



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2023 年 半 年 度 报 告

(A 股代码: 601166)

重要提示

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

公司第十届董事会第十九次会议于2023年8月30日召开，应出席董事9名，实际出席董事9名，其中苏锡嘉、贲圣林等2名董事以视频接入方式出席会议，审议通过了2023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2023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、代行长陈信健、财务机构负责人赖富荣，保证2023年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司2023年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

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

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

目 录

重要提示	2
第一章 释义	4
第二章 公司简介和主要财务指标.....	6
第三章 管理层讨论与分析.....	12
第四章 公司治理	85
第五章 环境和社会责任.....	93
第六章 重要事项	106
第七章 普通股股份变动及股东情况.....	112
第八章 优先股相关情况.....	118
第九章 可转换公司债券相关情况.....	121
第十章 财务报告	124
第十一章 备查文件目录.....	124

第一章 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
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
原中国银保监会/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
兴业期货	指	兴业期货有限公司
兴业研究	指	兴业经济研究咨询股份有限公司
兴业数金	指	兴业数字金融服务（上海）股份有限公司
兴业资管	指	兴业资产管理有限公司
兴业普惠科技	指	兴业普惠科技（福建）有限公司
兴业国信资管	指	兴业国信资产管理有限公司
元	指	人民币元
“1234”战略体系	指	1：以轻资产、轻资本、高效率为发展主线 2：以“商行+投行”为抓手，坚持客户为本、商行

		<p>为体、投行为用</p> <p>3: 持续提升结算型银行、投资型银行、交易型银行能力建设</p> <p>4: 强化重点分行、重点行业、重点客户、重点产品的战略作用</p>
商行+投行 2.0	指	“商行+投行”战略的深化拓展，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
三张名片	指	绿色银行、财富银行、投资银行
“四稳四进”策略	指	规模增长要稳、发展质量要进，传统领域要稳、新兴赛道要进，网点兴业要稳、数字兴业要进，业务发展要稳、安全保障要进
五大新赛道	指	普惠金融、科创金融、能源金融、汽车金融、园区金融
五大线上平台	指	兴业普惠、兴业管家、兴业生活、钱大掌柜、银银平台
五大企架工程	指	营销、财富、投行、运营、风控

第二章 公司简介和主要财务指标

一、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.

二、法定代表人：吕家进

三、联系人和联系方式

董事会秘书：华兵

证券事务代表：林徽

联系地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

电话：(86)591-87824863

传真：(86)591-87842633

电子信箱：irm@cib.com.cn

四、基本情况简介

注册地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

公司注册地址的历史变更情况：

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

办公地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

邮政编码：350014

公司网址：www.cib.com.cn

五、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

六、公司证券简况

证券种类	上市交易所	简称	代码
A 股	上海证券交易所	兴业银行	601166
优先股	上海证券交易所	兴业优1	360005
		兴业优2	360012
		兴业优3	360032
可转换公司债券	上海证券交易所	兴业转债	113052

七、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期较上年同期增减(%)
营业收入	111,047	115,853	(4.15)
利润总额	49,105	52,173	(5.88)
归属于母公司股东的净利润	42,680	44,887	(4.92)
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	42,449	44,725	(5.09)
基本每股收益(元)	1.92	2.03	(5.42)
稀释每股收益(元)	1.77	1.87	(5.35)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.91	2.02	(5.45)
总资产收益率(%)	0.45	0.52	下降 0.07 个百分点
加权平均净资产收益率(%)	5.96	6.80	下降 0.84 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.93	6.77	下降 0.84 个百分点
成本收入比(%)	26.76	24.95	上升 1.81 个百分点

经营活动产生的现金流量净额	242,205	(394,017)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	11.66	(18.97)	上年同期为负

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	2023年6月30日	2022年12月31日	本期末较上年末增减(%)
总资产	9,890,454	9,266,671	6.73
归属于母公司股东权益	762,890	746,187	2.24
归属于母公司普通股股东的所有者权益	677,088	660,385	2.53
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	32.59	31.79	2.53
不良贷款率(%)	1.08	1.09	下降0.01个百分点
拨备覆盖率(%)	245.77	236.44	上升9.33个百分点
拨贷比(%)	2.65	2.59	上升0.06个百分点

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2023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	267
其他营业外收支净额	61
所得税的影响	(90)
合计	250
归属于母公司股东的非经常性损益	231
归属于少数股东的非经常性损益	19

(三) 补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
总负债	9,116,197	8,509,373	7,908,726
同业拆入	315,106	275,808	172,773
存款总额	5,136,491	4,736,982	4,311,041
其中：活期存款	1,896,302	1,779,273	1,769,246
定期存款	2,886,012	2,608,223	2,212,838
其他存款	354,177	349,486	328,957
贷款总额	5,222,339	4,982,887	4,428,183
其中：公司贷款	2,988,064	2,631,413	2,223,895
个人贷款	1,959,116	1,973,907	1,879,932
贴现	275,159	377,567	324,356
贷款损失准备	138,286	128,834	130,909
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	747	2,751	1,032

(四) 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	集团	银行	集团	银行	集团	银行
资本净额	999,644	930,707	973,833	908,004	878,172	820,158
其中：						
核心一级资本	681,544	637,010	662,916	621,255	599,661	565,344
其他一级资本	86,069	85,802	86,052	85,802	85,999	85,802
二级资本	233,210	229,017	226,053	222,074	193,617	190,070
扣减项	1,179	21,122	1,188	21,127	1,105	21,058
风险加权资产合计	7,322,324	6,988,335	6,746,229	6,427,244	6,102,620	5,818,668
资本充足率(%)	13.65	13.32	14.44	14.13	14.39	14.10
一级资本充足率(%)	10.47	10.04	11.08	10.67	11.22	10.83
核心一级资本充足率(%)	9.29	8.81	9.81	9.34	9.81	9.35

注：本表根据《商业银行资本管理办法(试行)》及按照上报监管机构的数据计算。

（五）补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
存贷款比例（折人民币）	-	94.55	96.21	95.60
流动性比例（折人民币）	≥25	53.60	64.45	56.26
单一最大客户贷款比例	≤10	1.92	1.95	1.52
最大十家客户贷款比例	≤50	11.24	10.65	9.53
正常类贷款迁徙率	-	0.83	1.61	1.49
关注类贷款迁徙率	-	28.74	27.46	24.64
次级类贷款迁徙率	-	55.04	73.76	57.98
可疑类贷款迁徙率	-	52.25	77.96	56.29

注：1. 本表数据为并表前口径，均不包含子公司数据。

2. 本表数据按照上报监管机构的数据计算。其中，贷款迁徙率计算公式如下：

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%。

（六）报告期内股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项目	上年末数	本期增加	本期减少	期末数
股本	20,774	-	-	20,774
其他权益工具	88,960	-	-	88,960
资本公积	74,909	1	-	74,910
其他综合收益	(724)	1,495	-	771
一般准备	108,957	209	-	109,166
盈余公积	10,684	-	-	10,684
未分配利润	442,627	42,680	27,682	457,625
归属于母公司股东权益	746,187	44,385	27,682	762,890

(七) 采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项目	2022年 12月31日	计入损益的本期 公允价值变动	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提/(冲 回)的减值准备	2023年 6月30日
贵金属	5	(2,564)	-	-	3,812
拆出资金	-	212	-	-	2,092
衍生金融资产	35,253	(3,675)	-	-	52,030
衍生金融负债	34,967				55,419
发放贷款和垫款	388,360	8	32	(2,004)	289,028
交易性金融资产	999,855	7,469	-	-	950,309
其他债权投资	548,007	(656)	(2,924)	565	572,209
其他权益工具投资	3,453	-	(264)	-	3,788
交易性金融负债	49,578	261	-	-	20,452
拆入资金	-	(3,174)	-	-	50,182

第三章 管理层讨论与分析

一、公司主要业务及行业情况

（一）主要业务

公司成立于 1988 年 8 月，是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，2007 年 2 月 5 日在上海证券交易所挂牌上市，目前已发展成为以银行为主体，涵盖信托、金融租赁、基金、期货、资产管理、消费金融、理财、数字金融、研究咨询等在内的现代综合金融服务集团，不断完善覆盖境内境外、线上线下的多元化服务网络，已成为国内系统重要性银行，跻身英国《银行家》全球银行前 20 强，位列美国《财富》世界 500 强企业第 223 位。

公司主要从事商业银行业务，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理发行股票以外的有价证券；买卖、代理买卖股票以外的有价证券；资产托管业务；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；经中国银行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。

（二）报告期内行业情况和发展态势

今年以来，我国经济社会恢复常态化运行，经济复苏动能逐步增强。政策面保持定力，按照系统性理念坚定推进各项改革，建设高水平对外开放，增强内生发展动力。金融监管体系改革落地，重塑监管框架，全面强化对各类金融活动的规范管理。面对复杂多变的内外部形势，银行业机构围绕服务“双循环”新发展格局，升级优化产品体系和服务方式，支持新经济、新动能加速成长，资产规模稳健扩张，经营业绩保持平稳，资产质量稳定可控，总体保持良好发展态势。

持续优化业务布局。全力服务现代化产业体系建设，加大基建、制造业、战略性新兴产业等国民经济中坚领域信贷投放力度，同时促进信贷资金精准直达普惠小微、民营企业、涉农金融等薄弱环节支持。创新绿色投融资工具、碳金融产品，支持绿色低碳产业发展，探索通过支持绿色产业带动乡村振兴，构建特色化、差异化个人绿色金融服

务体系。积极服务“科技强国”战略，支持科技自立自强，不断完善针对科技型企业的综合金融方案。

服务区域均衡发展。围绕国家区域重点发展战略，因地制宜服务区域协调均衡发展，结合地方经济结构、产业结构特点，推动科技、产业、金融深度融合，满足地方经济社会发展需求，增强金融资源在城乡、区域、人群之间的均衡性，为区域经济发展提供有力的金融支持。

融入对外开放大局。支持构建高水平对外开放，推动跨境金融服务迈上新台阶，为各类市场主体跨境投融资、外汇结算提供便利。银行业机构加大“一带一路”沿线布局力度，延伸拓展跨境金融服务生态圈，为跨境贸易、重大项目建设提供结算、融资、交易等全生态链服务，支持人民币国际化进程。

提升数字化转型效能。坚持提升科技能力，持续优化科技架构，提升数据对业务发展的驱动力，增强平台流量的运营能力，依托各类场景加强与实体经济的融合，扩大数字金融服务的覆盖面，更好满足居民财富保障增值、生活消费需求。聚焦医疗、教育、政务、住建等重点民生领域赋能企业和政府机构，促进资源共享、信息互通，解决社会民生的堵点、难点和痛点，构建银政企服务新模式。

