



股票代码 601166

The background of the cover is a vibrant orange-gold gradient. A large, flowing, translucent golden ribbon curves from the top right towards the center. In the lower right foreground, a blue and white cartoon dragon mascot with yellow horns and a red collar is running towards the left. Behind the mascot, several vertical rectangular panels of varying heights are arranged in a row, receding into the distance. These panels are semi-transparent and feature various white icons: a Chinese Yuan symbol (¥), a bar chart, a gear with a person inside, a bar chart with a leaf, and a person with a stack of coins. The overall scene is set against a backdrop of a city skyline on the left and a bright, glowing light source on the horizon, creating a sense of forward motion and optimism.

2026 年半年度报告

重要提示

公司董事会及董事、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十六次会议于2026年8月27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2026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2026年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司2026年度中期利润分配计划已经公司2025年年度股东会批准，后续将由董事会根据股东会批准的各项内容具体组织实施。现金分红金额、日期及股权登记日公司将另行公告。

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	1
释义	4
第一章 公司简介	5
1.1 公司基本信息	5
1.2 公司概况	7
1.3 党建引领	7
1.4 核心竞争力	8
第二章 财务摘要	10
2.1 主要会计数据和财务指标	10
2.2 非经常性损益项目和金额	12
2.3 资产质量指标	12
2.4 资本充足率	12
2.5 补充财务指标	13
第三章 管理层讨论与分析	14
3.1 报告期内行业情况和发展态势	14
3.2 战略实施情况	15
3.3 财务报表分析	28
3.3.1 利润表分析	28
3.3.2 资产负债表分析	36
3.3.3 现金流量表分析	42
3.3.4 贷款质量分析	43
3.3.5 变化幅度超过 30% 的主要项目的情况	50
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
3.5 风险管理	74
3.6 负债质量管理	81
3.7 资本管理	82
第四章 公司治理、环境与社会	85
4.1 公司治理	85
4.2 加快绿色银行发展	91
4.3 增强金融可得性	99
4.4 保护消费者权益	100
4.5 保障隐私、数据与人工智能安全	103
4.6 支持员工发展	104
4.7 助力公益慈善	106
第五章 重要事项	108
5.1 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	108

5.2 报告期内资金被占用情况	108
5.3 聘用会计师事务所情况	108
5.4 重大诉讼、仲裁事项	108
5.5 公司及董事、高级管理人员受处罚情况	108
5.6 公司诚信状况	108
5.7 关联交易	108
5.8 重大合同及其履行情况	111
5.9 其他重大事项的说明	111
第六章 股份变动及股东情况	113
6.1 股本变动情况	113
6.2 股东情况	113
6.3 董事和高级管理人员持股变动情况	118
第七章 可转换公司债券相关情况	119
7.1 可转换公司债券发行情况	119
7.2 可转债持有人情况	119
7.3 可转债变动情况	120
7.4 转股价格历次调整情况	120
7.5 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	121
第八章 财务报告	122

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	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
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
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
兴银投资	指	兴银金融资产投资有限公司
兴业期货	指	兴业期货有限公司
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
兴业国信资管	指	兴业国信资产管理有限公司
元	指	人民币元
商行+投行	指	“商行+投行”战略，包括对产品体系、协同机制、风险模式和考评机制等方面的完善
五化	指	数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化
四张名片	指	科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行
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
三化四能	指	系统化思维、数智化素养、精细化管理，政治能力、专业能力、抓落实能力、应急处突能力
三基三化	指	基层员工、基本制度、基础管理，管理标准化、营销体系化、运营数字化
大投行 FPA	指	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 公司基本信息

1.1.1 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.

1.1.2 法定代表人：吕家进

1.1.3 联系人和联系方式

董事会秘书：夏维淳

证券事务代表：李大鹏

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

电子信箱：irm@cib.com.cn

1.1.4 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	福州市华林路17号	福州市湖东路154号
2022年3月15日	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

1.1.5 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

1.1.6 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
可转换公司债券	上海证券交易所	兴业转债	113052

1.1.7 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。

1.2 公司概况

兴业银行股份有限公司 1988 年诞生于福建省福州市，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，按照“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，将根扎在八闽大地、将枝叶伸向全国全球，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。

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、为经济建设多做贡献”的初心使命，保持改革创新意识、爱拼会赢的精神，形成了以银行为主体，涵盖信托、基金、期货、金融租赁、银行理财、消费金融、资产管理、金融股权投资等在内的现代综合金融服务体系，在科技金融、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，公司全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，深刻把握金融工作的政治性、人民性，主动化“国之大者”为“行之要务”，统筹做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，全力推进高质量发展，持续为建设金融强国贡献兴业力量。

站在“十五五”新起点上，公司将认真贯彻落实党的二十届四中全会和中央经济工作会议精神，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、财富管理、投资银行“四张名片”，全面建设一流价值

银行。

1.3 党建引领

公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，全面贯彻落实习近平党建思想，树立和践行正确政绩观，压紧压实党建责任，持之以恒推进全面从严治党，以高质量党建引领保障“十五五”开好局、起好步。报告期内，兴业银行团委荣获“全国五四红旗团委”称号，总行科技管理部荣获“全国工人先锋号”，总行机关党委荣获“福建省先进基层党组织”称号。

坚持和加强党的全面领导。把坚持和加强党的全面领导特别是党中央集中统一领导作为首要政治任务，加强党的政治建设。一是**全面贯彻落实习近平总书记重要指示批示精神和党中央决策部署**，扎实开展树立和践行正确政绩观学习教育，深入践行金融工作的政治性、人民性，提升科技金融战略高度，围绕现代化产业体系建设深耕产业金融，坚定服务科技强国建设。二是**坚持和深化“第一议题”制度**，深入学习贯彻习近平党建思想，持续跟进学习习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神，健全完善闭环落实机制。三是**深入学习宣传贯彻党的二十届四中全会精神**，分层分类开展教育培训和宣传宣讲，在中央党校举办高层正职领导干部党建轮训班，开展新一轮五年规划集中宣贯培训，持续办好“鳌峰讲堂”。

充分发挥基层党组织战斗堡垒作用。持续增强基层党组织政治功能和组织功能，推动党建优势转化为发展优势。一是**夯实党建基础**。深入实施新时代“堡垒工程”，强化基层党组织建设和

党员队伍管理，迭代优化数字党建系统，启动总行机关党委和机关纪委换届选举工作，推动基层党组织全面进步、全面过硬。**二是压实党建责任。**优化党建工作考核方案，强化考核过程管理和结果运用，推动党建责任层层传导、有效落实。**三是强化作用发挥。**深化“红色合伙人”共建机制，输出数字党建系统，推进党建品牌建设，开展“两优一先”评选表彰，充分发挥基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。

驰而不息推进全面从严治党。严格落实全面从严治党主体责任，推动全面从严治党向纵深发展。**一是强化廉洁教育。**深入开展“清风护航”廉政微党课系列活动，拍摄警示教育片，组织党员干部现场旁听职务犯罪案件庭审，引导党员干部知敬畏、存戒惧、守底线。**二是强化监督保障。**开展第五轮党委巡察，探索提级巡察模式，深化“审巡纪”联动机制，扎实做好全面从严治党主体责任落实情况检查整改和巡察整改“后半篇文章”，推动各类监督贯通协同。**三是强化执纪问责。**落实“纪检监察工作规范化法治化正规化建设年”行动再集中抓两年工作要求，精准运用监督执纪“四种形态”，持续推进“群腐”集中整治，一体推进不敢腐、不能腐、不想腐，为公司高质量发展提供坚强纪律保障。

1.4 核心竞争力

战略规划系统前瞻，导向明晰。公司紧跟“十五五”经济社会发展趋势，系统制定实施新一轮五年发展战略规划，构建以全行规划纲要为统领，以专项子规划为支撑，以子公司规划和分行特色规划为延伸的“1+5+N”战略规划体系，形成上下贯通、横向协同、层层落实的战略传导机制。战略蓝图前瞻清晰，因时而变、顺势而为，

将数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化作为战略方向；融入现代化产业体系建设，将产业金融作为战略重点，推动发展理念与经营模式升级，深度融入“科技－产业－金融”良性循环；立足公司独特资源禀赋与深厚发展积淀，将科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行“四张名片”作为战略特色，形成差异化发展优势，全面建设一流价值银行。面对银行业低利率、低息差的发展环境和客户需求变化、信息技术变革等新形势，公司始终保持战略定力，坚持稳中求进、提质增效，强化战略规划、年度计划、资源配置和综合评价的协同联动，更加注重盈利质量、风险收益平衡、资本使用效率和客户综合价值提升，引导全行更加注重内涵式增长、集约化经营和高质量发展，持续增强穿越周期、稳健经营和持续创造价值的能力。

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。

数智化转型加速，动能释放。公司主动顺应数字经济和人工智能发展趋势，将数智化作为战略转型的根本引擎，深入推进“体验之战”“敏捷之战”“安全之战”，全面实施“人工智能+”行动，加快夯实算力、数据、知识、模型等基础能力，

深化业务和科技融合，推动人工智能等数字技术和金融场景深度结合，持续增强客户洞察、服务响应、业务运营、风险识别和管理决策能力，为提升经营效率、客户体验和价值创造能力注入新动能。

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。把握新质生产力发展机遇，构建特色鲜明、服务优质、风控高效的科技金融服务体系，以专业化、综合化金融服务科技企业全生命周期需求，着力打造科技金融名片。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；将绿色化作为引领经营发展的价值底色，在绿色金融、转型金融、碳金融、ESG 等领域持续探索，巩固绿色金融特色优势。打造和贯通“投资银行－资产管理－财富管理”价值链，推动投资银行、资产管理、财富管理、资产托管、FICC 等业务协同发展。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、金融资产投资等在内的现代综合金融服务体系。

管理效能提升，内控有效。公司持续健全完善“党委领导核心、董事会战略决策、高管层执行落实”的公司治理机制。在基层层面，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。在总行层面，以总行处室“三化四能”建设为载体，将总行干部员工的能力素质要求按照“系统化思维、数智化素养、精细化管理，政治能力、专业能力、抓落实能力、应急处突能力”七个维度进行细化，持续提升干部员工各维度能力素质，全面推进建设强大总行。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，形成穿越经济周期的核心能力。

文化底蕴深厚，行稳致远。公司坚持培育和践行中国特色金融文化，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，在长期发展过程中形成了具有兴业特色的文化底蕴。传承履职尽责的敬业文化、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。

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期较上年同期增减 (%)	2024 年 1-6 月
经营业绩				
营业收入	110,177	110,458	(0.25)	113,043
利息净收入	72,804	73,755	(1.29)	74,891
非利息净收入	37,373	36,703	1.83	38,152
营业利润	48,315	50,502	(4.33)	48,864
利润总额	48,372	50,558	(4.32)	48,942
归属于母公司股东的净利润	41,131	43,141	(4.66)	43,049
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	40,780	42,840	(4.81)	42,768
经营活动产生的现金流量净额	(7,309)	(77,951)	上年同期为负	(288,440)
每股计（人民币元）				
基本每股收益	1.88	1.91	(1.57)	1.94
稀释每股收益	1.75	1.76	(0.57)	1.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.86	1.90	(2.11)	1.92
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.35)	(3.74)	上年同期为负	(13.88)
盈利能力指标（%）				
总资产收益率	0.37	0.41	下降 0.04 个百分点	0.42
加权平均净资产收益率	4.79	5.06	下降 0.27 个百分点	5.50
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.75	5.02	下降 0.27 个百分点	5.46
净利差	1.41	1.51	下降 10BP	1.59
净息差	1.60	1.75	下降 15BP	1.86
成本收入比	25.60	25.89	下降 0.29 个百分点	25.41

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末较上年末 增减(%)	2024 年 12 月 31 日
规模指标				
总资产	11,460,940	11,094,256	3.31	10,507,898
贷款总额	6,164,553	5,948,938	3.62	5,736,610
其中：公司贷款	4,067,387	3,738,896	8.79	3,441,976
个人贷款	1,852,166	1,923,268	(3.70)	1,991,100
贴现	245,000	286,774	(14.57)	303,534
贷款损失准备	149,893	146,754	2.14	146,183
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	308	514	(40.08)	550
总负债	10,500,117	10,180,610	3.14	9,614,287
存款总额	6,228,064	5,929,615	5.03	5,532,333
其中：活期存款	2,093,011	2,028,772	3.17	2,068,250
定期存款	3,454,791	3,342,457	3.36	2,989,110
其他存款	680,262	558,386	21.83	474,973
归属于母公司股东权 益	948,790	901,716	5.22	881,908
归属于母公司普通股 股东的所有者权益	838,790	821,716	2.08	766,106
每股计（人民币元）				
归属于母公司普通股 股东的每股净资产	39.63	38.83	2.08	36.88

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元	
项目	2026 年 1-6 月
非流动性资产处置损益	12
计入当期损益的政府补助	421
其他营业外收支净额	55
所得税的影响	(132)
合计	356
归属于母公司股东的非经常性损益	351
归属于少数股东的非经常性损益	5

2.3 资产质量指标

单位：%				
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减	2024 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.08	1.08	持平	1.07
拨备覆盖率	225.67	228.41	下降 2.74 个百分点	237.78
拨贷比	2.43	2.47	下降 0.04 个百分点	2.55

2.4 资本充足率

单位：人民币百万元						
主要指标	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	集团	银行	集团	银行	集团	银行
资本净额	1,266,365	1,173,389	1,147,112	1,055,170	1,120,544	1,043,880
其中：						
核心一级资本	841,205	781,090	821,451	764,329	766,314	714,164
其他一级资本	110,224	110,000	80,258	80,000	116,052	115,776
二级资本	316,084	313,373	246,623	241,975	239,449	235,139
扣减项	1,148	31,074	1,220	31,135	1,272	21,200
风险加权资产合计	8,913,029	8,500,917	8,460,074	8,053,631	7,848,126	7,494,426
资本充足率(%)	14.21	13.80	13.56	13.10	14.28	13.93
一级资本充足率(%)	10.66	10.12	10.64	10.10	11.23	10.79
核心一级资本充足率(%)	9.43	8.82	9.70	9.10	9.75	9.25

注：上表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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币合计）	≥25	61.87	65.72	65.70
其中：人民币	≥25	91.21	62.38	64.75
外币折人民币	≥25	59.69	114.90	81.49
单一最大客户贷款比例	≤10	1.45	1.63	1.41
最大十家客户贷款比例	≤50	9.28	10.08	8.75
正常类贷款迁徙率	-	0.95	1.52	1.54
关注类贷款迁徙率	-	24.49	36.48	30.46
次级类贷款迁徙率	-	50.87	79.33	75.85
可疑类贷款迁徙率	-	91.71	82.52	76.52

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%。

第三章 管理层讨论与分析

3.1 报告期内行业情况和发展态势

2026 年上半年，面对复杂严峻的外部环境，我国坚持稳中求进工作总基调，实施更加积极有为的宏观政策，经济动能向新、结构向优，高质量发展取得新成效；经济保持平稳增长，供给质效持续提升，对外贸易增势良好，彰显强大活力和韧性。银行业积极应对经济结构性变化，行业运行总体稳健，服务实体经济质效有力提升。

从全球来看，政治、经济局势的复杂性有增无减。政治方面，地缘政治形势复杂多变，关键能源与矿产供应安全受到挑战，国际治理体系面临变革。**经济方面**，全球经贸摩擦多发频发，海外通胀水平抬升，海外主要经济体货币政策趋紧，金融市场波动风险上升。

从国内来看，机遇挑战并存。挑战方面，经济供需矛盾依然存在，国内有效需求不足，行业景气有所分化，经济稳中向好的基础还需进一步巩固。**机遇方面**，总量上，2026 年上半年 GDP 同比增长 4.7%，国民经济运行在合理区间。结构上，新旧动能转换加快，以高端制造、数字经济、现代服务为代表的新动能对上半年经济增长贡献率超过四成；全球 AI 资本开支热潮和能源转型带动我国出口强劲增长，上半年出口增长 17.6%；投资结构优化升级，研发投入力度加大，全国知识产权产品投资同比增长 9.4%，“六张网”建设持续推进。政策上，财政货币协同发力，政策效能持续释放。就业、美丽中国、消费等领域的专项“十五五”规划发布，推动高质量发展行稳致远。A 股市场“科技叙事”

逻辑日益清晰，资本市场在外部冲击前展现强大韧性。在全球市场不稳定因素明显增多的环境下，中国资产的配置价值和吸引力持续提升。

从银行业来看，继续砥砺前行。外部环境的复杂性和不确定性上升，考验着各家银行的经营管理能力。**利率方面**，上半年，银行新发放贷款利率延续下降趋势，社会综合融资成本处于历史低位水平。银行继续加强资产负债组合管理，通过优化负债端结构、精细化资产端定价、强化风险管理等方式，有效缓解净息差收窄压力。**信贷方面**，监管机构围绕信贷投放提质增效、优化资金投向等方面加强政策引导。人行新增科技创新和技术改造再贷款并增加支农支小再贷款额度，引导金融机构加大相关领域信贷投放。**行业格局方面**，中小银行改革重组持续推进，截至 6 月末，今年已有约 140 家中小银行获准合并或解散，银行业正从规模扩张向质量提升持续转型。**监管方面**，监管部门坚定不移推进严监管强监管，《中华人民共和国金融法（草案）》公开征求意见，全面加强金融法治整体统筹和系统安排。**成效方面**，银行业稳健运行，积极支持实体经济发展，信贷结构持续优化，资产质量总体稳定，助力宏观经济保持韧性。**资产总量方面**，截至 2026 年 6 月末，金融机构人民币各项贷款余额 282.63 万亿元，同比增长 5.2%。**金融服务持续增强**，截至 6 月末，工业中长期贷款余额同比增长 5.9%；不含房地产业的服务业中长期贷款余额同比增长 9.2%。**信贷资产质量总体稳定、风险抵补能力整体充足，流动性指标保持平稳**，截至 6 月末，银行业不良贷款率 1.52%，拨备覆盖率 202.87%，

贷款拨备率为 3.08%。流动性覆盖率 148.53%，较上年末下降 9.46 个百分点；净稳定资金比例 128.13%，较上年末上升 0.30 个百分点；流动性比例 80.97%，较上年末上升 0.02 个百分点。

3.2 战略实施情况

报告期内，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十届四中全会和中央经济工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，制定实施新一轮五年发展战略规划，以数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化作为战略方向，以全面建设“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”的一流价值银行为战略目标；将产业金融作为战略重点；将科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行“四张名片”作为战略特色。坚持稳中求进、提质增效，着力完成各项战略目标，实现“十五五”良好开局。

3.2.1 “五化”引领战略方向

公司坚持数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化“五化”引领发展方向，持续提升核心竞争力。

把数智化作为驱动经营转型的根本引擎。加快推进“智慧兴业”建设，打造智能银行。深入推进“体验之战”“敏捷之战”“安全之战”，全面实施“人工智能+”行动。加快夯实算力、数据、知识、模型等基础能力，深化业务和科技融合，推动人工智能等数字技术和金融场景深度结合，持续增强客户洞察、服务响应、业务运营、风险识别和管理决策能力，为提升经营效率、客户体验和价值创造能力注入新动能。

把绿色化作为引领经营发展的鲜明底色。全力服务“双碳”战略与美丽中国建设，优化完善绿色金融业务体系、产品体系，在转型金融、碳金融、ESG 等领域持续创新、探索、巩固绿色金融特色优势。推动绿色金融与产业金融深度融合，紧扣国家战略、政策导向，围绕重点产业链加大绿色金融服务支持力度。以集团多元化产品发挥综合经营优势，将“绿色”理念融入全集团业务经营。

把国际化作为支持跨境发展的必由之路。锚定跻身股份制银行国际业务第一梯队目标，加快构建境内外、线上下、本外币、离在岸、商投行“五位一体”服务体系。**企金端**以“商行+投行”引领，持续做大跨境结算、融资和全球财资管理。**同业金市端**加大跨境协同力度，完善全球银行跨境服务网络；从体制机制、客户营销、产品货架和数字化工具四方面发力，加快推进跨境 FICC 体系化建设。**零售端**深化体系化建设，强化“寰宇人生”特色品牌，聚焦目标客群打造一卡（“寰宇人生”借记卡）四通（“寰宇薪资通”“寰宇财富通”“寰宇支付通”“寰宇交易通”）零售国际业务产品服务体系。**集团协同联动方面**，成立出海金融服务专项工作组，强化香港分行“桥头堡”作用及境内外协同，发挥集团多牌照优势拓展跨境租赁、跨境基金等业务，提升集团国际化综合服务能力。

把综合化作为提升客户价值的核心抓手。顺应客户需求变化趋势，强化集团协同联动，完善“对公+零售”“商行+投行”综合服务体系，发挥集团多牌照优势，为客户提供一站式综合金融服务，在赋能客户价值创造的过程中，实现公司自身的价值增长。**强化公私联动**，依托对公

产业资源赋能零售拓客增收，通过零售客户服务反哺对公业务发展，构建双向赋能、互利共赢的良性循环。**强化商投联动**，发挥投行业务资产构建优势，打通投行资产与财富资金闭环，为财富板块提供优质资产；完善客户全生命周期综合金融服务体系，打通“股、债、贷”一体化服务体系，满足企业多元融资需求。**强化母子联动**，释放 AIC 牌照优势，重点支持硬科技企业，助力突破“卡脖子”难题，实现集团科技金融发展的双轮驱动。

把生态化作为升级服务水平的高阶形态。顺应产业协同融合发展趋势，聚焦产业痛点与客户核心需求，将金融服务与非金融服务深度融入客户生态场景，拓展服务边界。**零售金融方面**，围绕重点领域精准链接客群，构建起覆盖“衣食住行购、游娱医政教”全维度高频生活场景的服务矩阵，驱动获客增长，赋能支付结算业务提质增效。**企业金融方面**，围绕企业“收—付—管—融”全链条场景，持续融入金融服务与非金融服务，推动业务从“单点产品”销售向“场景生态”构建升级，不断增强客户合作粘性，强化结算闭环。**同业金融方面**，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，进一步赋能同业生态圈。**科技赋能方面**，依托企业级技术底座，强化系统协同、数据贯通、能力复用和安全运营支撑，提升生态场景接入与产品服务协同供给能力，助力场景金融拓展和生态合作深化。

3.2.2 打造一流价值银行

报告期内，公司坚持稳中求进，提质增效，着力打造“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”的一流价值银行。

3.2.2.1 业务规模稳中有进

报告期内，公司推动资产负债结构向“低成本负债—稳收益资产”组合转变，实现规模稳中有升，结构持续优化。截至报告期末，公司总资产 11.46 万亿元，较上年末增长 3.31%，贷款在总资产中的占比较上年末提升 0.17 个百分点；总负债 10.50 万亿元，较上年末增长 3.14%，存款在总负债中的占比较上年末提升 1.07 个百分点。

负债端持续压降成本。企金方面，持续推进“织网工程 3.0”建设，深化客户经营与重点场景深耕，带动结算类资金稳步增长，同时优化主动负债管控策略，加大高成本、长期限存款压降力度，推动付息率持续下降；零售方面，优化经营体系，健全产品供给体系和交叉销售体系，聚焦代发、收单、财富、支付结算等重点客群，加强综合化经营，促进低成本资金沉淀。同业方面，积极落实市场利率定价自律机制各项倡议，发挥同业朋友圈优势，持续发力托管、汇收付、三方存管等场景，沉淀更多同业结算性存款，收到良好成效。截至报告期末，各项存款余额 6.23 万亿元，较上年末增长 5.03%。存款付息率 1.42%，同比下降 34 个基点。**企金存款** 4.34 万亿元，较上年末增加 2,107.60 亿元，付息率 1.36%，同比下降 35 个基点；**零售存款** 1.89 万亿元，较上年末增加 876.90 亿元，付息率 1.56%，同比下降 33 个基点。通过代发、收单客群带动的零售结算性存款余额占零售结算性存款总量的 38.79%，同比提升 1.14 个百分点。

同业存款付息率 1.48%，同比下降 28 个基点。

资产端持续优化结构。深耕产业金融，积极对接实体经济有效融资需求，加大对国民经济重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持，**统筹做好金融“五篇大文章”**，加快科技金融、绿色金融等重点领域资产投放，科技金融、绿色金融贷款余额分别较上年末增长 12.98%、9.63%，均高于贷款整体增速。**持续深化“区域+行业”经营。**重点区域方面，加快北京、上海、长三角、大湾区、福建“两城三区”业务拓展。“两城三区”分行贷款余额较上年末增长 5.21%。重点行业方面，提升资产结构与区域经济结构的契合度，全国区域重点行业（区域工业营收前十大行业）贷款较上年末增加 1,235 亿元，增长 8.9%；主流行业偏离度为 12.72%，较上年末缩小 0.41 个百分点。

3.2.2.2 盈利水平总体稳定

报告期内，公司坚持稳中求进方向，持续优化营收结构，深化成本费用管控，盈利水平总体稳定。

营业收入方面，报告期内，公司实现营业收入 1,101.77 亿元，同比下降 0.25%，降幅较一季度收窄 0.81 个百分点，二季度营业收入同比增长 0.57%。其中，**利息净收入** 728.04 亿元，同比下降 1.29%，主要受资产利率下行和业务结构变动等因素影响，净息差 1.60%，同比下降 15 个基点，降幅较一季度收窄 3 个基点。**非息净收入** 373.73 亿元，同比增长 1.83%。其中，**手续费及佣金净收入** 142.01 亿元，同比增长 8.61%，主要是完善集团资管体制机制建设，持续推进“大投行、大资管、大财富”融合发展，深耕客户综合服务能力，财富销售和托管业务收入增

长较快；受金融市场波动影响，其他非息净收入 231.72 亿元，同比下降 1.93%，降幅较一季度收窄 0.65 个百分点，公司持续促进业务结构优化转型，积极应对市场波动，强化波动交易能力。

净利润方面，报告期内，实现归属于母公司股东的净利润 411.31 亿元，同比下降 4.66%，主要受加大减值计提力度等因素影响。**成本费用有效管控**，业务及管理费同比下降 1.44%，成本收入比 25.60%，同比下降 0.29 个百分点。

3.2.2.3 客户基础持续夯实

报告期内，公司聚焦落实“以客户为中心”理念，提高客户服务专业化，以健全客户分层分类经营体系、提升平台运营效率、打造重点场景生态、优化产品策略等举措，提升客户体验、夯实客户基础。

纵深推进零售体系化建设。零售客户经营和客户旅程建设持续深化，客户向上输送机制不断完善，客户经营质效提升明显。建立专班工作机制，深耕重点客户类、个人投资类、生产经营类、生活消费类、用户体验类五类客群，形成“基础客户数字经营—双金客户管户经营—私行客户集中直营”的经营模式。基础客户方面，扩大总行管户模式覆盖面，依托远程数字经营、手机银行、企业微信等渠道有效触客，智慧经营项目和“兴业码”在全行深入推广应用。双金客户（黑金、白金客户）方面，财富队伍服务水平稳步提升，AI 财富小兴正式上线试运营，为客户提供全流程、全时段、线上化财富陪伴。私行客户方面，加快私人银行直营中心建设，全面推进客户集中、专业经营，增强客户经营深度与服务广度。强化新客首面经营标准化管

理，推动绑卡快捷支付、登录手机银行、添加企业微信等标准化动作落地。重点企业协同经营实现初步破局，联合发卡、代发工资、收单与快捷支付等业务合作有序推进。截至报告期末，零售客户数达 1.17 亿户，较上年末增加 198.48 万户。集团零售金融资产规模（AUM）6.08 万亿元（含三方存管市值），较上年末增长 3.80%。报告期内，零售双金、私行客户分别较上年末新增 16 万户、7,200 户，降级流失率同比分别下降 0.13 和 0.3 个百分点。

深化企金客户分层分类经营。围绕“好开户、开好户、管好户”的经营理念，持续推动企金客户高质量拓展与深度经营。**聚焦目标拓客**，持续推进重点目标客户动态建库、拓展攻坚，强化战略客户股权链穿透及资金链、供应链、产业链延伸经营，形成“点”撬动圈链一“片”的立体化合作生态。**强化分类经营**，以“扩围、提质、增效”为导向，持续深化行业战略客群提级经营，同时聚焦产业核心客户推进谱系经营，强化集团一体化服务；强化机构客户重点领域深耕，推动重点机构客群综合经营和精细化管理，深耕财政资金链式营销和重点场景建设，持续提升体系化经营能力；推进数智化经营，强化商机模型、策略运营等数字化赋能，加快形成线上线下融合的客户经营体系。**升级客户体验**，深化部署“体验之战”专项行动，着力提升线上渠道、面客产品、员工作业三大领域体验，实现系统功能精进、客户体验升级、员工减负赋能，为企金业务高质量发展注入动能。截至报告期末，企金客户数 172.39 万户，较上年末增加 5.69 万户，增长 3.41%。其中，潜力及以上客户 42.71 万户，较上年末增长 5.38%；价值客户 11.82 万户，较上年末增长 7.29%。报告期内

公司通过公私联动新拓展零售代发工资客户 139.22 万户。

强化同业客户服务能力。顺应行业发展趋势，深入推动客户经营体系化建设，打造包含战略客户、重点客户、基础客户的金字塔式客户服务体系。依托“投、承、销、托、存”一体化协同优势，进一步做深做透同业客户。提升产品应用深度，以结算主办、托管主办、交易主办、投行主办为抓手，推动客户合作模式由单点产品向综合化服务方案升级，强化客户综合化服务能力，提高客户黏性和价值贡献。

3.2.2.4 风险管控全面深化

报告期内，公司聚焦树立“管好风险再做业务”理念，提高风险管理专业化，加强风险与业务融合，打造“管得住、放得活”的风险管理体系，并做好重点领域风险防控与化解工作，向风险管理要效益。截至报告期末，不良贷款率 1.08%，拨备覆盖率 225.67%，保持在合理区间，资产质量总体稳定。加大账销案存清收力度，报告期内实现集团账销案存清收 61 亿元。

持续做实全面风险管理。围绕“全面风险统筹管理+类别风险专业分治”治理体系，持续优化风险偏好与限额指标体系，着力提升偏好指标的敏感度与有效性，并进一步强化集团并表管理能力，将兴银投资纳入风险偏好体系。首次制定集团风险限额实施方案，实现对主要类别风险的全覆盖，同时深化行业限额与高碳行业风险管控，推动信贷资源向优势区域、重点客户及优质项目倾斜，风险偏好的传导与执行效力显著提升。完善全面风险管理报告机制，推动风险信息共享，强化各类别风险第一道防线的

风险履职报告职责，提升风险信息的归集、研判与处置效率。

风险赋能业务高质量开展。聚焦传统产业、新兴产业和未来产业、服务业、基础设施等四大现代化产业体系建设方向，完善国标三四级细分行业授信政策，持续提升政策覆盖面及精细化水平，推动产业金融从“单点突破”向“全链辐射”升级。优化授权政策，围绕“区域、行业、客户、产品”四个差异化，加大对产业金融涉及的重点行业、核心主体、主流业务的授权支持力度，赋能产业金融高质量发展。深化“区域+行业”授信策略执行，针对具有市场、资源、技术、区位及管理五个优势的产业，“一城一策”创设差异化授权授信方案，支持分行因地制宜抢抓产业机遇，提升分行业务与区域经济结构匹配度。

坚定推进重点领域风险化解。扎实推进重点领域风险防控与化解，向风险管理要效益。充分发挥行领导挂钩督导和敏捷小组攻坚作用，有力推动重点领域风险化解。**房地产方面**，严格落实房地产市场“止跌回稳”系列政策，统筹推动房地产风险化解和转型发展，整体风险可控。截至报告期末，对公房地产融资余额 6,699.42 亿元，较上年末减少 219.51 亿元，主要原因是持续优化信贷资源配置，加大对实体经济的信贷投放；不良率 3.95%，较上年末下降 0.39 个百分点，主要是多措并举推动不良资产处置。**地方政府债务方面**，积极落实中央化债政策精神，强化重点机构、重点项目攻坚，用好用足化债政策工具，依法合规推动风险处置。截至报告期末，地方政府融资平台债务余额 415.29 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 161.75 亿元；不良资产余额 36.61 亿元，较上年末减少 1 亿元；不良资产率 8.82%，较上年末上升 2.30 个百分点，主要是由于地方政府融资平台债务余额减少，分母项变小导致不良率被动上升。报告期内，融资平台债务无新发生不良，风险趋于平稳，存量不良金额较小，对整体资产质量影响可控。**信用卡方面**，持续优化授信准入策略，加强贷中风险管控，精细化贷后催收管理，迭代升级风控模型，夯实数字风控底座。通过系列举措强化全流程风控体系建设，新户质量稳步提升，报告期内新发卡低风险分层客户占比同比提升 3.38 个百分点；资产结构持续优化，报告期内月均入催额同比下降 19.46%；风控能力不断精进，清收效能稳步提升，报告期内表内不良清收额同比提升 15.8%。**零售贷款方面**，报告期内银行业零售信贷整体风险有所抬升，公司积极应对风险挑战，持续夯实零售信贷风控能力建设，强化贷前、贷中、贷后全流程风险防控，加快健全风险管理机制、完善风控模型策略、深化数智化工具落地，多措并举筑牢资产质量防线。报告期内零售信贷资产质量总体保持稳健，不良率 0.92%，处于同业较好水平。

3.2.3 深耕产业金融，擦亮“四张名片”

报告期内，公司强化自身特色优势，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”。

3.2.3.1 产业金融焕新发展动能

公司深刻把握宏观经济从“地产—基建—金融”旧三角循环向“科技—产业—金融”新三角循环

加速转型的历史机遇，巩固基本盘，布局新赛道，推动产业金融供给体系与现代化产业体系建设需求深度适配。围绕创新链、供应链、股权链、资金链、人才链强化综合金融服务，深化研究赋能，风险赋能，科技赋能，协同赋能，产业金融“四梁八柱”体系框架逐渐成型，内生增长动能持续增强。

深化重点产业经营。围绕新一轮科技革命和产业变革趋势，把握“十五五”时期我国现代化产业体系智能化、绿色化、融合化的发展方向，聚焦传统产业、新兴产业和未来产业、服务业、基础设施等四大现代化产业体系建设方向，确立 21 条重点产业链，推进产业图谱建设，有效赋能业务机遇捕捉、风险信号识别、经营变动追踪，实现了重点产业链业务规模的快速扩容和价值贡献的稳步提升。截至报告期末，公司重点产业对公 FPA 余额 5.56 万亿元，较上年末增长 9.24%。

服务产业重点客户。推动谱系客户经营，围绕创新链、供应链、股权链、资金链、人才链，综合运用主动预授信、重点客户专属综合价值评分等数智化工具，提升客户响应效率，有效推进客户拓展，推动低成本资金沉淀。报告期内公司重点目标客户较上年末增加 3,295 户。

强化生态营销合力。通过协同联动把握产业金融业务机遇，拓展零售业务、国际业务、机构业务等多元化金融生态服务。政府端生态协同方面，聚焦大院大所，延伸服务重点孵化、投资的企业，打造“G—B—C—F”（政府—企业—个人—金融机构）端全链路客户转化通道。公私协同方面，聚焦重点企业关键人，拓展上下

游中小微供应链，为客户提供财富管理、私人银行、信用卡、消费贷、经营贷等一站式全品类零售金融服务。跨境协同方面，将产业金融谱系客户经营模式拓展到国际业务客群，发挥“商行+投行”优势，完善“境内+境外”一体化服务方案，针对跨境产业链企业提供债券承销、结构化投融资、跨境薪资解决方案等综合服务。

3.2.3.2 擦亮科技金融名片

报告期内，公司以科技金融高标准建设为行动主线，锚定“科技—产业—金融”良性循环，立足自身优势做强科技金融。截至报告期末，公司合作科技金融客户 39.18 万户，较上年末增长 7.39%；科技金融融资余额 2.40 万亿元，较上年末增长 20.58%；科技金融贷款余额 1.24 万亿元，较上年末增长 12.98%。贷款不良率 0.91%，低于企金贷款平均水平，资产质量保持良好。

深化科技与产业融合，服务国家战略。践行产业金融发展理念，锚定新一代人工智能、集成电路、空天科技等国家战略性新兴产业，明确八大硬科技核心赛道。坚持以产业金融为引领，系统实施“一赛道一策略、一产业一模板、一领域一生态”的运营模式，推动科技金融精准落地。截至报告期末，公司合作科技金融客户中，与产业金融融合客户占比达 78%；科技贷款中，产业金融融合贷款占比达 88%；科技融资余额中，产业金融融合融资占比达 84%，协同效应持续显现。聚焦八大硬科技核心赛道，硬科技贷款余额达 4,132.60 亿元，较上年末增长 14.92%；硬科技金融融资余额达 10,042.04 亿元，较上年末增长 21.75%。硬科技赛道科技贷款及融资余额占全行科技金融比重分别为 33.24%和

41.89%，业务结构持续向核心赛道优化。

打造科技金融“1+20+150”经营管理体系，打造“四化”特色优势。搭建科技金融“1+20+150”经营管理体系（总行科技金融工作领导小组+20家科技金融重点分行+150家科技特色支行），分批有序推进科技特色支行授牌，扩大专营网络。总行层面出台专项制度，强化队伍建设、特色支行考核等关键领域政策支持。分行结合区域禀赋探索差异化考核机制及审查审批流程。科技特色支行实施动态授牌与摘牌管理，定期开展后评价强化规范运行，经营质效良好。强化科技金融“四化”建设，依托“生态伙伴、专业研究、产品服务、风险管理、考核评价、科技支撑”专属支撑体系，形成“客群运营专业化、生态建设标准化、营销工具体系化、风险机制差异化”特色优势，持续提升科技金融服务质效。

客群运营专业化方面，围绕科技型企业与硬科技企业，实施分层分类精细化运营，着力提升合作覆盖面与服务质效。

生态建设标准化方面，发布“兴火科技”专属品牌，构建“政策链、创新链、资本链、产业链、人才链”五位一体生态，开展“走进交易所”“携手股权投资机构”“对接产业领军企业”三项同行系列活动，助力企业对接资本市场，释放 AIC 牌照优势，提升公司生态位和话语权。

营销工具体系化方面，针对科技企业初创、成长、成熟不同阶段发布“兴火科技”三类产品服务专案，迭代重点行业营销模板，推出“一个口袋书+两类数智化工具”，以数智赋能全行体系化、专业化、精准化服务。

风险机制差异化方面，配套定制差异化授权授信政策，促进形成“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制；迭代“技术流”评价模式，聚焦科技实力形成“第四张报表”。报告期内，客户准入与存续期环节

“技术流”评价分别覆盖 1.13 万户、2.28 万户，贯穿客户全生命周期。

五大领域协同发力，篇章赛道有机融合。以“绿色+科技”构建绿色产品体系，加大科技金融服务，服务科技金融客户 4.80 万户，融资余额 8,631.13 亿元，较上年末增长 20.79%。以“投行+科技”构建债权、股权、另类投资为主的全生命周期投行产品服务体系，服务科技金融客户 1,152 户，大投行 FPA 余额 9,288.1 亿元，较上年末增长 38.55%。以“园区+科技”聚焦园区场景下新质生产力与科技金融生态链条搭建，服务科技金融客户 16.67 万户，融资余额 1.67 万亿元，较上年末增长 29.37%。以“能源+科技”加大新能源、节能环保等战略新兴领域支持力度，助力传统能源产业转型升级，服务科技金融客户 3.87 万户，融资余额 5,834.35 亿元，较上年末增长 10.72%。以“汽车+科技”助推汽车产业电动化、智能化升级，加强主流车企合作，延伸金融服务触角，服务科技金融客户 1.51 万户，融资余额 3,438.86 亿元，较上年末增长 37.48%。

3.2.3.3 擦亮绿色金融名片

报告期内，公司锚定“十五五”规划目标，紧跟国家政策导向，全面启动“绿色银行领跑工程”。以产业金融为核心，推动绿色金融与产业金融深度融合，打造全产业链核心服务能力；坚持绿色与转型并重，完善转型金融业务体系，加快布局零碳园区、绿色工厂等制造业低碳转型场景，健全绿色金融产品服务体系，绿色银行集团建设持续深化，推动绿色金融业务高质量发展。截至报告期末，公司绿色金融融资余额 2.67 万亿元，较上年末增长 8.23%，人行口径

绿色贷款余额 12,142.07 亿元，较上年末增长 9.63%。

深耕全产业链，构建绿色产业和转型产业服务能力。积极推动“绿色+产业”融合发展，围绕重点产业链，聚焦生态环保、新型能源体系、绿色交通与物流、节能降碳等重点领域，提供多元化综合金融服务。其中，支持新能源与可再生能源、绿色交通等“降碳”领域绿色融资余额 15,998.38 亿元，水污染治理、固废治理等“减污”领域绿色融资余额 5,948.58 亿元，有力支持“减污”“降碳”协同增效。在绿色制造业方面，加快零碳园区布局，为零碳园区运营商、企业、个人提供全周期、全链条、全方位综合服务。报告期内，公司与 3 家国家级零碳园区签约，为零碳园区新增提供绿色融资 134 亿元、绿色贷款 29 亿元。同时，加大支持绿色服务、绿色贸易、绿色消费等重点领域，推动绿色金融从服务生产环节向贸易流通、消费应用等前后端延伸，实现生产、流通、消费全链条覆盖。报告期末，公司在服务、贸易、消费领域绿色贷款余额 884.25 亿元。**加快转型金融业务战略布局**，为高碳产业绿色转型提供融资与融智服务。根据重点工业领域产业场景及产业链结构，整合金融工具，为产业链上下游企业提供全流程、场景化转型金融服务，有效满足转型升级融资需求。深化绿色工厂服务，率先发布绿色工厂专项服务方案，明确服务重点领域、特色产品业务，建立低碳改造升级等项目服务对接机制。截至报告期末，共服务绿色工厂 773 家，绿色贷款余额 626 亿元，较好满足绿色工厂低碳发展融资需求。以钢铁行业为重点，带动煤电、农业、铝冶炼、化工、水泥等行业的转型业务落地，形成一系列创新标杆案例。截至报告期

末，转型金融融资余额 563.70 亿元。报告期内，落地新疆铝行业转型金融业务、“跨境金融+碳排放强度挂钩+转型金融”组合融资方案等重点项目，为传统产业绿色低碳转型提供了可复制、可推广的金融实践样本，培育绿色低碳增长引擎。

绿色金融产品与服务体系持续健全。紧扣碳排放双控政策，重点推动碳金融、ESG 综合服务及“双碳”专业服务能力建设。深化双碳平台场景赋能，以碳核算、碳减排、碳咨询为重点，重构碳金融产品服务体系。截至报告期末，双碳管理平台已录入 5.25 万户企业碳账户，1,008.26 万户个人碳账户。报告期内，基于企业碳账户落地碳金融创新产品 138 笔，金额 105.08 亿元，其中包括全国首笔钢铁行业全国碳市场碳配额质押贷、全国首单“碳资产+数字人民币”债券等创新业务。积极拓展 ESG 专业服务实践，制定《ESG 综合服务方案》，目前已为 60 多家企业提供 ESG 综合服务，落地融资超百亿元，推出 ESG 跨境并购银团贷款、依据可持续鉴证准则的 ESG 挂钩贷款等创新案例，形成了良好的市场示范效应。

绿色银行集团建设不断深化。聚焦绿色业务布局、产品服务体系、气候风险管理、自身绿色转型、体制机制优化、品牌影响力提升六项核心任务，制定分阶段目标与行动计划。推动绿色理念融入集团化发展全局，向“业务、政策、流程、风险、运营”等多方协同、全面协调的绿色银行建设格局转变，全面提升专业服务能力。强化专业队伍建设，打造多层次绿色金融人才体系，培养碳金融及重点行业专家，为绿色银行集团建设筑牢人才底座。发挥集团多元

化经营优势，持续丰富绿色金融服务内涵外延。截至报告期末，绿色租赁、绿色信托、绿色基金等绿色金融业务规模 1,447.83 亿元，为客户提供多元化优质服务，市场影响力持续提升。

3.2.3.4 擦亮财富银行名片

报告期内，公司以“资管+财富”为有效支撑，积极承接产业金融融资需求与零售客户财富需求，完善产品布局体系、销售渠道体系、配套支持体系，做大中收，拓宽非息收入来源。报告期内，实现手续费及佣金净收入 142.01 亿元，同比增加 11.26 亿元，增长 8.61%。其中财富销售中间业务收入 30.30 亿元，同比增长 15.56%；全口径托管中间业务收入 21.57 亿元，同比增长 11.02%。

资管产品体系不断完善。强化集团内部协同联动，统筹完善大资管产品体系。**兴银理财**坚持质量优先，持续加强全产品全流程全生命周期质量管理，确保产品渠道适销性强、市场口碑好，契合客户需求，兴银理财管理产品日均规模 2.40 万亿元，理财新产品投资管理费收入同比增长 1.27%。**兴业基金**持续完善主动、被动权益产品货架，丰富多资产策略产品，推动形成“固收、权益、多资产”协同发展的产品体系。截至报告期末，资产管理规模 5,983.49 亿元，较上年末增长 16.24%，其中，公募基金管理规模较上年末增长 19.33%，非货基金管理规模较上年末增长 9.41%。**兴业信托**加快回归业务本源，立足“受托人”定位，资产管理信托以多资产多策略为核心，以固收业务为产品底座，依托私募证券、资本市场、另类投资三项业务支点，搭建信托特色主动管理资管体系，提供专业的资产管理服务。财富管理服务信托依托家族信

托、家庭服务信托、保险金信托及薪酬福利类年金信托等产品矩阵，深度嵌入集团全客群经营体系，有效赋能集团“资管+财富”价值循环。兴业信托资产管理规模 9,340.50 亿元，较上年末增长 9.83%。其中，资产服务信托资产规模较上年末增长 20.11%；资产管理信托资产规模较上年末增长 8.20%。

