

公告编号：临 2026-017

A 股代码：601166

A 股简称：兴业银行

可转债代码：113052

可转债简称：兴业转债

# 兴业银行股份有限公司

## 2026 年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

### 重要内容提示：

● 公司董事会及董事、高级管理人员保证 2026 年第一季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

● 公司第十一届董事会第十四次会议（临时会议）于 2026 年 4 月 28 日召开，应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名，审议通过了 2026 年第一季度报告。

● 公司董事长吕家进、行长陈信健、财务机构负责人林舒保证公司 2026 年第一季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

● 公司 2026 年第一季度报告中的财务报表未经审计。

## 一、主要财务数据

### （一）主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	2026 年 1-3 月	2025 年 1-3 月	本报告期较上年同期增减 (%)
<b>经营业绩</b>			
营业收入	55,090	55,683	(1.06)
利息净收入	36,918	37,722	(2.13)
非利息净收入	18,172	17,961	1.17
营业利润	27,384	27,414	(0.11)

利润总额	27,403	27,465	(0.23)
归属于母公司股东的净利润	23,832	23,796	0.15
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	23,703	23,681	0.09
经营活动产生的现金流量净额	65,782	(59,413)	上年同期为负
<b>每股计（人民币元）</b>			
基本每股收益	1.13	1.15	(1.74)
稀释每股收益	1.04	1.05	(0.95)
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.12	1.14	(1.75)
每股经营活动产生的现金流量净额	3.11	(2.86)	上年同期为负
<b>盈利能力指标（%）</b>			
总资产收益率	0.21	0.23	下降 0.02 个百分点
加权平均净资产收益率	2.89	3.06	下降 0.17 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.87	3.05	下降 0.18 个百分点
净利差	1.43	1.57	下降 14BP
净息差	1.62	1.80	下降 18BP
成本收入比	23.48	24.22	下降 0.74 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等根据《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	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减 (%)
<b>规模指标</b>			
总资产	11,282,907	11,094,256	1.70
贷款总额	6,154,964	5,948,938	3.46
其中：公司贷款	3,981,311	3,738,896	6.48
个人贷款	1,882,079	1,923,268	(2.14)
贴现	291,574	286,774	1.67
贷款损失准备	148,559	146,754	1.23
其中：以公允价值计量且其	890	514	73.15

变动计入其他综合收益的贷款损失准备			
总负债	10,358,378	10,180,610	1.75
存款总额	5,997,628	5,929,615	1.15
其中：活期存款	2,022,130	2,028,772	(0.33)
定期存款	3,461,654	3,342,457	3.57
其他存款	513,844	558,386	(7.98)
归属于母公司股东权益	912,554	901,716	1.20
归属于母公司普通股股东的所有者权益	832,554	821,716	1.32
<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	39.34	38.83	1.32

## （二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2026年1-3月
非流动性资产处置损益	5
计入当期损益的政府补助	158
其他营业外收支净额	18
所得税影响额	(49)
合计	132
归属于少数股东的非经常性损益	3
归属于母公司股东的非经常性损益	129

## （三）资产质量指标

单位：%

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	本期末较上年末增减(%)
不良贷款率	1.08	1.08	持平
拨备覆盖率	224.52	228.41	下降 3.89 个百分点
拨贷比	2.41	2.47	下降 0.06 个百分点

(四) 主要会计数据、财务指标增减变动幅度超过 30%的情况、原因

单位：人民币百万元

资产负债表项目	报告期末余额	较上年度期末增减(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	354,416	75.69	存放境内同业款项增加
贵金属	38,851	216.25	交易性贵金属增加
交易性金融负债	58,847	61.02	积存金和卖出融入债券增加
应交税费	11,832	77.68	应交所得税增加
其他负债	58,709	41.32	应付待结算款项增加

单位：人民币百万元

利润表项目	年初至本报告期末金额	较上年同期增减(%)	简要说明
投资收益	10,352	(2.92)	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益 106.74 亿元，同比下降 3.20%，波动属于合理范围。
公允价值变动收益	437	上年同期为负	
汇兑收益	(115)	(113.50)	