夯实资本和风险管理基础。积极应对资本监管新规、资产质量分类调整政策的变化，做好潜在影响评估，强化资本集约导向，调整优化风险管理和资本管理策略。探索适应数字经济的新型风险管理体系，运用数字化、智能化工具强化客户权益保护，多管齐下强化资产质量管控，加大问题资产处置力度，守牢风险底线。

二、核心竞争力分析

公司始终牢记“为金融改革探索路子、为经济建设多作贡献”的初心和使命，以“一流银行、百年兴业”愿景引领发展，以打造优秀的综合金融服务集团为目标，继承和发扬善于创新、爱拼会赢的优良基因，持续培育业务特色和专业优势，围绕高质量发展方向，坚定不移地推动经营理念从产品驱动向客户驱动、从高速增长向高质量发展、从规模银行向价值银行转变，夯实长期健康发展的根基，不断提升市场竞争力。

战略目标清晰。公司始终坚持以“服务实体经济，防范金融风险”为根本出发点，准确把握金融市场化、综合化、多元化发展趋势，基于自身资源禀赋规划布局。从“大投行、大资管、大财富”策略推进，到“结算型、投资型、交易型”三型银行建设，再

到“1234”战略体系，树牢擦亮绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”，公司“客户为本、商行为体、投行为用”的发展理念一脉相承，将“一张蓝图绘到底”，保持战略定力，实施路径清晰成熟，经营成效更加显著。

经营特色鲜明。公司坚持以客户为中心，围绕客户需求，强化科技赋能，锐意创新，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。公司在国内同业中率先布局资本市场，探索债券、信托、金融租赁、资产证券化等融资工具的创新，引领FICC、投行、资产管理、资产托管等新兴业务发展。公司作为国内首家赤道银行，率先将可持续发展提升到企业战略和公司治理层面，并将绿色金融作为集团战略核心业务，逐步构建起集团化、多层次、综合性的绿色金融产品与服务体系，开创了“寓义于利”的社会责任实践模式，连续四年获评明晟(MSCI)全球ESG评级A级。

服务功能完备。公司坚持走多市场、综合化发展道路，从银行业务延伸和跨业经营两个维度，稳步推进综合化、集团化进程，构建以银行为主体，涵盖信托、金融租赁、基金、期货、资产管理、消费金融、理财、数字金融、研究咨询在内的现代综合金融服务集团。各子公司深度融入“1234”战略体系，聚焦主业、做精专业、功能互补、差异发展，共同构建优质、高效、专业的综合金融服务体系。

运作规范高效。公司始终坚持通过规范化、专业化、科学化管理提升内部运营效率。持续健全“党委领导、董事会战略决策、高管层执行落实、监事会依法监督”的公司治理机制。根据国家政策导向、市场环境变化，持续调整组织架构，优化体制机制，建设流程银行，在业内率先建立普惠金融业务体系。建立健全客户部门和产品部门相对分离、传统业务和新型业务相对分离的管理架构，梳理优化配套机制流程，增强转型发展的内生动力。

文化底蕴深厚。公司坚持理性、创新、人本、共享的核心价值观，传承和发扬在长期发展过程中所形成的优秀文化基因，形成具有兴业特色的文化底蕴。公司积极弘扬尽职履责的敬业文化、敢拼会赢的拼搏文化、务实担当的协作文化、协同奋进的家园文化，凝聚为全集团共同的价值取向和行为准则，保障公司行稳致远、基业长青。

三、战略实施情况

报告期内，公司贯彻新发展理念，深化“1234”战略体系，擦亮“三张名片”，坚持巩固基本盘、布局新赛道，加快数字兴业建设，稳步推进战略实施，实现均衡发展，有力服务国家战略和经济恢复发展。

（一）经营业绩稳中有升

资产负债结构优化。截至报告期末，集团资产总额 9.89 万亿元，较上年末增长 6.73%，存贷款规模双双突破 5 万亿元。加快优质资产投放，各项贷款余额较上年末增长 4.81%至 5.22 万亿元，增速位居同类型股份制银行前列。各项存款余额较上年末增长 8.43%至 5.14 万亿元，个人存款保持稳步增长，报告期末余额突破 1.2 万亿元，较上年末增长 14.56%，存款结构进一步优化。

经营效益稳步回升。报告期内，公司实现营业收入 1,110.47 亿元，同比下降 4.15%，较一季度收窄 2.57 个百分点，实现趋势性回升；实现归属于母公司股东的净利润 426.80 亿元，同比下降 4.92%，较一季度收窄 4.01 个百分点。积极把握投资业务机会，财富代销、投资、投行等非息收入稳健增长，非息净收入在营业收入中的占比为 35.29%，其中，财富代销收入同比增长 21.7%，投资相关收入同比增长 18.8%，投行相关收入同比增长 14.5%，净值型理财产品收入同比增长 4%。

业务转型全面提速。加大力度巩固基本盘，房地产业务、地方政府融资业务做好风险防范化解，保持稳健发展。积极融入“科技-产业-金融”新三角循环，“五大新赛道”布局跑出加速度。截至报告期末，普惠小微贷款余额增长 14%至 4,604 亿元，科创贷款余额增长 23%至 4,233 亿元，能源金融融资余额增长 5%至 6,993 亿元，汽车金融融资余额增长 10%至 3,585 亿元，园区金融融资余额增长 12%至 1.98 万亿元。

客户基础更加坚实。持续优化客户分层分类经营机制，加强重点场景平台获客、活客能力。企业金融客户较上年末增长 7.35%至 132.82 万户，其中，有效及以上客户增长 4.40%至 53.38 万户。零售金融客户较上年末增长 4.99%至 9,632.60 万户，其中，贵宾客户增长 5.23%至 426.53 万户，私行客户增长 6.32%至 6.70 万户。同业金融客户覆盖率保持在 95%以上。

筑牢稳健发展底线。坚持统筹发展和安全，加强重点领域风险管控，推动风险与业务融合，确保资产质量稳定。加大房地产、政府融资、信用卡等重点领域风险管控和化解，扎实打好特资清收处置攻坚战，有序推进特资分类经营和精细化管理，清收处置

成效明显。数字风控建设稳步推进，加快“技术流”评审体系迭代升级，重塑投融资作业流程，落实公司风控模型集中管控。持续推进新赛道“链长制”，优化市场风险和集团权益投资管控。截至报告期末，公司不良贷款率 1.08%，较上年末下降 0.01 个百分点，继续保持较低水平；拨备覆盖率 245.77%、拨贷比 2.65%，分别较上年末提升 9.33、0.06 个百分点。实现账销案存清收 62.12 亿元，同比增长 41%，清收水平达到近三年高点。同时，通过风险化解、处置，实现不良贷款现金回收 44.87 亿元，同比增长 24%。

（二）“三张名片”铸就特色

1. 绿色银行为生态添绿

绿色业务规模稳步提升。绿色银行聚焦“降碳”“减污”加大资产构建。截至报告期末，集团绿色融资余额较上年末增长 10.49%至 18,007.55 亿元，绿色融资余额超 500 亿元的分行达 10 家；绿色金融客户增长 9.46%至 5.42 万户。人行口径绿色贷款余额较上年末增长 17.29%至 7,472.00 亿元，保持同类型股份制银行前列，不良贷款率 0.22%，保持在较低水平。

集团“全绿”转型步伐坚定。重点业务板块、各子公司齐头并进，共同助力集团增靓绿色底色。截至报告期末，各类绿色投行业务规模 765.29 亿元，绿色债务融资工具、绿色私募债权、绿色银团贷款、绿色并购融资、绿色资本市场业务等业务稳定增长。绿色按揭及绿色消费融资余额 150.10 亿元，较上年末增长 72.63%；绿色租赁、绿色信托、绿色基金余额合计 977 亿元；报告期内，ESG 及绿色理财产品发行 1,379 亿元；新增绿色债券投资规模 122.58 亿元，存量规模 439.91 亿元。

加速创新植绿不辍。绿色金融重心向“降碳”“减污”领域转移。“降碳”重点发力，报告期末在清洁能源、可再生能源、新能源汽车、动力电池、绿色公共出行、绿色建筑、工业节能减排等细分领域构建的融资规模达 10,017.61 亿元，较上年末增加 2,118.42 亿元。“减污”规模稳定增长，在水资源、固废处理、危废处理等细分领域的融资余额达 3,990.30 亿元，较上年末增加 165.35 亿元。健全碳金融要素市场服务，完善碳账户体系建设，上线覆盖企业客户和个人客户的“双碳管理平台”。推进产品体系创新，构建涵盖降碳系列、减污系列、扩绿系列、碳金融系列的专业产品体系。

专业基础持续巩固。持续完善集团绿色金融考核机制，加强绿色金融业务专业支持和组织推动能力，深化绿色金融理念。兴业碳金融研究院加强与外部机构的合作交流，

更好发挥专业智库功能。有序推进绿色金融“万人计划”，打造“百人精英”先锋队。制定公司绿色党建、绿金党支部方案，提升客户评价与社会影响。

2. 财富银行为实体创富

综合理财能力领跑同业。积极探索业务新模式、合作新机会，打造投、销、托、研一体化的综合服务链条，延伸金融服务触角。兴银理财做大规模、逆势增长，在“欧洲投资与养老金”（IPE）出版集团发布的“2023年全球资管500强”榜单中跻身中国资管公司第6名，全球第85名，较上年提升48名，连续23个季度蝉联普益标准全国性商业银行综合理财能力榜首。持续打造投研核心竞争力，强化包括固收、权益、境外资产、指数型资产在内的全方位资产构建能力，全面建设“八大核心、三大特色”产品体系，涵盖现金管理、固定收益、固收增强、股债混合、权益投资、多资产策略、跨境投资、项目投资八大核心产品，ESG理财、养老理财、海峡理财三大特色产品，形成客户类型全覆盖、投资市场全覆盖、主流策略全覆盖的产品线。截至报告期末，理财规模2.1万亿元，较上年末增长0.16%；符合资管新规的新产品规模占比98.86%，较上年末提升0.28个百分点。

集团全产品谱系更加完备。坚持选好产品、陪伴客户，持续强化综合金融“舰队”战斗力，全面升级服务体系，为客户创造价值，引导客户进行长期投资。兴业信托全力构建财富管理信托产品体系，以服务信托业改革为主线，围绕家族信托、家庭服务信托、其他财富管理信托、保险金信托、薪酬福利信托、担保品信托、破产重整信托等重点产品加快转型变革。兴业基金巩固固收业务基本盘，有序推进客户结构优化，市场份额持续提升，聚焦重点客户，调整投资策略，推动产品转型。兴业期货资管业务规模继续位居行业前列，衍生类产品保持较高市场份额，CTA策略产品收益率远超行业均值，固收产品取得良好业绩。兴业国信资管发挥私募股权投资管理人功能，稳步推进股权直投、投贷联动，支持“专精特新”企业，并扎实做好政府基金项目管理与投资运作。截至报告期末，兴业信托、兴业基金、兴业期货、兴业国信资管创设的主动管理类产品规模4,558.04亿元。