财富销售渠道持续拓展。依托数字化转型，全面提升理财队伍作业能力、公私一体化协作能力、线上平台服务体验，实现财富管理规模的稳步提升。**零售端**，报告期末，集团零售金融资产规模（AUM）6.08 万亿元（含三方存管市值），较上年末增长 3.80%。**企金端**，报告期末，企金财富资产管理规模（AUM）3,686.57 亿元，较上年末增长 4.56%。**同业端**，银银平台财富销售保有规模突破 1.1 万亿元，较上年末增长 16.30%。

托管带动综合收益提升。资产托管业务规模稳步增长，产品结构不断优化，综合效益显著。充分利用托管业务平台，集团紧密协同联动，建立“投、承、销、托”全业务链条，满足客户全生命周期、全产业链条的综合金融服务需求，促进业务协同发展。报告期内，实现全口径托管中间业务收入 21.57 亿元，同比增长 11.02%。

3.2.3.5 擦亮投资银行名片

报告期内，公司以“商行+投行”为重要抓手，增强客户服务能力，为客户提供综合化金融服务；提升资产构建能力，为产业金融提供稳固支持。

深化投行专业服务产业金融。以“商行+投行”服务产业金融，赋能实体经济，取得良好成效。

报告期内，产业金融重点行业投行业务落地 4,748.92 亿元，同比增长 6.68%；截至报告期末，产业金融重点行业投行业务余额 1.74 万亿元，较上年末增长 7.87%；覆盖产业客户 2,096 家，较上年末增加 208 家，增长 11.02%。

重点产品保持市场领先。继续保持在债券承销、并购融资等领域的优势。承销方面，承销非金融企业债务融资工具规模 4,130.33 亿元，列全市场第二位（Wind 数据）；承销境外债券规模 28.37 亿美元，列中资股份制商业银行第二位（DMI 排名数据）；并购融资投放 1,753.65 亿元，同比增长 51.24%，融资余额位列股份制商业银行第一位，承销并购票据 71.15 亿元，列全市场第一位（Wind 数据）；银团融资投放 1,307.03 亿元，同比增长 22.87%，融资余额列股份制商业银行第二位；把握资本市场机遇，加强服务对接，助力上市公司进行资本市场融资，资本市场业务投放 127.88 亿元；聚焦高成长科技赛道，布局专精特新等科创企业，认股权业务签约 792 单。

强化投资交易专业优势。持续推动“研究—决策—执行”一体化建设，增强预判能力，提升对短、中、长期波段的把握和交易能力。债券银行方面，提升决策效率，丰富交易策略，动态调整交易策略，并运用各种对冲工具降低组合波动风险，同时加强系统建设，科技赋能提升投资交易效率和精准度，提升资产组合收益率，并依托“研、投、承、销、托”体系，增强债券承销、投资、做市交易能力，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”FICC 业务体系，打造 FICC 交易生态圈，保持债券、利率、汇率、

贵金属等领域做市交易业务领先水平。针对企业“走出去”，持续提供包括远期、期权、掉期、外币利率互换等一揽子汇率、利率避险全流程 FICC 服务方案。

3.2.4 服务金融“五篇大文章”

报告期内，公司继续将“国之大者”化为“行之要务”，锚定国家战略导向，聚焦实体经济重点领域和薄弱环节加大金融支持力度；发挥自身特色优势，推动产业金融、“四张名片”与金融“五篇大文章”协同发展。

3.2.4.1 做强科技金融

详见“3.2.3.2 擦亮科技金融名片”。

3.2.4.2 做优绿色金融

详见“3.2.3.3 擦亮绿色金融名片”。

3.2.4.3 做实普惠金融

公司秉持建设一流价值银行理念，立足自身优势做实普惠金融，以“防风险、促发展”为经营主线，创新普惠场景与产品，优化乡村振兴金融服务，助力普惠金融高质量发展。

立足自身优势做实普惠金融。截至报告期末，普惠小微贷款余额 6,133.27 亿元，较上年末增加 172.60 亿元；报告期内新发放普惠小微贷款加权平均利率 2.80%，普惠小微贷款户数 24.25 万户。“兴业普惠”认证企业 13.32 万户，较上年末增加 1.74 万户，增长 15.07%；自“兴业普惠”运营以来，累计解决融资需求 5,878.75 亿元，较上年末增加 719.56 亿元，增长 13.95%。

强化政策支持，提升小微企业服务质效。公司

牢牢把握金融工作的政治性、人民性，强化政策落地，做深做实支持小微企业融资协调工作机制，出台专项实施细则、精简续贷流程、完善产品供给等推动措施，累计为 12.41 万户小微企业投放贷款 10,677.37 亿元；积极落实财政金融协同促内需一揽子政策要求，强化机制保障与科技赋能，通过组建专项工作专班、优化业务流程、升级配套系统等方式，推动政策高效落地、精准直达。

持续完善普惠金融产品供给，构建多元化普惠产品矩阵。适配小微企业差异化需求，在兴速贷品牌项下，整合形成“兴速贷（信用专属）”“兴速贷（抵押保证专属）”“兴速贷（产业链专属）”三类产品，实现银税互动、科技金融、园区金融、跨境金融、专业市场、乡村振兴、公私联动、政府采购、供应链上下游等重点场景兴速贷专案全覆盖；围绕产业链上下游供应商及经销商融资需求，利用税务发票等“数据信用”确定授信额度，提升供应链小微企业融资便利性。针对小微企业资金需求特征，优化“科技企业研发贷”“工业厂房贷”“连连贷”等重点产品，增强市场竞争力。稳步推进普惠金融场景融资，深度挖掘融资新场景、新业态，主动对接产业链上下游小微企业融资需求，持续提升资金供给与实体经济活动的适配性，逐步构建支持“区域+行业”的“兴速贷”场景融资线上产品体系及模型系统支持架构。

积极探索金融服务乡村振兴的新路径。充分发挥金融特派员作用，打通金融服务下沉的“最后一公里”，同时借助金融科技手段的赋能效应，推动乡村振兴金融服务提质增效。紧密围绕专业市场场景建设，助力打造特色农产品流通体

系；深耕县域富民产业发展，通过全产业链金融服务助推产业提质升级；主动融入城乡融合发展大局，支持乡村基础设施建设，促进资源要素在城乡间双向流动。通过上述举措，持续构建并完善具有兴业特色的乡村振兴金融服务模式，以高质量的金融供给有效赋能农业农村现代化，为绘就宜居宜业和美乡村新画卷贡献兴业力量。截至报告期末，涉农贷款余额 5,806.94 亿元，较年初新增 404.48 亿元，增长 7.49%；普惠型涉农贷款余额 648.62 亿元，较年初新增 35.87 亿元，增长 5.85%。

3.2.4.4 做深养老金融

公司积极响应国家应对老龄化战略，立足自身优势，聚焦主业、创新模式、深化协同，持续完善养老金融业务体系，**推动养老金融三大板块协同发展**，养老金融服务质效提升。

养老金金融，“三个支柱”持续发力。持续拓展社保卡应用场景，提升便民服务水平；积极对接企业及职工诉求，适配差异化补充养老保障需求；个人养老金业务保持良好发展态势，缴存规模持续扩大。截至报告期末，公司个人养老金开户数 829.45 万户，较上年末增长 5.92%。

养老服务金融方面，全面深化体系建设。养老金融服务中心进一步扩容提质，养老金融规划师队伍专业服务能力持续深化。加大养老金融产品 & 工具的创新与供给力度，稳步推进养老金融服务适老化、数字化。截至报告期末，公司服务 60 周岁及以上客户 1,230.37 万户，较上年末增长 6.22%；管理综合金融资产超 1.26 万亿元，较上年末增长 7.69%。

养老产业金融，持续加强谋篇布局。致力于构建多层次、广覆盖的养老产业金融服务体系，紧扣银发群体对高质量养老服务和消费的需求，积极促进养老产业蓬勃发展。全面支持集团化养老服务机构、社区嵌入式养老、医养融合养老、养老服务机构智能化升级等多种养老照护服务模式。重点支持养老设施建设资金需求，为多地新建养老项目建设、闲置资产盘活从事养老服务提供信贷支持。同时，紧跟国家政策指引，密切关注养老产业相关政策导向，用好用足再贷款、财政贴息等政策支持工具。

3.2.4.5 做好数字金融

公司坚持“科技兴行”方略，以服务实体经济为根本宗旨，深化数字化转型，打造智能银行，推动“智慧兴业”建设，提升数字化运营水平，赋能金融服务提质增效，扎实做好数字金融大文章。

深化数字化转型。持续优化数智化转型统筹推进和组织协同机制，发布“十五五”数智化转型规划。深入推进“敏捷之战、体验之战、安全之战”，“敏捷之战”完善需求研发运营一体化机制，项目交付与研发管理质效稳步提升；“体验之战”进一步优化客户旅程和业务流程，推动服务体验与运营效率持续改善；“安全之战”健全安全治理和运营机制，安全保障能力持续增强。加快推进分布式核心“一号工程”，云平台、数据中心及技术自主可控建设等方面取得积极成效。

打造智能银行。高质量编制“人工智能+金融”实施意见，完善人工智能发展布局和推进机制。深入实施“人工智能+”行动，推动人工智能建设由分散探索向集约统筹、体系推进转变，持续

夯实智能算力和高质量数据基础，深化知识工程建设，健全多层次模型供给体系，提升统一平台服务能力，强化智能体开发编排与共性能力复用。推动客服知识服务、财富管理、风险管理及研发测试等重点应用加速落地，促进员工减负、流程提效和服务优化，加快从“数字兴业”向“智慧兴业”迈进。

提升数字化运营水平。以策略体系为核心、以智能化为引擎，全面强化数字化运营体系。以总行集中数字化运营能力为基础，依托数字营销平台，系统构建策略体系与品牌化权益活动体系，深化手机银行、企业微信、远程经营等渠道协同联动，全面提升数字化运营质效。报告期内累计部署策略 2.18 万个，触客 5.97 亿人次，带动综合金融资产 1,784.59 亿元；策略智能审核覆盖 52 个子智能体模块，人工校验一致率 99.96%；策略智能评价准确率 100%。手机银行有效客户 7,370.27 万户。企业微信服务 1,621 万客户，远程经营中心累计触客 5,204.81 万人次。通过数字化经营，持续夯实客户基础，零售基础客群向上输送至白金及以上客户 40.67 万户。**五大线上平台方面**，“兴业管家”客户数 150.66 万户，较上年末增长 3.84%；“兴业生活”注册客户数 6,402.57 万户，较上年末增长 4.26%；“钱大掌柜”注册用户数 2,080.94 万户，较上年末增长 0.89%；“兴业普惠”认证企业 13.32 万户，较上年末增长 15.07%；“银银平台”财富销售保有规模突破 1.1 万亿元，较上年末增长 16.30%。

赋能金融服务提质增效。科技金融方面，迭代升级“技术流”评价体系，通过扩充数据来源、整合评价指标、完善指标逻辑，提升科技企业

融资可获得性。报告期内，客户准入环节“技术流”评价覆盖 1.13 万户，存续期环节覆盖 2.28 万户，评价体系贯穿客户全生命周期。**绿色金融方面**，加快推动双碳管理平台与绿色金融业务系统优化升级，采用大数据、云计算、人工智能等技术，对外提供碳数据管理等多元化服务，对内赋能业务管理与产品创新。双碳管理平台荣获中国电子信息博览会组委会颁发的 CITE2026 金智奖·金融数智化卓越奖；“基于双碳平台的绿色金融 1+n 体系建设与实践”入选“福建省金融科技发展行动计划（2023-2025 年）”重点案例。**普惠金融方面**，推进智慧市场场景金融建设，依托“智慧市场系统”深度整合市场管理、商户经营、支付结算三大核心功能，构建商品交易市场的全链路数字化服务体系，有效破解政府监管难、市场管理弱、商户融资贵

等现实难题，实现监管智能化、运营高效化、经营数字化与金融普惠化。截至报告期末，智慧市场系统已在 399 家商品交易市场上线，全场景融资余额超 550 亿元。运用物联网和人工智能技术，研发生物资产数字化监管平台，实现对活体抵押物指标的远程监测，显著提升贷后监管能力，有效盘活养殖企业生物资产，相关服务模式荣获 2025 年全国数字乡村创新大赛二等奖。**养老金融方面**，将手机银行养老金金融专区及个人养老金专区打造为客户线上服务主阵地。报告期内服务客户 439.10 万人次；畅通线上适老化服务渠道，手机银行“安愉版”服务客户 178.20 万人，客服热线 95561 绿色通道服务客户 37.67 万人次，助力老年消费者跨越数字鸿沟，共享数字金融发展成果。

3.3 财务报表分析

截至报告期末，公司资产总额 114,609.40 亿元，较上年末增长 3.31%；本外币各项存款余额 62,280.64 亿元，较上年末增长 5.03%；本外币各项贷款余额 61,645.53 亿元，较上年末增长 3.62%；公司境外分支机构资产总额 3,042.89 亿元，占总资产的比例为 2.66%。

报告期内，公司实现营业收入 1,101.77 亿元，同比下降 0.25%；实现归属于母公司股东的净利润 411.31 亿元，同比下降 4.66%；加权平均净资产收益率 4.79%，同比下降 0.27 个百分点；总资产收益率 0.37%，同比下降 0.04 个百分点；成本收入比 25.60%，同比下降 0.29 个百分点。

截至报告期末，公司不良贷款余额 664.21 亿元，较上年末增加 21.70 亿元；不良贷款率 1.08%，较上年末持平。报告期内，共计提资产减值损

失 325.12 亿元，同比增长 7.93%；期末拨贷比为 2.43%，较上年末下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率为 225.67%，较上年末下降 2.74 个百分点。

3.3.1 利润表分析

报告期内，公司加大优质信贷资产构建力度，生息资产规模平稳增长，但受息差收窄影响，利息净收入同比下降 1.29%，降幅较一季度收窄 0.84 个百分点。公司深耕客户综合服务能力，非利息净收入同比增长 1.83%，其中手续费及佣金净收入同比增长 8.61%，主要是财富销售和托管等业务收入增长较快；实现费用开支有效管控，成本收入比同比下降 0.29 个百分点；做好资产质量管控，充分计提减值，资产减值损失同比增长 7.93%；实现归属于母公司股东的净利润 411.31 亿元，同比下降 4.66%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
营业收入	110,177	110,458
利息净收入	72,804	73,755
非利息净收入	37,373	36,703
税金及附加	(1,143)	(1,234)
业务及管理费	(28,088)	(28,497)
减值损失	(32,512)	(30,122)
其他业务成本	(119)	(103)
营业外收支净额	57	56
利润总额	48,372	50,558
所得税	(7,057)	(7,197)
净利润	41,315	43,361
少数股东损益	184	220
归属于母公司股东的净利润	41,131	43,141

3.3.1.1 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 728.04 亿元，同比减少 9.51 亿元，下降 1.29%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 1-6 月		2025 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	98,725	66.73	105,496	66.26
贴现利息收入	1,423	0.96	1,476	0.93
投资利息收入	32,586	22.02	38,349	24.09
存放中央银行利息收入	2,552	1.72	2,564	1.61
拆出资金利息收入	4,869	3.29	5,623	3.53
买入返售利息收入	2,931	1.98	1,576	0.99
存放同业及其他金融机构利息收入	2,408	1.63	1,778	1.12
融资租赁利息收入	2,296	1.55	2,272	1.43
其他利息收入	175	0.12	88	0.06
利息收入小计	147,965	100	159,222	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	811	1.08	706	0.83
存款利息支出	41,755	55.55	48,790	57.09
发行债券利息支出	9,277	12.34	13,276	15.53
同业及其他金融机构存放利息支出	18,158	24.16	17,185	20.11
拆入资金利息支出	3,477	4.63	3,619	4.23
卖出回购利息支出	1,536	2.04	1,702	1.99
其他利息支出	147	0.20	189	0.22
利息支出小计	75,161	100	85,467	100
利息净收入	72,804		73,755	

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	2026 年 1-6 月		2025 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	6,086,080	3.32	5,782,228	3.73
按贷款类型划分：				
公司贷款	3,930,334	3.21	3,570,829	3.60
个人贷款	1,874,349	3.89	1,963,607	4.30
票据贴现	281,397	1.02	247,792	1.20
按贷款期限划分：				
一般性短期贷款	1,540,936	4.20	1,617,763	4.78
中长期贷款	4,263,747	3.15	3,916,673	3.46
票据贴现	281,397	1.02	247,792	1.20
投资	2,286,529	2.85	2,420,123	3.15
存放中央银行款项	340,070	1.51	332,322	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）	1,238,230	1.69	839,236	2.18
融资租赁	125,037	3.70	121,837	3.76
合计	10,075,946	2.95	9,495,746	3.37

单位：人民币百万元

项目	2026 年 1-6 月		2025 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	5,920,858	1.42	5,582,492	1.76
公司存款	4,098,618	1.36	3,940,208	1.71
活期	1,478,777	0.38	1,445,855	0.58
定期	2,619,841	1.92	2,494,353	2.37
个人存款	1,822,240	1.56	1,642,284	1.89
活期	478,938	0.05	424,622	0.07
定期	1,343,302	2.09	1,217,662	2.52
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）	2,937,895	1.60	2,426,064	1.88
向中央银行借款	104,954	1.56	73,797	1.93
应付债券	876,422	2.13	1,199,921	2.23
合计	9,840,129	1.54	9,282,274	1.86
净利差		1.41		1.51
净息差		1.60		1.75

公司净利差 1.41%，较上年同期下降 10 个基点；净息差 1.60%，较上年同期下降 15 个基点。

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 373.73 亿元，同比增加 6.70 亿元，增长 1.83%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
手续费及佣金净收入	14,201	13,075
投资损益	20,255	18,297
公允价值变动损益	1,869	3,791
汇兑损益	322	926
资产处置收益	10	16
其他收益	421	374
其他业务收入	295	224
合计	37,373	36,703

报告期内，实现手续费及佣金净收入 142.01 亿元，同比增加 11.26 亿元，增长 8.61%。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 224.46 亿元，同比下降 2.47%。

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	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入：				
银行卡手续费收入	3,888	23.03	4,457	28.78
托管及其他受托业务手续费收入	5,311	31.47	4,596	29.68
代理业务手续费收入	3,141	18.61	2,706	17.47
支付结算手续费收入	1,601	9.49	1,352	8.73
担保承诺手续费收入	710	4.20	578	3.73
其他手续费及佣金收入	2,228	13.20	1,798	11.61
小计	16,879	100	15,487	100
手续费及佣金支出	2,678		2,412	
手续费及佣金净收入	14,201		13,075	

3.3.1.3 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 280.88 亿元，同比减少 4.09 亿元，下降 1.44%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬费用	18,385	65.45	18,704	65.63
折旧和摊销费用	3,389	12.07	3,420	12.00
租赁费	75	0.27	98	0.34
其他一般及行政费用	6,239	22.21	6,275	22.03
合计	28,088	100	28,497	100

3.3.1.4 减值损失

报告期内，公司计提减值损失 325.12 亿元，同比增加 23.90 亿元，增长 7.93%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	31,986	98.38	28,282	93.89
债权投资减值损失	(1,391)	(4.28)	763	2.53
其他债权投资减值损失	(285)	(0.88)	78	0.26
表外资产减值损失	624	1.92	1,116	3.70
应收融资租赁款减值损失	22	0.07	(198)	(0.65)
其他减值损失	1,556	4.79	81	0.27
合计	32,512	100	30,122	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 14.59%。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	2026 年 1-6 月
税前利润	48,372
法定税率(%)	25%
按法定税率计算的所得税	12,093
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(5,396)
不得抵扣项目	584
永续债利息支出	(336)
对以前年度所得税的调整	112

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）、珠三角及海西地区、长三角地区、环渤海地区、中部地区、东北地区、西部地区、境外、附属机构共计九个分部。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	41,884	(0.60)	23,115	9.54
珠三角及海西地区	11,935	0.71	1,968	(39.43)
长三角地区	17,579	6.94	8,699	7.29
环渤海地区	8,379	(16.86)	(82)	(102.40)
中部地区	8,430	1.87	2,572	(36.05)
东北地区	1,586	5.31	1,001	上年同期为负
西部地区	8,314	0.70	4,362	(7.88)
境外	2,286	12.78	2,065	13.71
附属机构	9,784	(1.06)	4,615	10.88
合计	110,177	(0.25)	48,315	(4.33)

注：上述地区分部的定义为：

“总行”指总行本部及总行经营性机构；

“珠三角及海西地区”指下列一级分行所在的地区：广州、深圳、福州、厦门、宁德、莆田、泉州、漳州、龙岩、三明、南平；

“长三角地区”指下列一级分行所在的地区：上海、南京、苏州、杭州、宁波；

“环渤海地区”指下列一级分行所在的地区：北京、天津、石家庄、大连、济南、青岛；

“中部地区”指下列一级分行所在的地区：长沙、武汉、郑州、太原、合肥、南昌、海口；

“东北地区”指下列一级分行所在的地区：哈尔滨、长春、沈阳；

“西部地区”指下列一级分行所在的地区：重庆、成都、西安、昆明、乌鲁木齐、南宁、呼和浩特、贵阳、兰州、西宁、银川、拉萨；

“境外”指香港分行；

“附属机构”指本集团的全资及控股附属机构，参见财务报表“附注四、1”。

3.3.2 资产负债表分析

3.3.2.1 资产

截至报告期末，资产总额 114,609.40 亿元，较上年末增长 3.31%；其中，贷款（不含应计利息）较上年末增加 2,156.15 亿元，增长 3.62%，各类投资净额较上年末减少 1,429.29 亿元，下降 4.02%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	6,034,442	52.65	5,821,808	52.48
投资 ^{注 (1)}	3,411,573	29.77	3,554,502	32.04
买入返售金融资产	389,731	3.40	332,368	3.00
应收融资租赁款	126,194	1.10	110,376	0.99
存放同业	157,652	1.38	201,728	1.82
拆出资金	489,894	4.27	421,546	3.80
现金及存放央行	596,887	5.21	391,045	3.52
其他 ^{注 (2)}	254,567	2.22	260,883	2.35
合计	11,460,940	100	11,094,256	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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
公司贷款	4,067,387	3,738,896
个人贷款	1,852,166	1,923,268
票据贴现	245,000	286,774
合计	6,164,553	5,948,938

截至报告期末，公司贷款占比 65.98%，较上年末上升 3.13 个百分点；个人贷款占比 30.05%，较上年末下降 2.28 个百分点；票据贴现占比 3.97%，较上年末下降 0.85 个百分点。报告期内，公司密切研判宏观经济与行业政策导向，持续优化信贷资产结构，推动各类业务稳健发展。

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 34,115.73 亿元，较上年末减少 1,429.29 亿元，下降 4.02%。

① 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	1,105,100	32.39	930,715	26.18
债权投资	1,748,030	51.24	1,919,255	54.00
其他债权投资	551,384	16.16	697,208	19.62
其他权益工具投资	3,410	0.10	3,619	0.10
长期股权投资	3,649	0.11	3,705	0.10
合计	3,411,573	100	3,554,502	100

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	1,169,980	34.08	1,308,729	36.61
中央银行票据和金融债券	362,322	10.55	422,592	11.82
公司债券及资产支持证券	391,861	11.41	462,693	12.94
其他投资	1,505,562	43.85	1,377,492	38.53
长期股权投资	3,649	0.11	3,705	0.10
合计	3,433,374	100	3,575,211	100
应计利息	16,216		19,989	
减值准备	(38,017)		(40,698)	
净值	3,411,573		3,554,502	

(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 36.49 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 35.18 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 1.23 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 0.08 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 1,576.55 亿元，较上年末减少 439.67 亿元，下降 21.81%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
存放境内同业款项	103,161	65.44	167,987	83.32
存放境内其他金融机构款项	34,592	21.94	21,409	10.62
存放境外同业款项	18,731	11.88	11,365	5.64
存放境外其他金融机构款项	1,171	0.74	861	0.42
合计	157,655	100	201,622	100
应计利息	68		179	
减值准备	(71)		(73)	
净值	157,652		201,728	

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 4,899.34 亿元，较上年末增加 686.66 亿元，增长 16.30%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
拆放境内同业	7,690	1.57	7,121	1.69
拆放境内其他金融机构	419,852	85.70	362,504	86.05
拆放境外同业	62,392	12.73	51,643	12.26
合计	489,934	100	421,268	100
应计利息	460		669	
减值准备	(500)		(391)	
净值	489,894		421,546	

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 3,897.07 亿元，较上年末增加 573.60 亿元，增长 17.26%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	389,707	100	332,347	100
合计	389,707	100	332,347	100
应计利息	80		83	
减值准备	(56)		(62)	
净值	389,731		332,368	

3.3.2.2 负债

截至报告期末，公司总负债 105,001.17 亿元，较上年末增加 3,195.07 亿元，增长 3.14%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	2,295,378	21.86	2,245,590	22.06
拆入资金	310,689	2.96	330,540	3.25
卖出回购金融资产款	289,996	2.76	363,699	3.57
吸收存款	6,313,778	60.13	6,020,806	59.14
应付债券	935,254	8.91	937,816	9.21
其他 ^注	355,022	3.38	282,159	2.77
合计	10,500,117	100	10,180,610	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 62,280.64 亿元，较上年末增加 2,984.49 亿元，增长 5.03%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	2,093,011	33.61	2,028,772	34.21
其中：公司	1,567,487	25.17	1,537,277	25.92
个人	525,524	8.44	491,495	8.29
定期存款	3,454,791	55.47	3,342,457	56.37
其中：公司	2,095,864	33.65	2,037,624	34.36
个人	1,358,927	21.82	1,304,833	22.01
其他存款	680,262	10.92	558,386	9.42
小计	6,228,064	100	5,929,615	100
应计利息	85,714		91,191	
合计	6,313,778		6,020,806	

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22,907.94亿元，较上年末增加 515.42亿元，增长2.30%。

单位：人民币百万元

交易对手	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	385,801	16.84	310,666	13.87
其他金融机构存放款项	1,904,993	83.16	1,928,586	86.13
小计	2,290,794	100	2,239,252	100
应计利息	4,584		6,338	
合计	2,295,378		2,245,590	

拆入资金情况如下：

截至报告期末，公司拆入资金（不含应计利息）余额3,095.01亿元，较上年末减少200.30亿元，下降6.08%。

单位：人民币百万元

交易对手	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业拆入	302,446	97.72	326,277	99.01
其他金融机构拆入	7,055	2.28	3,254	0.99
小计	309,501	100	329,531	100
应计利息	1,188		1,009	
合计	310,689		330,540	

卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产（不含应计利息）余额2,896.13亿元，较上年末减少736.28亿元，下降20.27%。

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	259,671	89.66	362,159	99.70
票据	29,942	10.34	1,082	0.30
小计	289,613	100	363,241	100
应计利息	383		458	
合计	289,996		363,699	

3.3.2.3 股东权益

单位：人民币百万元				
项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
股本	21,163	-	-	21,163
其他权益工具	82,612	30,000	-	112,612
资本公积	82,440	-	5	82,435
其他综合收益	3,521	41	148	3,414
一般准备	134,490	253	-	134,743
盈余公积	10,878	-	-	10,878
未分配利润	566,612	41,131	24,198	583,545
归属于母公司股东权益	901,716	71,425	24,351	948,790

3.3.3 现金流量表分析

单位：人民币百万元		
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
经营活动产生的现金流量净额	(7,309)	(77,951)
投资活动产生的现金流量净额	385,761	132,506
筹资活动产生的现金流量净额	(7,254)	(185,759)

报告期内，公司经营活动产生的现金净流出 73.09 亿元，上年同期净流出 779.51 亿元，主要原因是客户存款和同业存放款项收到的现金同比增加。

投资活动产生的现金净流入 3,857.61 亿元，上年同期净流入 1,325.06 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出 72.54 亿元，上年同期净流出 1,857.59 亿元，主要原因是发行债券收到的现金增加，偿还债务支付的现金减少。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	5,991,975	97.20	5,784,295	97.23	3.59
关注类	106,157	1.72	100,392	1.69	5.74
次级类	31,252	0.51	28,985	0.49	7.82
可疑类	8,433	0.14	8,145	0.14	3.54
损失类	26,736	0.43	27,121	0.45	(1.42)
合计	6,164,553	100	5,948,938	100	3.62

截至报告期末，公司不良贷款余额 664.21 亿元，较上年末增加 21.70 亿元，不良贷款率 1.08%，较上年末持平。关注类贷款余额 1,061.57 亿元，较上年末增加 57.65 亿元，关注类贷款占比 1.72%，较上年末上升 0.03 个百分点，资产质量指标总体保持平稳。报告期内，公司围绕“控新降损”工作两端发力，一方面，持续完善风险管理体系建设，优化风险偏好与限额体系，强化授信模型管理，从源头遏制新增不良；另一方面，持续完善信用风险化解机制，充分发挥行领导挂钩督导、重点领域风险防控敏捷小组攻坚作用，切实推动重点领域及大额项目的化解处置。

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	2026 年 6 月 30 日				2025 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	33,870	0.55	408	1.20	31,610	0.53	107	0.34
采矿业	139,775	2.27	46	0.03	128,255	2.16	51	0.04
制造业	958,124	15.54	8,498	0.89	874,393	14.70	7,627	0.87
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	241,471	3.92	432	0.18	232,269	3.90	499	0.21
建筑业	192,313	3.12	2,919	1.52	189,148	3.18	2,313	1.22
交通运输、仓储和邮政业	227,113	3.68	1,112	0.49	210,216	3.53	1,397	0.66
信息传输、软件和信息技术服务业	129,749	2.10	1,017	0.78	104,395	1.76	806	0.77
批发和零售业	331,675	5.38	10,788	3.25	295,151	4.96	9,548	3.23
住宿和餐饮业	11,516	0.19	58	0.50	9,962	0.17	68	0.68
金融业	88,476	1.44	24	0.03	69,567	1.17	28	0.04
房地产业	426,518	6.92	5,786	1.36	429,648	7.22	8,285	1.93
租赁和商务服务业	829,982	13.46	4,317	0.52	736,644	12.38	4,496	0.61
科学研究和技术服务业	50,189	0.81	840	1.67	49,146	0.83	412	0.84
水利、环境和公共设施管理业	336,102	5.45	2,559	0.76	316,614	5.32	1,671	0.53
居民服务、修理和其他服务业	5,353	0.09	92	1.72	4,844	0.08	95	1.96
教育	25,991	0.42	58	0.22	21,675	0.36	92	0.42
卫生和社会工作	25,342	0.41	434	1.71	23,648	0.40	131	0.55

行业	2026 年 6 月 30 日				2025 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	13,663	0.23	77	0.56	11,586	0.20	129	1.11
公共管理、社 会保障和社会 组织	165	-	-	-	125	-	-	-
国际组织	-	-	-	-	-	-	-	-
个人贷款	1,852,166	30.05	26,956	1.46	1,923,268	32.33	26,496	1.38
票据贴现	245,000	3.97	-	-	286,774	4.82	-	-
合计	6,164,553	100	66,421	1.08	5,948,938	100	64,251	1.08

报告期内，公司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”，执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策，以金融服务精准赋能高质量发展：一是响应“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，满足企业不同发展阶段的金融服务需求，研判行业分化趋势，做好传统与新兴行业布局，推动优质资产构建。二是做好金融“五篇大文章”。加强科技金融服务，支持京津冀、长三角、粤港澳大湾区国际科技创新中心建设，落实科技型企业全生命周期金融服务要求，坚持投早、投小、投长期、投硬科技，贯通技术研发、成果转化、产业化应用全流程金融供给。强化绿色银行建设，推动转型金融与绿色金融协同发力，细化传统高耗能行业风险管控，坚持业务发展与风险防控并重，将信贷资源精准投向重点行业节能降碳改造、新型能源体系建设、扩大绿电应用、固体废物综合治理、能源安全保供等优质主体，助力经济社会发展全面绿色转型与碳达峰碳中和目标有序落地。支持普惠业务发展，坚持“场景化+产业化”融资，依托重点产业链核心企业拓展上

下游中小客户，构建精细化场景生态，实现精准滴灌与批量获客。深耕养老金融领域，统筹养老产业融资与居民个人养老财富服务，拓展养老消费、医疗康复等应用场景，助力护理型养老机构和老年康复中心建设，强化养老用品、养老食品及养老服务创新的金融供给，赋能智慧养老设备研发制造。加快发展数字金融，深度融入“人工智能+”行动布局，聚焦数字产品制造业、数字产品服务业、数字技术应用业、数字要素驱动业等核心产业，执行优先或适度支持的行业政策，强化数字经济重点领域金融服务。三是严守合规底线和风险底线。持续强化全面风险管理，着力构建并完善指标敏感、执行有力的风险偏好和限额管理体系。加强风险偏好的统筹管理，做好风险偏好、风险限额指标的定期监测和跟踪督导。强化行业限额管控，引导资源合理配置，推动资产结构持续优化。强化资产质量攻坚，完善风险化解机制，推动房地产、地方政府融资平台、信用卡、零售贷款等重点领域风险的有效防范化解，强化不良资产经营与处置，资产质量保持总体稳定。

上表中部分行业授信及环境要求请参阅本报告第四章“公司治理、环境与社会”。

3.3.4.3 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2026 年 6 月 30 日				2025 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	521,396	8.46	11,731	2.25	581,206	9.77	11,068	1.90
珠三角及海西地区	1,307,621	21.21	12,863	0.98	1,251,978	21.04	15,103	1.21
长三角地区	1,473,073	23.90	10,600	0.72	1,400,273	23.54	10,884	0.78
环渤海地区	858,545	13.93	7,324	0.85	811,534	13.64	5,117	0.63
中部地区	789,163	12.79	9,464	1.20	737,435	12.39	8,235	1.12
东北地区	128,318	2.08	2,934	2.29	128,936	2.17	1,790	1.39
西部地区	886,894	14.39	9,502	1.07	839,273	14.11	9,573	1.14
境外	137,408	2.23	365	0.27	122,372	2.06	384	0.31
附属机构	62,135	1.01	1,638	2.64	75,931	1.28	2,097	2.76
合计	6,164,553	100	66,421	1.08	5,948,938	100	64,251	1.08

报告期内，公司贷款的区域结构和资产质量基本保持稳定，投向主要分布在长三角、珠三角及海西、西部、环渤海等地区。公司紧跟国家区域发展规划，深耕京津冀协同发展、长三角一体化、粤港澳大湾区、成渝地区双城经济圈等国家级重点区域，统筹调配信贷资源，加大对国家重大战略规划区域和福建省内区域的信贷资金支持。结合区域规划和产业发展特点，加大对产业金融支持力度，促进区域优势特色产业发展，提升业务与区域经济结构的匹配度。

3.3.4.4 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2026 年 6 月 30 日				2025 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	1,803,673	29.26	20,725	1.15	1,657,067	27.86	19,874	1.20
保证	1,764,221	28.62	16,761	0.95	1,638,999	27.55	16,271	0.99
抵押	1,981,951	32.15	25,798	1.30	2,006,794	33.73	24,481	1.22
质押	369,708	6.00	3,137	0.85	359,304	6.04	3,625	1.01
贴现	245,000	3.97	0	0.00	286,774	4.82	-	0.00
合计	6,164,553	100	66,421	1.08	5,948,938	100	64,251	1.08

截至报告期末，公司信用贷款占比较上年末上升 1.4 个百分点，不良率下降 0.05 个百分点；保证贷款占比较上年末上升 1.07 个百分点，不良率下降 0.04 个百分点；抵质押贷款占比较上年末下降 1.62 个百分点，不良率上升 0.04 个百分点；贴现贷款占比较上年末下降 0.85 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	2026 年 6 月 30 日	占贷款总额比例(%)
客户 A	17,020	0.28
客户 B	15,710	0.25
客户 C	14,739	0.24
客户 D	11,960	0.19
客户 E	9,950	0.16
客户 F	8,604	0.14
客户 G	8,000	0.13
客户 H	7,843	0.13
客户 I	7,719	0.13
客户 J	7,342	0.12
合计	108,887	1.77

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 170.20 亿元，占公司并表前资本净额的 1.45%，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	2026 年 6 月 30 日				2025 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	1,043,056	56.32	7,264	0.70	1,071,561	55.72	6,409	0.60
个人经营贷款	361,958	19.54	4,247	1.17	359,131	18.67	4,618	1.29
信用卡	309,361	16.70	11,731	3.79	330,885	17.20	11,068	3.34
其他	137,791	7.44	3,714	2.70	161,691	8.41	4,401	2.72
合计	1,852,166	100	26,956	1.46	1,923,268	100	26,496	1.38

截至报告期末，个人住房及商用房贷款占比较上年末上升 0.60 个百分点，个人经营贷款占比较上年末上升 0.87 个百分点，信用卡余额占比较上年末下降 0.50 个百分点。

公司深化零售风控能力建设，强化全流程风险防控。持续完善集中审批体系，优化人机结合审批模式，全面提升审批质效。进一步强化总分行联动协同催收机制，优化敏捷小组工作模式，攻坚重点业务风险化解。推进 AI 智能工具建设，加快风控模型策略迭代升级，提升授信管理数智化水平。截至报告期末，个人贷款不良率 1.46%，较上年末上升 0.08 个百分点。

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	146,754
报告期计提	31,986
报告期核销及转出	(33,274)
报告期收回以前年度已核销	4,861
汇率变动及其他	(434)
期末余额	149,893

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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
逾期 1 至 90 天(含)	41,964	41.49	40,348	45.40
逾期 91 至 360 天(含)	37,848	37.42	28,813	32.42
逾期 361 天至 3 年(含)	18,539	18.33	16,953	19.08
逾期 3 年以上	2,793	2.76	2,753	3.10
合计	101,144	100	88,867	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额 1,011.44 亿元，较上年末增加 122.77 亿元，逾期贷款率 1.64%，较上年末上升 0.15 个百分点，公司建立健全前瞻性信用风险化解处置体系，持续完善信用业务监测机制，加强贷中管控与催收，强化逾期指标管理。

3.3.4.9 重组贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	39,604	0.64	37,861	0.64

公司根据监管导向和实质风险判断，对出现阶段性还款困难但具备较好还款意愿的借款人，合理运用债务重组措施缓解借款人短期偿债压力，助力借款人恢复偿债能力，实现风险有效缓释与化解。截至报告期末，公司重组贷款余额 396.04 亿元，占贷款总额的 0.64%。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	1,604	298	1,513	272
其中：房屋建筑物	1,600	298	1,513	272
其他	4	-	-	-
减：减值准备	(298)		(272)	
抵债资产净值	1,306		1,241	

报告期内，公司抵债资产账面余额较上年末增加 0.91 亿元，减值准备较上年末增加 0.26 亿元。

3.3.5 变化幅度超过 30%的主要项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)	简要说明
现金及存放中央银行 款项	596,887	391,045	52.64	存放中央银行超额存款准备金 增加
贵金属	37,413	12,285	204.54	交易性贵金属增加
交易性金融负债	73,874	36,547	102.13	积存金和卖出融入债券增加
衍生金融资产	38,045	44,692	(14.87)	衍生金融工具较上年末减少 183 亿元，主要是贵金属衍生 工具减少
衍生金融负债	49,975	38,273	30.58	
其他负债	60,909	41,542	46.62	应付待结算款项增加
其他权益工具	112,612	82,612	36.31	发行永续债 300 亿元

单位：人民币百万元

主要会计科目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	较上年同 期增减(%)	简要说明
投资收益	20,255	18,297	10.70	此三个报表项目存在较高关联 度，合并后整体损益 224.46 亿元，同比下降 2.47%，波动 属于合理范围。
公允价值变动收 益	1,869	3,791	(50.70)	
汇兑净收益	322	926	(65.23)	

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	96,702
商业银行债券	160,256
非银行金融机构债券	100,323
合计	357,281

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	3,140	1.65	2035/6/18
债券 3	3,000	3.10	2026/8/16
债券 4	2,680	3.00	2032/1/17
债券 5	2,590	1.93	2036/6/16
债券 6	2,519	5.89	2034/12/5
债券 7	2,300	1.95	2036/6/15
债券 8	1,590	2.67	2030/9/1
债券 9	1,510	2.63	2028/6/7
债券 10	1,500	1.89	2036/6/9

3.3.6.3 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

项目	名义价值	单位：人民币百万元	
		公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具	3,204,887	15,739	(17,727)
利率衍生金融工具	11,134,147	21,328	(23,576)
贵金属衍生金融工具	90,836	966	(8,670)
信用衍生金融工具及其他	3,192	12	(2)
合计	14,433,062	38,045	(49,975)

3.3.6.4 采用公允价值计量的项目

项目	单位：人民币百万元				
	2025 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	本期转回的 减值	2026 年 6 月 30 日
贵金属	12,279	(4,234)	-	-	37,406
拆出资金	-	-	-	-	-
衍生金融资产	44,692	(18,349)	-	-	38,045
衍生金融负债	38,273				49,975
发放贷款和垫款	322,310	11	(6)	206	297,854
交易性金融资产	930,715	1,784	-	-	1,105,100
其他债权投资	697,208	(64)	1,229	285	551,384
其他权益工具投资	3,619	-	203	-	3,410
交易性金融负债	36,547	6,492	-	-	73,874
拆入资金	51,529	15,615	-	-	52,382

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）》规定的条件进行处理，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，经分行行长办公会议审议同意后上报总行；经总行相关部门审查，视呆账金额大小，根据授权规定提交总行相关部门、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	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
应收利息 ^注	42,815	145,323	148,712	39,426

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	29,742	25,008	4,120	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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
开出信用证	417,572	401,658
开出保函	146,768	139,475
银行承兑汇票	1,088,962	855,405
信用卡未使用额度	584,250	560,536
不可撤销的贷款承诺	19,941	39,565

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	5,636	3,488,746
资金营运中心	上海市浦东新区银城路 167 号	1	183	1,553,802
信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	1	1,065	290,211
私人银行部	上海市浦东新区银城路 167 号	1	95	511
北京分行	北京市朝阳区朝阳门北大街 20 号	78	3,048	902,389
天津分行	天津市和平区保定道 11 号	72	1,214	148,731
石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	60	1,536	145,008
太原分行	太原市万柏林区长风西街 1 号	74	1,629	179,489
呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区大学东街 4 号	36	962	99,198
沈阳分行	沈阳市和平区文化路 77 号	42	1,095	78,402
大连分行	大连市中山区一德街 85A 号	21	520	62,350
长春分行	长春市南关区解放大路 283 号	30	1,074	63,349
哈尔滨分行	哈尔滨市松北区创新一路 1101 号	29	809	77,577
上海分行	上海市静安区江宁路 168 号	95	2,926	850,360
南京分行	南京市玄武区长江路 2 号	143	3,876	479,840
苏州分行	苏州市苏州工业园区旺墩路 125 号	19	781	107,012
杭州分行	杭州市拱墅区庆春路 40 号	117	3,105	495,533
宁波分行	宁波市江北区大庆南路 88 号	29	762	102,642
合肥分行	合肥市包河区西藏路与烟墩路交口滨湖时代广场 C2 幢	49	1,536	173,383
福州分行	福州市台江区江滨中大道 398 号	74	1,612	333,664
厦门分行	厦门市思明区湖滨北路 78 号	31	1,285	170,844
莆田分行	莆田市城厢区凤凰山街道荔城南大道 811 号	12	347	32,184
三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	13	403	30,009
泉州分行	泉州市丰泽区丰泽街兴业银行大厦	37	1,187	116,831

漳州分行	漳州市芗城区漳华中路 491 号	22	635	67,893
南平分行	南平市建阳区广场西路 17 号	17	364	29,189
龙岩分行	龙岩市新罗区龙岩大道 298 号	14	424	46,550
宁德分行	宁德市蕉城区天湖东路 6 号	13	351	44,309
南昌分行	南昌市红谷滩区庐山南大道 369 号	44	857	91,410
济南分行	济南市高新区经十路 7000 号	120	2,780	257,963
青岛分行	青岛市崂山区同安路 886 号	33	794	90,619
郑州分行	郑州市金水区金水路 288 号	44	1,646	154,863
武汉分行	武汉市武昌区中北路 106 号	71	1,627	190,597
长沙分行	长沙市雨花区芙蓉中路三段 567 号	45	1,488	147,901
广州分行	广州市天河区天河路 101 号	140	3,761	539,657
深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	61	2,030	411,702
南宁分行	南宁市良庆区宋厢路 15 号	28	967	96,629
海口分行	海口市龙华区金龙路 7 号	13	364	27,066
重庆分行	重庆市江北区红黄路 1 号	47	1,191	103,890
成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	126	1,996	232,434
贵阳分行	贵阳市观山湖区通宝路 2 号	17	506	54,165
昆明分行	昆明市官渡区昌宏西路 7 号	29	825	80,743
西安分行	西安市雁塔区唐延路 1 号	75	1,356	153,779
兰州分行	兰州市城关区庆阳路 2 号、8 号	14	401	27,688
西宁分行	西宁市城西区五四西路 54 号	5	195	14,654
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市头屯河区维泰南路 898 号	39	779	97,532
银川分行	银川市金凤区新丝路 8 号	7	187	16,570
拉萨分行	拉萨市城关区太阳岛阳岛路 6 号	2	122	9,608
香港分行	香港中环港景街 1 号	1	429	304,289
系统内轧差及汇总调整				(2,112,337)
合 计		2,092	62,761	11,161,428

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；拉萨分行包含援藏人员。

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，深耕细分领域，助力产业体系建设，不断提升客群经营成效、优化资产结构、控制负债成本。