(五) 资本充足率

单位：人民币百万元

项目	2026年3月31日		2025年12月31日	
	集团	银行	集团	银行
资本总额	1,161,726	1,099,829	1,148,332	1,086,305
1. 核心一级资本	835,804	777,095	821,451	764,329
2. 其他一级资本	80,254	80,000	80,258	80,000
3. 二级资本	245,668	242,733	246,623	241,975
资本扣除项	1,186	31,108	1,220	31,135
1. 核心一级资本扣减项	1,186	31,108	1,220	31,135
2. 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
3. 二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	1,160,540	1,068,721	1,147,112	1,055,170
最低资本要求	703,163	670,011	676,806	644,291
储备资本和逆周期资本要求	219,738	209,378	211,502	201,341
核心一级资本充足率(%)	9.50	8.91	9.70	9.10
一级资本充足率(%)	10.41	9.86	10.64	10.10
资本充足率(%)	13.20	12.76	13.56	13.10

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

### （六）杠杆率

单位：人民币百万元

项目	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日
一级资本净额	914,872	900,489	920,437	937,988
调整后的表内外资产余额	12,943,435	12,794,089	12,500,007	12,378,796
杠杆率(%)	7.07	7.04	7.36	7.58

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

### （七）流动性覆盖率

单位：人民币百万元

项目	2026年3月31日
合格优质流动性资产	929,578
未来30天现金净流出量	693,708
流动性覆盖率(%)	134.00

注：上表数据根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的相关要求编制。

### （八）贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项目	2026年3月31日		2025年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	5,980,816	97.17	5,784,295	97.23
关注类	107,981	1.75	100,392	1.69
次级类	29,543	0.48	28,985	0.49
可疑类	10,149	0.17	8,145	0.14
损失类	26,475	0.43	27,121	0.45
合计	6,154,964	100	5,948,938	100

## （九）报告期经营业绩与财务情况分析

### 1. 规模保持稳定增长，结构实现持续优化

报告期内，公司积极落实各项财政金融政策，推动资产负债稳定增长，资产总额 112,829.07 亿元，较上年末增长 1.70%。其中，**信贷业务**以服务实体经济为出发点和落脚点，持续加大对重点领域的金融支持力度，公司客户贷款余额 61,549.64 亿元，较上年末增长 3.46%；科技贷款、绿色贷款、制造业中长期贷款分别增长 8.60%、6.75%、5.84%，均高于贷款整体增速。**存款业务**持续做好存量资金到期重置，加强分品种精细化管理，实现规模增长与成本压降的有效平衡，客户存款余额 59,976.28 亿元，较上年末增长 1.15%；存款付息率 1.44%，同比下降 35 个基点。

### 2. 经营业绩保持稳健，中间业务收入提升

报告期内，公司实现营业收入 550.90 亿元，同比下降 1.06%。实现归属于母公司股东的净利润 238.32 亿元，同比增长 0.15%。其中，**利息净收入** 369.18 亿元，同比下降 2.13%；存贷利差 1.92%，较上年下降 2 个基点。**非息净收入** 181.72 亿元，同比增长 1.17%，主要是**手续费及佣金净收入** 72.28 亿元，同比增长 7.45%，其中财富中收和托管中收分别同比增长 17.5%、11.8%。**成本费用有效管控**，业务及管理费 128.64 亿元，同比下降 4.28%，成本收入比 23.48%，同比下降 0.74 个百分点。

### 3. 资产质量总体稳定，风险抵御能力夯实

报告期内，公司围绕“防风险、促发展”主线，进一步完善全面风险管理体系，强化重点领域风险防控，加快推进风险管理数智化转型。进一步完善行领导挂钩督导及敏捷小组工作机制，聚焦重点领域、重点分行、重点项目，有效推动风险资产防范化解。深化“区域+行业”策略执行，“一城一策”制定区域主流产业授信政策，赋能业务转型发展。**资产质量总体稳定**，不良贷款余额 661.67 亿元，较上年末增加 19.16 亿元，不良贷款率 1.08%，较上年末持平。关注贷款率 1.75%，较上年末上升 0.06 个百分点，主要原因受宏观经济复苏偏弱等因素影响，个人贷款违约风险有所上升。对公重点领域风险有所缓解，对公房地产业务新发生不良同比回落，地方政府融资资产质量保持稳定。**持续夯实风险抵御能力**，计提资产减值损失 141.83 亿元，拨备覆盖率 224.52%，保持合理稳健水平。

#### 4. 客户规模稳健增长，客户质量有序提升

报告期内，公司深入践行“以客户为中心”理念，持续健全客户分层分类经营体系、产品交叉销售体系、公私联动和场景金融服务体系，持续提升客户服务能力，平衡扩面和挖潜的关系，并将挖潜摆在更加重要的位置，实现客户数量与质量双提升。截至报告期末，**企金客户**数 169.24 万户，较上年末增加 2.54 万户，增长 1.52%。其中，企金潜力及以上客户、价值客户分别增长 2.79%、3.54%。**零售客户**数 11,539.72 万户，较上年末增长 0.58%，其中，双金客户（包括白金、黑金客户）、私行客户分别较上年末增长 3.06%和 3.78%。

