，践行党的群众路线，倾听员工的呼声，关心员工的诉求，对于平常群众的来电来信，认真组织核查，核查属实的，按规定对相关责任人进行处理，属于诬告造谣的，及时澄清。

(1) 建立触达各层级员工的多元化意见反馈上报渠道，通过干部任前公示、一报告两评议、人力资源生态调研、班子民主测评等形式畅通员工信访监督渠道，严格保障

员工个人信息及反映意见的匿名化与知悉范围，保障员工知情权、监督权。报告期内，信访件（包括来信、来电、来邮）均已依规办理，充分发挥群众监督作用，让信访工作成为从严治党的重要武器与密切联系群众的有力抓手。

（2）扎实开展员工行为系统化管理工作，持续优化系统建设，创新科技赋能手段，通过搭建员工行为系统化管理平台，畅通员工发声渠道，报告期内发放调研问卷6万余份，全面了解集团员工思想、生活、工作动态，充分发挥广大员工民主监督作用。

（3）运用电子化手段设立“兴声”员工申诉反馈平台，通过员工建言献策和民主管理，便于全体员工广泛参与民主管理和民主监督。“兴声”平台总体设计围绕职工心声的反馈与响应，突出“民主、开放、时效”的特点，以“自由发声，凝聚智慧，创造价值”为目标，为公司广开言路、群策群力、转型发展发挥积极作用。截至报告期末，平台累计收到员工发帖19,705条，评论超13万条，日阅读量达5.01万人次，累计阅读量超5,921万人次。

### 5.6.3 员工职业发展机会

公司高度重视员工成长，鼓励全体员工从“一专多能”学习到“一专多证”认证。组织涵盖岗位等级、技术序列、专项认证等三大类型的培训和考试。公司有规划性地建设人才梯队，制定印发《兴业银行专业技术序列办法》，建立覆盖各发展阶段、各层级人才队伍的完善的人才梯队管理培养体系，按照“新人稳健起步、管理者进阶成长、决策者引领发展”的职业阶段发展目标，制定并实施多元化的个人职业发展计划，积极搭建各类人才渠道，拓宽员工发展通道，加快壮大数字化、复合型、专业化、高端型、综合型、国际化、工匠型等七型人才队伍。通过管理序列和专业序列双轨发展模式，拓宽人才成长渠道，激发人才创新活力；结合岗位晋升、绩效管理、薪酬福利、考核评价等机制安排，给予人才更加宽容、丰富、多元而有活力的晋升发展路径以及稳定的薪酬预期，保障人才队伍的稳定性和安全感。

### 5.6.4 与外部高校等机构合作开展培训

公司积极开展银校合作，通过与重点高校、干部学院等合作，充分利用优质教学资源，线上线下相结合开展培训，与公司内部培训互补所长，提升人才培养质量。报告期内，总行信用卡中心、重庆分行、深圳分行、泉州分行等与浙江大学、重庆大学、中共

井冈山市委红色教育基地联合开展“中层干部领导力”专题培训，提升各级干部管理能力，以新知识新技能开阔视野，弥补知识短板与能力差距，提升履职能力；成都分行、郑州分行、泉州分行、南昌分行等与西南财经大学、南水北调干部学院、华侨大学、中国井冈山干部学院联合开展企金营销、党性教育、新员工培养等专题培训，根据公司发展战略规划、人才发展规划的需要，精心设计培训内容和学习计划，确保培训达到预期目标。

#### 5.6.5 员工非薪酬福利

##### （1）主动打造完备暖心、全面细致的福利体系

为全体员工提供丰富、多样的工作保障，解除员工后顾之忧，改善员工福利待遇。按时为全体员工足额缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险、住房公积金，建立企业年金计划和补充医疗保险计划，保障员工的福利待遇；每年定期为员工提供健康体检；女性员工产（检）假期间所享受待遇（包括生育津贴）均不低于正常工作期间工资收入。

##### （2）积极营造健康文明、和谐友好的工作氛围

为全体员工提供丰富、灵活的工作与假期安排，切实维护员工合法劳动权益，充分保障全体员工休息休假权利。报告期内修订印发《兴业银行员工考勤与休假管理办法》，明确设立年休假、病假、工伤假、婚假、产假、产检假、哺乳时间、陪产假、丧假、育儿假、独生子女陪护假、探亲假、事假等国家或地方规定的假期，报告期内全行各类假期使用超过6万人次。

##### （3）深化女性员工关怀

公司积极落实女职工保护相关规定，建设爱心妈妈小屋，在妇女节开展包括手工DIY、女性主题讲座、健康关爱、女工小组团建等女员工专项关爱活动。

##### （4）落实员工帮扶慰问

为深化员工关怀，弘扬兴业家园文化，提升员工安全感、幸福感，每年春节前夕开展困难员工帮扶慰问；在工会会员结婚、生育、生病住院或患有重大疾病，本人或直系亲属去世时，及时发放慰问金或慰问品。

##### （5）开展多元化文体活动

公司关心关爱员工身心健康，建设员工文体活动中心，并鼓励有条件的分支机构开

展员工文体活动中心建设工作，公司各机构与外部机构合作建设“共享职工之家”，为员工提供各类体育锻炼场所。同时，各级工会结合当地特点，组织开展形式多样的文体活动，如迎新春线上、线下游园活动、妇女节女员工关爱系列活动、家风家教主题教育活动、六一节亲子活动、健步走活动等。

#### 5.6.6 员工满意度调查

公司高度重视员工职业发展与满意度提升，每年度开展覆盖全行员工的满意度调查，通过营造公平公正的人才选拔任用环境，建立成熟完善的员工晋升通道，着力构建多元、平等、包容的人力资源生态，探寻企业与员工共同成长之道。

(1) **倾听员工意见建议。**报告期内，公司在多家分支机构开展人力资源现场生态调研，围绕选人用人、岗位体系、管理机制、工作环境、企业文化、薪酬福利等方面开展覆盖多个层级、多个维度的员工满意度调查，有针对性地改进和提升人力资源管理服务效能。

(2) **关注人才保留情况。**报告期内，公司对一线核心人才实行名单制管理，持续跟踪人员在职动态，将离职率纳入考核指标，报告期内核心人才离职率较上年同比下降0.135个百分点。

(3) **畅通职业发展通道。**报告期内，公司制定《兴业银行专业技术序列管理办法》，为资金业务、信息科技、风险管理、柜员、营销等专业序列人才搭建完善的职业发展通道。同时，积极落实推进“财富万人计划”“模型人才计划”项目，开展科技及绿金人才盘点、“工匠型人才”评选工作，进一步加强人才队伍建设，报告期内公司离职率2.25%。

### 5.7 加强反腐败和职业道德管理

#### 5.7.1 廉政教育

公司将廉政教育和服务公司中心工作相结合，统筹推进开展2024年廉政微党课“4+2”系列活动。在做好定期开展党员日常行为负面清单学习、警示教育案例学习、参观廉政教育基地、开展廉政教育讲座等四种廉政教育活动基础上，聚焦重点人群开展廉政谈话、组织观看廉政警示短片两种廉政教育活动，强化廉政提醒。

### 5.7.2 员工职业道德教育培训

报告期内，公司贯彻落实“从严治行”方略，持续规范员工职业操守，明确员工应当廉洁自律，严禁参与有悖职业道德的活动，针对不同岗位需求，剖析、编制银行业典型案例，组织各级机构以集中讨论、制作微剧、普法漫画、发布合规风险提示等方式，加强警示教育，提高员工职业道德意识。报告期内公司累计组织开展 1,124 次“基层一把手讲合规”活动，参训人数合计 33,956 人次。

### 5.7.3 商业道德审计

公司高度重视商业道德相关事项的监督与管理，持续关注反洗钱、反贿赂、反贪腐、反诈骗、员工行为管理等领域的工作进展。

根据公司 2024 年度内部审计计划，重点聚焦以下领域：**一是反洗钱领域**，已完成反洗钱制度执行情况专项审计，覆盖集团各子公司及所有境内一级分行，重点关注客户身份识别、大额及可疑交易甄别报送、基础管理等情况；**二是员工行为管理领域**，开展覆盖员工行为、财务费用、大宗采购相关事项的全面业务审计或经济责任审计，报告期内已完成 13 家一级机构及 3 家二级机构的现场审计工作。同时，运用审计大数据平台，开展实时、动态监测，重点关注案件防控管理、员工异常行为管理等。

5.8 公司更多 ESG 具体信息，详见公司官网([www.cib.com.cn](http://www.cib.com.cn))ESG 专栏。



## 第六章 重要事项

### 6.1 公司及持股 5%以上的股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

6.1.1 公司 2020 年年度股东大会审议通过了《关于中期股东回报规划（2021-2023 年）的议案》，计划未来三年内（2021-2023 年度），在符合监管部门利润分配政策并确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备、支付优先股股息、支付无固定期限资本债券利息后有可分配利润的，可向普通股股东分配现金股利，且以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 25%（含 25%）。在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，当公司采用现金或股票或二者相结合的方式分配股利时，现金分红方式在当年度利润分配中的比例不低于 40%（含 40%）。详见公司 2021 年 6 月 12 日公告。

6.1.2 根据中国证监会相关规定，公司第九届董事会第二十九次会议和 2020 年年度股东大会审议通过了《关于公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》，就公司公开发行 A 股可转换公司债券可能导致投资者即期回报被摊薄的情况制定了填补措施，包括加强资本规划管理，保持资本充足稳定；提升资本使用效率，合理配置资源；持续推动业务条线改革，拓展多元化盈利渠道；进一步完善持续、稳定、科学的股东回报机制等。同时，公司董事、高级管理人员也就切实履行填补措施作出了承诺。详见公司 2021 年 5 月 22 日和 2021 年 6 月 12 日公告。

公司及持股 5%以上的股东无其他在报告期内发生或持续到报告期内的承诺事项。

### 6.2 报告期内资金被占用情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

### 6.3 聘用会计师事务所情况

公司 2023 年年度股东大会批准聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司提供 2024 年年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务，审计费用（包括各项代垫费用及税费等）合计为人民币 928 万元。

#### 6.4 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生需要披露的对公司具有重大影响的诉讼、仲裁事项。

公司在日常经营过程中会为收回贷款或因客户纠纷等而产生法律诉讼和仲裁。截至报告期末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁案件共计 253 笔，涉及金额为 27.02 亿元。

#### 6.5 公司及董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，以及被证券交易所公开谴责的情形，也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。

#### 6.6 公司诚信状况

报告期内，公司不存在重大诉讼案件未履行法院生效判决、所负数额较大债务到期未清偿等情况。

#### 6.7 关联交易

公司严格遵循金融监管总局、中国证监会、上海证券交易所等监管规定，遵循“实质重于形式”“穿透”原则，强化关联方和关联交易识别和管理，通过严把审查审批关确保关联交易合规公允，严格履行重大关联交易审批、报告和披露程序，加强主要股东行为规范，建立常态化关联交易检查监督机制，持续推动关联交易信息化和智能化管理等各项工作，确保关联交易管理机制有效运行。报告期内，公司开展关联交易均坚持一般商业原则，交易的条件及利率均执行公司业务管理的相关规定，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，交易需求由正常经营活动需要产生，符合公司和股东的整体利益。

根据原银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》，截至报告期末，公司对金融监管总局口径下全部关联方授信余额（已扣除银行存单、保证金、国债，下同）666.16 亿元，占公司资本净额（指截至报告期末集团口径资本净额，下同）的 5.97%；最大的单个关联方授信余额 194.24 亿元，占公司资本净额的 1.74%；最大的关联法人所在集

团授信余额 194.24 亿元，占公司资本净额的 1.74%；以上均符合金融监管总局监管比例要求。截至报告期末，公司对金融监管总局口径下关联法人或非法人组织的授信余额 653.53 亿元；对金融监管总局口径下关联自然人授信余额 12.63 亿元。报告期内，公司与金融监管总局口径下关联方累计发生资产转移类交易 60.84 亿元；服务类交易 41.94 亿元；存款及其他类交易 720.45 亿元。

根据中国证监会、上海证券交易所及会计准则界定的关联方和关联交易范围，截至报告期末，公司与关联自然人发生关联交易授信余额为 587.48 万元，公司与关联法人或非法人组织的关联交易情况具体数据，详见财务报表“附注七、关联方”。

### 6.7.1 重大关联交易

截至报告期末，公司经股东大会或董事会审议尚在有效期内的重大关联交易事项包括：

(1) 公司第十届董事会第十二次会议审议通过《关于给予浙江省能源集团有限公司及其关联企业关联交易额度的议案》，同意给予浙江省能源集团有限公司及其关联企业关联交易额度 106 亿元，其中：授信类关联交易额度 85 亿元；非授信类关联交易额度 21 亿元，有效期 2 年。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2022 年 12 月 17 日公告。截至报告期末，根据金融监管总局口径，浙江省能源集团有限公司及其关联企业在公司授信余额为 9.45 亿元；浙江省能源集团有限公司关联企业浙江省能源集团财务有限责任公司在公司存款余额为 0.50 万元，无授信额度，无借款。

(2) 公司第十届董事会第十三次会议（临时会议）审议通过《关于给予兴业信托系列等关联方关联交易额度的议案》，同意给予兴业国际信托有限公司及其关联企业关联交易额度 1,907 亿元，其中：授信类关联交易额度 724 亿元；非授信类关联交易额度 1,183 亿元，有效期 3 年；同意给予兴业基金管理有限公司及其关联企业关联交易额度 915 亿元，其中：授信类关联交易额度 50 亿元；非授信类关联交易额度 865 亿元，有效期 3 年；同意给予兴业金融租赁有限责任公司及其关联企业关联交易额度 566 亿元，其中：授信类关联交易额度 500 亿元；非授信类关联交易额度 66 亿元，有效期 3 年；同意给予兴银理财有限责任公司及其关联企业关联交易额度 2,217 亿元，其中：授信类

关联交易额度 400 亿元；非授信类关联交易额度 1,817 亿元，有效期 3 年；同意给予兴业消费金融股份公司关联交易额度 501 亿元，其中授信类关联交易额度 400 亿元；非授信类关联交易额度 101 亿元，有效期 3 年；同意给予九江银行股份有限公司及其关联企业关联交易额度 381 亿元，其中：授信类关联交易额度 100 亿元；非授信类关联交易额度 281 亿元，有效期 3 年。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司官网重大关联交易公告。截至报告期末，根据金融监管总局口径，兴业国际信托有限公司及其关联企业在公司授信余额为 121.58 亿元；兴业金融租赁有限责任公司及其关联企业在公司授信余额为 194.24 亿元；兴业消费金融股份公司在公司授信余额为 110.70 亿元；九江银行股份有限公司及其关联企业在公司授信余额为 48.62 亿元；兴业基金管理有限公司、兴银理财有限责任公司与公司仅开展法人账户日间透支业务，报告期末均无授信余额。

(3) 公司第十届董事会第十七次会议审议通过《关于给予福建省港口集团有限责任公司及其关联企业关联交易额度的议案》，同意给予福建省港口集团有限责任公司及其关联企业关联交易额度 441 亿元，其中：授信类关联交易额度 291 亿元；非授信类关联交易额度 150 亿元，有效期 3 年。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司官网重大关联交易公告。截至报告期末，根据金融监管总局口径，福建省港口集团有限责任公司及其关联企业在公司授信余额为 51.33 亿元；福建省港口集团有限责任公司关联企业福建省港口集团财务有限公司在公司存款余额为 0.13 亿元，授信额度为 3 亿元，授信余额为 90 万元，无借款。

(4) 公司第十届董事会第二十二次会议审议通过《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》，同意给予福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业关联交易额度 736.91 亿元，包括授信类关联交易额度 371 亿元；非授信类关联交易额度 365.91 亿元，有效期 3 年。其中，给予福建省投资开发集团有限责任公司关联交易额度 372.41 亿元，包括授信类关联交易额度 131 亿元，非授信类关联交易额度 241.41 亿元。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的

条件进行，交易定价公允，符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2024 年 3 月 29 日公告。截至报告期末，根据金融监管总局口径，福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业在公司授信余额 37.40 亿元。

(5) 公司第十届董事会第二十三次会议（临时会议）审议通过《关于给予厦门国际银行股份有限公司关联交易额度的议案》，同意给予厦门国际银行股份有限公司关联交易额度 392 亿元，其中：授信类关联交易额度 220 亿元；非授信类关联交易额度 172 亿元，有效期 3 年。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2024 年 4 月 26 日公告。截至报告期末，根据金融监管总局口径，厦门国际银行股份有限公司在公司授信余额 27.36 亿元。

(6) 公司 2023 年股东大会于 2024 年 6 月 20 日审议通过《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》，同意给予中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业关联交易额度 800 亿元，包括：授信类关联交易额度 400 亿元；非授信类关联交易额度 400 亿元；同意给予中国烟草总公司及其关联企业关联交易额度 1,935.01 亿元，包括：授信类关联交易额度 230 亿元；非授信类关联交易额度 1,705.01 亿元；同意给予福建省金融投资有限责任公司及其关联企业关联交易额度 2,051.52 亿元，包括：授信类关联交易额度 550 亿元；非授信类关联交易额度 1,501.52 亿元。上述关联交易额度有效期 3 年，额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2024 年 3 月 29 日、5 月 31 日和 6 月 21 日公告。截至报告期末，根据金融监管总局口径，中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业在公司授信余额 2.93 亿元，中国烟草总公司及其关联企业在公司授信余额 28.85 亿元，福建省金融投资有限责任公司及其关联企业在公司授信余额 14.80 亿元。

## 6.7.2 公司与存在关联关系的财务公司之间的金融业务

### 6.7.2.1 存款业务

单位：人民币万元

关联方	关联关系	每日最高存款限额	存款利率范围 (%)	期初余额	本期发生额		期末余额
					本期合计存入金额	本期合计取出金额	
浙江省能源集团财务有限责任公司	主要股东控制的企业	50,000	1.6	42.65	1,865.85	1,908.00	0.50
福建省港口集团财务有限公司	主要股东控制的企业	200,000	1.5-2.75	85,065.35	391,621.51	475,390.55	1,296.31
合计	-	-	-	85,108.00	393,487.36	477,298.55	1,296.81

### 6.7.2.2 授信业务

#### (1) 票据贴现业务

单位：人民币万元

关联方	关联关系	票据贴现定价范围 (%)	期初余额	本期发生额	期末余额
浙江省能源集团财务有限责任公司	主要股东控制的企业	-	-	-	-
福建省港口集团财务有限公司	主要股东控制的企业	2.50-3.00	-	263.00	90.00
合计	-	-	-	263.00	90.00

#### (2) 票据转贴现业务

单位：人民币万元

关联方	关联关系	票据贴现定价范围 (%)	期初余额	本期发生额	期末余额
浙江省能源集团财务有限责任公司	主要股东控制的企业	-	-	-	-
福建省港口集团财务有限公司	主要股东控制的企业	1.40-2.00	800.00	-	-
合计	-	-	800.00	-	-

### 6.7.2.3 授信额度

单位：人民币万元

关联方	关联关系	授信额度
浙江省能源集团财务有限责任公司	主要股东控制的企业	-
福建省港口集团财务有限公司	主要股东控制的企业	30,000.00

## 6.8 重大合同及其履行情况

### 6.8.1 托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无应披露的重大托管、租赁、承包事项。

### 6.8.2 担保情况

报告期内，除批准经营范围内的正常金融担保业务外，公司无其他需要披露的重大担保事项，也不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情形。

### 6.8.3 其他重大合同

报告期内，公司未发生对经营管理产生重大影响的合同纠纷。

## 6.9 其他重大事项的说明

6.9.1 发行无固定期限资本债券：经国家金融监督管理总局和中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场发行了2024年无固定期限资本债券，发行规模为人民币300亿元，募集资金用于补充公司其他一级资本。详见公司2024年4月25日公告。

6.9.2 股东股权无偿划转：公司股东中国烟草总公司福建省公司（以下简称福建烟草）与其全资子公司福建烟草海晟投资管理有限公司（以下简称福建海晟）于2024年5月7日完成关于公司人民币普通股441,504,000股的无偿划转过户登记手续。划转完成后，福建烟草持股573,954,303股，占比约2.76%，福建海晟不再持股。详见公司2024年5月10日公告。

6.9.3 发行二级资本债券：经国家金融监督管理总局和中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场发行了2024年第一期和第二期二级资本债券，总额分别为人民币300亿元和200亿元，募集资金全部用于补充公司二级资本，支持业务持续稳定发展。详见公司2024年5月23日和2024年7月12日公告。

## 第七章 普通股股份变动及股东情况

### 7.1 报告期内股份变动情况

#### 7.1.1 股份变动情况表

单位：股

	2023年12月31日		变动增减数量		2024年6月30日	
	数量	比例(%)	限售股变动	可转债转股	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-
1. 国家持股	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	20,774,291,878	100	-	8,418	20,774,300,296	100
三、股份总数	20,774,291,878	100	-	8,418	20,774,300,296	100

#### 7.1.2 股份变动情况说明

截至报告期末，公司发行的A股可转债“兴业转债”累计已有人民币2,673,000元转为公司A股普通股，累计转股数为109,545股，占转股前公司已发行普通股股份总数的0.00053%。有关可转债情况，请参阅本报告第九章“可转换公司债券相关情况”。

### 7.2 股东情况

#### 7.2.1 股东总数

截至报告期末，公司普通股股东总数为266,732户。

#### 7.2.2 截至报告期末前十名股东和前十名无限售条件股东的持股情况

单位：股

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
香港中央结算有限公司	264,564,295	884,119,009	4.26	-	-	境外法人
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
福建省投资开发集团有限责任公司	-	595,242,545	2.87	-	-	国有法人
中国烟草总公司福建省公司	441,504,000	573,954,303	2.76	-	-	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

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计持有公司普通股 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；中国烟草总公司福建省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、参与融通业务出借股份等情况。

### 7.2.3 截至报告期末持有公司 5%以上股份的股东情况

公司不存在控股股东或实际控制人。

(1) 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股份 3,965,181,007 股，占比 19.09%，为公司合并持股第一大股东，不存在出质股份的情况，福建省财政厅向公司派驻董事。福建省财政厅是福建省金融投资有限责任公司的控股股东、实际控制人和最终受益人。

福建省财政厅持有股份 453,262,382 股，占比 2.18%。福建省财政厅为机关法人，法定代表人林中麟，统一社会信用代码 11350000003591213N，住址为福州市中山路 5 号。

福建省金融投资有限责任公司持有股份 3,511,918,625 股，占比 16.91%。该公司成立于 2022 年 2 月，注册地福州市，注册资本 1,000 亿元，法定代表人万崇伟，统一社会信用代码 91350000MA8UMNMH01，经营范围为一般项目：以自有资金从事投资活动；私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）；自有资金投资的资产管理服务；企业管理咨询；财务咨询；科技中介服务；软件开发；信息技术咨询服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

(2) 中国人民保险集团股份有限公司及其关联方中国人民人寿保险股份有限公司、中国人民财产保险股份有限公司合计持有股份 2,679,029,689 股，占比 12.90%，不存

在出质股份的情况，中国人民人寿保险股份有限公司向公司派驻董事。中国人民保险集团股份有限公司是中国人民人寿保险股份有限公司、中国人民财产保险股份有限公司的控股股东，其控股股东是中华人民共和国财政部。

中国人民保险集团股份有限公司持有股份 174,651,600 股，占比 0.84%。该公司前身为 1949 年 10 月经中国政务院批准成立的中国人民保险公司，2009 年 6 月，根据国务院批准的改制方案，中国人民保险集团公司进行整体改制，由财政部独家发起设立中国人民保险集团股份有限公司。该公司已在香港联交所主板和上海证券交易所主板上市，证券代码为“01339.HK”和“601319.SH”。该公司注册资本 442.24 亿元，注册地北京市，法定代表人王廷科，统一社会信用代码 911000001000237368，经营范围为投资并持有上市公司、保险机构和其他金融机构的股份，监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务，国家授权或委托的政策性保险业务，经监管部门和国家有关部门批准的其他业务等。

中国人民人寿保险股份有限公司持有股份 1,275,639,977 股，占比 6.14%。该公司成立于 2005 年 11 月，注册地北京市，注册资本 257.61104669 亿元，法定代表人肖建友，统一社会信用代码 911100007109337022，经营范围为在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；上述业务的再保险业务；在监管部门和国家有关部门批准的范围内，代理中国人民财产保险股份有限公司和中国人民健康保险股份有限公司的保险业务。

中国人民财产保险股份有限公司持有股份 1,228,738,112 股，占比 5.91%。该公司成立于 2003 年 7 月，注册地北京市，注册资本 222.42765303 亿元，法定代表人于泽，统一社会信用代码 91100000710931483R，经营范围为财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务；与上述业务相关的再保险业务；各类财产保险、意外伤害保险、短期健康保险及其再保险的服务与咨询业务；代理保险机构办理有关业务；国家法律法规允许的投资和资金运用业务；国家法律法规规定的或国家保险监管机构批准的其他业务。

(3) 中国烟草总公司及其关联方中国烟草总公司福建省公司、湖南中烟投资管理有限公司、中国烟草总公司广东省公司和福建三华彩印有限公司合计持有股份 2,055,937,778 股，占比 9.90%，不存在出质股份的情况，向公司派驻董事。中国烟草

总公司福建省公司、湖南中烟投资管理有限公司、中国烟草总公司广东省公司和福建三华彩印有限公司均为中国烟草总公司的下属公司，中国烟草总公司的控股股东、实际控制人和最终受益人是国务院。

中国烟草总公司持有股份 1,110,226,200 股，占比 5.34%。该公司成立于 1983 年 12 月，企业类型为全民所有制，注册地北京市，注册资本 570 亿元，法定代表人张建民，统一社会信用代码 91100000101619881W，经营范围为烟草专卖品生产、经营、进出口贸易，国有资产经营与管理。

中国烟草总公司福建省公司持有股份 573,954,303 股，占比 2.76%。该公司成立于 1995 年 11 月，注册地福州市，注册资本 1.36537 亿元，法定代表人赵建成，统一社会信用代码 91350000611802037L，经营范围为许可项目：烟草专卖品批发；电子烟批发；电子烟、雾化物及电子烟用烟碱进口。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；企业管理。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

湖南中烟投资管理有限公司持有股份 226,800,000 股，占比 1.09%。该公司成立于 2011 年 10 月，注册地长沙市，注册资本 2 亿元，法定代表人肖冰，统一社会信用代码 91430000584926455A，经营范围为以自有合法资金开展对印刷业、纸制品制造业、塑料薄膜制造业、其他烟草制品制造业、废弃资源综合利用业、建筑业、广告业、文化活动服务、会议和展览及相关服务、电子产品制造、电子烟制造、金融业、房地产业、农业、农副食品加工业、医药制造业、单位后勤管理服务业的投资与管理；投资咨询服务；会务服务；供应链管理；包装制品的生产、加工及销售；纸张销售。

中国烟草总公司广东省公司持有股份 99,337,700 股，占比 0.48%。该公司成立于 1989 年 8 月，注册地广州市，注册资本 1.40339 亿元，法定代表人王德源，统一社会信用代码 91440000617400995N，经营范围为许可项目：烟草专卖品批发；烟叶收购；电子烟批发；电子烟、雾化物及电子烟用碱进口。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：烟草种植；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；企业管理。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

福建三华彩印有限公司持有股份 45,619,575 股，占比 0.22%。该公司成立于 1992

年12月，注册地龙岩市，注册资本0.11699224亿元，法定代表人陈北荣，统一社会信用代码913508006112057508，经营范围为生产商标、广告等印刷品，兼营装潢设计。