财富销售服务迭代升级。“网点兴业”和“线上兴业”齐头并进，全面赋能财富管理业务，提升理财队伍数字化作业能力，创设“KEY资产配置体系”，提供线上线下一体化全方位财富产品配置建议，为客户提供财富规划与收益陪伴服务，延伸服务半径，提升服务效率。持续扩大财富“朋友圈”，遴选优质合作伙伴，从全市场精选优选产品，做

好产品孵化，提升整合稀缺产品资源能力，积极引入优质代理类产品，搭建全品类、开放式财富产品货架，建立优质资产护城河。财富线上销售渠道更加畅达便捷，客户体验和效率持续提升。报告期内，钱大掌柜绑卡用户数较上年末增加 49.28 万户，月活客户数（MAU）56.98 万户，较上年末增长 12.17%。兴银理财通过国有银行、股份制银行、区域性银行及农村金融机构等机构渠道向零售客户销售理财，保有规模 6,152.41 亿元，较上年末增长 20.51%。银银平台面向同业机构客户销售各类资管产品的保有规模 2,714.21 亿元，较上年末增长 25.01%。

托管业务稳健提升综合收益。资产托管业务市场地位稳固，产品结构持续优化，进一步提升公募基金、保险、信托、私募基金等净值型、标准化产品占比。全面提升交易自动化水平，激活数据资产潜能，优化客户体验。截至报告期末，资产托管业务规模 15.56 万亿元，较上年末增长 1.91%。

截至报告期末，集团零售 AUM 3.61 万亿元，较上年末增长 7.01%，其中，管理的表外资产占比 65.42%。

3. 投资银行为产业赋能

“商行+投行”2.0 版焕新起航。顺应时代特征，满足客户多元化融资需求，构建标准化债券融资、私募债权产品、并购融资等投行产品体系，打造“人无我有、人有我优”的差异化竞争优势。持续提升资源整合能力，升级“投承、投贷、投私、投研”四大协同机制，实现全方位协同赋能。报告期内，债券业务继续保持市场领先，非金债券承销 3,452.22 亿元，列市场第二位；境外债承销 23.30 亿美元，列中资股份制银行第二位；绿色债券承销 137.20 亿元，列股份制银行第一位、全市场第二位，全市场占比同比提升 3.87 个百分点至 14.72%；加大中长期债券产品承销力度，非超短期融资券占比较上年末提升 10 个百分点至 58.0%。落地资本市场业务 192.34 亿元，同比增长 43.10%，包括，市场首单公募 REITs 高管战略配售融资等。落地并购融资及银团融资合计 1,332.01 亿元。资产流转规模 1,170.90 亿元，包括，信贷资产证券化落地 652.83 亿元，同比增长 310.97%，列股份制银行第一位。积极开拓类 REITs 业务，承销上半年全市场 5 单业务中的 4 单，包括首单产业园区类 REITs、首单科创类 REITs、首单“绿色+科创”类 REITs。

客户服务模式持续创新。“商行+投行”服务客群不断拓展、服务工具不断丰富，构建完善行业专家库、深化“区域+行业”“金融+产业”研究，持续优化投行生态圈，

构建“股贷债保”联动的综合金融服务体系，积极服务专精特新企业、隐形冠军企业、瞪羚企业、独角兽及上市公司。报告期内，公司实现投行承销及顾问类业务收入 20.12 亿元，同比增长 14.54%；投行业务覆盖重点集团客户 479 户。

债券银行、FICC 银行优势更强。充分发挥金融市场综合营运商和金融市场综合服务商作用，持续打造债券银行、FICC 银行。积极把握波段交易机会，加大地方债减持力度，优化国债、地方债、信用债组合和结构，做好信用利差风险管控。提升外汇业务做市报价能力，加强前瞻性研判，优化投资结构。把握自贸区、资本项下业务机会，持续丰富业务产品功能。报告期内，实现投资相关收入 195 亿元，同比增长 18.8%，实现代客 FICC 收入 14 亿元，同比增长 2.1%。

截至报告期末，集团对公融资余额（FPA）8.42 万亿元，较上年末增长 7.44%，其中，大投行 FPA 余额 4.28 万亿元，较上年末增长 6.14%。

（三）深入推进数字化转型

坚定推进企架工程建设。坚持“企业级、标准化”方法论，以企业级架构蓝图为指导，以流程梳理为抓手，开展制度、产品、数据、系统全面梳理，进一步夯实数字化转型成果。全面开展需求、数据、模型、开放、运营“五个标准化”工作，提高通用、共享、连接、融合能力。营销、财富、投行、风控、运营“五大企架工程”基本竣工，投产项目 39 个，初步实现砸“烟囱”、填“竖井”、连“孤岛”、通“断点”、强“体验”，有效促进作业模式优化和管理效率提升。

持续深化数据治理与赋能。加强全流程数据治理，加快企业级标准化数据字典建设，初步建成 2.1 万项企业级数据字典标准，大力提升重点领域数据质量，根据新资本协议要求完成 53 万条底层数据治理。聚焦业务一线需求持续推进数据基础建设，提升资产化数据服务能力，梳理、开放分行常用数据表，强化对业务一线的支持。加快挖掘数据资产价值，初步形成包括业务模型、数据产品、研究报告等数据资产。

稳步提升数字经营能力。聚焦“三张名片”“五大新赛道”优化科技支持，卫星遥感应用系统、生物资产数字化监管平台等一系列前沿技术创新投入应用。落地首个总行级数字人民币创新实验室，业内首家上线 956196 数币客服热线，“数币+”应用场景迅速拓展，涵盖公积金、非税收缴、烟商贷、基金申购、信用卡还款、个人养老金缴交、消费贷等多个领域。兴业普惠、兴业管家、兴业生活、钱大掌柜、银银平台“五大线上

平台”以及手机银行月活客户数（MAU）、业务规模保持良好增长态势。银银平台合作机构超 5,300 家；兴业管家用户数较上年末增长 9.98%至 109.20 万户，月活客户数(MAU) 64.33 万，较上年末增长 9.98%；兴业普惠认证用户数较上年末增长 15.66%至 3.33 万户；兴业生活绑卡用户数较上年末增加 419.57 万户，月活客户数（MAU）较上年末增长 11.09%；钱大掌柜绑卡用户数较上年末增加 49.28 万户，月活客户数（MAU）较上年末增长 12.17%。

增强内部运营能力。推动“五大企架工程”，理顺内部流程，提升服务效率。大风控工程通过优化投融资作业流程，实现了约 50%的手工作业线上化，简化了约 30%的繁琐操作。大财富工程实现财富产品全生命周期管理，整体流程效率提升 30%。大投行工程将部分联动流程从串行改为并行，流程平均耗时缩短 14 天。大运营工程将法审、用印流程与业务流程打通，效率提升近 50%。大营销工程深化公私一体化经营，实现公私业务交叉营销，更全面发掘客户价值。

筑牢数字风险底线。强化网络安全和数据安全管控，落实法律法规和金融监管要求，加强数字生态场景下与第三方合作项目风险管控。落实公司风控模型集中管理，稳步推进数字风控建设。优化安全工作机制，持续夯实数据安全、网络安全、个人信息安全、研发安全、运维安全、外包安全基础，健全整体安全体系。加强数字安保，继续优化企业级数字化智能反欺诈平台，报告期内个人账户涉案数同比下降 45%，拦截涉诈资金 3.8 亿元。

持续完善科技基础建设。加强集团科技管理统筹，强化总行与分行间的架构协同，探索基于共性需求构建全行级场景公共组件，并构建架构管控长效机制。逐步扩大算力供应，加快基础设施“云化”转型，夯实新型技术底座。报告期内，集团科技投入 33.27 亿元，同比增长 44.4%。着力提升集团数字意识素养，加强科技专业型和应用型人才培养，截至报告期末，科技人才超过 6,800 人，科技人员占比 12.14%，较上年末提升 0.27 个百分点。

四、经营重点问题

（一）关于资产端管理

信贷业务方面，公司贯彻新发展理念，融入新发展格局，深化“1234”战略体系，坚持“巩固基本盘、布局新赛道”经营策略，持续加大信贷资产构建，有效满足社会融

资需求，贷款增量及增速继续保持股份制银行前列。在信贷投放方向上，公司加大对绿色金融、制造业、五大新赛道领域的支持力度。截至报告期末，公司人行口径绿色贷款余额较上年末增长 17.29%；制造业贷款余额较上年末增长 14.38%；普惠金融、科创金融、能源金融、汽车金融、园区金融五大新赛道领域的对公贷款较上年末分别增长 26.44%、23.17%、9.85%、23.41%、23.28%。同时，积极把握城市更新、住房租赁、绿色建筑、园区开发等房地产与政信业务领域的新机遇。截至报告期末，公司房地产行业对公贷款余额较上年末增长 13.89%，园区金融综合金融资产增长 12.28%至 1.98 万亿元。

投资业务方面，公司加强市场趋势研判，合理制定业务策略，一季度加大投资建仓，二季度择机进行减持，增厚投资收益，同时严格执行监管要求，进一步优化投资结构，持续稳步压降非标投资规模。

展望下半年，公司将统筹平衡安全与发展，结合资本新规导向加快推进资产结构转型。在信贷策略上，强化专业服务能力与风险经营能力，更好满足实体经济融资需求，同时加快个人贷款多元化构建，提升个人贷款占比。在投资策略上，结合市场情况，合理优化投资组合，在把握市场机会的同时有效规避风险，增强投资收益贡献的稳定性。

（二）关于负债端管理

报告期内，公司加强对高成本存款管控，合理控制付息成本，存款业务保持量价平衡发展。截至报告期末，公司各项存款较上年末增加 3,995.09 亿元，增长 8.43%，高于总负债增速 1.30 个百分点，较上年同期多增 636.07 亿元。其中，企金活期存款日均规模同比增长 2.23%，零售活期存款日均规模同比增长 12.10%。虽然受美元加息影响，外币存款付息率上升，但公司通过低成本存款拓展与存款挂牌利率下调，推动人民币存款付息率同比下降 10 个 BP，环比 2022 年下降 8 个 BP，有效稳定整体存款成本。同时，公司加强市场利率走势研判，结合资产投放及流动性管理需要，统筹安排市场化主动负债吸收。报告期内，公司抓住市场有利环境，推动长期债券顺利发行，有效补充中长期稳定资金来源，提升负债稳定性。