(1) 基础企业金融

企金客户方面，规模稳中有进、结构逐步优化。聚焦现代化产业体系建设，以分层分类管理为依托、数智转型发展为抓手，久久为功推动客户发展从“规模扩张”向“价值深耕”转变。客户规模持续扩大，截至报告期末，企金客户总量 172.39 万户，较上年末增加 5.69 万户，总量、增量均位列股份制商业银行第三位。客户结构不断优化，截至报告期末，潜力及以上客户、价值客户分别达 42.71 万户、11.82 万户，较上年末分别增加 2.18 万户、0.80 万户，在企金客户中占比分别为 24.78%、6.86%，占比较上年末分别高出 0.46%、0.25%。

资产构建量好质优，收益水平领跑同业。截至报告期末，本外币对公贷款（银行口径，不含票据）余额 40,712.89 亿元，较上年末增加 3,283.77 亿元，增长 8.77%。持续加大资产构建，优化业务结构，重点领域贷款实现较好增长。把握制造业转型升级，加大贷款投放，制造业贷款余额突破万亿大关。强化收益管理，提升定价水平，报告期内新发放人民币对公贷款平均利率 3.11%，在同类型股份制商业银行中排名第一。

负债规模稳定增长，结构明显优化。截至报告期末，本外币对公存款（银行口径）余额

43,498.05 亿元，较上年末增加 2,149.07 亿元，增长 5.20%。成本实现有效压降，境内人民币对公存款平均付息率 1.27%，较上年全年下降 23 个基点。

(2) 绿色金融业务/战略客户业务

报告期内，公司将“绿色化”纳入新一轮五年规划战略方向，启动“绿色银行领跑工程”，优化完善绿色金融体系，打造绿色金融专业能力，服务“双碳”目标，助力美丽中国建设全面推进。积极推动绿色金融与产业金融深度融合，绿色与转型并重，促进业务结构优化调整；把握碳双控元年关键节点，重构碳金融产品服务体系；加快绿色银行集团建设，强化专业能力，提升绿色金融服务质效，推动经济社会高质量发展。截至报告期末，公司绿色金融客户数 9.35 万户，表内外绿色金融融资余额 2.67 万亿元，较上年末增长 8.23%，人行口径绿色贷款余额 12,142.07 亿元，较上年末增长 9.63%。

绿色金融与产业金融深度融合。紧扣国家战略、政策导向，围绕重点产业链加大绿色金融服务支持力度，加大对清洁能源与新能源车船、基础设施绿色升级、生态环保、工业行业低碳转型等重点领域的支持力度。服务支持减污降碳协同增效，截至报告期末，清洁能源、节能降碳等“降碳”领域绿色融资余额 15,998.38 亿元，较上年末增加 1,256.36 亿元；水污染治理、固废治理等“减污”领域绿色融资余额 5,948.58 亿元，较上年末增加 266.26 亿元。坚持绿色与转型并重，在绿色产业领域精耕细作的基础上，积极助力传统产业绿色低碳转型，优化完善转型金融体系，推动转型金融业务营销落地，截至报告期末，公司转型金融融资余额达到

563.70 亿元。

创新产品服务引领业务发展。持续优化升级绿色金融产品体系，以集团多元化产品发挥综合经营优势；以双碳专业服务助力低碳转型，重点发力碳金融、转型金融、ESG 综合金融三大领域，围绕碳配额、碳汇、碳足迹、供应链降碳等重要场景打造全链条的碳金融产品服务体系；以行业专案服务产业发展，形成钢铁转型、绿色交通、绿色物流、零碳园区、绿色工厂及 ESG 综合服务等 6 个专业服务方案。报告期内落地各类创新业务 275 笔，金额 232.22 亿元。依托双碳管理平台实现碳数据管理，赋能碳金融产品服务创新。截至报告期末，双碳管理平台已录入 5.25 万户企业碳账户，1,008.26 万户个人碳账户，报告期内共落地碳金融创新产品 138 笔，金额 105.08 亿元。

稳步推进绿色银行集团建设。将“绿色”理念融入全集团业务经营，以绿色信贷为基础，统筹绿色投行、零售、供应链、租赁、信托、基金、理财及期货业务协同发展，推进集团绿色金融业务体系不断完善。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 1,447.83 亿元。此外，公司积极健全绿色银行集团组织架构，完善体制机制、强化激励约束；打造多层次绿色金融人才体系，构建绿色金融高层次领军人才队伍、行业专家队伍和碳金融服务专才队伍，为绿色银行集团建设打造坚实基础。

战略客户经营持续深化。截至 6 月末，全行战略客户集团共 182 个，存量合作下属企业超过 1 万户，实现营收 70.36 亿元，客群覆盖与经

营质效稳步提升。资产端保持稳健增长态势，贷款余额 6,540 亿元，较上年末增加 457 亿元，增幅达 7.5%，有效支撑全行信贷投放。负债端呈现企稳回升的良好势头，企金资产管理规模（AUM）日均达 9,417 亿元，较上年末增加 261 亿元，增长 2.85%；企金存款日均 7,808 亿元，较上年末增加 42 亿元，增长 0.5%。

（3）投资银行业务

报告期内，投资银行业务聚焦“五篇大文章”重点领域和新兴赛道，积极培育新的业务增长点，业务结构明显改善，资产构建能力显著提升。截至报告期末，公司大投行 FPA 余额 5.19 万亿元，较上年末增加 3,001 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 4,130.33 亿元，列全市场第二位（Wind 数据），市场占比 9.01%，市场占比比较上年同期提升 0.16 个百分点；承销境外债券规模 28.37 亿美元，列中资股份制商业银行第二位（DMI 排名数据）；承销绿色非金融企业债务融资工具规模 146.14 亿元，列股份制商业银行第二位（Wind 数据）；承销 ABN 规模 147.52 亿元，列股份制商业银行第一位（Wind 数据）。抢抓市场创新机遇，落地全国首单“碳资产”数字人民币债券、全国首单“绿色+科创”数字人民币债券、全国首单“科创+并购”资产担保债券等市场首单项目。

并购、银团等业务持续发力。持续完善投行产品服务体系，重点产品保持优势。发挥“并购+”产品体系优势做好全链服务，并购融资投放 1,753.65 亿元，同比增长 51.24%，抓好市场重点并购项目机遇，市场优势明显；承销并购票

据 71.15 亿元，列全市场第一位（Wind 数据）。银团融资投放 1,307.03 亿元，增长 22.87%。结合市场估值修复行情，加强服务对接，助力上市公司进行资本市场融资，资本市场业务投放 127.88 亿元；聚焦高成长科技赛道，布局专精特新等科创企业，认股权业务签约 792 单。

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 2,070.53 亿元，同比增长 18.25%。同时，在 ESG 经营理念指引下，绿色投行业务融资规模 930.52 亿元。

（4）普惠金融业务/乡村振兴金融业务

报告期内，普惠金融业务立足公司发展特色，聚焦服务实体经济，以“防风险、促发展”为主线，围绕重点客群，持续优化“产业+场景”经营模式，推动服务精准化、批量化；深耕乡村振兴、中小微科技型企业等业务领域，打造差异化金融服务模式，不断提升普惠金融服务质效。

围绕普惠金融大文章，着力服务实体经济。紧扣小微企业金融服务“稳投放、优结构、提质量、可持续”发展目标，精准聚焦科技和创新型小微企业、重点产业链上下游小微企业等重点客群靶向赋能，迭代创新特色金融产品及服务模式，实现业务发展质的有效提升和量的合理增长。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额 6,133.27 亿元，较上年末增加 172.60 亿元；服务客户 24.25 万户，较上年末增加 0.22 万户。

深化“产业+场景”策略，创新融资服务模式。完善“信用加油”供应链脱核不离核模式。围绕产业园区、产业集群、产业链上下游供应商及经销商融资需求，利用税务、发票等“数据信用”核定授信额度，并构建灵活适配的模型系统支持架构，提升小微企业融资可得性。截至报告期末，“兴速贷（产业链专属）”累计投放超 600 亿元，累计服务客户超 8,000 户。

强化全链条金融支持，服务乡村全面振兴。围绕粮食生产等重要农产品供给领域，公司持续强化全链条金融支持，助力稳产保供，并将农业产业化龙头企业作为服务乡村振兴的重要抓手，支持企业整合产业链、提升价值链、畅通供应链。截至报告期内，公司涉农贷款余额 5,806.94 亿元，较年初增加 404.48 亿元，增长 7.49%。

聚焦中小科技金融，推进科技与普惠深度融合。报告期内，坚持“沙盘—产品—渠道”经营，迭代优化“兴速贷（优质科创专案）”、高科技人才创业贷、研发贷款等专属产品，提升初创期、成长期科技企业的服务质效；依托投资机构、实验室、科技企业孵化器等科技创新生态搭建，实现投早、投小、投硬科技，助力新质生产力培育与发展。截至报告期末，科技普惠贷款余额 1,320.94 亿元，较上年末增加 103.71 亿元，在企金普惠贷款余额占比 46.24%，较上年末提升 1.22 个百分点。

（5）机构业务

报告期内，机构业务深耕客群经营、夯实业务发展底座、加快转型赋能提质。聚焦财政、烟草、住建等重点领域，实现机构存款持续较快

增长，围绕教育、医疗等行业，不断提升场景金融的服务能力。持续优化和完善多维协同赋能机制，紧扣政府预算资金收支全链条，打通跨条线、跨层级、跨机构协同堵点。依托 G 端辐射 B 端、C 端全域市场，构建资金闭环流转、资源高效聚合的现代化经营体系。

深耕客群经营，筑牢发展根基。聚焦重点机构客群营销推动与精细化管控，稳固机构业务基本盘。截至报告期末，机构客户总量近 7 万户，较上年末新增超 1,500 户，客户覆盖广度、市场渗透深度稳步提升；机构客户存款余额突破 9,500 亿元，日均存款新增近 800 亿元，存款付息率压降超 20 个基点，实现量稳增、价优化的良好格局。代理资格覆盖率超 40%，持续夯实核心业务资质壁垒，为长期稳健发展蓄势赋能。

依托资金链条，深化协同联动。持续优化财政资金链式营销模式，完善专项债全周期服务体系，精准研判财政资金流向脉络，推动跨条线协同机制常态落地、高效运转。报告期内，财政资金链式营销承接规模近 2,500 亿元；专项债财务顾问服务规模超 2,000 亿元，市场占比近 15%，保持市场领先优势，有效将 G 端政策红利转化为 B 端业务增量，带动结算存款效果显著，全面实现政银企多方共赢。

布局场景生态，激活增长潜力。深耕财政、教育、医疗、住建、烟草、债务资金等重点行业场景，迭代升级政府机构场景生态平台，搭建“G 端+B 端+C 端”全场景覆盖的客户综合服务体系，持续释放场景经营聚合效能。报告期内，机构场景生态覆盖客群规模、日均存款持续增

长，顺利实现从单一产品服务向综合生态赋能的转型升级，为机构业务高质量可持续发展开辟全新增长空间。

(6) 国际业务/交易银行业务

报告期内，全面夯实国际业务基础，对客服务能力显著提升；积极拓展供应链场景，产品管理精耕细作；稳步推进数智化转型，“体验之战”走深走实。以优质的国际业务与交易银行服务，有力支持实体经济对外开放与转型升级。

紧随客户出海步伐，加快跨境金融产品与服务体系赋能。优化商行投行、境内境外、线上线下一联动机制，解决跨境金融服务中的难点问题，服务国际业务客户超 3.4 万户。成立出海金融服务专项小组，聚焦东南亚、中亚、非洲等“一带一路”沿线重点国家和地区，在新能源、基础设施建设、高端装备制造等行业，加大授信支持及产品组合服务。健全产品体系，升级便捷汇兑产品服务体系，新增泰铢汇兑业务；优化极速汇款效能，依托多边央行货币桥拓展澳门跨境业务渠道；推出线上融资产品“兴速贷（跨境微贷专案）”，精准支持出口小微企业多元融资需求；正式投产寰球司库 2.0，跨境财资服务能力显著提升。强化数智驱动，智能单证业务范围及效能持续提升，上线航贸链信用证，实现电子信用证全流程场景应用。推进自由贸易账户体系建设，天津自由贸易（FT）账户体系 6 月底正式运营。强化场景金融赋能，健全全生命周期生态建设，与境外第三方支付机构、跨境律所等开展系列线上线下合作，完善“阳光跨境”国际业务非金融服务，强化公私一体化营销及整体服务能力。报告期内，跨境人民币收付量 10,673.92 亿元。截至报告期末，境内企金

外币日均存款 205.81 亿美元，境内企金外币日均贷款 148.25 亿美元，跨境融资余额 3,004.70 亿元，跨境电商生态圈客户近 5,000 户。

深化数字赋能与场景拓展，锻造供应链金融高质量发展动能。夯实供应链业务模型底座支撑能力，搭建开放互联的融资渠道，通过打磨供应链产品体系持续升级客户体验。报告期内，供应链金融业务融资发放金额 17,221.31 亿元，服务客户数 41,436 户，同比增长 22.20%。保函业务聚焦场景化经营，优化产品功能与办理流程，着力提升服务质效。报告期内，国内保函业务发生额 472.67 亿元，同比增长 25.94%。

系统推进“兴业管家”体验攻坚，加强财资管理建设推广。推动“兴业管家”从“交易工具”向“经营平台”转变。围绕“打造好用、易用的一站式企业金融服务平台”总体目标，持续完善功能体验，优化面客运维服务、强化数字化运营。截至报告期末，“兴业管家”客户数 150.66 万户（其中个体工商户 10.60 万户），较上年末增加 5.57 万户，增长 3.84%。兴业管家（财资管理平台）加快系统功能升级，强化技术运营服务，赋能企业财务数智化转型。截至报告期末，兴业管家（财资管理平台）累计服务客户数 1,852 户。

3.4.2.2 零售金融业务

报告期内，公司零售金融业务持续提升零售体系化建设品质，构建“基础客户数字运营—双金客户管户经营—私行客户集中直营”的客户经营模式，强化客户向上输送效能。坚持“大投行、大资管、大财富”深度融合，优化零售存款结构，提高零售信贷质量，促进信用卡稳健发展，强

化全渠道服务能力，推动零售业务高质量发展。

(1) 基础零售金融

零售客户基础夯实。公司持续提升标准化、专业化、集约化、数字化、融合化经营能力，截至报告期末，零售客户数 11,671.19 万户，较上年末增加 198.48 万户，增长 1.73%。

零售存款稳健增长。秉持量价平衡原则，稳健推进个人存款业务。聚焦客户资产配置需求，通过个性化服务，提升客户资金留存与价值贡献。积极布局支付场景搭建与拓展，稳步推动结算性存款规模提升。截至报告期末，零售存款（银行口径）余额 18,880.39 亿元，较上年末增加 876.90 亿元，增长 4.87%。其中，零售存款日均规模中零售结算性存款占比 27.26%，交易型客户带动的结算性存款占零售结算性存款总量的 38.79%，同比提升 1.14 个百分点。

生态场景建设持续纵深推进。坚持以场景流量驱动精准获客、以场景生态赋能支付结算业务提质增效，持续迭代丰富金融产品体系。落地推进智慧食堂项目，精准触达制造业企业、学校、企事业单位等批量客群，有效拓宽零售客群来源。创新打造零售金融特色载体，推出熊猫和花借记卡、时光代理人联名借记卡、足球主题借记卡多款特色 IP 主题借记卡，以差异化、品牌化的专属金融产品联动场景获客，进一步激活用户活力、提升客户粘性，全方位赋能场景生态迭代升级。

养老金融综合服务提质。普及养老规划工具、优化养老财富产品配置，助力养老财富保值增值。积极对接企业及职工诉求，适配差异化补

充养老保障需求。筑牢网点服务核心阵地，持续拓宽服务外延，延伸养老综合服务场景边界。稳步推进养老金融服务适老化、数字化建设，不断提升养老金融服务品质与体验。截至报告期末，公司服务60周岁及以上客户1,230.37万户，管理综合金融资产1.26万亿元；累计开立个人养老金账户829.45万户；个人养老金产品涵盖储蓄、基金、理财、保险、国债五类，产品数量267支。

零售国际业务体系化建设不断完善。零售端深化体系化建设，强化“寰宇人生”特色品牌，聚焦目标客群打造一卡（“寰宇人生”借记卡）四通（“寰宇薪资通”“寰宇财富通”“寰宇支付通”“寰宇交易通”）零售国际业务产品服务体系。

（2）数字运营业务

报告期内，公司全面强化数字运营体系，系统构建策略体系与品牌化活动体系，通过手机银行、企业微信、远程经营等数字化渠道触客转化，推动基础客群经营质效与客户体验同步改善，数字运营已进入规模化产出与智能化跃迁的关键期。

数字运营效能持续提升。“策略统一安排、客户统一经营、渠道统一管理、资源统一配置、成效统一评价、体验统一优化”的“六个统一”框架不断升级，逐步实现“人+AI”模式的策略智能部署、审核、评价，策略全生命周期管理效率与精准转化效能同步提升。策略部署向“目标输入、模型洞察、规则生成、人工确认”的模式转型；策略审核采用“规则引擎+审核智能体”双轮驱动，经人工复核后生效，目前已上线52个子智能体，人工复核一致率99.96%；策略评价升级为智能分析生成，人工校验一致率100%。截至报告期

末，部署策略2.18万个，触客5.97亿人次，带动客户综合金融资产1,784.59亿元。

基础客群经营持续深化。以“深耕存量、精准触达”为主线，围绕客户全生命周期，系统搭建“财富步步高”“月月有惊喜”“兴成长”等品牌化活动矩阵，强化重点专项客群数字化经营，客群经营质效显著提升。截至报告期末，向上输送白金及以上客户40.67万户。

渠道协同经营持续走深。手机银行、企业微信、远程经营等数字化渠道协同联动，实现基础客群规模的稳步增长。截至报告期末，手机银行有效客户数达7,370.27万户，较上年末增加348.60万户，增长4.96%，手机银行月活跃客户数2,467.41万户；远程经营中心触客5,204.81万人次；企业微信累计添加实名客户1,621万户，较上年末增加358万户。

“体验之战”纵深推进。NPS（Net Promoter Score，净推荐值，是衡量客户忠诚度的关键指标，通过用户推荐意愿评估企业增长潜力）部署场景总数从上年末的65个增长至91个。基于用户体验模型与埋点数据量化分析，实现手机银行理财、基金、黄金等大财富核心页改版升级，客户体验持续改善。截至报告期末，“数字兴业”NPS得分72分，较上年末增加8分。

（3）零售贷款业务

报告期内，公司深化零售体系化建设，锚定产业金融核心逻辑，深耕供应链重点行业，加快建设自主获客渠道，稳步发展零售贷款，资产质量保持平稳，客户服务质效持续提升。截至报告期末，公司零售贷款（银行口径，不含信

用卡) 余额 14,811.31 亿元, 较上年末减少 357.82 亿元。

精细化管理, 稳固按揭基本盘。公司持续优化业务流程, 升级线上化体验, 完善集中审批模式, 迭代数据模型, 不断提升客户申贷体验。依托公私联动, 强化与重点开发商及二手房服务机构等重点渠道合作, 做好开发贷、投债与按揭联动, 深化贝壳全方位合作。截至报告期末, 个人购房按揭贷款余额 10,441.74 亿元, 报告期内累计按揭投放金额超 517 亿元。

体系化运营, 丰富消费贷场景。积极响应政策要求, 深入开展消费贷贴息服务, 助力提振消费。优化产品政策, 拓展数据应用, 强化预授信服务。立足汽车消费等真实场景, 迭代重点产品。深化公私联动, 围绕产业金融图谱及其上下游企业, 满足核心客群融资需求。坚定合规经营理念, 稳健开展平台业务合作, 不断提升客户服务水平。截至报告期末, 个人消费贷款余额 749.99 亿元。

公私一体化, 赋能经营贷发展。深入推进“区域+行业”策略, 聚焦经营类重点生态, 公私联动深挖供应链上下游资源, 优化落地“全国业务全国办”协同服务模式。深耕产业金融、科技人才、财政贴息、文旅等核心客群, 建设场景、批量服务。围绕核心企业、专业市场等渠道拓宽预授信范围, 持续提升综合服务能力。截至报告期末, 个人经营贷款余额 3,619.58 亿元, 较上年末增加 28.27 亿元。

(4) 财富管理业务

报告期内, 零售财富业务结合市场变化情况,

充分发挥专业优势, 通过科学严谨的资产配置策略、不断迭代升级的产品策略和客户经营策略, 满足客户财富保值增值需求。截至报告期末, 集团零售金融资产规模 (AUM) 6.08 万亿元 (含三方存管市值), 较上年末增长 3.80%。

持续夯实客户资产配置的产品基座。围绕“零钱+”“存款+”“固收+”及贵金属四条产品主线, 一是围绕客户节假日理财需求, 进一步丰富“零钱+”产品功能, 提升客户使用体验; 二是聚焦重点合作机构及产品策略, 在低利率环境下, 推动产品货架向中长期限转型。优选全市场优质固收产品, 有效提升产品收益水平和客户持有体验; 三是搭建由理财、公募基金、券商资管和基金专户组成的阶梯型含权货架, 支持投资者参与并分享我国资本市场高质量发展的成果; 四是完善贵金属产品货架和功能, 为客户提供便捷、多元的黄金投资渠道。报告期内, 公司累计为客户创造财富增值 453.50 亿元, 同比增长 21.46%。

优化零售客户经营服务体系, 强化财富管理品牌形象。聚焦客户价值提升, 基于客户全生命周期持续优化零售客户经营服务体系, 以标准化、专业化、数字化思维, 扎实推进财富队伍建设工作, 多措并举强化财富中台及一线人员专业能力, 持续提升客户服务质效。截至报告期末, 公司零售财富产品持仓客户数 957.33 万户, 较上年末增长 5.37%。公司零售双金 (黑金、白金) 客户数 320.97 万户, 较上年末增长 5.39%, 零售双金客户上迁至私行客户数 1.30 万户。公司高度重视拓展投资客群, 截至报告期末, 个人三方存管签约客户 922.73 万户, 较上年末增长 6.36%。聚焦女性客户与家庭客户,

焕新开展“兴福绽风华”“兴福伴万家”财富客群经营主题活动，活动页面访问人数达 6.89 万人、参与人次超 12.07 万次，线下举办主题沙龙和入企活动近 3.6 万场，覆盖客户 45.36 万人。

纵深推进数智化建设。依托大数据、人工智能等技术底座，零售财富业务围绕“工具—数据—AI”三层体系纵深推进数智化建设：迭代升级“队伍—客户—产品—渠道—合规”全链路数字化工具体系，夯实系统运行底座；深化“归因分析+策略辅助+资产沉淀”三位一体数据驱动框架，持续挖掘数据价值，赋能精细化经营；搭建 AI 超级助理智能服务矩阵，筑牢全链路智能赋能基础，全面提升业务运营质效与管理效能。“钱大掌柜”平台焕新升级，持续优化用户投资理财旅程体验。截至报告期末，“钱大掌柜”注册用户数 2,080.94 万户，较上年同期增长 2.14%。

(5) 私人银行业务

报告期内，公司私人银行业务以深化零售体系化建设为主线，聚焦“人家企”综合服务方向，全面升级私行客户专业经营管理体系，高效运转“X+1+1+N”经营阵法。围绕客户经营、直营中心、投研驱动、队伍建设持续深耕，私行业务经营质效稳步提升。

客户经营数智进阶。坚持以客户为中心，深化客群精细化经营，降级流失率稳步下降，客户稳定性进一步提升。截至报告期末，私行客户数 94,101 户，较上年末净增加 7,200 户，增长 8.29%。围绕全旅程智慧经营主线，细化客群分类，提升营销策略模型精准度，推动提高经营转化效率。

直营体系扩面升级。直营中心规模化布局与标准化运营成效显著，集中经营模式优势进一步释放，私行队伍人均产能持续提升。截至报告期末，私行直营中心覆盖 30 家分行、42 座城市。同步推进私行中心标准化建设，深度融入企业家客群经营生态，为构建“人家企”综合服务体系提供重要支撑。

投研驱动业绩增长。持续推动“研产销”一体化运作体系成果下沉、直达一线，通过内部培训、对客策略会、对客沙龙三大场景，将总行投研能力有效转化为分支机构的获客能力与服务能力，切实提升客户服务质效。积极丰富产品货架，完善客户资产配置工具，增强客户财富管理获得感，带动私行财富中收在零售端占比持续提升。截至报告期末，私人银行客户月日均综合金融资产规模（银行口径，不含三方存管市值）11,815.92 亿元，较上年末增加 749.02 亿元，增长 6.77%。

人才队伍专业赋能。围绕私行客户经理及投资顾问两大核心队伍，完善阶梯式培养体系，扩大培训覆盖范围，搭建产能评估与提升赋能机制，加强精细化管理，全面提升专业履职能力。中台专业课程体系建设初见成效，系统化专业能力培训已覆盖关键岗位，标准化人才培养进程加速推进，构建起围绕客户和客户经理，由私行投资顾问、客群经理、产品经理组成的“三位一体”协同赋能中台体系，为业务高质量发展提供坚实的人才底座。

(6) 信用卡业务

报告期内，信用卡业务贯彻落实“以客户为中心”的理念，坚持总分协同，双轮驱动，加快高质

量转型发展。公司新增发卡 90.26 万张，交易金额 8,040.63 亿元。

客户结构持续改善。坚持“支行+直销”的获客模式，聚焦集团优质往来客户和年轻潜力客户等目标客群，持续迭代产品矩阵，升级数智化获客工具，优化办卡流程。报告期内，“两卡”（信用卡+借记卡）客户在有效信用卡客户中的占比同比上升 1.46 个百分点，场景新户发卡占比同比上升 17.27 个百分点。推出兴青年白金信用卡，着力打造青年群体专属标杆白金卡；推出热门游戏IP无畏契约卡，探索电竞垂直场景获客潜力；推出行卡VISA白金世界杯主题卡，满足客户境外观赛及商旅出行需求；推出足球主题信用卡，联动“闽超”赛事，推进“金融+体育”深度融合。

客户经营不断深化。发挥信用卡业务在扩内需、促消费和客户粘性经营方面的重要作用，构建客户生命周期经营链路，完善场景生态，提升交易结构。**升级支付体验**，一键绑卡功能覆盖手机银行、兴业生活等行内四项渠道，借助互联网头部平台数据模型能力和公司客户标签体系开展精准营销，线上交易占比较上年度上升 5.7 个百分点。**深耕垂直场景**，与 180 家知名品牌达成合作，成功上线 27 个垂类平台，形成对年轻客群的精准覆盖。**抓实分期业务**，优化定价策略，加强渠道协同，积极响应国家提振消费举措，报告期内基础分期交易量同比增长 17.27%。**优化兴业生活App**，深化打造“金融+生活”融合平台，推动平台从功能服务向价值经营转型；完善生活场景矩阵布局，提升用户综合服务体验。截至报告期末，兴业生活注册用户 6,402.57 万户，较上年末增长 4.26%。

风控能力持续夯实。强化新增授信核查，加强内外部大数据与行内风控模型的运用，通过交叉验证及采取差异化授信策略，提高风险的识别和防控能力。**提升清收体系效能**，优化人机协同，推进第三方平台柔性促还款项目上线；探索AI技术深度应用，打造大模型智能催收管家，覆盖智能催记、大模型质检等应用场景。**完善风控模型体系**，A卡完成子模型优化迭代，B卡依托模型融合技术完成贷中分层优化，C卡应用智能催记数据和机器学习算法，实现对客户还款能力的有效预测。

消保治理纵深推进。持续完善消保事前审查机制，细化审查标准，提升审查针对性。**扎实做好全域消保宣教**，积极落实“五进入”（进社区、进学校、进农村、进商圈、进企业）要求，加强对重点群体的宣教力度，报告期内线下宣教活动数量同比增长 32%。**强化客户体验全流程管理**，依托客户建议智能解析分类能力，搭建客户诉求“发现—跟踪—化解—复盘”一体化闭环管理机制。

3.4.2.3 同业和金融市场业务

报告期内，公司持续推动同业与金融市场深化转型，开展国内外金融市场研究分析，基于同业合作开展金融市场业务，一方面围绕“轻型银行”推动业务转型和收益提升，另一方面围绕促进撮合、强化代理能力拓展同业生态发展空间。报告期内，同业客户合作更为多元，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

同业客户合作加深。全面深入服务金融行业各领域，与主要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。报告期内，公司证券资金结算量 19 万亿元、期交所会员出入金结算量 2.54 万亿元、上海清算所代理结算量 0.48 万亿元、上海黄金交易所结算量 3,807 亿元。同业金融机构合作方面，争做合作伙伴的主结算行、主托管行、主投资行、主交易行，为各类型、各层级同业金融机构提供综合金融解决方案，同业客户价值持续提升。当前，公司对境内主要行业的同业法人客户基本实现合作全覆盖，与全球 103 个国家和地区的 1,308 家银行协同建立了全球银行跨境服务网络。

同业生态影响扩大。积极落实“商行+投行”战略，携手头部金融机构，开展“投行+投资”生态圈建设。一方面，“投、承、销、托”一体化运作，以债券发行承销对接市场融资需求，共同服务“同业客户的客户”，并通过金融债、资产证券化产品（ABS）、同业存单等债券类资产的一级市场投标、二级市场交易业务，持续提升市场活跃度与投资交易水平。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，进一步赋能同业客户生态圈。

资产负债结构优化。着力发展结算类业务，有效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、结构优化，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，持续推动投资、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。以科技、普惠、绿色、数字票据为支点，撬动票据贴现扩容。以利率市场研判为锚点，激活票据交易活力，精准赋能企业融资，有力服务实体经济。

（2）银银合作业务

“银银平台”是同业与金融市场业务统一品牌，围绕“统一门户、投资交易枢纽、金融服务超市”三项定位，构建“财富销售、支付结算、做市交易、跨境金融、数字金融”五个生态圈。平台紧抓技术创新、客户需求，全面推进“发展模式、业务重心、客户体验、平台价值”四个转型，赋能客户服务。通过“银银平台”的深入链接，公司多年来持续深耕中小银行合作，建立起覆盖广、合作深、延伸长的中小银行“朋友圈”，并延伸服务各类同业客户，形成公司重要的差异化经营特色。

持续构建“五大生态圈”，协同价值加速释放。

“财富销售生态圈”依托公司“大投行、大资管、大财富”战略，持续丰富产品货架，整合集团内外基金、理财、信托、积存金等多元化资管产品资源，具备行业领先销售能力。截至报告期末，“银银平台”财富销售保有规模突破 1.1 万亿元，较上年末增长 16.30%；其中，“银银平台”机构销售保有规模 8,220.41 亿元，较上年末增长 21.99%，理财代销合作机构超 630 家，延伸赋能同业客户的终端客户，丰富欠发达地区现代化金融服务和金融产品供给，助力乡村振兴和共同富裕。**“支付结算生态圈”**深耕汇收付、代理第三方存管、数字人民币、代理央行支付四类核心场景，通过构建高效率的支付结算服

务体系，为同业金融机构提供多层次支付结算服务，长板优势持续巩固。“**做市交易生态圈**”围绕基金投资、同业存单撮合、债券交易三类场景持续发力，为同业金融机构搭建覆盖多类金融产品的流动性支持与交易撮合平台。“**跨境金融生态圈**”初步建立起涵盖境内外、本外币，服务中小银行跨境清结算、投融资及 FICC 交易一体化的跨境综合服务方案，加快启动银银平台国际版建设。“**数字金融生态圈**”为中小金融机构提供成熟的数字化转型方案，持续输出财富管理、绿色金融、反欺诈、数据应用等新兴赛道数字化产品。

(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。截至报告期末，集团五家资管子公司管理规模合计 3.65 万亿元。

兴银理财坚持质量优先，持续加强全产品全流程全生命周期质量管理，确保产品渠道适销性强、市场口碑好，契合客户需求。截至报告期末，兴银理财管理产品规模 22,819.65 亿元，其中，固定收益类产品规模 21,950.48 亿元，权益类产品规模 43.92 亿元，混合类产品规模 825.25 亿元。

兴业信托加快回归业务本源，立足“受托人”定位，以多资产多策略为核心，以固收业务为产品底座，依托私募证券、资本市场、另类投资三大业务支点，搭建信托特色主动管理资管体系，提供专业资产服务。截至报告期末，兴业信托资产管理规模 9,340.50 亿元，较上年末增长 9.83%。其中，资产管理信托业务资产管理规

模 7,605.10 亿元，较上年末增长 8.20%。

兴业基金持续完善主动、被动权益产品货架，丰富多资产策略产品，推动形成“固收、权益、多资产”协同发展的产品体系，助力集团持续完善“大资管”配置型产品货架建设，满足客户个性化、多元化、综合化的资产管理需求。截至报告期末，兴业基金资产管理规模 5,983.49 亿元，较上年末增长 16.24%。其中，公募基金管理规模 5,518.21 亿元，较上年末增长 19.33%；非货基金管理规模 2,937.07 亿元，较上年末增长 9.41%。

(4) 资金业务

报告期内，公司坚持服务实体经济，服务金融机构，服务金融市场，专注打造“金融市场综合营运商”和“金融市场综合服务商”，巩固在金融市场领域的竞争优势，推动业务高质量发展。

坚持“国之大者”责任担当，积极支持国债、地方债、政金债承销业务。报告期内，利率债承销总量 2,687.56 亿元，作为银行间债券市场核心做市商，报告期内，人民币债券交易量约 3.83 万亿元。

发挥债券投资交易业务优势，满足企业融资需求，支持实体经济本源。精准服务金融“五篇大文章”，优先支持绿色债券、科创金融、乡村振兴、小微企业债券等主题债券投资，助力实体经济健康发展，投资各类主题债逾 570 亿元。

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，在债券、利率、汇率、贵金属等领域做市交易业务排名保持市场领先。持

持续提升债券市场流动性，全天候、不间断对百余只人民币债券提供做市报价，持续开展浮息债、科创债、绿色债券等主题债券做市交易。积极开展银行间市场柜台债券交易业务，助力银行间债券市场分层分类。

将营运能力与服务能力充分对接，推动产品创新和服务创新，为各类客群提供利率、汇率、信用、贵金属等金融市场领域综合服务方案。强化与要素市场的协同联动，报告期内，服务金融机构客户超 1,000 家，服务企业客户数近 1.9 万户，服务零售客户数近 190 万户。

加强协同联动，带动业务、客户拓展和综合效益提升。通过投资及产品销售带动托管规模近 2,400 亿元。持续发力服务企业“走出去”，及时主动对接企业汇率避险需求，通过 FICC 汇率产品帮助进出口企业有效应对汇率市场波动，实现风险中性；通过积存金、柜台债等财富产品满足零售客户大类资产配置需求。

(5) 资产托管业务

报告期内，公司资产托管业务紧跟国家战略导向，持续提升专业服务能力，生态圈建设取得显著成效，数字化转型实现关键突破。截至报告期末，资管类产品托管规模 11.85 万亿元，较上年末增长 0.23%；实现资管类产品托管中间业务收入 20.79 亿元，同比增长 9.42%。其中，公募基金托管规模 3.19 万亿元，较上年末增长 9.00%，增量规模位列全行业第一位，托管规模排名跃升至全行业第三位、股份制商业银行第一位；实现托管收入 9.15 亿元，同比增长 9.35%。

ETF 生态圈建设市场地位巩固。债券 ETF 产品托管只数和规模保持市场第一位，报告期内托管权益 ETF 新发产品只数和累计新发规模列市场第一位，产品覆盖先进制造业、新能源、科技创新等关键领域，为现代化产业体系建设提供有力支持。

AI 赋能业务场景取得关键突破。公司“基于本体论知识工程的资管产品合同审核创新项目”荣获第十四届中国电子信息博览会“CITE2026 金智奖·人工智能应用奖”。

3.4.2.4 金融科技

报告期内，公司秉持“科技兴行”方略，将数智化作为战略转型的根本引擎，锚定“智慧兴业”建设目标，坚持“企业级、标准化”方法论，在深化体制改革、夯实科技底座、赋能业务发展、筑牢安全防线等方面取得积极成效。

强化统筹引领，优化数智化转型体制机制。充分发挥数字化转型委员会统筹引领作用，持续优化科技工作组织架构，进一步提升科技治理研发效能、资源统筹与集团协同水平。坚持战略先行，发布《兴业银行 2026—2030 年数智化转型发展规划》，高质量编制《兴业银行关于深入落实“人工智能+金融”加快推进数智化转型的实施意见》，形成“一体谋划、一体建设、一体运营、一体管控”的数智化工作格局。深入推进“人工智能+”行动，强化跨部门资源整合、任务统筹和过程督导，推动重点工作积极稳妥有序落地。深化敏捷研发机制，推动研发交付质效稳步提升。加强 IT 成本管控和资源集约管理，建立 IT 资源全生命周期闭环管控机制，推动存量资源盘活和需求成本优化，提升科技资源配置效率。持续加强科技队伍建设和全员数智化

能力培养，完善数智化培训体系，常态化开展“揭榜挂帅”与创新竞赛，持续营造特色工程师文化，提升全员科技素养和组织创新活力。

强化技术基座，提升架构算力支撑效能。加强企业级 IT 架构管控，围绕制度标准、工具平台和指标度量体系建设，推进应用、数据、技术和管理协同治理，持续提升架构管理规范化、标准化和精细化水平。积极响应国家“东数西算”战略，统筹推进贵安、上海、福州等多地数据中心智能化、绿色化、集约化建设和改造，持续完善多地多中心多活运营架构，提升业务连续性和灾备保障能力。加快云原生基础设施建设，有序推动全行系统上云，增强资源弹性供给和统一交付能力。统筹推进“一云多芯、训推一体”智能算力体系建设，提升大模型训练推理和智能应用支撑能力。稳步开展基础软硬件升级和网络架构优化，提升基础设施安全可控、敏捷弹性和运行韧性。

激发数智动能，拓展数字金融应用场景。持续完善模型供给、知识工程和智能体应用体系，推动人工智能由单点应用向规模化、体系化赋能升级。构建涵盖开源模型和商业化模型的多层次供给体系，持续增强对多元业务场景的适配和支撑能力。建设贯通知识生产、管理和应用全流程的知识工程体系，有效提升知识服务的规范化、智能化和便捷化水平。建成全行统一 AI 服务入口，发布多项企业级 AI 能力，推动共性能力集约供给和高效复用。赋能零售金融，报告期内 AI 营销策略累计触客超 1,300 万人次，推动营销服务提质增效，客户服务体验持续改善。赋能企业金融，上线产业金融地图和谱系客户管理工具，提升产业链客户识别、

拓展和综合服务能力。赋能同业金融市场，推出业内首个嵌入数字人民币 APP 的积存金产品，丰富数字化金融产品供给。赋能中后台管理，完成计财数据底座重构，关键指标获取效率提升 60%，经营分析和管理决策质效稳步提升。积极探索量子技术、区块链、物联网、卫星遥感和数字人等前沿技术应用，在供应链单证查验、生物资产监管、遥感辅助授信、营销宣教等场景形成可复制实践，持续储备技术创新动能。

夯实数据基础，释放数据资产应用价值。坚持以用促治，持续完善企业级数据治理体系，推进数据标准贯标、客户信息统一标识和重点领域数据治理，夯实数据同源同口径基础。持续增强企业级数据服务能力，累计构建自助查询、可视化等应用超 2.4 万个。上线指标智能分析助手，支持智能查询、归因分析和报告生成，提升经营分析效率。优化“兴易查”数据服务功能，丰富数据供给和智能应用，提升企业信息查询与商机挖掘能力。深化数据赋能业务发展，推动数据能力嵌入普惠金融、风险管理、客户经营和产业金融等重点领域。构建覆盖贷前、贷中、贷后的普惠金融标准化模型体系，完善客户风险监测和资产估值模型，提升线上融资服务效率和风险识别处置能力。

统筹安全发展，筑牢科技风险防控屏障。全面启动“安全之战”，围绕网络攻防、数据安全、运行安全、人工智能安全等重点领域，完善治理、识别、防护、监测、处置一体化安全能力体系，持续提升重大风险防范和安全运营能力。深化实战化攻防演练、专项检查和安全能力建设，加强人工智能等新技术风险防范，提升安全管

理前瞻性和有效性。在全行推行安全意识和岗位安全技能培训，强化企业安全文化建设。

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。经营范围包括融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类投资业务、接受租赁保证金、在境内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 1,668.72 亿元，所有者权益 291.82 亿元；报告期内实现营业收入 17.54 亿元，净利润 10.94 亿元。

报告期内，兴业金租公司深化集团联动，推进专业转型，巩固在绿色租赁、科技租赁领域特色优势，并围绕专业产品与专业领域实现新突破。**体现绿色领域优势**，积极为新能源产业发展、传统产业绿色转型升级等提供支持，报告期内在新能源领域投放超 150 亿元，落地京津冀金租行业首单转型金融业务；**加快科技金融布局**，以“链长工作制”引领科技租赁发展，加速 IDC、AIDC、半导体等业务批量复制，报告期内在上述领域投放 146.38 亿元，同比增长超百亿；**深耕船舶专业板块**，依托专业能力，深化与总分行在航运领域协同联动，报告期内船舶业务投放 43.71 亿元，资产余额破百亿；**推广金租特色产品**，直接租赁投放占比较上年上升 10.45 个百分点，经营性租赁资产余额较上年末增长 23.26%。

(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 736.72 亿元，所有者权益 211.56 亿元；报告期内实现营业收入 8.37 亿元，净利润-8.17 亿元。

报告期内，兴业信托着力强化集团联动协同，持续深入推进转型改革。**资产服务信托方面**，家族信托业务规模较上年末增长超 30%，创新落地福州市首单不动产特殊需要信托，截至报告期末，资产服务信托业务资产管理规模 1,593.49 亿元，较上年末增加 266.79 亿元。**资产管理信托方面**，持续做大资管“朋友圈”，做优资管产品线，从产品为中心转向以客户为中心，并加大对科技创新、绿色金融、普惠金融等领域的金融支持，截至报告期末，资产管理信托业务资产管理规模 7,605.10 亿元，较上年末增加 576.07 亿元。**公益慈善信托方面**，报告期内落地慈善信托 1 笔，备案规模 10 万元，联动有关分行服务集团客户慈善需求，慈善场景覆盖捐资助学、扶危济困等。

(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 66.21 亿元，较上年末增长 8.32%；所有者权益 58.49 亿元，较上年末增长 5.96%。报告期内实现营业收入 9.65 亿元，同比增长

38.92%；净利润 3.59 亿元，同比增长 49.62%。

报告期内，兴业基金紧扣国家战略与行业高质量发展导向，牢牢坚持“以客户为中心”，加快搭建精准化、多元化、专业化的产品货架与综合服务体系，发挥集团化优势，积极融入集团大资管体系，打造银行系特色公募品牌。丰富完善“兴声货架”固收产品线，打造覆盖货币、短债、中长期纯债、‘固收+’及债券指数的多元固收产品体系，一站式满足投资者各类稳健型资产配置需求；持续强化权益类产品发行力度，加大主动管理类权益产品、被动指数产品创设节奏，重点布局浮动费率型产品、高成长科技类 ETF 等契合监管导向、助力产业升级的创新品类；深入践行国际化转型战略，加速跨境产品研发，发行公司首只 QDII 公募基金，助力投资者把握全球市场机遇，实现多元资产配置；以投资者利益为核心，优化考评体系，对标业绩基准、投资风格等监管规范，夯实产品业绩管理，持续为持有人创造长期稳定可持续的投资回报，全力提升投资者满意度、获得感。

（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%。经营范围主要包括发放个人消费贷款、发行金融债券、向境内金融机构借款、境内同业拆借和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 629.87 亿元，净资产 131.54 亿元；报告期内实现营业收入 38.93 亿元，净利润 7.42 亿元。

报告期内，兴业消费金融持续优化客群与业务

结构，加快获客与风控能力建设，构建涵盖全客群多元化消费场景的服务体系。深耕线下消费信贷服务，积极布局线上消费场景，持续优化产品供给与业务流程，迭代优化产品体系，提升产品服务竞争力。完善全生命周期风险管理机制，依托大数据与智能技术增强风险研判及差异化审批效能，健全合规内控与消费者权益保护工作机制。加快推进数智化转型赋能，构建中后台资源保障与精细化管理体系，提升运营效率与客户体验。纵深推进集团协同营销战略，充分发挥母子联动优势，切实提升对集团零售长尾客群的综合金融服务能力。截至报告期末，兴业消费金融各项贷款余额 616.74 亿元。

（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 100 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行业监管机构批准的其他业务。截至报告期末，兴银理财总资产 212.10 亿元，所有者权益 206.22 亿元；报告期内实现营业收入 19.77 亿元，净利润 13.15 亿元。

兴银理财顺应市场和客需变化，持续推进产品货架重塑，加强产品质量管理。截至报告期末，公司管理规模 22,819.65 亿元。产品货架建设方面，以中长期产品和多资产多策略“固收+”产品为主要抓手，加快推动产品货架重塑全面落地。报告期内，一年以上中长期产品规模增长超 1,000 亿元，多元“固收+”产品规模增长超 1,400 亿元。投研平台建设方面，坚持自主管理与委外投资双轮驱动，围绕多资产多策略“固收+”持续完善策略布局，完善公共策略平台建设，