#### 7.2.4 根据《商业银行股权管理暂行办法》，应披露的其他主要股东情况

(1) 华夏人寿保险股份有限公司持有股份1,017,839,107股，占比4.90%，不存在出质股份的情况，向公司派驻董事。该公司成立于2006年12月，注册地天津市，注册资本153亿元，法定代表人赵立军，统一社会信用代码91120118791698440W，经营范围为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

(2) 福建省投资开发集团有限责任公司及其关联方福建省华兴集团有限责任公司合计持有股份632,297,102股，占比3.04%，不存在出质股份的情况，向公司派驻董事。福建省投资开发集团有限责任公司是福建省华兴有限责任公司的控股股东，其控股股东、实际控制人和最终受益人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会。

福建省投资开发集团有限责任公司持有股份595,242,545股，占比2.87%。该公司成立于2009年4月，注册地福州市，注册资本100亿元，法定代表人王非，统一社会信用代码9135000068753848X3，经营范围为对电力、燃气、水的生产和供应、铁路运输等行业或项目的投资、开发；对银行、证券、信托、担保、创业投资以及省政府确定的省内重点产业等行业的投资；对农业、林业、酒店业、采矿业的投资；房地产开发；资产管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

福建省华兴集团有限责任公司持有股份37,054,557股，占比0.18%。该公司成立于2001年12月，注册地福州市，注册资本27.3亿元，法定代表人王伟，统一社会信用代码91350000733622106A，经营范围为从事政府委托的国有资产的产、股权的管理和营运。对高新技术、酒店服务、融资担保、融资租赁、典当、小额贷款行业的投资。物业管理，咨询服务，实物租赁；办理政府委托的采购招标业务；工业生产资料，农业生产资料，电子计算机及配件，建筑材料，工艺美术品（象牙及其制品除外），百货，五金，交电。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(3) 福建省港口集团有限责任公司及其关联方厦门港务控股集团有限公司、福州港务集团有限公司、福建省海运集团有限责任公司、福建省交通运输集团有限责任公司合计持有股份601,195,832股，占比2.89%，不存在出质股份的情况，向公司派驻监事。

福建省港口集团有限责任公司是厦门港务控股集团有限公司、福州港务集团有限公司、福建省海运集团有限责任公司、福建省交通运输集团有限责任公司的控股股东，其控股股东、实际控制人和最终受益人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会。

福建省港口集团有限责任公司持有股份 458,813,939 股，占比 2.21%。该公司成立于 2020 年 8 月，注册地福州市，注册资本 100 亿元，法定代表人陈志平，统一社会信用代码 91350000MA34J15T19，主营范围为港口码头基础设施建设和运营、临港园区开发与运营；道路运输、水上运输等与交通运输相关的配套服务；现代物流及商业贸易。

厦门港务控股集团有限公司持有股份 59,674,608 股，占比 0.29%。该公司成立于 1997 年 11 月，注册地厦门市，注册资本 31 亿元，法定代表人蔡立群，统一社会信用代码 9135020026013542XA，主营范围为港口码头建设和运营；水上运输等配套服务；现代物流及商业贸易。

福州港务集团有限公司持有股份 52,474,816 股，占比 0.25%。该公司成立于 2001 年 3 月，注册地福州市，注册资本 12.043 亿元，法定代表人陈剑钟，统一社会信用代码 91350105726465472K，主营范围为港口码头建设和运营；水上运输等配套服务；现代物流及商业贸易。

福建省海运集团有限责任公司持有股份 24,482,469 股，占比 0.12%。该公司成立于 1986 年 2 月，注册地福州市，注册资本 5.20 亿元，法定代表人吴良奇，统一社会信用代码 91350000158140249G，主营范围为水上运输等配套服务。

福建省交通运输集团有限责任公司持有股份 5,750,000 股，占比 0.03%。该公司成立于 2001 年 11 月，注册地福州市，注册资本 32.1993645275 亿元，法定代表人吴鼎汕，统一社会信用代码 91350000733600839G，主营范围为港口码头基础设施建设和运营、临港园区开发与运营；道路运输、水上运输等与交通运输相关的配套服务；现代物流及商业贸易。

#### 7.2.5 主要股东的关联方情况

公司将上述 5%以上股东、其他主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等 1,300 余家企业作为公司关联方进行管理。截至报告期末，尚未结清的授信类关联交易余额 144.75 亿元，涉及 68 家关联方、403 笔业务。公司与主要股东关联方的关联交易已按程序提交董事会审计与关联交易控制委员会、董事会和/

或股东大会审议批准。

#### 7.2.6 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动 原因
陈信健	副董事长、行长	150,000	150,000	-	-
孙雄鹏	董事、副行长	100,000	100,000	-	-
张旻	副行长	140,000	140,000	-	-
赖富荣	原监事	100,000	100,000	-	-
Paul M. Theil	原外部监事	83,800	83,800	-	-
华兵	原董事会秘书	102,700	102,700	-	-

公司其他董事、监事和高级管理人员均未持有公司股份。

## 第八章 优先股相关情况

### 8.1 优先股的发行与上市情况

单位：股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元/股)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市数量	终止上市日期
360005	兴业优1	2014年12月3日	100	注1	130,000,000	2014年12月19日	130,000,000	无
360012	兴业优2	2015年6月17日	100	注2	130,000,000	2015年7月17日	130,000,000	无
360032	兴业优3	2019年4月3日	100	注3	300,000,000	2019年4月26日	300,000,000	无

注：1. 公司于2014年12月非公开发行第一期优先股“兴业优1”，发行数量为1.3亿股，每股面值人民币100元，第一个计息周期的票面股息率为6.00%。自2019年12月8日起，“兴业优1”第二个计息周期的票面股息率调整为5.55%。

2. 公司于2015年6月非公开发行第二期优先股“兴业优2”，发行数量为1.3亿股，每股面值人民币100元，第一个计息周期的票面股息率为5.40%。自2020年6月24日起，“兴业优2”第二个计息周期的票面股息率调整为4.63%。

3. 公司于2019年4月非公开发行第三期优先股“兴业优3”，发行数量为3亿股，每股面值人民币100元，第一个计息周期的票面股息率为4.90%。自2024年4月10日起，“兴业优3”第二个计息周期的票面股息率调整为4.05%。

### 8.2 优先股股东情况

截至报告期末，公司优先股股东总数为63户。前十名优先股股东持股情况如下：

单位：股

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	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
华润深国投信托有限公司—华润信托·腾达5号集合资金信托计划	16,103,000	16,103,000	2.88	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

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一分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一万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计持有公司普通股 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计持有公司普通股 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。

4. “持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占公司发行的优先股股份总数的比例。

### 8.3 报告期内，公司未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

### 8.4 公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等会计准则相关要求，以及公司已发行的优先股主要条款，公司已发行的优先股符合作为权益工具核算的要求，因此公司已发行的优先股作为权益工具核算。

### 8.5 关于强制转股价格的调整

优先股的初始强制转股价格为审议通过优先股发行方案的董事会决议公告日前二十个交易日公司 A 股普通股股票交易均价（即“兴业优 1”“兴业优 2”初始强制转股价格人民币 9.86 元/股，“兴业优 3”初始强制转股价格人民币 16.50 元/股）。在董事会决议日后，当公司发生派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本）



和配股等情况时，公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格按照既定公式进行累积调整。

经中国证监会核准，公司非公开发行 1,721,854,000 股 A 股股票，并于 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新增股份登记及限售手续等事宜。根据 2014 年《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股募集说明书》、2015 年《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股（第二期）募集说明书》相关条款中“兴业优 1”“兴业优 2”的强制转股价格调整公式进行计算，公司本次非公开发行 A 股股票完成后，公司发行的“兴业优 1”“兴业优 2”强制转股价格由 9.86 元/股调整为 9.80 元/股。详见公司 2017 年 4 月 11 日公告。

## 第九章 可转换公司债券相关情况

### 9.1 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。

### 9.2 可转债持有人情况

截至报告期末，公司可转债持有人总数为123,305户。前十名可转债持有人情况如下：

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（中国银行）	5,027,308,000	10.06
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	4,447,232,000	8.89
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	2,034,196,000	4.07
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	1,906,264,000	3.81
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）	1,681,775,000	3.36
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）	1,597,921,000	3.20
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信建投证券股份有限公司）	1,392,429,000	2.79
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）	1,178,700,000	2.36
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）	1,087,222,000	2.17

### 9.3 可转债变动情况

上期末（2023 年 12 月 31 日）未转股额（元）	49,997,524,000
本报告期转股额（元）	197,000
本报告期转股数（股）	8,418
本报告期赎回/回售额（元）	0
本报告期末尚未转股额（元）	49,997,327,000
本报告期末尚未转股额占发行总额的比例（%）	99.99465
累计转股数（股）	109,545
累计转股数占转股前公司已发行普通股股份总数的比例（%）	0.00053

### 9.4 转股价格历次调整情况

单位：人民币元

截至本报告期末最新转股价格		23.29		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022 年 6 月 16 日	24.48	2022 年 6 月 9 日	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站、公司官网	因实施 2021 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
2023 年 6 月 19 日	23.29	2023 年 6 月 13 日	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站、公司官网	因实施 2022 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
2024 年 7 月 9 日	22.25	2024 年 7 月 3 日	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站、公司官网	因实施 2023 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格

### 9.5 公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》及《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称上海新世纪）为公司可转债进行了跟踪信用评级。上海新世纪

于 2024 年 5 月 21 日出具了《兴业银行股份有限公司及其发行的公开发行债券定期跟踪评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定，公司可转债信用等级维持 AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度偿债的现金来源主要包括公司业务正常经营获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。

## 第十章 财务报告

本报告期财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告，详见附件。

兴业银行股份有限公司董事会

二〇二四年八月二十二日

兴业银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
财务报表 (未经审计)  
(A 股报告)

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2403188 号

兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的兴业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表、自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

## 审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2403188 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

吴钟鸣

中国 北京

潘盛

2024 年 8 月 22 日



兴业银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2024年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	346,917	418,569	346,879	418,523
存放同业及其他金融机构款项	2	248,186	185,906	229,648	179,512
贵金属		19,235	5,669	19,235	5,669
拆出资金	3	413,122	363,172	442,038	381,663
衍生金融资产	4	46,419	43,679	46,419	43,675
买入返售金融资产	5	293,008	200,065	289,318	199,148
发放贷款和垫款	6	5,540,736	5,333,483	5,478,174	5,256,003
金融投资：	7				
交易性金融资产	7.1	890,077	957,708	904,917	894,921
债权投资	7.2	1,763,421	1,801,346	1,678,156	1,791,706
其他债权投资	7.3	508,488	572,585	502,932	568,979
其他权益工具投资	7.4	3,720	3,836	3,138	3,255
应收融资租赁款	8	116,322	114,677	-	-
长期股权投资	9	3,891	3,872	23,966	23,946
固定资产		28,248	28,867	22,194	22,816
在建工程		2,140	1,970	2,134	1,964
使用权资产		9,545	9,863	8,455	8,678
无形资产		1,070	1,087	959	976
商誉	10	532	532	-	-
递延所得税资产	11	60,168	58,046	54,913	52,943
其他资产	12	54,845	53,394	42,587	40,061
<b>资产总计</b>		<b>10,350,090</b>	<b>10,158,326</b>	<b>10,096,062</b>	<b>9,894,438</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表 (续)  
2024 年 6 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		214,950	307,064	214,950	307,064
同业及其他金融机构存放款项	13	1,877,368	1,852,978	1,901,563	1,862,857
拆入资金	14	275,485	349,494	145,919	202,010
交易性金融负债	15	34,547	12,946	32,743	12,665
衍生金融负债	4	43,114	43,279	43,112	43,277
卖出回购金融资产款	16	180,214	416,568	143,181	399,635
吸收存款	17	5,477,380	5,217,064	5,481,301	5,218,520
应付职工薪酬	18	33,892	33,300	32,036	31,032
应交税费	19	8,235	6,423	7,702	5,491
预计负债	20	7,449	6,344	7,373	6,239
应付债券	21	1,207,780	1,029,525	1,175,616	1,002,493
租赁负债		9,497	9,659	8,528	8,662
递延所得税负债	11	111	179	-	-
其他负债	22	121,206	65,784	99,598	40,722
负债合计		<u>9,491,228</u>	<u>9,350,607</u>	<u>9,293,622</u>	<u>9,140,667</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表 (续)  
2024 年 6 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		2024 年 6 月 30 日 未经审计	2023 年 12 月 31 日 经审计	2024 年 6 月 30 日 未经审计	2023 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	23	20,774	20,774	20,774	20,774
其他权益工具	24	118,934	88,960	118,934	88,960
其中: 优先股		55,842	55,842	55,842	55,842
永续债		59,934	29,960	59,934	29,960
可转换公司债券权益成份		3,158	3,158	3,158	3,158
资本公积	25	74,759	74,759	75,111	75,111
其他综合收益	37	3,853	1,239	3,730	1,204
盈余公积	26	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	27	120,443	120,118	110,523	110,523
未分配利润	28	498,016	479,690	462,684	446,515
归属于母公司股东权益合计		847,463	796,224	802,440	753,771
少数股东权益		11,399	11,495	-	-
股东权益合计		858,862	807,719	802,440	753,771
负债和股东权益总计		10,350,090	10,158,326	10,096,062	9,894,438

本财务报表已于 2024 年 8 月 22 日获本银行董事会批准。

吕家进 董事长 法定代表人	陈信健 行长 主管财务工作负责人	林舒 财务机构负责人
---------------------	------------------------	---------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2024 年 未经审计	2023 年 未经审计	2024 年 未经审计	2023 年 未经审计
一、营业收入		113,043	111,047	103,180	101,181
利息净收入	29	74,891	71,857	67,828	64,778
利息收入	29	175,463	171,183	165,885	161,545
利息支出	29	(100,572)	(99,326)	(98,057)	(96,767)
手续费及佣金净收入	30	12,745	15,817	10,785	13,569
手续费及佣金收入	30	15,389	18,233	12,896	15,708
手续费及佣金支出	30	(2,644)	(2,416)	(2,111)	(2,139)
投资收益	31	22,026	16,909	21,522	17,558
其中：对联营及合营企业的					
投资收益		24	122	20	119
以摊余成本计量的					
金融资产终止确认					
产生的收益		4,531	3,033	4,531	2,982
公允价值变动收益	32	3,337	5,484	3,433	4,732
汇兑净(损失)收益		(508)	404	(527)	383
其他收益		286	267	20	31
其他业务收入		235	292	88	118
资产处置收益		31	17	31	12
二、营业支出		(64,179)	(62,008)	(57,798)	(56,457)
税金及附加	33	(1,148)	(1,157)	(1,031)	(1,029)
业务及管理费	34	(28,561)	(29,450)	(25,840)	(26,645)
信用减值损失	35	(34,304)	(31,119)	(30,768)	(28,527)
其他资产减值损失		-	(11)	(2)	(7)
其他业务成本		(166)	(271)	(157)	(249)
三、营业利润		48,864	49,039	45,382	44,724
加：营业外收入		106	105	68	75
减：营业外支出		(28)	(39)	(27)	(37)
四、利润总额		48,942	49,105	45,423	44,762
减：所得税费用	36	(5,911)	(6,014)	(4,856)	(4,575)
五、净利润		43,031	43,091	40,567	40,187

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行利润表 (续)  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2024 年 未经审计	2023 年 未经审计	2024 年 未经审计	2023 年 未经审计
五、净利润 (续)		43,031	43,091	40,567	40,187
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		43,031	43,091	40,567	40,187
2. 终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类					
1. 归属于母公司股东的净利润		43,049	42,680	40,567	40,187
2. 归属于少数股东损益		(18)	411	-	-
六、其他综合收益的税后净额	37	2,614	1,495	2,526	1,464
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		2,614	1,495	2,526	1,464
1. 将重分类进损益的其他综合收益					
(1) 其他债权投资公允价值变动		2,595	2,895	2,508	2,874
(2) 其他债权投资信用减值准备		187	(1,342)	185	(1,343)
(3) 外币财务报表折算差额		(1)	9	-	-
2. 不能重分类进损益的其他综合收益					
(1) 重新计量设定受益计划 净负债或净资产的变动		(80)	(35)	(80)	(35)
(2) 其他权益工具投资公允价值变动		(87)	(32)	(87)	(32)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>45,645</u>	<u>44,586</u>	<u>43,093</u>	<u>41,651</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		45,663	44,175	43,093	41,651
归属于少数股东的综合收益总额		(18)	411	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行利润表 (续)  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行		
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		
	附注五	2024 年 未经审计	2023 年 未经审计	2024 年 未经审计	2023 年 未经审计
八、每股收益 (金额单位为人民币元)					
基本每股收益	38.1	1.94	1.92		
稀释每股收益	38.2	1.78	1.77		

本财务报表已于 2024 年 8 月 22 日获本银行董事会批准。

吕家进 董事长 法定代表人	陈信健 行长 主管财务工作负责人	林舒 财务机构负责人
---------------------	------------------------	---------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	附注五			
	2024 年 未经审计	2023 年 未经审计	2024 年 未经审计	2023 年 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
存放中央银行款项和同业款项净减少额	51,012	-	56,880	-
客户存款和同业存放款项净增加额	330,821	504,268	329,304	504,244
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	16,498	-	14,706
向中央银行借款净增加额	-	122,184	-	122,184
收取利息、手续费及佣金的现金	158,053	168,766	146,487	159,646
收到其他与经营活动有关的现金	7,298	6,186	7,826	3,921
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>547,184</b>	<b>817,902</b>	<b>540,497</b>	<b>804,701</b>
存放中央银行款项和同业款项净增加额	-	(3,220)	-	(2,211)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(4,381)	(120,440)	(17,796)	(99,511)
客户贷款和垫款净增加额	(231,738)	(261,539)	(243,030)	(252,377)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(33,341)	-	(3,148)	-
应收融资租赁款净增加额	(3,346)	(945)	-	-
向中央银行借款净减少额	(91,346)	-	(91,346)	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(331,695)	(51,590)	(305,132)	(53,852)
支付利息、手续费及佣金的现金	(77,429)	(84,433)	(74,894)	(84,169)
支付给职工以及为职工支付的现金	(18,234)	(18,927)	(16,236)	(17,040)
支付的各项税费	(17,168)	(21,005)	(15,375)	(18,724)
支付其他与经营活动有关的现金	(26,946)	(13,598)	(24,184)	(9,729)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(835,624)</b>	<b>(575,697)</b>	<b>(791,141)</b>	<b>(537,613)</b>
<b>经营活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<b>39 (288,440)</b>	<b>242,205</b>	<b>(250,644)</b>	<b>267,088</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表 (续)  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年 未经审计	2023 年 未经审计	2024 年 未经审计	2023 年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,882,397	1,506,484	1,902,535	1,480,564
取得投资收益收到的现金	61,801	57,757	60,588	57,640
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	81	100	63	95
投资活动现金流入小计	<u>1,944,279</u>	<u>1,564,341</u>	<u>1,963,186</u>	<u>1,538,299</u>
投资支付的现金	(1,677,248)	(1,610,173)	(1,737,453)	(1,587,195)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(1,382)	(2,291)	(1,240)	(1,687)
投资活动现金流出小计	<u>(1,678,630)</u>	<u>(1,612,464)</u>	<u>(1,738,693)</u>	<u>(1,588,882)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现金流 量净额	<u>265,649</u>	<u>(48,123)</u>	<u>224,493</u>	<u>(50,583)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	29,975	-	29,975	-
发行债券收到的现金	722,559	728,457	707,849	723,132
筹资活动现金流入小计	<u>752,534</u>	<u>728,457</u>	<u>737,824</u>	<u>723,132</u>
偿还债务支付的现金	(544,344)	(788,315)	(534,833)	(785,457)
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(14,814)	(41,028)	(14,187)	(40,444)
其中: 子公司支付给少数股东 的股利	(4)	(81)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,489)	(1,649)	(1,436)	(1,448)
筹资活动现金流出小计	<u>(560,647)</u>	<u>(830,992)</u>	<u>(550,456)</u>	<u>(827,349)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流 量净额	<u>191,887</u>	<u>(102,535)</u>	<u>187,368</u>	<u>(104,217)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表 (续)  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2024 年 未经审计	2023 年 未经审计	2024 年 未经审计	2023 年 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		127	1,201	127	1,196
五、现金及现金等价物净增加额	39	169,223	92,748	161,344	113,484
加：期初现金及现金等价物余额		531,277	404,856	529,372	398,083
六、期末现金及现金等价物余额	39	<u>700,500</u>	<u>497,604</u>	<u>690,716</u>	<u>511,567</u>

本财务报表已于 2024 年 8 月 22 日获本银行董事会批准。

吕家进  
董事长  
法定代表人

陈信健  
行长  
主管财务工作负责人

林舒  
财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		2024年1月1日至6月30日止期间								
		归属于母公司股东权益								
未经审计	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、2024年1月1日余额		20,774	88,960	74,759	1,239	10,684	120,118	479,690	11,495	807,719
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	43,049	(18)	43,031
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	2,614	-	-	-	-	2,614
上述(一)和(二)小计		-	-	-	2,614	-	-	43,049	(18)	45,645
(三) 股东投入资本		-	29,974	-	-	-	-	-	-	29,974
1. 发行永续债	24	-	29,974	-	-	-	-	-	-	29,974
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	325	(24,723)	(78)	(24,476)
1. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	325	(325)	-	-
2. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(21,605)	(4)	(21,609)
3. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,793)	-	(2,793)
4. 永续债利息分配		-	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)
三、2024年6月30日余额		20,774	118,934	74,759	3,853	10,684	120,443	498,016	11,399	858,862

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2023年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		2023年1月1日至6月30日止期间								
		归属于母公司股东权益								
未经审计	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、2023年1月1日余额		20,774	88,960	74,909	(724)	10,684	108,957	442,627	11,111	757,298
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	42,680	411	43,091
(二) 其他综合收益		-	-	-	1,495	-	-	-	-	1,495
上述(一)和(二)小计		-	-	-	1,495	-	-	42,680	411	44,586
(三) 股东投入资本		-	-	1	-	-	-	-	-	1
1.可转换公司债券转增权益		-	-	1	-	-	-	-	-	1
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	209	(27,682)	(155)	(27,628)
1.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	209	(209)	-	-
2.普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(24,680)	(81)	(24,761)
3.优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(2,793)	-	(2,793)
4.永续债利息分配		-	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)
三、2023年6月30日余额		20,774	88,960	74,910	771	10,684	109,166	457,625	11,367	774,257

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2023年7月1日至12月31日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		2023年7月1日至12月31日止期间								
		归属于母公司股东权益								
未经审计	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、2023年7月1日余额		20,774	88,960	74,910	771	10,684	109,166	457,625	11,367	774,257
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	34,436	127	34,563
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	468	-	-	-	1	469
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	468	-	-	34,436	128	35,032
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	10,952	(12,371)	-	(1,419)
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	10,952	(10,952)	-	-
2. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	(1,419)	-	(1,419)
(四) 其他		-	-	(151)	-	-	-	-	-	(151)
1. 权益法被动稀释		-	-	(151)	-	-	-	-	-	(151)
三、2023年12月31日余额		20,774	88,960	74,759	1,239	10,684	120,118	479,690	11,495	807,719

本财务报表已于 2024 年 8 月 22 日获本银行董事会批准。

吕家进  
董事长  
法定代表人

陈信健  
行长  
主管财务工作负责人

林舒  
财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表  
 2024年1月1日至6月30日止期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

未经审计	附注五	2024年1月1日至6月30日止期间							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2024年1月1日余额		20,774	88,960	75,111	1,204	10,684	110,523	446,515	753,771
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	40,567	40,567
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	2,526	-	-	-	2,526
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	2,526	-	-	40,567	43,093
(三) 股东投入资本		-	29,974	-	-	-	-	-	29,974
1. 发行永续债		-	29,974	-	-	-	-	-	29,974
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(24,398)	(24,398)
1. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(21,605)	(21,605)
2. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,793)	(2,793)
三、2024年6月30日余额		20,774	118,934	75,111	3,730	10,684	110,523	462,684	802,440

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表 (续)  
 2023年1月1日至6月30日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

未经审计	附注五	2023年1月1日至6月30日止期间							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2023年1月1日余额		20,774	88,960	75,261	(736)	10,684	99,952	414,433	709,328
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	40,187	40,187
(二) 其他综合收益		-	-	-	1,464	-	-	-	1,464
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	1,464	-	-	40,187	41,651
(三) 股东投入资本		-	-	1	-	-	-	-	1
可转换公司债券转增权益		-	-	1	-	-	-	-	1
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(27,473)	(27,473)
1. 普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(24,680)	(24,680)
2. 优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(2,793)	(2,793)
三、2023年6月30日余额		20,774	88,960	75,262	728	10,684	99,952	427,147	723,507

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表 (续)  
 2023年7月1日至12月31日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

未经审计	附注五	2023年7月1日至12月31日止期间							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2023年7月1日余额		20,774	88,960	75,262	728	10,684	99,952	427,147	723,507
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	31,358	31,358
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	476	-	-	-	476
上述(一)和(二)小计		-	-	-	476	-	-	31,358	31,834
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	10,571	(11,990)	(1,419)
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	10,571	(10,571)	-
2. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	(1,419)	(1,419)
(四) 其他		-	-	(151)	-	-	-	-	(151)
1. 权益法被动稀释		-	-	(151)	-	-	-	-	(151)
三、2023年12月31日余额		20,774	88,960	75,111	1,204	10,684	110,523	446,515	753,771

本财务报表已于2024年8月22日获本银行董事会批准:

吕家进  
 董事长  
 法定代表人

陈信健  
 行长  
 主管财务工作负责人

林舒  
 财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
财务报表附注  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

兴业银行股份有限公司(以下简称“银行”或“本银行”)前身为福建兴业银行股份有限公司,系根据国务院国函[1988]58号文件《国务院关于福建省深化改革、扩大开放、加快外向型经济发展请示的批复》,于1988年7月20日经中国人民银行总行以银复[1988]347号文批准设立的股份制商业银行。本银行于2007年2月5日首次公开发行A股并上市,股票代码为601166。

本银行持有国家金融监督管理总局(原中国银行保险监督管理委员会,以下简称“金融监管局”)颁发的金融许可证,机构编码为B0013H135010001;持有福建省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码为91350000158142711F;注册地址为福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦;法定代表人吕家进。

本银行的经营经营范围包括: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。

本银行子公司的经营范围包括:金融租赁业务;信托业务;基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理;消费金融业务;股权投资、实业投资、投资管理、投资顾问;投资咨询(除经纪)、财务咨询、商务咨询、企业管理咨询、金融数据处理;商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理;经济信息咨询服务、应用软件开发和运营服务、系统集成服务;投资与资产管理、参与省内金融机构不良资产的批量收购、转让和处置业务、收购、转让和处置非金融机构不良资产;面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;面向合格投资者非公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;理财顾问和咨询服务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务;以及经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)许可的其他业务。



## 二 中期财务报表的编制基础

本银行及子公司 (以下简称“集团”或“本集团”) 执行中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则及相关规定 (以下简称“企业会计准则”), 本未经审计的中期财务报表按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》编制。

本中期财务报表应与本集团 2023 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表已经按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制, 真实、完整地反映了本集团及本银行于 2024 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

此外, 本银行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》和 2021 年修订的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 四 合并范围