展望 2023 年下半年，公司将坚持不懈推动低成本存款增长上量，继续做好高成本存款管控，提升负债稳定性。同时，结合宏观环境和市场流动性变化，择机推动长期债券发行，继续优化负债结构。

（三）关于息差表现

报告期内，公司净息差 1.95%，同比下降 20 个 BP，降幅较一季度收窄 9 个 BP，息差下降主要原因是受 LPR 重定价等因素影响，资产定价有所下行。为缓解息差收窄压力，报告期内公司在资产端加大信贷资产的构建力度，特别是新发放单位贷款量价双优，保持市场领先。负债端按照“降本增效”原则合理控制负债成本，更加强调低成本存款增长，负债成本管控取得积极成效。公司上半年利息净收入同比下降 0.79%，降幅较一季度收窄 5.39 个百分点。

展望 2023 年下半年，公司将继续加强资产负债组合管理，力争保持息差水平相对稳定。资产端，加快业务结构调整，保持信贷资产投放力度，提升优质资产占比，稳定资产收益率。负债端，强化客户基础建设，久久为功，推动低成本结算性存款增长上量，同时继续做好高成本负债管控工作，巩固负债成本压降成效。

（四）关于非息净收入

报告期内，公司实现非息净收入 391.90 亿元，同比下降 9.75%，其中，手续费及佣金净收入 158.17 亿元，同比下降 30.25%；其他非息净收入 233.73 亿元，同比增长 12.67%，主要是公司积极把握债券市场波动机会，债券资产投资收益同比增加。

手续费及佣金净收入同比下降的主要原因是，存量理财老产品规模压降以及资本市场波动，理财老产品可兑现收益同比减少。剔除相关因素影响，公司非息净收入同比基本持平。财富管理业务加快转型升级，理财净值型新产品保持稳健增长，实现理财新产品收入 28.23 亿元，同比增长 3.98%；财富代理能力稳步提升，实现财富代销收入 18.19 亿元，同比增长 21.67%；其中，代理保险业务紧抓市场机会，实现收入 10.47 亿元，同比增长 123.47%。投行业务市场地位保持稳固，实现投行承销及顾问类业务收入 20.12 亿元，同比增长 14.54%。实现银行卡和支付结算收入 74.75 亿元，同比下降 6.58%，主要是信用卡交易量减少。

展望 2023 年下半年，公司将继续深化战略转型，立足客户金融服务需求，强化集团协同，增强非息业务的多元化和稳定性，推动创收能力稳步提升。财富银行方面，强化客户分层分类营销体系建设，挖掘客户全生命周期财富需求；强化投研，加大产品创新，优化产品结构，完善产品筛选体系，满足客户多样化的资产配置需求；推进钱大掌柜再升级再融合，形成以客户为中心、数据驱动型的线上财富管理平台；托管业务加快

产品结构转型，重点布局公募基金、保险、理财等产品。投资银行方面，在巩固债券承销类业务优势的基础上，推进产品创新，提升公司在 REITs 业务、银团融资、并购融资、资本市场、权益投资等领域的服务能力和竞争能力，抢抓新赛道业务机遇；聚焦投承协同、投贷协同、投私协同、投研协同，打造更加高效的协同机制，打通资产端与财富端、产品端与资金端，实现资金闭环。银行卡业务方面，大力发展代发工资、代发社保、收单等资金源头型业务；建设织网工程 2.0，打通零售客户手机银行、兴业生活、钱大掌柜三大 APP，实现互联互通；持续优化信用卡客群结构，做大年轻客群，进一步深耕“兴业生活”消费场景，推动消费交易回升。资金业务方面，加强研究赋能，继续发挥资金业务传统优势，积极把握市场波段交易机会，持续提升投资业务交易水平和布局能力，促进综合收益；继续保持利率债、利率衍生品和汇率衍生品等的做市优势地位，提升 FICC 核心竞争力，满足客户日益增长的财富管理和进出口客户的汇率避险需求。

（五）关于风险管理和资产质量

1. 基本情况

报告期内，公司坚持风险与业务融合，持续优化风险管理政策和举措，深化研究、科技对风险管理的赋能，以及风险管理对业务的赋能，助力公司实现高质量发展。一是加强研究，围绕“巩固基本盘、布局新赛道”高质量转型要求，提高风险政策针对性和风险管理前瞻性，持续完善各项风险管理政策，更好赋能业务转型发展。二是加快推进数字化转型，升级迭代“技术流”评价体系，稳步推进大风控项目重塑投融资作业流程，落实公司风控模型集中管理，更好赋能业务转型发展。三是强化资产质量管控，聚焦重点领域风险管理，成立房地产风险防控、地方政府融资风险防控、信用卡风险防控及账销案存清收等敏捷小组，集中全集团专业力量开展攻坚战，将处置目标细化到重点分行、重点项目，上半年重点领域风险化解有序推进，取得显著成效。四是扎实打好特资清收处置攻坚战。有序推进特资分类经营和精细化管理，开展特资清收专项活动和多元化市场推介，清收处置成效明显。

报告期末，公司不良贷款余额 562.66 亿元，较上年末增加 17.78 亿元，不良贷款率 1.08%，较上年末下降 0.01 个百分点，资产质量水平稳中向好。贷款拨备覆盖率 245.77%，拨贷比 2.65%，风险抵补能力进一步提升。

公司根据《商业银行金融资产风险分类办法》制定了《兴业银行金融资产风险分类管理办法》，经公司董事会审议通过后已于七月初下发正式执行，同时合理安排年度经营计划，准备专项资源建立“主动平衡”机制，配套合理的核销额度，有序推进存量风险出清，确保风险分类新规实施后资产质量平稳过渡。

2. 重点领域资产质量

(1) 信用卡业务风险管控

报告期内，在各项风险管控措施作用下，公司信用卡资产质量指标有所好转。截至报告期末，公司信用卡贷款余额 4,141.40 亿元，不良率 3.94%，较上年末下降 0.07 个百分点；关注率 3.08%，较上年末下降 0.30 个百分点。为提升信用卡资产质量水平，公司持续强化全流程风险管控。一是“准贷前”，优化贷前授信政策，抓好风险源头管理。一方面，对低风险高价值目标客群提供授信支持，引入源头活水。信贷资源投放和客群选择聚焦国家重点支持的新能源、科创、高端制造、绿色金融等行业，盘活行内对公资源，并通过公私联动，重点拓展年轻、学历、往来、中心城区等主流客户和高潜力客群，实现高质量获客，切实改善进件结构。另一方面，优化贷前申请评分模型，依托内外部征信数据调优审核策略和欺诈监测体系，提升对风险客户、欺诈申请的甄别能力。二是“抓贷中”，站位客户视角，打造一体化贷中管理体系。加强高风险、高预期信用损失客户管控和风险敞口压降，及时清退高风险客户，强化对弱场景业务的风险管控，加快客户置换和结构优化。三是“强贷后”，持续加强行内外催收团队、催收渠道管理，提升催收产能，提高现金清收占比。首先，加强机构管理，提升外部催收机构作业的规范性，保护消费者合法权益，积极探索诉前调解、仲裁、公证等人性化非诉催收手段；其次，依托数字模型和标签赋能，探索差异化、智能化催收模式；最后，加强总分联动，构建外包机构催收、司法催收和分行自主催收“三位一体”信用卡清收体系建设。四是“数字化”，加速数字化风控转型步伐，重构风险模型体系，推进数字化在风险管理全流程落地，全面提升风险管理效能。下半年公司将继续发力“控新降旧”，优化风险管理策略，持续加大不良资产的现金清收和核销处置，压降不良规模，年末信用卡资产质量将力争保持平稳。

(2) 房地产业务风险管控

去年以来，中央出台系列支持房地产健康发展政策，对于化解房地产行业风险、稳定市场情绪、促进行业健康发展起到积极作用。近期，监管部门延长金融支持房地产市

场平稳健康发展有关政策的期限，各地政府针对房地产市场供求关系发生重大变化的新形势，因城施策调整优化房地产政策。预计随着相关政策的实施，房地产市场将逐步企稳回升。

报告期内，公司持续执行“三分类”风险化解策略和房地产敏捷小组工作机制，根据项目实际情况，分别通过推动项目顺利开发销售、并购重组、特资保全等推动房地产业务风险化解，充分调动全集团的专业力量，通过房企并购、代建代销、共建共管、销售化解等创新办法，盘活房地产风险项目，并积极运用“保交楼”政策，加强零售金融和公司金融联动，推动风险楼盘完工。

截至报告期末，公司境内自营贷款、债券、非标等业务项下投向房地产领域业务余额 17,167.52 亿元，不良率 1.41%，较上年末下降 0.07 个百分点。其中：

个人房地产贷款 10,857.22 亿元，占比 63.24%。目前公司个人房地产按揭贷款主要分布在一二线城市、珠三角、长三角以及部分中部地区经济发达城市的主城区，占比 86%。个人住房按揭 LTV 值（个人住房按揭贷款余额与抵押房产总价值的比例）43.95%，抵押物足值。

对公房地产融资业务余额 6,310.30 亿元，占比 36.76%。公司对公房地产融资业务中，除债券投资 809.09 亿元（其中投向以优质房地产企业为主要发行主体的债券 113.75 亿元，投向住房抵押贷款证券化产品 695.34 亿元）外，其余 5,501.21 亿元均有对应的房地产项目及抵押物，且项目在北上广深一线城市、省会城市以及 GDP 万亿以上经济发达、房地产市场稳定城市的余额占比超 80%，其余项目也集中分布在珠三角、长三角等经济发达城市的主城区，项目开发前景良好，抵押物充足。

公司涉及不承担信用风险的表外业务规模总体很小。截至报告期末，公司境内非保本理财、代销、债券承销等不承担信用风险的业务投向房地产领域合计 1,052.95 亿元，其中，债券承销 609.65 亿元，理财资金投资 348.00 亿元，理财代销业务 95.30 亿元。发债主体或底层资产融资人以央企、地方国企以及经营稳健的头部房地产企业为主。公司已建立严格的理财产品适销性审核制度，理财产品底层融资人主要为公司的授信客户，均在公司自营业务的房地产企业准入白名单内，并且理财产品底层融资人以资质较高的国有房地产企业为主。