以策略平台为纽带，加强投研融合与赋能，提升投研专业能力。

（6）兴银金融资产投资有限公司

兴银金融资产投资有限公司成立于 2025 年 11 月，注册资本 100 亿元，为本公司全资子公司。经营范围包括以债转股为目的收购银行对企业的债权，将债权转为股权并对股权进行管理；对于未能转股的债权进行重组、转让和处置；以债转股为目的投资企业股权，由企业将股权投资资金全部用于偿还现有债权；依法依规面向合格投资者募集资金，发行私募资产管理产品支持实施债转股；发行金融债券；通过债券回购、同业拆借、同业借款等方式融入资金；对自营资金和募集资金进行必要的投资管理，自营资金可以开展存放同业、拆放同业、购买国债或其他固定收益类证券等业务，募集资金使用应当符合资金募集约定用途；与债转股业务相关的财务顾问和咨询业务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。截至报告期末，兴银投资总资产 111.67 亿元，净资产 101.59 亿元；报告期内实现营业收入 1.75 亿元，净利润 1.55 亿元。

报告期内，兴银投资遵循国家十五五战略规划导向，把握“科技—产业—金融”新三角循环大势，聚焦市场化债转股主业，重点支持传统产业转型升级、服务新兴产业发展壮大、前瞻布局未来产业，走好差异化竞争道路，经营质效稳步提升。**投资成效向好**，报告期内实现营收 1.75 亿元，其中投资分红收入 1.63 亿元。**结构调整向优**，聚焦新材料、新能源、生命科学、新一代信息技术、人工智能、先进制造六大核心赛道，重点投向锂电、新材料、半导体、电

子特气、合成生物等战略新兴行业龙头或“专精特新”企业，有效助力企业优化资本结构，深化转型发展，创造长期价值。

其他重要子公司

（7）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。经营范围涵盖商品期货经纪、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，兴业期货总资产达 146.91 亿元，所有者权益 7.83 亿元。

报告期内，兴业期货聚焦主业、深耕市场，各项经营工作实现稳步提升。**深耕产业金融和 FICC 业务，激活银期联动效能**。立足当前产业客户基础，深挖银期联动业务增长潜力，截至报告期末，兴业期货产业客户存量 414 户，活跃客户 140 户，权益 14.39 亿元。其中，已完成公司银期签约 74 户，活跃 34 户，权益 3.08 亿元。成功落地“期货套保+商行授信+贸易金融”一体化服务模式，实现了期货引流、商行落地、双向赋能。**经纪业务优化升级，规模体量提速扩容**。以客户经营为核心，主动优化客户结构、深耕客户价值挖掘，全面夯实经纪业务发展根基，实现客户规模与客户质量双向提升。截至报告期末，经纪业务规模达 125.23 亿元，行业排名稳居前 30%。其中，净增开户数达 2,292 户，同比增长 153.11%；核心交易客户群体持续扩容，年度交易客户数净增 1,867 户，同比增长 44.34%，客户活跃度与有效转化能力稳步提升。**锚定主动管理转型，搭建多元资管矩阵**。紧紧围绕集团“大资管、大财富”发展战略，稳步推进资管业务转型，构建“三大投向+

两大类型”特色产品体系，全面覆盖量化 CTA、期权套利、大类资产配置、国债期货等多元衍生品投资策略，持续夯实衍生品资管主业优势。截至报告期末，期货和衍生品类业务规模为 46.92 亿元，较上年末增长 72.91%，衍生品核心主业实力持续增强。根据中国证券投资基金业协会数据，截至 2026 年 6 月末，资管业务规模行业排名第 10 位，较上年末提升 1 个名次。

（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 2015 年 11 月，注册资本 2.55 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，兴业数金持续提升集团服务和科技输出能力，积极服务集团做好“五篇大文章”，打好“敏捷之战、体验之战、智能之战、安全之战”，研发产能、效率和质量持续提升。以“企业级、标准化”为指引，加快推进分布式核心工程建设、“新城建设、旧城改造”、以及重要信息系统容灾建设。推进互联网积存金建设，持续拓展代销渠道。焕新升级企业网银，提升客户体验与服务效率。建设投产大资管投研平台，强化资管建设成果集团共享。聚焦工资代发、财资管理、智慧食堂等领域，深化场景金融建设。重构升级境外支付系统，支撑境外支付业务发展。积极为同业提供数字化转型解决方案，加强反欺诈、数字档案、数字人民币等战略单品输出。

（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 241.46 亿元。报告期内，实现营业净收入 2.18 亿元，净利润 0.32 亿元；融资成本有效压降，有息负债平均利率 2.41%，同比下降 26 个基点。

兴业资管以防范化解区域性金融和实体经济风险为主要经营目标，聚焦特资经营主责主业，持续做优做强不良资产收购、管理和处置业务，在破产重整投资、问题企业纾困、受托管理不良资产、破产管理人等领域积极探索实践，合规推进业务模式创新与经营转型升级。报告期内，兴业资管特资经营业务累计投放资金 20.41 亿元，其中不良资产收购投放 4.36 亿元，对应收储债权总额 9.54 亿元；累计回笼资金 23.95 亿元。

（10）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。公司经营范围包括资产管理、股权投资、实业投资、投资管理及投资顾问，2014 年 4 月在中国证券投资基金业协会登记备案为私募基金管理人。

兴业国信资管立足集团“十五五”规划的“五化”战略方向，围绕“科技金融、产业金融”战略导向，以股权链为核心纽带，沿创新链、供应链、资金链、人才链延伸综合金融服务，以差异化投融资解决方案服务企业全生命周期金融需求，助力集团提升“并购融资+资本市场+权益投资”等大投行业务的综合竞争力。

3.5 风险管理

公司制定业务运营与风险管理并重的发展战略，建立以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全各项业务的风险管理制度和操作规程，完善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、合规风险、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、气候风险等纳入全面风险管理范畴，进一步明确董事会、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，公司健全“全面风险统筹管理+类别风险专业分治”治理体系，加强集团全面风险管理，强化资产质量攻坚，推进重点领域风险化解，提升不良贷款管控质效，确保资产质量稳定，加快风险管理数字化转型，推进风险监测工具开发和人工智能工具应用，助力授信管理全流程管控质效提升，强化风险提示和检查监督，加大研究赋能、风险赋能，有力支持产业金融业务高质量发展。

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。充分发挥重点领域风险防控敏捷小组攻坚作用，推动房地产、

地方政府融资平台、消费金融等重点领域风险有效化解。提高授权授信政策精细化水平，聚焦金融“五篇大文章”，加强研究赋能，深化“区域+行业”策略，执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策，赋能业务转型发展。立足“内循环”“双循环”战略驱动，按照国家政策导向、行业升级整合变化趋势，择优支持汽车、医药、现代物流、教育、文体、家电等民生消费升级和新型消费领域，重点落实传统产业“两新”要求，支持设备更新、技术升级。严守合规底线和风险底线，不介入不符合国家政策及监管要求、环保不达标、审批手续不齐全的项目，对未取得合法手续的建设项目，不予放贷、发债。严格落实《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，推进数据治理和系统建设，提升风险暴露集中度指标计量的准确性，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范围内。同时，加强大额风险暴露集中度管控，优化客户结构，逐步降低对大客户的依赖程度，风险抵御能力进一步增强。

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，公司持续推动资产负债结构优化，不断提高负债发展质量，夯实流动性管理基础，各项流动性风险指标均保持在安全稳健水平，全行流动性运行平稳。一是深耕企业“收、付、

管、融”各环节，重点推进零售“代发、收单、快捷支付、财富”各场景，围绕客户差异化需求强化全生命周期产品支持和服务质效提升，带动客户存款稳健增长。二是加强市场化资金统筹，优化负债期限结构。根据市场形势变化和业务发展需要，灵活运用多元化融资工具，有序推进金融债券发行，强化结构性货币政策工具运用，增强服务实体经济质效。三是强化日常监测分析，提升流动性前瞻管理水平。做好现金流分析测算和资金头寸管理，保持优质流动性资产合理储备，确保流动性风险安全可控。

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匹配、满足监管与新资本协议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保障业务稳健发展；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，重点围绕系统优化、市场投研、风险监测、风险预警、限额管理以及资本计量等方面，稳步推进各项工作：一是遵循《商业银行市场风险管理办法》，持续健全市场风险管理体系，加强风险因子识别与计量，完善市场风险预警指标，迭代优化多层次限额体系，强化投资组

合监测与排查，深化市场风险敞口及损益分析，提升风险监测预警前瞻性，并通过压力测试与调仓演练夯实尾部风险防控；二是依据《商业银行资本管理办法》要求，做好市场风险资本计量工作；三是切实强化重点领域与海外业务风险监测与控制，严格把关新产品新业务准入，加强风险排查与闭环管理。公司根据《商业银行资本管理办法》计量市场风险资本，报告期末本集团市场风险资本占用为 196.24 亿元。关于公司市场风险的更多信息详见财务报表“附注九、4 市场风险”。

(1) 交易账簿利率风险

公司交易账簿利率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管理措施主要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，管理资产负债产生的汇率风险敞口。

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。

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利率走势变化影响，提高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，合理安排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；三是持续优化银行账簿利率风险管理系统功能，提升数据分析和挖掘能力，夯实利率风险数字化管理基础；四是完善银行

账簿利率风险集团并表管理体系，有效加强集团银行账簿利率风险统筹管理，提升附属机构利率风险管理水平。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稳定可控。

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。一是完善制度体系，进一步精细化操作风险事件管理、重大变更事项评估等管理要求。二是加强管理要求传导，通过“重点分行穿透+全行专项培训+指引手册宣贯”的方式，由点到面、由浅入深，夯实操作风险管理基础。三是优化业务连续性管理体系，全面开展业务影响分析、风险评估及重要信息系统评定，筑牢风险防控基石。

3.5.6 合规风险管理

合规风险是指因公司经营管理行为或者员工履

职行为违反法律、行政法规、部门规章和规范性文件，以及公司落实监管要求制定的内部规范（以下统称合规规范），造成公司或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。公司的合规风险管理目标，是建立健全合规管理体系，培育先进合规文化，健全合规长效机制，提升合规管理质效，确保公司经营管理行为和员工履职行为符合合规规范，有效防控合规风险，有力保障业务高质量发展，促进公司战略目标实现。

公司按照“分级管理、逐级负责”的总体要求，持续健全完善合规管理组织架构。董事会负责确定合规管理目标，对公司合规管理的有效性承担最终责任，董事会下设风险合规与消费者权益保护委员会，作为履行合规管理职能的专门委员会；高级管理层对主管或者分管领域业务合规性承担领导责任；公司建立了各级机构及总行业务职能部门、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，公司牢固树立合规经营理念，提高依法合规经营能力。一是完善合规管理制度，对标监管规定，修订《兴业银行合规管理制度》，健全完善“横向到边，纵向到底”的合规管理体系。二是健全合规管理体系，开展总行首席合规官、一级机构合规官选任设立工作，构建上下贯通的合规组织体系。三是加强合规履职传导，持续健全多层级合规内控考评体系，提升各层级合规内控考评导向性和科学性，引导各级机构合规稳健经营。四是强化合规监督，持续丰富监测手段，提升检查发现问题能力；

推动问题立查立改立处，提升问责的及时性和有效性，强化问责结果运用，充分发挥问责警示震慑效用。

3.5.7 信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技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。公司信息科技风险管理目标，是实现对信息科技风险的识别、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，增强对信息科技风险的有效管控，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科技风险管理“三道防线”组织架构，建立并完善信息科技风险管理程序和机制，强化信息科技风险有效管控，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，公司统筹推进科技风险治理、网络安全防护体系与业务连续性能力建设，风险防控和安全保障能力持续提升，为业务创新与高质量发展提供坚实支撑。一是强化科技风险防范，常态化开展科技风险检查与事件复盘，深挖根因，提炼共性，闭环整改，持续完善风险预警研判机制，动态揭示风险、排查消除隐患，筑牢信息科技风险防线。二是推进“安全之战”，聚焦网络攻防、数据安全、运行安全、业务安全、人工智能安全等领域，打造一流现代化安全治理体系，增强安全韧性，守住业务经营发展安全底线。三是夯实科技运维基础，着力构建智能运维体系，系统推进主动预防、精准预警与高效应急处置能力建设，加速实施信息系统双活建设，全面提升业务连续性保障水

平。

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，为经营发展营造良好的舆论环境，提升市场形象和投资价值，厚积声誉资本。

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，公司持续增强声誉风险意识，夯实工作基础，不断提升工作体系化、专业化水平，守牢风险底线。一是强化舆情意识。及时开展制度宣贯，线上线下相结合开展常态化培训演练，持续增强全员声誉风险意识，提升声誉风险管理队伍专业能力。二是强化源头防控。做实做细声誉风险事前评估机制，完善“季度+专项+日常”声誉风险排查机制，全面排查声誉风险触发因素，深入推进问题整改，形成“负面舆情—应对处置—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。三是强化监测应对。持续完善“人工+大数据技术”监测预警体系，增强舆情监测、研判、处置一体化应对能力，统筹加强重点领域、重大事件、敏感时点声誉风险防范化解，提高主动发声、舆论引导能力，持续提升舆情应对处置质效。四是强化系统治理。持续完善涵盖事前、事中、事后的全流程声誉风险管控体系，加强督导检查，压实声誉风险管理的领导责任、主体责任和管

理责任，建立“舆情—投诉—合规—信访”联防互促工作机制，并积极推动总分行、子公司持续完善声誉风险管理体系，强化“集团一盘棋”。

五是加快数智转型。迭代优化宣传舆情系统，持续提升舆情评估、排查、研判、报告、分办等流程数字化、智能化水平。此外，公司将坚持“五化引领”、深耕产业金融、擦亮“四张名片”等新一轮五年发展战略重点，与服务国家战略、服务新质生产力、做好金融“五篇大文章”、践行社会责任、强化消费者权益保护等重点主题结合起来，持续加大正面宣传，积极打造“市场与品牌形象突出”的现代化商业银行。

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，公司持续跟踪全球重点国家和地区局势变化，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 and 地区。报告期内，公司优化国别风险评级与限额管控，进一步完善国别风险评级模型，建立重点区域差异化管控方案，并持续推进国别风险管理数字化工作。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 战略风险管理

战略风险是指因经营策略不当或外部经营环境变化而导致的风险。公司战略风险管理的目标，是建立健全战略风险管理体系，优化战略风险管理流程，有效防范战略风险，保障经营战略有效实施和公司可持续发展。

报告期内，公司严格落实战略风险管理相关监管要求，结合自身业务经营需要和内外部形势变化，完善与自身实际相适应的战略风险管理架构，明确战略风险管理程序和责任分工，定期开展战略风险识别、监测、评估、应对和报告工作，提升战略风险管理能力。公司战略风险整体可控。

3.5.11 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”“规避防扩散定向金融制裁”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“基于风险”的洗钱风险管理体系，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。一是深入贯彻落实新《反洗钱法》配套工作指引，发布贯彻落实通知和实施方案，推动各级机构完善内控机制，改进系统

功能，优化业务流程，促进各项监管政策在公司的落地实施；二是聚焦监管关注重点和洗钱高风险领域，深入开展新一轮反洗钱自查与整改，提升公司反洗钱工作的合规性和有效性；三是持续优化洗钱风险评估机制，完成 2025 年度机构洗钱风险自评估工作，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；四是提升可疑交易集中监测质效，持续优化洗钱风险监测模型，推进构建可疑报告质检智能体，完善图谱智能监测工具，强化非法集资等重点领域洗钱风险监控，常态化开展案例质检并跟踪落实整改，压实防控责任；五是加快数智化转型，上线与推广新一代反洗钱系统，实现系统全面信创改造，提升系统处理性能。

3.5.12 电信网络诈骗风险管理

电信网络诈骗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。公司电信网络诈骗风险管理以搭建全域联动、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为目标，持续锻造行业领先的反诈技术与风控能力，统筹风险精准防控与便民金融服务，全力守护人民群众的“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及《反电信网络诈骗法》，统筹推进各项反诈工作落地见效。一是迭代优化风控规则与智能识别模型，提升异常交易甄别、涉诈资金实时拦截能力，涉诈账户压降成效持续巩固；二是健全电诈潜在受害人保护机制，依托系统预警、人工回访等举措前置风险防范，有效防范化解群众资金损失；三是畅通申诉处置渠道，提升处置响应质效，持续优化客户服务体验；四是深化内外部多方

协同联动，全面强化全域风险联防联控效能；五是常态化、多元化开展反诈宣传，持续提升社会公众识诈防诈意识与能力。

3.5.13 气候风险管理

气候风险指气候变化对企业可能产生的消极影响，分为气候相关物理风险和气候相关转型风险。物理风险指由气候变化导致的风险，可能由事件驱动（急性物理风险），也可能由气候模式的长期转变导致（慢性物理风险）。转型风险指向低碳经济转型带来的风险，包括政策、法律、技术、市场和声誉等风险可能对企业产生财务影响。

报告期内，公司高度重视气候风险管理，将气候风险管理纳入全面风险管理体系，持续推进客户气候风险相关评价及运用。董事会下设风

险合规与消费者权益保护委员会定期听取公司气候风险管理情况报告，监督气候相关风险和机遇的管理情况，监督气候风险的相关目标设定及进展。公司董事会审议通过《关于气候风险管理的指导意见》，风险管理委员会审议通过《关于加强气候风险管理工具开发应用的报告》。公司持续推进气候风险压力测试工作。报告期内参与了监管转型风险压力测试试点，以及监管首次开展的物理风险压力测试试点。两项测试均基于监管技术框架，结合联合国政府间气候变化专门委员会（IPCC）的压力情景，由监管机构设定本土化压力情景，评估物理风险和转型风险对公司的影响。

关于公司气候风险管理的更多信息请参阅本报告第四章“公司治理、环境与社会”。

3.6 负债质量管理

公司建立健全负债质量管理治理体系，董事会和高级管理层对负债质量实施有效管理与监控，董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作。公司负债质量管理坚持全面性、主动性、合规性、协调性原则，负债质量管理策略与自身经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应。负债质量管

理的核心要素包括负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性等六个方面，符合《商业银行负债质量管理办法》要求。负债质量的识别、计量、监测及控制体系完善，报告期内公司负债质量管理各项指标正常，符合现行规章制度要求。

3.6.1 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	2026 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	1,160,281
未来 30 天现金净流出量	686,743
流动性覆盖率(%)	168.95

3.6.2 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	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
净稳定资金比例(%)	112.66	109.52	108.82	105.59
可用的稳定资金	6,685,281	6,480,360	6,301,175	5,984,571
所需的稳定资金	5,934,192	5,917,253	5,790,413	5,667,652

3.7 资本管理

报告期内，公司根据监管政策和经营环境变化，加强资本集约管理，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、新赛道及符合重点产品、客户、行业标准的业务倾斜，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 9.43%，总体保持平稳，持续践行以内源资本支持业务增长的发展模式。

报告期内，根据中长期资本规划安排，公司持续落实资本补充工作。成功发行 300 亿元无固定期限资本债券、700 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，也为后续各项业务健康可持续发展和增强抵御风险能力提供了必要的资本储备。

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效率，保持并表子公司资本充足水平稳健、资本结构合理，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二组，附加核心一级资本要求为 0.50 个百分点。公司认真落实国内系统重

要性银行监管要求，制定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。

2026 年下半年，公司将进一步优化资本管理体系，深化资本集约经营理念，夯实经营管理基础，提升资本管理精细化水平。以风险资产收益率为核心导向，强化资本成本理念考核传导，优化业务结构，推动资本配置效率持续提升，进一步提升资本内生增长能力。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要求。

3.7.1 资本计量

公司高度关注资本计量建设，持续提高风险计量基础能力和实质应用水平，强化资本集约经营理念，增强资本配置质效，不断提升风险和资本精细化管理能力。

报告期内，公司按照《商业银行资本管理办法》规定，稳步推进相关工作，包括：第一支柱三大风险计量持续改进、第二支柱内部资本充足评估程序优化和深入应用、第三支柱信息披露规范运行，资本管理与资本计量高级方法审计持续开展。信用风险方面，持续完善内部评级体系，开展内评模型迭代优化，提升模型验证与压力测试质效，推进模型管理与数字化充分融合，深化内部评级在客户准入、信贷政策、限额管理等核心领域以及在经济资本、绩效考核、风险定价等高级领域的应用，多形式、多渠道开展培训宣贯。

3.7.2 资本充足率

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	集团	银行	集团	银行
资本总额	1,267,513	1,204,463	1,148,332	1,086,305
1. 核心一级资本	841,205	781,090	821,451	764,329
2. 其他一级资本	110,224	110,000	80,258	80,000
3. 二级资本	316,084	313,373	246,623	241,975
资本扣除项	1,148	31,074	1,220	31,135
1. 核心一级资本扣减项	1,148	31,074	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	1,266,365	1,173,389	1,147,112	1,055,170
最低资本要求	713,042	680,073	676,806	644,291
储备资本和逆周期资本要求	222,826	212,523	211,502	201,341
核心一级资本充足率(%)	9.43	8.82	9.70	9.10
一级资本充足率(%)	10.66	10.12	10.64	10.10
资本充足率(%)	14.21	13.80	13.56	13.10

(1) 上表数据根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。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和兴银金融资产投资有限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134,079.43亿元，信用风险加权资产82,604.12亿元，较上年末增长5.75%。其中，资产证券化的资产余额437.48亿元，风险暴露434.53亿元，风险加权资产169.28亿元。

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196.24亿元；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2,453.06亿元。

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325.85亿元；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4,073.11亿元。

3.7.3 杠杆率

截至报告期末，公司杠杆率信息披露如下：

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
一级资本净额	950,282	914,872	900,489	920,437
调整后的表内外 资产余额	13,486,870	12,943,435	12,794,089	12,500,007
杠杆率(%)	7.05	7.07	7.04	7.36

注：上表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。

第四章 公司治理、环境与社会

4.1 公司治理

4.1.1 公司治理基本情况

报告期内，公司持续深化党的领导与公司治理有机融合，全面加强公司治理建设，优化治理机制和制度基础，首次实施中期分红，公司治理各主体职责明确、制衡有效、运转有序，保障公司持续稳健发展。

4.1.1.1 股东和股东会

报告期内，公司根据有关法律法规和公司章程、股东会议事规则等规定，采用现场会议与网络投票相结合的方式，召开 2026 年第一次临时股东大会和 2025 年年度股东会，累计审议或听取各项议题 14 项。同时，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。

4.1.1.2 董事和董事会

截至报告期末，公司董事会由 14 名董事构成，包括 11 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、风险合规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 3 次，董事会各委员会会议 13 次，独立董事专门会议 2 次，累计审议或听取各项议题 189 项。

4.1.1.3 高级管理层

截至目前，公司高级管理层成员共 6 名，包括 1 名行长和 5 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、集团并表管理委员会等 13 个委员会。

4.1.1.4 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、严格规范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。

4.1.1.5 信息披露与投资者关系

公司深入贯彻落实《中华人民共和国证券法》及各项监管规定，严格履行法定信息披露义务，依法合规开展信息披露。报告期内，公司从内容和形式两方面优化定期报告披露内容。内容方面，以“十四五”回顾、行业态势、战略实施、

未来展望为主线，突出展示公司战略实施举措和转型成效。增设经营管理专题，配合业务案例，全方位展现公司战略规划、经营管理、业绩表现三者的内在联系。形式方面，披露设计版年报，加入多种形式的图表、插图，突出可视化呈现；增设全页关键指标速览，方便投资者直观了解公司经营指标趋势与结构变化。加强自愿性披露，制定并披露《2025 年度“提质增效重回报”行动方案及估值提升计划的评估报告暨 2026 年度行动方案及估值提升计划》，以投资者需求为导向，针对性提出业务经营、公司治理、投资者回报等方面的优化目标和提升举措，并定期进行评估。组织做好巴塞尔协议 III 第三支柱信息披露工作。规范开展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。

报告期内，公司持续落实《市值管理制度》《提质增效重回报行动方案》《估值提升计划》，多措并举做好市值管理。一方面，强化市场沟通，通过召开业绩说明会、股东会，以及组织境内外路演、接待投资者调研、参加券商策略会、接听投关电话、回复上证 E 互动提问等多种形式，持续回应市场关切，积极传递公司投资价值，并按监管要求记录，妥善保存相关文档。在上海证券交易所召开 2025 年度业绩说明会，创新融入数智化元素，直观展现“数字兴业”。另一方面，重视股东回报，持续提升分红率，报告期内，合计派发普通股现金股利 225.60 亿元，2025 年度全年分红率达 31.02%，连续 16 年稳步提升，并计划实施 2026 年中期分红，给予投资者稳定、可预期的分红回报。

4.1.2 董事会下设专门委员会情况

4.1.2.1 董事会战略与 ESG 委员会

截至报告期末，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。

报告期内，战略与 ESG 委员会于 2026 年 1 月 13 日、3 月 25 日、4 月 28 日、6 月 29 日共召开 4 次会议，累计审议 24 项议案。主要议题包括：董事会工作报告、行长工作报告、年度利润分配、中期利润分配、2026—2030 年发展战略规划、2026—2030 年数智化转型发展规划、呆账核销、可持续发展报告、修订信息披露管理办法、修订董事会秘书工作规则等。

4.1.2.2 董事会风险合规与消费者权益保护委员会

截至报告期末，风险合规与消费者权益保护委员会由贲圣林、黄汉春、朱坤、陈躬仙、朱玉红五位成员组成，贲圣林任主任委员。

报告期内，风险合规与消费者权益保护委员会于 2026 年 3 月 25 日、4 月 27 日、6 月 29 日共召开 3 次会议，累计审议 29 项议案、听取 6 项报告。主要议题包括：全面风险管理报告、负债质量管理报告、集团风险偏好实施方案、预期信用损失法模型更新及验证情况报告、操作风险管理报告、反洗钱合规管理报告、呆账核销、消费者权益保护工作计划、修订流动性风险管理办法、修订操作风险管理办法、修订合规管理制度等。

4.1.2.3 董事会审计与关联交易控制委员会

截至报告期末，审计与关联交易控制委员会由张学文、乔利剑、张为、徐林、王红梅五位成员组成，张学文任主任委员。

报告期内，审计与关联交易控制委员会于 2026 年 2 月 25 日、3 月 24 日至 3 月 25 日、4 月 27 日、6 月 29 日共召开 4 次会议，累计审议 18 项议案、听取 19 项报告。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、全面风险管理报告等。

4.1.2.4 董事会提名委员会

截至报告期末，提名委员会由王红梅、郁华、贲圣林、朱玉红四位成员组成，王红梅任主任委员。

报告期内，提名委员会于 2026 年 3 月 25 日召开会议，审议 2 项议案。主要议题包括：提名委员会工作报告、聘任副行长。

4.1.2.5 董事会薪酬考核委员会

截至报告期末，薪酬考核委员会由徐林、黄汉春、张学文三位成员组成，徐林任主任委员。

报告期内，薪酬考核委员会于 2026 年 3 月 25 日召开会议，审议 6 项议案。主要议题包括：董事履职情况评价报告、董事薪酬方案、高管薪酬分配方案、绩效薪酬追索扣回情况报告、修订董事履职评价办法等。

4.1.3 董事、高级管理人员变动情况

4.1.3.1 董事变动情况

无。

4.1.3.2 高级管理人员变动情况

(1) 2026年3月26日，公司第十一届董事会召开第十三次会议，聘任郝超先生为副行长。郝超先生自2026年5月8日（金融监管总局核准其副行长任职资格）起任职。

(2) 2026年7月10日，孙雄鹏先生向公司董事会提交书面辞呈，因工作职务变动，辞去公司副行长职务。辞任后，孙雄鹏先生继续担任公司党委副书记、董事、董事会战略与ESG委员会委员。

4.1.4 在公司专职服务的董事、监事及高级管理人员税前薪酬的其余部分

经考核及主管部门确认，现将在公司专职服务的董事、监事及高级管理人员 2023 年度税前薪酬剩余部分补充披露如下。吕家进：1.068 万元；陈信健：1.068 万元；孙雄鹏：0.955 万元；张国明：0.955 万元；张旻：0.88 万元；张霆：0.88 万元；曾晓阳（2023 年 10 月 19 日起任副行长）：0.244 万元。

4.1.5 员工情况

项目	人数
母公司在职员工数	62,761
主要子公司在职员工数	5,681
在职员工数合计	68,442
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工数	2,383
按教育程度类别划分	
研究生及以上	16,258
大学本科	48,179
大专	3,469
中专及以下	536
合计	68,442
按专业构成类别划分	
管理类	4,086
业务类	46,925
保障类	17,431
合计	68,442

注：以上在职员工数已包含劳务派遣员工。

4.1.6 利润分配

4.1.6.1 2025 年度利润分配方案

经股东会审议批准，2025 年全年每 10 股普通股共计派发现金股利 10.66 元（含税），派发现金股利总额 225.60 亿元。其中，2026 年 2 月已按每 10 股普通股派发 2025 年中期现金股利 5.65 元（含税）；2026 年 6 月已按每 10 股普通股派发 2025 年末期现金股利 5.01 元（含税）。详见公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和公司网站(www.cib.com.cn)发布的相关公告。

4.1.6.2 2026 年度中期利润分配计划

公司 2026 年度中期利润分配计划已经 2025 年年度股东会批准，后续将由董事会根据股东会

批准的计划制定具体分配方案并组织实施。中期现金股利金额占 2026 年半年度归属于合并报表口径母公司普通股股东净利润的比例不高于三分之一。

4.1.7 可持续发展与 ESG 管理

公司深刻认识到，ESG是贯彻新发展理念、服务国家战略、落实中央金融工作会议精神、推动金融“五篇大文章”协同发展的有效连接器。报告期内，公司将ESG作为重要战略支撑之一，纳入公司《2026-2030 年发展战略规划纲要》，坚持“寓义于利”“以义取利”的可持续发展理念，探索搭建科学完善的ESG评价与引导机制，推动ESG管理向“价值创造”转变，走好中国特色金融发展之路。报告期内，公司严格遵循交易所

可持续信息披露规范，将ESG全面融入风险管理、产品创新和内部管理，完善各项关键议题顶层架构，科学开展影响、风险与机遇分析，研究设置年度可持续发展目标与评价指标。公司明晟ESG评级保持全球银行业最高评级AAA级，成为境内唯一一家连续3年入选标普全球《可持续发展（中国版）年鉴》的银行。

4.1.8 合规经营管理

报告期内，公司严格遵守金融监管总局发布的《金融机构合规管理办法》，印发《兴业银行合规管理制度（2026年4月修订）》，遵循依法合规、全面覆盖、权责清晰、务实高效的合规原则，持续推进合规文化建设，积极落实“合规从高层做起、全员主动合规、合规创造价值”理念，将合规要求贯穿决策、执行、监督、反馈等全流程，覆盖各领域、各环节，落实到各部门、各机构、各岗位以及全体员工，进一步提高公司依法合规经营能力。

公司按照“分级管理、逐级负责”的总体要求，持续完善合规管理组织架构，明确合规管理责任，建立健全合规管理体系。由董事会对合规管理承担最终责任，审议批准公司的合规政策及基本制度，并监督合规政策的实施，决定合规管理部门的设置，建立与首席合规官的直接沟通机制等。董事会风险合规与消费者权益保护委员会评估公司合规管理有效性和合规文化建设水平，督促解决公司合规管理和合规文化建设中存在的重大问题。高级管理层负责根据公司章程及董事会授权落实合规管理目标，对主管或者分管领域业务合规性承担领导责任。总行各部门是公司内部控制的执行部门，负责各自职责范围内内部控制的建设、评价工作。总行法律与合规部/监督问责部承担公司内部控

制建设的组织、复评工作，负责指导总行各部门、分支机构建立和健全内部控制，定期组织各部门及各分行开展内部控制自我评估。

公司在《兴业银行员工合规手册》《兴业银行员工行为十三条禁令》《重要岗位主要负面行为清单》等制度文件中明确规定严禁员工触碰的违规行为、违反商业道德行为等，明确禁止员工索取、收受贿赂或者违反国家规定收受各种名义的回扣、手续费以及行贿或参与利益输送、内幕交易等行为。持续加强员工合规宣导与警示教育，增强员工合规意识，明晰商业道德的底线。报告期内，公司组织参加中国银行业协会“银行业合规管理专题培训班”视频培训，学习《银行业金融机构合规管理自律规范》、优秀同业外规内化、合规文化建设、智慧合规建设实践等，参训人员覆盖总行部门、境内外各分行以及各子公司。

4.1.9 反腐败管理

公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大和二十届历次全会精神，深入学习贯彻习近平党建思想，深入开展树立和践行正确政绩观学习教育，以更高标准、更实举措推进全面从严治党，持续深化正风肃纪反腐，不断提高不敢腐、不能腐、不想腐的综合功效。

持续提升监督能力。报告期内，公司开展巡察暨“审巡纪”联动监督，加强巡察整改监督，注重查改治贯通，不断拓展治理效能。从严从实推进风腐同查同治，聚焦关键节点组织开展作风监督检查，严查违反中央八项规定精神问题，不断完善作风建设长效机制。

不断提高办案质效。报告期内，公司紧盯重点领域、“关键少数”，坚定稳妥查办违纪违法案件，坚定不移推进反腐败斗争。深化开展群众身边不正之风和腐败问题集中整治后两年行动，制定行动方案，有序推进实施。深化以案促改促治，修订《兴业银行领导干部廉洁自律规定》等制度，优化流程、系统，加强对权力配置、运行的规范和监督，不断增强制度权威性和执行力。

深化廉洁文化建设。报告期内，公司持续推进“清廉兴业”文化建设，加强典型案例通报，制作警示教育片，分层分类开展廉洁教育，在“兴知”线上平台开设“纪检监察”学习专区、“兴业银行干部任前廉政法规知识测试”“树立和践行正确政绩观”等专题，面向全体员工开展廉洁教育和反商业贿赂及反贪腐培训。截至报告期末，廉洁教育参训人员超 17.21 万人次，引导员工增强廉洁意识。

4.1.10 反洗钱管理

公司已建立覆盖“总行、分行、支行”三个层级的反洗钱工作领导小组，明确管理过程中各部门及各岗位工作职责。报告期内，公司根据新修订的《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规和监管要求，采取多项举措保证洗钱风险管理的合规性及有效性。

组织开展反洗钱审计与评估。报告期内，公司开展“反洗钱与反欺诈管理”专项审计，覆盖公司境内外 45 家一级分行及 6 家需履行反洗钱义务的子公司。开展机构洗钱风险自评估，评估公司地域、客户、产品、渠道等维度洗钱风险和控制措施水平。分析评估业务中存在的风险

漏洞和薄弱环节，持续优化完善洗钱风险评估指标体系。

推进反洗钱数智化基础能力建设。持续优化洗钱风险监测模型，创建可疑报告质检智能助手，完善可视化智能监测工具。上线并推广新一代反洗钱系统，推广反洗钱数字化检查平台，推动反洗钱数据的有效治理。

积极开展反洗钱培训和面向社会公众的反洗钱宣传。以贯彻落实新《反洗钱法》及配套规章制度为主线，对高级管理层、反洗钱条线人员、业务人员等开展最新反洗钱监管政策的解读培训，提升各级人员反洗钱工作专业能力和水平，面向社会公众开展形式多样的反洗钱宣传活动，加强公司员工和社会公众的反洗钱合规意识。

4.1.11 反电诈管理

公司已建立电信网络诈骗风险管理“三道防线”治理框架，明确高级管理层、一道防线、二道防线、三道防线职责分工，成立公司欺诈风险工作领导小组，负责统筹电信网络诈骗风险管理工作，确保电信网络诈骗风险管理体系的高效运行。公司将电信网络诈骗风险纳入全面风险管理体系，作为操作风险的子类风险之一开展风险管理工作。

开展电信网络诈骗风险评估。开展新产品新业务电信网络诈骗风险评估工作，常态化倒查涉案账户，梳理研究监管通报的新型涉诈手法及资金流转模式，针对排查发现的产品、业务涉诈风险隐患，及时采取针对性防控举措，从源头压降涉诈风险。

提升数字风控水平。结合最新涉诈犯罪手段及账户异常特征，持续迭代优化反诈风控规则与智能识别模型，提升风险识别精准度、风险拦截有效性。同时，推进反欺诈平台功能优化升级，持续增强平台智能化风控处置能力。

强化联防联控。持续深化与监管机关协同联动，对接人民银行金融反诈一体化平台、福建省“警银网通”四方平台等，落实涉案账户、潜在受害人保护布控等联动处置工作，做好涉诈资金拦截管控。

积极开展反诈宣传。依托电诈受骗典型案例，优化完善潜在受害人保护策略与规则，精准识别高风险受骗客户，提前开展风险预警与干预。持续优化涉诈可疑账户申诉处置流程，提升处置响应质效。常态化推进反诈宣传工作，有序开展各类主题宣传活动，多渠道普及反诈知识，持续提升公众识诈防骗意识。

4.1.12 定期开展商业道德审计

公司严格遵循各项监管和制度要求，每年初制定涵盖商业道德审计事项的内部审计计划，经董事会审批后实施。通过专项审计与机构审计相结合、现场审计与非现场监管相结合的方式，以三年为周期覆盖集团内所有分支机构。监督范围涵盖反洗钱、反欺诈、员工异常行为、消费者权益保护、关联交易等领域。公司董事会审计与关联交易控制委员会定期听取内部审计重要发现及整改情况的汇报。报告期内，公司开展的商业道德相关审计事项主要包括：

反洗钱与反欺诈管理专项审计。完成现场审计工作，覆盖境内外 45 家一级分行和 6 家需履行

反洗钱义务的子公司，聚焦监管关注的重要环节，对客户尽职调查、大额可疑交易报告、客户身份资料与交易记录保存、洗钱风险评估等反洗钱核心义务履职情况以及反欺诈管理质效等方面开展审计检查。除专项审计外，本年开展的机构类审计项目也均将反洗钱管理及履职情况作为审计重点。

员工异常行为审计。现场审计方面，在对 17 家机构开展的离任/全面业务审计项目中，均将财务费用、绩效分配、员工行为领域作为监督检查重点。非现场监督方面，常态化开展覆盖全集团员工的异常行为相关数据分析，利用系统自动化预警、监测手段，持续、动态识别员工与客户、第三方或员工之间不当资金往来等异常行为，及时揭示潜在风险隐患。

消费者权益保护专项审计。完成现场审计工作，重点围绕体制机制、纠纷化解、营销行为管理、适当性管理、消费者服务等方面开展检查，并定期对以往内外部检查发现问题的整改情况进行追踪，持续推动各责任机构落实整改工作，提升公司消费者权益保护工作质效。同时，在报告期内开展的 17 个机构审计项目中，均将消费者权益保护相关事项作为审计重点。

根据 2026 年审计工作计划，拟于下半年实施关联交易专项审计，围绕公司关联交易的管理情况，审计重点关注关联方和关联交易信息采集及报送、关联交易统筹管理等，促进公司关联交易规范管理，防范关联交易风险。

4.2 加快绿色银行发展

今年以来，十四届全国人大四次会议通过《中

华人民共和国国民经济和社会发展第十五个五年规划纲要》，国务院先后发布《“十五五”碳达峰行动方案》和《美丽中国建设“十五五”规划》，国家发展改革委、工业和信息化部等部委出台《工业绿色低碳发展“十五五”规划》《重点行业节能降碳改造攻坚三年行动计划》，明确发挥碳达峰碳中和战略牵引作用，深入推进产业绿色化、低碳化，以更高水平、更高质量做好节能降碳工作，将绿色低碳导向融入国民经济循环各领域各环节，加快形成绿色生产生活方式，培育更多绿色经济增长点，厚植高质量发展绿色底色，为绿色金融业务发展带来新的机遇。

公司将绿色化作为可持续发展的鲜明底色，持续优化绿色金融服务体系，打造绿色金融专业能力，全力服务“双碳”战略与美丽中国建设。2026 年 5 月，在中国人民银行组织开展的“2025 年金融机构绿色评估”中，公司获评“优秀档”，是唯一一家连续 2 次获评“优秀档”的股份制商业银行。

在治理体系方面，公司董事会决定绿色低碳发展规划，绿色银行建设重大政策与基本制度，每年审议绿色金融业务发展工作报告。董事会战略与ESG委员会负责研究制定绿色低碳发展规划，监督、检查和评估绿色低碳发展战略实施情况。高级管理层设立绿色银行战略推动工作组，负责贯彻落实绿色银行战略，制定绿色金融业务发展规划、经营计划、工作方案，组织推动落实并跟踪、督促、评价。各部门、各分行及子公司协同推进业务发展、考核评价、资源配置、风险管理、审计监督、信息披露、数据治理、绿色运营、队伍建设等工作。

4.2.1 着力服务经济社会绿色低碳发展

在推动传统产业绿色升级方面，公司结合国家产业导向，围绕重点行业推出转型金融综合方案，推动产品与模式创新，运用市场化激励机制促进企业节能减排，为传统产业节能降碳改造项目提供专项融资。截至报告期末，公司持续加快转型金融业务提质增量，转型金融业务规模 563.70 亿元，帮助传统企业通过节能改造、CCUS技术应用实现低碳转型，提升市场竞争力。

钢铁行业方面，重点支持节能降耗改造、智能制造等重点领域，与多个钢铁集团达成绿色转型战略合作，提供“融资+融智”服务，如兴业金租公司为东北三省钢铁企业落地钢铁行业转型金融业务，设计“融资租赁+绿色服务”综合方案，助力企业实现转型目标。

电解铝行业方面，支持推进电解槽节能改造、清洁能源替代等低碳化升级，在新疆、内蒙古等地落地铝行业转型金融贷款，创新设计“货币政策工具+转型金融”模式，为再生铝循环利用项目提供科技创新和技术改造再贷款。

水泥行业方面，积极服务水泥绿色能源及原燃料替代、能效提升等项目，切实助力企业降低碳排放强度，实现绿色低碳发展。

造纸行业方面，落地“生物多样性+造纸业转型”贷款，为浆纸生产线的搬迁改造和转型升级项目注入金融活水，助力企业采用清洁生产技术实现废水、废气的达标与循环利用，并通过植树造林、生态修复，实现产业效益与生态保护的协同共赢。

化工行业方面，加强对绿色工业技术应用、设备更新改造等领域的支持力度，支持化工园区能源优化改造，为安庆某化工园区综合能效提升项目提供转型绩效指标挂钩贷款，激励企业自主降碳；落地煤化工行业转型金融业务，助力陕西煤化工企业推进余热梯级利用、二氧化碳捕集资源化、绿电替代等技改项目。

石化行业方面，通过创新转型金融方案，精准支持企业绿色技术改造、能效提升和减污降碳，将融资条件与企业环境效益指标直接挂钩，形成正向激励，如为东营市石化产业绿色低碳转型打造专属金融解决方案，助力企业绿色低碳升级。

【案例 1】落地全国首单钢铁行业碳配额质押贷款

2026 年 6 月，公司为某集团办理全国碳市场碳排放配额（CEA）质押贷款。该笔业务是钢铁行业于 2025 年 3 月正式纳入全国碳市场后落地的全国首单钢铁行业碳配额质押贷款，贷款专项用于该集团低碳转型相关生产经营，助力企业优化能源结构、提升碳管理水平，推动钢铁行业从“被动减排”向“主动创新”转变。围绕该集团低碳转型融资需求，公司通过对企业碳资产的质押登记，将企业持有的碳配额转化为可融资、可流转的信用资源，降低企业绿色转型资金成本，有效盘活碳资产“沉睡”价值，将“碳约束”转化为“碳信用”。

【案例 2】落地全国首单“碳资产”数字人民币债券

以公司作为牵头主承销商的某公司 2026 年度第六期中期票据（碳资产）成功发行，发行规模 10 亿元，期限 3 年，成为全国首单“碳资产”

数字人民币债券。该期债券创新引入碳资产收益挂钩机制，激活环境权益的“沉睡”价值。债券将浮动利率与该公司下属电厂持有的碳排放配额（CEA）处置收益率相挂钩，当碳收益率表现达到约定条件时，投资人可获得相应浮动收益。项目开立数字人民币专用账户，实现募集资金在认购、划转至兑付的全流程通过数字人民币流转，实时到账，全程可追溯，进一步提升资金流转效率，拓展数字人民币在债券市场的应用场景。

【案例 3】落地陕西首笔煤化工转型金融贷款

在人民银行陕西省分行指导支持下，西安分行为某化工企业批复转型金融授信 2 亿元，并实现首笔提款 1.23 亿元，这标志着陕西省首笔煤化工行业转型金融业务落地。该化工企业因持续推进余热梯级利用、二氧化碳捕集资源化、绿电替代等技改项目，中长期资金需求较大。公司通过组建专属服务团队，协助企业系统梳理转型路径，联动第三方专业机构对企业转型目标、技术路线及降碳效果开展全流程评估。项目落地后，预计 2026 年末企业核心板块单位产品碳排放强度将较 2025 年减排二氧化碳超 17 万吨，同时带动上下游 20 余家中小供应链企业协同升级。

4.2.2 持续打造集团化绿色金融产品服务体系

公司充分发挥集团综合经营优势，稳步推进绿色银行集团建设，致力于打造全方位、多层次的集团化绿色金融产品与服务体系，涵盖绿色信贷、绿色投行、绿色零售、绿色租赁、绿色信托、绿色理财、绿色基金等多个领域，以实际行动助力实体经济向绿而行。截至报告期末，公司绿色金融客户数 9.35 万户，表内外绿色金

融融资余额 2.67 万亿元，较上年末增长 8.23%，绿色贷款余额 12,142.07 亿元，较上年末增长 9.63%。

4.2.2.1 绿色投行

公司推动“绿色银行”与“投资银行”两张名片深度融合，持续丰富涵盖绿色债券、绿色并购与银团、绿色代理推介等多元化的绿色投行产品体系，推动各类绿色投行业务融资规模稳步增长。

绿色金融债券发行。报告期内，公司在国际资本市场成功发行中期票据项下绿色浮息债券，规模 8 亿美元，期限 3 年。该笔债券是全球首笔符合《香港可持续金融分类目录》（第 2A 阶段）要求的绿色债券，同时符合国际资本市场协会（ICMA）《绿色债券原则》、《兴业银行绿色、社会责任及可持续发展债券框架》（2024 年 6 月版）相关要求，募集资金将用于可再生能源、低碳与低排放交通等领域合格绿色资产的融资和再融资，支持“一带一路”建设。