## 二、公司治理信息

报告期内，公司持续推进党的领导与公司治理有机融合、相互促进，加强公司治理建设，完善公司治理制度体系，保障股东会和董事会规范高效履职，稳步提升公司治理水平。认真贯彻落实中央经济金融政策和金融监管要求，深刻把握金融工作的政治性、人民性，制定集团“十五五”规划，坚持以数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化为引领，围绕现代化产业体系建设深耕产业金融，持续擦亮科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行“四张名片”，全面建设一流价值银行。

公司持续深化可持续发展理念，不断完善 ESG 管理体系，紧密围绕国家“十五五”发展规划等国家政策与市场变化，依托董事会及战略与 ESG 委员会的科学决策，将国家政策转化为经营管理策略，切实将“国之大者”化为“行之要务”，推进各项 ESG 工作高效落地，并研究部署绿色银行建设等重点工作。同时，持续提升可持续信息披露水平。2026 年 3 月，首次系统遵循上海证券交易所、财政部等监管新规，编制《兴业银行 2025 年年度可持续发展报告》，对 12 个关键议题按照“四要素”框架（即治理，战略，影响、风险与机遇管理，指标和目标），开展标准化披露。明晟（MSCI）ESG 评级继续保持全球最高级别 AAA 级，是唯一一家连续七年获得境内银行业最高评级的银行，也是境内唯一一家连续三年入选标普《可持续发展年鉴（中国版）》的银行。

报告期内，公司共召开 1 次股东会会议，1 次董事会会议、7 次董事会专门委员会会议。

### 三、股东信息

截至报告期末普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名无限售条件普通股股东的持股情况表

股东总数（户）		279,840				
前十名普通股股东和前十名无限售条件普通股股东持股情况						
股东名称	期末持股数量（股）	比例（%）	持有有限售条件股份数量（股）	质押/标记/冻结情况		股东性质
				股份状态	数量（股）	
福建省金融投资有限责任公司	3,511,918,625	16.59	-	-	-	国有法人
中国烟草总公司	1,110,226,200	5.25	-	-	-	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	4.48	-	-	-	国有法人
福建省财政厅	841,742,201	3.98	-	-	-	国家机关
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	801,639,977	3.79	-	-	-	国有法人
大家人寿保险股份有限公司—传统产品	728,048,721	3.44	-	-	-	其他
福建省投资开发集团有限责任公司	605,342,545	2.86	-	-	-	国有法人
中国烟草总公司福建省公司	573,954,303	2.71	-	-	-	国有法人
瑞众人寿保险有限责任公司—自有资金	569,179,245	2.69	-	-	-	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	533,983,210	2.52	-	-	-	境外法人

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 4,353,660,826 股，占公司总股本的 20.57%，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、参与转融通业务出借股份等情况。

### 四、其他提醒事项

（一）发行金融债券：根据公司 2024 年年度股东会关于发行金融债券的决议，公司上海自贸区分行及香港分行在 50 亿美元中期票据计划项下分别在境外发行 30 亿元人民币、8 亿美元金融债券。详见公司 2026 年 1 月 17 日及 2026 年 3 月 13 日公告。

（二）2025 年度中期利润分配：公司于 2026 年 2 月 6 日派发 2025 年度中期现金红利，每股派发现金红利 0.565 元（含税）。详见公司 2026 年 2 月 2 日公告。

（三）可转债转股：截至 2026 年 3 月 31 日，累计已有人民币 8,648,043,000 元兴业转债转为 A 股普通股，因转股形成的股份数量累计为 388,666,542 股，尚未转股的兴业转债金额为人民币 41,351,957,000 元。详见公司 2026 年 4 月 2 日公告。