### 1. 本集团纳入合并范围的主要子公司的基本情况列示如下

主要子公司名称	主要经营地 / 注册地	业务性质	注册资本 (人民币百万元)	本行持有所有权 (%)	
				2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
兴业金融租赁有限责任公司	天津	金融租赁	9,000	100	100
兴业国际信托有限公司	福州	信托业务	10,000	73	73
兴业基金管理有限公司	福州	基金业务	1,200	90	90
兴业消费金融股份公司	泉州	消费金融	5,320	66	66
兴银理财有限责任公司	福州	理财业务	5,000	100	100
兴业国信资产管理有限公司 (1)	上海	资产管理	3,400	注 (1)	注 (1)
兴业资产管理有限公司 (2)	福州	资产管理	1,950	注 (2)	注 (2)
兴业期货有限公司 (3)	宁波	期货经纪	500	注 (3)	注 (3)
兴业经济研究咨询股份有限公司 (4)	上海	研究咨询	60	注 (4)	注 (4)
兴业数字金融服务 (上海) 股份有限公司 (5)	上海	软件开发	350	注 (5)	注 (5)
兴业普惠科技 (福建) 有限公司 (6)	福州	软件开发	100	注 (6)	注 (6)

(1) 兴业国信资产管理有限公司为本银行控股子公司兴业国际信托有限公司的全资子公司。

(2) 兴业资产管理有限公司为兴业国信资产管理有限公司的全资子公司。

- (3) 兴业期货有限公司为本银行控股子公司兴业国际信托有限公司的全资子公司。
- (4) 兴业经济研究咨询股份有限公司为兴业国信资产管理有限公司的子公司。
- (5) 兴业数字金融服务(上海)股份有限公司为兴业国信资产管理有限公司的子公司。
- (6) 兴业普惠科技(福建)有限公司为兴业数字金融服务(上海)股份有限公司的全资子公司。

2. 纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注五、41。

## 五 财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本银行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金		4,891	5,722	4,856	5,679
存放中央银行法定准备金	(1)	306,079	357,075	306,076	357,073
存放中央银行超额存款准备金	(2)	34,966	54,137	34,966	54,136
存放中央银行的其他款项	(3)	832	1,456	832	1,456
应计利息		149	179	149	179
		<u>346,917</u>	<u>418,569</u>	<u>346,879</u>	<u>418,523</u>

- (1) 本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金, 该款项不能用于本集团的日常业务运作。

本银行境内机构按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金, 包括人民币存款准备金和外汇存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2024 年 6 月 30 日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 6.5% (2023 年 12 月 31 日: 7%), 外币存款准备金缴存比率为 4% (2023 年 12 月 31 日: 4%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。香港分行的法定准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项, 主要用于资金清算、头寸调拨等。

- (3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款, 包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	213,075	154,361	195,198	148,247
存放境内其他金融机构款项	17,070	11,898	16,892	11,640
存放境外同业款项	17,642	19,504	17,190	19,504
存放境外其他金融机构款项	330	56	330	56
应计利息	140	156	108	133
小计	248,257	185,975	229,718	179,580
减: 减值准备	(71)	(69)	(70)	(68)
净值	248,186	185,906	229,648	179,512

## 3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
拆放境内同业	18,004	8,568	18,004	8,568
拆放境内其他金融机构	331,210	295,125	360,110	313,475
拆放境外同业	56,760	57,987	56,760	57,987
小计	405,974	361,680	434,874	380,030
减: 减值准备	(471)	(383)	(471)	(383)
净值	405,503	361,297	434,403	379,647
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (与黄金租借相关):				
拆放境内同业	6,319	241	6,319	241
小计	6,319	241	6,319	241
应计利息	1,300	1,634	1,316	1,775
合计	413,122	363,172	442,038	381,663

#### 4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、贵金属及信用等级或指数等相关的衍生金融工具。

名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值, 是衡量衍生金融工具价值变动的基础, 是本集团衍生金融工具交易量的一个指标, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格等参考标的的波动, 衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利 (资产) 或不利 (负债) 的影响, 这些影响可能在不同期间有较大的波动。衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下:

本集团

	2024 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	6,336,901	21,714	(24,273)
汇率衍生工具	3,284,795	18,242	(17,406)
贵金属衍生工具	145,221	6,443	(1,415)
信用衍生工具及其他	5,952	20	(20)
	9,772,869	46,419	(43,114)
	2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	5,534,689	16,092	(17,746)
汇率衍生工具	2,764,005	23,854	(24,586)
贵金属衍生工具	125,459	3,704	(927)
信用衍生工具及其他	4,922	29	(20)
	8,429,075	43,679	(43,279)

本银行

	2024年6月30日		
	<u>名义金额</u>	公允价值	
		<u>资产</u>	<u>负债</u>
利率衍生工具	6,336,901	21,714	(24,273)
汇率衍生工具	3,284,795	18,242	(17,406)
贵金属衍生工具	145,221	6,443	(1,415)
信用衍生工具及其他	5,045	20	(18)
	<u>9,771,962</u>	<u>46,419</u>	<u>(43,112)</u>
	2023年12月31日		
	<u>名义金额</u>	公允价值	
		<u>资产</u>	<u>负债</u>
利率衍生工具	5,534,689	16,092	(17,746)
汇率衍生工具	2,764,005	23,854	(24,586)
贵金属衍生工具	125,459	3,704	(927)
信用衍生工具及其他	4,760	25	(18)
	<u>8,428,913</u>	<u>43,675</u>	<u>(43,277)</u>

## 公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动和市场价格变动导致金融资产和交易现货公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险以利率互换作为套期工具, 对交易现货的价格风险以期货合约作为套期工具。上述衍生金融工具中包括的本集团及本银行指定的套期工具如下:

### 本集团

	注	2024 年 6 月 30 日	
		名义金额	公允价值
			资产
被指定为公允价值套期工具的衍生产品:			
利率衍生工具 - 利率互换		29,831	544 (119)
商品衍生工具 - 期货合约	(1)	593	- -
合计		30,424	544 (119)
	注	2023 年 12 月 31 日	
		名义金额	公允价值
			资产
被指定为公允价值套期工具的衍生产品:			
利率衍生工具 - 利率互换		26,188	523 (122)
商品衍生工具 - 期货合约	(1)	161	- -
合计		26,349	523 (122)

- (1) 本集团子公司兴业期货有限公司利用商品衍生工具对持有的交易现货的市场价格变动导致的公允价值变动进行套期保值。上述商品衍生工具实行每日无负债结算, 于资产负债表日公允价值为人民币 0 元。

本银行

	2024 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的衍生产品:			
利率衍生工具 - 利率互换	29,831	544	(119)

	2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的衍生产品:			
利率衍生工具 - 利率互换	26,188	523	(122)

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本期间的有效性:

	本集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年
公允价值套期 (损失) / 净收益:		
套期工具	38	(34)
被套期风险对应的被套期项目	(139)	68
	(101)	34

	本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年
公允价值套期 (损失) / 净收益:		
套期工具	24	(27)
被套期风险对应的被套期项目	(117)	60
	(93)	33

本集团及本银行在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

### 本集团

	2024 年 6 月 30 日				资产负债表 项目
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
	资产	负债	资产	负债	
债券	28,777	-	(415)	-	其他债权投资
其他	580	-	(28)	-	其他资产
合计	29,357	-	(443)	-	
	2023 年 12 月 31 日				
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
	资产	负债	资产	负债	
债券	25,452	-	(298)	-	其他债权投资
其他	164	-	(6)	-	其他资产
合计	25,616	-	(304)	-	

### 本银行

	2024 年 6 月 30 日				资产负债表 项目
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
	资产	负债	资产	负债	
债券	28,777	-	(415)	-	其他债权投资
	2023 年 12 月 31 日				
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
	资产	负债	资产	负债	
债券	25,452	-	(298)	-	其他债权投资



5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券	292,923	199,953	289,233	199,036
应计利息	125	195	125	195
小计	293,048	200,148	289,358	199,231
减: 减值准备	(40)	(83)	(40)	(83)
合计	293,008	200,065	289,318	199,148

## 6. 发放贷款和垫款

### 6.1 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量:</u>				
个人贷款和垫款				
个人住房及商用房贷款	1,065,174	1,075,915	1,065,174	1,075,915
个人信用卡	368,574	401,633	368,574	401,633
其他	509,530	498,824	437,045	412,413
小计	<u>1,943,278</u>	<u>1,976,372</u>	<u>1,870,793</u>	<u>1,889,961</u>
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	3,415,935	3,154,340	3,419,617	3,157,547
小计	<u>3,415,935</u>	<u>3,154,340</u>	<u>3,419,617</u>	<u>3,157,547</u>
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	<u>(144,339)</u>	<u>(142,564)</u>	<u>(137,428)</u>	<u>(136,031)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>5,214,874</u>	<u>4,988,148</u>	<u>5,152,982</u>	<u>4,911,477</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:</u>				
企业贷款和垫款				
贴现	294,357	319,749	294,357	319,749
小计	<u>294,357</u>	<u>319,749</u>	<u>294,357</u>	<u>319,749</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益:</u>				
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	15,523	10,474	15,523	10,474
小计	<u>15,523</u>	<u>10,474</u>	<u>15,523</u>	<u>10,474</u>
应计利息	15,982	15,112	15,312	14,303
净额	<u>5,540,736</u>	<u>5,333,483</u>	<u>5,478,174</u>	<u>5,256,003</u>

截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团及本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额均为人民币 7.71 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 8.62 亿元)。

## 6.2 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按行业分布情况

	本集团				本银行			
	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
制造业	762,736	13.46	728,257	13.34	762,736	13.61	728,257	13.54
租赁和商务服务业	710,288	12.53	633,435	11.60	710,288	12.68	633,435	11.78
房地产业	477,367	8.42	437,450	8.01	477,042	8.52	437,450	8.13
批发和零售业	293,185	5.17	283,379	5.18	291,786	5.21	281,595	5.23
水利、环境和公共设施管理业	307,343	5.42	278,973	5.11	307,343	5.49	278,973	5.19
电力、热力、燃气及水生产和供应业	205,339	3.62	185,630	3.40	205,339	3.67	185,630	3.45
交通运输、仓储和邮政业	180,438	3.18	175,265	3.21	180,438	3.22	175,265	3.26
建筑业	174,150	3.07	167,254	3.06	174,150	3.11	167,254	3.11
采矿业	95,747	1.69	76,574	1.40	95,747	1.71	76,574	1.42
金融业	46,830	0.83	43,269	0.79	52,236	0.93	48,260	0.90
其他对公行业	178,035	3.14	155,328	2.85	178,035	3.18	155,328	2.90
小计	3,431,458	60.53	3,164,814	57.95	3,435,140	61.33	3,168,021	58.91
个人贷款	1,943,278	34.28	1,976,372	36.19	1,870,793	33.41	1,889,961	35.14
票据贴现	294,357	5.19	319,749	5.86	294,357	5.26	319,749	5.95
发放贷款和垫款总额	5,669,093	100.00	5,460,935	100.00	5,600,290	100.00	5,377,731	100.00
减: 贷款损失准备	(144,339)		(142,564)		(137,428)		(136,031)	
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	5,524,754		5,318,371		5,462,862		5,241,700	

## 6.3 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按机构地域分布情况

	本集团				本银行			
	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行 (注 1)	549,360	9.69	600,504	11.00	549,360	9.81	600,504	11.17
广东	690,322	12.18	655,841	12.01	685,890	12.25	650,990	12.11
福建	588,107	10.37	572,595	10.50	585,595	10.46	568,738	10.58
江苏	569,199	10.04	531,193	9.73	561,482	10.02	522,500	9.72
浙江	537,302	9.48	501,544	9.18	533,532	9.53	497,451	9.25
上海	268,645	4.74	274,363	5.02	242,829	4.34	239,742	4.46
北京	253,518	4.47	242,149	4.43	251,690	4.49	240,291	4.47
其他 (注 2)	2,212,640	39.03	2,082,746	38.13	2,189,912	39.10	2,057,515	38.24
发放贷款和垫款总额	5,669,093	100.00	5,460,935	100.00	5,600,290	100.00	5,377,731	100.00
减: 贷款损失准备	(144,339)		(142,564)		(137,428)		(136,031)	
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	5,524,754		5,318,371		5,462,862		5,241,700	

注 1: 总行包含总行本部及总行经营性机构。

注 2: 截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行共有 45 家一级分行, 除在上述单列地区的一级分行外, 剩余均包含在“其他”之中。本银行子公司发放贷款和垫款按其机构所属地域分别进行列报。

6.4 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按担保方式分布情况如下:

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	1,467,429	1,469,326	1,400,026	1,387,907
保证贷款	1,506,371	1,341,021	1,506,371	1,340,993
附担保物贷款	2,400,936	2,330,839	2,399,536	2,329,082
- 抵押贷款	1,988,708	1,930,799	1,987,308	1,929,042
- 质押贷款	412,228	400,040	412,228	400,040
贴现	294,357	319,749	294,357	319,749
发放贷款和垫款总额	5,669,093	5,460,935	5,600,290	5,377,731
减: 贷款损失准备	(144,339)	(142,564)	(137,428)	(136,031)
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	5,524,754	5,318,371	5,462,862	5,241,700

6.5 逾期贷款 (未含应计利息) 总额如下:

本集团

	2024 年 6 月 30 日					2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	14,288	14,789	3,777	465	33,319	14,688	15,716	4,042	425	34,871
保证贷款	4,283	8,339	1,218	405	14,245	5,825	1,863	3,159	500	11,347
附担保物贷款	16,299	10,900	6,595	1,046	34,840	13,822	7,590	5,713	940	28,065
其中: 抵押贷款	14,465	9,132	6,320	889	30,806	12,495	6,964	5,340	871	25,670
质押贷款	1,834	1,768	275	157	4,034	1,327	626	373	69	2,395
合计	34,870	34,028	11,590	1,916	82,404	34,335	25,169	12,914	1,865	74,283

本银行

	2024 年 6 月 30 日					2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	11,784	12,790	3,774	465	28,813	13,132	13,863	4,039	425	31,459
保证贷款	4,283	8,339	1,218	405	14,245	5,825	1,863	3,159	500	11,347
附担保物贷款	16,299	10,900	6,595	1,046	34,840	13,822	7,590	5,713	940	28,065
其中: 抵押贷款	14,465	9,132	6,320	889	30,806	12,495	6,964	5,340	871	25,670
质押贷款	1,834	1,768	275	157	4,034	1,327	626	373	69	2,395
合计	32,366	32,029	11,587	1,916	77,898	32,779	23,316	12,911	1,865	70,871

如若一期本金或利息逾期 1 天, 本集团将整笔贷款归类为逾期贷款。

## 6.6 贷款损失准备

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下:

### 6.6.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

#### 本集团

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	<u>预期信用损失</u>	<u>- 未发生信用减值</u>	<u>- 已发生信用减值</u>	
2024 年 1 月 1 日	64,571	27,241	50,752	142,564
转移:				
- 转移至阶段一	3,064	(2,792)	(272)	-
- 转移至阶段二	(5,409)	5,947	(538)	-
- 转移至阶段三	(677)	(7,801)	8,478	-
本年(转回)/计提	(4,394)	10,298	19,702	25,606
本期核销及转出	-	-	(29,573)	(29,573)
收回已核销贷款	-	-	6,088	6,088
汇率变动及其他	-	-	(346)	(346)
	<u>57,155</u>	<u>32,893</u>	<u>54,291</u>	<u>144,339</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>57,155</u>	<u>32,893</u>	<u>54,291</u>	<u>144,339</u>

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	<u>预期信用损失</u>	<u>- 未发生</u>	<u>- 已发生</u>	
		<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	
2023 年 1 月 1 日	56,872	16,918	52,293	126,083
转移:				
- 转移至阶段一	3,080	(1,957)	(1,123)	-
- 转移至阶段二	(5,524)	10,215	(4,691)	-
- 转移至阶段三	(1,549)	(7,277)	8,826	-
本年计提	11,692	9,342	47,958	68,992
本年核销及转出	-	-	(63,383)	(63,383)
收回已核销贷款	-	-	11,795	11,795
汇率变动及其他	-	-	(923)	(923)
	<u>64,571</u>	<u>27,241</u>	<u>50,752</u>	<u>142,564</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>64,571</u>	<u>27,241</u>	<u>50,752</u>	<u>142,564</u>

本银行

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	信用损失	信用损失	
	<u>预期信用损失</u>	<u>- 未发生信用减值</u>	<u>- 已发生信用减值</u>	
2024 年 1 月 1 日	61,933	26,116	47,982	136,031
转移:				
- 转移至阶段一	3,035	(2,767)	(268)	-
- 转移至阶段二	(5,325)	5,858	(533)	-
- 转移至阶段三	(627)	(7,599)	8,226	-
本年(转回)/计提	(4,129)	9,045	17,092	22,008
本期核销及转出	-	-	(25,769)	(25,769)
收回已核销贷款	-	-	5,304	5,304
汇率变动及其他	-	-	(146)	(146)
	<u>54,887</u>	<u>30,653</u>	<u>51,888</u>	<u>137,428</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>54,887</u>	<u>30,653</u>	<u>51,888</u>	<u>137,428</u>

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	信用损失	信用损失	
	<u>预期信用损失</u>	<u>- 未发生信用减值</u>	<u>- 已发生信用减值</u>	
2023 年 1 月 1 日	54,647	16,368	49,966	120,981
转移:				
- 转移至阶段一	3,001	(1,933)	(1,068)	-
- 转移至阶段二	(5,460)	10,140	(4,680)	-
- 转移至阶段三	(1,473)	(7,249)	8,722	-
本年计提	11,218	8,790	42,520	62,528
本年核销及转出	-	-	(57,655)	(57,655)
收回已核销贷款	-	-	11,048	11,048
汇率变动及其他	-	-	(871)	(871)
	<u>61,933</u>	<u>26,116</u>	<u>47,982</u>	<u>136,031</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>61,933</u>	<u>26,116</u>	<u>47,982</u>	<u>136,031</u>

6.6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

	本集团及本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	852	-	10	862
转移:	-	-	-	-
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年(转回)/计提	(97)	6	-	(91)
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
	<u>755</u>	<u>6</u>	<u>10</u>	<u>771</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>755</u>	<u>6</u>	<u>10</u>	<u>771</u>

	本集团及本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	信用损失 - 未发生 信用减值	信用损失 - 已发生 信用减值	
2023 年 1 月 1 日	2,682	-	69	2,751
转移:	-	-	-	-
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年转回	(1,830)	-	(59)	(1,889)
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
	<u>852</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>862</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>852</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>862</u>



## 7. 金融投资

注	本集团		本银行		
	2024年	2023年	2024年	2023年	
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	
交易性金融资产	7.1	890,077	957,708	904,917	894,921
债权投资	7.2	1,763,421	1,801,346	1,678,156	1,791,706
其他债权投资	7.3	508,488	572,585	502,932	568,979
其他权益工具投资	7.4	3,720	3,836	3,138	3,255
合计		<u>3,165,706</u>	<u>3,335,475</u>	<u>3,089,143</u>	<u>3,258,861</u>

### 7.1 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
基金投资	585,968	596,182	630,405	639,021
公司债券及资产支持证券	110,122	72,435	47,538	36,827
同业存单	55,595	25,579	44,777	24,257
政府债券	35,264	48,253	33,052	45,224
信托计划及资产管理计划	28,482	128,013	123,560	116,100
- 债券	16,505	117,643	122,340	114,587
- 信贷类资产	4,021	3,918	884	1,080
- 其他	7,956	6,452	336	433
同业及其他金融机构债券	27,252	31,742	10,094	9,039
中央银行票据和政策性金融债券	21,414	29,831	11,558	20,468
股权投资	13,892	14,944	1,553	1,516
理财产品	6,383	5,126	2,380	2,469
其他投资	5,705	5,603	-	-
合计	<u>890,077</u>	<u>957,708</u>	<u>904,917</u>	<u>894,921</u>

## 7.2 债权投资

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	943,107	1,011,961	935,827	1,005,298
中央银行票据和政策性金融债券	82,164	5,656	9,865	5,656
同业及其他金融机构债券	63,701	59,416	63,758	59,686
同业存单	11,896	32,771	11,896	32,771
公司债券及资产支持证券	200,359	212,548	201,105	213,378
信托计划及资产管理计划	491,464	501,896	481,500	494,169
- 信贷类资产	374,693	350,492	373,906	349,473
- 债券	91,009	119,611	90,642	119,475
- 其他	25,762	31,793	16,952	25,221
应计利息	16,632	17,686	16,539	17,606
小计	1,809,323	1,841,934	1,720,490	1,828,564
减: 减值准备	(1) (45,902)	(40,588)	(42,334)	(36,858)
净额	1,763,421	1,801,346	1,678,156	1,791,706

### (1) 债权投资减值准备变动如下:

	本集团			合计
	阶段一 未来 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 信用损失 - 未发生信用减值	阶段三 整个存续期 信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	3,799	5,600	31,189	40,588
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(54)	288	(234)	-
- 转移至阶段三	(20)	(1,095)	1,115	-
本期计提/(转回)	1,243	(763)	6,859	7,339
本期核销及转出	-	-	(2,817)	(2,817)
汇率变动及其他	(98)	-	890	792
2024 年 6 月 30 日	4,870	4,030	37,002	45,902

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	信用损失	信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	
		信用减值	信用减值	
2023 年 1 月 1 日	5,342	7,988	32,116	45,446
转移:				
- 转移至阶段一	240	(240)	-	-
- 转移至阶段二	(82)	4,029	(3,947)	-
- 转移至阶段三	(60)	(1,108)	1,168	-
本年(转回)/计提	(2,207)	(5,069)	1,692	(5,584)
本年核销及转出	-	-	(1,255)	(1,255)
汇率变动及其他	566	-	1,415	1,981
	<u>3,799</u>	<u>5,600</u>	<u>31,189</u>	<u>40,588</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>3,799</u>	<u>5,600</u>	<u>31,189</u>	<u>40,588</u>
	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	信用损失	信用损失	
	预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	3,780	5,576	27,502	36,858
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(54)	288	(234)	-
- 转移至阶段三	(20)	(1,095)	1,115	-
本期计提/(转回)	1,238	(762)	6,816	7,292
本期核销及转出	-	-	(2,608)	(2,608)
汇率变动及其他	(98)	-	890	792
	<u>4,846</u>	<u>4,007</u>	<u>33,481</u>	<u>42,334</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>4,846</u>	<u>4,007</u>	<u>33,481</u>	<u>42,334</u>

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	信用损失 - 未发生 信用减值	信用损失 - 已发生 信用减值	
2023 年 1 月 1 日	5,333	7,988	29,568	42,889
转移:				
- 转移至阶段一	240	(240)	-	-
- 转移至阶段二	(82)	4,029	(3,947)	-
- 转移至阶段三	(60)	(1,108)	1,168	-
本年(转回)/计提	(2,217)	(5,093)	932	(6,378)
本年核销及转出	-	-	(1,250)	(1,250)
汇率变动及其他	566	-	1,031	1,597
	3,780	5,576	27,502	36,858
2023 年 12 月 31 日	3,780	5,576	27,502	36,858

### 7.3 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
债务工具投资:				
政府债券	128,391	213,998	123,486	210,276
中央银行票据和政策性金融债券	14,088	14,220	12,480	14,220
同业及其他金融机构债券	102,816	110,450	103,919	110,450
同业存单	23,853	52,533	23,853	52,533
公司债券及资产支持证券	233,557	175,628	234,059	176,138
信托计划及资产管理计划	619	506	134	173
应计利息	5,164	5,250	5,001	5,189
	508,488	572,585	502,932	568,979
合计	508,488	572,585	502,932	568,979

(1) 公允价值变动

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
成本	507,878	574,970	502,268	571,329
公允价值	508,488	572,585	502,932	568,979
累计计入其他综合收益的				
公允价值变动金额	1,169	(2,087)	1,223	(2,052)
累计计入损益的公允价值变动金额	(i) <u>(559)</u>	<u>(298)</u>	<u>(559)</u>	<u>(298)</u>

(i) 本银行利用利率互换对持有的其他债权投资的债券利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。该部分被套期债券的公允价值变动计入当期损益。

(2) 其他债权投资减值准备变动如下:

	本集团			合计
	阶段一 未来 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 信用损失 - 未发生信用减值	阶段三 整个存续期 信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	500	917	790	2,207
转移:				
- 转移至阶段二	(7)	7	-	-
- 转移至阶段三	-	(588)	588	-
本期计提 / (转回)	162	(13)	189	338
本期核销及转出	-	-	(29)	(29)
汇率变动及其他	2	-	-	2
2024 年 6 月 30 日	<u>657</u>	<u>323</u>	<u>1,538</u>	<u>2,518</u>

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 信用损失 - 已发生 信用减值	
2023 年 1 月 1 日	1,296	348	509	2,153
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(347)	347	-	-
- 转移至阶段三	-	(174)	174	-
本年(转回)/计提	(493)	396	884	787
本年核销及转出	-	-	(777)	(777)
汇率变动及其他	44	-	-	44
	<u>500</u>	<u>917</u>	<u>790</u>	<u>2,207</u>
2023 年 12 月 31 日	500	917	790	2,207
	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	496	917	770	2,183
转移:				
- 转移至阶段二	(7)	7	-	-
- 转移至阶段三	-	(588)	588	-
本期计提/(转回)	161	(13)	189	337
本期核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	2	-	-	2
	<u>652</u>	<u>323</u>	<u>1,547</u>	<u>2,522</u>
2024 年 6 月 30 日	652	323	1,547	2,522

	本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 信用损失 - 已发生 信用减值	
2023 年 1 月 1 日	1,296	348	399	2,043
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(347)	347	-	-
- 转移至阶段三	-	(174)	174	-
本年(转回)/计提	(497)	396	884	783
本年核销及转出	-	-	(687)	(687)
汇率变动及其他	44	-	-	44
	<u>496</u>	<u>917</u>	<u>770</u>	<u>2,183</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>496</u>	<u>917</u>	<u>770</u>	<u>2,183</u>

#### 7.4 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
指定为公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的股权投资	<u>3,720</u>	<u>3,836</u>	<u>3,138</u>	<u>3,255</u>

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于 2024 年 6 月 30 日, 该类权益投资公允价值为人民币 37.20 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 38.36 亿元)。本集团于本期无该类权益投资股利收入 (截至 2023 年 6 月 30 日止六个月: 无)。

其他权益工具投资相关信息分析如下:

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
初始确认成本	4,098	4,098	3,516	3,517
公允价值	3,720	3,836	3,138	3,255
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	<u>(378)</u>	<u>(262)</u>	<u>(378)</u>	<u>(262)</u>

8. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下:

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应收融资租赁款		135,849	133,132
减: 未实现融资租赁收益		<u>(15,160)</u>	<u>(14,091)</u>
应收最低融资租赁收款额		120,689	119,041
减: 减值准备	8.1	<u>(4,367)</u>	<u>(4,364)</u>
应收融资租赁款净值		<u>116,322</u>	<u>114,677</u>



应收融资租赁款如下:

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内		45,842	49,299
1 到 2 年		39,408	37,270
2 到 3 年		18,881	19,159
3 到 5 年		18,311	17,087
5 年以上		11,750	8,879
无期限		<u>1,657</u>	<u>1,438</u>
最低租赁收款额合计		135,849	133,132
未实现融资收益		<u>(15,160)</u>	<u>(14,091)</u>
应收最低融资租赁收款额		120,689	119,041
减: 减值准备	8.1	<u>(4,367)</u>	<u>(4,364)</u>
应收融资租赁款净值		<u><u>116,322</u></u>	<u><u>114,677</u></u>

8.1 应收融资租赁款的减值准备变动情况如下:

本集团

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	1,097	238	3,029	4,364
转移:				
- 转移至阶段一	112	-	(112)	-
- 转移至阶段二	(2)	2	-	-
- 转移至阶段三	(12)	(12)	24	-
本期计提 / (转回)	195	13	(377)	(169)
本期收回已核销	-	-	156	156
汇率变动及其他	-	-	16	16
	<u>1,390</u>	<u>241</u>	<u>2,736</u>	<u>4,367</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>1,390</u>	<u>241</u>	<u>2,736</u>	<u>4,367</u>

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生 信用减值	信用损失 - 已发生 信用减值	
2023 年 1 月 1 日	1,269	225	3,155	4,649
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	215	(215)	-
- 转移至阶段三	(241)	(204)	445	-
本年计提 / (转回)	69	2	(383)	(312)
本年核销及转出	-	-	(60)	(60)
汇率变动及其他	-	-	87	87
	<u>1,097</u>	<u>238</u>	<u>3,029</u>	<u>4,364</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,097</u>	<u>238</u>	<u>3,029</u>	<u>4,364</u>

9. 长期股权投资

本集团以权益法核算的长期股权投资:

被投资单位	核算方法	2024 年	权益法下确认	本年领取	本年变动	减值准备	2024 年	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明
		1 月 1 日余额	的投资收益	现金红利			6 月 30 日余额			
九江银行股份有限公司 (1)	权益法	3,397	20	-	-	-	3,417	10.34	10.34	不适用
其他	权益法	475	4	(5)	-	-	474			不适用
合计		<u>3,872</u>	<u>24</u>	<u>(5)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,891</u>			

本银行以权益法核算的长期股权投资:

被投资单位	核算方法	2024 年	权益法下确认	本年领取	本年变动	减值准备	2024 年	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明
		1月1日余额	的投资收益	现金红利			6月30日余额			
九江银行股份有限公司 (1)	权益法	3,397	20	-	-	-	3,417	10.34	10.34	不适用

本银行以成本法核算的长期股权投资:

被投资单位	核算方法	2024 年	本年增减	2024 年	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备	本期领取 现金红利
		1月1日余额		6月30日余额					
兴业金融租赁有限责任公司 (附注四)	成本法	7,000	-	7,000	100	100	不适用	-	-
兴业国际信托有限公司 (附注四)	成本法	6,395	-	6,395	73	73	不适用	-	-
兴业基金管理有限公司 (附注四)	成本法	900	-	900	90	90	不适用	-	-
兴业消费金融股份公司 (附注四)	成本法	1,254	-	1,254	66	66	不适用	-	-
兴银理财有限责任公司 (附注四)	成本法	5,000	-	5,000	100	100	不适用	-	-
小计		20,549	-	20,549				-	-

- (1) 由于本银行持有九江银行股份有限公司 10.34% 的股份及表决权, 并派驻董事, 对其经营管理具有重大影响, 因此采用权益法核算。
- (2) 本集团及本银行于 2024 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

10. 商誉

兴业国际信托有限公司	2024 年 1月1日	本期增加	本期减少	2024 年 6月30日
账面原值	<u>532</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>532</u>
减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值	<u>532</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>532</u>

商誉来自于本集团 2011 年 2 月收购兴业国际信托有限公司, 以及兴业国际信托有限公司 2015 年 3 月增持收购兴业期货有限公司。

11. 递延所得税资产和负债

11.1 递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)
	<b>递延所得税资产</b>			
资产减值准备	215,175	53,794	198,092	49,523
交易性金融资产公允价值变动	690	164	366	83
交易性金融负债公允价值变动	6,236	1,559	3,507	877
其他债权投资公允价值变动	1,199	298	3,320	830
其他权益工具投资公允价值变动	380	95	264	66
已计提尚未发放的职工薪酬	29,623	7,406	28,896	7,224
租赁负债财税差异	8,566	2,142	8,704	2,176
其他	5,451	1,363	6,207	1,552
小计	<u>267,320</u>	<u>66,821</u>	<u>249,356</u>	<u>62,331</u>
互抵金额	(26,609)	(6,653)	(17,134)	(4,285)
互抵后金额	<u>240,711</u>	<u>60,168</u>	<u>232,222</u>	<u>58,046</u>
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融资产公允价值变动	(7,569)	(1,892)	(2,211)	(553)
其他债权公允价值变动	(1,265)	(316)	(24)	(6)
固定资产折旧财税差异	(4,995)	(1,249)	(4,983)	(1,246)
使用权资产财税差异	(8,491)	(2,123)	(8,709)	(2,177)
衍生金融工具公允价值变动	(3,775)	(944)	(965)	(241)
其他	(958)	(240)	(958)	(241)
小计	<u>(27,053)</u>	<u>(6,764)</u>	<u>(17,850)</u>	<u>(4,464)</u>
互抵金额	26,609	6,653	17,134	4,285
互抵后金额	<u>(444)</u>	<u>(111)</u>	<u>(716)</u>	<u>(179)</u>

本银行

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	201,337	50,334	186,277	46,569
交易性金融负债公允价值变动	6,010	1,502	3,507	877
其他债权投资公允价值变动	1,180	296	3,291	823
其他权益工具投资公允价值变动	380	95	264	66
已计提尚未发放的职工薪酬	27,517	6,879	26,560	6,640
租赁负债财税差异	8,566	2,142	8,704	2,176
	<u>244,990</u>	<u>61,248</u>	<u>228,603</u>	<u>57,151</u>
小计	<u>244,990</u>	<u>61,248</u>	<u>228,603</u>	<u>57,151</u>
互抵金额	(25,339)	(6,335)	(16,827)	(4,208)
互抵后金额	<u>219,651</u>	<u>54,913</u>	<u>211,776</u>	<u>52,943</u>
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融资产公允价值变动	(5,891)	(1,472)	(1,212)	(304)
固定资产折旧财税差异	(4,983)	(1,246)	(4,983)	(1,246)
使用权资产财税差异	(8,491)	(2,123)	(8,709)	(2,177)
其他债权公允价值变动	(1,241)	(310)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(3,775)	(944)	(965)	(241)
其他	(958)	(240)	(958)	(240)
	<u>(25,339)</u>	<u>(6,335)</u>	<u>(16,827)</u>	<u>(4,208)</u>
小计	<u>(25,339)</u>	<u>(6,335)</u>	<u>(16,827)</u>	<u>(4,208)</u>
互抵金额	25,339	6,335	16,827	4,208
互抵后金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本银行境内分支机构汇总纳税, 相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销, 以净额列示; 境外分行亦分别作为纳税主体, 将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销, 以净额列示。当境外分行出现递延所得税净资产 / 净负债时, 不与境内分行递延所得税净负债 / 净资产进行抵销。本银行子公司分别作为纳税主体, 将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销, 以净额列示。

11.2 递延所得税变动情况

	本集团	本银行
2024 年 1 月 1 日	57,867	52,943
其中: 递延所得税资产	62,331	57,151
递延所得税负债	(4,464)	(4,208)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	3,003	2,778
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(813)	(808)
2024 年 6 月 30 日	60,057	54,913
其中: 递延所得税资产	66,821	61,248
递延所得税负债	(6,764)	(6,335)

12. 其他资产

		本集团		本银行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应收待结算款项及保证金		15,865	13,046	13,175	10,185
其他应收款	12.1	18,819	19,051	14,074	13,946
继续涉入资产 (附注十、3.1)		9,336	10,396	9,336	10,396
预付融资租赁资产购置款		4,517	4,874	-	-
应收利息	12.2	2,582	2,315	2,331	1,884
设定受益计划净资产 (附注五、40.2)		1,753	1,835	1,753	1,835
长期待摊费用	12.3	1,269	1,402	1,214	1,340
待处理抵债资产	12.4	704	475	704	475
合计		54,845	53,394	42,587	40,061



## 12.1 其他应收款

按账龄列示如下:

	本集团				本银行			
	2024 年 6月30日	比例 (%)	2023 年 12月31日	比例 (%)	2024 年 6月30日	比例 (%)	2023 年 12月31日	比例 (%)
1年以内	11,465	55.28	10,810	51.72	6,651	42.53	5,725	37.03
1 - 2 年	3,690	17.79	4,447	21.28	3,521	22.52	4,298	27.79
2 - 3 年	324	1.56	347	1.66	297	1.90	325	2.10
3 年以上	5,263	25.37	5,296	25.34	5,169	33.05	5,116	33.08
合计	<u>20,742</u>	<u>100.00</u>	<u>20,900</u>	<u>100.00</u>	<u>15,638</u>	<u>100.00</u>	<u>15,464</u>	<u>100.00</u>
减: 坏账准备	<u>(1,923)</u>		<u>(1,849)</u>		<u>(1,564)</u>		<u>(1,518)</u>	
净额	<u>18,819</u>		<u>19,051</u>		<u>14,074</u>		<u>13,946</u>	

## 12.2 应收利息

	本集团		本银行	
	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
发放贷款及垫款利息	2,048	1,825	1,998	1,806
债券及其他投资利息	534	490	333	78
合计	<u>2,582</u>	<u>2,315</u>	<u>2,331</u>	<u>1,884</u>

## 12.3 长期待摊费用

### 本集团

	2024 年 1月1日	本期增加	本期 在建工程转入	本期摊销	2024 年 6月30日
	经营租入固定资产改良支出	1,322	12	129	(275)
其他	80	7	-	(6)	81
合计	<u>1,402</u>	<u>19</u>	<u>129</u>	<u>(281)</u>	<u>1,269</u>

### 本银行

	2024 年 1月1日	本期增加 / (减少)	本期 在建工程转入	本期摊销	2024 年 6月30日
	经营租入固定资产改良支出	1,295	(12)	129	(245)
其他	45	7	-	(5)	47
合计	<u>1,340</u>	<u>(5)</u>	<u>129</u>	<u>(250)</u>	<u>1,214</u>

12.4 待处理抵债资产

按资产类别列示如下:

	本集团及本银行	
	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
房屋、建筑物及土地使用权	864	634
其他	1	1
抵债资产原值合计	865	635
减: 抵债资产跌价准备	(161)	(160)
抵债资产净值	704	475

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
境内:				
同业存放款项	416,781	293,954	416,781	293,954
其他金融机构存放款项	1,410,598	1,529,056	1,434,747	1,538,888
境外:				
同业存放款项	41,837	21,982	41,837	21,982
其他金融机构存放款项	2	3	2	3
应计利息	8,150	7,983	8,196	8,030
合计	1,877,368	1,852,978	1,901,563	1,862,857

14. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内同业拆入	163,622	218,861	43,831	82,024
境内其他金融机构拆入	11,537	11,667	2,395	1,814
境外同业拆入	56,543	65,239	56,543	65,239
小计	231,702	295,767	102,769	149,077
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (与黄金租借相关) :				
境内同业拆入	41,952	51,972	41,952	51,972
小计	41,952	51,972	41,952	51,972
应计利息	1,831	1,755	1,198	961
合计	275,485	349,494	145,919	202,010

15. 交易性金融负债

	注	本集团		本银行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性金融负债:					
卖出融入债券		28,979	11,507	28,979	11,507
其他		3,764	1,158	3,764	1,158
小计		32,743	12,665	32,743	12,665
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(1)	1,804	281	-	-
合计		34,547	12,946	32,743	12,665

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2024 年 6 月 30 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动 (2023 年 12 月 31 日: 未发生)。

16. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	158,285	403,187	121,254	386,254
票据	21,800	13,202	21,800	13,202
应计利息	129	179	127	179
合计	<u>180,214</u>	<u>416,568</u>	<u>143,181</u>	<u>399,635</u>

17. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司	1,571,657	1,470,318	1,575,567	1,471,713
- 个人	425,188	376,888	425,188	376,888
小计	<u>1,996,845</u>	<u>1,847,206</u>	<u>2,000,755</u>	<u>1,848,601</u>
定期存款(含通知存款)				
- 公司	1,786,987	1,829,352	1,786,997	1,829,412
- 个人	1,024,140	979,169	1,024,140	979,169
小计	<u>2,811,127</u>	<u>2,808,521</u>	<u>2,811,137</u>	<u>2,808,581</u>
存入保证金	575,660	478,354	575,661	478,354
其他	2,349	2,992	2,349	2,992
应计利息	91,399	79,991	91,399	79,992
合计	<u>5,477,380</u>	<u>5,217,064</u>	<u>5,481,301</u>	<u>5,218,520</u>

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	392,888	292,674	392,888	292,674
信用证保证金	56,011	56,303	56,011	56,303
担保保证金	10,584	9,218	10,584	9,218
其他保证金	116,177	120,159	116,178	120,159
合计	575,660	478,354	575,661	478,354

## 18. 应付职工薪酬

	本集团				本银行			
	2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日	2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
工资、奖金	29,143	14,566	(14,096)	29,613	27,038	13,492	(12,610)	27,920
工会经费和职工教育经费	3,912	294	(316)	3,890	3,843	253	(289)	3,807
各项社会保险等	79	1,175	(1,192)	62	25	995	(992)	28
住房公积金	58	1,012	(998)	72	42	832	(822)	52
设定提存计划	108	1,779	(1,632)	255	84	1,668	(1,523)	229
合计	33,300	18,826	(18,234)	33,892	31,032	17,240	(16,236)	32,036

上述应付职工薪酬中工资、奖金、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。其中设定提存计划详见附注五、40.1。

## 19. 应交税费

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
企业所得税	4,390	2,575	3,964	1,874
增值税	3,090	3,147	3,053	3,001
城市维护建设税	245	244	240	226
其他	510	457	445	390
合计	8,235	6,423	7,702	5,491

20. 预计负债

	附注	本集团		本银行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
表外资产信用减值损失	20.1	7,373	6,224	7,373	6,224
预计诉讼损失		76	120	-	15
合计		<u>7,449</u>	<u>6,344</u>	<u>7,373</u>	<u>6,239</u>

20.1 截至 2024 年 6 月 30 日, 表外资产信用损失准备的变动情况如下:

	本集团及本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	6,077	139	8	6,224
转移:				
- 转移至阶段一	28	(28)	-	-
- 转移至阶段二	(31)	31	-	-
- 转移至阶段三	(8)	(40)	48	-
本期计提	825	11	312	1,148
汇率变动及其他	1	-	-	1
2024 年 6 月 30 日	<u>6,892</u>	<u>113</u>	<u>368</u>	<u>7,373</u>

	本集团及本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生 信用减值	信用损失 - 已发生 信用减值	
2023 年 1 月 1 日	6,263	396	371	7,030
转移:				
- 转移至阶段一	57	(56)	(1)	-
- 转移至阶段二	(29)	29	-	-
- 转移至阶段三	(29)	(20)	49	-
本年转回	(189)	(210)	(411)	(810)
汇率变动及其他	4	-	-	4
2023 年 12 月 31 日	<u>6,077</u>	<u>139</u>	<u>8</u>	<u>6,224</u>

21. 应付债券

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
金融债券	176,932	181,611	164,744	172,257
二级资本债	183,838	151,784	183,838	151,784
同业存单	764,864	616,303	764,864	616,303
存款证	11,533	12,366	11,533	12,366
可转换公司债券	50,637	49,783	50,637	49,783
长期次级债券	224	224	-	-
公司债券	13,581	11,682	-	-
超短期融资券	503	1,003	-	-
中期票据	2,943	1,431	-	-
资产支持证券	2,725	3,338	-	-
合计	1,207,780	1,029,525	1,175,616	1,002,493

本集团发行的债券类型包括金融债券、二级资本债以及同业存单、存款证、可转换公司债券等。其中二级资本债系商业银行及子公司为补充二级资本公开发行的一种债券形式，二级资本债与长期次级债处于同一清偿顺序。

于 2024 年 6 月 30 日, 应付债券详细信息列示如下:

债券种类	注	发行日	付息频率	本集团	本银行
<b>金融债券</b>					
20 兴业银行小微债 02	(1)	2020-04-28	按年付息	7,000	7,000
20 兴业银行小微债 04	(1)	2020-05-25	按年付息	5,000	5,000
23 兴业银行小微债 01	(1)	2023-08-22	按年付息	20,000	20,000
23 兴业银行小微债 02	(1)	2023-10-20	按年付息	5,000	5,000
22 兴业银行 01	(2)	2022-03-10	按年付息	10,000	10,000
22 兴业银行 02	(2)	2022-03-10	按年付息	30,000	30,000
22 兴业银行 03	(2)	2022-04-01	按年付息	11,500	11,500
22 兴业银行 04	(2)	2022-08-01	按年付息	20,000	20,000
23 兴业银行绿债 01	(3)	2023-04-24	按年付息	27,000	27,000
23 兴业银行绿债 02	(3)	2023-06-06	按年付息	23,000	23,000
美元绿色金融债 02	(4)	2022-05-18	半年计息	4,632	4,632
21 兴业消费金融债 02	(5)	2021-10-12	按年付息	1,500	-
23 兴业消费金融债 01	(5)	2023-11-24	按年付息	1,200	-
24 兴业消费金融债 01	(5)	2024-02-27	按年付息	2,000	-
24 兴业消费金融债 02	(5)	2024-03-27	按年付息	1,200	-
24 兴业消费金融债 03	(5)	2024-04-23	按年付息	1,600	-
24 兴业消费金融债 04	(5)	2024-06-21	按年付息	1,600	-
24 兴业金租债 01	(6)	2024-03-07	按年付息	3,000	-
应计利息				1,772	1,660
减: 未摊销的发行成本				(72)	(48)
小计				176,932	164,744
<b>二级资本债</b>					
19 兴业银行二级 01	(7)	2019-08-23	按年付息	30,000	30,000
19 兴业银行二级 02	(7)	2019-09-17	按年付息	20,000	20,000
21 兴业银行二级 01	(7)	2021-10-21	按年付息	30,000	30,000
21 兴业银行二级 02	(7)	2021-11-23	按年付息	40,000	40,000
21 兴业银行二级 03	(7)	2021-11-23	按年付息	5,000	5,000
22 兴业银行二级 01	(7)	2022-01-12	按年付息	25,000	25,000
24 兴业银行二级资本债 01	(7)	2024-05-20	按年付息	30,000	30,000
应计利息				3,942	3,942
减: 未摊销的发行成本				(104)	(104)
小计				183,838	183,838



兴业银行股份有限公司  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

债券种类	注	发行日	付息频率	本集团	本银行
<b>同业存单</b>					
同业存单面值	(8)	/	/	772,984	772,984
应计利息				14	14
减: 未摊销的发行成本				(8,134)	(8,134)
小计				764,864	764,864
<b>存款证</b>					
存款证面值	(9)	/	/	11,707	11,707
应计利息				5	5
减: 未摊销的发行成本				(179)	(179)
小计				11,533	11,533
<b>可转换公司债券</b>					
兴业转债	(10)	2021-12-17	按年付息	50,382	50,382
应计利息				255	255
小计				50,637	50,637
<b>长期次级债</b>					
23 兴资 C	(11)	2023-06-21	按年付息	225	-
减: 未摊销的发行成本				(1)	-
小计				224	-
<b>公司债券</b>					
21 兴资 01	(12)	2021-08-11	按年付息	600	-
21 兴资 02	(12)	2021-11-01	按年付息	500	-
22 兴资 01	(12)	2022-03-07	按年付息	900	-
23 兴资 01	(12)	2023-12-14	按年付息	1,000	-
24 兴资 01	(12)	2024-04-11	按年付息	1,500	-
22 兴信 01	(13)	2022-12-22	按年付息	1,200	-
23 兴信 01	(13)	2023-02-27	按年付息	500	-
23 兴信 02	(13)	2023-04-26	按年付息	2,000	-
23 兴信 03	(13)	2023-06-19	按年付息	1,200	-
23 兴信 04	(13)	2023-09-06	按年付息	1,200	-
23 兴信 05	(13)	2023-11-01	按年付息	1,000	-
24 兴信 01	(13)	2024-03-25	按年付息	1,810	-
应计利息				182	-
减: 未摊销的发行成本				(11)	-
小计				13,581	-

债券种类	注	发行日	付息频率	本集团	本银行
<b>超短期融资券</b>					
24 兴业资产 SCP001	(14)	2024-03-13	到期付息	500	-
应计利息				3	-
小计				503	-
<b>中期票据</b>					
21 兴业资产 MTN001	(15)	2021-07-07	按年付息	900	-
23 兴业资产 MTN001	(15)	2023-03-07	按年付息	500	-
24 兴业资产 MTN001	(15)	2024-03-18	按年付息	500	-
24 兴业资产 MTN002	(15)	2024-06-26	按年付息	1,000	-
应计利息				43	-
小计				2,943	-
<b>资产支持证券</b>					
23 兴晴-1	(16)	2023-07-17	按月摊还	975	-
23 兴晴-2	(16)	2023-08-21	按月摊还	1,746	-
应计利息				4	-
小计				2,725	-
账面余额合计				1,207,780	1,175,616

- (1) 本集团于 2020 年 4 月发行人民币 70 亿元 5 年期固定利率小微债, 年利率为 2.67%; 于 2020 年 5 月发行人民币 50 亿元 5 年期固定利率小微债, 年利率为 2.95%; 于 2023 年 8 月发行人民币 200 亿元 3 年期固定利率小微债, 年利率为 2.54%; 于 2023 年 10 月发行人民币 50 亿元 3 年期固定利率小微债, 年利率为 2.78%。
- (2) 本集团于 2022 年 3 月发行人民币 100 亿元 3 年期固定利率金融债和人民币 300 亿元 3 年期固定利率金融债, 年利率分别为 3.00%和 2.96%; 于 2022 年 4 月发行人民币 115 亿元 3 年期固定利率金融债, 年利率为 2.94%; 于 2022 年 8 月发行人民币 200 亿元 3 年期固定利率金融债, 年利率为 2.54%。
- (3) 本集团于 2023 年 4 月发行人民币 270 亿元 3 年期固定利率绿色金融债, 年利率为 2.77%; 于 2023 年 6 月发行人民币 230 亿元 3 年期固定利率绿色金融债, 年利率为 2.66%。
- (4) 本集团于 2022 年 5 月由本银行香港分行发行美元 6.5 亿元 3 年期固定利率品种的美元绿色金融债, 年利率为 3.25%。

- (5) 本集团子公司兴业消费金融股份公司分别于 2021 年 10 月、2023 年 11 月和 2024 年 3 月发行了人民币均为 15 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率分别为 3.45%、3.03%和 2.55%; 分别于 2024 年 2 月、2024 年 4 月和 2024 年 6 月分别发行了人民币均为 20 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率分别为 2.53%、2.32%和 2.22%。截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业消费金融股份公司发行的“23 兴业消费金融债 01”人民币 2.7 亿元, 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业期货有限公司持有兴业消费金融股份公司发行的“23 兴业消费金融债 01”人民币 0.306 亿元。截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业消费金融股份公司发行的“24 兴业消费金融债 02”人民币 3.02 亿元、“24 兴业消费金融债 03”人民币 4 亿元、“24 兴业消费金融债 04”人民币 4 亿元。
- (6) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于 2024 年 3 月发行人民币 30 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率为 2.46%。
- (7) 本集团于 2019 年 8 月、2019 年 9 月分别发行人民币 300 亿元、人民币 200 亿元 10 年期固定利率品种, 在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 4.15%、4.12%不变; 于 2021 年 10 月、2021 年 11 月分别发行人民币 300 亿元、人民币 400 亿元 10 年期固定利率品种, 在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 3.83%、3.62%不变; 于 2021 年 11 月发行人民币 50 亿元 15 年期固定利率品种, 在第 10 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 3.85%不变; 于 2022 年 1 月发行人民币 250 亿元 10 年期固定利率品种, 在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 3.45%不变。于 2024 年 5 月发行人民币 300 亿元 10 年期固定利率品种, 在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 2.50%不变。
- (8) 本集团于 2024 年 6 月末未偿付的同业存单 274 支, 共计面值人民币 7,708.14 亿元, 其中美元同业存单 11 支, 发行面值为美元 3.88 亿元, 折合人民币 27.64 亿元, 期限均为 1 年以内; 人民币同业存单 263 支, 发行面值为人民币 7,680.50 亿元, 期限均为 1 年以内。年利率为 0.00% 至 5.79%, 均为到期付息。
- (9) 本银行香港分行于 2024 年 6 月末未偿付的存款证 27 支, 共计面值折合人民币 117.07 亿元, 期限均为 1 年以内; 其中美元存款证 5 支, 发行面值为美元 2.76 亿元, 折合人民币 19.67 亿元; 人民币存款证 22 支, 发行面值为人民币 97.4 亿元。年利率为 0%至 3%, 均为到期付息。

- (10) 本银行于 2021 年 12 月 27 日公开发行 50,000 万张 A 股可转换公司债券 (以下简称“可转债”), 每张面值人民币 100 元, 发行总额人民币 500 亿元。本次可转债存续期限为 6 年, 即自 2021 年 12 月 27 日至 2027 年 12 月 26 日, 本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.4%、第三年 1.0%、第四年 1.5%、第五年 2.3%、第六年 3.0%。在本次发行的可转债期满后五个交易日内, 本银行将以本次发行的可转债的票面面值的 109% (含最后一期年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止 (以下简称“转股期”), 即 2022 年 6 月 30 日至 2027 年 12 月 26 日止 (如遇法定节假日或休息日延至其后的第 1 个工作日; 顺延期间付息款项不另计息), 根据约定条件将所持有的可转债转为本银行 A 股股份。

本次发行可转债的初始转股价格为人民币 25.51 元 / 股, 在本次发行之后, 当本银行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 使本银行股份发生变化及派送现金股利等情况时, 本银行将根据发行条款按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次可转债持有人权益的原则调整转股价格。2023 年 6 月 19 日, 因实施 2022 年度 A 股普通股利利润分配, 可转债的转股价格调整为人民币 23.29 元 / 股。

本次可转债设置有条件赎回条款: 在本次可转债的转股期内, 如果本银行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%), 本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形, 则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算, 在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外, 当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时, 本银行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

截至 2024 年 6 月 30 日, 累计已有人民币 267.3 万元的可转债转为本银行 A 股普通股, 因转股形成的股份数量累计为 109,545 股 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 247.6 万元, 101,127 股)。

本集团及本银行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下:

	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	46,837	3,163	50,000
直接交易费用	(75)	(5)	(80)
于发行日余额	46,762	3,158	49,920
期初累计摊销	3,016	-	3,016
期初累计转股	(2)	-	(2)
于 2024 年 1 月 1 日余额	49,776	3,158	52,934
本期摊销	606	-	606
本期转股	-	-	-
于 2024 年 6 月 30 日余额	50,382	3,158	53,540

- (11) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业期货有限公司于 2023 年 6 月发行人民币 2.25 亿元 6 年期固定利率的长期次级债, 年利率为 4.80%。
- (12) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2021 年 8 月发行人民币 6 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.40%; 于 2021 年 11 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.60%; 于 2022 年 3 月发行人民币 9 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.30%; 于 2023 年 12 月发行人民币 10 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.24%; 于 2024 年 4 月发行人民币 15 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 2.65%。
- (13) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业国信资产管理有限公司于 2022 年 12 月发行人民币 15 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 4.90%; 于 2023 年 2 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 4.50%; 于 2023 年 4 月发行人民币 20 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.57%; 于 2023 年 6 月发行人民币 15 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.41%; 于 2023 年 9 月发行人民币 16 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.41%; 于 2023 年 11 月发行人民币 10 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.49%; 于 2024 年 3 月发行人民币 19 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 2.70%。截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业国信资产管理有限公司发行的“22 兴信 01”人民币 3 亿元、“23 兴信 03”人民币 3 亿元、“23 兴信 04”人民币 4 亿元、“24 兴信 01”人民币 0.9 亿元。