绿色债券承销。报告期内，公司绿色非金融企业债务融资工具承销规模达 146.14 亿元，继续保持股份制商业银行前列。落地全国首单“碳资产”数字人民币债券、全国首单“绿色+科创”数字人民币债券等创新产品。

4.2.2.2 绿色零售

兴业消费金融紧跟金融“五篇大文章”及银行业保险业绿色金融高质量发展导向，着力推动消费金融与可持续消费场景的深度融合，以更加敏捷、优质的金融服务供给，引导居民践行可持续低碳生活方式。推动制定子公司层面的《2026-2030 年发展战略规划纲要》，专章部署

ESG 工作，将其深度融入公司治理、业务经营与风控管理各环节，构建起可持续场景适配与差异化服务体系；通过“兴家贷”覆盖商业银行难以触达的居民家庭、生态种植养殖及乡村文旅客群，助力乡村振兴和城乡融合；通过“活力贷”对接绿色、健康、智能消费场景，引导居民低碳消费；通过“优客通”全流程线上服务，减少客户线下办理业务所带来的交通碳排放。此外，兴业消费金融推广电子合同及区块链存证技术，搭配移动 Pad 展业、智能客服等工具实现业务全链路无纸化，运营端节能降碳成效显著。

4.2.2.3 绿色租赁

兴业金租公司将绿色租赁作为重要战略定位和差异化发展的落脚点，围绕新能源、传统工业绿色升级、污染防治等领域，推动金融租赁业务“全绿”转型，助力减污降碳。截至报告期末，绿色租赁资产余额超过 900 亿元，在租赁资产余额中占比超过 60%。

4.2.2.4 绿色信托

兴业信托依托信托制度优势探索“金融+产业”服务模式，为新能源绿色资产租赁业务提供受托服务，以绿色信托为切入点助力实体经济低碳转型。截至报告期末，公司绿色信托余额 262.47 亿元（根据中国信托业协会第五届会员大会第三次会议审议通过发布的《绿色信托指引》，自 2026 年 1 月 1 日起绿色信托业务认定与统计执行行业标准统计口径），业务覆盖风电、光伏、储能、充电桩等新能源电力领域，为助力“双碳”目标实现注入绿色信托新动能。

4.2.2.5 绿色理财

兴银理财始终高度关注并积极参与绿色投资市场，持续完善绿色金融产品体系，已构建“短期+中长期”、“纯债+项目+多策略”、“开放+封闭”等全方位、多层次的ESG产品体系，包含固收类、固收增强型、混合类、项目类、股权类产品。其中，挂钩“中债—兴业绿色债券财富指数”的固收产品，深度挖掘绿色债券投资价值；采用“固收+中证A500 量化增强策略”的量化产品主动拥抱ESG优质指数，践行ESG投资理念。

4.2.2.6 绿色基金

兴业基金为公募行业第二家创设绿色债基的管理人，发行并存续“兴业绿色纯债一年定期开放绿色主题基金”，产品稳健运行，报告期内不断提升企业债持仓比例，切实支持企业绿色融资需求。截至报告期末，该产品规模 2.24 亿元，在投资标的和比例方面，该基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%，投资于符合绿色投资理念的债券不低于非现金基金资产的 80%，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。在ESG权益产品方面，兴业基金于 2021 年 8 月布局兴业能源革新主题基金，截至报告期末，该主题基金规模 2.58 亿元。此外，兴业基金大力布局权益指数基金，在已成立的“兴业上证 180ETF”“兴业中证 A500ETF”及“兴业中证A500 指数增强”等产品跟踪的标的指数编制方案中均融入ESG要素。

4.2.3 强化绿色金融产品服务创新

公司坚持专业创新引领，打造市场示范性的创新产品和服务，并持续推广复制。公司持续优化“集团多元产品+双碳服务专业产品+重点行业解决专案”三层级绿色金融产品服务体系，形

成多业态、全链条、多维度的绿色金融服务格局。报告期内，落地绿色金融创新产品 275 笔，金额合计 232.22 亿元，包括碳排放配额质押贷款、转型金融贷款、水权质押贷款、气候贷款、ESG挂钩可持续发展贷款、境外蓝色可持续债券等。

【案例 4】发布可持续顾问银行服务

2026 年，公司发布可持续顾问银行服务，该服务是公司发挥“商行+投行”优势，围绕企业绿色低碳转型、ESG治理提升、供应链价值升级、气候风险管理、“出海”等高质量发展需求，推出的一站式ESG综合金融服务方案。该方案以“融资+融智”为核心，为不同阶段企业提供全生命周期服务，打造ESG服务标杆。

报告期内，杭州分行为某企业落地超 4 亿元跨境并购银团贷款，并创新性地提供全流程ESG顾问服务，助力企业实现可持续发展与合规运营。通过精准对接欧盟《企业可持续发展报告指令》（CSRD）及A股上市公司ESG披露要求，为企业及其并购标的搭建ESG体系，优化环境、社会及治理层面的可持续发展能力。服务内容覆盖欧盟及德国属地的产业监管、环保合规、劳工合规、数据安全等核心领域，协助企业识别并缓释跨境运营中的ESG风险。同时，通过ESG价值提升专项方案，推动并购资产实现ESG绩效与经营业绩的协同发展，增强资产的长期可持续投资价值。

【案例 5】落地全国首笔可持续鉴证准则ESG挂钩贷款

报告期内，长沙分行向某企业投放 8 亿元贷款，由第三方机构对企业碳排放强度、绿色供应链

管理、社会责任履行等核心指标进行独立核查。该笔挂钩贷款严格对标财政部可持续鉴证准则，并结合该企业所属行业特性，科学选取ESG议题作为指标并设定量化绩效目标。该笔贷款首次依据财政部 2026 年 1 月发布的《可持续信息鉴证业务准则第 6101 号——基本准则（试行）》出具ESG鉴证报告，将ESG鉴证报告应用于贷款实践，标志着国内可持续发展已从“自愿披露”走向“标准可验证”的新阶段，为银行业提供本土化ESG鉴证与贷款产品结合的标准化操作流程。

4.2.4 投融资活动碳核算

公司将投融资活动碳排放核算作为防范气候风险、推动投融资低碳转型的重要基础。自 2024 年起，公司已连续两年对包含八大高碳行业在内的 80 余个行业开展投融资碳排放核算，并根据要求向监管报告核算结果。在核算过程中，依据中国人民银行办公厅印发的《关于做好银行业金融机构投融资碳核算工作的通知》，借鉴碳核算金融合作伙伴关系（PCAF）制定的《全球金融行业温室气体核算和报告标准》等文件，持续完善碳核算方法学。同时，强化核算结果应用，推动转型金融产品和服务落地。

为推动碳核算、碳管理的数字化发展，公司加强“双碳管理平台”碳数据智能化管理，推进企业碳账户体系建设，有效评估企业客户的碳排放水平和降碳表现。截至报告期末，双碳管理平台已录入 5.25 万户企业碳账户，1,008.26 万户个人碳账户。

公司以“双碳管理平台”为依托，以企业碳账户体系为基础，聚焦企业碳管理全流程需求，持

续强化碳金融产品创新能力，打造覆盖绿色融资、绿色债券、咨询服务、科技服务的全维度碳金融产品体系，实现碳账户与金融服务的深度融合，不断延伸碳金融服务触达范围，推动碳金融产品与服务的全国化、场景化落地。报告期内，公司基于企业碳账户落地碳金融创新产品 138 笔，投放金额 105.08 亿元。

4.2.5 夯实ESG风险管理

公司董事会每季度审议或听取包含ESG和气候风险管理在内的全面风险管理报告，董事会战略与ESG委员会推动ESG战略执行，建立有效的ESG风险管理与内控体系，董事会风险合规与消费者权益保护委员会牵头制定包含气候风险在内的风险战略和风险管理基本政策。高级管理层设立总行风险管理委员会，负责制定公司ESG政策与制度，定期审议ESG和气候风险管理情况，监督并推动总行相关部门落实具体ESG和气候风险管理工作，动态调整完善信贷、投资等核心业务政策，向董事会定期报告ESG和气候风险重要事项。

4.2.5.1 ESG相关授信政策

在“碳达峰、碳中和”背景下，ESG及绿色金融业务是公司业务转型发展的重要方向。公司要求进一步聚焦重点行业及重点区域，执行“有保、有控、有压”的区别授信政策，加强ESG评级应用，对客户进行分层分类管理，积极引导信贷资源投向符合ESG相关要求、低能耗、低排放、低污染、高效率、市场前景良好的业务领域，进一步提升风险政策的精细化水平，更好服务业务发展。

公司对于所有行业均要求符合国家相关环保标准，排污企业须持有《排放污染物许可证》或环保合格证明，各项污染物的排放须达到相关国家和地方标准，近年未出现过重大环境污染事故或重大生态破坏事件；具备健全的安全生产和职业卫生管理体系，符合国家标准或行业标准，近年未发生重大安全责任事故；符合国家产业规划，项目各项审批手续合法、完整、有效；主体生产设备、主导产品、产能、工艺不属于《产业结构调整指导目录》（以最新版本为准）中限制类的新建项目和淘汰类。

关于公司 2026 年农林、电力、采矿、石油和天然气、生物多样性等重点行业和领域 ESG 相关授信政策，更多内容详见公司官网：

https://www.cib.com.cn/cn/aboutCIB/ESG/customer/Environment/20260720_2.pdf

4.2.5.2 ESG 风险全流程管理

公司已制定印发《兴业银行企业金融客户 ESG 内嵌授信流程方案》《同业金融客户 ESG 内嵌授信流程方案》《兴业银行零售信贷客户 ESG 内嵌授信流程方案》，指导并规范全行 ESG 授信全流程风险管理工作，管理范畴覆盖流动资金贷款、项目融资等企业信贷业务，以及投资银行业务、特定零售信贷业务、同业业务等投融资授信业务，明确对客户进行 ESG 和气候风险评级分类，将 ESG 相关风险管理措施纳入尽职调查、风险评审、放款审核、存续期管理等授信全流程环节。

2025 年，公司已构建客户 ESG 和气候风险评级模型，并嵌入风险管理系统上线使用。截至报告期末，已通过系统线上完成 27,064 户客户的

ESG 和气候风险评级工作，其中 78% 评价指标实现系统自动采集。

关于公司 ESG 和气候风险管理政策，更多内容详见公司官网：

https://www.cib.com.cn/cn/aboutCIB/ESG/customer/Environment/20260720_1.pdf

4.2.6 强化气候风险管理

公司董事会承担气候风险管理的最终责任，董事会风险合规与消费者权益保护委员会负责审议包括气候风险在内的风险战略和风险管理基本政策，审议气候风险相关议题，定期听取公司气候风险管理情况报告，监督气候相关风险和机遇的管理情况，监督气候风险的相关目标设定及进展。高级管理层设立总行风险管理委员会，负责制定公司气候风险管理目标、政策与制度，定期向董事会及其下设风险合规与消费者权益保护委员会报告气候风险管理情况等重要事项。报告期内，董事会审议通过《关于加强气候风险管理的指导意见》，总行风险管理委员会审议通过《关于加强气候风险管理工具开发应用的报告》。

报告期内，公司参与中国人民银行物理风险和转型风险压力测试试点。两项测试均基于监管技术框架，结合联合国政府间气候变化专门委员会（IPCC）的压力情景，由监管机构设定本土化压力情景，评估物理风险和转型风险对公司的影响。

气候物理风险压力测试方面，报告期内，公司参与中国人民银行首次气候物理风险压力测试试点，完成气候物理风险压力测试工作。测试

针对我国沿海地区频发的台风灾害，基于监管技术框架评估公司应对物理风险的能力。测试结合历史气候情景、IPCC的SSP5-8.5 情景和国内气候特征设置本土化压力情景，覆盖农业、基础设施、工业、公益设施和房地产等五大行业，并考虑台风对房地产押品价值的影响。测试期自 2025 年至 2050 年，构建台风巨灾模型和压力传导模型以评估台风对公司信贷资产质量、贷款押品价值和资本充足水平的影响。压力测试结果显示，测试地区贷款的不良率随灾害严重程度明显增加，但公司资本充足水平在各种压力情景下均高于监管要求。

气候转型风险压力测试方面，报告期内，公司完成中国人民银行气候转型风险压力测试工作，基于监管技术框架评估公司应对转型风险的能力。测试基于一套基准情景和两套转型情景，设置GDP、碳价、各行业增速等参数，其中基准情景是维持现有政策不变，转型情景分别是有序转型和温室世界。测试覆盖全部对公贷款和个人贷款，并引入企业减排技术的影响，测试期自 2025 年至 2040 年。测试中，对公贷款使用“自下而上”方法构建财务传导模型，结合内部财务评级模型评估对客户盈利能力、违约概率和信贷资产质量的影响；个人贷款使用“自上而下”方法构建宏观情景与违约概率之间的传导模型，分析贷款质量的恶化情况。最终将上述变动传导至资本充足水平指标。压力测试结果显示，公司贷款质量和资本充足水平较为稳定，转型风险总体可控。

气候风险压力测试验证和测试结果应用方面，报告期内，公司继续将气候风险压力测试纳入验证体系，建立压力测试自我纠正机制，并持

续探索将压力测试结果应用于内部资本充足评估程序中设定内部资本充足率目标，以及在恢复计划中检验恢复措施有效性。

4.2.7 深入推进集团绿色运营

作为境内率先采纳联合国“立即实施气候中性”倡议的银行，2022 年，公司开展碳盘查、碳核查等专项工作，在全面摸清碳排放现状的基础上，科学制定碳中和目标与分阶段时间表。2025 年，公司已顺利达成第一阶段减排目标，即实现自身运营碳排放强度相比 2020 年下降 20%。

报告期内，集团绿色运营工作领导小组召开绿色运营专题讨论会议，研究部署绿色运营重点工作。开展 2025 年度集团绿色减排评价，评估阶段性实施成效，优化减排管理策略，提升节能减排管理效能。设立 2026 年度绿色减排目标，聚焦碳排放管理、电力管理、水资源管理、绿色办公、废物管理等维度，设置定量的气候关键影响指标，推动各级机构紧扣绿色减排目标、重点工作任务和季度主题活动，制定年度绿色运营工作计划，明确细化举措，压实主体责任，有序推进减排降碳工作。推进数智化建设，完善绿色运营管理系统功能，提升运营管理精细化水平。同时，开展集团绿色办公实施情况专项审计，检视举措落实情况，实现管理闭环。

公司打造全方位的绿色文化体系，组织形式多样的低碳环保活动。报告期内，连续发布“低碳环保”“水资源管理”季度主题活动方案，组织 30 家子公司、分行员工参与植树节活动。同时，借助世界水日、地球日、环境日、全国节能宣

传周等开展专题宣传，号召境内外投资者、客户共同参与绿色环保行动。

4.3 增强金融可得性

公司坚持经济效益与社会效益相统一，积极拓展金融服务覆盖范围，努力让社会大众公平享有金融资源和发展机会。公司董事会统筹全行“五篇大文章”工作，深入研究普惠金融政策导向与市场趋势，以确保全行金融服务精准对接国家战略需求，推动业务结构转型与高质量发展；董事会战略与ESG委员会负责审核公司普惠金融业务规划、政策和目标。在总行设立普惠金融工作领导小组，由行领导担任组长，负责公司普惠金融业务的总体部署和统筹领导，督促检查普惠金融工作落实情况。总行普惠金融部/乡村振兴部为全行普惠金融业务的牵头及组织推动部门；18个总行部门、子公司主要负责人为普惠金融工作领导小组组员，协同推进公司普惠金融业务发展相关工作事项。

4.3.1 针对性服务普惠群体

公司聚焦金融服务可得性受限的重点群体，精准匹配不同客群的服务需求，为普惠群体提供更加精准、便捷的金融支持。截至报告期末，全行普惠小微贷款余额 6,133.27 亿元，普惠小微贷款户数 24.25 万户。

针对产业链小微企业，依托“产业+场景”模式深耕实体产业链，通过优化“兴速贷”“科技企业研发贷”“工业厂房贷”等特色产品，精准适配小微企业各类融资需求，拓宽产业链上下游小微企业服务覆盖面。

针对科技型企业，聚焦新质生产力培育，打造

全生命周期金融服务，构建涵盖政府、高校、科研院所、园区、行业协会等各类主体的生态伙伴体系，为科技型企业提供“融资+融智”一体化支持。

针对老年人、残障人士、新市民等群体，打造无障碍网点，开通绿色通道及手语服务；广设“兴公益”惠民驿站服务新市民；推进网点适老化改造，组建养老金融专业团队，建设“安愉人生”养老金融服务中心。专设手机银行、兴业生活APP“大字版”聚焦高频使用场景简化版面布局，提供语音播报或识别、转账二次确认、智能客服等适老助残功能。

4.3.2 丰富金融服务覆盖渠道

公司立足客群真实经营和生活需求，持续创新迭代便民惠民的普惠产品矩阵与服务体系，通过线上与线下的有机结合，着力破解小微企业融资难、融资贵、融资慢难题。

线上渠道方面，打造数字普惠生态。精耕“兴业普惠”线上服务渠道，为小微企业提供涵盖信贷融资、账户服务、财务管理、增值服务等“金融+非金融”线上化服务。加强人工智能技术应用，打造高效便捷的数字化普惠服务模式，有效提升服务效率。截至报告期末，“兴业普惠”认证企业 13.32 万户，较上年末增长 15.07%；自“兴业普惠”运营以来累计解决融资需求 5,878.75 亿元，较上年末增长 13.95%。

线下渠道方面，深化支持小微企业融资协调工作机制。建立健全常态化对接服务机制，利用智能外呼、营销初筛模型、产品额度测算等工具，精准匹配、高效满足小微企业融资需求。

截至报告期末，通过该工作机制累计为 12.41 万户小微企业投放贷款 10,677.37 亿元。

4.3.3 支持乡村振兴

公司深入落实金融服务乡村振兴战略部署，通过组建金融特派员队伍，服务乡村一线，深化数字技术赋能乡村振兴创新实践，精准支持重点区域发展，着力构建特色鲜明、务实有效的乡村金融服务新路径。报告期内，公司召开“2026 年金融扶贫成果巩固与乡村振兴工作领导小组专题会议”，持续构建并完善具有兴业特色的乡村振兴金融服务模式，以高质量的金融供给有效赋能农业农村现代化。截至报告期末，公司涉农贷款余额达 5,806.94 亿元，较年初增长 7.49%；普惠型涉农贷款余额达 648.62 亿元，较年初增长 5.85%。

持续建设金融特派员队伍，打通金融服务的“最后一公里”。充分发挥金融特派员的“联络员”作用，构建与县域政府、乡镇政府、农企、农户、新型农业经营主体和其他组织的新型合作机制。截至报告期末，公司金融特派员超 2,300 名。

科技驱动缓解融资难题。公司发挥科技力量，推出多种科技系统，构建兴业特色服务体系，助力乡村振兴。例如，通过“卫星遥感应用系统”接入遥感数据，实现种植业贷后管理的智能化；依托“生物资产数字化监管平台”，支持活体抵押贷款，缓解养殖户融资难问题；完善“智慧市场系统”功能，持续赋能商品交易市场数字化转型。截至报告期末，支持各类专业市场全场景融资余额超 550 亿元。

精准支持重点区域发展。以“一县一业一策”为抓手深耕县域产业，聚焦县域优势产业集群，

开展全面调研和产融对接，优化涉农业务授权及行业差异化授信策略，制定专属信贷方案，完善营销业务指引，推动县域经济高质量发展。

【案例 6】金融特派员服务“云花”产业高质量发展

云南昆明市晋宁区素有“高原花都”之称，全区花卉园艺种植面积超 6 万亩。然而，鲜花产业背后藏着扩产、技术升级、供应链优化等压力，导致花卉种植企业面临资金周转难题。公司通过金融特派员制度，创新“云花”产业服务模式，选派懂农业、爱农村、善服务的金融骨干，深入田间地头和企业车间，成为连接银行与涉农企业的“桥梁”。金融特派员每月定期走访，提供财务报表分析、现金流管理、供应链金融对接、风险防控指导等全周期服务。近期为晋宁某花卉产业企业发放 5,600 万元贷款，用于现代花卉产业园配套基础设施建设，缓解企业燃眉之急，也为“云花”产业升级注入新动力。

4.4 保护消费者权益

公司坚持践行金融工作的政治性、人民性，高度重视消费者权益保护工作。公司董事会是消费者权益保护工作的最高决策机构，对消保工作承担最终责任，负责制定消费者权益保护工作战略、政策及目标，将工作开展情况纳入公司治理评价；董事会风险合规与消费者权益保护委员会协助指导、监督、评价消保工作并督促相关问题落实整改，研究包含消保审查在内的消保重大问题和重要政策；高级管理层设立消费者权益保护工作领导小组，由分管消保工作的行领导任组长，32 个总行部门主要负责人任小组成员，覆盖公司所有业务条线 and 前中后台等管理部门，负责统筹制定消保工作计划、

方案和任务，将消保作为业务经营管理的重要内容；总行零售金融部/消费者权益保护办公室/养老金融部为全行消保工作的主管部门，负责牵头组织、协调、督促、指导总行各职能部门及各分行开展消保工作。截至报告期末，董事会和董事会风险合规与消费者权益保护委员会审议通过《兴业银行股份有限公司关于2025年度消费者权益保护工作情况的报告》《2026年度消费者权益保护工作计划》等议案。

公司秉持“长期陪伴式服务”理念，持续推进“体验之战”（用户体验提升之战），围绕消费者八项权益，强化产品服务与营销合规管理，加强债务催收管理，强化消保人才队伍建设，开展内部合规培训与消费者教育宣传。报告期内，公司消费者权益保护工作领导小组召开全行消保工作专题会议，进一步强调“大消保”体系的要求及消费者权益保护“一把手负责制”。启动一把手倾听“兴”声工作，由总行部门及各分行主要负责人每月听取客户投诉录音，畅通管理层倾听客户心声渠道，提高诉源治理和产品、流程优化。公司在报告期内印发《兴业银行2026年度消费者权益保护工作要点》，修订《兴业银行消费者权益保护审计管理办法》，压实业务部门主体责任，强化消保监督检查和指导，推动全行消费者权益保护工作质效提升。

4.4.1 产品服务与营销合规管理

4.4.1.1 规范营销行为管理

为进一步加强营销行为管理，公司制定多项制度，并采取多种形式开展营销宣传行为管理，杜绝强制或者变相强制消费者接受产品或者服务的情形，充分尊重消费者知情权和自主选择权。

4.4.1.2 产品及服务监督与审查

公司坚持“预防为先、源头治理”为导向，持续深化消保审查体制机制建设。一方面，总行部门依托消保集中审查，推动提级管理落地见效。通过统一审查标准与尺度，将消保审查刚性嵌入产品设计、定价管理、协议制定及营销宣传等业务全生命周期，切实发挥事前“防火墙”作用；另一方面，加快消保智能审查平台迭代优化，以科技赋能提升审查质效。总行消保办持续丰富合规规则库、完善人工智能辅助审查模型，同步增强潜在风险的精准识别与全流程管控水平，从源头夯实消费者权益保护根基。同时，严格落实消保审查风险管理与内部控制措施，对全行各级机构消保审查情况进行监督与后评价，关注“应审尽审”落实情况以及全行消保审查工作质效。报告期间，荣获新浪财经“金石奖”金融科技创新服务优秀案例、中国金融传媒“守护消费者金融安全优秀案例”等荣誉奖项。

4.4.2 消费投诉管理

公司高度重视消费投诉服务工作，牢固树立“服务立行，消保先行”的经营理念。消费投诉服务管理以“源头治理、闭环管控、持续改进”为总体目标。公司紧跟数字化转型发展要求，搭建语音、文本、视频、3D数字人“小兴”客服的多元化、多渠道、多媒体协同服务体系。从场景切入，推动金融服务“线上化、数字化、智能化、生态化”，形成热线、在线、视频的多媒体多元服务体系，支持文本、语音、网络电话等方式接入客户服务平台，在公司官方APP、微信服务、在线服务等渠道提供智能和人工服务，积极传递“客户之声”，成为远程服务的重要窗口。

4.4.3 催收消保管理

公司严格遵守债务催收管理相关法律法规及中国银行业协会《金融机构个人消费类贷款催收工作指引（试行）》《互联网金融、个人网络消费信贷贷后催收风控指引》（GB/T45251-2025）、《中国银行业协会信用卡催收工作指引（试行）》等，结合公司实际情况，报告期内，根据最新监管政策、业务发展情况，制定及修订《兴业银行零售信贷业务催收管理办法》《零售信贷催收作业手册》等制度，覆盖常规催收、司法催收等全流程业务场景。公司将催收管理情况纳入每年消保审计工作，切实保障消费者的合法权益。

公司积极修复客户还款意愿，为有还款意愿且具备一定还款能力的个贷客户提供还款宽限支持、延期还本等纾困支持。在客户履约维护过程中，通过短信、智能语音等方式进行人性化、多途径提醒，降低违约风险，彰显金融温度。同时，涉及贷款条款变更选项的贷款产品或服务，公司明确在相关贷款合同中列示相关变更条款，告知客户享有的相关权益。

4.4.4 消费者权益保护相关培训

公司高度重视全行员工消费者权益保护意识的提升，针对全行员工制定全行消保“领航计划”内部培训计划；针对客户服务相关的全体员工，每年组织开展消保专题培训，覆盖总分行高层管理干部、中后台管理人员、直接面向消费者的基层业务人员及新入职人员等各层级、各岗位人员。报告期内，全行组织线上培训共计 240 场，线下培训共计 399 场，累计参训人员 11.54 万人次。

4.4.5 金融知识教育

公司紧扣金融消费者实际需求，以“体系化布局、全渠道覆盖、标准化建设、品牌化塑造”为导向，通过总行统筹赋能、分行落地执行、线上线下协同、内外资源联动的工作模式，积极开展多元金融教育活动，并持续关注重点人群、重点区域的活动触达与宣传覆盖，助力构建安全稳定、公平公正的金融消费环境。

4.4.5.1 公众金融知识宣传普及

公司组织辖内各级机构做好各项常态化和集中性金融教育工作，推动消保金融教育宣传触达更广、更深、更实，提升广大消费者金融素养与风险意识。公司制定《兴业银行金融知识普及与金融消费者教育管理办法》，明确全行金融消费者保护教育宣传工作的任务和要求，保障相关工作有序开展。报告期内，公司发布年度金融消费者保护教育宣传工作计划，明确全年工作方案与活动组织。

截至报告期末，全行共开展线上线下金融教育活动超 24,848 次，累计触达金融消费者约 33,185.15 万人次，在《人民日报》《光明日报》《经济日报》《金融时报》《中国银行保险报》等主流报刊以及线上媒体渠道发布专题报道。

4.4.5.2 面向重点人群开展金融宣传教育

公司以“区域零死角、群众零遗漏”为目标，聚焦“一老一少”、残障人士、“两司两员（货车司机和网约车司机，外卖员和快递员）”等重点人群，关注农村地区、边远地区、少数民族聚居地等重点区域，推进实施精准化分层金融教育，为消费者提供更便利、更多元的金融知识和服务。

选择，不断提升金融消费者满意度、幸福感和安全感。

4.5 保障隐私、数据与人工智能安全

公司董事会负责履行网络安全、数据安全、个人信息保护工作的监督职责，每年专题审议全行个人信息保护工作报告；董事会风险合规与消费者权益保护委员会负责统筹和监督个人信息保护工作的开展，及时审查督促隐私与数据安全工作进展成效；总行网络与信息安全工作领导小组及数据安全工作领导小组负责审议和批准全行网络与数据安全战略、规划和重大决策，组织重大网络安全、数据安全事件处置，审议和部署公司网络与数据安全相关工作。总行科技管理部、数据管理部、安全保卫部等相关职能部门牵头，各分支机构、业务条线协同配合，具体落实信息安全各项管理制度和工作要求，负责隐私与数据安全的日常运营管理、风险监测、漏洞处置及全员安全宣贯培训，筑牢信息安全防线。

报告期内，公司发布《兴业银行 2026 年网络安全工作要点》《兴业银行 2026 年数据安全工作要点》，全面强化网络安全和数据安全管理。开展“数据安全能力提升专项行动”，进一步健全公司数据安全治理体系，提高数据安全技术防护能力。网络安全与数据安全风险已纳入公司全面风险管理体系及内控评价体系。

报告期内，公司未发生因客户信息泄露或未履行保护要求而被监管处罚的事件。

4.5.1 第三方数据安全治理

公司通过《兴业银行个人信息保护管理办法》等制度明确通过合作方采集个人信息或开展涉及个人信息的数据交换前，应对合作方的个人信息来源和数据共享交换服务等开展合规性审查，确保从第三方收集个人信息的合法性和合规性。公司制定《兴业银行数据外部交换安全管理细则》，规范开展数据外部交换活动下的数据安全要求，包括应与第三方机构采用合同协议形式约定数据安全责任义务，明确数据范围和目的用途，要求第三方在委托处理或者数据外部共享终止时及时删除公司数据。公司严格限制授权第三方处置客户信息的目的和用途，严禁在未经客户授权的前提下将客户信息共享至公司的金融合作伙伴、关联公司、业务合作伙伴等第三方，严禁出于完成交易/服务以外的目的向第三方出租、售卖或提供客户个人信息，但法律法规另有规定的除外。

4.5.2 保障人工智能伦理道德与公平性

报告期内，公司持续完善人工智能伦理风险治理架构，统筹推进人工智能模型算法、数据及应用安全管理，健全人工智能伦理治理机制，持续推进人工智能模型算法安全管理体系建设，依托人工智能安全制度标准建设、模型研发过程管控、模型训练数据安全防护、大模型安全围栏建设、应用规划与需求管理等战略举措，构建覆盖生成式人工智能模型算法全生命周期的安全体制机制，防范大模型不可解释性、鲁棒性不强、输出不可靠等问题，有效应对算法偏见与歧视。

报告期内，公司通过制定人工智能应用安全相关规范，强化人工智能模型使用、研发、训练过程中的数据安全。同时，通过完善《兴业银行模型管理办法》，进一步强化模型数据安全要求，建立覆盖全行的模型数据安全评估机制，并定期开展模型数据安全评估工作。

4.5.3 信息安全相关审计

公司高度重视并积极开展信息安全审计工作，报告期内开展多项专项审计：一是集团部分下属机构信息科技风险管理专项审计，重点关注网点终端网络安全管理不足引发的内网信息暴露风险，以及应用系统账号权限全生命周期管控薄弱导致的客户信息泄露与数据越权风险；二是未成年人个人信息保护情况合规审计，聚焦未成年人个人信息处理规则完备性、系统年龄验证机制有效性及隐私政策合规性；三是科技外包管理专项审计，关注外包人员账号权限及敏感数据访问控制风险排查；四是网上银行及支付安全专项审计，评估网上银行渠道及支付业务数据传输安全性、系统客户隐私保护能力与个人信息合规管理体系完善性。

4.6 支持员工发展

公司董事会负责审议人才发展规划、决定高级管理人员的任免及薪酬考核事项、审批重大人力资源政策制度，确保人才战略与公司长期目标及ESG理念相契合。董事会提名委员会负责拟定董事、高级管理人员的选择标准和程序，对董事、高级管理人员人选及其任职资格进行遴选、审核。薪酬考核委员会负责制定董事、高级管理人员的考核标准并进行考核，制定、审查董事、高级管理人员的薪酬决定机制、决策流程、支付与止付追索安排等薪酬政策与方

案；高级管理层具体执行董事会决策，指导开展人才体制机制改革，推动人力资源制度创新。人力资源部门在董事会和高级管理层的指导下，全面负责干部员工管理、人才队伍建设、薪酬福利体系完善、招聘选拔机制优化、员工关系管理等工作，定期开展员工满意度调研，为管理决策提供专业支持，持续提升组织活力和韧性。

4.6.1 加强员工雇佣管理

公司坚持开放、多元的人才引进策略，并致力于营造公平、包容的组织环境，持续优化员工队伍结构，激发组织活力。在招聘与日常管理中，全面维护员工合法权益，明确禁止在招聘中设置国籍、民族、性别、婚姻状况、宗教信仰等任何歧视性条款，切实保障女性、少数民族、残障员工等群体的平等就业与发展权利。

在人员招聘方面，公司持续健全立体化、多层次的引才体系，依托社会招聘、校园招聘、猎头合作等引才渠道，辅以校企联合培养、实习生项目等人才储备模式，持续优化团队结构、吸纳多元背景人才。报告期内，公司开展集团2026年统一校园招聘，系统引进毕业生；实施“雏雁计划”实习生项目，为年轻人才提供实践与成长平台；举办“第五届数字兴业科技挑战赛”，挖掘创新型技术人才。截至报告期末，公司女性员工占比约53%，新引进员工中具备跨学科教育背景人才占比约11%。2025年至2026年6月，公司人力资源领域获得智联招聘中国年度最佳雇主“全国100强”、牛客网“2025年度最具社会责任校招雇主”、前程无忧“2026年人力资源管理杰出奖”、北森“2025年度中国人才管理卓越典范企业”等多项荣誉。

4.6.2 多元化人才队伍建设

4.6.2.1 畅通员工发展通道

公司践行“专家办行”理念，坚持“立足当下、面向未来、适度超前”原则，以“数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化”为引领，持续深化多元人才队伍建设，不断完善涵盖资格审核、培训培养、考核认证、持续教育在内的人才全流程培养认证体系，系统性加强全员数智化素养提升，积极推进国际化人才库扩容提质，扎实做好金融“五篇大文章”专业人才培养，着力锻造“科技+业务+数据”“产业+金融”等复合型人才梯队，推动人才资源向核心领域与重点区域加速集聚。

公司实行“管理+专业”双轨发展模式，依据《专业技术序列管理办法》，在科技、风险、资金、产品、营销、运营支持等六大领域搭建专业技术序列，助力广大员工沿着清晰、可持续的“专业跑道”成长。同时，拓宽职业发展通道，加强集团内干部人才交流培养，公司持续深化“鸿鹄”“鲲鹏”“鸿雁”等优秀人才库建设，常态化开展南北方、东西部、总分子之间跨地域、跨条线、跨岗位交流，体系化推进人才培养工作。

4.6.2.2 完善员工培训体系

报告期内，公司全面落实《教育强国建设规划纲要（2024—2035 年）》，有序推进《兴业银行干部教育培训规划纲要（2023—2027）》，印发《2026 年总行培训计划实施方案》，紧扣公司《2026—2030 年发展战略规划纲要》及价值银行“五大特征”“五大能力”建设目标，坚持“以人为本、因材施教”理念，深化“5+N”培训体系，加大AI赋能人才队伍建设，以高效率培养高素质人才。

在人才培养方面，公司搭建覆盖全员、分层分类的全生命周期培训体系，精准适配不同层级、不同岗位员工成长需求。**面向全体员工**，常态化开展全行系列重要会议精神“全兴学”线上学习活动，上线 11 个专题供全体员工学习，有效提升全员对全行战略的理解与贯彻能力。**聚焦各级领导干部“关键少数”群体**，依托中央党校、福建省委党校等优质党政培训资源，开设 2 期高层领导干部（正职）党建轮训班，以系统化政治训练为核心，深化党的创新理论武装，引导干部树立正确政绩观，全方位提升管理层理论素养、党性修养与综合履职能力。**面向专业人才**，覆盖公司金融、零售金融、同业金市、风险运营等核心业务条线，通过专题授课、实战训练、案例教学、送教上门、跟岗培养等多元培育模式，深化业培融合。报告期内，公司落地“兴联动力”实战赛，赛事覆盖 17 个总行部门、43 家一级分行，参赛超 2,200 人次，设立六大赛道、征集 26 个研究课题与 417 个实战项目，累计产出超 380 项实战成果。**面向新员工**，举办 2 期“青蓝飞扬”培优班，以“精准赋能—经验萃取—成果转化”全链条培育，助力集团高潜新人从岗位胜任向复合型人才跨越。同时，公司启动新员工标准化课程体系建设，梳理新人成长路径、搭建专属学习地图，系统性提升新员工在岗实践能力与岗位适配度。

在证书支持与结果应用方面，公司持续强化员工证书数据归集、共享和应用，推动考试认证从“单一资质证明”向“人才数据资产”转化。依托“兴知APP”归集员工外部专业证书信息，建立员工外部证书动态管理机制，开放人才数据资源共享，支持各级人力资源主管部门按需订阅、使用相关数据，为全行人才精准识别、科学选

拔与专业人才库建设夯实数据基础。报告期内，“兴知APP”已累计收录员工第三方认证证书 5.37 万本。同时，公司以CFA可持续投资、CDCS、CSDG等五类外部权威证书为试点，围绕重点领域人才建立专项激励机制，完善外部证书培养支持链条，激发员工自主学习和专业进阶动力，持续提升关键岗位持证比例和专业竞争力。其中，筛选首批种子学员参加CFA可持续投资证书考试，通过率达 89.02%，高于全球平均水平。首批持证员工已将ESG投资方法论落地应用于跨境融资、授信审批、客户综合服务等多个业务场景。同时，公司联动科技条线搭建“岗位—能力—证书”映射目录，实现认证标准与岗位能力要求精准匹配，推动认证结果深度应用于人才调配、培育、梯队建设等工作。

4.6.3 员工关怀

公司从长远发展和员工需求角度出发，保障员工身心健康、构建和谐可持续的职场环境，如公司每年开展员工生日慰问、节日慰问、“五必访(喜、丧、病、困、灾)”、年度体检、职工疗休养等工作，及时把服务关爱送到每位员工身边；同时，公司保障员工享受年休假、独生子女陪护假、育儿假、婚假、丧假、陪产假、产检假、产假等各类假期。

关爱员工健康。公司高度重视员工身心健康，开展员工健康体检，全行 21 家机构建成员工文体中心，各基层工会均建设“共享职工之家”，推动多种员工喜闻乐见的文体活动。组织开展兴趣小组活动，福建及上海总部现有篮球、羽毛球、乒乓球、网球、足球、匹克球、游泳、书画等 10 余个兴趣小组。

关注女性员工。公司将女性员工关怀关爱和自我成长放在重要位置，营造包容、平等和温馨的工作环境。建设爱心妈妈小屋，在“三八”国际妇女节开展包括手工DIY、健康关爱、女工小组团建等女性员工专项关爱活动，提升女性员工幸福感和归属感。

持续深化拓展集团内部多层级职工代表大会体系，报告期内，公司组织召开 3 次职工代表大会，审议通过《关于修订兴业银行违规问责管理办法》《关于修订兴业银行信用责任追究管理办法》《兴业银行员工入职、离职及退休工作规程》等与职工切身利益相关的议案，保障员工知情权、监督权，维护员工权益。

搭建“兴声”平台。依托“兴声”平台为员工提供交流反馈渠道，倾听员工诉求、凝聚员工智慧，强化民主监督、落实民主管理，以数字化、日常化、高效化方式拉近员工与管理层距离，大幅缩短沟通时间，有效解决员工“急难愁盼”问题。截至报告期末，平台累计发帖 3.63 万条，评论超 22.1 万条，累计阅读量超 11,757 万人次。

4.7 助力公益慈善

公司秉持“金融向善”理念，坚持“围绕中心、服务大局”，主动对接国家重大战略和重大任务，聚焦乡村振兴、助学助教、困难帮扶、抗灾救灾四个领域，以“助力共同富裕，共建和谐社会”为福建省兴业银行慈善基金会使命，把慈善资源投入到社会民生基础领域和薄弱环节，并鼓励公司员工积极参与公益志愿项目。报告期内，已开展 17 个慈善项目。

乡村振兴领域，开展“扶困助残大学圆梦”项目，为福建省 23 个脱贫县的残障大学生及低保残障人士子女大学生提供学费资助，以实际行动巩固脱贫攻坚成果；在四川为乡村学校改造浴室、洗碗池、洗衣池及运动场；在宁德周宁县改造文化长廊，打造全民阅览室、群众休憩点等休闲公共文化空间；为内蒙古兴安盟村主要道路安装路灯，保障村民出行安全；对北京东坝乡下辖的 11 个社区的健身设施进行更新和完善，提升乡镇居民的生活品质。

助学助教领域，资助困难学生，奖励优秀学生，培养学生综合素质，促进教育公平。在云南、广西、内蒙古开展“情系国门·爱在边疆——素质教育提升计划”，新建 5 间“兴星AI梦想中心”，引入AI智能教育元素，为边疆地区素质教育发展提供“改造传统教室+提供体系化素养课程+赋能教师及教育管理者”的系统化解决方案；在福建开展“筑梦计划”，通过构建“学历教育+技能实训+就业支持+跟踪帮扶”四位一体培养体系，助力困境青少年摆脱成长困境、习得一技之长，实现稳定就业与人生价值提升；在山东日照、福建龙岩、江苏徐州及淮安市等多地学校设立助学金，资助困难学生。

困难群体帮扶领域，聚焦“一老一小”以及重大疾病群体的急难愁盼问题，资助患有先天性畸

形的困难家庭儿童及高龄困难老人，以实际行动助力民生保障，向困难人群传递关爱与温暖。

【案例 7】启动“兴星AI梦想中心”计划

在“十五五”规划开局之年，福建省兴业银行慈善基金会以“兴慈善”品牌为引领，持续深耕教育公益、助力乡村振兴、服务区域协调发展。继在新疆、西藏圆满建成 10 所兴星梦想中心后，2026 年福建省兴业银行慈善基金会再度携手真爱梦想公益基金会，启动 5 所“兴星AI梦想中心”计划，以科技赋能素养教育，以爱心守护边疆少年，续写素养教育的温暖篇章。

项目采用“硬件+课程+研训”三位一体的公益教育服务体系。硬件方面，为学校配备了平板电脑、图书、多媒体设备等先进设施，打造互动式学习空间。课程方面，通过AI工具赋能和研学实践，帮助边疆学生提升核心素养，开阔视野。研训方面，注重赋能当地教育系统，针对不同岗位的教育工作者，设定专门的培训内容，提升教师的教育教学专业能力，拓宽教育管理者的决策视野，助力教师成为“有爱、专业、求新的终身梦想实践家”，助力教育管理者成为“推动当地素质教育发展的引领者”，为边疆教育发展汇聚蓬勃力量。

第五章 重要事项

5.1 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

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。

5.2 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。

5.3 聘用会计师事务所情况

公司 2025 年年度股东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 2026 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 988 万元。

5.4 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 259 笔，涉及金额为 26.26 亿元。

5.5 公司及董事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司及董事、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。

5.6 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。

5.7 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）为 785.63 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 6.20%；最大的单个关联方授信余额为 170 亿元，占公司资本净额的 1.34%；最大的关联法人所在集团授信余额为 210.21 亿元，占公司资本净额的 1.66%；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为 772.94 亿元；对金融监管总局口径下关联自然人授信余额为 12.69 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为 155.11 亿元；服务类交易为 53.65 亿元；存款及其他类交易为 1,717.13 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 693.24 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”。

5.7.1 重大关联交易

截至报告期末，公司经股东会或董事会审议尚在有效期内的关联交易事项包括：

（1）根据证监会、上交所规定，经公司第十一届董事会第十一次会议（临时会议）审议，审批同意给予福建省投资开发集团有限责任公司单一主体关联交易额度；经公司 2026 年第一次临时股东会审议，同意给予中国烟草总公司及其关联企业关联交易额度；经公司 2023 年年度股东会审议，同意给予中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业、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；经公司第十届董事会第二十三次会议（临时会议）审议，同意给予厦门国际银行股份有限公司关联交易额度。具体如下：

单位：人民币亿元

交易 对方	交易 类型	年度最高 上限额度	有效期	备注
福建省投资开发集团有限责任公司（单一主体）	授信类	130	2025 年 10 月 30 日 - 2028 年 10 月 29 日	详见公司 2025 年 10 月 30 日公告
	非授信类	299.67		
中国烟草总公司及其关联企业	授信类	230	2026 年 1 月 20 日 - 2029 年 1 月 19 日	详见公司 2026 年 1 月 20 日公告
	非授信类	3,354.09		
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	授信类	400	2024 年 6 月 20 日 - 2027 年 6 月 19 日	详见公司 2024 年 3 月 29 日、6 月 21 日公告
	非授信类	400		
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	授信类	550	2024 年 6 月 20 日 - 2027 年 6 月 19 日	详见公司 2024 年 3 月 29 日、6 月 21 日公告
	非授信类	1,501.52		
厦门国际银行股份有限公司	授信类	220	2024 年 4 月 25 日 - 2027 年 4 月 24 日	详见公司 2024 年 4 月 26 日公告
	非授信类	172		

截至报告期末，福建省投资开发集团有限责任公司在公司授信余额为 4.30 亿元，中国烟草总公司及其关联企业在公司授信余额 17.89 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 47.17 亿元，厦门国际银行股份有限公司在公司授信余额为 42.47 亿元，中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业在公司无授信余额。

(2) 根据金融监管总局规定，经公司第十一届董事会第十五次会议审议，审批同意 2026 年公司与部分关联方授信类、资产转移类、存款类交易累计发生额上限，详见公司 2026 年 6 月 30 日公告。对于上限内实际累计发生额达到

重大关联交易标准的，均已通过公司官网发布重大关联交易公告。报告期内，兴业金融租赁有限责任公司、兴业消费金融股份公司、兴业基金管理有限公司、兴业证券股份有限公司、华福证券股份有限公司在公司授信类交易累计发生额分别为 175 亿元、63.4 亿元、100 亿元、148 亿元、74.5 亿元；兴银理财有限责任公司在公司资产转移类交易累计发生额为 77.27 亿元；福建省金融投资有限责任公司、中国烟草总公司、福建省投资开发集团有限责任公司在公司存款类交易累计发生额分别为 38.68 亿元、80.87 亿元、60.78 亿元。公司与上述关联方的授信类、资产转移类、存款类关联交易均未超过获批的年度累计发生额上限。