后续，公司在加快房地产业务领域风险化解的同时，将立足房地产业的“民生产业”功能定位，推进房地产业转型发展。一是全面落实“租购并举”要求，持续不断发

力住房租赁领域，构建完善的住房租赁生态圈。二是积极拓展城市更新、低效用地盘活等业务，积极推动房地产业务结构转型。三是继续在绿色低碳建筑领域发力，助力国家“双碳”战略。

（3）地方政府融资平台授信风险管控

报告期内，公司坚持以服务区域经济高质量发展为抓手，按照地方政府融资业务风险化解“三部曲”策略（即持续做好隐性债务甄别确认、推动项目完工交付并触发政府付款责任、围绕地方政府以“主动平衡”策略推动有序化债），依法合规推进地方政府债务风险管控。公司地方政府融资平台业务化解取得良好成效，有力巩固前期化解成果，保持公司地方政府融资平台业务资产质量的稳定，持续稳步压降存量业务余额。

报告期末，公司地方政府融资平台债务余额 2,048.90 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 159.88 亿元；不良资产余额 27.22 亿元，较上年末减少 40 万元；不良资产率 1.33%，较上年末上升 0.10 个百分点，主要由于债务规模减少。

公司地方政府融资平台债务区域主要分布在江苏、福建、山东、浙江等沿海经济较发达地区，以及湖北、湖南、江西等发展潜力较大的中部省份，总体风险可控。公司地方政府融资平台业务绝大多数对应项目，且绝大多数项目已完工或建设进度正常，已形成实际工作量，具备项目项下地方政府付款责任条件，为公司向地方政府争取化债资源，推动业务余额压降和风险化解提供了可靠保障。

根据中央的政策导向及地方经济状况、财力实际，公司坚持按照“主动平衡”策略制定和落实化债措施，有序化解存量风险。一是发挥综合金融优势，推动业务转型发展，支持区域经济高质量发展，共同维护区域经济和财力稳定，保障地方政府债务还款来源的可持续性。二是顺应中央化解地方政府债务风险的政策和节奏安排，积极沟通地方政府，发挥公司“商行+投行”优势，主动对接和匹配各类还款来源，合理升级优化产品结构，稳步压降存量业务规模。三是强化风险排查和前瞻化解，对地方政府融资平台债务提前落实还款来源，一户一策制定风险防范化解方案，合理开展延期降息，切实防控违约风险。四是完善地方政府相关融资业务风险防控敏捷小组工作机制、加强总分协同，密切联系区域政府，聚焦关键问题，统筹赋能推动重点区域、重点项目风险化解。

下半年，公司将继续坚持合规和市场化原则，推动业务转型发展和存量业务风险化解有机结合。一方面以服务区域经济高质量发展为切入点，主动加大对绿色经济、住房

租赁、乡村振兴、新型城镇化及当地优质产业、优势领域的信贷投放，助力转型发展与资产盘活；另一方面继续保持地方政府融资平台业务风险管控高压态势，推进风险化解“三部曲”，以项目为基础，围绕地方政府，进一步落实“主动平衡”策略，充分发挥敏捷小组机制作用，重点把握专项债置换机会，全力保障全年资产质量稳定。

五、报告期内主要经营情况

（一）概述

1. 总体经营情况

（1）截至报告期末，公司资产总额 98,904.54 亿元，较上年末增长 6.73%；本外币各项存款余额 51,364.91 亿元，较上年末增长 8.43%；本外币各项贷款余额 52,223.39 亿元，较上年末增长 4.81%；公司境外分支机构资产总额 2,268.41 亿元，占总资产的比例为 2.29%。

（2）报告期内，公司实现营业收入 1,110.47 亿元，同比下降 4.15%，其中，手续费及佣金净收入 158.17 亿元，同比下降 30.25%。实现归属于母公司股东的净利润 426.80 亿元，同比下降 4.92%；加权平均净资产收益率 5.96%，同比下降 0.84 个百分点；总资产收益率 0.45%，同比下降 0.07 个百分点；成本收入比 26.76%，同比上升 1.81 个百分点。

（3）截至报告期末，公司不良贷款余额 562.66 亿元，较上年末增加 17.78 亿元；不良贷款率 1.08%，较上年末下降 0.01 个百分点。报告期内，共计提减值 311.30 亿元，期末拨贷比为 2.65%，较上年末上升 0.06 个百分点；拨备覆盖率为 245.77%，较上年末上升 9.33 个百分点。

2. 营业收入及营业利润的构成情况

报告期内公司实现营业收入 1,110.47 亿元，营业利润 490.39 亿元。

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

单位：人民币百万元

分部	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	46,339	(9.60)	17,447	(37.57)
福建	15,563	4.93	7,866	15.12
北京	2,888	(12.59)	550	(65.97)
上海	3,821	2.63	2,074	281.25
广东	5,219	(0.69)	2,563	上年同期为负
浙江	5,256	6.18	2,939	18.32
江苏	5,965	(1.86)	3,983	11.41
东北部及其他	9,500	0.44	5,268	9.96
西部	7,095	(0.25)	1,946	28.28
中部	9,401	(4.87)	4,403	(26.14)
合计	111,047	(4.15)	49,039	(5.96)

(2) 业务收入中各项目的数额、占比及同比变动情况如下：

单位：人民币百万元

项目	金额	占业务总收入比重(%)	较上年同期数增减(%)
贷款利息收入	116,061	54.54	4.87
拆借利息收入	6,309	2.96	19.33
存放央行利息收入	2,830	1.33	3.70
存放同业及其他金融机 构利息收入	1,468	0.69	103.04
买入返售利息收入	1,836	0.86	(8.29)
投资损益和利息收入	57,136	26.85	5.83
手续费及佣金收入	18,233	8.57	(26.44)
融资租赁利息收入	2,376	1.12	(5.98)
其他收入	6,540	3.07	34.07
合计	212,789	100	2.50

3. 财务状况和经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其说明

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	9,890,454	9,266,671	6.73	各项资产业务平稳增长，整体资产结构优化
总负债	9,116,197	8,509,373	7.13	各项负债业务平稳增长，整体负债结构优化
归属于母公司股东的股东权益	762,890	746,187	2.24	当期净利润转入

单位：人民币百万元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
营业收入	111,047	115,853	(4.15)	受报告期初 LPR 重定价等因素影响，净息差同比下降 20BP；受理财手续费收入下降影响，非息净收入同比减少 9.75%
归属于母公司股东的净利润	42,680	44,887	(4.92)	营业收入有所下降；加大数字化建设、业务转型、品牌及客户基础建设等战略重点领域的费用投入，成本收入比上升；合理计提减值，做实资产质量
加权平均净资产收益率(%)	5.96	6.80	下降 0.84 个百分点	净利润增速低于加权平均净资产增速，加权净资产收益率有所下降

(2) 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2023年6月30日	2022年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	303,922	94,114	222.93	存放银行同业资金增加
买入返售金融资产	25,390	56,537	(55.09)	买入返售债券减少
其他资产	74,896	49,619	50.94	应收待结算款项增加
向中央银行借款	218,407	94,621	130.82	向中央银行借款增加
交易性金融负债	20,452	49,578	(58.75)	根据中国人民银行《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88号），公司黄金租赁业务租入端调整至拆入资金项目列报

主要会计科目	2023年6月30日	2022年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
其他负债	106,109	64,087	65.57	应付待结算款项增加
其他综合收益	771	(724)	上年同期为负	计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动余额增加

单位：人民币百万元

主要会计科目	2023年1-6月	2022年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
手续费及佣金净收入	15,817	22,677	(30.25)	受理财老产品规模压降及资本市场波动影响，理财手续费收入减少
投资收益	16,909	15,949	6.02	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益227.97亿元，同比增长12.51%，主要是债券类金融资产相关收益增加
公允价值变动收益	5,484	3,672	49.35	
汇兑收益	404	641	(36.97)	

(二) 资产负债表分析

1. 资产

截至报告期末，公司资产总额 98,904.54 亿元，较上年末增长 6.73%；其中，贷款（不含应计利息）较上年末增加 2,394.52 亿元，增长 4.81%，各类投资净额较上年末增加 927.69 亿元，增长 2.93%。

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	5,098,240	51.55	4,869,879	52.55
投资 ^{注(1)}	3,255,156	32.91	3,162,387	34.13
买入返售金融资产	25,390	0.26	56,537	0.61
应收融资租赁款	108,377	1.10	107,224	1.16
存放同业	303,922	3.07	94,114	1.02
拆出资金	454,436	4.59	352,043	3.80
现金及存放央行	413,035	4.18	442,403	4.77
其他 ^{注(2)}	231,898	2.34	182,084	1.96
合计	9,890,454	100	9,266,671	100

注：（1）包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资和长期股权投资

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：

(1) 贷款类型划分

单位：人民币百万元

类型	2023年6月30日	2022年12月31日
公司贷款	2,988,064	2,631,413
个人贷款	1,959,116	1,973,907
票据贴现	275,159	377,567
合计	5,222,339	4,982,887

截至报告期末，公司贷款占比 57.22%，较上年末上升 4.41 个百分点；个人贷款占比 37.51%，较上年末下降 2.10 个百分点；票据贴现占比 5.27%，较上年末下降 2.31 个百分点。报告期内，公司积极支持实体经济发展，合理确定主流业务信贷布局，保持重点业务平稳、均衡发展。

(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“批发和零售业”。具体行业分布情况如下：

单位：人民币百万元

行业	2023年6月30日			2022年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	22,962	0.44	0.54	17,234	0.35	0.02
采矿业	77,636	1.49	0.25	74,380	1.49	0.24
制造业	669,412	12.82	0.65	585,275	11.74	0.50
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	181,490	3.48	0.17	166,203	3.34	0.16
建筑业	167,456	3.21	1.42	163,364	3.28	1.25
交通运输、仓储和邮政业	171,988	3.29	0.61	165,154	3.31	0.49
信息传输、软件和信息技术服务业	47,605	0.91	1.32	41,185	0.83	1.00

行业	2023年6月30日			2022年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
批发和零售业	286,031	5.48	4.43	263,437	5.29	4.29
住宿和餐饮业	7,101	0.14	0.54	5,691	0.11	0.02
金融业	34,635	0.66	0.15	34,943	0.70	0.16
房地产业	405,467	7.76	0.81	356,027	7.14	1.30
租赁和商务服务业	574,146	10.99	0.52	458,017	9.19	0.41
科学研究和技术服务业	32,944	0.63	0.79	27,332	0.55	0.91
水利、环境和公共设施管理业	278,847	5.34	0.12	246,453	4.95	0.15
居民服务、修理和其他服务业	4,063	0.08	0.76	3,407	0.07	0.17
教育	6,913	0.13	0.02	5,272	0.11	0.00
卫生和社会工作	11,936	0.23	0.32	11,027	0.22	0.17
文化、体育和娱乐业	7,429	0.14	3.56	6,710	0.13	3.86
公共管理、社会保障和社会组织	3	0.00	0.00	302	0.01	0.00
国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
个人贷款	1,959,116	37.51	1.39	1,973,907	39.61	1.47
票据贴现	275,159	5.27	0.00	377,567	7.58	0.00
合计	5,222,339	100	1.08	4,982,887	100	1.09