- (14) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2024 年 3 月发行人民币 5 亿元超短期融资券, 年利率为 2.30%。
- (15) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2021 年 7 月发行人民币 10 亿元 3 年期固定利率的中期票据, 年利率为 3.82%; 于 2023 年 3 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率的中期票据, 年利率为 3.58%; 于 2024 年 3 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率的中期票据, 年利率为 2.77%; 于 2024 年 6 月发行人民币 10 亿元 2 年期固定利率的中期票据, 年利率为 2.20%; 截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业资产管理有限公司发行的“21 兴业资产 MTN001”人民币 1 亿元。
- (16) 本集团子公司兴业消费金融股份公司 2023 年 7 月发行人民币 17 亿元个人消费贷款资产支持证券, 根据信贷资产证券化相关合同的条款, 保留了所转移信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 因此不终止确认所转移的信贷资产, 相应负债确认为应付债券。截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业消费金融股份公司发行的“23 兴晴-1”人民币 0.3 亿元。

本集团子公司兴业消费金融股份公司 2023 年 8 月发行人民币 18 亿元个人消费贷款资产支持证券, 根据信贷资产证券化相关合同的条款, 保留了所转移信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 因此不终止确认所转移的信贷资产, 相应负债确认为应付债券。截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业消费金融股份公司发行的“23 兴晴-2”人民币 0.54 亿元。

## 22. 其他负债

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应付待结算及保证金	61,925	20,232	52,670	10,170
其他应付款	14,115	7,709	11,525	5,884
继续涉入负债 (附注十、3.1)	9,336	10,396	9,336	10,396
应付票据	7,078	12,092	-	-
递延收益	717	702	555	472
合同负债	589	859	589	859
预收融资租赁款	228	267	-	-
其他	27,218	13,527	24,923	12,941
合计	<u>121,206</u>	<u>65,784</u>	<u>99,598</u>	<u>40,722</u>

23. 股本

	本集团及本银行		
	2024 年 1月 1 日	本期变动	2024 年 6月 30 日
无限售条件股份人民币普通股 (A 股)	20,774	-	20,774
有限售条件的股份人民币普通股 (A 股)	-	-	-
股本总数	20,774	-	20,774

截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行实收股本共计人民币 207.74 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 207.74 亿元), 每股面值人民币 1 元。

24. 其他权益工具

本集团及本银行

	注	2024 年 6月 30 日	2023 年 12月 31 日
可转换公司债券权益成份	24.1	3,158	3,158
优先股	24.2	55,842	55,842
永续债	24.3	59,934	29,960
合计		118,934	88,960

24.1 截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 31.58 亿元 (2023 年: 人民币 31.58 亿元), 具体信息参见附注五、21(10)。

## 24.2 优先股:

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格 人民币元 / 股	数量 (百万股)	金额 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
<b>发行优先股</b>									
兴业优 1	2014 年 12 月	权益工具	注 1	100	130	13,000	无到期期限	注 4	无转换
兴业优 2	2015 年 6 月	权益工具	注 2	100	130	13,000	无到期期限	注 4	无转换
兴业优 3	2019 年 4 月	权益工具	注 3	100	300	30,000	无到期期限	注 4	无转换

注 1: 首次发行的优先股 (兴业优 1), 自缴款截止日 2014 年 12 月 8 日起每五年为一个计息周期, 每个计息周期内股息率相同。本次发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和, 基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次, 基本利差为第一个计息周期的股息率扣除基准利率部分, 即 2.55%。基本利差自发行时确定后不再调整。后续计息周期的票面股息率为当期基准利率加上基本利差, 当期基准利率为基准利率调整日 (发行缴款截止日起每满五年的当日, 即 12 月 8 日) 前 20 个交易日 (不含基准利率调整日当日) 中国债券信息网 (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%)。如果未来待偿期为 5 年的国债到期收益率在基准利率调整日不可得, 届时将在监管部门要求下由本银行和投资者协商确定此后的基准利率或其确定原则。

2019 年 12 月, 根据《募集说明书》相关条款, 兴业优 1 的第二个计息周期的票面股息率进行了调整。当期基准利率为本次基准利率调整日 (即 2019 年 12 月 8 日) 前 20 个交易日 (不含基准利率调整日当日) 中国债券信息网 ([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债国债收益率曲线 (原中债银行间固定利率国债到期收益率曲线) 中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (即 3.00%, 四舍五入计算到 0.01%), 基本利差为 2.55%, 据此, 自 2019 年 12 月 8 日起, 兴业优 1 第二个计息周期的票面股息率为 5.55%。



注 2: 第二期发行的优先股(兴业优 2), 自缴款截止日 2015 年 6 月 24 日起每五年为一个计息周期, 每个计息周期内股息率相同。本期发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和, 基准利率自本期优先股发行缴款截止日起每五年调整一次, 基本利差为第一个计息周期的股息率扣除基准利率部分, 即 2.15%。基本利差自发行时确定后不再调整。后续计息周期的票面股息率为当期基准利率加上基本利差, 当期基准利率为基准利率调整日(发行缴款截止日起每满五年的当日, 即 6 月 24 日)前 20 个交易日(不含基准利率调整日当日)中国债券信息网([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。如果未来待偿期为 5 年的国债到期收益率在基准利率调整日不可得, 届时将在监管部门要求下由本银行和投资者协商确定此后的基准利率或其确定原则。

2020 年 6 月, 根据《募集说明书》相关条款, 兴业优 2 的第二个计息周期的票面股息率进行了调整。当期基准利率为本次基准利率调整日(即 2020 年 6 月 24 日)前 20 个交易日(不含基准利率调整日当日)中国债券信息网([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债收益率曲线(原中债银行间固定利率国债到期收益率曲线)中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值(即 2.48%, 四舍五入计算到 0.01%), 基本利差为 2.15%。据此, 自 2020 年 6 月 24 日起, 兴业优 2 第二个计息周期票面股息率为 4.63%。

注 3: 2019 年发行的优先股 (兴业优 3), 自缴款截止日 2019 年 4 月 10 日起每五年为一个计息周期, 每个计息周期内股息率相同。第一个计息周期的股息率, 由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者要求等因素, 通过询价方式确定为 4.90%。本次发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和, 第一个计息周期的基准利率为本次优先股发行缴款截止日 (即 2019 年 4 月 10 日) 前二十个交易日 (不含当天) 中国债券信息网站 ([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (即 3.06%, 四舍五入计算到 0.01%)。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次。基本利差为第一个计息周期的股息率扣除基准利率部分, 即 1.84%。基本利差自发行时确定后不再调整。后续计息周期的票面股息率为当期基准利率加上基本利差, 当期基准利率为基准利率调整日 (发行缴款截止日起每满五年的当日, 即 4 月 10 日) 前 20 个交易日 (不含基准利率调整日当日) 中国债券信息网站 ([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%)。如果未来待偿期为 5 年的国债到期收益率在基准利率调整日不可得, 届时将在监管部门要求下由本银行和投资者协商确定此后的基准利率或其确定原则。

2024 年 4 月, 根据《募集说明书》相关条款, 兴业优 3 的第二个计息周期的票面股息率进行了调整。当期基准利率为本次基准利率调整日 (即 2024 年 4 月 10 日) 前 20 个交易日 (不含基准利率调整日当日) 中国债券信息网站 ([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债国债收益率曲线 (原中债银行间固定利率国债到期收益率曲线) 中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (即 2.21%, 四舍五入计算到 0.01%), 基本利差为 1.84%。据此, 自 2024 年 4 月 10 日起, 兴业优 3 第二个计息周期票面股息率为 4.05%。

注 4: 当本银行核心一级资本充足率降至 5.125% 时, 本次发行的优先股将根据金融监管局相关要求报金融监管局审查并决定后, 按照强制转股价格全额转为本银行 A 股普通股, 当优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股;

当本银行发行的二级资本工具 (无法生存) 触发事件发生时, 本次发行的优先股将根据金融监管局相关要求报金融监管局审查并决定后, 按照强制转股价格全额转为本银行 A 股普通股, 当优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: 1) 金融监管局认定若不进行转股或减记, 本银行将无法生存; 2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本银行将无法生存。

(i) 主要条款

本银行以现金形式支付优先股股息。本次发行的优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度。本次发行的优先股股东按照约定的票面股息率获得分配后, 不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管要求的前提下, 本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 本银行财务报表口径下有未分配利润的情况下, 可以向优先股股东分配股息。优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前, 优先股股息的支付不与本银行自身的评级挂钩, 也不随着评级变化而调整。任何情况下本银行都有权取消优先股的派息, 且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的收益用于偿付其他到期债务。取消派息除构成对普通股的收益分配限制以外, 不得构成对本银行的其他限制。本银行在行使上述权利时, 将充分考虑优先股股东的权益。如果本银行全部或部分取消优先股的某一会计年度的股息发放, 则本银行不得发放该会计年度的普通股股息。

本银行发行的优先股的赎回权为本银行所有, 本银行行使有条件赎回权的前提条件是取得金融监管局的批准, 优先股股东无权要求本银行赎回优先股, 且不应形成优先股将被赎回的预期。

本次发行的优先股初始强制转股价格为审议通过本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本银行 A 股普通股股票交易均价。自本银行董事会通过本次优先股发行方案之日起, 当本银行因派送股票股利、转增股本、增发新股 (不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本) 或配股等情况使本银行股份发生变化时, 优先股将按照既定公式依次进行强制转股价格的累积调整, 并按照规定进行相应信息披露。

本银行优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产, 所支付的清偿金额为当年未取消且尚未派发的股息和所持优先股票面总金额, 不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。

(ii) 发行在外的优先股变动情况如下:

本集团及本银行发行在外的优先股本期无变动, 列示如下:

	2024 年 1 月 1 日		本期增减变动		2024 年 6 月 30 日	
	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
<b>发行优先股</b>						
优先股	560	56,000	-	-	560	56,000
发行费用 - 优先股	-	(158)	-	-	-	(158)
<b>合计</b>	<b>560</b>	<b>55,842</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>560</b>	<b>55,842</b>

### 24.3 永续债

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	利息率	发行价格	数量 (百万份)	金额 (百万元)	到期日
				人民币元 / 份			
<b>发行永续债</b>							
永续债	2020 年 10 月	权益工具	注 1	100	300	30,000	无到期期限
永续债	2024 年 4 月	权益工具	注 2	100	300	30,000	无到期期限

注 1: 经相关监管机构批准, 本银行于 2020 年 10 月 13 日在全国银行间债券市场发行了“兴业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”(以下简称“20 兴业银行永续债”)。20 兴业银行永续债于 2020 年 10 月 13 日簿记建档, 并于 2020 年 10 月 15 日完成发行。20 兴业银行永续债的单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 4.73%, 每 5 年调整一次, 在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。20 兴业银行永续债的募集资金将依据适用法律和主管部门的批准, 用于补充本银行其他一级资本。

注 2: 经相关监管机构批准, 本银行于 2024 年 4 月 22 日在全国银行间债券市场发行了“兴业银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券”(以下简称“24 兴业银行永续债 01”)。24 兴业银行永续债 01 于 2024 年 4 月 22 日簿记建档, 并于 2024 年 4 月 24 日完成发行。24 兴业银行永续债 01 的单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 2.39%, 每 5 年调整一次, 在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。24 兴业银行永续债 01 的募集资金将依据适用法律和主管部门的批准, 用于补充本银行其他一级资本。

(i) 主要条款:

两期债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。两期债券发行设置发行人有条件赎回条款。本银行自发行之日起 5 年后, 有权于每年付息日 (含发行之日后第 5 年付息日) 全部或部分赎回两期债券。

两期债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

两期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后, 本银行股东持有的所有类别股份之前; 两期债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时, 本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 将两期债券的本金进行部分或全部减记。两期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

两期债券采取非累积利息支付方式, 即未向债券持有人足额派息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本银行有权取消全部或部分本期债券派息, 且不构成违约事件。

两期债券募集资金在扣除发行费用后, 将依据适用法律和主管部门的批准用于补充本银行其他一级资本。

(ii) 本银行发行在外的永续债本期变动情况如下:

	2024 年 1 月 1 日		本期增减变动		2024 年 6 月 30 日	
	数量 (百万份)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万份)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万份)	账面价值 (人民币百万元)
<b>发行永续债</b>						
永续债	300	30,000	300	30,000	600	60,000
发行费用 - 永续债	-	(40)	-	(26)	-	(66)
<b>其他权益工具合计</b>	<b>300</b>	<b>29,960</b>	<b>300</b>	<b>29,974</b>	<b>600</b>	<b>59,934</b>

截至 2024 年 6 月 30 日, 上述优先股、永续债及尚未转股的可转债共补充一级资本人民币 1,189.34 亿元。

24.4 归属于权益工具持有者的相关信息如下:

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	847,463	796,224
归属于母公司普通股持有者的权益	731,687	710,422
归属于母公司其他权益工具持有者的权益	115,776	85,802
归属于少数股东的权益	11,399	11,495
归属于普通股少数股东的权益	9,760	9,783
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	1,639	1,712

25. 资本公积

	本集团			本银行				
	2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日	2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
股本溢价	74,882	-	-	74,882	75,228	-	-	75,228
其他资本公积	(123)	-	-	(123)	(117)	-	-	(117)
合计	74,759	-	-	74,759	75,111	-	-	75,111

26. 盈余公积

本集团及本银行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积	10,387	10,387
任意盈余公积	297	297
合计	10,684	10,684

根据国家的相关法律规定, 本银行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的 50% 以上时, 可以不再提取法定盈余公积金。截至 2024 年 6 月 30 日, 本银行法定盈余公积已达到股本的 50%, 不再提取。

27. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	120,443	120,118	110,523	110,523

本银行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定, 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。本银行子公司亦根据相关监管要求分别计提相应的一般风险准备。

28. 未分配利润

	本集团		本银行	
	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 6 个月期间	2023 年度	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 6 个月期间	2023 年度
期 / 年初余额	479,690	442,627	446,515	414,433
归属于母公司股东的净利润	43,049	77,116	40,567	71,545
提取一般风险准备	(325)	(11,161)	-	(10,571)
普通股股利分配	(21,605)	(24,680)	(21,605)	(24,680)
优先股股息分配	(2,793)	(2,793)	(2,793)	(2,793)
永续债利息分配	-	(1,419)	-	(1,419)
期 / 年末余额	498,016	479,690	462,684	446,515

28.1 已于 2024 年 3 月 28 日经董事会审议通过, 并于 2024 年 6 月 20 日经股东大会批准的本银行 2023 年度利润分配方案如下:

- (i) 提取一般风险准备人民币 105.71 亿元。于 2023 年 12 月 31 日, 建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (ii) 本银行已发行三期优先股共计 5.60 亿股 (兴业优 1、兴业优 2 和兴业优 3), 每股面值 100 元, 采用每会计年度付息一次的付息方式, 以现金形式支付。2023 年度优先股股息共计人民币 27.93 亿元 (含税)。
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数, 向全体普通股股东每 10 股派发现金股息人民币 10.4 元 (含税)。

28.2 已于 2023 年 3 月 30 日经董事会审议通过, 并于 2023 年 5 月 26 日经股东大会批准的本银行 2022 年度利润分配方案如下:

- (i) 提取一般风险准备人民币 87.76 亿元。于 2022 年 12 月 31 日, 建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (ii) 本银行已发行三期优先股共计 5.60 亿股 (兴业优 1、兴业优 2 和兴业优 3), 每股面值 100 元, 采用每会计年度付息一次的付息方式, 以现金形式支付。2022 年度优先股股息共计人民币 27.93 亿元 (含税)。
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数, 向全体普通股股东每 10 股派发现金股息人民币 11.88 元 (含税)。

截至 2023 年 12 月 31 日, 上述优先股及普通股股利派发已完成。

28.3 子公司已提取的盈余公积

截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币 46.58 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 46.58 亿元)。



29. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
利息收入				
存放中央银行款项	2,665	2,830	2,665	2,830
存放同业及其他金融机构款项	1,956	1,468	1,892	1,359
拆出资金	7,126	6,309	7,443	6,580
买入返售金融资产	2,606	1,836	2,595	1,829
发放贷款和垫款	118,990	116,061	112,483	109,472
其中: 对公贷款和垫款	66,859	59,198	66,932	59,271
个人贷款和垫款	50,251	54,708	43,671	48,046
贴现	1,880	2,155	1,880	2,155
债券及其他投资	39,503	40,227	38,802	39,465
融资租赁	2,558	2,376	-	-
其他	59	76	5	10
利息收入小计	<u>175,463</u>	<u>171,183</u>	<u>165,885</u>	<u>161,545</u>
利息支出				
向中央银行借款	(2,882)	(2,138)	(2,882)	(2,138)
同业及其他金融机构存放款项	(24,401)	(19,997)	(24,483)	(20,055)
拆入资金	(4,979)	(4,766)	(3,143)	(2,913)
卖出回购金融资产款	(1,348)	(1,922)	(1,175)	(1,709)
吸收存款	(51,967)	(54,691)	(51,977)	(54,698)
发行债券	(14,775)	(15,360)	(14,294)	(14,933)
其他	(220)	(452)	(103)	(321)
利息支出小计	<u>(100,572)</u>	<u>(99,326)</u>	<u>(98,057)</u>	<u>(96,767)</u>
利息净收入	<u><u>74,891</u></u>	<u><u>71,857</u></u>	<u><u>67,828</u></u>	<u><u>64,778</u></u>

30. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	5,278	6,043	5,278	6,043
咨询顾问手续费	2,256	4,115	78	2,049
代理业务手续费	2,701	2,857	2,669	2,920
托管业务手续费	1,766	1,703	1,766	1,703
支付结算手续费	1,380	1,432	1,380	1,432
担保承诺手续费	682	581	682	581
交易业务手续费	314	303	314	303
信托业务手续费	155	212	-	-
租赁业务手续费	66	167	-	-
其他手续费及佣金	791	820	729	677
	<u>15,389</u>	<u>18,233</u>	<u>12,896</u>	<u>15,708</u>
手续费及佣金收入合计				
	15,389	18,233	12,896	15,708
手续费及佣金支出合计	(2,644)	(2,416)	(2,111)	(2,139)
	<u>(2,644)</u>	<u>(2,416)</u>	<u>(2,111)</u>	<u>(2,139)</u>
手续费及佣金净收入	12,745	15,817	10,785	13,569
	<u>12,745</u>	<u>15,817</u>	<u>10,785</u>	<u>13,569</u>

31. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
交易性金融资产	15,784	12,571	15,391	12,389
	<u>15,784</u>	<u>12,571</u>	<u>15,391</u>	<u>12,389</u>
	4,531	2,982	4,531	2,982
	<u>4,531</u>	<u>2,982</u>	<u>4,531</u>	<u>2,982</u>
	1,474	406	1,473	383
	<u>1,474</u>	<u>406</u>	<u>1,473</u>	<u>383</u>
	921	427	890	383
	<u>921</u>	<u>427</u>	<u>890</u>	<u>383</u>
	24	122	20	119
	<u>24</u>	<u>122</u>	<u>20</u>	<u>119</u>
	(424)	(496)	(424)	(496)
	<u>(424)</u>	<u>(496)</u>	<u>(424)</u>	<u>(496)</u>
	(1,350)	320	(1,350)	320
	<u>(1,350)</u>	<u>320</u>	<u>(1,350)</u>	<u>320</u>
	1,066	577	991	1,478
	<u>1,066</u>	<u>577</u>	<u>991</u>	<u>1,478</u>
	22,026	16,909	21,522	17,558
	<u>22,026</u>	<u>16,909</u>	<u>21,522</u>	<u>17,558</u>

32. 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
交易性金融资产	3,701	7,469	3,795	6,717
交易性金融负债	(82)	(52)	(82)	(52)
贵金属及相关金融工具	(1,537)	(2,564)	(1,537)	(2,564)
衍生金融工具及其他	1,255	631	1,257	631
合计	<u>3,337</u>	<u>5,484</u>	<u>3,433</u>	<u>4,732</u>

33. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
城市维护建设税	548	542	498	498
教育费附加	376	374	342	344
其他税费	224	241	191	187
合计	<u>1,148</u>	<u>1,157</u>	<u>1,031</u>	<u>1,029</u>

34. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
职工薪酬费用	18,826	18,978	17,240	17,412
租赁费	67	94	75	93
折旧和摊销费用	3,381	3,274	3,134	3,033
其他一般及行政费用	6,287	7,104	5,391	6,107
合计	<u>28,561</u>	<u>29,450</u>	<u>25,840</u>	<u>26,645</u>

35. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
发放贷款和垫款	25,515	34,309	21,917	31,667
债权投资	7,339	(4,078)	7,292	(4,120)
其他债权投资	338	565	337	563
应收融资租赁款	(169)	(152)	-	-
表外资产减值损失	1,148	196	1,148	196
其他	133	279	74	221
合计	34,304	31,119	30,768	28,527

36. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
当期所得税费用	8,721	10,584	7,532	9,242
递延所得税费用	(2,961)	(4,230)	(2,827)	(4,274)
对以前年度当期税项的调整	151	(340)	151	(393)
合计	5,911	6,014	4,856	4,575

本集团及本银行所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
会计利润	48,942	49,105	45,423	44,762
按 25% 的税率计算的所得税费用	12,236	12,276	11,356	11,191
调整以下项目的税务影响:				
免税收入	(6,916)	(7,213)	(6,879)	(7,122)
不得抵扣项目	440	1,291	228	899
对以前年度当期税项的调整	151	(340)	151	(393)
所得税费用	5,911	6,014	4,856	4,575

37. 其他综合收益

本集团

归属于母公司 股东的 其他综合收益 期初余额	本期发生额					归属于母公司 股东的 其他综合收益 期末余额
	本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后归属于 母公司股东	税后归属于 少数股东	
以后不能重分类进损益的其他综合收益						
其中: 重新计算设定受益计划净负债或 净资产的变动	1,594	(80)	-	(80)	-	1,514
其他权益工具投资公允价值变动	(197)	(116)	-	29	-	(284)
小计	1,397	(196)	-	29	(167)	1,230
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 其他债权投资公允价值变动(注1)	(2,498)	(316,403)	319,840	(842)	2,595	97
其他债权投资信用减值准备(注2)	2,317	1,264	(1,015)	(62)	187	2,504
外币财务报表折算差额	23	(1)	-	-	(1)	22
小计	(158)	(315,140)	318,825	(904)	2,781	2,623
合计	1,239	(315,336)	318,825	(875)	2,614	3,853

本银行

	本期发生额				期末余额
	期初余额	本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税费用	
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
其中: 重新计算设定受益计划净负债或净资产的变动	1,594	(80)	-	-	1,514
其他权益工具投资公允价值变动	<u>(197)</u>	<u>(116)</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>(284)</u>
小计	<u>1,397</u>	<u>(196)</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>1,230</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其中: 其他债权投资公允价值变动(注1)	(2,478)	(316,521)	319,866	(837)	30
其他债权投资信用减值准备(注2)	<u>2,285</u>	<u>1,263</u>	<u>(1,016)</u>	<u>(62)</u>	<u>2,470</u>
小计	<u>(193)</u>	<u>(315,258)</u>	<u>318,850</u>	<u>(899)</u>	<u>2,500</u>
合计	<u>1,204</u>	<u>(315,454)</u>	<u>318,850</u>	<u>(870)</u>	<u>3,730</u>

注1: 其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。

注2: 其他债权投资信用减值准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

38. 每股收益

38.1 基本每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年
归属于母公司股东当期净利润	43,049	42,680
减: 归属于母公司优先股股东的当期净利润	(2,793)	(2,793)
归属于普通股股东的当期净利润	40,256	39,887
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	20,774	20,774
基本每股收益 (人民币元)	1.94	1.92

本集团在计算每股收益时, 归属于普通股股东的当期净利润未包含已宣告发放的优先股股息和永续债利息。

## 38.2 稀释每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年
归属于普通股股东的当期净利润	40,256	39,887
加: 本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	641	618
本期用于计算稀释每股收益的净利润	40,897	40,505
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	20,774	20,774
加: 假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (百万股)	2,247	2,147
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的 加权平均数 (百万股)	23,021	22,921
稀释每股收益 (人民币元)	1.78	1.77

可转债和优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。截至 2024 年 6 月 30 日, 优先股转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对上述期间稀释每股收益的计算没有影响。



### 39. 现金流量表附注

#### 39.1 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	43,031	43,091	40,567	40,187
加: 资产减值损失	34,304	31,130	30,770	28,534
固定资产折旧	1,309	1,360	1,231	1,155
使用权资产折旧	1,489	1,418	1,381	1,367
未确认融资费用摊销	156	158	144	148
无形资产摊销	146	121	128	107
长期待摊费用摊销	281	270	250	255
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(31)	(22)	(31)	(17)
债券及其他投资利息收入	(39,503)	(40,227)	(38,802)	(39,465)
已减值金融资产利息收入	(539)	(834)	(539)	(834)
公允价值变动收益	(3,337)	(5,484)	(3,433)	(4,732)
投资收益	(22,026)	(16,909)	(21,522)	(17,558)
发行债券利息支出	14,775	15,360	14,294	14,933
递延所得税资产增加	(2,935)	(3,658)	(2,778)	(3,721)
递延所得税负债减少	(68)	(24)	-	-
经营性应收项目的增加	(223,331)	(441,325)	(209,537)	(415,974)
经营性应付项目的(减少)/增加	(92,161)	657,780	(62,767)	662,703
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(288,440)</u>	<u>242,205</u>	<u>(250,644)</u>	<u>267,088</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物期末余额	700,500	497,604	690,716	511,567
减: 现金及现金等价物期初余额	531,277	404,856	529,372	398,083
现金及现金等价物净增加额	<u>169,223</u>	<u>92,748</u>	<u>161,344</u>	<u>113,484</u>

## 39.2 现金及现金等价物的构成

列示于合并及银行现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	4,891	5,722	4,856	5,679
可用于随时支付的存放中央银行款项	34,966	54,137	34,966	54,136
原始期限为三个月以内的:				
存放同业及其他金融机构款项	234,349	175,616	226,177	170,755
拆出资金	67,935	28,936	67,935	31,936
买入返售金融资产	290,142	198,067	288,565	198,067
投资	68,217	68,799	68,217	68,799
期末现金及现金等价物余额	700,500	531,277	690,716	529,372

## 40. 离职后福利

### 40.1 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划以及本集团设立的企业年金计划, 根据该等计划, 本集团分别按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外, 本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

计入当期损益的费用如下:

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
设定提存计划	1,779	1,635	1,668	1,534

期 / 年末应付未付金额如下:

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
设定提存计划	255	108	229	84

## 40.2 设定受益计划

本集团为 2007 年 12 月 31 日前入职的员工及 2007 年 12 月 31 日之后引进的行员职等 13 级及以上且入行时距退休年龄 10 年以上的核心人才提供补充退休福利计划。本集团根据预期累积福利单位法, 以精算方式估计其上述退休福利计划义务的现值。这项计划以工资增长率和死亡率假设预计未来现金流出, 以折现率确定其现值。折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债的市场收益率确定。本集团根据精算结果确认本计划的净资产, 相关精算利得或损失、计划资产回报 (计入利息净额的除外) 计入其他综合收益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入当期损益。通过将设定受益计划净负债或净资产乘以适当的折现率来确定利息净额。

本期设定受益计划相关影响计入费用人民币 0.02 亿元, 精算损失计入其他综合收益人民币 0.80 亿元, 设定受益计划净资产本期减少人民币 0.82 亿元, 期末余额人民币 17.53 亿元, 系设定受益计划义务现值与设定受益计划资产的公允价值之净额, 计入其他资产 (附注五、12)。