## 五、季度财务报表（附后）

兴业银行股份有限公司董事会

二〇二六年四月二十九日

兴业银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2026年3月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	2026年 3月31日 未经审计	2025年 12月31日 经审计	2026年 3月31日 未经审计	2025年 12月31日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	355,491	391,045	355,480	391,033
存放同业及其他金融机构款项	354,416	201,728	340,955	187,013
贵金属	38,851	12,285	38,851	12,285
拆出资金	456,285	421,546	482,564	448,708
衍生金融资产	39,368	44,692	39,365	44,639
买入返售金融资产	423,869	332,368	423,752	329,647
发放贷款和垫款	6,027,296	5,821,808	5,963,985	5,757,303
金融投资：				
交易性金融资产	853,366	930,715	884,538	974,869
债权投资	1,831,378	1,919,255	1,665,389	1,743,554
其他债权投资	572,458	697,208	565,366	689,173
其他权益工具投资	3,440	3,619	2,736	2,915
应收融资租赁款	110,888	110,376	-	-
长期股权投资	3,702	3,705	34,116	34,119
固定资产	30,577	29,762	20,795	21,307
在建工程	2,265	2,069	2,014	1,837
使用权资产	8,564	8,650	8,384	8,494
无形资产	1,017	1,059	895	927
商誉	532	532	-	-
递延所得税资产	76,020	72,722	68,163	64,865
其他资产	93,124	89,112	63,901	67,252
资产总计	<u>11,282,907</u>	<u>11,094,256</u>	<u>10,961,249</u>	<u>10,779,940</u>

兴业银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表 (续)  
2026年3月31日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2026年 3月31日	2025年 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	99,426	103,110	99,426	103,110
同业及其他金融机构存放款项	2,481,222	2,245,590	2,497,149	2,263,101
拆入资金	333,034	330,540	186,959	184,311
交易性金融负债	58,847	36,547	58,475	36,094
衍生金融负债	43,196	38,273	43,196	38,273
卖出回购金融资产款	259,836	363,699	192,291	294,795
吸收存款	6,088,518	6,020,806	6,095,947	6,026,439
应付职工薪酬	37,135	39,534	34,894	37,221
应交税费	11,832	6,659	9,989	4,526
预计负债	7,781	7,588	7,766	7,574
应付债券	870,030	937,816	838,580	909,219
租赁负债	8,689	8,702	8,552	8,591
递延所得税负债	123	204	-	80
其他负债	58,709	41,542	31,434	19,595
负债合计	10,358,378	10,180,610	10,104,658	9,932,929

兴业银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表 (续)  
2026年3月31日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2026年 3月31日	2025年 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 (续)				
股东权益				
股本	21,163	21,163	21,163	21,163
其他权益工具	82,612	82,612	82,612	82,612
其中: 优先股	-	-	-	-
永续债	80,000	80,000	80,000	80,000
可转换债券权益成分	2,612	2,612	2,612	2,612
资本公积	82,440	82,440	82,798	82,798
其他综合收益	2,520	3,521	2,327	3,343
盈余公积	10,878	10,878	10,878	10,878
一般风险准备	134,607	134,490	123,514	123,514
未分配利润	578,334	566,612	533,299	522,703
归属于母公司股东权益合计	912,554	901,716	856,591	847,011
少数股东权益	11,975	11,930	-	-
股东权益合计	924,529	913,646	856,591	847,011
负债和股东权益总计	11,282,907	11,094,256	10,961,249	10,779,940

本财务报表由下列负责人签署:

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

兴业银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
截至 2026 年 3 月 31 日止 3 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 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计
一、营业收入	55,090	55,683	50,492	50,380
利息净收入	36,918	37,722	33,746	34,170
利息收入	75,002	81,060	70,901	76,496
利息支出	(38,084)	(43,338)	(37,155)	(42,326)
手续费及佣金净收入	7,228	6,727	6,253	5,695
手续费及佣金收入	8,443	8,234	7,197	6,882
手续费及佣金支出	(1,215)	(1,507)	(944)	(1,187)
投资收益	10,352	10,663	10,380	9,829
其中：对联营及合营企业的投资收益	41	16	41	16
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	3,891	4,386	3,891	4,386
公允价值变动净收益/（损失）	437	(488)	156	(237)
汇兑净（损失）/收益	(115)	852	(110)	854
资产处置收益	4	7	4	6
其他收益	158	110	36	24
其他业务收入	108	90	27	39
二、营业支出	(27,706)	(28,269)	(24,986)	(25,782)
税金及附加	(586)	(557)	(494)	(500)
业务及管理费	(12,864)	(13,439)	(11,508)	(12,120)
信用减值损失	(14,154)	(14,227)	(12,924)	(13,117)
其他资产减值损失	(29)	-	(29)	(1)
其他业务成本	(73)	(46)	(31)	(44)
三、营业利润	27,384	27,414	25,506	24,598
加：营业外收入	40	97	34	89
减：营业外支出	(21)	(46)	(19)	(32)
四、利润总额	27,403	27,465	25,521	24,655
减：所得税费用	(3,527)	(3,527)	(2,932)	(2,843)
五、净利润	23,876	23,938	22,589	21,812