报告期内，公司以新发展理念为先导，巩固基本盘，布局新赛道，执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策，提升风险政策的精细化水平，更好赋能业务转型发展；服务国家区域重大战略和协调发展战略，积极支持粤港澳、长三角、京津冀、长江经济带等国家重大战略规划区域和福建省内区域的信贷资金需求，结合区域规划和产业发展特点，充分发挥全领域、全渠道、全产品、多牌照集团化综合服务优势，积极融入当地主流经济；响应“推动高质量发展”的转型要求，不断提升公司经营与国家政策导向、实体经济发展的契合度，重点支持新基建、战略新兴产业、先进制造业、国产替代、“专精特新”和福建省“四个经济”等领域的优质客户，捕捉新经济领域业务机会，加快构建大类资产；加大对乡村振兴、普惠小微、科创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，提供金融解决服务方案，支持乡村振兴领域中农户、新型经营主体、中小企业和脱贫人口，加大农村创新创业带头人和残疾人

企业的信贷支持力度；稳健合理推进民营企业融资业务，主要选择实控人素质高、公司治理规范、主业突出、经营性现金流良好、负债率及负债结构合理的细分领域主流民营企业；细化传统高耗能行业风险管控。深刻领会经济低碳转型政策内涵，坚持业务发展与风险防控并重，信贷资源向能源安全保供、产业升级改造和绿色低碳、新能源绿电生产的优质主体投放，满足基础性生产企业的合理融资需求；继续严格控制产能过剩行业，按照“控制增量、优化存量、调整结构”原则，关注行业中的企业分化，坚持优势区域和优质龙头“双优”策略不变。报告期内，受产业结构调整、宏观经济去杠杆等因素影响，公司信用风险仍面临一定压力，但公司顺应监管导向，坚决夯实资产质量，持续做好房地产、政府融资、信用卡、大额风险项目等重点领域风险管控，持续打好不良资产清收处置攻坚战，加大金融科技赋能，资产质量稳中向好。

上表中部分行业授信及环境要求详见本报告第五章“环境和社会责任”。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2023年6月30日			2022年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
总行	523,490	10.02	3.12	602,207	12.09	3.02
福建	569,177	10.90	0.65	545,812	10.95	0.58
广东	613,527	11.75	0.76	577,166	11.58	1.13
江苏	530,833	10.16	0.21	478,612	9.61	0.19
浙江	494,403	9.47	0.36	448,161	8.99	0.39
上海	254,844	4.88	0.82	240,738	4.83	0.39
北京	241,760	4.63	2.31	215,527	4.33	2.58
东北部	158,246	3.03	1.42	155,556	3.12	1.20
西部	658,674	12.61	1.11	595,508	11.95	1.08
中部	715,180	13.70	0.83	675,603	13.56	0.66
其他	462,205	8.85	1.20	447,997	8.99	1.05
合计	5,222,339	100	1.08	4,982,887	100	1.09

公司服务国家区域重大战略和协调发展战略，积极支持粤港澳、长三角、京津冀、长江经济带等国家重大战略规划区域和福建省内区域的信贷资金需求，结合区域规划和产业发展特点，持续推进重点区域优势特色产业发展，充分发挥全领域、全渠道、

全产品、多牌照集团化综合服务优势，积极融入当地主流经济。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2023年6月30日		2022年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	1,427,194	27.33	1,392,814	27.94
保证	1,271,259	24.34	1,068,126	21.44
抵押	1,876,130	35.93	1,795,822	36.04
质押	372,597	7.13	348,558	7.00
贴现	275,159	5.27	377,567	7.58
合计	5,222,339	100	4,982,887	100

公司响应“推动高质量发展”要求，不断提升与实体经济发展的契合度，进一步优化担保政策，探索创新风险分担、知识产权质押、股权质押、产业链核心企业增信等方式，满足企业不同发展阶段的金融服务需求。截至报告期末，公司信用贷款占比较上年末下降0.61个百分点，保证贷款占比较上年末提升2.90个百分点，抵质押贷款占比较上年末提升0.02个百分点，贴现贷款占比较上年末下降2.31个百分点。

(5) 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2023年6月30日	占贷款总额比例(%)
客户A	17,894	0.34
客户B	15,922	0.30
客户C	11,621	0.22
客户D	10,908	0.21
客户E	10,190	0.20
客户F	9,976	0.19
客户G	7,870	0.15
客户H	7,000	0.13
客户I	7,000	0.13
客户J	6,258	0.12
合计	104,639	1.99

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 178.94 亿元，占公司并表前资本净额的 1.92%，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。

(6) 个人贷款结构

单位：人民币百万元

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)
个人住房及商用房贷款	1,085,722	55.42	0.51	1,097,324	55.58	0.56
个人经营贷款	305,808	15.61	0.61	280,000	14.19	0.56
信用卡	414,140	21.14	3.94	452,772	22.94	4.01
其他	153,446	7.83	2.25	143,811	7.29	2.18
合计	1,959,116	100	1.39	1,973,907	100	1.47

个人住房及商用房贷款占比较上年末下降 0.16 个百分点，个人经营贷款占比较上年末提升 1.42 个百分点，信用卡余额占比较上年末下降 1.80 个百分点。报告期末个人贷款不良率 1.39%，较上年末下降 0.08 个百分点。

公司持续推动个人贷款业务转型发展和业务结构调整，推动发卡客户结构优化和资产质量提升，积极推进风控模型、策略及管理工具的迭代完善，加速全流程数字化智能风控转型落地，全面提升风险管理效能和价值贡献，切实为个人贷款业务的高质量转型发展提供有力保障。

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 32,551.56 亿元，较上年末增加 927.69 亿元，增长 2.93%。

① 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	950,309	29.19	999,855	31.62

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债权投资	1,724,690	52.98	1,607,026	50.82
其他债权投资	572,209	17.58	548,007	17.33
其他权益工具投资	3,788	0.12	3,453	0.11
长期股权投资	4,160	0.13	4,046	0.12
合计	3,255,156	100	3,162,387	100

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	1,145,750	34.99	1,131,520	35.50
中央银行票据和金融债券	277,325	8.47	196,521	6.17
公司债券及资产支持证券	501,821	15.32	457,420	14.35
其他投资	1,345,730	41.09	1,397,927	43.86
长期股权投资	4,160	0.13	4,046	0.12
合计	3,274,786	100	3,187,434	100
应计利息	21,714		20,399	
减值准备	(41,344)		(45,446)	
净值	3,255,156		3,162,387	

(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 41.60 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 12.23%，账面价值 36.87 亿元。

② 兴业国信资产管理有限公司持有其他长期股权投资的期末账面价值 4.66 亿元。

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

存放同业及其他金融机构款项情况：

截至报告期末，公司存放同业及其他金融机构款项（不含应计利息）余额 3,038.66

亿元，较上年末增加 2,097.28 亿元，增长 222.79%。

单位：人民币百万元

品种	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
存放境内同业款项	270,868	89.14	68,262	72.51
存放境内其他金融机构款项	18,894	6.22	8,501	9.03
存放境外同业款项	13,881	4.57	17,178	18.25
存放境外其他金融机构款项	223	0.07	197	0.21
合计	303,866	100	94,138	100
应计利息	201		110	
减值准备	(145)		(134)	
净值	303,922		94,114	

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 4,538.53 亿元，较上年末增加 1,021.53 亿元，增长 29.05%。

单位：人民币百万元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
拆放境内同业	16,425	3.62	11,202	3.19
拆放境内其他金融机构	375,804	82.80	259,880	73.89
拆放境外同业	61,624	13.58	80,618	22.92
合计	453,853	100	351,700	100
应计利息	1,398		928	
减值准备	(815)		(585)	
净值	454,436		352,043	

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 254.54 亿元，较上年末减少 311.35 亿元，下降 55.02%。

单位：人民币百万元

品种	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	25,454	100	56,589	100
合计	25,454	100	56,589	100
应计利息	12		59	
减值准备	(76)		(111)	
净值	25,390		56,537	

2. 负债

截至报告期末，公司总负债 91,161.97 亿元，较上年末增加 6,068.24 亿元，增长 7.13%。

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业及其他金融机构存放款项	1,725,028	18.92	1,628,254	19.13
拆入资金	317,237	3.48	277,268	3.26
卖出回购金融资产款	316,002	3.47	353,626	4.16
吸收存款	5,198,942	57.03	4,788,754	56.28
应付债券	1,099,910	12.07	1,158,007	13.61
其他 ^注	459,078	5.03	303,464	3.57
合计	9,116,197	100	8,509,373	100

注：包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债和其他负债。

客户存款的具体构成如下：

截至报告期末，公司的客户存款（不含应计利息）余额 51,364.91 亿元，较上年末增加 3,995.09 亿元，增长 8.43%。

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,896,302	36.92	1,779,273	37.56

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
其中：公司	1,533,331	29.85	1,389,479	29.33
个人	362,971	7.07	389,794	8.23
定期存款	2,886,012	56.19	2,608,223	55.06
其中：公司	2,004,546	39.03	1,912,484	40.37
个人	881,466	17.16	695,739	14.69
其他存款	354,177	6.89	349,486	7.38
小计	5,136,491	100	4,736,982	100
应计利息	62,451		51,772	
合计	5,198,942		4,788,754	

同业及其他金融机构存放款项情况如下：

截至报告期末，同业及其他金融机构存放款项（不含应计利息）余额17,180.73亿元，较上年末增加969.01亿元，增长5.98%。

单位：人民币百万元

交易对手	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	357,750	20.82	368,240	22.71
其他金融机构存放款项	1,360,323	79.18	1,252,932	77.29
小计	1,718,073	100	1,621,172	100
应计利息	6,955		7,082	
合计	1,725,028		1,628,254	

拆入资金情况如下：

截至报告期末，公司拆入资金（不含应计利息）余额3,151.06亿元，较上年末增加392.98亿元，增长14.25%。

单位：人民币百万元

交易对手	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业拆入	297,035	94.27	248,871	90.23

交易对手	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
其他金融机构拆入	18,071	5.73	26,937	9.77
小计	315,106	100	275,808	100
应计利息	2,131		1,460	
合计	317,237		277,268	

卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产（不含应计利息）余额3,157.91亿元，较上年末减少376.38亿元，下降10.65%。