5.7.2 公司与存在关联关系的财务公司之间的金融业务

5.7.2.1 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	
福建省港口集团财务有限公司	关联方控制的企业	200,000	1.25-1.40	59,986.51	553,553.89	603,745.64	9,794.75

5.7.2.2 贷款业务

报告期内，本集团向福建省港口集团财务有限公司，以及福建省港口集团财务有限公司向本集团贷款金额均为零。

5.7.2.3 授信业务

单位：人民币万元

关联方	关联关系	授信额度
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

报告期内，本集团与福建省港口集团财务有限公司授信业务发生额为零。

5.8 重大合同及其履行情况

5.8.1 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。

5.8.2 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。

5.8.3 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。

5.9 其他重大事项的说明

(1) 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 日和 2026 年 3 月 13 日公告。

(2) 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 2026 年第一期无固定期限资本债券（债券通），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 2026 年 4 月 25 日公告。

(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 2026 年第一期和第二期二级资本债券，发行规模分别为人民币 300 亿元和 400 亿元，募集资金用于补充公司二级资本。详见公司 2026 年 5 月 14 日和 2026 年 6 月 6 日公告。

(4) 发行小型微型企业贷款专项金融债券：经中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市

场发行了 2026 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 200 亿元，募集资金专项用于小微企业贷款业务。详见公司 2026 年 8 月 1 日公告。

(5) 发行绿色金融债券：经中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场发行了 2026 年第一期绿色金融债券，发行规模为人民币 300 亿元，募集资金专项用于绿色产业项目贷款。详见公司 2026 年 8 月 22 日公告。

第六章 股份变动及股东情况

6.1 股本变动情况

6.1.1 股份变动情况表

单位：股						
	2025 年 12 月 31 日		变动增减数量		2026 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	21,162,855,196	100	-	4,317	21,162,859,513	100
三、股份总数	21,162,855,196	100	-	4,317	21,162,859,513	100

6.1.2 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 8,648,089,000 元转为公司 A 股普通股，累计转股数为 388,668,762 股，占转股前公司已发行普通股股份总数的 1.87092%。有关可转债情况，请参阅本报告第七章“可转换公司债券相关情况”。

6.2 股东情况

6.2.1 股东总数

截至报告期末，公司普通股股东总数为 329,584 户，本半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数为 302,857 户。

6.2.2 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（不含通过转融通出借股份）

单位：股

股东名称	期内增减	期末持股数量	占比 (%)	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	16.59	-	-	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－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	14,200,004	610,692,549	2.89	-	-	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	(122,716,851)	492,760,377	2.33	-	-	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、放弃表决权情况、参与转融通业务出借股份等情况。

6.2.3 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 4,353,660,826 股，占比 20.57%，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 841,742,201 股，占比 3.98%。福建省财政厅为机关法人，法定代表人郑震，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 16.59%。该公司成立于 2022 年 2 月，注册地福州市，注册资本 1,000 亿元，法定代表人李洁，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 12.66%，不存在出质股

份的情况，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 0.83%。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，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 6.03%。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 5.81%。该公司成立于 2003 年 7 月，注册地北京市，注册资本 222.42765303 亿元，法定代表人张道明，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 9.71%，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 5.25%。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，法定代表人姚来英，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 2.71%。该公司成立于 1995 年 11 月，注册地福州市，注册资本 1.36537 亿元，法定代表人何爱军，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 1.07%。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 0.47%。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，法定代表人黄建彩，统一社会信用代码 913508006112057508，经营范围为许可项目：包装装潢印刷品印刷。（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：图文设计制作；广告设计、代理；专业设计服务。（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）（不得在《外商投资准入负面清单》禁止外商投资的领域开展经营活动）

6.2.4 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）瑞众人寿保险有限责任公司持有股份 1,017,839,107 股，占比 4.81%，不存在出质股份的情况，向公司派驻董事。该公司成立于 2023 年 6 月，注册地北京市，注册资本 565 亿元，法定代表人赵国栋，统一社会信用代码 91110106MACN7CFT3N，经营范围为许可项目：保险业务；保险资产管理。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为

准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（2）大家人寿保险股份有限公司持有股份 728,048,721 股，占比 3.44%，不存在出质股份的情况，向公司派驻董事。该公司成立于 2010 年 6 月，注册地北京市，注册资本 307.90 亿元，法定代表人郁华，统一社会信用代码 91110000556828452N，经营范围：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。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（3）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 647,747,106 股，占比 3.06%，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 610,692,549 股，占比 2.89%。该公司成立于 2009 年 4 月，注册地福州市，注册资本 102.9957786889 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）

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）

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

6.2.5 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 1,400 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 130.98 亿元，涉及 33 家关联方、134 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/或股东会审议批准。

6.3 董事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓 名	期初持股	期末持股	报告期内股份增减变动	增减变动原因
陈信健	150,000	150,000	-	-
孙雄鹏	100,000	100,000	-	-
张 旻	140,000	140,000	-	-
赖富荣	100,000	100,000	-	-

截至报告期末，公司其他董事和高级管理人员均未持有公司股份。

第七章 可转换公司债券相关情况

7.1 可转换公司债券发行情况

2021 年 12 月 31 日，公司完成 A 股可转换公司债券（以下简称可转债）发行工作，募集资金 500 亿元，扣除发行费用后募集资金净额约 499.20 亿元。上述 A 股可转债已于 2022 年 1 月 14 日在上海证券交易所挂牌交易，简称“兴业转债”，代码 113052。兴业转债转股期自发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至到期之日止，即 2022 年 6 月 30 日至 2027 年 12 月 26 日止。

7.2 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 51,062 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(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	3,814,446,000	9.22
招商银行股份有限公司－博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	3,809,999,000	9.21
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	2,143,826,000	5.18
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,978,735,000	4.79
登记结算系统债券回购质押专用账户(北京银行股份有限公司)	1,822,521,000	4.41
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)	1,587,077,000	3.84
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)	1,301,011,000	3.15
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,284,498,000	3.11
中信证券股份有限公司－海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	1,151,708,000	2.79
登记结算系统债券回购质押专用账户(国信证券股份有限公司)	810,023,000	1.96

7.3 可转债变动情况

上期末（2025 年 12 月 31 日）未转股额（元）	41,352,001,000
本报告期转股额（元）	90,000
本报告期转股数（股）	4,317
本报告期赎回/回售额（元）	0
本报告期末尚未转股额（元）	41,351,911,000
本报告期末尚未转股额占发行总额的比例（%）	82.70382%
累计转股数（股）	388,668,762
累计转股数占转股前公司已发行普通股股份总数的比例（%）	1.87092%

7.4 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		20.13		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2022 年 6 月 16 日	24.48	2022 年 6 月 9 日	因实施 2021 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格	《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
2023 年 6 月 19 日	23.29	2023 年 6 月 13 日	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	因实施 2023 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格	
2025 年 6 月 20 日	21.19	2025 年 6 月 16 日	因实施 2024 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格	
2026 年 2 月 6 日	20.63	2026 年 2 月 2 日	因实施 2025 年度 A 股中期普通股利润分配调整转股价格	
2026 年 6 月 12 日	20.13	2026 年 6 月 8 日	因实施 2025 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格	

7.5 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 2026 年 5 月 22

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。

第八章 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
二〇二六年八月二十七日

兴业银行股份有限公司

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
财务报表 (未经审计)
(A 股报告)



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2605088 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“兴业银行”) 的中期财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表、自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是兴业银行管理层的责任，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。审阅主要限于询问兴业银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 2605088 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

潘盛

中国 北京

何可人

2026 年 8 月 27 日

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2026 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	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 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
资产					
现金及存放中央银行款项	1	596,887	391,045	596,884	391,033
存放同业及其他金融机构款项	2	157,652	201,728	145,875	187,013
贵金属		37,413	12,285	37,413	12,285
拆出资金	3	489,894	421,546	522,870	448,708
衍生金融资产	4	38,045	44,692	38,044	44,639
买入返售金融资产	5	389,731	332,368	387,973	329,647
发放贷款和垫款	6	6,034,442	5,821,808	5,982,696	5,757,303
金融投资：	7				
交易性金融资产	7	1,105,100	930,715	1,120,339	974,869
债权投资	7	1,748,030	1,919,255	1,604,772	1,743,554
其他债权投资	7	551,384	697,208	547,993	689,173
其他权益工具投资	7	3,410	3,619	2,706	2,915
应收融资租赁款	8	126,194	110,376	-	-
长期股权投资	9	3,649	3,705	34,067	34,119
固定资产		30,934	29,762	21,619	21,307
在建工程		1,910	2,069	1,639	1,837
使用权资产		8,142	8,650	7,290	8,494
无形资产		987	1,059	858	927
商誉	10	532	532	-	-
递延所得税资产	11	73,991	72,722	65,725	64,865
其他资产	12	62,613	89,112	42,665	67,252
资产总计		11,460,940	11,094,256	11,161,428	10,779,940

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)
2026 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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 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	108,527	103,110	108,527	103,110
同业及其他金融机构存放款项	13 2,295,378	2,245,590	2,313,831	2,263,101
拆入资金	14 310,689	330,540	174,362	184,311
交易性金融负债	15 73,874	36,547	73,378	36,094
衍生金融负债	4 49,975	38,273	49,975	38,273
卖出回购金融资产款	16 289,996	363,699	232,628	294,795
吸收存款	17 6,313,778	6,020,806	6,323,558	6,026,439
应付职工薪酬	18 39,619	39,534	37,502	37,221
应交税费	19 5,347	6,659	4,520	4,526
预计负债	20 8,201	7,588	8,187	7,574
应付债券	21 935,254	937,816	902,853	909,219
租赁负债	8,254	8,702	7,443	8,591
递延所得税负债	11 316	204	191	80
其他负债	22 60,909	41,542	32,878	19,595
负债合计	10,500,117	10,180,610	10,269,833	9,932,929

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)
2026 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	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 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 (续)					
股东权益					
股本	23	21,163	21,163	21,163	21,163
其他权益工具	24	112,612	82,612	112,612	82,612
其中：永续债		110,000	80,000	110,000	80,000
可转换公司债券权益成分		2,612	2,612	2,612	2,612
资本公积	25	82,435	82,440	82,793	82,798
其他综合收益	37	3,414	3,521	3,286	3,343
盈余公积	26	10,878	10,878	10,878	10,878
一般风险准备	27	134,743	134,490	123,514	123,514
未分配利润	28	583,545	566,612	537,349	522,703
归属于母公司股东权益合计		948,790	901,716	891,595	847,011
少数股东权益		12,033	11,930	-	-
股东权益合计		960,823	913,646	891,595	847,011
负债和股东权益总计		11,460,940	11,094,256	11,161,428	10,779,940

本财务报表已于 2026 年 8 月 27 日获本银行董事会批准。

董事长 法定代表人	行长 主管财务工作负责人	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 2026 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	
		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		110,177	110,458	101,052	101,221
利息净收入	29	72,804	73,755	66,713	67,475
利息收入	29	147,965	159,222	140,103	150,972
利息支出	29	(75,161)	(85,467)	(73,390)	(83,497)
手续费及佣金净收入	30	14,201	13,075	12,390	10,577
手续费及佣金收入	30	16,879	15,487	14,213	12,873
手续费及佣金支出	30	(2,678)	(2,412)	(1,823)	(2,296)
投资收益	31	20,255	18,297	20,048	18,019
其中：对联营及合营企业的					
投资收益 / (损失)		5	(10)	9	(15)
以摊余成本计量的					
金融资产终止确认					
产生的收益		8,585	5,477	8,585	5,466
公允价值变动净收益	32	1,869	3,791	1,442	4,101
汇兑净收益		322	926	335	929
其他收益		421	374	57	29
其他业务收入		295	224	58	75
资产处置净收益		10	16	9	16
二、营业支出		(61,862)	(59,956)	(56,724)	(55,030)
税金及附加	33	(1,143)	(1,234)	(979)	(1,017)
业务及管理费	34	(28,088)	(28,497)	(25,233)	(25,755)
信用减值损失	35	(32,465)	(30,071)	(30,402)	(28,114)
其他资产减值损失		(47)	(51)	(47)	(52)
其他业务成本		(119)	(103)	(63)	(92)
三、营业利润		48,315	50,502	44,328	46,191
加：营业外收入		109	163	97	145
减：营业外支出		(52)	(107)	(50)	(93)
四、利润总额		48,372	50,558	44,375	46,243
减：所得税费用	36	(7,057)	(7,197)	(5,784)	(5,947)
五、净利润		41,315	43,361	38,591	40,296

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 2026 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	
		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)		41,315	43,361	38,591	40,296
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		41,315	43,361	38,591	40,296
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		41,131	43,141	38,591	40,296
2. 归属于少数股东损益		184	220	-	-
六、其他综合收益的税后净额	37	(146)	690	(98)	754
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(148)	690	(98)	754
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		56	(490)	93	(418)
(2) 其他债权投资信用减值准备		(374)	651	(374)	641
(3) 外币财务报表折算差额		(13)	(2)	-	-
(4) 权益法可转损益的其他综合收益		(44)	174	(44)	174
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		205	388	205	388
(2) 其他权益工具投资公允价值变动		22	(31)	22	(31)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		2	-	-	-
七、综合收益总额		41,169	44,051	38,493	41,050
归属于母公司股东的综合收益总额		40,983	43,831	38,493	41,050
归属于少数股东的综合收益总额		186	220	-	-

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 2026 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	
	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计
附注五				
八、每股收益 (金额单位为人民币元)				
基本每股收益	38.1	1.88	1.91	
稀释每股收益	38.2	<u>1.75</u>	<u>1.76</u>	

本财务报表已于 2026 年 8 月 27 日获本银行董事会批准。

董事长 法定代表人	行长 主管财务工作负责人	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 2026 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	
		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					
存放中央银行款项和同业款项净减少额		-	2,432	-	9,972
客户存款和同业存放款项净增加额		387,388	192,464	387,763	186,444
为交易目的而持有的金融资产净减少额		20,047	5,646	26,274	-
应收融资租赁净减少额		-	5,112	-	-
向中央银行借款净增加额		5,152	-	5,152	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	38,639	-	57,504
收取利息、手续费及佣金的现金		138,201	144,748	127,984	134,633
收到其他与经营活动有关的现金		9,700	8,327	4,368	7,304
经营活动现金流入小计		560,488	397,368	551,541	395,857
存放中央银行款项和同业款项净增加额		(18,662)	-	(12,753)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(86,924)	(123,417)	(92,714)	(133,974)
客户贷款和垫款净增加额		(243,365)	(197,019)	(255,135)	(195,529)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-	-	(3,163)
应收融资租赁款净增加额		(15,921)	-	-	-
向中央银行借款净减少额		-	(21,147)	-	(21,147)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(78,897)	-	(57,320)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(76,569)	(80,301)	(73,616)	(77,907)
支付给职工以及为职工支付的现金		(18,300)	(19,503)	(16,365)	(17,492)
支付的各项税费		(17,086)	(18,374)	(14,278)	(16,367)
支付其他与经营活动有关的现金		(12,073)	(15,558)	(9,198)	(14,472)
经营活动现金流出小计		(567,797)	(475,319)	(531,379)	(480,051)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	39	(7,309)	(77,951)	20,162	(84,194)

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 2026 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	
	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	2,695,182	2,415,640	2,656,126	2,403,577
取得投资收益收到的现金	57,276	57,989	56,761	56,751
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	746	281	44	217
投资活动现金流入小计	2,753,204	2,473,910	2,712,931	2,460,545
投资支付的现金	(2,363,734)	(2,333,552)	(2,339,614)	(2,311,597)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(3,709)	(7,852)	(1,983)	(7,793)
投资活动现金流出小计	(2,367,443)	(2,341,404)	(2,341,597)	(2,319,390)
投资活动产生的现金流量净额	385,761	132,506	371,334	141,155
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	30,000	31,991	30,000	29,992
发行债券收到的现金	694,786	528,054	685,316	525,635
筹资活动现金流入小计	724,786	560,045	715,316	555,627
偿还债务支付的现金	(696,796)	(706,051)	(691,261)	(704,371)
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(33,730)	(36,280)	(33,149)	(35,607)
其中：子公司支付给少数股东 的股利	(37)	(70)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,514)	(3,473)	(1,409)	(1,385)
筹资活动现金流出小计	(732,040)	(745,804)	(725,819)	(741,363)
筹资活动使用的现金流量净额	(7,254)	(185,759)	(10,503)	(185,736)

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 2026 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	
		<u>2026 年</u> 未经审计	<u>2025 年</u> 未经审计	<u>2026 年</u> 未经审计	<u>2025 年</u> 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(955)</u>	<u>103</u>	<u>(948)</u>	<u>104</u>
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	39	370,243	(131,101)	380,045	(128,671)
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>787,973</u>	<u>512,603</u>	<u>770,175</u>	<u>500,211</u>
六、期末现金及现金等价物余额	39	<u>1,158,216</u>	<u>381,502</u>	<u>1,150,220</u>	<u>371,540</u>

本财务报表已于 2026 年 8 月 27 日获本银行董事会批准。

董事长
法定代表人

行长
主管财务工作负责人

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
2026 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)

		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间							
未经审计	附注五	归属于母公司股东权益							少数股东权益
		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、2026 年 1 月 1 日余额		21,163	82,612	82,440	3,521	10,878	134,490	566,612	11,930
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	41,131	184
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(148)	-	-	-	2
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	(148)	-	-	41,131	186
(三) 股东投入和减少资本		-	30,000	(5)	-	-	-	-	-
发行永续债	24	-	30,000	(5)	-	-	-	-	-
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	253	(24,157)	(83)
1. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	253	(253)	-
2. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(22,560)	(37)
3. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	(1,344)	(46)
(五) 其他		-	-	-	41	-	-	(41)	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	41	-	-	(41)	-
三、2026 年 6 月 30 日余额		21,163	112,612	82,435	3,414	10,878	134,743	583,545	12,033

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)
2025 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)

		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间								
未经审计	附注五	归属于母公司股东权益								
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	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
一、2025 年 1 月 1 日余额		20,774	118,960	74,733	-	5,561	10,684	125,365	525,831	11,703
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	43,141	220
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	-	690	-	-	-	-
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	-	690	-	-	43,141	220
(三) 股东投入和减少资本		389	29,454	9,083	(57,171)	-	-	-	-	(14)
1. 股东减少资本		-	-	(2)	-	-	-	-	-	(18)
2. 可转换公司债券转增权益	24	389	(546)	9,098	-	-	-	-	-	-
3. 发行永续债	24	-	30,000	(9)	-	-	-	-	-	2,000
4. 赎回其他权益工具	24	-	-	(4)	(57,171)	-	-	-	-	(1,996)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	226	(25,973)	(144)
1. 提取一股风险准备	28	-	-	-	-	-	-	226	(226)	-
2. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	-	(22,433)	(70)
3. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	-	(2,597)	-
4. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	-	(717)	(74)
(五) 其他		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
三、2025 年 6 月 30 日余额		21,163	148,414	83,816	(57,171)	6,252	10,684	125,591	542,998	11,765

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)
2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 2025 年 12 月 31 日止年度							
经审计	附注五	归属于母公司股东权益							
		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
一、2025 年 1 月 1 日余额		20,774	118,960	74,733	5,561	10,684	125,365	525,831	11,703
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	77,469	385
(二) 其他综合收益		-	-	-	(2,243)	-	-	-	-
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	(2,243)	-	-	77,469	385
(三) 股东投入资本		389	(36,348)	7,706	-	-	-	-	(14)
1. 股东减少资本		-	-	(2)	-	-	-	-	(18)
2. 可转换公司债券转增权益	24	389	(546)	9,099	-	-	-	-	-
3. 发行永续债	24	-	50,000	(18)	-	-	-	-	2,000
4. 赎回永续债	24	-	(29,960)	(44)	-	-	-	-	(1,996)
5. 赎回优先股		-	(55,842)	(1,329)	-	-	-	-	-
(四) 利润分配		-	-	-	-	194	9,125	(36,485)	(144)
1. 提取盈余公积	26	-	-	-	-	194	-	(194)	-
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	9,125	(9,125)	-
3. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(22,433)	(70)
4. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,597)	-
5. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,136)	(74)
(五) 其他		-	-	1	203	-	-	(203)	-
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	203	-	-	(203)	-
2. 权益法被动稀释		-	-	1	-	-	-	-	-
三、2025 年 12 月 31 日余额		21,163	82,612	82,440	3,521	10,878	134,490	566,612	11,930

本财务报表已于 2026 年 8 月 27 日获本银行董事会批准。

董事长 法定代表人	行长 主管财务工作负责人	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
2026 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	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
		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、2026 年 1 月 1 日余额		21,163	82,612	82,798	3,343	10,878	123,514	522,703
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	38,591
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(98)	-	-	(98)
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	(98)	-	-	38,591
(三) 股东投入和减少资本		-	30,000	(5)	-	-	-	29,995
发行永续债	24	-	30,000	(5)	-	-	-	29,995
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(23,904)
1. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(22,560)
2. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	(1,344)
(五) 其他		-	-	-	41	-	-	(41)
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	41	-	-	(41)
三、2026 年 6 月 30 日余额		21,163	112,612	82,793	3,286	10,878	123,514	537,349

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)
2025 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)

		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间								
未经审计	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2025 年 1 月 1 日余额		20,774	118,960	75,085	-	5,295	10,684	115,054	487,115	832,967
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	40,296	40,296
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	-	754	-	-	-	754
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	-	754	-	-	40,296	41,050
(三) 股东投入和减少资本		389	29,454	9,090	(57,171)	-	-	-	-	(18,238)
1.可转换公司债券转增权益	24	389	(546)	9,098	-	-	-	-	-	8,941
2.发行永续债	24	-	30,000	(8)	-	-	-	-	-	29,992
3.赎回优先股		-	-	-	(57,171)	-	-	-	-	(57,171)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	(25,747)	(25,747)
1.普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	-	(22,433)	(22,433)
2.优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	-	(2,597)	(2,597)
3.永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	-	(717)	(717)
(五) 其他		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
三、2025 年 6 月 30 日余额		21,163	148,414	84,175	(57,171)	6,050	10,684	115,054	501,663	830,032

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)
2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 2025 年 12 月 31 日止年度						
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
一、2025 年 1 月 1 日余额		20,774	118,960	75,085	5,295	10,684	115,054	487,115
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	71,611
(二) 其他综合收益		-	-	-	(2,155)	-	-	-
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	(2,155)	-	-	71,611
(三) 股东投入资本		389	(36,348)	7,713	-	-	-	-
1. 可转换公司债券转增权益	24	389	(546)	9,099	-	-	-	-
2. 发行永续债	24	-	50,000	(17)	-	-	-	-
3. 赎回永续债	24	-	(29,960)	(40)	-	-	-	-
4. 赎回优先股		-	(55,842)	(1,329)	-	-	-	-
(四) 利润分配		-	-	-	-	194	8,460	(35,820)
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	194	-	(194)
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	8,460	(8,460)
3. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(22,433)
4. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,597)
5. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,136)
(五) 其他		-	-	-	203	-	-	(203)
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	203	-	-	(203)
三、2025 年 12 月 31 日余额		21,163	82,612	82,798	3,343	10,878	123,514	522,703

本财务报表已于 2026 年 8 月 27 日获本银行董事会批准：

董事长
法定代表人

行长
主管财务工作负责人

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 2026 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;信息咨询服务、软件开发服务、信息系统集成服务;投资与资产管理、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;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;数据处理服务;债转股业务;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”)。

本中期财务报表应与本集团 2025 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 2026 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2026 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, 本中期财务报表符合中国证监会 2025 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。

本集团于本期执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引, 主要包括:

- 《企业会计准则第 25 号——保险合同》;
- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会 [2025] 32 号);
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会 [2026] 7 号);

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

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 (%)	
				2026 年 6 月 30 日	2025 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	10,000	100	100
兴银金融资产投资有限公司	福州	投资业务	10,000	100	100
兴业国信资产管理有限公司	上海	资产管理	3,400	注(1)	注(1)
兴业资产管理有限公司	福州	资产管理	1,950	注(2)	注(2)
兴业期货有限公司	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	上海	研究咨询	40	注(4)	注(4)
兴业数字金融服务 (上海) 股份有限公司	上海	软件开发	255	注(5)	注(5)

- (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全资子公司。该公司于 2026 年 7 月 7 日完成工商注销登记, 注销当日起不再纳入本集团合并范围。
- (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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	4,966	4,910	4,963	4,898
存放中央银行法定准备金 (1)	323,415	311,484	323,415	311,484
存放中央银行超额存款准备金 (2)	261,162	72,902	261,162	72,902
存放中央银行的其他款项 (3)	7,198	1,595	7,198	1,595
应计利息	146	154	146	154
	596,887	391,045	596,884	391,033

- (1) 本集团按中国人民银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。2026 年 6 月 30 日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.5% (2025 年 12 月 31 日: 5.5%), 外币存款准备金缴存比率为 4% (2025 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	103,161	167,987	91,758	153,591
存放境内其他金融机构款项	34,592	21,409	34,247	21,135
存放境外同业款项	18,731	11,365	18,731	11,365
存放境外其他金融机构款项	1,171	861	1,171	861
应计利息	68	179	37	131
小计	157,723	201,801	145,944	187,083
减: 减值准备	(71)	(73)	(69)	(70)
净值	157,652	201,728	145,875	187,013

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆放境内同业	7,690	7,121	7,690	7,121
拆放境内其他金融机构	419,852	362,504	452,791	389,653
拆放境外同业	62,392	51,643	62,392	51,643
应计利息	460	669	497	682
小计	490,394	421,937	523,370	449,099
减: 减值准备	(500)	(391)	(500)	(391)
净值	489,894	421,546	522,870	448,708

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

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	3,204,887	15,739	(17,727)
利率衍生工具	11,134,147	21,328	(23,576)
贵金属衍生工具	90,836	966	(8,670)
信用衍生工具及其他	3,192	12	(2)
合计	14,433,062	38,045	(49,975)

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	3,684,682	13,736	(15,241)
利率衍生工具	9,579,301	19,712	(22,173)
贵金属衍生工具	73,337	11,177	(857)
信用衍生工具及其他	2,232	67	(2)
合计	13,339,552	44,692	(38,273)

本银行

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	3,204,887	15,739	(17,727)
利率衍生工具	11,134,147	21,328	(23,576)
贵金属衍生工具	90,836	966	(8,670)
信用衍生工具及其他	3,186	11	(2)
合计	14,433,056	38,044	(49,975)

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	3,684,682	13,736	(15,241)
利率衍生工具	9,579,301	19,712	(22,173)
贵金属衍生工具	73,337	11,177	(857)
信用衍生工具及其他	2,136	14	(2)
合计	13,339,456	44,639	(38,273)

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

		2026 年 6 月 30 日	
注	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	18,105	27	(187)
商品衍生工具 - 期货合约	(1) 17	-	-
合计	18,122	27	(187)

2025 年 12 月 31 日				
注	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	21,973	27	(233)
(1)	商品衍生工具 - 期货合约	17	-	-
	合计	21,990	27	(233)

(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零。

本银行

2026 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	18,105	27	(187)
2025 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	21,973	27	(233)

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	
	2026 年	2025 年
公允价值套期净 (损失) / 收益:		
套期工具	46	(363)
被套期风险对应的被套期项目	(64)	181
	(18)	(182)

	本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
公允价值套期净 (损失) / 收益:		
套期工具	46	(363)
被套期风险对应的被套期项目	(64)	172
	(18)	(191)

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

	2026 年 6 月 30 日				
	被套期项目		被套期项目		资产负债表项目
	公允价值调整的累计金额				
	被套期项目账面价值		公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	18,120	-	72	-	其他债权投资
其他	17	-	-	-	其他资产
合计	18,137	-	72	-	

2025 年 12 月 31 日					
被套期项目账面价值		被套期项目		资产负债表项目	
		公允价值调整的累计金额			
资产	负债	资产	负债		
债券	22,030	-	136	-	其他债权投资
其他	17	-	-	-	其他资产
合计	22,047	-	136	-	

本银行

2026 年 6 月 30 日					
被套期项目账面价值		被套期项目		资产负债表项目	
		公允价值调整的累计金额			
资产	负债	资产	负债		
债券	18,120	-	72	-	其他债权投资

2025 年 12 月 31 日					
被套期项目账面价值		被套期项目		资产负债表项目	
		公允价值调整的累计金额			
资产	负债	资产	负债		
债券	22,030	-	136	-	其他债权投资

5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	389,707	332,347	387,949	329,627
应计利息	80	83	80	82
小计	389,787	332,430	388,029	329,709
减：减值准备	(56)	(62)	(56)	(62)
合计	389,731	332,368	387,973	329,647

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 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	1,043,056	1,071,561	1,043,056	1,071,561
个人信用卡	309,361	330,885	309,361	330,885
其他	499,749	520,822	438,076	445,351
小计	1,852,166	1,923,268	1,790,493	1,847,797
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	4,014,533	3,703,360	4,018,435	3,707,376
小计	4,014,533	3,703,360	4,018,435	3,707,376
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	(149,585)	(146,240)	(142,762)	(138,399)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	5,717,114	5,480,388	5,666,166	5,416,774
<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				
贷款和垫款	7,427	-	7,427	-
贴现	245,000	286,774	245,000	286,774
小计	252,427	286,774	252,427	286,774
<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	45,427	35,536	45,427	35,536
小计	45,427	35,536	45,427	35,536
应计利息	19,474	19,110	18,676	18,219
净额	6,034,442	5,821,808	5,982,696	5,757,303

截至 2026 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 3.08 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 5.14 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			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2026 年 6 月 30 日		2025 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	958,124	15.54	874,393	14.70	958,124	15.69	874,393	14.88
租赁和商务服务业	829,982	13.46	736,644	12.38	829,982	13.59	736,644	12.53
房地产业	426,518	6.92	429,648	7.22	426,057	6.98	429,187	7.30
批发和零售业	331,675	5.38	295,151	4.96	330,546	5.41	294,234	5.00
水利、环境和公共设施管理业	336,102	5.45	316,614	5.32	336,102	5.50	316,614	5.39
电力、热力、燃气及水生产和供应业	241,471	3.92	232,269	3.90	241,471	3.95	232,269	3.95
交通运输、仓储和邮政业	227,113	3.68	210,216	3.53	227,113	3.72	210,216	3.58
建筑业	192,313	3.12	189,148	3.18	192,313	3.15	189,148	3.22
采矿业	139,775	2.27	128,255	2.16	139,775	2.29	128,255	2.18
金融业	88,476	1.44	69,567	1.17	93,968	1.54	74,961	1.27
其他对公行业	295,838	4.80	256,991	4.33	295,838	4.85	256,991	4.38
小计	4,067,387	65.98	3,738,896	62.85	4,071,289	66.67	3,742,912	63.68
个人贷款	1,852,166	30.05	1,923,268	32.33	1,790,493	29.32	1,847,797	31.44
票据贴现	245,000	3.97	286,774	4.82	245,000	4.01	286,774	4.88
发放贷款和垫款总额	6,164,553	100.00	5,948,938	100.00	6,106,782	100.00	5,877,483	100.00
减：贷款损失准备	(149,585)		(146,240)		(142,762)		(138,399)	
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	6,014,968		5,802,698		5,964,020		5,739,084	

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			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2026 年 6 月 30 日		2025 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)	521,396	8.46	581,206	9.77	521,396	8.54	581,206	9.89
珠三角及海西地区	1,307,621	21.21	1,251,978	21.04	1,310,545	21.46	1,255,287	21.36
长三角地区	1,473,073	23.90	1,400,273	23.54	1,472,862	24.12	1,400,273	23.82
环渤海地区	858,545	13.93	811,534	13.64	860,196	14.09	812,701	13.83
西部地区	886,894	14.39	839,273	14.11	886,894	14.52	839,273	14.28
中部地区	789,163	12.79	737,435	12.39	789,163	12.92	737,435	12.55
东北地区	128,318	2.08	128,936	2.17	128,318	2.10	128,936	2.19
境外	137,408	2.23	122,372	2.06	137,408	2.25	122,372	2.08
附属机构	62,135	1.01	75,931	1.28	-	-	-	-
发放贷款和垫款总额	6,164,553	100.00	5,948,938	100.00	6,106,782	100.00	5,877,483	100.00
减：贷款损失准备	(149,585)		(146,240)		(142,762)		(138,399)	
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	6,014,968		5,802,698		5,964,020		5,739,084	

注 1： 总行包含总行本部及总行经营性机构。

注 2： 截至 2026 年 6 月 30 日，本银行共有 45 家一级分行。本银行子公司发放贷款和垫款按附属机构进行列报。

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	1,803,673	1,657,067	1,742,287	1,586,530
保证贷款	1,764,221	1,638,999	1,764,010	1,638,999
附担保物贷款	2,351,659	2,366,098	2,355,485	2,365,180
- 抵押贷款	1,981,951	2,006,794	1,981,033	2,005,876
- 质押贷款	369,708	359,304	374,452	359,304
贴现	245,000	286,774	245,000	286,774
发放贷款和垫款总额	6,164,553	5,948,938	6,106,782	5,877,483
减: 贷款损失准备	(149,585)	(146,240)	(142,762)	(138,399)
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	6,014,968	5,802,698	5,964,020	5,739,084

6.5 逾期贷款 (未含应计利息) 总额如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日					2025 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	12,771	13,847	5,087	731	32,436	14,182	13,673	4,474	603	32,932
保证贷款	4,072	8,264	6,530	138	19,004	4,447	4,816	5,816	184	15,263
附担保物贷款	25,121	15,737	6,922	1,924	49,704	21,719	10,324	6,663	1,966	40,672
其中：抵押贷款	23,612	15,473	5,792	1,816	46,693	20,964	10,150	5,487	1,854	38,455
质押贷款	1,509	264	1,130	108	3,011	755	174	1,176	112	2,217
合计	41,964	37,848	18,539	2,793	101,144	40,348	28,813	16,953	2,753	88,867

本银行

	2026 年 6 月 30 日					2025 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	11,051	12,230	5,081	731	29,093	11,832	11,639	4,441	603	28,515
保证贷款	4,072	8,264	6,530	138	19,004	4,447	4,816	5,816	184	15,263
附担保物贷款	25,121	15,737	6,922	1,924	49,704	21,719	10,324	6,663	1,966	40,672
其中：抵押贷款	23,612	15,473	5,792	1,816	46,693	20,964	10,150	5,487	1,854	38,455
质押贷款	1,509	264	1,130	108	3,011	755	174	1,176	112	2,217
合计	40,244	36,231	18,533	2,793	97,801	37,998	26,779	16,920	2,753	84,450

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 2026 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	
	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	
2026 年 1 月 1 日	63,088	31,604	51,548	146,240
转移:				
- 转移至阶段一	4,606	(4,428)	(178)	-
- 转移至阶段二	(2,329)	3,326	(997)	-
- 转移至阶段三	(670)	(3,789)	4,459	-
本期 (转回) / 计提	(4,638)	5,266	31,564	32,192
本期核销及转出	-	-	(33,274)	(33,274)
收回已核销贷款	-	-	4,861	4,861
汇率变动及其他	-	-	(434)	(434)
2026 年 6 月 30 日	60,057	31,979	57,549	149,585

	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	
2025 年 1 月 1 日	62,074	32,523	51,036	145,633
转移:				
- 转移至阶段一	4,557	(3,869)	(688)	-
- 转移至阶段二	(3,191)	3,945	(754)	-
- 转移至阶段三	(923)	(2,999)	3,922	-
本年计提	571	2,004	51,327	53,902
本年核销及转出	-	-	(65,545)	(65,545)
收回已核销贷款	-	-	13,114	13,114
汇率变动及其他	-	-	(864)	(864)
2025 年 12 月 31 日	63,088	31,604	51,548	146,240

本银行

	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	信用损失	
		- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	59,850	29,397	49,152	138,399
转移:				
- 转移至阶段一	4,542	(4,369)	(173)	-
- 转移至阶段二	(2,259)	3,253	(994)	-
- 转移至阶段三	(619)	(3,572)	4,191	-
本期 (转回) / 计提	(4,379)	5,571	29,211	30,403
本期核销及转出	-	-	(29,812)	(29,812)
收回已核销贷款	-	-	4,206	4,206
汇率变动及其他	-	-	(434)	(434)
2026 年 6 月 30 日	57,135	30,280	55,347	142,762

	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	信用损失	
		- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	59,237	29,983	48,462	137,682
转移:				
- 转移至阶段一	4,484	(3,800)	(684)	-
- 转移至阶段二	(3,130)	3,874	(744)	-
- 转移至阶段三	(871)	(2,867)	3,738	-
本年计提	130	2,207	45,604	47,941
本年核销及转出	-	-	(58,546)	(58,546)
收回已核销贷款	-	-	12,139	12,139
汇率变动及其他	-	-	(817)	(817)
2025 年 12 月 31 日	59,850	29,397	49,152	138,399

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			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	
2026 年 1 月 1 日	514	-	-	514
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(206)	-	-	(206)
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	308	-	-	308

	本集团及本银行			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	
2025 年 1 月 1 日	550	-	-	550
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年转回	(36)	-	-	(36)
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	514	-	-	514

7. 金融投资

	注	本集团		本银行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产	7.1	1,105,100	930,715	1,120,339	974,869
债权投资	7.2	1,748,030	1,919,255	1,604,772	1,743,554
其他债权投资	7.3	551,384	697,208	547,993	689,173
其他权益工具投资	7.4	3,410	3,619	2,706	2,915
合计		3,407,924	3,550,797	3,275,810	3,410,511

7.1 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
基金投资	712,033	626,747	733,702	657,260
同业存单	133,210	44,854	130,458	41,478
政府债券	58,819	51,327	53,594	47,073
金融机构债券	53,339	63,119	35,451	41,118
公司债券	45,437	41,067	4,419	9,424
股权投资	35,969	37,404	2,911	5,368
中央银行票据和政策性金融债券	31,942	30,251	22,712	22,016
信托及其他收益权	25,916	25,234	122,212	134,638
- 债券	4,704	5,746	121,477	134,070
- 信贷类资产	4,714	5,243	734	567
- 其他	16,498	14,245	1	1
理财产品	5,030	7,348	1,813	1,928
其他投资	3,405	3,364	13,067	14,566
合计	1,105,100	930,715	1,120,339	974,869

7.2 债权投资

	注	本集团		本银行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政府债券		959,303	1,061,838	874,595	966,928
信托计划及资产管理计划		490,589	477,177	481,152	468,127
- 信贷类资产		431,543	404,823	431,039	403,460
- 债券		23,500	32,510	23,227	32,431
- 其他		35,546	39,844	26,886	32,236
公司债券及资产支持证券		182,886	219,939	181,344	219,318
同业及其他金融机构债券		85,845	109,244	85,181	108,509
中央银行票据和政策性金融债券		51,670	77,041	424	2,231
同业存单		3,653	198	3,653	198
应计利息		12,101	14,516	11,898	14,333
小计		1,786,047	1,959,953	1,638,247	1,779,644
减: 减值准备	(1)	(38,017)	(40,698)	(33,475)	(36,090)
净额		1,748,030	1,919,255	1,604,772	1,743,554

(1) 债权投资减值准备变动如下:

	本集团			
	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	
2026 年 1 月 1 日	3,368	2,946	34,384	40,698
转移:				
- 转移至阶段一	585	(549)	(36)	-
- 转移至阶段二	(50)	50	-	-
- 转移至阶段三	-	(330)	330	-
本期转回	(406)	(490)	(495)	(1,391)
本期核销及转出	-	-	(1,667)	(1,667)
汇率变动及其他	(81)	-	458	377
2026 年 6 月 30 日	3,416	1,627	32,974	38,017

本集团				
	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	信用损失	
		- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	3,818	1,988	35,436	41,242
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(232)	2,486	(2,254)	-
- 转移至阶段三	(199)	(664)	863	-
本年计提 / (转回)	476	(864)	2,497	2,109
本年核销及转出	-	-	(3,468)	(3,468)
汇率变动及其他	(495)	-	1,310	815
2025 年 12 月 31 日	3,368	2,946	34,384	40,698

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	信用损失	
		- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	3,348	2,594	30,148	36,090
转移:				
- 转移至阶段一	549	(549)	-	-
- 转移至阶段二	(50)	50	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(422)	(469)	(601)	(1,492)
本期核销及转出	-	-	(1,500)	(1,500)
汇率变动及其他	(81)	-	458	377
2026 年 6 月 30 日	3,344	1,626	28,505	33,475

	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	
2025 年 1 月 1 日	3,789	1,966	31,462	37,217
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(230)	2,486	(2,256)	-
- 转移至阶段三	(201)	(664)	865	-
本年计提 / (转回)	286	(1,194)	3,116	2,208
本年核销及转出	-	-	(3,568)	(3,568)
汇率变动及其他	(296)	-	529	233
2025 年 12 月 31 日	<u>3,348</u>	<u>2,594</u>	<u>30,148</u>	<u>36,090</u>

7.3 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债务工具投资:				
公司债券及资产支持证券	163,538	201,687	166,290	203,493
政府债券	151,858	195,564	147,915	189,620
同业及其他金融机构债券	121,666	121,689	121,666	121,820
同业存单	91,838	151,020	91,838	151,020
中央银行票据和政策性金融债券	17,860	21,248	16,038	17,674
信托计划及资产管理计划	509	527	155	155
应计利息	<u>4,115</u>	<u>5,473</u>	<u>4,091</u>	<u>5,391</u>
合计	<u>551,384</u>	<u>697,208</u>	<u>547,993</u>	<u>689,173</u>

(1) 公允价值变动

	注	本集团		本银行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
成本		550,083	696,029	546,704	687,941
公允价值		551,384	697,208	547,993	689,173
累计计入其他综合收益的公允价值变动					
金额		1,229	1,043	1,217	1,096
累计计入损益的公允价值变动金额	(i)	<u>72</u>	<u>136</u>	<u>72</u>	<u>136</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			
	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	
2026 年 1 月 1 日	765	126	1,341	2,232
转移:				
- 转移至阶段一	1	(1)	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(281)	(1)	(3)	(285)
本期核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	(7)	-	-	(7)
2026 年 6 月 30 日	478	124	1,338	1,940

	本集团			
	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	
2025 年 1 月 1 日	968	32	1,720	2,720
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(1)	1	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(186)	93	(184)	(277)
本年核销及转出	-	-	(297)	(297)
汇率变动及其他	(16)	-	102	86
2025 年 12 月 31 日	765	126	1,341	2,232

	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	
2026 年 1 月 1 日	759	129	1,284	2,172
转移:				
- 转移至阶段一	1	(1)	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(281)	(1)	(3)	(285)
本期核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	(7)	-	-	(7)
2026 年 6 月 30 日	472	127	1,281	1,880

	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	
2025 年 1 月 1 日	964	32	1,700	2,696
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(1)	1	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(186)	96	(206)	(296)
本年核销及转出	-	-	(297)	(297)
汇率变动及其他	(18)	-	87	69
2025 年 12 月 31 日	759	129	1,284	2,172

7.4 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 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	3,410	3,619	2,706	2,915

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 2026 年 6 月 30 日, 该类权益投资公允价值为人民币 34.10 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 36.19 亿元)。本集团于本期无该类权益投资股利收入 (截至 2025 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
初始确认成本	3,207	3,500	2,626	2,919
公允价值	3,410	3,619	2,706	2,915
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	203	119	80	(4)

8. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下:

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应收融资租赁款		151,300	130,354
减: 未实现融资租赁收益		(21,246)	(16,233)
应收最低融资租赁收款额		130,054	114,121
减: 减值准备	8.1	(3,860)	(3,745)
应收融资租赁款净值		126,194	110,376

按未折现现金流期限列如下：

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内		41,467	43,327
1 到 2 年		31,861	27,771
2 到 3 年		20,242	18,886
3 到 5 年		22,629	16,318
5 年以上		32,592	23,441
已逾期		<u>2,509</u>	<u>611</u>
最低租赁收款额合计		151,300	130,354
未实现融资收益		<u>(21,246)</u>	<u>(16,233)</u>
应收最低融资租赁收款额		130,054	114,121
减：减值准备	8.1	<u>(3,860)</u>	<u>(3,745)</u>
应收融资租赁款净值		<u>126,194</u>	<u>110,376</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			
	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	
2026 年 1 月 1 日	1,412	1,172	1,161	3,745
转移:				
- 转移至阶段一	56	(56)	-	-
- 转移至阶段二	(362)	387	(25)	-
- 转移至阶段三	(16)	(273)	289	-
本期计提 / (转回)	510	(258)	(230)	22
本期核销及转出	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	57	57
汇率变动及其他	-	-	36	36
2026 年 6 月 30 日	1,600	972	1,288	3,860

	本集团			
	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	
2025 年 1 月 1 日	1,273	193	2,530	3,996
转移:				
- 转移至阶段一	29	-	(29)	-
- 转移至阶段二	(54)	973	(919)	-
- 转移至阶段三	(10)	(34)	44	-
本年计提 / (转回)	176	40	(667)	(451)
本年核销及转出	-	-	(106)	(106)
收回已核销租赁款	-	-	308	308
汇率变动及其他	(2)	-	-	(2)
2025 年 12 月 31 日	1,412	1,172	1,161	3,745