于 2024 年 6 月 30 日, 本集团设定受益计划平均受益义务期间约为 5 - 6 年 (2023 年 12 月 31 日约为 5 - 6 年)。

设定受益计划使本集团面临精算风险, 这些风险包括利率风险和长寿风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值基于参与计划的员工的死亡率的最佳估计来计算, 计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、死亡率。于 2024 年 6 月 30 日, 折现率为 2.00% (2023 年 12 月 31 日: 2.50%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的《中国人身保险业经验生命表 (2010 - 2013) 》养老金业务男表及养老金业务女表为依据。60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 25.34 年以及 34.03 年。

下述敏感性分析以相应假设在报告期末发生的合理可能变动为基础 (所有其他假设维持不变) :

如果折现率增加 (减少) 25 个基点, 则设定受益计划义务现值将减少人民币 0.31 亿元 (增加人民币 0.32 亿元)。

由于部分假设可能具有相关性, 一项假设不可能孤立地发生变动, 因此上述敏感性分析不一定能反映设定受益计划义务现值的实际变动。

在上述敏感性分析中, 报告期末设定受益计划负债的计算方法与资产负债表中确认相关债务的计算方法相同。

与以往年度相比, 用于敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

#### 41. 结构化主体

##### 合并的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立、管理和/或投资的部分信托计划、资产管理计划、基金以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力, 通过参与相关活动享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报, 因此本集团对此类结构化主体存在控制。于 2024 年上半年度, 本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持 (2023 年上半年度: 无)。

##### 未合并的结构化主体

#### 41.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括投资基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券以及理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团通过持有该类结构化主体权益获取利息收入、投资收益。本集团对该类结构化主体不具有控制, 因此未合并该类结构化主体。

于2024年6月30日和2023年12月31日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大风险敞口列示如下:

本集团

	2024年6月30日					主要收益类型
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值	最大风险敞口(注)	
投资基金	570,335	-	-	570,335	570,335	投资收益
信托计划	4,174	316,757	130	321,061	321,061	投资收益、利息收入
资产管理计划	15,526	90,099	-	105,625	105,625	投资收益、利息收入
资产支持证券	5,162	76,771	74,027	155,960	155,960	投资收益、利息收入
理财产品	10	-	-	10	10	投资收益
合计	595,207	483,627	74,157	1,152,991	1,152,991	
	2023年12月31日					主要收益类型
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值	最大风险敞口(注)	
投资基金	585,875	-	-	585,875	585,875	投资收益
信托计划	9,176	296,837	250	306,263	306,263	投资收益、利息收入
资产管理计划	105,316	127,271	-	232,587	232,587	投资收益、利息收入
资产支持证券	5,468	92,971	58,931	157,370	157,370	投资收益、利息收入
理财产品	1,141	-	-	1,141	1,141	投资收益
合计	706,976	517,079	59,181	1,283,236	1,283,236	

注: 投资基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券以及理财产品的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的在报告日的摊余成本或公允价值。

41.2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的理财产品、信托计划、投资基金、资产管理计划以及资产支持证券等, 这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

下表列示了截至 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的规模余额:

本集团

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
理财产品	2,159,196	2,264,211
投资基金	263,954	231,554
信托计划	247,305	149,387
资产管理计划	69,659	67,826
资产支持证券	<u>25,405</u>	<u>30,084</u>
合计	<u><u>2,765,519</u></u>	<u><u>2,743,062</u></u>

2024 年上半年度, 本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币 24.68 亿元 (2023 年上半年度: 人民币 38.41 亿元)。

41.3 本集团于本期间发起但于 2024 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。

本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行并于 2024 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 343.98 亿元 (2023 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2023 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币 279.67 亿元)。2024 年上半年, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.09 亿元 (2023 年上半年: 人民币 0.04 亿元)。

## 六 分部报告

本集团管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况, 各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户, 不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团地域分部包括总行 (包含总行本部及总行经营性机构)、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北部及其他、西部、中部, 共计十个分部, 其中东北部及其他、西部、中部为该等地区内的分行合并列示。

其中, 东北部及其他包括: 哈尔滨分行、长春分行、沈阳分行、大连分行、天津分行、济南分行、青岛分行、海口分行、香港分行及兴业租赁;

西部包括: 成都分行、重庆分行、贵阳分行、西安分行、昆明分行、南宁分行、乌鲁木齐分行、兰州分行、银川分行、西宁分行及拉萨分行;

中部包括: 呼和浩特分行、石家庄分行、郑州分行、太原分行、合肥分行、长沙分行、武汉分行及南昌分行。

### 本集团

	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间										
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北部及其他	西部	中部	合计
营业收入	47,239	14,994	3,580	3,960	5,538	5,595	5,771	9,620	7,287	9,459	113,043
利息净收入	17,465	11,349	3,255	3,491	5,098	5,820	5,393	7,880	6,624	8,516	74,891
其中: 分部间利息净(支出)收入	(14,920)	2,730	5,807	6,766	753	(1,201)	(1,335)	1,245	(2,141)	2,296	-
手续费及佣金净收入(支出)	7,417	2,464	319	321	360	(289)	321	692	483	657	12,745
其他收入	22,357	1,181	6	148	80	64	57	1,048	180	286	25,407
营业支出	(26,464)	(10,649)	(1,571)	(2,583)	(7,039)	(2,831)	(2,208)	(3,628)	(3,053)	(4,153)	(64,179)
营业利润	20,775	4,345	2,009	1,377	(1,501)	2,764	3,563	5,992	4,234	5,306	48,864

	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间										
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北部及其他	西部	中部	合计
营业收入	46,339	15,563	2,888	3,821	5,219	5,256	5,965	9,500	7,095	9,401	111,047
利息净收入	16,562	11,287	2,458	3,303	4,693	5,580	5,511	7,781	6,400	8,282	71,857
其中: 分部间利息净(支出)收入	(17,659)	2,350	5,865	6,391	1,598	(994)	(788)	1,504	(940)	2,673	-
手续费及佣金净收入(支出)	9,525	2,675	414	453	448	(335)	388	810	543	896	15,817
其他收入	20,252	1,601	16	65	78	11	66	909	152	223	23,373
营业支出	(28,892)	(7,697)	(2,338)	(1,747)	(2,656)	(2,317)	(1,982)	(4,232)	(5,149)	(4,998)	(62,008)
营业利润	17,447	7,866	550	2,074	2,563	2,939	3,983	5,268	1,946	4,403	49,039

## 七 关联方

### 1. 关联方关系

本集团不存在控制关系的关联方

#### 1.1 持本银行 5%以上 (含 5%) 股份的股东

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人	注册资本 (人民币亿元)	
					2024/06/30	2023/12/31
			制定财税政策, 综合管理			
福建省财政厅	机关法人	福州	福建省财政收支等	林中麟	不适用	不适用
福建省金融投资有限责任公司	有限责任公司	福州	投资管理	万崇伟	1,000.00	1,000.00
中国人民财产保险股份有限公司	股份有限公司	北京	保险服务	于泽	222.43	222.43
中国人民人寿保险股份有限公司	股份有限公司	北京	保险服务	肖建友	257.61	257.61
中国烟草总公司	全民所有制	北京	烟草专卖品生产和经营	张建民	570.00	570.00
中国烟草总公司福建省公司	全民所有制	福州	烟草专卖品经营	赵建成	1.37	1.37
湖南中烟投资管理有限公司	有限责任公司	长沙	投资管理	肖冰	2.00	2.00
中国人民保险集团股份有限公司	股份有限公司	北京	投资管理、保险服务	王廷科	442.24	442.24
中国烟草总公司广东省公司	全民所有制	广州	烟草专卖品生产和经营	王德源	1.40	1.40
福建三华彩印有限公司	有限责任公司	龙岩	商标、广告等印刷品生产	陈北荣	0.12	0.12

持本银行 5%以上 (含 5%) 股份的股东持股情况如下:

股东名称	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	股份 百万股	持股比例 (%)	股份 百万股	持股比例 (%)
福建省财政厅 (1)	453	2.18	453	2.18
福建省金融投资有限责任公司 (1)	3,512	16.91	3,512	16.91
中国人民人寿保险股份有限公司 (2)	1,276	6.14	1,276	6.14
中国人民财产保险股份有限公司 (2)	1,229	5.91	1,229	5.91
中国烟草总公司 (3)	1,110	5.34	1,110	5.34
中国烟草总公司福建省公司 (3)	573	2.77	132	0.64
湖南中烟投资管理有限公司 (3)	226	1.09	226	1.09
中国人民保险集团股份有限公司 (2)	174	0.84	174	0.84
中国烟草总公司广东省公司 (3)	99	0.48	99	0.48
福建三华彩印有限公司 (3)	46	0.22	46	0.22
福建烟草海晟投资管理有限公司 (3)	-	-	441	2.13
合计	8,698	41.88	8,698	41.88



- (1) 截至 2024 年 6 月 30 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持股比例合计 19.09%。
- (2) 截至 2024 年 6 月 30 日, 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子公司, 三者持股比例合计 12.89%。
- (3) 截至 2024 年 6 月 30 日, 中国烟草总公司福建省公司、湖南中烟投资管理有限公司、中国烟草总公司广东省公司、福建三华彩印有限公司均为中国烟草总公司的下属公司, 持股比例合计 9.90%。中国烟草总公司福建省公司与其全资子公司福建烟草海晟投资管理有限公司于 2024 年 5 月 7 日完成关于本银行人民币普通股 441,504,000 股的无偿划转过户登记手续。

## 1.2 本银行其他重要持股股东

其他重要持股股东为持有本银行 5%以下股份但构成重大影响的股东

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人	注册资本 (人民币亿元)	
					2024/06/30	2023/12/31
福建省港口集团有限责任公司 (4)	有限责任公司	福州	港口码头基础设施建设和运营	陈志平	100.00	100.00
福建省交通运输集团有限责任公司 (4)	有限责任公司	福州	交通运输	吴鼎汕	32.20	32.20
厦门港务控股集团有限公司 (4)	有限责任公司	厦门	港口设施服务	蔡立群	31.00	31.00
福州港务集团有限公司 (4)	有限责任公司	福州	码头设施服务	陈剑钟	12.04	12.04
福建省海运集团有限责任公司 (4)	有限责任公司	福州	水上运输及对外贸易	吴良奇	8.00	5.20
福建省投资开发集团有限责任公司 (5)	有限责任公司	福州	实业投资开发	王非	100.00	100.00
福建省华兴集团有限责任公司 (5)	有限责任公司	福州	国有资产管理营运	王伟	27.30	27.30
华夏人寿保险股份有限公司 (6)	股份有限公司	天津	保险服务	赵立军	153.00	153.00

- (4) 2023 年 5 月 26 日股东大会通过决议, 福建省港口集团有限责任公司向本银行派驻监事, 能够对本银行施加重大影响而构成本银行的关联方。厦门港务控股集团有限公司、福建省交通运输集团有限责任公司为福建省港口有限责任公司的子公司, 福州港务集团有限公司、福建省海运集团有限责任公司为福建省交通运输有限责任公司的子公司。上述公司持股比例合计 5%以下。
- (5) 2024 年 6 月 20 日股东大会通过决议, 福建省投资开发集团有限责任公司向本银行派驻董事, 能够对本银行施加重大影响而构成本银行的关联方。福建省华兴集团有限责任公司为福建省投资开发有限责任公司的子公司, 持股比例合计 5%以下。
- (6) 2024 年 6 月 20 日股东大会通过决议, 华夏人寿保险股份有限公司向本银行派驻董事, 能够对本银行施加重大影响而构成本银行的关联方, 持股比例 5%以下。

(7) 2023 年 7 月 18 日, 浙江省能源集团有限公司向本银行派驻的监事辞任。根据《上市公司信息披露管理办法》, 截至本报告期末, 浙江省能源集团有限公司及其关联企业仍构成本银行的关联方。

### 1.3 本期与本集团发生授信类关联交易的上述股东及其关联企业

授信类关联交易: 指银行机构向关联方提供资金支持、或者对关联方在有经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证, 包括贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、保函、贷款承诺、证券回购、拆借以及其他实质上由银行机构承担信用风险的表内外业务等。

#### (a) 福建省金融投资有限责任公司及其关联企业

- 福建省金融投资有限责任公司
- 华福证券有限责任公司

#### (b) 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业

- 中国人民财产保险股份有限公司
- 中证信用增进股份有限公司

#### (c) 中国烟草总公司及其关联企业

- 福建省烟草公司福州市公司
- 广西中烟工业有限责任公司
- 杭州香溢春江山居置业有限公司
- 红塔证券股份有限公司
- 内蒙古上海庙矿业有限责任公司
- 厦门海晟融创信息技术有限公司
- 厦门翔安兴海晟房地产开发有限公司
- 云南红塔银行股份有限公司
- 中维鑫晟房地产开发(福建)有限公司
- 遵义大兴复肥有限责任公司

(d) 福建省港口集团有限责任公司

- 福建省港口集团有限责任公司
- 福港(罗源)国际港务有限公司
- 福建八方盛丰物流有限公司
- 福建江阴国际集装箱码头有限公司
- 福建跨境通电子商务有限公司
- 福建省港口集团财务有限公司
- 福建省海运集团有限责任公司
- 福建省宏源环境资源有限公司
- 福建省交通运输集团有限责任公司
- 福建省邵武闽运客运汽车站有限公司
- 福建省糖酒副食品有限公司
- 福建省肖厝港口开发有限公司
- 福建漳州港务化工码头有限责任公司
- 福州港务集团有限公司
- 福州闽运公共交通有限责任公司
- 连江县闽运公共交通有限责任公司
- 厦门港口商务资讯有限公司
- 厦门港务海衡实业有限公司
- 厦门港务酒业有限公司
- 厦门港务控股集团有限公司
- 厦门港务贸易有限公司
- 厦门港务生态农业有限公司
- 厦门港务疏浚工程有限公司
- 厦门港务叶水福物流有限公司
- 厦门国际港务有限公司
- 厦门海隆对外劳务合作有限公司
- 厦门海峡供应链发展有限公司
- 厦门海峡投资有限公司
- 厦门外代国际货运有限公司
- 厦门外代航运发展有限公司
- 厦门新立基股份有限公司
- 厦门自贸片区港务电力有限公司
- 厦门自贸试验区电子口岸有限公司
- 漳州海明物流有限公司

- 漳州市龙文长运公共交通有限公司
- 漳州市芗城长运公共交通有限公司

(e) 福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业

- 福建省投资开发集团有限责任公司
- 福建海峡融资租赁有限责任公司
- 福建省闽投配售电有限责任公司
- 福建铁路有限公司
- 福建永泰闽投抽水蓄能有限公司
- 福建中闽物流有限公司
- 闽信集团有限公司
- 南平闽投配售电有限公司
- 中海石油福建新能源有限公司
- 中闽能源股份有限公司

(f) 浙江省能源集团有限公司及其关联企业

- 浙江省能源集团有限公司
- 湖州长广配售电有限公司
- 龙焱能源科技(杭州)有限公司
- 钱江水利开发股份有限公司
- 泰州中来光电科技有限公司
- 同煤浙能麻家梁煤业有限责任公司
- 永康市钱江水务有限公司
- 浙江富宏能源有限责任公司
- 浙江浙能电力股份有限公司

1.4 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、9。

1.5 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员, 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或担任董事、高级管理人员的其他企业。

2. 关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理, 并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

2.1 利息收入

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 <u>6 月 30 日止期间</u> 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 <u>6 月 30 日止期间</u> 交易发生额
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	455	34
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	45	不适用
中国烟草总公司及其关联企业	31	17
厦门国际银行股份有限公司	9	不适用
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	3	-
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	3	24
联营企业	42	102
其他	5	2
合计	593	179
占有关同类交易发生额比例	0.34%	0.10%

2.2 利息支出

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 <u>6 月 30 日止期间</u> 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 <u>6 月 30 日止期间</u> 交易发生额
中国烟草总公司及其关联企业	1,432	2,510
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	185	259
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	147	4
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	66	不适用
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	15	19
福建省财政厅	10	6
厦门国际银行股份有限公司	29	不适用
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	3	2
联营企业	10	31
其他	1	1
合计	1,898	2,832
占有关同类交易发生额比例	1.89%	2.85%

2.3 投资收益

	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
<u>关联方</u>	交易发生额	交易发生额
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	20	不适用
中国烟草总公司及其关联企业	4	-
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	3	-
厦门国际银行股份有限公司	2	不适用
	29	-
合计	29	-
占有关同类交易发生额比例	0.13%	0.00%

2.4 手续费及佣金收入

	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
<u>关联方</u>	交易发生额	交易发生额
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	127	100
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	119	-
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	2	1
中国烟草总公司及其关联企业	1	-
其他	1	1
	250	102
合计	250	102
占有关同类交易发生额比例	1.62%	0.56%

2.5 手续费及佣金支出

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	63	-
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	34	29
厦门国际银行股份有限公司	24	不适用
联营企业	2	3
其他	-	9
	123	41
合计	123	41
占有关同类交易发生额比例	4.65%	1.70%

2.6 业务及管理费 - 保险费

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	33	38
占有关同类交易发生额比例	0.12%	0.13%

2024 年上半年度本集团收到中国人民财产保险股份有限公司的赔付金额为人民币 70.47 万元 (2023 年上半年度: 人民币 33.48 万元)。



2.7 业务及管理费 - 物业租金支出

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
中国烟草总公司及其关联企业	21	17
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	2	-
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1	-
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	-	1
其他	1	-
	25	18
合计	25	18
占有关同类交易发生额比例	0.09%	0.06%

2.8 其他业务收入

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	26	1
其他	1	-
	27	1
合计	27	1
占有关同类交易发生额比例	11.49%	0.34%

3. 关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
联营企业	9	2
合计	9	2
占有关同类交易余额比例	0.00%	0.00%

3.2 拆出资金

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草公司及其关联企业	300	-
联营企业	983	276
合计	1,283	276
占有关同类交易余额比例	0.32%	0.08%

### 3.3 衍生金融工具

关联方	交易类型	2024 年 6 月 30 日		
		名义金额	公允价值	
			衍生金融资产	衍生金融负债
厦门国际银行股份有限公司	汇率衍生	5,812	42	(15)
厦门国际银行股份有限公司	利率衍生	17,230	173	(81)
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	利率衍生	120	-	(2)
合计		<u>23,162</u>	<u>215</u>	<u>(98)</u>
占有关同类交易余额比例			<u>0.46%</u>	<u>0.23%</u>

关联方	交易类型	2023 年 12 月 31 日		
		名义金额	公允价值	
			衍生金融资产	衍生金融负债
厦门国际银行股份有限公司	汇率衍生	不适用	不适用	不适用
厦门国际银行股份有限公司	利率衍生	不适用	不适用	不适用
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	利率衍生	-	-	-
合计		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
占有关同类交易余额比例			<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

3.4 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
	交易余额	交易余额
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	2,877	不适用
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1,154	1,182
中国烟草总公司及其关联企业	656	568
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	93	56
联营企业	2,394	2,153
其他	<u>978</u>	<u>183</u>
合计	<u>8,152</u>	<u>4,142</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.14%</u>	<u>0.08%</u>

3.5 交易性金融资产

<u>关联方</u>	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
	交易余额	交易余额
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	248	550
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	230	-
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	217	233
中国烟草总公司及其关联企业	205	330
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	194	不适用
厦门国际银行股份有限公司	<u>82</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>1,176</u>	<u>1,113</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.13%</u>	<u>0.12%</u>

3.6 债权投资

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	3,298	3,298
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	310	10
厦门国际银行股份有限公司	190	-
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	150	2,100
合计	3,948	5,408
占有关同类交易余额比例	0.22%	0.30%

3.7 其他债权投资

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
厦门国际银行股份有限公司	786	不适用
中国烟草总公司及其关联企业	427	756
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	376	不适用
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	254	248
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	198	195
联营企业	-	496
合计	2,041	1,695
占有关同类交易余额比例	0.41%	0.30%

3.8 应收融资租赁款

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
其他	-	25
合计	-	25
占有关同类交易余额比例	0.00%	0.02%

3.9 同业及其他金融机构存放款项

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
厦门国际银行股份有限公司	2,738	不适用
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	869	4,651
中国烟草总公司及其关联企业	102	362
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	63	5,244
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	13	851
联营企业	1,953	1,847
其他	-	33
合计	5,738	12,988
占有关同类交易余额比例	0.31%	0.70%

3.10 吸收存款

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	110,100	86,345
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	14,980	15,018
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	10,164	5,616
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	7,723	不适用
福建省财政厅	1,542	3,428
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1,014	1,161
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	245	273
联营企业	502	257
其他	74	21
合计	146,344	112,119
占有关同类交易余额比例	2.72%	2.18%

3.11 使用权资产

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	106	79
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	5	6
合计	111	85
占有关同类交易余额比例	1.16%	0.86%

3.12 租赁负债

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	103	80
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	6	7
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	-	1
	109	88
合计	109	88
占有关同类交易余额比例	1.15%	0.91%

3.13 其他应收款

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	2	-
	2	-
合计	2	-
占有关同类交易余额比例	0.01%	0.00%



3.14 其他应付款

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	1	-
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	-	1
	-	1
合计	1	1
占有关同类交易余额比例	0.01%	0.02%

3.15 授信额度

重大关联交易额度如下:

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	授信额度	授信额度
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	55,000	21,000
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	40,000	54,000
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	29,100	29,100
中国烟草总公司及其关联企业	23,000	17,000
厦门国际银行股份有限公司	22,000	不适用
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	13,100	不适用
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	8,500	8,500
	8,500	8,500
合计	190,700	129,600

具体情况请参见本银行公开披露的相关董事会决议。

3.16 表外项目

银行承兑汇票

	2024 年	2023 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	349	294
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	316	119
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	247	604
联营企业	1,362	1,495
合计	<u>2,274</u>	<u>2,512</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.24%</u>	<u>0.32%</u>

保函

	2024 年	2023 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	141	不适用
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	38	39
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	30	30
中国烟草总公司及其关联企业	<u>29</u>	<u>81</u>
合计	<u>238</u>	<u>150</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.25%</u>	<u>0.18%</u>

信用证

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<u>关联方</u>	<u>交易余额</u>	<u>交易余额</u>
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	89	89
中国烟草总公司及其关联企业	70	50
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	22	61
联营企业	515	230
合计	696	430
占有关同类交易余额比例	0.25%	0.15%

八 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至资产负债表日, 本集团管理层认为不存在需要披露的对本中期财务报告具有重大影响的未决诉讼。

2. 表外项目

合同金额

	本集团及本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用卡未使用额度	538,623	531,064
开出信用证	282,685	290,125
开出保函	95,260	85,500
银行承兑汇票	966,676	776,166
不可撤销的贷款承诺	26,414	24,485
合计	1,909,658	1,707,340

### 3. 资本性承诺

	本集团合同金额		本银行合同金额	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已批准尚未签约	18	22	13	22
已签约尚未支付	2,065	1,521	2,065	1,509
	<u>2,083</u>	<u>1,543</u>	<u>2,078</u>	<u>1,531</u>

### 4. 担保物

#### 作为担保物的资产

#### 4.1 在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	166,895	406,986	129,863	390,053
票据	21,936	13,260	21,936	13,260
合计	<u>188,831</u>	<u>420,246</u>	<u>151,799</u>	<u>403,313</u>

于 2024 年 6 月 30 日, 本集团用作向中央银行借款抵质押物的债券投资账面价值为人民币 2,445.13 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 3,522.77 亿元)。

#### 4.2 2024 年 6 月 30 日, 本集团及本银行无债券质押用于信用衍生交易 (2023 年 12 月 31 日: 无)。

#### 取得的担保物

在买入返售协议中, 本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产, 或者在其他交易中将其进行转质押。2024 年 6 月 30 日, 有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币 130.70 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 125.99 亿元)。

5. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及储蓄式国债。凭证式国债及储蓄式国债持有人可以要求提前兑付, 而本集团亦有义务履行兑付责任。兑付金额为凭证式国债及储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息。

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日, 本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债合同累计本金余额为:

	本集团及本银行	
	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
凭证式国债及储蓄式国债	2,275	2,149

本集团认为, 在该等凭证式国债及储蓄式国债到期日前, 本集团所需兑付的金额并不重大。

6. 受托业务

	本集团		本银行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
委托贷款	126,261	130,239	126,261	130,239
委托资金	126,261	130,239	126,261	130,239
委托理财	2,159,196	2,264,211	17,433	21,524

委托贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象, 贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

## 九 金融风险管理

### 1. 风险管理概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团持续进行各类风险的识别、评估与监控。本集团业务经营中面临的主要风险类别有：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、洗钱风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

### 2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，落实授信业务经营责任，建立信用业务岗位人员风险基金，强化风险约束；将信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他各类风险纳入全面风险管理范畴，不断完善集团子公司风险管理机制；进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。其中，业务经营单位和条线管理部门为风险管理第一道防线，经营单位负责管理本业务单元所有业务和操作环节的风险，履行事前预防控制的重要职责；条线管理部门负责制订本条线风险管控措施，定期评估本条线风险管理情况，针对风险薄弱环节采取必要的纠正补救措施。各级风险管理职能部门为第二道防线，负责制订风险管理基本制度和政策，分析本机构风险管理状况，加强对业务条线风险管理规范性和有效性的检查评估和监控，履行全面风险报告职责，提高风险管理独立性。审计部门为第三道防线，负责开展全过程审计，对集团各业务环节进行独立、有重点、前瞻式持续审计监督。

### 3. 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款（企业和个人信贷）、资金业务（包括债权性投资）、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本集团设立了风险管理部, 负责组织贯彻落实集团信用风险管理政策, 制订信用风险管理基本制度, 对集团信用风险总体执行情况进行专业管理、评估和指导, 实施检查和监督。牵头组织制订授信统一标准, 负责统一授信管理, 实现信用风险总控。本集团在企业金融、投行与金融市场业务条线设立风险管理部, 负责本条线信用风险管理工作, 在总行风险政策基础上制订具体的信用风险管理制度和操作规范, 负责对审批权限内项目的集中审批。本集团设立信用审批委员会、信用责任追究委员会等专门委员会, 信用审批委员会负责审批权限内的信用业务审批, 信用责任追究委员会负责有关信用业务的责任认定追究。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程, 并在集团范围内实施。本集团企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为: 信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。本集团制订了授信工作尽职相关制度, 明确授信业务各环节的工作职责, 有效控制信贷风险, 并加强信贷合规监管。

本集团制订了年度授信政策, 按照“有保、有控、有压”的区别授信政策, 积极支持实体经济发展, 优化信贷资源配置。优先发展符合国家政策导向、处于快速发展期、市场前景广阔行业的信贷业务(包括新基建、战略新兴产业、先进制造业、国产替代、“专精特新”和福建省四个经济“等领域的优质客户); 积极践行绿色信贷原则, 择优支持社会效益明显、技术运用成熟、具备商业化运营的绿色环保产业; 支持医疗、教育、旅游、通信等弱周期及民生消费行业。

本集团按照《商业银行资本管理办法》和金融监管局相关指引要求, 完善了客户内部评级体系并持续进行制度更新及模型、系统优化, 对影响客户未来偿付能力的各种因素进行全面系统考察, 在定性分析和定量分析的基础上, 揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。内部评级结果是制订信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据, 同时内部评级相关成果在授权管理、行业准入、限额管理、经济资本计量、资产减值计算等风险管理领域的应用也不断深入。本集团已开发并上线了信用风险加权资产计量系统, 具备按照内部评级法计量信用风险加权资产的能力。随着资本管理新规建设持续深入推进, 本集团信用风险识别、计量、监测和控制能力将得到进一步的提高。