单位：人民币百万元

品种	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	277,018	87.72	333,662	94.41
票据	38,773	12.28	19,767	5.59
小计	315,791	100	353,429	100
应计利息	211		197	
合计	316,002		353,626	

（三）利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，生息资产规模稳健增长，负债成本有效管控，受资产收益率下降影响，净息差同比下降 20BP，利息净收入同比略有减少；受理财手续费收入下降影响，非息净收入同比减少 9.75%；加大数字化建设、业务转型、品牌及客户基础建设等战略重点领域的费用投入；合理计提减值，做实资产质量；实现归属于母公司股东的净利润 426.80 亿元，同比下降 4.92%。

单位：人民币百万元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
营业收入	111,047	115,853
利息净收入	71,857	72,431
非利息净收入	39,190	43,422
税金及附加	(1,157)	(1,179)

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
业务及管理费	(29,450)	(28,620)
减值损失	(31,130)	(33,615)
其他业务成本	(271)	(290)
营业外收支净额	66	23
利润总额	49,105	52,173
所得税	(6,014)	(6,882)
净利润	43,091	45,291
少数股东损益	411	404
归属于母公司股东的净利润	42,680	44,887

1. 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 718.57 亿元，同比减少 5.74 亿元，下降 0.79%。

单位：人民币百万元

项目	2023年1-6月		2022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	113,906	66.54	107,237	66.17
贴现利息收入	2,155	1.26	3,437	2.12
投资利息收入	40,227	23.50	38,038	23.47
存放中央银行利息收入	2,830	1.65	2,729	1.68
拆出资金利息收入	6,309	3.69	5,287	3.26
买入返售利息收入	1,836	1.07	2,002	1.24
存放同业及其他金融机构利息收入	1,468	0.86	723	0.45
融资租赁利息收入	2,376	1.39	2,527	1.56
其他利息收入	76	0.04	82	0.05
利息收入小计	171,183	100	162,062	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	2,138	2.15	1,266	1.41
存款利息支出	54,691	55.06	49,332	55.04
发行债券利息支出	15,360	15.46	16,561	18.48

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
同业及其他金融机构存放利息支出	19,997	20.13	18,878	21.06
拆入资金利息支出	4,766	4.80	2,275	2.54
卖出回购利息支出	1,922	1.94	1,110	1.24
其他利息支出	452	0.46	209	0.23
利息支出小计	99,326	100	89,631	100
利息净收入	71,857		72,431	

公司净利差 1.70%，同比下降 18 个 BP；净息差 1.95%，同比下降 20 个 BP。公司资产负债项目日均余额、年化平均收益率和成本率情况见下表：

单位：人民币百万元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)
生息资产				
公司及个人贷款和垫款	5,056,524	4.63	4,567,477	4.89
按贷款类型划分：				
公司贷款	2,814,340	3.99	2,360,651	3.97
个人贷款	1,953,544	5.65	1,878,150	6.20
票据贴现	288,640	1.51	328,676	2.11
按贷款期限划分：				
一般性短期贷款	1,679,000	5.58	1,597,506	5.75
中长期贷款	3,088,884	4.41	2,641,295	4.71
票据贴现	288,640	1.51	328,676	2.11
投资	2,240,717	3.56	2,031,483	3.71
存放中央银行款项	365,026	1.56	354,674	1.55
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)	727,416	2.66	680,357	2.40
融资租赁	110,941	4.46	109,526	4.65
合计	8,500,624	4.05	7,743,518	4.20

项目	2023年1-6月		2022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	4,884,508	2.26	4,415,557	2.25
公司存款	3,725,217	2.26	3,579,487	2.26
活期	1,584,752	1.25	1,550,140	1.28
定期	2,140,465	3.02	2,029,347	3.01
个人存款	1,159,291	2.24	836,070	2.24
活期	365,313	0.25	325,885	0.30
定期	793,978	3.15	510,185	3.47
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)	2,268,406	2.39	2,087,715	2.15
向中央银行借款	176,299	2.45	87,908	2.90
应付债券	1,178,221	2.63	1,172,084	2.85
合计	8,507,434	2.35	7,763,264	2.32
净利差		1.70		1.88
净息差		1.95		2.15

净息差口径说明：

1. 货币基金、债券基金投资业务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及利息支出。

2. 公司2019年1月1日起执行新金融工具准则，交易性金融资产利息收入不再在利息收入中列示，相应调整其对应的付息负债及利息支出。

2. 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入391.90亿元，同比减少42.32亿元，下降9.75%。

单位：人民币百万元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
手续费及佣金净收入	15,817	22,677
投资损益	16,909	15,949
公允价值变动损益	5,484	3,672

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
汇兑损益	404	641
资产处置收益	17	1
其他收益	267	205
其他业务收入	292	277
合计	39,190	43,422

报告期内实现手续费及佣金净收入 158.17 亿元，同比减少 68.60 亿元，下降 30.25%。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 227.97 亿元，同比增长 12.51%。

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	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	1,432	7.85	1,329	5.36
银行卡手续费收入	6,043	33.14	6,672	26.92
代理业务手续费收入	2,857	15.67	2,679	10.81
担保承诺手续费收入	581	3.19	743	3.00
交易业务手续费收入	303	1.66	345	1.39
托管业务手续费收入	1,703	9.34	1,731	6.98
咨询顾问手续费收入	4,115	22.57	9,464	38.18
信托手续费收入	212	1.16	330	1.33
租赁手续费收入	167	0.92	225	0.91
其他手续费收入	820	4.50	1,269	5.12
小计	18,233	100	24,787	100
手续费及佣金支出	2,416		2,110	
手续费及佣金净收入	15,817		22,677	

3. 业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 294.50 亿元，同比增加 8.30 亿元，增长 2.90%。

单位：人民币百万元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	18,978	64.44	17,648	61.66
折旧与摊销	3,274	11.12	3,043	10.63
租赁费	94	0.32	101	0.35
其他一般及行政费用	7,104	24.12	7,828	27.36
合计	29,450	100	28,620	100

报告期内，公司围绕“稳中求进、转型创新”的财务资源配置原则，加大数字化建设、业务转型、品牌及客户基础建设等战略重点领域的费用投入，营业费用有所增长。

4. 减值损失

报告期内，公司计提减值损失 311.19 亿元，同比减少 24.96 亿元，下降 7.43%。

单位：人民币百万元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	34,309	110.25	27,895	82.98
债权投资减值损失	(4,078)	(13.10)	4,148	12.34
其他债权投资减值损失	565	1.82	564	1.68
表外资产减值损失	196	0.63	108	0.32
应收融资租赁款减值损失	(152)	(0.49)	11	0.03
其他减值损失	279	0.89	889	2.65
合计	31,119	100	33,615	100

报告期内，公司按照企业会计准则相关规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，充足计提贷款损失准备。

5. 所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 12.25%。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	2023年1-6月
税前利润	49,105
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	12,276
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(7,213)
不得抵扣项目	1,291
对以前年度当期税项的调整	(340)
所得税费用	6,014

(四) 现金流量表分析

单位：人民币百万元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
经营活动产生的现金流量净额	242,205	(394,017)
投资活动产生的现金流量净额	(48,123)	148,769
筹资活动产生的现金流量净额	(102,535)	42,479

报告期内，公司经营活动产生的现金净流入 2,422.05 亿元，主要是客户存款及同业存放净增加额增加、贷款和垫款净增加额减少以及为交易目的而持有的金融资产净减少所致。

投资活动产生的现金净流出 481.23 亿元，上年同期为净流入 1,487.69 亿元，主要是为投资支付的现金增加所致。

筹资活动产生的现金净流出 1,025.35 亿元，上年同期为净流入 424.79 亿元，主要原因是偿还同业存单支付的现金增加。

(五) 贷款质量分析

1. 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		本报告期末 余额较上年末 增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	5,095,394	97.57	4,854,384	97.42	4.96

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		本报告期末 余额较上年末 增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
关注类	70,679	1.35	74,015	1.49	(4.51)
次级类	20,948	0.41	20,951	0.41	(0.01)
可疑类	19,968	0.38	20,303	0.41	(1.65)
损失类	15,350	0.29	13,234	0.27	15.99
合计	5,222,339	100	4,982,887	100	4.81

截至报告期末，公司不良贷款余额 562.66 亿元，较上年末增加 17.78 亿元，不良贷款率 1.08%，较上年末下降 0.01 个百分点。关注类贷款余额 706.79 亿元，较上年末减少 33.36 亿元，关注类贷款占比 1.35%，较上年末下降 0.14 个百分点。报告期内，受宏观经济去杠杆、经济结构转型、产业布局调整等因素影响，个别地区、个别行业信用风险持续释放，公司加强资产质量管控，优化风险防控敏捷小组工作机制，加大重点领域前瞻性风险化解以及不良贷款清收处置，资产质量稳中向好。

2. 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	128,834
报告期计提	34,309
报告期核销及转出	(29,700)
报告期收回以前年度已核销	5,220
汇率变动及其他	(377)
期末余额	138,286

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. 逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
逾期1至90天(含)	27,268	36.48	37,001	44.46
逾期91至360天(含)	30,960	41.42	32,781	39.38
逾期361天至3年(含)	14,490	19.38	11,407	13.70

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
逾期3年以上	2,036	2.72	2,048	2.46
合计	74,754	100	83,237	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额 747.54 亿元，较上年末减少 84.83 亿元，其中，对公逾期贷款减少 33.36 亿元，个人逾期贷款增加 9.57 亿元，信用卡逾期贷款减少 61.04 亿元。公司优化贷前准入政策，持续完善信用业务监测机制，加强贷中管控与催收，逾期贷款指标出现向好趋势。

4. 重组减值贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占贷款总额比例(%)	余额	占贷款总额比例(%)
重组减值贷款	3,229	0.06	2,766	0.06

公司根据监管导向和实质风险判断，加强重组贷款的清收化解力度。截至报告期末，公司重组减值贷款余额 32.29 亿元，较上年末增加 4.63 亿元；重组减值贷款余额占贷款总额的 0.06%，与上年末持平。公司根据监管相关规定精神，不断夯实重组质量。

5. 抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

类别	2023年6月30日		2022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	559	159	547	152
其中：房屋建筑物	558	158	546	151
土地使用权	-	-	-	-
其他	1	1	1	1
减：减值准备	(159)		(152)	
抵债资产净值	400		395	