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	2026 年 1 月 1 日 余额	权益法下确认 的投资收益	本期净减少	权益法下确认 的其他综合 收益变动	本期宣告 现金红利	减值准备	2026 年 6 月 30 日 余额	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
九江银行股份有限公司 (1)	权益法	3,570	9	-	(44)	(17)	-	3,518	10.34	10.34	不适用
其他	权益法	135	(4)	-	-	-	-	131			不适用
合计		<u>3,705</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>(44)</u>	<u>(17)</u>	<u>-</u>	<u>3,649</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	2026 年 1 月 1 日 余额	权益法下确认 的投资收益	本期增减	权益法下确认 的其他综合 收益变动	本期宣告 现金红利	减值准备	2026 年 6 月 30 日 余额	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
九江银行股份有限公司 (1)	权益法	<u>3,570</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>(44)</u>	<u>(17)</u>	<u>-</u>	<u>3,518</u>	<u>10.34</u>	<u>10.34</u>	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	2026 年 1 月 1 日 余额	本期增减	减值准备	2026 年 6 月 30 日 余额	本期领取 现金红利	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
兴业金融租赁有限责任公司 (附注四)	成本法	7,000	-	-	7,000	-	100.00	100.00	不适用
兴业国际信托有限公司 (附注四)	成本法	6,395	-	-	6,395	-	73.00	73.00	不适用
兴业基金管理有限公司 (附注四)	成本法	900	-	-	900	45	90.00	90.00	不适用
兴业消费金融股份公司 (附注四)	成本法	1,254	-	-	1,254	63	66.00	66.00	不适用
兴银理财有限责任公司 (附注四)	成本法	5,000	-	-	5,000	250	100.00	100.00	不适用
兴银金融资产投资有限公司 (附注四)	成本法	10,000	-	-	10,000	-	100.00	100.00	不适用
小计		30,549	-	-	30,549	358			

(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 2026 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	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
账面原值	532	-	-	532
减值准备	-	-	-	-
账面价值	532	-	-	532

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

	2026 年 6 月 30 日		2025 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)
递延所得税资产				
资产减值准备	275,023	68,756	269,612	67,403
已计提尚未发放的职工薪酬	34,086	8,521	33,952	8,488
交易性金融资产公允价值变动	1,009	252	1,031	262
交易性金融负债公允价值变动	-	-	661	165
衍生金融工具公允价值变动	12,148	3,037	-	-
其他债权投资公允价值变动	301	75	54	14
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	5	1
拆入资金公允价值变动	-	-	8,754	2,189
贵金属公允价值变动	1,517	379	-	-
租赁负债财税差异	7,443	1,861	8,591	2,148
其他	6,322	1,581	6,365	1,591
小计	337,849	84,462	329,025	82,261
互抵金额	(41,886)	(10,471)	(38,145)	(9,539)
互抵后金额	295,963	73,991	290,880	72,722
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(12,182)	(3,045)	(10,807)	(2,702)
交易性金融负债公允价值变动	(5,840)	(1,460)	-	-
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	(7,290)	(1,823)	(8,494)	(2,123)
其他债权投资公允价值变动	(3,782)	(945)	(3,913)	(980)
其他权益工具投资公允价值变动	(203)	(51)	(124)	(31)
衍生金融工具公允价值变动	(845)	(211)	(6,747)	(1,687)
拆入资金公允价值变动	(6,860)	(1,715)	-	-
贵金属公允价值变动	-	-	(2,716)	(679)
其他	(1,163)	(291)	(1,177)	(295)
小计	(43,148)	(10,787)	(38,961)	(9,743)
互抵金额	41,886	10,471	38,145	9,539
互抵后金额	(1,262)	(316)	(816)	(204)

本银行

	2026 年 6 月 30 日		2025 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)
递延所得税资产				
资产减值准备	249,964	62,491	246,359	61,590
已计提尚未发放的职工薪酬	32,600	8,150	32,394	8,099
交易性金融资产公允价值变动	16	4	-	-
交易性金融负债公允价值变动	-	-	661	165
衍生金融工具公允价值变动	12,148	3,037	-	-
其他债权投资公允价值变动	250	62	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	4	1
拆入资金公允价值变动	-	-	8,754	2,189
贵金属公允价值变动	1,517	379	-	-
租赁负债财税差异	7,443	1,861	8,591	2,148
小计	303,938	75,984	296,763	74,192
互抵金额	(41,038)	(10,259)	(37,305)	(9,327)
互抵后金额	262,900	65,725	259,458	64,865
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(11,830)	(2,957)	(10,451)	(2,613)
交易性金融负债公允价值变动	(5,840)	(1,460)	-	-
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	(7,290)	(1,822)	(8,494)	(2,123)
其他债权投资公允价值变动	(3,652)	(913)	(3,776)	(944)
其他权益工具投资公允价值变动	(80)	(20)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(834)	(209)	(6,743)	(1,686)
拆入资金公允价值变动	(6,860)	(1,715)	-	-
贵金属公允价值变动	-	-	(2,716)	(679)
其他	(431)	(108)	(461)	(116)
小计	(41,800)	(10,450)	(37,624)	(9,407)
互抵金额	41,038	10,259	37,305	9,327
互抵后金额	(762)	(191)	(319)	(80)

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
2026 年 1 月 1 日	72,518	64,785
其中: 递延所得税资产	82,261	74,192
递延所得税负债	(9,743)	(9,407)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	1,082	677
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	75	72
	<u>73,675</u>	<u>65,534</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>73,675</u>	<u>65,534</u>
其中: 递延所得税资产	84,462	75,984
递延所得税负债	<u>(10,787)</u>	<u>(10,450)</u>

12. 其他资产

		本集团		本银行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
注					
应收待结算款项及保证金		12,085	39,887	5,829	35,476
其他应收款	12.1	29,742	25,008	21,699	17,238
继续涉入资产 (附注十、3.1)		8,335	8,277	6,894	7,425
预付融资租赁资产购置款		3,935	8,441	-	-
应收利息	12.2	2,982	2,631	2,892	2,435
设定受益计划净资产 (附注五、40.2)		2,929	2,335	2,929	2,335
长期待摊费用	12.3	1,299	1,292	1,219	1,200
待处理抵债资产	12.4	1,306	1,241	1,203	1,143
合计		<u>62,613</u>	<u>89,112</u>	<u>42,665</u>	<u>67,252</u>

12.1 其他应收款

按账龄列示如下:

	本集团				本银行			
	2026 年 6 月 30 日	比例 (%)	2025 年 12 月 31 日	比例 (%)	2026 年 6 月 30 日	比例 (%)	2025 年 12 月 31 日	比例 (%)
1 年以内	14,168	41.84	16,318	58.85	11,976	47.25	13,018	66.32
1 - 2 年	13,175	38.91	5,248	18.93	7,533	29.72	792	4.04
2 - 3 年	1,026	3.03	879	3.17	604	2.38	739	3.77
3 年以上	5,493	16.22	5,281	19.05	5,235	20.65	5,078	25.87
合计	33,862	100.00	27,726	100.00	25,348	100.00	19,627	100.00
减: 坏账准备	(4,120)		(2,718)		(3,649)		(2,389)	
净额	29,742		25,008		21,699		17,238	

12.2 应收利息

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款利息	2,612	2,519	2,522	2,435
债券及其他投资利息	370	112	370	-
合计	2,982	2,631	2,892	2,435

12.3 长期待摊费用

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期 在建工程转入	本期摊销	2026 年 6 月 30 日
经营租入固定资产改良支出	1,252	5	268	(261)	1,264
其他	40	-	-	(5)	35
合计	1,292	5	268	(266)	1,299

本银行

	2026 年 1 月 1 日	本期减少	本期 在建工程转入	本期摊销	2026 年 6 月 30 日
经营租入固定资产改良支出	1,170	-	268	(246)	1,192
其他	30	-	-	(3)	27
合计	1,200	-	268	(249)	1,219

12.4 待处理抵债资产

按资产类别列示如下:

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
房屋、建筑物及土地使用权	1,600	1,513	1,501	1,415
其他	4	-	-	-
抵债资产原值合计	1,604	1,513	1,501	1,415
减: 抵债资产跌价准备	(298)	(272)	(298)	(272)
抵债资产净值	1,306	1,241	1,203	1,143

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	358,877	297,189	358,877	297,189
境内其他金融机构存放款项	1,904,790	1,928,445	1,923,215	1,945,935
境外同业存放款项	26,924	13,477	26,924	13,476
境外其他金融机构存放款项	203	141	203	141
应计利息	4,584	6,338	4,612	6,360
合计	2,295,378	2,245,590	2,313,831	2,263,101

14. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆入境内同业	180,843	201,463	51,916	58,836
拆入境内其他金融机构	7,055	3,254	145	3
拆入境外同业	69,221	73,285	69,221	73,285
小计	257,119	278,002	121,282	132,124
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) :				
拆入境内同业	52,382	51,529	52,382	51,529
小计	52,382	51,529	52,382	51,529
应计利息	1,188	1,009	698	658
合计	310,689	330,540	174,362	184,311

15. 交易性金融负债

	注	本集团		本银行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融负债:					
与贵金属相关的金融负债		36,032	20,201	36,032	20,201
与债券相关的金融负债		37,346	15,893	37,346	15,893
小计		73,378	36,094	73,378	36,094
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)	496	453	-	-
合计		73,874	36,547	73,378	36,094

- (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 2026 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 (2025 年 12 月 31 日: 未发生)。

16. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	259,671	362,159	202,303	293,255
票据	29,942	1,082	29,942	1,082
应计利息	383	458	383	458
合计	289,996	363,699	232,628	294,795

17. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司	1,567,487	1,537,277	1,572,904	1,539,370
- 个人	525,524	491,495	525,524	491,495
小计	2,093,011	2,028,772	2,098,428	2,030,865
定期存款 (含通知存款)				
- 公司	2,095,864	2,037,624	2,095,897	2,037,728
- 个人	1,358,927	1,304,833	1,358,927	1,304,833
小计	3,454,791	3,342,457	3,454,824	3,342,561
存入保证金	677,833	556,758	682,163	560,194
其他	2,429	1,628	2,429	1,628
应计利息	85,714	91,191	85,714	91,191
合计	6,313,778	6,020,806	6,323,558	6,026,439

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	464,975	358,046	464,975	358,046
信用证保证金	79,127	69,307	79,127	69,307
担保保证金	10,712	10,202	10,712	10,202
其他保证金	123,019	119,203	127,349	122,639
合计	677,833	556,758	682,163	560,194

18. 应付职工薪酬

	本集团				本银行			
	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
工资、奖金	35,699	13,853	(13,834)	35,718	33,575	12,638	(12,421)	33,792
工会经费和职工教育经费	3,620	268	(352)	3,536	3,505	237	(318)	3,424
各项社会保险等	35	1,353	(1,348)	40	25	1,186	(1,185)	26
住房公积金	67	1,069	(1,065)	71	49	966	(958)	57
设定提存计划	113	1,842	(1,701)	254	67	1,619	(1,483)	203
合计	39,534	18,385	(18,300)	39,619	37,221	16,646	(16,365)	37,502

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
企业所得税	2,124	3,198	1,451	1,704
增值税	2,682	2,740	2,575	2,220
城市维护建设税	209	219	198	183
其他	332	502	296	419
合计	5,347	6,659	4,520	4,526

20. 预计负债

	注	本集团		本银行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
表外资产信用减值损失	20.1	8,187	7,574	8,187	7,574
预计诉讼损失		14	14	-	-
合计		<u>8,201</u>	<u>7,588</u>	<u>8,187</u>	<u>7,574</u>

20.1 截至 2026 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			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	
2026 年 1 月 1 日	7,356	201	17	7,574
转移:				
- 转移至阶段一	62	(61)	(1)	-
- 转移至阶段二	(51)	52	(1)	-
- 转移至阶段三	(14)	(9)	23	-
本期计提 / (转回)	527	100	(3)	624
汇率变动及其他	(11)	-	-	(11)
2026 年 6 月 30 日	<u>7,869</u>	<u>283</u>	<u>35</u>	<u>8,187</u>

	本集团及本银行			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	
2025 年 1 月 1 日	6,193	142	7	6,342
转移:				
- 转移至阶段一	26	(26)	-	-
- 转移至阶段二	(51)	51	-	-
- 转移至阶段三	(14)	(2)	16	-
本年计提 / (转回)	1,204	36	(6)	1,234
汇率变动及其他	(2)	-	-	(2)
2025 年 12 月 31 日	<u>7,356</u>	<u>201</u>	<u>17</u>	<u>7,574</u>

21. 应付债券

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
金融债券	125,493	176,272	110,861	161,709
二级资本债券	222,739	151,824	222,739	151,824
同业存单	492,643	531,873	492,643	531,873
存款证	16,022	10,021	16,022	10,021
可转换公司债券	43,774	43,039	43,774	43,039
长期次级债券	149	230	-	-
公司债券	14,007	10,152	-	-
超短期融资券	1,102	1,107	-	-
中期票据	19,325	13,298	16,814	10,753
合计	935,254	937,816	902,853	909,219

本集团发行的债券类型包括金融债券、二级资本债券以及同业存单、存款证、可转换公司债券等。其中二级资本债券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，二级资本债券与长期次级债券处于同一清偿顺序。

于 2026 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
金融债券					
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
25 兴业银行债 01	(2)	2025-11-27	按年付息	20,000	20,000
25 兴业银行绿债 01	(3)	2025-04-10	按年付息	30,000	30,000
25 兴业银行绿债 02	(3)	2025-06-17	按年付息	20,000	20,000
25 兴业银行绿债 03	(3)	2025-11-27	按季付息	5,000	5,000
25 兴业银行科创债 01	(4)	2025-05-09	按年付息	10,000	10,000
23 兴业消费金融债 01	(5)	2023-11-24	按年付息	1,500	-
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	1,500	-
24 兴业消费金融债 03	(5)	2024-04-23	按年付息	2,000	-
24 兴业消费金融债 04	(5)	2024-06-21	按年付息	2,000	-
24 兴业消费金融债 05	(5)	2024-07-09	按年付息	2,500	-
24 兴业金租债 01	(6)	2024-03-07	按年付息	3,000	-
应计利息				1,030	891
减: 未摊销的发行成本				(37)	(30)
小计				125,493	110,861
二级资本债券					
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
24 兴业银行二级资本债 02	(7)	2024-07-08	按年付息	20,000	20,000
26 兴业银行二级资本债 01	(7)	2026-05-11	按年付息	30,000	30,000
26 兴业银行二级资本债 02	(7)	2026-06-03	按年付息	40,000	40,000
应计利息				2,829	2,829
减: 未摊销的发行成本				(90)	(90)
小计				222,739	222,739

兴业银行股份有限公司
截至 2026 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
同业存单					
同业存单面值	(8)	/	/	495,603	495,603
应计利息				42	42
减: 未摊销的发行成本				(3,002)	(3,002)
小计				492,643	492,643
存款证					
存款证面值	(9)	/	/	16,170	16,170
应计利息				5	5
减: 未摊销的发行成本				(153)	(153)
小计				16,022	16,022
可转换公司债券					
兴业转债	(10)	2021-12-27	按年付息	43,289	43,289
应计利息				485	485
小计				43,774	43,774
长期次级债券					
26 兴期 C	(11)	2026-06-17	按年付息	150	-
应计利息				-	-
减: 未摊销的发行成本				(1)	-
小计				149	-
公司债券					
23 兴资 01	(12)	2023-12-14	按年付息	1,000	-
24 兴资 01	(12)	2024-04-10	按年付息	1,500	-
24 兴资 02	(12)	2024-08-05	按年付息	600	-
25 兴资 01	(12)	2025-01-21	按年付息	500	-
25 兴资 02	(12)	2025-03-24	按年付息	400	-
26 兴资 01	(12)	2026-06-09	按年付息	500	-
23 兴信 04	(13)	2023-09-06	按年付息	1,120	-
23 兴信 05	(13)	2023-11-01	按年付息	700	-
24 兴信 01	(13)	2024-03-25	按年付息	1,330	-
26 兴信 01	(13)	2026-01-08	按年付息	1,600	-
26 兴信 02	(13)	2026-03-04	按年付息	1,600	-
26 兴信 03	(13)	2026-04-07	按年付息	1,600	-
26 兴信 04	(13)	2026-05-06	按年付息	1,420	-
应计利息				145	-
减: 未摊销的发行成本				(8)	-
小计				14,007	-

债券种类	注	发行日	付息频率	本集团	本银行
超短期融资券					
26 兴业资产 SCP002	(14)	2026-04-14	到期一次性付息	600	-
26 兴业资产 SCP003	(14)	2026-06-04	到期一次性付息	500	-
应计利息				2	-
小计				1,102	-
中期票据					
香港分行中期票据	(15)			13,758	13,758
26 兴业自贸区分行玉兰债 01	(16)	2026-01-15	半年付息	3,000	3,000
24 兴业资产 MTN001	(17)	2024-03-18	按年付息	500	-
25 兴业资产 MTN001	(17)	2025-03-17	按年付息	500	-
26 兴业资产 MTN001	(17)	2026-03-03	按年付息	500	-
26 兴业资产 MTN002	(17)	2026-06-15	按年付息	500	-
26 兴业资产 MTN003	(17)	2026-06-17	按年付息	500	-
应计利息				73	62
减: 未摊销的发行成本				(6)	(6)
小计				19,325	16,814
账面余额合计				935,254	902,853

- (1) 本集团于 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 2025 年 11 月发行人民币 200 亿元 3 年期固定利率金融债, 年利率为 1.85%。
- (3) 本集团于 2025 年 4 月发行人民币 300 亿元 3 年期固定利率绿色金融债, 年利率为 1.72%; 本集团于 2025 年 6 月发行人民币 200 亿元 3 年期固定利率绿色金融债, 年利率为 1.68%; 于 2025 年 11 月发行人民币 50 亿元 3 年期固定利率绿色金融债, 年利率为 1.81%。
- (4) 本集团于 2025 年 5 月发行人民币 100 亿元 3 年期固定利率科创金融债, 年利率为 1.68%。
- (5) 本集团子公司兴业消费金融股份公司于 2023 年 11 月发行了人民币 15 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率为 3.03%, 于 2024 年 3 月发行了人民币 15 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率为 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%; 于 2024 年 7 月发行了人民币 25 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率为 2.20%。

- (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 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; 于 2024 年 7 月发行人民币 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 2.32% 不变; 于 2026 年 5 月、2026 年 6 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 1.99%、1.88% 不变。
- (8) 本集团于 2026 年 6 月末未偿付的同业存单 189 支, 共计面值人民币 4,956.03 亿元, 其中美元同业存单 21 支, 发行面值为美元 6.85 亿元, 折合人民币 46.67 亿元, 期限均为 1 年以内; 其中港元同业存单 3 支, 发行面值为港元 11.75 亿元, 折合人民币 10.20 亿元, 期限均为 1 年以内; 人民币同业存单 165 支, 发行面值为人民币 4,899.16 亿元, 期限均为 1 年以内。年利率为 0.00% 至 4.27%, 均为到期付息。
- (9) 本银行香港分行于 2026 年 6 月末未偿付的存款证 31 支, 共计面值折合人民币 161.70 亿元, 期限均为 1 年以内; 其中美元存款证 4 支, 发行面值为美元 3.16 亿元, 折合人民币 21.52 亿元; 欧元存款证 5 支, 发行面值为欧元 4.40 亿元, 折合人民币 34.18 亿元; 人民币存款证 22 支, 发行面值为人民币 106.00 亿元。年利率为 0.00% 至 3.60%, 均为到期付息。
- (10) 经相关监管机构批准, 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 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。2022 年 6 月 16 日, 因实施 2021 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为 24.48 元 / 股。2023 年 6 月 19 日, 因实施 2022 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为 23.29 元 / 股。2024 年 7 月 9 日, 因实施 2023 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为 22.25 元 / 股。2025 年 6 月 20 日, 因实施 2024 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为人民币 21.19 元 / 股。2026 年 2 月 6 日, 因实施 2025 年度 A 股普通股中期利润分配, 可转债的转股价格调整为人民币 20.63 元 / 股。2026 年 6 月 12 日, 因实施 2025 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为人民币 20.13 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 2026 年 6 月 30 日, 累计已有人民币 864,808.90 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 388,668,762 股 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 864,799.90 万元, 388,664,445 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分分拆如下:

	负债成分	权益成分	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	5,222	-	5,222
期初累计转股	(8,945)	(546)	(9,491)
于 2026 年 1 月 1 日余额	43,039	2,612	45,651
本期摊销	735	-	735
本期转股	-	-	-
于 2026 年 6 月 30 日余额	43,774	2,612	46,386

- (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 2026 年 6 月发行人民币 1.50 亿元 6 年期固定利率的长期次级债, 年利率为 2.10%。
- (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 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%; 于 2024 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 2.1%; 于 2025 年 1 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 1.99%; 于 2025 年 3 月发行人民币 4 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 2.23%; 于 2026 年 6 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 1.76%。
- (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 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%; 分别于 2026 年 1 月、2026 年 3 月、2026 年 4 月和 2026 年 5 月各发行人民币 20 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率分别为 2.43%、2.38%、2.34%和 2.10%。截至 2026 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“23 兴信 04”人民币 4.8 亿元、“23 兴信 05”人民币 3 亿元、“24 兴信 01”人民币 5.7 亿元、“26 兴信 01”人民币 4 亿元、“26 兴信 02”人民币 4 亿元、“26 兴信 03”人民币 4 亿元、“26 兴信 04”人民币 5.8 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分别于 2026 年 4 月、2026 年 6 月发行人民币 6 亿元、人民币 5 亿元超短期融资券, 年利率分别为 1.38%、1.34%。
- (15) 本银行香港分行于 2026 年 6 月末未偿付的中期票据 6 支, 共计面值折合人民币 137.58 亿元, 期限均为 3 年以内; 其中美元中期票据 3 支, 发行面值为美元 13.30 亿元, 折合人民币 90.58 亿元; 人民币中期票据 3 支, 发行面值为人民币 47.00 亿元。年利率为 0.18%至 1.80%。
- (16) 本银行上海自贸区分行于 2026 年 1 月发行面值为人民币 30.00 亿元 3 年期玉兰债, 年利率为 1.95%。
- (17) 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 3 年期固定利率的中期票据, 年利率为 2.77%; 于 2025 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 2.29%, 于 2026 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 1.93%; 于 2026 年 6 月先后 2 次发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率的中期票据, 年利率分别为 1.79%、1.77%。

22. 其他负债

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付待结算及保证金	22,932	18,384	7,175	4,158
其他应付款	20,089	9,987	16,483	6,007
继续涉入负债 (附注十、3.1)	8,335	8,277	6,894	7,425
应付票据	6,390	2,119	-	-
递延收益	1,489	1,310	1,044	849
合同负债	670	577	670	577
预收融资租赁款	198	239	-	-
其他	806	649	612	579
合计	60,909	41,542	32,878	19,595

23. 股本

	本集团及本银行		
	2026 年 1 月 1 日	本期变动	2026 年 6 月 30 日
无限售条件股份人民币普通股 (A 股)	21,163	-	21,163
有限售条件的股份人民币普通股 (A 股)	-	-	-
股本总数	21,163	-	21,163

截至 2026 年 6 月 30 日, 本银行实收股本共计人民币 211.63 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 211.63 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
可转换公司债券权益成分	24.1	2,612	2,612
永续债	24.2	110,000	80,000
合计		112,612	82,612

24.1 截至 2026 年 6 月 30 日, 本银行发行的可转换公司债券权益成分为人民币 26.12 亿元 (2025 年: 人民币 26.12 亿元), 具体信息参见附注五、21(10)。

24.2 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 人民币元 / 份	数量 (百万份)	金额 (百万元)	到期日
发行永续债							
24 兴业银行永续债 01	2024 年 4 月	权益工具	注 1	100	300	30,000	无到期期限
25 兴业银行永续债 01BC	2025 年 4 月	权益工具	注 2	100	300	30,000	无到期期限
25 兴业银行永续债 02BC	2025 年 9 月	权益工具	注 3	100	200	20,000	无到期期限
26 兴业银行永续债 01BC	2026 年 4 月	权益工具	注 4	100	300	30,000	无到期期限

- 注 1: 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。
- 注 2: 经相关监管机构批准, 本银行于 2025 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 2025 年第一期无固定期限资本债券”(以下简称“25 兴业银行永续债 01BC”)。25 兴业银行永续债 01BC 于 2025 年 4 月 22 日簿记建档, 并于 2025 年 4 月 24 日完成发行。25 兴业银行永续债 01BC 的单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 2.09%, 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。25 兴业银行永续债 01BC 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 3: 经相关监管机构批准, 本银行于 2025 年 9 月 9 日在全国银行间债券市场发行了“兴业银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券”(以下简称“25 兴业银行永续债 02BC”)。25 兴业银行永续债 02BC 于 2025 年 9 月 9 日簿记建档, 并于 2025 年 9 月 11 日完成发行。25 兴业银行永续债 02BC 的单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 2.24%, 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。25 兴业银行永续债 02BC 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 4: 经相关监管机构批准, 本银行于 2026 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 2026 年第一期无固定期限资本债券”(以下简称“26 兴业银行永续债 01BC”)。26 兴业银行永续债 01BC 于 2026 年 4 月 22 日簿记建档, 并于 2026 年 4 月 24 日完成发行。26 兴业银行永续债 01BC 的单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 1.99%, 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。26 兴业银行永续债 01BC 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:

四期债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。四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)全部或部分赎回四期债券。

四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。

四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; 四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, 将四期债券的本金进行部分或全部减记。四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。

四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。

四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:

	本集团及本银行	
	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
期初余额	800	80,000
本期发行	300	30,000
期末余额	1,100	110,000

24.3 归属于权益工具持有者的相关信息如下:

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	948,790	901,716
归属于母公司普通股持有者的权益	838,790	821,716
归属于母公司其他权益工具持有者的权益	110,000	80,000
归属于少数股东的权益	12,033	11,930
归属于普通股少数股东的权益	10,033	9,930
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	2,000	2,000

25. 资本公积

	本集团				本银行			
	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
股本溢价	82,564	-	(5)	82,559	82,915	-	(5)	82,910
其他资本公积	(124)	-	-	(124)	(117)	-	-	(117)
合计	82,440	-	(5)	82,435	82,798	-	(5)	82,793

26. 盈余公积

本集团及本银行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
法定盈余公积	10,581	10,581
任意盈余公积	<u>297</u>	<u>297</u>
合计	<u>10,878</u>	<u>10,878</u>

本银行按年提取法定盈余公积。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。

27. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>134,743</u>	<u>134,490</u>	<u>123,514</u>	<u>123,514</u>

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	
	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止		2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止	
	6 个月期间	2025 年度	6 个月期间	2025 年度
期 / 年初余额	566,612	525,831	522,703	487,115
归属于母公司股东的净利润	41,131	77,469	38,591	71,611
提取盈余公积	-	(194)	-	(194)
提取一般风险准备	(253)	(9,125)	-	(8,460)
普通股股利分配	(22,560)	(22,433)	(22,560)	(22,433)
优先股股息分配	-	(2,597)	-	(2,597)
永续债利息分配	(1,344)	(2,136)	(1,344)	(2,136)
其他综合收益结转留存收益	(41)	(203)	(41)	(203)
期 / 年末余额	<u>583,545</u>	<u>566,612</u>	<u>537,349</u>	<u>522,703</u>

28.1 已于 2026 年 3 月 26 日经董事会审议通过, 并于 2026 年 5 月 26 日经股东会批准的本银行 2025 年度利润分配方案如下:

- (i) 提取一般风险准备人民币 84.60 亿元。于 2025 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) 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 5.01 元 (含税)。

28.2 已于 2025 年 10 月 30 日经董事会审议通过, 并于 2026 年 1 月 20 日经股东会批准的本银行 2025 年度中期利润分配方案如下:

- (i) 提取法定盈余公积人民币 1.94 亿元。于 2025 年 12 月 31 日, 建议提取的法定盈余公积已计入法定盈余公积。
- (ii) 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 5.65 元 (含税)。

截至 2026 年 6 月 30 日, 上述普通股股利派发已完成。

28.3 已于 2025 年 3 月 27 日经董事会审议通过, 并于 2025 年 5 月 29 日经股东会批准的本银行 2024 年度利润分配方案如下:

- (i) 提取一般风险准备人民币 45.31 亿元。于 2024 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。2024 年度优先股股息共计人民币 25.97 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 10.60 元 (含税)。

截至 2025 年 12 月 31 日, 上述优先股及普通股股利派发已完成。

28.4 子公司已提取的盈余公积

截至 2026 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 58.07 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 58.07 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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
利息收入				
存放中央银行款项	2,552	2,564	2,552	2,564
存放同业及其他金融机构款项	2,408	1,778	2,323	1,701
拆出资金	4,869	5,623	5,098	5,816
买入返售金融资产	2,931	1,576	2,925	1,556
发放贷款和垫款	100,148	106,972	95,062	101,745
其中: 对公贷款和垫款	62,589	63,669	62,626	63,716
个人贷款和垫款	36,136	41,827	31,013	36,553
贴现	1,423	1,476	1,423	1,476
债券及其他投资	32,586	38,349	32,130	37,580
融资租赁	2,296	2,272	-	-
其他	175	88	13	10
利息收入小计	147,965	159,222	140,103	150,972
利息支出				
向中央银行借款	(811)	(706)	(811)	(706)
同业及其他金融机构存放款项	(18,158)	(17,185)	(18,236)	(17,241)
拆入资金	(3,477)	(3,619)	(2,108)	(2,145)
卖出回购金融资产款	(1,536)	(1,702)	(1,478)	(1,613)
吸收存款	(41,755)	(48,790)	(41,767)	(48,805)
发行债券	(9,277)	(13,276)	(8,909)	(12,872)
其他	(147)	(189)	(81)	(115)
利息支出小计	(75,161)	(85,467)	(73,390)	(83,497)
利息净收入	72,804	73,755	66,713	67,475

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	3,888	4,457	3,888	4,457
托管及其他受托业务手续费	5,311	4,596	2,967	2,458
代理业务手续费	3,141	2,706	3,143	2,718
支付结算手续费	1,601	1,352	1,601	1,352
担保承诺手续费	710	578	710	578
其他手续费及佣金	2,228	1,798	1,904	1,310
手续费及佣金收入合计	16,879	15,487	14,213	12,873
手续费及佣金支出合计	(2,678)	(2,412)	(1,823)	(2,296)
手续费及佣金净收入	14,201	13,075	12,390	10,577

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
交易性金融资产	11,939	11,768	11,448	10,928
债权投资	8,585	5,477	8,585	5,466
其他债权投资	1,614	1,550	1,525	1,527
权益法核算的长期股权投资收益 / (损失)	5	(10)	9	(15)
子公司分红	-	-	358	421
交易性金融负债	(380)	(60)	(380)	(60)
贵金属、衍生金融工具及其他	(1,508)	(428)	(1,497)	(248)
合计	20,255	18,297	20,048	18,019

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
交易性金融负债	6,492	184	6,501	141
交易性金融资产	1,784	1,323	1,352	1,674
贵金属、衍生金融工具及其他	(6,407)	2,284	(6,411)	2,286
合计	1,869	3,791	1,442	4,101

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
城市维护建设税	523	526	467	479
教育费附加	359	361	321	330
其他税费	261	347	191	208
合计	1,143	1,234	979	1,017

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
职工薪酬费用	18,385	18,704	16,646	17,045
租赁费	75	98	65	97
折旧和摊销费用	3,389	3,420	3,136	3,149
其他一般及行政费用	6,239	6,275	5,386	5,464
合计	28,088	28,497	25,233	25,755

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
发放贷款和垫款	31,986	28,282	30,197	25,852
债权投资	(1,391)	763	(1,492)	1,079
其他债权投资	(285)	78	(285)	61
应收融资租赁款	22	(198)	-	-
表外资产减值损失	624	1,116	624	1,116
其他	1,509	30	1,358	6
合计	32,465	30,071	30,402	28,114

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
当期所得税费用	8,027	9,394	6,381	8,009
递延所得税费用	(1,082)	(2,065)	(677)	(1,930)
对以前年度当期税项的调整	112	(132)	80	(132)
合计	7,057	7,197	5,784	5,947

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
会计利润	48,372	50,558	44,375	46,243
按 25% 的税率计算的所得税费用	12,093	12,640	11,094	11,561
调整以下项目的税务影响:				
免税收入	(5,396)	(5,781)	(5,345)	(5,747)
不得抵扣项目	584	649	291	444
永续债利息支出	(336)	(179)	(336)	(179)
对以前年度所得税的调整	112	(132)	80	(132)
所得税费用	7,057	7,197	5,784	5,947

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	前期计入 其他综合收益 当期转入留存收益	
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	2,055	205	-	-	205	-	-	2,260
其他权益工具投资公允价值变动	89	43	-	(21)	22	-	41	152
小计	2,144	248	-	(21)	227	-	41	2,412
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)	(802)	(199)	285	(28)	56	2	-	(746)
其他债权投资信用减值准备 (注 2)	2,058	16	(514)	124	(374)	-	-	1,684
外币财务报表折算差额	17	(13)	-	-	(13)	-	-	4
权益法可转损益的其他综合收益	104	(44)	-	-	(44)	-	-	60
小计	1,377	(240)	(229)	96	(375)	2	-	1,002
合计	3,521	8	(229)	75	(148)	2	41	3,414

本银行

	期初余额	本期发生额				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	所得税费用	前期计入 其他综合收益 当期转入留存收益	
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	2,055	205	-	-	-	2,260
其他权益工具投资公允价值变动	(3)	43	-	(21)	41	60
小计	2,052	248	-	(21)	41	2,320
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)	(829)	(194)	318	(31)	-	(736)
其他债权投资信用减值准备 (注 2)	2,016	16	(514)	124	-	1,642
权益法可转损益的其他综合收益	104	(44)	-	-	-	60
小计	1,291	(222)	(196)	93	-	966
合计	3,343	26	(196)	72	41	3,286

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	
	2026 年	2025 年
归属于母公司股东当期净利润	41,131	43,141
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	-	(2,597)
减：归属于母公司永续债持有人的当期净利润	(1,344)	(717)
归属于普通股股东的当期净利润	39,787	39,827
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	21,163	20,839
基本每股收益 (人民币元)	1.88	1.91

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	
	2026 年	2025 年
归属于普通股股东的当期净利润	39,787	39,827
加: 本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	551	630
本期用于计算稀释每股收益的净利润	40,338	40,457
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	21,163	20,839
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)	1,951	2,182
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)	23,114	23,021
稀释每股收益 (人民币元)	1.75	1.76

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。于 2025 年 7 月 1 日, 本行赎回全部优先股。截至 2025 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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	41,315	43,361	38,591	40,296
加: 资产减值损失	32,512	30,122	30,449	28,166
固定资产折旧	1,362	1,377	1,264	1,244
使用权资产折旧	1,447	1,475	1,346	1,378
未确认融资费用摊销	127	139	118	137
无形资产摊销	187	150	159	129
长期待摊费用摊销	266	279	249	261
处置固定资产、无形资产和				
其他长期资产的收益	(12)	(58)	(11)	(57)
债券及其他投资利息收入	(32,586)	(38,349)	(32,130)	(37,580)
已减值金融资产利息收入	(731)	(529)	(731)	(529)
公允价值变动收益	(1,869)	(3,791)	(1,442)	(4,101)
投资收益	(20,255)	(18,297)	(20,048)	(18,019)
发行债券利息支出	9,277	13,276	8,909	12,872
递延所得税资产增加	(1,194)	(2,050)	(788)	(1,930)
递延所得税负债增加 / (减少)	112	(15)	111	-
经营性应收项目的增加	(316,436)	(293,607)	(307,587)	(306,797)
经营性应付项目的增加	279,169	188,566	301,703	200,336
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(7,309)	(77,951)	20,162	(84,194)
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	1,158,216	381,502	1,150,220	371,540
减: 现金及现金等价物期初余额	787,973	512,603	770,175	500,211
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	370,243	(131,101)	380,045	(128,671)

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	4,966	4,910	4,963	4,898
可用于随时支付的存放中央银行款项	261,162	72,902	261,162	72,902
原始期限为三个月以内的：				
存放同业及其他金融机构款项	150,967	196,063	144,732	180,996
拆出资金	46,108	64,287	46,108	64,287
买入返售金融资产	389,629	332,347	387,871	329,627
投资	305,384	117,464	305,384	117,465
期末现金及现金等价物余额	<u>1,158,216</u>	<u>787,973</u>	<u>1,150,220</u>	<u>770,175</u>

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
设定提存计划	<u>1,842</u>	<u>2,115</u>	<u>1,619</u>	<u>1,917</u>

期 / 年末应付未付金额如下：

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
设定提存计划	<u>254</u>	<u>113</u>	<u>203</u>	<u>67</u>

40.2 设定受益计划

本集团对兴业银行年金计划建立时已入行的在职员工提供补充退休福利计划。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冲减费用人民币 3.89 亿元, 精算利得计入其他综合收益人民币 2.05 亿元, 设定受益计划净资产本期增加人民币 5.94 亿元, 期末余额人民币 29.29 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 2026 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 (2025 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 2026 年 6 月 30 日, 折现率为 1.50% (2025 年 12 月 31 日: 1.75%)。死亡率的假设是以国家金融监督管理局发布的《中国人身保险业经验生命表 (2025)》养老金业务男表及养老金业务女表为依据。

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 0.21 亿元 (增加人民币 0.21 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 2026 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 (2025 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。

于 2026 年 6 月 30 日和 2025 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

	2026 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	548,000	-	-	548,000	548,000	投资收益
信托计划	15,131	360,301	278	375,710	375,710	投资收益、利息收入
资产管理计划	627	28,370	-	28,997	28,997	投资收益、利息收入
资产支持证券	223	37,042	40,736	78,001	78,001	投资收益、利息收入
理财产品	2,238	-	-	2,238	2,238	投资收益
合计	566,219	425,713	41,014	1,032,946	1,032,946	

	2025 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	588,315	-	-	588,315	588,315	投资收益
信托计划	13,436	361,413	296	375,145	375,145	投资收益、利息收入
资产管理计划	1,036	31,424	-	32,460	32,460	投资收益、利息收入
资产支持证券	3,603	40,390	46,344	90,337	90,337	投资收益、利息收入
理财产品	2,028	-	-	2,028	2,028	投资收益
合计	608,418	433,227	46,640	1,088,285	1,088,285	

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 2026 年 6 月 30 日和 2025 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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
理财产品	2,285,790	2,431,161
信托计划	858,102	742,922
投资基金	558,588	440,593
资产管理计划	79,432	61,808
资产支持证券	<u>55,277</u>	<u>64,917</u>
合计	<u>3,837,189</u>	<u>3,741,401</u>

2026 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 42.21 亿元 (2025 年上半年度: 人民币 30.79 亿元)。

41.3 本集团于本期间发起但于 2026 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 2026 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2026 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 2026 年 1 月 1 日之后发行并于 2026 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 213.63 亿元 (2025 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2025 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 135.05 亿元)。2026 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 0.04 亿元 (2025 年上半年: 人民币 0.03 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。

本集团地区分部的定义为:

- “总行” 指总行本部及总行经营性机构;
- “珠三角及海西地区” 指下列一级分行所在的地区: 广州, 深圳, 福州, 厦门, 宁德, 莆田, 泉州, 漳州, 龙岩, 三明, 南平;
- “长三角地区” 指下列一级分行所在的地区: 上海, 南京, 苏州, 杭州, 宁波;
- “环渤海地区” 指下列一级分行所在的地区: 北京, 天津, 石家庄, 大连, 济南, 青岛;
- “中部地区” 指下列一级分行所在的地区: 长沙、武汉、郑州、太原、合肥、南昌、海口;
- “东北地区” 指下列一级分行所在的地区: 哈尔滨, 长春, 沈阳;
- “西部地区” 指下列一级分行所在的地区: 重庆, 成都, 西安, 昆明, 乌鲁木齐, 南宁, 呼和浩特, 贵阳, 兰州, 西宁, 银川, 拉萨;
- “境外” 指香港分行;
- “附属机构” 指本集团的全资及控股附属机构, 参见附注四、1。

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间								
	总行	珠三角及海西地区	长三角地区	环渤海地区	中部地区	东北地区	西部地区	境外	附属机构
营业收入	41,884	11,935	17,579	8,379	8,430	1,586	8,314	2,286	9,784
利息净收入	13,989	11,075	15,127	8,570	7,609	1,508	7,567	1,286	6,073
其中: 分部间利息净(支出)/收入	(14,394)	4,440	3,767	6,363	834	782	(1,484)	(495)	187
手续费及佣金净收入	7,971	829	1,164	760	673	48	551	302	1,903
其他收入	19,924	31	1,288	(951)	148	30	196	698	1,808
营业支出	(18,769)	(9,967)	(8,880)	(8,461)	(5,858)	(585)	(3,952)	(221)	(5,169)
营业利润	23,115	1,968	8,699	(82)	2,572	1,001	4,362	2,065	4,615
									48,315

	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间									
	总行	珠三角及 海西地区	长三角地区	环渤海地区	中部地区	东北地区	西部地区	境外	附属机构	合计
营业收入	42,138	11,851	16,438	10,078	8,275	1,506	8,256	2,027	9,889	110,458
利息净收入	15,616	10,853	15,317	8,439	7,647	1,422	7,514	926	6,021	73,755
其中：分部间利息净（支出）/ 收入	(16,536)	4,549	4,251	6,803	1,603	926	(1,254)	(523)	181	-
手续费及佣金净收入	7,525	695	223	737	467	59	478	325	2,566	13,075
其他收入	18,997	303	898	902	161	25	264	776	1,302	23,628
营业支出	(21,037)	(8,602)	(8,330)	(6,665)	(4,253)	(1,610)	(3,521)	(211)	(5,727)	(59,956)
营业利润	21,101	3,249	8,108	3,413	4,022	(104)	4,735	1,816	4,162	50,502

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	注册资本 (人民币亿元)	
				2026/06/30	2025/12/31
			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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	股份	持股比例	股份	持股比例
	百万股	(%)	百万股	(%)
福建省财政厅 (1)	842	3.98	842	3.98
福建省金融投资有限责任公司 (1)	3,512	16.59	3,512	16.59
中国人民人寿保险股份有限公司 (2)	1,276	6.03	1,276	6.03
中国人民财产保险股份有限公司 (2)	1,229	5.81	1,229	5.81
中国烟草总公司 (3)	1,110	5.25	1,110	5.25
中国烟草总公司福建省公司 (3)	574	2.71	574	2.71
湖南中烟投资管理有限公司 (3)	227	1.07	227	1.07
中国人民保险集团股份有限公司 (2)	174	0.83	174	0.83
中国烟草总公司广东省公司 (3)	99	0.47	99	0.47
福建三华彩印有限公司 (3)	46	0.22	46	0.22
合计	9,089	42.96	9,089	42.96

- (1) 截至 2026 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 20.57%。
- (2) 截至 2026 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 12.66% 。
- (3) 截至 2026 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 9.71% 。

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	注册资本 (人民币亿元)	
				2026/06/30	2025/12/31
福建省投资开发集团有限责任公司 (4)	有限责任公司	福州	实业投资开发	103.00	103.00
福建省华兴集团有限责任公司 (4)	有限责任公司	福州	国有资产管理营运	27.30	27.30
瑞众人寿保险有限责任公司 (5)	有限责任公司	北京	保险服务	565.00	565.00
大家人寿保险股份有限公司 (6)	有限责任公司	北京	保险服务	307.90	307.90

- (4) 2024 年 6 月 20 日股东会通过决议, 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, 二者持股比例合计 5%以下。
- (5) 2024 年 6 月 20 日股东会通过决议, 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。2024 年 8 月 20 日, 华夏人寿保险股份有限公司将持有的本行股权转让至瑞众人寿保险有限责任公司。
- (6) 2025 年 5 月 29 日股东会通过决议, 大家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) 福建省港口集团有限责任公司向本银行派驻的监事, 已于 2025 年 12 月 26 日辞任, 根据《上市公司信息披露管理办法》, 截至本报告期末, 福建省港口集团有限责任公司及其关联企业仍构成本银行的关联方, 但不构成本银行主要股东。

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: 指本集团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本集团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
- 华福证券股份有限公司
- 华福国际(香港)金融控股有限公司

(b) 中国烟草总公司及其关联企业

- 红塔证券股份有限公司
- 云南红塔银行股份有限公司
- 广西中烟工业有限责任公司
- 遵义大兴复肥有限责任公司
- 云南红河投资有限公司
- 内蒙古上海庙矿业有限责任公司
- 福建省烟草公司福州市公司
- 浙江香溢融资租赁有限责任公司
- 云南安晋高速公路开发有限公司
- 厦门翔安兴海晟房地产开发有限公司
- 云南福牌实业有限公司
- 福建省烟草公司宁德市公司
- 北京中烟信息技术有限公司
- 龙岩鑫达彩印有限公司
- 湖南白沙运输有限公司

(c) 福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业

- 兴业证券股份有限公司
- 福建省投资开发集团有限责任公司
- 福建省融资担保有限责任公司
- 闽信集团有限公司
- 福建海峡融资租赁有限责任公司
- 中铜东南铜业有限公司
- 福建省闽投配售电有限责任公司
- 福建省闽投供应链有限责任公司
- 福建永泰闽投抽水蓄能有限公司
- 中海石油福建新能源有限公司
- 福建诏安闽投光伏发电有限公司
- 福建省华兴集团有限责任公司
- 南平闽投配售电有限公司
- 中闽能源股份有限公司
- 厦门海华电力科技有限公司
- 厦门金龙汽车集团股份有限公司

(d) 瑞众人寿保险有限责任公司及其关联企业

- 中电建路桥集团有限公司
- 复星国际有限公司
- 江苏华兰药用新材料股份有限公司

1.4 其他关联方

其他关联方包括本行施加重大影响的法人或非法人组织、本行控制的法人或非法人组织施加重大影响的法人或非法人组织、关键管理人员 (指截至报告期末过去 12 个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员) 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