本集团开发了智能风控系统, 应用大数据技术充分收集整合内外部风险信息, 按一定规则进行分析、加工整合形成预警监测指标, 通过指标监控及时揭示客户潜在风险, 实现客户风险信号分级的主动推送、跟踪、反馈及报表生成, 有效提高风险预警的及时性、准确性。智能风控系统实现了预警监测信息的线上发布, 并按照预警等级实行系统硬控制, 为授信管理提供基础保障。

本集团为准确、有效评估信用风险, 制订了《兴业银行金融资产风险分类管理办法》, 督促全集团及时根据项目真实风险状况调整信贷资产风险分类, 真实反映金融资产质量。本集团根据监管要求, 对表内承担信用风险的金融资产进行风险分类, 包括但不限于贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等。表外项目中承担信用风险的, 按照表内资产相关要求开展风险分类。在金融监管局五级分类制度的基础上, 本集团金融资产风险分为九级, 分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑、损失。本集团根据贷款的不同级别, 采取不同的管理政策。

信贷承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此, 该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保等要求与贷款和垫款业务相同。本集团按照实质重于形式原则, 将非标等类信贷业务纳入全面风险管理体系, 根据监管要求比照传统贷款业务进行管理, 落实统一授信实行风险总控, 执行全行统一的授信政策, 比照传统贷款业务开展全流程尽职管理, 实施风险分类并相应计提风险拨备。

#### 预期信用损失计量

#### 金融资产风险阶段划分

本集团采取了三阶段预期信用损失模型进行金融资产的减值计提, 模型概述如下:

- 自初始确认后信用风险无显著增加或在报告日的信用风险较低的金融资产划入阶段 1, 且本集团对其信用风险进行持续监控;
- 自初始确认起信用风险显著增加 (排除该类金融工具在报告日的信用风险较低), 但尚无客观减值证据的金融资产划入阶段 2, 本集团对信用风险显著增加的判断标准见*信用风险显著增加*;
- 在报告日存在客观证据证明减值的金融资产划入阶段 3, 本集团对信用减值及违约定义见*违约及已发生信用减值资产的定义*;
- 划入第 1 阶段的金融资产计提报告日后 12 个月内可能发生的违约事件而导致的预期信用损失, 而划入第 2 阶段和第 3 阶段的金融资产计提整个存续期预期信用损失; 划入第 1 阶段和第 2 阶段的金融资产利息收入的计算基于资产的账面总额进行计算, 而划入第 3 阶段的金融资产利息收入基于扣除信用损失准备后的净额进行计算。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术见*计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明*;
- 本集团计量预期信用损失时充分考虑了前瞻性信息, 关于本集团如何考虑前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明, 参见*预期信用损失模型中包括的前瞻性信息*;



- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动。

在计量预期信用损失时, 本集团采取的关键判断及假设如下:

#### *信用风险显著增加*

本集团对比报告日发生的违约风险与初始确认日发生违约的风险, 判断信用风险是否显著增加。当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时, 本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

- 资产质量分类为关注类;
- 逾期天数与欠息天数中较大者超过 30 天;
- 违约概率绝对变动水平和相对变动水平超过一定范围;
- 评级下迁超过三个等级及以上;
- 该客户触发行内特定预警清单;
- 其他信用风险显著增加的情况。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。报告期内, 本集团进一步深化了前瞻信息的应用, 提升了模型的风险区分能力。同时, 本集团建立严格的阶段上迁机制, 对公业务金融工具由第三阶段上迁至第二阶段应满足观察期要求, 第三阶段的金融工具不能直接上迁至第一阶段。

### 违约及已发生信用减值资产的定义

本集团仔细考虑不同标准是否代表客户违约发生, 当金融资产符合以下一项或多项条件时, 本集团将该金融资产界定为已发生违约, 其标准与已发生信用减值的定义一致:

(1) 定量标准:

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款, 或依据本集团资产质量分类管理规定被分类为次级、可疑或损失, 则认定金融资产已发生信用减值。

(2) 定性标准:

- 对债务人任何一笔贷款停止计息或应计利息纳入表外核算;
- 发生信贷关系后, 由于债务人财务状况恶化, 本集团核销了贷款或已计提一定比例的贷款损失准备;
- 本集团预计将贷款出售并承担一定比例的账面损失;
- 由于债务人财务状况恶化, 本集团同意进行消极重组, 对借款合同条款做出非商业性调整, 具体包括但不限于以下情况: 一是合同条款变更导致债务规模下降; 二是因债务人无力偿还而借新还旧; 三是债务人无力偿还而导致的展期;
- 本集团将债务人列为破产企业或类似状态;
- 债务人申请破产, 或者已经破产, 或者处于类似保护状态, 由此将不履行或延期履行偿付本集团债务;
- 本集团认定的其它可能导致债务人不能全额偿还债务的情况。

上述标准适用于本集团所有的金融工具, 且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 的模型建立。

### 计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同金融资产根据其所处的风险阶段计提未来 12 个月或整个存续期的预期信用损失准备。本集团采取的预期信用损失通过违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 和违约损失率 (LGD), 并通过折现因子进行折现后得到。相关的定义如下:

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期内, 无法履行其偿付义务的可能性;
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中, 在违约发生时本集团应被偿付的金额;
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的估计。

关于各风险参数的估计说明如下:

- 违约概率的估计: 对于非零售信贷类资产, 通过内部评级的主标尺映射得到违约概率并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约概率; 对于零售信贷类资产, 基于分池的违约概率, 并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约概率; 对于债券类资产其违约概率主要通过外部评级映射到主标尺并经宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约概率; 对于 12 个月以上的整个存续期内的违约概率通过 12 个月的违约概率以及前瞻性调整因子推算得到;
- 违约风险敞口的估计: 处于第一阶段和第三阶段的金融资产对应的违约风险敞口为摊余成本; 处于第二阶段的金融资产对应的违约风险敞口, 以年为单位, 为摊余成本与未来各年资金回收折现金额;
- 违约损失率的估计: 对于非零售信贷类资产, 使用缓释后违约损失率并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约损失率; 对于零售信贷类资产, 基于分池的违约损失率, 并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约损失率; 对于不存在历史清收和核销数据资产的损失率, 参考同业经验及监管系数, 并结合专家判断综合确定。

预期信用损失通过上述估计得到的违约概率、违约风险敞口和违约损失率相乘得到并折现到报告时点, 预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际有效利率。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

## 风险组合

按照组合方式计量预期信用损失时, 本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类, 主要业务分为非零售业务、债券业务、零售业务和信用卡业务。本集团根据相似风险特征对模型进行分组, 目前主要分组参考指标包括国标行业及产品类型等。分组时, 本集团获取了充分的信息, 确保其统计上的可靠性。

### 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

本集团根据资产不同的风险特征, 将资产划分为不同的风险分组, 并根据不同风险分组的风险特征, 在合理的成本和时间范围内, 收集外部权威数据、内部风险相关数据进行建模。

报告期内, 本集团扩充宏观经济指标库至国民经济类、财政与货币类、价格指数与景气调查类及固定资产与房地产四大类, 经量化统计建模结合专家判断形成“基准”、“乐观”、“悲观”、“极度乐观”和“极度悲观”多情景下的宏观经济指标预测值。

本集团充分考虑不同资产的差异化风险特征, 区分资产类别分别构建计量模型得到宏观经济指标与系统性风险因子的关系, 并进而传导形成基于宏观经济预测的一年期违约概率和违约损失率估计结果。

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值当季同比增速、固定资产投资完成额累计同比增速、社会融资规模存量: 同比: 季、美元兑人民币平均汇率等宏观指标。其中, 国内生产总值当季同比在 2024 年 6 月 30 日基准情景下预测值约为 4.5%, 乐观情景预测值较基准上浮 0.5 个百分点, 悲观情景预测值较基准下降 0.6 个百分点, 极度悲观情景预测值较基准下降 1.3 个百分点。

通过以国内生产总值当季同比增速为核心指标, 建立计量模型结合宏观数据分析及专家判断结果确定了乐观、基准、悲观、极度悲观四种情景的权重。2024 年 6 月 30 日基准情景权重占比最高, 极度悲观情景权重占比最低。

预期信用损失对模型中使用的参数, 前瞻性预测的宏观经济变量, 多情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

假设乐观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团于 2024 年 6 月 30 日的信用减值准备降幅小于 0.7%; 假设悲观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团的信用减值准备增幅小于 0.8%; 假设极度悲观情景的权重增加 10%, 基准情景的权重减少 10%, 本集团的信用减值准备增幅小于 1.6%。

### 3.1 风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下, 如交易对手集中于某一行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 则会产生信用集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业、地区和产品之间。

本集团主要为境内客户提供贷款及担保。因为中国各地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情, 请参见附注五、6。

### 3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时, 资产负债表日本集团及本银行所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关资产 (包括衍生工具, 扣除权益工具) 以及附注八、2. 表外项目账面金额合计。截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币 115,142.75 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 111,227.27 亿元), 本银行为人民币 112,213.14 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 108,229.85 亿元)。

#### 发放贷款和垫款的信用风险敞口

##### 本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	5,466,004	41,299	89	-	5,507,392
中风险	-	94,088	5,983	-	100,071
高风险	-	-	62,089	-	62,089
账面总额	5,466,004	135,387	68,161	-	5,669,552
减值准备	(57,155)	(32,893)	(54,291)	-	(144,339)
合计	<u>5,408,849</u>	<u>102,494</u>	<u>13,870</u>	-	<u>5,525,213</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	5,275,900	43,554	92	-	5,319,546
中风险	-	81,326	4,485	-	85,811
高风险	-	-	60,216	-	60,216
账面总额	5,275,900	124,880	64,793	-	5,465,573
减值准备	(64,571)	(27,241)	(50,752)	-	(142,564)
合计	<u>5,211,329</u>	<u>97,639</u>	<u>14,041</u>	-	<u>5,323,009</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还;“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素;“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保,也可能造成损失。上述发放贷款和垫款信息表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款。

### 表外业务的信用风险敞口

#### 本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	1,905,172	2,068	74	-	1,907,314
中风险	-	1,551	1	-	1,552
高风险	-	-	792	-	792
账面总额	1,905,172	3,619	867	-	1,909,658
减值准备	(6,892)	(113)	(368)	-	(7,373)
合计	<u>1,898,280</u>	<u>3,506</u>	<u>499</u>	<u>-</u>	<u>1,902,285</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	1,703,619	1,722	63	-	1,705,404
中风险	-	1,885	1	-	1,886
高风险	-	-	50	-	50
账面总额	1,703,619	3,607	114	-	1,707,340
减值准备	(6,077)	(139)	(8)	-	(6,224)
合计	<u>1,697,542</u>	<u>3,468</u>	<u>106</u>	<u>-</u>	<u>1,701,116</u>

## 金融投资的信用风险敞口

### 本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	2,250,374	1,516	-	-	2,251,890
中风险	-	20,415	1,770	-	22,185
高风险	-	-	43,736	-	43,736
账面总额	2,250,374	21,931	45,506	-	2,317,811
减值准备	(4,870)	(4,030)	(37,002)	-	(45,902)
合计	<u>2,245,504</u>	<u>17,901</u>	<u>8,504</u>	<u>-</u>	<u>2,271,909</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	2,347,840	3,855	-	-	2,351,695
中风险	-	24,660	2,743	-	27,403
高风险	-	-	35,421	-	35,421
账面总额	2,347,840	28,515	38,164	-	2,414,519
减值准备	(3,799)	(5,600)	(31,189)	-	(40,588)
合计	<u>2,344,041</u>	<u>22,915</u>	<u>6,975</u>	<u>-</u>	<u>2,373,931</u>

本集团根据风险等级特征将纳入预期信用损失计量的金融投资的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”。“低风险”指资产质量良好, 未来违约可能性较低, 受外部不利因素影响较小; “中风险”指有一定的偿债能力, 但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件, 可能使其偿债能力下降; “高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素, 违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

## 应收同业款项的信用风险敞口

### 本集团

	2024 年 6 月 30 日				总计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	
低风险	948,570	-	-	-	948,570
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
账面总额	948,570	-	9	-	948,579
减值准备	(573)	-	(9)	-	(582)
合计	<u>947,997</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>947,997</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	749,428	-	-	-	749,428
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
账面总额	749,428	-	9	-	749,437
减值准备	(526)	-	(9)	-	(535)
合计	<u>748,902</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>748,902</u>

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上, 不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约; “中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低, 但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约; “高风险”指存在造成违约的明显不利因素, 或应收同业款项实际已违约。



### 3.3 本集团发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

截至2024年6月30日, 金融工具风险阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	346,917	-	-	346,917	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	248,248	-	9	248,257	(62)	-	(9)	(71)
拆出资金	407,274	-	-	407,274	(471)	-	-	(471)
买入返售金融资产	293,048	-	-	293,048	(40)	-	-	(40)
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	3,305,976	79,584	39,867	3,425,427	(33,937)	(18,421)	(28,550)	(80,908)
- 个人贷款和垫款	1,865,830	55,644	28,294	1,949,768	(23,218)	(14,472)	(25,741)	(63,431)
债权投资	1,743,338	21,211	44,774	1,809,323	(4,870)	(4,030)	(37,002)	(45,902)
应收融资租赁款	116,150	655	3,884	120,689	(1,390)	(241)	(2,736)	(4,367)
金融资产, 其他	39,885	27	119	40,031	(1,797)	(8)	(118)	(1,923)
合计	<u>8,366,666</u>	<u>157,121</u>	<u>116,947</u>	<u>8,640,734</u>	<u>(65,785)</u>	<u>(37,172)</u>	<u>(94,156)</u>	<u>(197,113)</u>

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:</b>								
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	294,198	159	-	294,357	(755)	(6)	(10)	(771)
其他债权投资	507,036	720	732	508,488	(657)	(323)	(1,538)	(2,518)
<b>合计</b>	<b>801,234</b>	<b>879</b>	<b>732</b>	<b>802,845</b>	<b>(1,412)</b>	<b>(329)</b>	<b>(1,548)</b>	<b>(3,289)</b>
<b>表外信用承诺</b>	<b>1,905,172</b>	<b>3,619</b>	<b>867</b>	<b>1,909,658</b>	<b>(6,892)</b>	<b>(113)</b>	<b>(368)</b>	<b>(7,373)</b>

截至 2023 年 12 月 31 日, 金融工具风险阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	418,569	-	-	418,569	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	185,966	-	9	185,975	(60)	-	(9)	(69)
拆出资金	363,314	-	-	363,314	(383)	-	-	(383)
买入返售金融资产	200,148	-	-	200,148	(83)	-	-	(83)
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	3,048,128	79,117	36,071	3,163,316	(40,183)	(14,605)	(24,275)	(79,063)
- 个人贷款和垫款	1,908,028	45,758	28,722	1,982,508	(24,388)	(12,636)	(26,477)	(63,501)
债权投资	1,777,265	26,962	37,707	1,841,934	(3,799)	(5,600)	(31,189)	(40,588)
应收融资租赁款	113,688	615	4,738	119,041	(1,097)	(238)	(3,029)	(4,364)
金融资产, 其他	37,001	25	146	37,172	(1,700)	(8)	(141)	(1,849)
<b>合计</b>	<b>8,052,107</b>	<b>152,477</b>	<b>107,393</b>	<b>8,311,977</b>	<b>(71,693)</b>	<b>(33,087)</b>	<b>(85,120)</b>	<b>(189,900)</b>

	本集团							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:</b>								
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	319,744	5	-	319,749	(852)	-	(10)	(862)
其他债权投资	570,575	1,553	457	572,585	(500)	(917)	(790)	(2,207)
合计	<u>890,319</u>	<u>1,558</u>	<u>457</u>	<u>892,334</u>	<u>(1,352)</u>	<u>(917)</u>	<u>(800)</u>	<u>(3,069)</u>
<b>表外信用承诺</b>	<u>1,703,619</u>	<u>3,607</u>	<u>114</u>	<u>1,707,340</u>	<u>(6,077)</u>	<u>(139)</u>	<u>(8)</u>	<u>(6,224)</u>

### 3.3.1 发放贷款和垫款

截至 2024 年 6 月 30 日, 发放贷款和垫款的信用风险基于担保方式评估如下, 本表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款:

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
第一阶段				
信用贷款	1,413,645	1,351,158	1,419,457	1,341,568
保证贷款	1,459,121	1,459,121	1,298,070	1,298,070
附担保物贷款	2,593,238	2,593,238	2,558,373	2,558,373
- 抵押贷款	1,911,912	1,911,912	1,861,795	1,861,795
- 质押贷款	681,326	681,326	696,578	696,578
小计	5,466,004	5,403,517	5,275,900	5,198,011
第二阶段				
信用贷款	36,489	32,937	30,480	28,293
保证贷款	31,756	31,756	30,539	30,539
附担保物贷款	67,142	67,142	63,861	63,861
- 抵押贷款	58,280	58,280	53,856	53,856
- 质押贷款	8,862	8,862	10,005	10,005
小计	135,387	131,835	124,880	122,693
第三阶段				
信用贷款	21,267	19,233	22,739	20,587
保证贷款	19,496	19,496	16,690	16,662
附担保物贷款	27,398	25,998	25,364	23,607
- 抵押贷款	23,570	22,170	19,608	17,851
- 质押贷款	3,828	3,828	5,756	5,756
小计	68,161	64,727	64,793	60,856
合计	5,669,552	5,600,079	5,465,573	5,381,560
已发生信用减值贷款的抵质押物公允价值	7,448	6,716	6,724	5,808

上述抵质押物主要包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据抵质押物处置经验, 结合目前市场情况, 对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

### 3.3.2 同业款项

同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
已发生信用减值	9	9	9	9
减: 减值准备	(9)	(9)	(9)	(9)
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
- A 至 AAA 级	865,589	877,599	715,744	726,918
- B 至 BBB 级	719	719	743	743
- 无评级	80,697	75,390	30,956	30,843
总额	947,005	953,708	747,443	758,504
应计利息	1,565	1,549	1,985	2,103
减: 减值准备	(573)	(572)	(526)	(525)
小计	947,997	954,685	748,902	760,082
合计	947,997	954,685	748,902	760,082

应收同业款项的评级是基于本集团及本银行的内部信用评级作出。本集团及本银行对银行和非银行金融机构交易对手实行风险限额管理。

### 3.3.3 金融投资信用风险按评级分布

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级, 包括金融投资中的债务工具投资。

#### 本集团

	2024 年 6 月 30 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
其他企业	30,824	1,862	2,245	56	10,498	45,485
银行及非银行金融机构	21	-	-	-	-	21
总额	<u>30,845</u>	<u>1,862</u>	<u>2,245</u>	<u>56</u>	<u>10,498</u>	45,506
损失准备						(37,002)
小计						8,504
已逾期未发生信用减值						
其他企业	801	-	5,114	-	-	5,915
损失准备						(2,087)
小计						3,828
未逾期未发生信用减值						
政府	672,667	433,134	9,736	1,567	-	1,117,104
政策性银行	117,234	-	-	694	-	117,928
银行及非银行金融机构	208,018	174,230	25,425	17,740	6,294	431,707
其他企业	91,855	521,352	222,920	21,743	25,615	883,485
总额	<u>1,089,774</u>	<u>1,128,716</u>	<u>258,081</u>	<u>41,744</u>	<u>31,909</u>	2,550,224
损失准备						(6,813)
小计						<u>2,543,411</u>
合计						<u>2,555,743</u>

	2023 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
其他企业	23,693	1,434	3,405	52	9,559	38,143
银行及非银行金融机构	21	-	-	-	-	21
总额	<u>23,714</u>	<u>1,434</u>	<u>3,405</u>	<u>52</u>	<u>9,559</u>	38,164
损失准备						(31,189)
小计						6,975
已逾期未发生						
信用减值						
其他企业	350	-	-	-	-	350
损失准备						(25)
小计						325
未逾期未发生信用减值						
政府	932,538	351,861	374	1,261	-	1,286,034
政策性银行	39,930	9,014	-	581	-	49,525
银行及非银行金融机构	199,235	215,108	34,353	7,225	4,397	460,318
其他企业	210,045	466,065	195,290	18,647	31,537	921,584
总额	<u>1,381,748</u>	<u>1,042,048</u>	<u>230,017</u>	<u>27,714</u>	<u>35,934</u>	2,717,461
损失准备						(9,374)
小计						2,708,087
合计						<u>2,715,387</u>

### 3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

本集团需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。本集团根据抵质押人资信、经营管理、经济效益以及抵质押物的磨损程度, 市场价格变化、抵质押期限的长短、抵质押物变现难易程度等情况综合确定抵质押率。同时, 本集团抵质押率指引规定了相关抵质押物抵质押率的最高上限。此外, 根据抵质押物价值评估的难易程度、价值稳定性或变现能力以及管控的难易程度等, 本集团对抵质押物实施分类管理, 抵质押物主要包括金融质押品、房地产、应收账款和其他押品等类别。

本集团管理层会监控担保物的市场价值, 根据相关协议要求追加担保物, 并在进行损失准备的充足性审查时监控担保物的市价变化。



### 3.5 重组贷款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。2024 年 6 月 30 日，本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 277.36 亿元。

## 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制可以在承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

根据本集团对市场风险管理的组织机构设计，市场风险管理作为本集团风险管理的重要内容，重要事项提交资产负债管理委员会审议，行长批准执行。计划财务部负责本集团资产负债配置管理及利率管理等工作，分析、监控各项指标执行情况。

资金业务市场风险日常监督管理方面，由投行与金融市场风险管理部履行风险中台的日常职责，并向总行风险管理部报告。

### 4.1 利率风险

本集团的利率风险包括缺口风险、基准风险和期权性风险，其中主要是缺口风险，即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价，通过按产品、按期限的内部资金转移定价，逐步将集团利率风险集中总行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

对于银行账户利率风险管理，本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况，通过资产负债管理系统等信息系统，动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口，在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响，而经济价值分析则侧重于利率变化对银行净现金流现值的影响。

对于交易账户利率风险，本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理，运用并持续优化资金交易和分析系统，通过科学的敞口计量模型，实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。本集团按照监管机构的要求，加强了对市场风险计量模型的管理，制定相应的规章制度规范计量模型开发、测试和启用流程，定期对模型进行重新评估，确保计量模型的准确性。本集团采用的资金交易和分析系统，能够实时计量和监控交易账户主要利率产品的风险敞口，为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持手段。

于各资产负债表日, 金融资产和金融负债的重新定价日或到期日 (较早者) 的情况如下:

本集团

	2024 年 6 月 30 日					合计
	3 个月内	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	非生息	
<b>金融资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	335,682	-	-	-	11,235	346,917
存放同业及其他金融机构款项	246,109	2,077	-	-	-	248,186
拆出资金	145,937	214,228	52,957	-	-	413,122
衍生金融资产	-	-	-	-	46,419	46,419
买入返售金融资产	292,669	339	-	-	-	293,008
发放贷款和垫款	3,342,657	1,865,498	250,253	82,328	-	5,540,736
<b>金融投资:</b>						
交易性金融资产	47,968	108,090	79,983	44,935	609,101	890,077
债权投资	97,511	187,186	704,385	774,339	-	1,763,421
其他债权投资	46,726	87,709	236,626	137,427	-	508,488
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,720	3,720
应收融资租赁款	91,645	14,876	8,131	1,670	-	116,322
其他资产	2,980	129	3,764	1,645	29,513	38,031
<b>金融资产合计</b>	<b>4,649,884</b>	<b>2,480,132</b>	<b>1,336,099</b>	<b>1,042,344</b>	<b>699,988</b>	<b>10,208,447</b>
<b>金融负债:</b>						
向中央银行借款	30,107	184,843	-	-	-	214,950
同业及其他金融机构存放款项	1,487,074	390,294	-	-	-	1,877,368
拆入资金	176,646	91,327	7,512	-	-	275,485
交易性金融负债	32,743	-	-	-	1,804	34,547
衍生金融负债	-	-	-	-	43,114	43,114
卖出回购金融资产款	173,520	6,694	-	-	-	180,214
吸收存款	3,021,459	1,167,381	1,286,821	-	1,719	5,477,380
应付债券	255,489	646,202	300,977	5,112	-	1,207,780
租赁负债	684	1,756	5,973	1,084	-	9,497
其他负债	2,932	5,694	-	-	101,711	110,337
<b>金融负债合计</b>	<b>5,180,654</b>	<b>2,494,191</b>	<b>1,601,283</b>	<b>6,196</b>	<b>148,348</b>	<b>9,430,672</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>(530,770)</b>	<b>(14,059)</b>	<b>(265,184)</b>	<b>1,036,148</b>	<b>551,640</b>	<b>777,775</b>

兴业银行股份有限公司  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2023 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	非生息	合计
<b>金融资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	406,269	-	-	-	12,300	418,569
存放同业及其他金融机构款项	182,784	3,122	-	-	-	185,906
拆出资金	133,964	187,270	41,938	-	-	363,172
衍生金融资产	-	-	-	-	43,679	43,679
买入返售金融资产	199,772	293	-	-	-	200,065
发放贷款和垫款	3,357,819	1,687,157	218,869	69,638	-	5,333,483
<b>金融投资:</b>						
交易性金融资产	75,628	51,697	102,235	108,962	619,186	957,708
债权投资	103,602	215,234	765,658	716,852	-	1,801,346
其他债权投资	69,315	140,846	276,251	86,173	-	572,585
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,836	3,836
应收融资租赁款	84,735	18,155	11,118	669	-	114,677
其他资产	6,576	1,737	146	-	26,864	35,323
<b>金融资产合计</b>	<b>4,620,464</b>	<b>2,305,511</b>	<b>1,416,215</b>	<b>982,294</b>	<b>705,865</b>	<b>10,030,349</b>
<b>金融负债:</b>						
向中央银行借款	131,305	175,759	-	-	-	307,064
同业及其他金融机构存放款项	1,532,028	320,950	-	-	-	1,852,978
拆入资金	217,161	121,834	10,499	-	-	349,494
交易性金融负债	12,665	-	-	-	281	12,946
衍生金融负债	-	-	-	-	43,279	43,279
卖出回购金融资产款	412,505	4,063	-	-	-	416,568
吸收存款	3,064,719	823,682	1,325,918	-	2,745	5,217,064
应付债券	255,420	390,950	231,147	152,008	-	1,029,525
租赁负债	681	1,907	5,791	1,280	-	9,659
其他负债	5,731	7,179	-	-	40,647	53,557
<b>金融负债合计</b>	<b>5,632,215</b>	<b>1,846,324</b>	<b>1,573,355</b>	<b>153,288</b>	<b>86,952</b>	<b>9,292,134</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>(1,011,751)</b>	<b>459,187</b>	<b>(157,140)</b>	<b>829,006</b>	<b>618,913</b>	<b>738,215</b>

下表显示了各货币收益率曲线平行上升或下降 100 个基点的情况下, 基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构, 对利息净收入及其他综合收益的影响。

**本集团**

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	利息净收入 (减少) / 增加	其他综合收益 (减少) / 增加	利息净收入 (减少) / 增加	其他综合收益 (减少) / 增加
收益率上升 100 个基点	(6,939)	(15,028)	(10,263)	(12,181)
收益率下降 100 个基点	6,939	15,705	10,263	12,670

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的的影响。

上述预测假设各期限资产和负债的收益率平行上移或下移, 因此, 不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设, 包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金額变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外, 上述利率变动影响分析仅是作为例证, 显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下, 利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