兴业银行股份有限公司  
合并及银行利润表 (续)  
截至 2026 年 3 月 31 日止 3 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 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计
五、净利润 (续)	23,876	23,938	22,589	21,812
(一) 按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润	23,876	23,938	22,589	21,812
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	23,832	23,796	22,589	21,812
2. 归属于少数股东损益	44	142	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(1,036)	(1,827)	(1,052)	(1,769)
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,037)	(1,830)	(1,052)	(1,769)
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	(1,151)	(1,876)	(1,173)	(1,806)
(2) 其他债权投资信用损失准备	140	67	140	57
(3) 外币财务报表折算差额	(7)	(1)	-	-
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(44)	-	(44)	-
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	-	(19)	-	(19)
(2) 其他权益工具投资公允价值变动	25	(1)	25	(1)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	1	3	-	-
七、综合收益总额	22,840	22,111	21,537	20,043
归属于母公司股东的综合收益总额	22,795	21,966	21,537	20,043
归属于少数股东的综合收益总额	45	145	-	-

兴业银行股份有限公司  
 合并及银行利润表 (续)  
 截至 2026 年 3 月 31 日止 3 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 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 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	1.13	1.15		
稀释每股收益	1.04	1.05		

本财务报表由下列负责人签署:

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

兴业银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2026 年 3 月 31 日止 3 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 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量				
为交易目的而持有的金融资产净减少额	126,593	29,677	126,770	24,439
应收融资租赁款的净减少额	-	127	-	-
客户存款和同业存放款项净增加额	313,386	224,509	313,890	215,321
收取利息、手续费及佣金的现金	68,087	72,940	63,092	67,620
收到其他与经营活动有关的现金	4,360	2,204	4,293	2,065
经营活动现金流入小计	512,426	329,457	508,045	309,445
存放中央银行款项和同业款项净增加额	(9,134)	(9,661)	(4,770)	(8,878)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(66,983)	(128,670)	(66,526)	(130,420)
客户贷款和垫款净增加额	(218,058)	(91,097)	(218,777)	(95,256)
应收融资租赁款的净增加额	(979)	-	-	-
向中央银行借款净减少额	(3,720)	(21,618)	(3,720)	(21,618)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(94,418)	(70,452)	(92,749)	(69,290)
支付利息、手续费及佣金的现金	(32,651)	(35,958)	(31,965)	(35,454)
支付给职工及为职工支付的现金	(10,148)	(10,417)	(10,049)	(10,215)
支付的各项税费	(5,812)	(7,807)	(4,833)	(7,075)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,741)	(13,190)	(2,095)	(11,065)
经营活动现金流出小计	(446,644)	(388,870)	(435,484)	(389,271)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	65,782	(59,413)	72,561	(79,826)

兴业银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表 (续)  
截至 2026 年 3 月 31 日止 3 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 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 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	1,311,960	967,908	1,301,405	983,076
取得投资收益收到的现金	27,264	29,289	28,768	28,412
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金	28	164	28	163
投资活动现金流入小计	<u>1,339,252</u>	<u>997,361</u>	<u>1,330,201</u>	<u>1,011,651</u>
投资支付的现金	(1,105,050)	(1,023,581)	(1,093,699)	(1,011,264)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(2,077)	(870)	(612)	(859)
投资活动现金流出小计	<u>(1,107,127)</u>	<u>(1,024,451)</u>	<u>(1,094,311)</u>	<u>(1,012,123)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>232,125</u>	<u>(27,090)</u>	<u>235,890</u>	<u>(472)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	349,288	320,681	345,658	319,261
筹资活动现金流入小计	<u>349,288</u>	<u>320,681</u>	<u>345,658</u>	<u>319,261</u>
偿还债务支付的现金	(418,674)	(378,221)	(417,974)	(377,078)
分配股利、利润或偿付利息支付的现 金	(15,028)	(5,580)	(14,778)	(5,507)
支付其他与筹资活动有关的现金	(690)	(813)	(693)	(740)
筹资活动现金流出小计	<u>(434,392)</u>	<u>(384,614)</u>	<u>(433,445)</u>	<u>(383,325)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量 净额	<u>(85,104)</u>	<u>(63,933)</u>	<u>(87,787)</u>	<u>(64,064)</u>

兴业银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表 (续)  
截至 2026 年 3 月 31 日止 3 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 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(274)	75	(263)	74
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	212,529	(150,361)	220,401	(144,288)
加: 期初现金及现金等价物余额	787,973	512,603	770,175	500,211
六、期末现金及现金等价物余额	1,000,502	362,242	990,576	355,923

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