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
<u>关联方</u>		
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	60	75
厦门国际银行股份有限公司	50	19
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	47	13
瑞众人寿保险有限责任公司及其关联企业	46	34
中国烟草总公司及其关联企业	30	19
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	29	13
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	6	6
联营企业	34	31
其他	46	38
合计	348	248
占有关同类交易发生额比例	0.24%	0.16%

2.2 利息支出

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
关联方	交易发生额	交易发生额
中国烟草总公司及其关联企业	1,517	1,430
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	252	284
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	165	63
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	79	95
大家人寿保险股份有限公司	35	不适用
福建省财政厅	29	16
厦门国际银行股份有限公司	18	8
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	6	8
瑞众人寿保险有限责任公司及其关联企业	1	-
联营企业	12	20
其他	6	1
合计	2,120	1,925
占有关同类交易发生额比例	2.82%	2.25%

2.3 投资收益

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 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
厦门国际银行股份有限公司	22	3
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1	1
中国烟草总公司及其关联企业	-	1
合计	<u>23</u>	<u>5</u>
占有关同类交易发生额比例	<u>0.11%</u>	<u>0.03%</u>

2.4 手续费及佣金收入

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 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
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	144	140
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	69	75
大家人寿保险股份有限公司	16	不适用
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	4	-
瑞众人寿保险有限责任公司及其关联企业	3	9
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	2	9
中国烟草总公司及其关联企业	1	-
厦门国际银行股份有限公司	1	-
联营企业	1	6
其他	-	1
合计	<u>241</u>	<u>240</u>
占有关同类交易发生额比例	<u>1.43%</u>	<u>1.55%</u>

2.5 手续费及佣金支出

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 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
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	72	71
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	25	23
中国烟草总公司及其关联企业	4	-
福建省投资开发集团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	1
大家人寿保险股份有限公司	1	不适用
联营企业	<u>128</u>	<u>1</u>
合计	<u>235</u>	<u>96</u>
占有关同类交易发生额比例	<u>8.78%</u>	<u>3.98%</u>

2.6 业务及管理费 - 保险费

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 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	<u>30</u>	<u>42</u>
占有关同类交易发生额比例	<u>0.11%</u>	<u>0.15%</u>

2026 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 18.87 万元 (2025 年上半年度：人民币 71.18 万元)。

2.7 业务及管理费 – 其他

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 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
中国烟草总公司及其关联企业	22	21
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	10	5
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	1	2
合计	33	28
占有关同类交易发生额比例	0.12%	0.10%

2.8 其他业务收入

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 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
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	8	11
合计	8	11
占有关同类交易发生额比例	2.71%	4.91%

2.9 不良信贷资产转让

2026 年上半年度, 本集团未与关联方发生不良信贷资产转让交易。

2025 年上半年度, 本集团直接向关联方转让不良信贷资产, 相关债权金额人民币 40,042 万元; 本集团子公司直接从关联方购入不良信贷资产, 相关债权金额人民币 9,121 万元。

3. 关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<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	73	96
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	10	23
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	22	12
中国烟草总公司及其关联企业	-	2,000
合计	105	2,131
占有关同类交易余额比例	0.07%	1.06%

3.2 拆出资金

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<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	1,490	914
中国烟草总公司及其关联企业	300	-
合计	1,790	914
占有关同类交易余额比例	0.37%	0.22%

3.3 衍生金融工具

关联方	交易类型	2026 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	利率衍生	7,350	70	(48)
合计		7,350	70	(48)
占有关同类交易余额比例			0.18%	0.10%

关联方	交易类型	2025 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	利率衍生	7,830	101	(60)
合计		7,830	101	(60)
占有关同类交易余额比例			0.23%	0.08%

3.4 发放贷款和垫款

关联方	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	交易余额	交易余额
瑞众人寿保险有限责任公司及其关联企业	1,808	2,012
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1,575	1,203
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	833	1,489
中国烟草总公司及其关联企业	619	562
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	460	227
联营企业	1,895	1,796
其他	3,354	1,949
合计	10,544	9,238
占有关同类交易余额比例	0.17%	0.16%

3.5 交易性金融资产

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<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	696	-
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	113	-
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	57	560
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	-	780
合计	866	1,340
占有关同类交易余额比例	0.08%	0.14%

3.6 债权投资

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<u>关联方</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	2,239	3,564
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	2,158	2,418
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	1,000	1,000
瑞众人寿保险有限责任公司及其关联企业	200	600
中国烟草总公司及其关联企业	120	490
厦门国际银行股份有限公司	-	700
联营企业	380	380
其他	4,097	-
合计	10,194	9,152
占有关同类交易余额比例	0.57%	0.59%

3.7 其他债权投资

	2026 年 <u>6 月 30 日</u> 交易余额	2025 年 <u>12 月 31 日</u> 交易余额
<u>关联方</u>		
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	1,324	191
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	1,212	454
中国烟草总公司及其关联企业	653	450
厦门国际银行股份有限公司	353	4,060
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	249	640
联营企业	<u>200</u>	<u>198</u>
合计	<u>3,991</u>	<u>5,993</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.73%</u>	<u>0.87%</u>

3.8 应收融资租赁款

	2026 年 <u>6 月 30 日</u> 交易余额	2025 年 <u>12 月 31 日</u> 交易余额
<u>关联方</u>		
瑞众人寿保险有限责任公司及其关联企业	<u>-</u>	<u>63</u>
合计	<u>-</u>	<u>63</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.00%</u>	<u>0.05%</u>

3.9 同业及其他金融机构存放款项

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<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	23,807	23,337
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	11,787	10,442
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	1,184	1,636
中国烟草总公司及其关联企业	364	247
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	98	600
厦门国际银行股份有限公司	56	879
联营企业	<u>227</u>	<u>24</u>
合计	<u>37,523</u>	<u>37,165</u>
占有关同类交易余额比例	<u>1.64%</u>	<u>1.66%</u>

3.10 拆入资金

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<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	<u>712</u>	<u>2,484</u>
合计	<u>712</u>	<u>2,484</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.23%</u>	<u>0.75%</u>

3.11 吸收存款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<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	171,924	147,061
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	9,350	6,774
福建省财政厅	6,286	4,024
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	2,012	6,404
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	2,349	3,319
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	838	1,322
瑞众人寿保险有限责任公司及其关联企业	248	181
大家人寿保险股份有限公司	3,719	1,200
联营企业	1,437	561
其他	1,844	127
合计	200,007	170,973
占有关同类交易余额比例	3.21%	2.88%

3.12 使用权资产

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<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	61	62
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	1	-
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	-	1
合计	62	63
占有关同类交易余额比例	0.76%	0.73%

3.13 租赁负债

	2026 年 <u>6 月 30 日</u> 交易余额	2025 年 <u>12 月 31 日</u> 交易余额
<u>关联方</u>		
中国烟草总公司及其关联企业	55	68
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	1	-
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	-	1
	<u>56</u>	<u>69</u>
合计		
	<u>56</u>	<u>69</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.68%</u>	<u>0.79%</u>

3.14 其他应收款

	2026 年 <u>6 月 30 日</u> 交易余额	2025 年 <u>12 月 31 日</u> 交易余额
<u>关联方</u>		
中国烟草总公司及其关联企业	4	6
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	3	2
大家人寿保险股份有限公司	-	1
	<u>7</u>	<u>9</u>
合计		
	<u>7</u>	<u>9</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.02%</u>	<u>0.03%</u>

3.15 表外项目

银行承兑汇票

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<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	219	259
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	233	147
联营企业	-	497
其他	404	2
合计	856	905
占有关同类交易余额比例	0.08%	0.11%

保函

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<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	638	549
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	13	45
中国烟草总公司及其关联企业	12	25
其他	2	-
合计	665	619
占有关同类交易余额比例	0.45%	0.44%

信用证

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
关联方	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	50	71
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	231	489
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	194	237
联营企业	1,439	1,271
其他	25	-
合计	1,939	2,068
占有关同类交易余额比例	0.46%	0.51%

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	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
信用卡未使用额度	584,250	560,536
开出信用证	417,572	401,658
开出保函	146,768	139,475
银行承兑汇票	1,088,962	855,405
不可撤销的贷款承诺	19,941	39,565
合计	2,257,493	1,996,639

3. 资本性承诺

	本集团合同金额		本银行合同金额	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
已批准尚未签约	5,296	6,441	5,296	6,441
已签约尚未支付	3,120	1,866	3,099	1,853
	8,416	8,307	8,395	8,294

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
债券	263,925	368,138	206,557	299,234
票据	29,998	1,083	29,998	1,083
合计	293,923	369,221	236,555	300,317

于 2026 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 1,259.26 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 1,225.98 亿元)。

4.2 2026 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 (2025 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。2026 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 270.80 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 209.28 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
凭证式国债及储蓄式国债	2,424	2,315

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托贷款	81,720	89,144	81,720	89,144
委托资金	81,720	89,144	81,720	89,144
委托理财	2,285,790	2,431,161	-	-

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、银行账簿利率风险、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，制定信用业务岗位人员延期支付绩效薪酬管理办法，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，不断完善集团并表风险管理机制；进一步明确了董事会、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。风险管理第一道防线由经营机构和业务管理部门构成。其中经营机构作为风险的承担者，是风险管理的第一直接责任人；业务流程中相关职能部门按其职责承担风险管理的直接责任。风险管理第二道防线由各级风险管理职能部门组成，承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，主要包括以下职责：制定风险管理政策、标准和要求；独立进行风险监测、分析和报告；监督和检查风险管理第一道防线履职情况；研究、开发和推广风险管理技术、方法和工具。审计部门作为第三道防线，承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

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、内部问责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, 内部问责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, 坚持“贯彻国家战略导向”“立足本行战略执行”“适应经济周期转换”的原则, 执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策, 不断提升本行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”、新质生产力等领域的优质客户; 聚焦“绿色产业+低碳转型”, 着力构建绿色金融资产, 对于节能环保、清洁能源、绿色交通、生态环境等绿色金融的重要领域, 结合“区域+行业”政策提质增量; 立足“内循环”“双循环”战略驱动, 择优支持汽车、医药、现代物流、教育、文体、家电等民生消费升级和新型消费领域; 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”寻找业务机会等。

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, 完善了客户信用风险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、客户准入、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。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。

本集团开发风险管理系统 (RMS), 包括尽调、额度、存续期、数据等组件, 其中存续期组件应用大数据技术充分收集整合内外部风险信息, 设计开发近 70 条系统预警规则, 自动跑批生成预警记录, 及时揭示客户潜在风险, 并实现预警记录分级主动推送、跟踪、排查、反馈、调整, 有效提高风险预警的及时性、准确性。系统提供数据接口接入下游审批、用信系统, 按照预警等级实行系统硬控制, 确保风险信号在授信关键环节得到有效传导和应用。

本集团为准确、有效评估本行信用风险, 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金融资产风险分类, 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, 将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;
- 评级下迁达到一定标准;
- 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。

对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;
- 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;
- 内部信用评级为违约等级。

(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;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 本集团预计将贷款出售并承担一定比例的账面损失;
- 债务人很可能破产或者进行其他财务重组;
- 本集团认定的其它表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值损失, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

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: 季等宏观指标。其中, 国内生产总值当季同比在 2026 年 6 月 30 日基准情景下预测值约为 4.23%, 乐观情景预测值较基准上浮 0.6 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 0.96 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。2026 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 2026 年 6 月 30 日的信用减值准备降幅小于 1.65%; 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 1.94%; 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 4.85%。

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 2026 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 127,834.72 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 122,688.40 亿元)，本银行为人民币 124,866.20 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 119,447.44 亿元)。

发放贷款和垫款的信用风险敞口

本集团

	2026 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	5,877,634	65,944	2,970	-	5,946,548
中风险	-	99,695	6,462	-	106,157
高风险	-	-	66,421	-	66,421
账面总额 (不含应计利息)	5,877,634	165,639	75,853	-	6,119,126
减值准备	(60,057)	(31,979)	(57,549)	-	(149,585)
合计	5,817,577	133,660	18,304	-	5,969,541

2025 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	5,703,134	45,566	70	-	5,748,770
中风险	-	100,328	64	-	100,392
高风险	-	-	64,240	-	64,240
账面总额 (不含应计利息)	5,703,134	145,894	64,374	-	5,913,402
减值准备	(63,088)	(31,604)	(51,548)	-	(146,240)
合计	5,640,046	114,290	12,826	-	5,767,162

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，也可能会造成损失。上述发放贷款和垫款最大信用风险敞口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

2026 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	2,249,963	5,179	34	-	2,255,176
中风险	-	2,033	1	-	2,034
高风险	-	-	283	-	283
账面总额	2,249,963	7,212	318	-	2,257,493
减值准备	(7,869)	(283)	(35)	-	(8,187)
合计	2,242,094	6,929	283	-	2,249,306

2025 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	1,990,168	3,628	28	-	1,993,824
中风险	-	2,777	1	-	2,778
高风险	-	-	37	-	37
账面总额	1,990,168	6,405	66	-	1,996,639
减值准备	(7,356)	(201)	(17)	-	(7,574)
合计	1,982,812	6,204	49	-	1,989,065

金融投资的信用风险敞口

本集团

2026 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	2,289,912	1,496	-	-	2,291,408
中风险	-	8,141	-	-	8,141
高风险	-	-	37,882	-	37,882
账面总额	2,289,912	9,637	37,882	-	2,337,431
减值准备	(3,416)	(1,627)	(32,974)	-	(38,017)
合计	2,286,496	8,010	4,908	-	2,299,414

2025 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	2,599,249	5,675	-	-	2,604,924
中风险	-	13,038	-	-	13,038
高风险	-	-	39,199	-	39,199
账面总额	2,599,249	18,713	39,199	-	2,657,161
减值准备	(3,368)	(2,946)	(34,384)	-	(40,698)
合计	2,595,881	15,767	4,815	-	2,616,463

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

2026 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	1,037,895	-	-	-	1,037,895
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
账面总额	1,037,895	-	9	-	1,037,904
减值准备	(618)	-	(9)	-	(627)
合计	1,037,277	-	-	-	1,037,277

2025 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	956,159	-	-	-	956,159
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
账面总额	956,159	-	9	-	956,168
损失准备	(517)	-	(9)	-	(526)
合计	955,642	-	-	-	955,642

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 2026 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
以摊余成本计量的金融资产:								
现金及存放中央银行款项	596,887	-	-	596,887	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	157,714	-	9	157,723	(62)	-	(9)	(71)
拆出资金	490,394	-	-	490,394	(500)	-	-	(500)
买入返售金融资产	389,787	-	-	389,787	(56)	-	-	(56)
发放贷款和垫款								
企业贷款和垫款 (不含应计利息)	3,850,746	118,690	45,097	4,014,533	(37,492)	(18,434)	(30,803)	(86,729)
个人贷款和垫款 (不含应计利息)	1,774,466	46,944	30,756	1,852,166	(22,565)	(13,545)	(26,746)	(62,856)
债权投资	1,739,221	9,020	37,806	1,786,047	(3,416)	(1,627)	(32,974)	(38,017)
应收融资租赁款	124,894	3,446	1,714	130,054	(1,600)	(972)	(1,288)	(3,860)
金融资产, 其他	40,301	31	76	40,408	(4,038)	(7)	(75)	(4,120)
合计	9,164,410	178,131	115,458	9,457,999	(69,729)	(34,585)	(91,895)	(196,209)

	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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	252,422	5	-	252,427	(308)	-	-	(308)
其他债权投资	550,691	617	76	551,384	(478)	(124)	(1,338)	(1,940)
合计	803,113	622	76	803,811	(786)	(124)	(1,338)	(2,248)
表外信用承诺	2,249,963	7,212	318	2,257,493	(7,869)	(283)	(35)	(8,187)

截至 2025 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
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	391,045	-	-	391,045	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	201,792	-	9	201,801	(64)	-	(9)	(73)
拆出资金	421,937	-	-	421,937	(391)	-	-	(391)
买入返售金融资产	332,430	-	-	332,430	(62)	-	-	(62)
发放贷款和垫款								
企业贷款和垫款 (不含应计利息)	3,569,985	95,631	37,744	3,703,360	(39,764)	(16,743)	(27,282)	(83,789)
个人贷款和垫款 (不含应计利息)	1,846,375	50,263	26,630	1,923,268	(23,324)	(14,861)	(24,266)	(62,451)
债权投资	1,903,198	17,650	39,105	1,959,953	(3,368)	(2,946)	(34,384)	(40,698)
应收融资租赁款	108,405	4,455	1,261	114,121	(1,412)	(1,172)	(1,161)	(3,745)
金融资产，其他	67,501	36	77	67,614	(2,633)	(9)	(76)	(2,718)
合计	8,842,668	168,035	104,826	9,115,529	(71,018)	(35,731)	(87,178)	(193,927)

	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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
企业贷款和垫款	286,774	-	-	286,774	(514)	-	-	(514)
其他债权投资	696,051	1,063	94	697,208	(765)	(126)	(1,341)	(2,232)
合计	982,825	1,063	94	983,982	(1,279)	(126)	(1,341)	(2,746)
表外信用承诺	1,990,168	6,405	66	1,996,639	(7,356)	(201)	(17)	(7,574)

3.3.1 发放贷款和垫款

截至 2026 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:

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
第一阶段				
信用贷款	1,717,170	1,592,891	1,660,198	1,524,329
保证贷款	1,704,519	1,580,959	1,704,519	1,580,959
附担保物贷款	2,455,945	2,529,284	2,460,689	2,532,803
- 抵押贷款	1,886,675	1,934,470	1,886,675	1,934,470
- 质押贷款	569,270	594,814	574,014	598,333
小计	5,877,634	5,703,134	5,825,406	5,638,091
第二阶段				
信用贷款	44,248	47,517	41,470	44,119
保证贷款	41,229	41,763	41,229	41,763
附担保物贷款	80,162	56,614	80,162	56,614
- 抵押贷款	66,325	47,761	66,325	47,761
- 质押贷款	13,837	8,853	13,837	8,853
小计	165,639	145,894	162,861	142,496
第三阶段				
信用贷款	25,292	19,920	23,655	17,823
保证贷款	18,473	16,276	18,262	16,276
附担保物贷款	32,088	28,178	31,171	27,261
- 抵押贷款	28,951	24,563	28,034	23,646
- 质押贷款	3,137	3,615	3,137	3,615
小计	75,853	64,374	73,088	61,360
合计	6,119,126	5,913,402	6,061,355	5,841,947
已发生信用减值贷款的抵质押物公允价值	9,172	7,173	9,082	7,110

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。

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
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	984,947	920,986	1,004,655	934,561
- B 至 BBB 级	11,654	9,785	11,654	9,785
- 无评级	40,686	24,457	40,411	20,641
总额	1,037,287	955,228	1,056,720	964,987
应计利息	608	931	614	895
减: 减值准备	(618)	(517)	(616)	(514)
小计	1,037,277	955,642	1,056,718	965,368
合计	1,037,277	955,642	1,056,718	965,368

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

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

2026 年 6 月 30 日						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
其他企业	26,281	10	2,150	-	9,419	37,860
银行及非银行金融机构	22	-	-	-	-	22
总额	26,303	10	2,150	-	9,419	37,882
损失准备						(32,974)
小计						4,908
已逾期未发生信用减值						
其他企业	-	-	326	153	-	479
损失准备						(28)
小计						451
未逾期未发生信用减值						
政府	800,991	344,805	21,977	9,225	1,164	1,178,162
政策性银行	-	-	3,452	98,205	-	101,657
银行及非银行金融机构	229,766	338,398	47,678	43,506	4,329	663,677
其他企业	80,251	452,831	135,804	23,515	15,241	707,642
总额	1,111,008	1,136,034	208,911	174,451	20,734	2,651,138
损失准备						(5,015)
小计						2,646,123
合计						2,651,482

2025 年 12 月 31 日						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
其他企业	26,615	3	3,141	-	9,418	39,177
银行及非银行金融机构	22	-	-	-	-	22
总额	26,637	3	3,141	-	9,418	39,199
损失准备						(34,384)
小计						4,815
已逾期未发生信用减值						
其他企业	391	-	-	-	-	391
损失准备						(45)
小计						346
未逾期未发生信用减值						
政府	795,431	391,435	113,081	17,324	1,153	1,318,424
政策性银行	-	-	-	128,806	-	128,806
银行及非银行金融机构	226,144	362,884	49,598	40,487	5,586	684,699
其他企业	68,660	447,099	147,780	54,623	26,696	744,858
总额	1,090,235	1,201,418	310,459	241,240	33,435	2,876,787
损失准备						(6,269)
小计						2,870,518
合计						2,875,679

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债务人或交易对手的信用风险评估结果确定。本集团在确保担保物所担保的债权不超过担保物本身价值的前提下, 综合考虑担保物的适用性、变现能力、价值变动趋势等因素确定抵(质)押率。同时, 本集团押品目录管理规范规定了相关担保物最高抵(质)押率。此外, 本集团结合担保物价值评估难易程度、价值稳定性、变现能力及管控难易程度等, 对担保物实施分类管理, 担保物划分为金融质押品、房地产、应收账款和其他押品四大类。本集团定期对担保物开展价值重估。

本集团管理部门会监测担保物的市场价值和风险缓释水平, 并在进行损失准备的充足性审查时监测担保物的市价变化。

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。2026 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 396.04 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有效防范市场风险，将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

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银行账簿利率风险和交易账簿利率风险。其中，银行账簿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。

对于银行账簿利率风险，本集团主要通过利率敏感性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。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，逐步将银行账簿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。

对于交易账簿利率风险, 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, 实现了对交易账簿利率风险敞口的持续监控。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评审流程, 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, 能够计量和监控交易账簿主要利率产品的风险敞口, 为控制交易账簿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

	2026 年 6 月 30 日					
	3 个月内	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	576,938	-	-	-	19,949	596,887
存放同业及其他金融机构款项	156,387	1,265	-	-	-	157,652
拆出资金	138,860	282,621	68,413	-	-	489,894
衍生金融资产	-	-	-	-	38,045	38,045
买入返售金融资产	389,731	-	-	-	-	389,731
发放贷款和垫款	3,804,656	1,869,821	262,621	97,344	-	6,034,442
金融投资：						
交易性金融资产	118,221	80,218	75,487	70,951	760,223	1,105,100
债权投资	149,681	167,769	617,577	813,003	-	1,748,030
其他债权投资	76,491	91,477	181,158	202,258	-	551,384
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,410	3,410
应收融资租赁款	48,525	66,288	10,250	1,131	-	126,194
其他资产	6,349	1,524	-	-	28,415	36,288
金融资产合计	5,465,839	2,560,983	1,215,506	1,184,687	850,042	11,277,057
金融负债：						
向中央银行借款	48,218	60,309	-	-	-	108,527
同业及其他金融机构存放款项	1,641,601	653,777	-	-	-	2,295,378
拆入资金	178,813	127,384	4,492	-	-	310,689
交易性金融负债	37,115	-	-	-	36,759	73,874
衍生金融负债	-	-	-	-	49,975	49,975
卖出回购金融资产款	257,435	32,561	-	-	-	289,996
吸收存款	3,346,082	1,297,353	1,668,051	9	2,283	6,313,778
应付债券	243,377	412,135	274,481	5,261	-	935,254
租赁负债	630	1,747	5,152	719	6	8,254
其他负债	3,913	212	-	-	46,053	50,178
金融负债合计	5,757,184	2,585,478	1,952,176	5,989	135,076	10,435,903
金融资产负债净头寸	(291,345)	(24,495)	(736,670)	1,178,698	714,966	841,154

	2025 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
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	377,610	-	-	-	13,435	391,045
存放同业及其他金融机构款项	197,537	4,008	183	-	-	201,728
拆出资金	204,221	173,146	44,179	-	-	421,546
衍生金融资产	-	-	-	-	44,692	44,692
买入返售金融资产	332,368	-	-	-	-	332,368
发放贷款和垫款	3,674,359	1,800,592	250,937	95,920	-	5,821,808
金融投资:						
交易性金融资产	47,135	93,938	82,272	189,410	517,960	930,715
债权投资	80,080	258,497	668,807	911,871	-	1,919,255
其他债权投资	75,265	176,014	221,745	224,184	-	697,208
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,619	3,619
应收融资租赁款	49,431	47,086	9,768	4,091	-	110,376
其他资产	9,307	2,610	-	-	52,979	64,896
金融资产合计	5,047,313	2,555,891	1,277,891	1,425,476	632,685	10,939,256
金融负债:						
向中央银行借款	21,366	81,744	-	-	-	103,110
同业及其他金融机构存放款项	1,431,997	813,593	-	-	-	2,245,590
拆入资金	213,061	112,956	4,345	178	-	330,540
交易性金融负债	15,893	-	-	-	20,654	36,547
衍生金融负债	-	-	-	-	38,273	38,273
卖出回购金融资产款	344,576	19,123	-	-	-	363,699
吸收存款	3,213,377	1,164,596	1,642,517	9	307	6,020,806
应付债券	292,980	412,384	227,435	5,017	-	937,816
租赁负债	672	1,765	5,233	1,026	6	8,702
其他负债	2,901	138	-	-	29,391	32,430
金融负债合计	5,536,823	2,606,299	1,879,530	6,230	88,631	10,117,513
金融资产负债净头寸	(489,510)	(50,408)	(601,639)	1,419,246	544,054	821,743

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

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	(4,961)	(19,936)	(7,115)	(21,344)
收益率下降 100 个基点	4,961	21,189	7,115	22,085

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额变化不重大。

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

	2026 年 6 月 30 日			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	588,473	7,204	1,210	596,887
存放同业及其他金融机构款项	136,243	17,415	3,994	157,652
拆出资金	469,075	17,753	3,066	489,894
衍生金融资产	30,533	6,824	688	38,045
买入返售金融资产	326,581	4,825	58,325	389,731
发放贷款和垫款	5,810,822	109,818	113,802	6,034,442
金融投资:				
交易性金融资产	969,772	125,130	10,198	1,105,100
债权投资	1,668,262	57,830	21,938	1,748,030
其他债权投资	401,638	121,782	27,964	551,384
其他权益工具投资	3,310	100	-	3,410
应收融资租赁款	118,763	7,431	-	126,194
其他资产	32,943	1,472	1,873	36,288
金融资产合计	10,556,415	477,584	243,058	11,277,057
金融负债:				
向中央银行借款	108,527	-	-	108,527
同业及其他金融机构存放款项	2,140,167	144,329	10,882	2,295,378
拆入资金	200,879	101,060	8,750	310,689
交易性金融负债	73,874	-	-	73,874
衍生金融负债	42,951	6,743	281	49,975
卖出回购金融资产款	265,095	15,234	9,667	289,996
吸收存款	5,998,352	178,949	136,477	6,313,778
应付债券	914,953	15,874	4,427	935,254
租赁负债	7,904	246	104	8,254
其他负债	48,630	1,416	132	50,178
金融负债合计	9,801,332	463,851	170,720	10,435,903
金融资产负债净头寸	755,083	13,733	72,338	841,154

2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	383,683	6,571	791	391,045
存放同业及其他金融机构款项	185,759	10,870	5,099	201,728
拆出资金	402,856	18,329	361	421,546
衍生金融资产	39,483	4,733	476	44,692
买入返售金融资产	327,543	4,825	-	332,368
发放贷款和垫款	5,627,819	93,281	100,708	5,821,808
金融投资:				
交易性金融资产	786,286	129,658	14,771	930,715
债权投资	1,844,077	54,672	20,506	1,919,255
其他债权投资	538,533	121,361	37,314	697,208
其他权益工具投资	3,511	108	-	3,619
应收融资租赁款	105,082	5,294	-	110,376
其他资产	60,495	4,350	51	64,896
金融资产合计	10,305,127	454,052	180,077	10,939,256
金融负债:				
向中央银行借款	103,110	-	-	103,110
同业及其他金融机构存放款项	2,087,322	147,958	10,310	2,245,590
拆入资金	214,144	97,624	18,772	330,540
交易性金融负债	36,547	-	-	36,547
衍生金融负债	30,951	7,167	155	38,273
卖出回购金融资产款	358,198	5,501	-	363,699
吸收存款	5,722,161	188,690	109,955	6,020,806
应付债券	926,947	10,459	410	937,816
租赁负债	8,285	274	143	8,702
其他负债	31,245	969	216	32,430
金融负债合计	9,518,910	458,642	139,961	10,117,513
金融资产负债净头寸	786,217	(4,590)	40,116	821,743

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
	汇兑净损益 (减少) / 增加	汇兑净损益 增加 / (减少)
升值 5%	<u>(2,789)</u>	<u>720</u>
贬值 5%	<u>2,789</u>	<u>(720)</u>

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期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。本集团流动性风险受宏观经济状况、货币政策及监管政策、市场参与者行为等多种因素影响。

本集团流动性风险管理组织架构由董事会及其专门委员会、高级管理层、其他专门管理委员会及具体实施部门组成。董事会及其风险合规与消费者权益保护委员会承担流动性风险管理的最终责任, 是流动性风险管理的决策机构, 确保流动性风险信息披露内容的真实性和准确性。高级管理层及资产负债管理委员会是流动性风险监控和管理机构, 负责制定流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序。审计与关联交易控制委员会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价, 并定期向股东会 (股东) 作相关报告。具体实施部门根据本集团《流动性风险管理办法》制定的职责分工, 在日常流动性管理、风险识别、指标计量等方面履行相关职能。

本集团按照统一领导、分级管理、实时监控、动态调整、全面覆盖的基本原则进行流动性风险管理。每年根据外部宏观形势、市场流动性状况、经营战略和业务特点等情况, 制定全行统一的流动性风险偏好和统一的流动性风险管理策略, 并与信用风险、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, 定期提交风险合规与消费者权益保护委员会审议。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, 并结合内外部宏观经济形势、货币市场流动性情况, 灵活调整优化流动性管理相关措施。

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

2026 年 6 月 30 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
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	266,274	-	-	-	-	-	330,613	596,887
存放同业及其他金融机构款项	151,036	3,109	2,401	1,869	-	-	-	158,415
拆出资金	55,510	83,554	283,472	68,445	-	-	-	490,981
买入返售金融资产	78	389,757	-	-	-	-	-	389,835
发放贷款和垫款	-	456,933	297,360	1,513,753	1,834,748	2,888,190	105,649	7,096,633
金融投资:								
交易性金融资产	503,495	60,371	86,088	184,249	129,511	121,925	41,136	1,126,775
债权投资	-	17,146	44,698	168,800	925,837	1,155,104	7,030	2,318,615
其他债权投资	-	31,382	27,139	107,811	187,502	420,113	65	774,012
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,410	3,410
应收融资租赁款	4	3,413	7,234	30,821	74,732	32,592	2,504	151,300
其他非衍生金融资产	17,652	3,218	4,483	3,678	3,916	2,700	641	36,288
非衍生金融资产合计:	994,049	1,048,883	752,875	2,079,426	3,156,246	4,620,624	491,048	13,143,151
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	5,337	43,004	60,798	-	-	-	109,139
同业及其他金融机构存放款项	1,319,894	213,351	111,106	663,895	-	-	-	2,308,246
拆入资金	146	92,424	87,393	128,849	4,800	-	-	313,612
交易性金融负债	36,287	37,116	1	69	2	79	320	73,874
卖出回购金融资产款	-	143,416	114,598	32,699	-	-	-	290,713
吸收存款	2,337,846	509,419	502,909	1,310,318	1,745,636	9	-	6,406,137
应付债券	-	91,309	153,190	421,816	286,355	5,346	-	958,016
租赁负债	-	171	485	1,820	5,437	773	6	8,692
其他非衍生金融负债	42,560	868	2,698	1,089	2,393	248	322	50,178
非衍生金融负债合计	3,736,733	1,093,411	1,015,384	2,621,353	2,044,623	6,455	648	10,518,607
净头寸	(2,742,684)	(44,528)	(262,509)	(541,927)	1,111,623	4,614,169	490,400	2,624,544

2025 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
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	77,966	-	-	-	-	-	313,079	391,045
存放同业及其他金融机构款项	191,755	5,069	1,012	4,424	191	-	-	202,451
拆出资金	-	96,293	108,452	173,341	44,179	-	-	422,265
买入返售金融资产	-	332,648	-	-	-	-	-	332,648
发放贷款和垫款	-	568,724	352,953	1,317,070	1,697,731	2,865,859	98,056	6,900,393
金融投资:								
交易性金融资产	378,718	5,920	50,992	223,164	205,279	103,149	48,470	1,015,692
债权投资	-	7,300	23,293	264,178	761,062	1,210,240	6,487	2,272,560
其他债权投资	-	21,887	34,115	179,163	250,972	460,406	91	946,634
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,619	3,619
应收融资租赁款	500	2,919	7,531	32,377	62,975	23,441	611	130,354
其他非衍生金融资产	43,718	421	6,155	4,428	6,151	3,475	548	64,896
非衍生金融资产合计:	692,657	1,041,181	584,503	2,198,145	3,028,540	4,666,570	470,961	12,682,557
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	2,041	19,383	82,624	-	-	-	104,048
同业及其他金融机构存放款项	1,114,927	175,963	144,068	823,096	-	-	-	2,258,054
拆入资金	-	121,809	92,272	114,427	4,601	239	-	333,348
交易性金融负债	20,226	15,900	45	34	93	175	74	36,547
卖出回购金融资产款	-	197,886	147,381	19,278	-	-	-	364,545
吸收存款	2,270,412	503,336	442,466	1,180,138	1,742,761	10	-	6,139,123
应付债券	-	113,234	180,632	422,762	241,978	5,193	-	963,799
租赁负债	-	362	340	1,773	5,643	1,093	6	9,217
其他非衍生金融负债	22,886	641	2,066	3,012	3,369	213	243	32,430
非衍生金融负债合计	3,428,451	1,131,172	1,028,653	2,647,144	1,998,445	6,923	323	10,241,111
净头寸	(2,735,794)	(89,991)	(444,150)	(448,999)	1,030,095	4,659,647	470,638	2,441,446

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

2026 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	(9)	(11)	68	(2,296)	(9)	(2,257)
汇率衍生工具	(220)	308	(1,773)	(135)	-	(1,820)
其他衍生工具	(197)	(62)	(7,445)	-	-	(7,704)
合计	(426)	235	(9,150)	(2,431)	(9)	(11,781)

	2025 年 12 月 31 日				
	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	(4)	(26)	(364)	(2,058)	(5)
汇率衍生工具	(194)	(158)	(2,875)	(67)	-
其他衍生工具	5,663	4,036	622	-	-
合计	5,465	3,852	(2,617)	(2,125)	(5)

(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主要为汇率衍生工具。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

	2026 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
衍生金融工具					
- 现金流入	346,851	215,335	485,158	86,956	15,682
- 现金流出	(356,672)	(214,059)	(482,057)	(75,912)	(13,690)
合计	(9,821)	1,276	3,101	11,044	1,992

	2025 年 12 月 31 日				
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上
衍生金融工具					
- 现金流入	387,117	221,465	560,946	60,551	4,488
- 现金流出	(395,054)	(221,033)	(559,039)	(50,370)	(4,488)
合计	(7,937)	432	1,907	10,181	-

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

	2026 年 6 月 30 日				2025 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	29,880	223,619	330,751	584,250	13,544	213,160	333,832	560,536
开出信用证	414,732	2,840	-	417,572	401,228	430	-	401,658
开出保函	95,038	43,055	8,675	146,768	93,373	40,454	5,648	139,475
银行承兑汇票	1,088,962	-	-	1,088,962	855,405	-	-	855,405
不可撤销的贷款承诺	6,936	9,273	3,732	19,941	21,282	2,693	15,590	39,565
合计	1,635,548	278,787	343,158	2,257,493	1,384,832	256,737	355,070	1,996,639

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。

2026 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, 统筹安排各经营机构、各业务条线风险加权资产规模, 合理安排资产业务结构, 促进资本优化配置。

本集团按照《商业银行资本管理办法》实施新资本协议, 按照监管准则密切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。

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照监管指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定, 商业银行应达到最低资本要求, 其中核心一级资本充足率不得低于 5%, 一级资本充足率不得低于 6%, 资本充足率不得低于 8%; 在此基础上, 还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本等要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上, 根据市场环境、战略和业务发展规划、风险变动趋势等因素, 审慎确定资本充足率目标。

截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。有关资本的更多信息, 请参见本行在官方网站发布的《兴业银行股份有限公司资本管理第三支柱 2026 年半年度报告》。

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。本集团金融工具公允价值均通过恰当的估值方法和参数进行计量, 估值政策及内部控制由董事会审批并定期复核。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。本集团划分为第三层次的金融工具主要包括本集团投资的非上市权益。由于并非所有涉及这些资产和负债公允价值评估的输入值均可观察, 本集团将以上基础资产和负债分类为第三层次。这些资产和负债中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件, 做出该等金融资产和负债公允价值的会计估计, 但该等金融资产和负债在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

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

	2026 年 6 月 30 日				2025 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
金融资产:								
交易性金融资产	449,563	608,780	46,757	1,105,100	317,428	559,304	53,983	930,715
其他债权投资	-	548,030	3,354	551,384	-	693,878	3,330	697,208
其他权益工具投资	116	-	3,294	3,410	325	-	3,294	3,619
发放贷款和垫款								
- 以公允价值计量且其变动								
计入当期损益	-	45,427	-	45,427	-	35,536	-	35,536
- 以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益	-	252,427	-	252,427	-	286,774	-	286,774
衍生金融资产	-	38,045	-	38,045	-	44,692	-	44,692
金融资产合计	<u>449,679</u>	<u>1,492,709</u>	<u>53,405</u>	<u>1,995,793</u>	<u>317,753</u>	<u>1,620,184</u>	<u>60,607</u>	<u>1,998,544</u>
金融负债:								
交易性金融负债	24	73,637	213	73,874	25	36,370	152	36,547
衍生金融负债	-	49,975	-	49,975	-	38,273	-	38,273
拆入资金	-	52,382	-	52,382	-	51,529	-	51,529
金融负债合计	<u>24</u>	<u>175,994</u>	<u>213</u>	<u>176,231</u>	<u>25</u>	<u>126,172</u>	<u>152</u>	<u>126,349</u>

2026 年上半年度及 2025 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
2026 年 1 月 1 日余额	53,983	3,330	3,294	(152)	60,455
利得或损失					
- 于损益中确认	(261)	35	-	-	(226)
- 于其他综合收益中确认	-	27	-	-	27
购入	9,023	-	-	(61)	8,962
出售及结算	(15,988)	(38)	-	-	(16,026)
2026 年 6 月 30 日余额	<u>46,757</u>	<u>3,354</u>	<u>3,294</u>	<u>(213)</u>	<u>53,192</u>
2026 年 6 月 30 日持有以上资产项目于 2026 年上半年损益中确认的未实现收益或损失	<u>1,280</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,280</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
2025 年 1 月 1 日余额	32,414	21,895	3,341	(69)	57,581
利得或损失					
- 于损益中确认	360	(310)	-	-	50
- 于其他综合收益中确认	-	229	-	-	229
购入	28,881	-	-	(83)	28,798
出售及结算	(7,672)	(18,484)	(47)	-	(26,203)
2025 年 12 月 31 日余额	<u>53,983</u>	<u>3,330</u>	<u>3,294</u>	<u>(152)</u>	<u>60,455</u>
2025 年 12 月 31 日持有以上资产项目于 2025 年损益中确认的未实现收益或损失	<u>417</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>417</u>

第三层次公允价值计量的信息如下:

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日 的公允价值	2025 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术
交易性金融资产			
股权投资	21,363	28,441	资产净值法
信托计划及资产管理计划	18,342	17,313	现金流量折现法
债券	3,685	4,906	现金流量折现法
其他	3,367	3,323	现金流量折现法
小计	46,757	53,983	
其他债权投资			
债券	3,133	3,109	现金流量折现法
信托计划及资产管理计划	221	221	现金流量折现法
小计	3,354	3,330	
其他权益工具投资	3,294	3,294	资产净值法
交易性金融负债	(213)	(152)	注
合计	53,192	60,455	

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

2026 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	1,748,030	1,804,969	-	1,346,861	458,108
金融资产合计	1,748,030	1,804,969	-	1,346,861	458,108
金融负债：					
应付债券	935,254	907,568	-	907,568	-
金融负债合计	935,254	907,568	-	907,568	-

2025 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	1,919,255	1,964,698	-	1,521,485	443,213
金融资产合计	1,919,255	1,964,698	-	1,521,485	443,213
金融负债：					
应付债券	937,816	943,371	-	943,371	-
金融负债合计	937,816	943,371	-	943,371	-

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下：

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日 的公允价值	2025 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	输入值
债权投资	1,804,969	1,964,698	现金流量折现法	债券收益率、违约概率、 违约损失率、折现率
应付债券	907,568	943,371	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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	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	期末金额
金融资产:					
衍生金融资产	44,692	(6,647)	-	-	38,045
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	35,536	11	-	-	45,427
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	286,774	-	(6)	206	252,427
交易性金融资产	930,715	1,784	-	-	1,105,100
其他债权投资	697,208	(64)	1,229	285	551,384
其他权益工具投资	3,619	-	203	-	3,410
金融资产合计	1,998,544	(4,916)	1,426	491	1,995,793
金融负债 (1)	(126,349)	10,405	-	-	(176,231)

本银行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	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	期末金额
金融资产:					
衍生金融资产	44,639	(6,595)	-	-	38,044
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	35,536	11	-	-	45,427
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	286,774	-	(6)	206	252,427
交易性金融资产	974,869	1,352	-	-	1,120,339
其他债权投资	689,173	(64)	1,217	285	547,993
其他权益工具投资	2,915	-	80	-	2,706
金融资产合计	2,033,906	(5,296)	1,291	491	2,006,936
金融负债 (1)	(125,896)	10,414	-	-	(175,735)

(1) 金融负债包括拆入资金、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 2026 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 计提 的减值	
现金及存放中央银行款项	7,362	-	-	-	8,414
存放同业及其他金融机构款项	15,969	-	-	-	21,409
拆出资金	18,690	-	-	-	20,819
衍生金融资产	5,209	2,303	-	-	7,512
买入返售金融资产	4,825	-	-	-	63,150
发放贷款和垫款	193,989	-	-	(114)	223,620
金融投资:					
交易性金融资产	144,429	1,784	-	-	135,328
债权投资	75,178	-	-	(4)	79,768
其他债权投资	158,675	-	(570)	(60)	149,746
其他权益工具投资	108	-	-	-	100
应收融资租赁款	5,294	-	-	(53)	7,431
其他金融资产	4,401	-	-	-	3,345
金融资产合计	<u>634,129</u>	<u>4,087</u>	<u>(570)</u>	<u>(231)</u>	<u>720,642</u>
金融负债 (1)	<u>(598,603)</u>	<u>(298)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(634,571)</u>

本银行

	截至 2026 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 计提 的减值	
现金及存放中央银行款项	7,362	-	-	-	8,414
存放同业及其他金融机构款项	15,755	-	-	-	20,940
拆出资金	18,690	-	-	-	20,819
衍生金融资产	5,209	2,303	-	-	7,512
买入返售金融资产	4,825	-	-	-	63,150
发放贷款和垫款	193,989	-	-	(114)	223,620
金融投资:					
交易性金融资产	144,429	1,352	-	-	135,328
债权投资	75,178	-	-	(4)	79,768
其他债权投资	158,675	-	(570)	(60)	149,746
其他权益工具投资	108	-	-	-	100
其他金融资产	3,616	-	-	-	2,979
金融资产合计	627,836	3,655	(570)	(178)	712,376
金融负债 (1)	(589,430)	(298)	-	-	(618,744)

- (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。2026 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 116.47 亿元 (2025 年上半年度: 人民币 169.25 亿元), 符合终止确认条件, 本集团全部终止确认了已转移的信贷资产。同时, 本集团认购了一定比例的资产支持证券, 截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团持有的上述资产支持证券为人民币 0.39 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 1.2 亿元)。
- 2026 年上半年度本集团已转让金融资产中, 账面价值人民币 242.11 亿元 (2025 上半年度: 40.83 亿元) 的金融资产, 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, 且未放弃对转让金融资产的控制, 继续涉入了上述所转让的金融资产。截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团按继续涉入程度确认资产账面价值人民币 83.35 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 82.77 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。

2026 年 6 月 30 日及 2025 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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	债券	票据	债券	票据
资产账面价值	263,925	29,998	368,138	1,083
相关负债的账面价值	259,671	29,942	362,159	1,082

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 比较数字

为符合本期财务报表的列报方式, 本集团对个别比较数字进行了重新列报。

十二 资产负债表日后事项中的非调整事项

本银行于 2026 年 7 月发行人民币 200 亿元 3 年期固定利率金融债, 年利率为 1.55%。

本银行于 2026 年 8 月发行人民币 220 亿元 3 年期固定利率金融债, 年利率为 1.54%。

本银行于 2026 年 8 月发行人民币 80 亿元 3 年期浮动利率金融债, 年利率为 1 年期 LPR-141BPS。

除上述事项外, 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。

十三 财务报表之批准

本财务报表于 2026 年 8 月 27 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 2026 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	
	2026 年	2025 年
非流动性资产处置损益	12	57
计入当期损益的政府补助	421	374
其他营业外收支净额	55	15
非经常性损益小计	488	446
非经常性损益的所得税影响	(132)	(133)
合计	356	313
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	351	301
归属于少数股东的非经常性损益合计	5	12
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	39,436	39,526

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“本集团”) 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

2026 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	4.79	1.88	1.75
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	4.75	1.86	1.73

2025 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	5.06	1.91	1.76
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	5.02	1.90	1.74



福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

Tel: (86)591-87839338

P.C: 350014

www.cib.com.cn