#### 4.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。

本集团汇率风险主要是由于资产和负债的货币错配、外汇交易及外汇资本金等结构性敞口产生。

本集团汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行, 统一进行平盘, 并按风险敞口进行管理。

外币对外币敞口的管理, 具体区别为隔夜敞口限额和日间自营敞口, 集团敞口实时集中归口总行资金营运中心管理。该敞口相对于本集团的绝对资产规模总量非常小, 风险可控。

人民币对外汇汇率风险实施敞口管理。目前, 本集团承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业业务综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口。作为市场上活跃的人民币做市商成员, 本集团积极控制敞口限额, 做市商综合头寸实行趋零管理, 隔夜风险敞口较小。

下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

	2024 年 6 月 30 日			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>金融资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	341,069	5,362	486	346,917
存放同业及其他金融机构款项	226,861	17,373	3,952	248,186
拆出资金	383,543	29,579	-	413,122
衍生金融资产	40,659	5,454	306	46,419
买入返售金融资产	292,643	365	-	293,008
发放贷款和垫款	5,316,012	77,354	147,370	5,540,736
<b>金融投资:</b>				
交易性金融资产	858,233	30,743	1,101	890,077
债权投资	1,720,075	33,447	9,899	1,763,421
其他债权投资	399,379	99,529	9,580	508,488
其他权益工具投资	3,635	85	-	3,720
应收融资租赁款	114,306	2,016	-	116,322
其他资产	37,709	209	113	38,031
<b>金融资产合计</b>	<b>9,734,124</b>	<b>301,516</b>	<b>172,807</b>	<b>10,208,447</b>
<b>金融负债:</b>				
向中央银行借款	214,950	-	-	214,950
同业及其他金融机构存放款项	1,779,319	95,114	2,935	1,877,368
拆入资金	189,624	76,483	9,378	275,485
交易性金融负债	34,547	-	-	34,547
衍生金融负债	37,348	5,666	100	43,114
卖出回购金融资产款	147,170	6,578	26,466	180,214
吸收存款	5,268,366	124,507	84,507	5,477,380
应付债券	1,197,739	9,320	721	1,207,780
租赁负债	9,125	336	36	9,497
其他负债	109,166	175	996	110,337
<b>金融负债合计</b>	<b>8,987,354</b>	<b>318,179</b>	<b>125,139</b>	<b>9,430,672</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>746,770</b>	<b>(16,663)</b>	<b>47,668</b>	<b>777,775</b>

2023 年 12 月 31 日

	其他币种折			合计
	人民币	美元折人民币	人民币	
<b>金融资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	413,193	4,964	412	418,569
存放同业及其他金融机构款项	163,300	18,654	3,952	185,906
拆出资金	343,857	18,684	631	363,172
衍生金融资产	36,587	6,907	185	43,679
买入返售金融资产	195,243	4,822	-	200,065
发放贷款和垫款	5,111,285	77,678	144,520	5,333,483
<b>金融投资:</b>				
交易性金融资产	947,423	9,427	858	957,708
债权投资	1,730,451	51,466	19,429	1,801,346
其他债权投资	493,489	76,090	3,006	572,585
其他权益工具投资	3,756	80	-	3,836
应收融资租赁款	114,111	566	-	114,677
其他资产	34,909	298	116	35,323
<b>金融资产合计</b>	<b>9,587,604</b>	<b>269,636</b>	<b>173,109</b>	<b>10,030,349</b>
<b>金融负债:</b>				
向中央银行借款	307,064	-	-	307,064
同业及其他金融机构存放款项	1,792,905	55,087	4,986	1,852,978
拆入资金	243,964	95,178	10,352	349,494
交易性金融负债	12,946	-	-	12,946
衍生金融负债	33,620	9,559	100	43,279
卖出回购金融资产款	407,799	8,075	694	416,568
吸收存款	5,046,475	119,426	51,163	5,217,064
应付债券	1,010,211	17,047	2,267	1,029,525
租赁负债	9,232	350	77	9,659
其他负债	53,279	207	71	53,557
<b>金融负债合计</b>	<b>8,917,495</b>	<b>304,929</b>	<b>69,710</b>	<b>9,292,134</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>670,109</b>	<b>(35,293)</b>	<b>103,399</b>	<b>738,215</b>

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下, 对汇兑损益的影响:

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
	汇兑损益 (减少) / 增加	汇兑损益 增加 / (减少)
升值 5%	(1,225)	551
贬值 5%	1,225	(551)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设:

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率波动 5%造成的汇兑净损益;
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述对汇兑净损益的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本期保持不变的假设。在实际操作中, 本集团会根据对汇率走势的判断, 主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

#### 4.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资、交易性贵金属投资及其他与商品价格挂钩的债券和衍生工具。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

## 5. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本集团风险管理委员会代表本集团对流动性风险进行监控, 确保流动性管理有效。制定、评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理政策和程序, 审议决定流动性风险监测指标及其警戒值, 定期听取和讨论流动性风险情况报告, 审议决定流动性风险管理措施。

本集团计划财务部负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序; 负责监测各项流动性比例指标和缺口指标, 对于接近或超出警戒值的, 提出调整资产负债结构的政策建议; 负责本集团流动性风险分析和定期报告; 负责流动性管理的日常操作, 负责建立本集团范围的资金头寸预报制度, 确保本集团资金的支付需要, 保障业务发展所需的流动性。

本集团高度重视流动性风险管理, 持续完善流动性风险管理体系和管理策略。本集团定期监测流动性比率、流动性匹配率、流动性覆盖率、净稳定资金比例等流动性指标, 设定各指标的目标要求和下限; 深入研判宏观经济及银行间市场流动性状况, 结合本集团现金流和流动性管理指标运行情况, 对本集团流动性状况进行综合分析, 纳入资产负债报告提交资产负债管理委员会审议, 灵活调整优化流动性管理相关措施; 流动性风险与信用风险、利率风险、操作风险一起作为全面风险评估报告的重要组成部分, 定期提交风险管理委员会审议。



## 5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

### 本集团

	2024 年 6 月 30 日							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/ 无期限	
<b>非衍生金融资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	40,006	-	-	-	-	-	306,911	346,917
存放同业及其他金融机构款项	240,895	2,906	2,319	2,087	-	-	9	248,216
拆出资金	-	73,598	74,647	223,491	53,538	-	-	425,274
买入返售金融资产	-	292,497	287	342	-	-	-	293,126
发放贷款和垫款	-	516,966	353,071	1,468,738	1,670,917	3,171,346	89,788	7,270,826
<b>金融投资:</b>								
交易性金融资产	262,667	85,834	88,664	227,013	213,160	58,748	28,957	965,043
债权投资	-	17,336	54,777	196,942	771,819	1,109,834	9,778	2,160,486
其他债权投资	-	7,686	25,387	93,320	260,041	292,914	94	679,442
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,720	3,720
应收融资租赁款	416	3,658	7,507	34,677	76,600	11,750	1,241	135,849
其他非衍生金融资产	27,708	264	240	671	4,684	3,837	659	38,063
<b>非衍生金融资产合计:</b>	<b>571,692</b>	<b>1,000,745</b>	<b>606,899</b>	<b>2,247,281</b>	<b>3,050,759</b>	<b>4,648,429</b>	<b>441,157</b>	<b>12,566,962</b>
<b>非衍生金融负债:</b>								
向中央银行借款	-	14,935	15,238	186,944	-	-	-	217,117
同业及其他金融机构存放款项	991,408	234,406	263,111	391,153	-	-	-	1,880,078
拆入资金	-	83,363	93,796	91,874	7,583	-	-	276,616
交易性金融负债	5,325	29,054	13	1,030	-	-	41	35,463
卖出回购金融资产款	-	152,140	21,462	6,728	-	-	-	180,330
吸收存款	2,203,213	385,404	436,895	1,185,811	1,455,933	-	-	5,667,256
应付债券	-	76,015	181,629	663,237	315,044	6,600	-	1,242,525
租赁负债	-	240	516	2,125	6,162	1,313	-	10,356
其他非衍生金融负债	93,542	2,427	2,685	6,331	5,308	92	342	110,727
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>3,293,488</b>	<b>977,984</b>	<b>1,015,345</b>	<b>2,535,233</b>	<b>1,790,030</b>	<b>8,005</b>	<b>383</b>	<b>9,620,468</b>
<b>净头寸</b>	<b>(2,721,796)</b>	<b>22,761</b>	<b>(408,446)</b>	<b>(287,952)</b>	<b>1,260,729</b>	<b>4,640,424</b>	<b>440,774</b>	<b>2,946,494</b>

兴业银行股份有限公司  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2023 年 12 月 31 日								
	即时偿还	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	已逾期 / 无期限	合计
<b>非衍生金融资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	60,038	-	-	-	-	-	358,531	418,569
存放同业及其他金融机构款项	170,531	9,307	2,971	3,178	-	-	9	185,996
拆出资金	-	37,516	99,410	190,558	42,610	-	-	370,094
买入返售金融资产	-	199,634	292	295	-	-	-	200,221
发放贷款和垫款	-	599,541	475,609	1,294,272	1,537,903	2,979,780	81,976	6,969,081
<b>金融投资:</b>								
交易性金融资产	178,027	23,576	65,378	284,412	203,998	187,289	31,465	974,145
债权投资	-	16,544	44,007	241,257	844,820	1,073,061	6,252	2,225,941
其他债权投资	-	10,802	39,325	146,898	306,411	129,320	83	632,839
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,836	3,836
应收融资租赁款	330	3,761	9,421	36,117	73,516	8,879	1,108	133,132
其他非衍生金融资产	21,101	1,649	2,711	2,031	4,549	2,545	896	35,482
<b>非衍生金融资产合计:</b>	<b>430,027</b>	<b>902,330</b>	<b>739,124</b>	<b>2,199,018</b>	<b>3,013,807</b>	<b>4,380,874</b>	<b>484,156</b>	<b>12,149,336</b>
<b>非衍生金融负债:</b>								
向中央银行借款	-	12,933	118,865	179,139	-	-	-	310,937
同业及其他金融机构存放款项	971,629	220,590	342,422	325,093	-	-	-	1,859,734
拆入资金	-	124,219	93,972	122,876	11,096	-	-	352,163
交易性金融负债	1,218	11,519	15	149	-	-	45	12,946
卖出回购金融资产款	-	406,404	6,178	4,076	-	-	-	416,658
吸收存款	2,054,781	703,378	307,118	832,814	1,519,180	-	-	5,417,271
应付债券	-	40,711	215,892	407,415	262,412	165,086	-	1,091,516
租赁负债	6	473	280	2,010	6,396	1,418	-	10,583
其他非衍生金融负债	34,763	1,853	4,910	8,131	3,600	422	199	53,878
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>3,062,397</b>	<b>1,522,080</b>	<b>1,089,652</b>	<b>1,881,703</b>	<b>1,802,684</b>	<b>166,926</b>	<b>244</b>	<b>9,525,686</b>
<b>净头寸</b>	<b>(2,632,370)</b>	<b>(619,750)</b>	<b>(350,528)</b>	<b>317,315</b>	<b>1,211,123</b>	<b>4,213,948</b>	<b>483,912</b>	<b>2,623,650</b>

## 5.2 衍生金融工具流动风险分析

### (1) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具包括: 利率衍生工具、汇率衍生工具、信用衍生工具、贵金属衍生工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团

2024 年 6 月 30 日						
	1 个月以内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
利率衍生工具	2	(23)	(122)	(2,691)	(48)	(2,882)
汇率衍生工具	340	(165)	(134)	1	-	42
其他衍生工具	773	41	4,217	-	-	5,031
<b>合计</b>	<b>1,115</b>	<b>(147)</b>	<b>3,961</b>	<b>(2,690)</b>	<b>(48)</b>	<b>2,191</b>

	2023 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
利率衍生工具	26	(18)	(63)	(1,563)	(27)	(1,645)
汇率衍生工具	356	1,687	(249)	62	-	1,856
其他衍生工具	718	1,015	1,045	-	-	2,778
合计	1,100	2,684	733	(1,501)	(27)	2,989

## (2) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流:

### 本集团

	2024 年 6 月 30 日					合计
	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	415,461	264,743	581,843	115,692	740	1,378,479
- 现金流出	(416,259)	(264,329)	(583,409)	(113,623)	(740)	(1,378,360)
合计	(798)	414	(1,566)	2,069	-	119

	2023 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	275,636	211,887	518,261	123,389	445	1,129,618
- 现金流出	(277,193)	(212,609)	(520,653)	(123,004)	(445)	(1,133,904)
合计	(1,557)	(722)	(2,392)	385	-	(4,286)

## 5.3 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函、银行承兑汇票与不可撤销的贷款承诺。下表列示了本集团表外项目流动性分析:

### 本集团

	2024 年 6 月 30 日				2023 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计	一年以内	一至五年	五年以上	合计
信用卡未使用额度	538,623	-	-	538,623	531,064	-	-	531,064
开出信用证	281,090	1,595	-	282,685	289,514	611	-	290,125
开出保函	67,989	27,019	252	95,260	56,158	27,177	2,165	85,500
银行承兑汇票	966,676	-	-	966,676	776,166	-	-	776,166
不可撤销的贷款承诺	10,022	12,838	3,554	26,414	906	14,511	9,068	24,485
合计	1,864,400	41,452	3,806	1,909,658	1,653,808	42,299	11,233	1,707,340

## 6. 资本管理

报告期内, 本集团按照《商业银行资本管理办法》的有关规定, 认真贯彻执行各项资本管理政策, 确保集团资本充足率水平符合目标管理要求, 实现公司各项业务持续、稳健发展。

2024 年上半年, 本集团贯彻资本集约化经营管理, 不断完善和优化风险加权资产额度分配和控制管理机制, 以风险加权资产收益率为导向, 合理调整资产业务结构, 促进资本优化配置。

本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他文件规定, 实施新资本协议, 按照监管准则实时监控本集团和本银行资本的充足性和监管资本的运用情况。

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本	733,604	714,764
一级资本	116,028	86,089
二级资本	267,169	233,463
扣减项	1,244	1,259
资本净额	1,115,556	1,033,057
风险加权资产总额	7,726,775	7,312,326
核心一级资本充足率	9.48%	9.76%
一级资本充足率	10.98%	10.93%
资本充足率	14.44%	14.13%

\*2023 年 12 月 31 日, 本集团按照《商业银行资本管理办法 (试行)》规定计算上述数据。

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分, 以及其他合格资本工具等。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额、其他无形资产 (不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额等。

- (4) 本集团其他一级资本包括优先股以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括: 二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备, 以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产, 采用标准法计量市场风险加权资产, 采用标准法计量操作风险加权资产。

## 7. 金融工具的公允价值

### 7.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量, 并由董事会定期复核并保证适用性。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

第二层次输入值: 使用估值技术, 所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息; 及

第三层次输入值: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

确定金融工具公允价值时, 对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具, 本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据, 以此确定其公允价值, 并将其划分为公允价值计量的第一层次。本集团划分为第一层次的金融工具包括在交易所上市的权益证券和公募基金等。

若金融工具 (包括债权工具和衍生金融工具) 估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 这些金融工具被划分至第二层次。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、票据业务、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权及贵金属合同等。对于人民币债券的公允价值, 主要根据债券流通市场的不同, 分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果; 对于外币债券的公允价值, 采用彭博发布的估值结果; 对于票据业务, 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型以银行间同业拆借利率 Shibor 为基准, 根据信用风险和流动性进行点差调整, 构建利率曲线; 对于无法从活跃市场上获取报价的非衍生金融工具和部分衍生金融工具 (包括利率互换、外汇远期等), 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率、早偿率及交易对手信用差价; 对于期权衍生工具估值, 采用 Black-Scholes 期权定价模型对其进行估值, Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动率、及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

## 7.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债, 其公允价值计量的三个层次分析如下:

### 本集团

	2024 年 6 月 30 日				2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产:</b>								
拆出资金	-	6,319	-	6,319	-	241	-	241
交易性金融资产	207,889	648,938	33,250	890,077	201,984	722,556	33,168	957,708
其他债权投资	-	486,856	21,632	508,488	-	565,390	7,195	572,585
其他权益工具投资	503	-	3,217	3,720	619	-	3,217	3,836
发放贷款和垫款								
- 以公允价值计量且其变动								
计入当期损益	-	15,523	-	15,523	-	10,474	-	10,474
- 以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益	-	294,357	-	294,357	-	319,749	-	319,749
衍生金融资产	-	46,419	-	46,419	-	43,679	-	43,679
<b>金融资产合计</b>	<b>208,392</b>	<b>1,498,412</b>	<b>58,099</b>	<b>1,764,903</b>	<b>202,603</b>	<b>1,662,089</b>	<b>43,580</b>	<b>1,908,272</b>
<b>金融负债:</b>								
交易性金融负债	1,561	32,945	41	34,547	60	12,841	45	12,946
衍生金融负债	-	43,114	-	43,114	-	43,279	-	43,279
拆入资金	-	41,952	-	41,952	-	51,972	-	51,972
<b>金融负债合计</b>	<b>1,561</b>	<b>118,011</b>	<b>41</b>	<b>119,613</b>	<b>60</b>	<b>108,092</b>	<b>45</b>	<b>108,197</b>

2024 年上半年度及 2023 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次, 亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换。

金融资产和金融负债第三层次公允价值计量的调节如下:

本集团

	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具	交易性金融负债	合计
2024 年 1 月 1 日余额	33,168	7,195	3,217	(45)	43,535
利得或损失					
- 于损益中确认	19	271	-	-	290
- 于其他综合收益中确认	-	(40)	-	-	(40)
购入	3,875	14,711	-	-	18,586
出售及结算	(3,812)	(505)	-	4	(4,313)
2024 年 6 月 30 日余额	<u>33,250</u>	<u>21,632</u>	<u>3,217</u>	<u>(41)</u>	<u>58,058</u>
2024 年 6 月 30 日持有以上资产项目于 2024 年上半年损益中确认的未实现收益或损失	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19</u>
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具	交易性金融负债	合计
2023 年 1 月 1 日余额	40,230	6,661	2,795	(208)	49,478
利得或损失					
- 于损益中确认	(1,200)	327	-	-	(873)
- 于其他综合收益中确认	-	(701)	-	-	(701)
购入	8,859	3,718	422	-	12,999
出售及结算	(14,721)	(2,810)	-	163	(17,368)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>33,168</u>	<u>7,195</u>	<u>3,217</u>	<u>(45)</u>	<u>43,535</u>
2023 年 12 月 31 日持有以上资产项目于 2023 年损益中确认的未实现收益或损失	<u>(1,140)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,140)</u>

第三层次公允价值计量的信息如下:

本集团

<u>项目</u>	2024 年 6 月 30 日 的公允价值	<u>估值技术</u>
交易性金融资产		
股权投资	11,604	资产净值法
信托计划及资产管理计划	10,718	现金流量折现法
债券	5,239	现金流量折现法
其他	5,689	现金流量折现法
小计	33,250	
其他债权投资		
债券	21,415	现金流量折现法
信托计划及资产管理计划	217	现金流量折现法
小计	21,632	
其他权益工具投资	3,217	资产净值法
交易性金融负债	(41)	注
合计	58,058	



<u>项目</u>	2023 年 12 月 31 日 的公允价值	<u>估值技术</u>
交易性金融资产		
股权投资	12,266	资产净值法
信托计划及资产管理计划	9,693	现金流量折现法
债券	5,625	现金流量折现法
其他	5,584	现金流量折现法
小计	33,168	
其他债权投资		
信托计划及资产管理计划	6,939	现金流量折现法
债券	256	现金流量折现法
小计	7,195	
其他权益工具投资	3,217	资产净值法
交易性金融负债	(45)	注
合计	43,535	

注：交易性金融负债为合并结构化主体中其他份额持有人权益，公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

### 7.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

除以下项目外, 本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

#### 本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产:					
债权投资	1,763,421	1,817,057	-	1,362,662	454,395
金融资产合计	<u>1,763,421</u>	<u>1,817,057</u>	<u>-</u>	<u>1,362,662</u>	<u>454,395</u>
金融负债:					
应付债券	1,207,780	1,220,253	-	1,220,253	-
金融负债合计	<u>1,207,780</u>	<u>1,220,253</u>	<u>-</u>	<u>1,220,253</u>	<u>-</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产:					
债权投资	1,801,346	1,828,786	-	1,359,166	469,620
金融资产合计	<u>1,801,346</u>	<u>1,828,786</u>	<u>-</u>	<u>1,359,166</u>	<u>469,620</u>
金融负债:					
应付债券	1,029,525	1,034,760	-	1,034,760	-
金融负债合计	<u>1,029,525</u>	<u>1,034,760</u>	<u>-</u>	<u>1,034,760</u>	<u>-</u>

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下:

#### 本集团

项目	2024 年 6 月 30 日 的公允价值	2023 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	输入值
	债权投资	1,817,057		
应付债券	1,220,253	1,034,760	现金流量折现法	债券收益率

以上各假设及方法为本集团资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的假设及方法, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

## 十 其他重要事项

### 1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

#### 本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 (转回) / 计提 的减值	
<b>金融资产:</b>					
拆出资金	241	749	-	-	6,319
衍生金融资产	43,679	2,740	-	-	46,419
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 放贷款和垫款	10,474	23	-	-	15,523
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的放贷款和垫款	319,749	-	18	(90)	294,357
交易性金融资产	957,708	3,701	-	-	890,077
其他债权投资	572,585	(117)	1,169	338	508,488
其他权益工具投资	3,836	-	(378)	-	3,720
<b>金融资产合计</b>	<b>1,908,272</b>	<b>7,096</b>	<b>809</b>	<b>248</b>	<b>1,764,903</b>
<b>金融负债 (1)</b>	<b>(108,197)</b>	<b>(2,339)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(119,613)</b>

#### 本银行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 (转回) / 计提 的减值	
<b>金融资产:</b>					
拆出资金	241	749	-	-	6,319
衍生金融资产	43,675	2,740	-	-	46,419
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 放贷款和垫款	10,474	23	-	-	15,523
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的放贷款和垫款	319,749	-	18	(90)	294,357
交易性金融资产	894,921	3,795	-	-	904,917
其他债权投资	568,979	(117)	1,223	337	502,932
其他权益工具投资	3,255	-	(378)	-	3,138
<b>金融资产合计</b>	<b>1,841,294</b>	<b>7,190</b>	<b>863</b>	<b>247</b>	<b>1,773,605</b>
<b>金融负债 (1)</b>	<b>(107,914)</b>	<b>(2,339)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(117,807)</b>

(1) 金融负债包括交易性金融负债及衍生金融负债。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

## 2. 外币金融资产和外币金融负债

### 本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期转回 的减值	
现金及存放中央银行款项	5,376	-	-	-	5,848
存放同业及其他金融机构款项	22,606	-	-	-	21,325
拆出资金	19,315	-	-	-	29,579
衍生金融资产	7,092	(1,332)	-	-	5,760
买入返售金融资产	4,822	-	-	-	365
发放贷款和垫款	222,198	-	-	173	224,724
金融投资:					
交易性金融资产	10,285	3,795	-	-	31,844
债权投资	70,895	-	-	7,190	43,346
其他债权投资	79,096	-	(1,451)	336	109,109
其他权益工具投资	80	-	81	-	85
应收融资租赁款	566	-	-	23	2,016
其他金融资产	414	-	-	-	322
<b>金融资产合计</b>	<b>442,745</b>	<b>2,463</b>	<b>(1,370)</b>	<b>7,722</b>	<b>474,323</b>
<b>金融负债 (1)</b>	<b>(374,639)</b>	<b>13,166</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(443,318)</b>

### 本银行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期转回 的减值	
现金及存放中央银行款项	5,376	-	-	-	5,848
存放同业及其他金融机构款项	21,856	-	-	-	21,027
拆出资金	19,315	-	-	-	29,579
衍生金融资产	7,092	(1,332)	-	-	5,760
买入返售金融资产	4,822	-	-	-	365
发放贷款和垫款	222,198	-	-	173	224,724
金融投资:					
交易性金融资产	10,285	3,795	-	-	31,844
债权投资	70,895	-	-	7,190	43,346
其他债权投资	79,096	-	(1,451)	336	109,109
其他权益工具投资	80	-	81	-	85
其他金融资产	172	-	-	-	322
<b>金融资产合计</b>	<b>441,187</b>	<b>2,463</b>	<b>(1,370)</b>	<b>7,699</b>	<b>472,009</b>
<b>金融负债 (1)</b>	<b>(368,739)</b>	<b>13,166</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(437,025)</b>

(1) 金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券及租赁负债等。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

### 3. 金融资产的转移

#### 3.1 资产证券化

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融资产出售给受托人设立的特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力, 是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报, 并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额, 综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

特殊目的信托一经设立, 信托财产与本集团未设立信托的其他财产相区别。本集团依法解散、被依法撤销、被宣告破产时, 本集团是唯一受益人的, 特殊目的信托终止, 信托财产作为清算财产; 本集团不是唯一受益人的, 特殊目的信托存续, 信托财产不作为其清算财产; 但是本集团持有的信托受益权作为其清算财产。

在上述金融资产转让过程中, 本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费。

本集团按照风险和报酬的转移程度, 分析判断是否终止确认相关已转移的金融资产:

- 本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险 (主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险) 和报酬转移给其他投资者, 本集团会终止确认所转让的金融资产。2024 年上半年度本集团已证券化的金融资产账面原值为人民币 96.88 亿元 (2023 年上半年度: 人民币 65.13 亿元)。同时, 本集团认购了一定比例的资产支持证券, 截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团持有的上述资产支持证券为人民币 0.59 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 0.75 亿元)。
- 2024 年上半年度本集团已转让金融资产中, 不存在本集团既没有转移也没有保留所转让金融资产所有权上几乎所有的风险 (主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险) 和报酬, 且未放弃对所转让金融资产的控制, 从而形成继续涉入的金融资产。截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团按继续涉入程度确认资产账面原值人民币 93.36 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 103.96 亿元), 并在其他资产和其他负债, 确认了继续涉入资产和负债。

### 3.2 卖出回购协议

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外, 本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中, 交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日, 本集团与交易对手进行了债券及票据卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注五、16)。

于卖出回购交易中, 本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下:

#### 本集团

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	债券	票据	债券	票据
资产账面价值	<u>166,895</u>	<u>21,936</u>	<u>406,986</u>	<u>13,260</u>
相关负债的账面价值	<u>158,285</u>	<u>21,800</u>	<u>403,187</u>	<u>13,202</u>

### 3.3 证券借出交易

于证券借出交易中, 交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务, 本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。

#### 十一 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表批准日, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

#### 十二 财务报表之批准

本财务报表于 2024 年 8 月 22 日已经本银行董事会批准。

兴业银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 修订) 》(证监会公告 [2008] 第 65 号) 的相关规定编制。

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年
非流动性资产处置损益	33	12
计入当期损益的政府补助	286	267
其他营业外收支净额	76	61
非经常性损益小计	395	340
非经常性损益的所得税影响	(105)	(90)
合计	290	250
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	281	231
归属于少数股东的非经常性损益合计	9	19
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	39,975	39,656

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。兴业银行股份有限公司 (以下简称“本银行”) 结合自身正常业务的性质和特点, 未将持有的“交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资”取得的投资收益等列入非经常性损益项目。

## 二 净资产收益率及每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2024年1月1日至6月30日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	基本每股收益 人民币元	稀释每股收益 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.50	1.94	1.78
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.46	1.92	1.76

2023年1月1日至6月30日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	基本每股收益 人民币元	稀释每股收益 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.96	1.92	1.77
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.93	1.91	1.76