报告期内，公司抵债资产账面余额较上年末增加 0.12 亿元，减值准备较上年末略有增加。

（六）资本管理情况

1. 资本管理概述

报告期内，公司根据监管政策和经营环境变化，坚持“1234”发展战略，贯彻落实“轻资本、轻资产、高效率”的发展主线，按照董事会确定的年度资本充足率管理目标，持续优化业务结构，加强资本统筹管理，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，有限的资本资源向绿色、普惠、新赛道及符合“四个重点”策略的客户、行业、区域倾斜，促进资本使用效率不断提升，确保资本充足水平符合监管要求。报告期末，集团核心一级资本充足率和资本充足率分别为 9.29%和 13.65%，较上年末下降 0.52 和 0.79 个百分点，主要是公司 2022 年股东现金分红同比提升并于第二季度进行分红派发，同时上半年加大实体经济支持力度，预计下半年资本充足率水平将逐步回升。

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

报告期内，公司在最新公布的国内系统重要性银行名单中位列第三组，附加核心一级资本要求为 0.75 个百分点，公司资本充足率水平同时满足第一支柱、第二支柱监管要求和国内系统重要性银行资本附加监管规定。公司认真履行国内系统重要性银行监管的各项要求，制定 2023 年集团恢复计划，持续提升风险防范化解能力，维护金融安全稳定。

2023 年，公司将继续加强资本管理，加快推动新版《商业银行资本管理办法》落地，以此为契机进一步提升资本管理和风险管理精细化水平。顺应资本管理新规导向，按照资本集约化经营管理要求前瞻性推进表内外业务结构的调整和管理流程优化，并充分发挥考核指挥棒的作用，将资本节约的理念深入传导至各层级，加强风险资产规模管控，切实提高资本回报水平，确保资本充足率水平符合中期资本管理规划目标。

2. 资本管理与计量

公司长期以来高度关注资本管理建设。前期已构建较为完备的第一支柱和第二支柱框架体系，有效提升资本管理与风险管理水平。在此基础上，为顺应国内外最新资本监

管趋势，促进资本集约经营，公司于2020年启动巴塞尔协议III项目群建设。

报告期内，公司巴塞尔协议III项目群建设持续顺利推进，取得明显成效。一是推进资本计量体系建设。信用、市场、操作三大风险标准法项目基本收官，根据资本新规要求，升级改造三大风险加权资产计量系统。资本计量体系持续优化，为正式实施资本新规做好准备。二是内部评级体系持续深化。全面提升模型开发、参数调优、验证监控、系统优化等各项工作，积极推进内部评级结果应用深度，切实提高风险管理精细化、专业化水平。三是推动第三支柱项目建设，进一步提升资本管理信息披露水平。四是稳步推进高级方法合规申请准备工作，完成资本管理与资本计量高级方法全面审计，组织开展资本计量高级方法自评估，搭建并完善合规申请文档平台，着手制定内评体系实施规划等。2023年《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》发布后，公司第一时间开展新规政策解读分析和对标调整等工作，确保新标准法计量体系顺利实施、高级方法合规申请稳步推进。

3. 资本充足率

单位：人民币百万元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	集团	银行	集团	银行
资本总额	1,000,823	951,829	975,021	929,131
1. 核心一级资本	681,544	637,010	662,916	621,255
2. 其他一级资本	86,069	85,802	86,052	85,802
3. 二级资本	233,210	229,017	226,053	222,074
资本扣除项	1,179	21,122	1,188	21,127
1. 核心一级资本扣减项	1,179	21,122	1,188	21,127
2. 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
3. 二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	999,644	930,707	973,833	908,004
最低资本要求	585,786	559,067	539,698	514,179
储备资本和逆周期资本要求	183,058	174,708	168,656	160,681
核心一级资本充足率(%)	9.29	8.81	9.81	9.34
一级资本充足率(%)	10.47	10.04	11.08	10.67
资本充足率(%)	13.65	13.32	14.44	14.13

(1) 上表及本章资本监管数据根据《关于报送新资本充足率报表的通知》的相关要求编制。

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2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》第二章第一节中关于并表资本充足率计算范围要求的相关金融机构。具体为兴业银行股份有限公司、兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司、兴业消费金融股份公司、兴银理财有限责任公司共同构成的银行集团。

(2) 公司信用风险计量采用权重法。截至报告期末，在非现场监管报表框架体系下，信用风险暴露总额为108,245.36亿元，信用风险加权资产66,968.04亿元，同比增长9.43%。其中，资产证券化的资产余额1,709.93亿元，风险暴露1,709.28亿元，风险加权资产497.39亿元。

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187.56亿元，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2,344.44亿元。

公司对操作风险计量采用基本指标法。截至报告期末，操作风险资本要求总额为312.86亿元，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3,910.76亿元。

4. 杠杆率

截至报告期末，根据《商业银行杠杆率管理办法》，公司杠杆率信息披露如下：

单位：人民币百万元

项目	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
一级资本净额	766,435	774,690	747,780	731,937
调整后的表内外资产余额	11,493,363	11,438,882	11,044,186	10,945,731
杠杆率(%)	6.67	6.77	6.77	6.69

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。

根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司进一步披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等详细信息，详见公司官网(www.cib.com.cn)投资者关系专栏。

（七）负债质量管理情况

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。

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	2023年6月30日
合格优质流动性资产	1,042,558
未来30天现金净流出量	708,474
流动性覆盖率(%)	147.16

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	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
净稳定资金比例(%)	106.40	104.87	104.40	104.18
可用的稳定资金	5,505,418	5,476,498	5,154,883	5,058,531
所需的稳定资金	5,174,484	5,222,269	4,937,783	4,855,444

（八）监管要求披露的其他财务信息

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”。

2. 持有金融债券情况

(1) 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

类别	面值
政策性银行债券	36,627
商业银行债券	124,717
非银行金融机构债券	82,838
合计	244,182

(2) 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	10,000	2.99	12/07/2023
债券 2	10,000	3.04	12/07/2023
债券 3	5,000	3.04	17/01/2024
债券 4	5,000	3.09	12/07/2023
债券 5	4,512	3.58	21/11/2032
债券 6	3,000	3.20	08/11/2025
债券 7	2,000	2.80	14/07/2023
债券 8	2,000	2.85	05/07/2023
债券 9	2,000	2.35	15/09/2023
债券 10	2,000	0	20/09/2023

3. 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

项目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具	2,591,075	32,558	(36,423)
利率衍生金融工具	5,140,847	16,132	(17,294)
贵金属衍生金融工具	103,890	3,315	(1,660)
信用衍生金融工具及其他	5,946	25	(42)
合计	7,841,758	52,030	(55,419)

4. 应收利息情况

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

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

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

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2023 年 6 月 30 日
应收利息	38,017	168,807	167,767	39,057

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。

5. 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	24,549	21,985	(1,888)	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

6. 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
开出信用证	286,691	247,776
开出保函	83,330	93,375
银行承兑汇票	831,057	834,853

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
信用卡未使用额度	537,280	518,344
不可撤销的贷款承诺	17,480	22,610

七、公司业务情况

(一) 机构情况

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	4,876	2,752,690
资金营运中心	上海市浦东新区银城路 167 号	1	141	1,521,757
信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	1	1,114	385,855
私人银行部	上海市浦东新区银城路 167 号	1	96	359
北京分行	北京市朝阳区朝阳门北大街 20 号	79	2,729	642,860
天津分行	天津市和平区保定道 11 号	73	1,239	97,452
石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	60	1,711	103,784
太原分行	太原市万柏林区长风西街 1 号	75	1,674	142,152
呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区大学东街 4 号	40	1,027	78,958
沈阳分行	沈阳市和平区文化路 77 号	44	1,194	62,519
大连分行	大连市中山区一德街 85A	21	554	55,866
长春分行	长春市南关区解放大路 283 号	31	1,192	51,278
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	29	900	66,914
上海分行	上海市静安区江宁路 168 号	89	2,861	690,951
南京分行	南京市玄武区长江路 2 号	140	3,832	504,087
苏州分行	苏州市苏州工业园区旺墩路 125 号	19	831	88,884
杭州分行	杭州市上城区庆春路 40 号	107	2,908	412,117
宁波分行	宁波市鄞州区百丈东路 905 号	29	747	87,950
合肥分行	合肥市庐阳区阜阳路 99 号	49	1,432	115,232
福州分行	福州市台江区江滨中大道 398 号	69	1,591	260,884
厦门分行	厦门市思明区湖滨北路 78 号	30	1,357	177,415
莆田分行	莆田市城厢区凤凰山街道荔城南大道 811 号	12	348	25,827

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (人民币百万元)
三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	13	400	22,987
泉州分行	泉州市丰泽区丰泽街兴业银行大厦	36	1,186	95,473
漳州分行	漳州市芗城区漳华中路 491 号	21	639	53,852
南平分行	南平市延平区滨江中路 399 号	17	366	23,425
龙岩分行	龙岩市新罗区龙岩大道 298 号	15	437	34,540
宁德分行	宁德市蕉城区天湖东路 6 号	13	341	48,568
南昌分行	南昌市红谷滩区庐山南大道 369 号	49	928	66,708
济南分行	济南市高新区经十路 7000 号	119	3,055	241,617
青岛分行	青岛市崂山区同安路 886 号	30	677	76,002
郑州分行	郑州市金水区金水路 288 号	44	1,849	166,231
武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	75	1,662	150,127
长沙分行	长沙市芙蓉区韶山北路 192 号	44	1,551	119,885
广州分行	广州市天河区天河路 101 号	135	3,344	389,457
深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	59	1,848	336,306
南宁分行	南宁市良庆区宋厢路 15 号	27	1,000	77,737
海口分行	海口市龙华区金龙路 7 号	13	357	18,967
重庆分行	重庆市江北区红黄路 1 号	60	1,300	95,598
成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	119	2,048	176,131
贵阳分行	贵阳市观山湖区通宝路 2 号	17	588	58,495
昆明分行	昆明市西山区金碧路 363 号	27	914	66,491
西安分行	西安市雁塔区唐延路 1 号	78	1,456	127,129
兰州分行	兰州市城关区庆阳路 75 号	13	396	24,934
西宁分行	西宁市城西区五四西路 54 号	5	195	11,517
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市头屯河区维泰南路 898 号	39	745	75,295
银川分行	银川市金凤区上海西路 239 号	5	168	9,315
拉萨分行	拉萨市城关区太阳岛阳岛路 6 号	2	122	12,778
香港分行	香港中环港景街 1 号	1	268	210,227
系统内轧差及汇总调整				(1,468,771)
合 计		2,076	62,194	9,646,810

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。

2. 主要子公司情况

单位：人民币百万元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
兴业金融租赁有限责任公司	9,000	124,839	22,738	1,655	1,666	1,240
兴业国际信托有限公司	10,000	69,360	22,191	1,301	(134)	(299)
兴业基金管理有限公司	1,200	4,970	4,551	654	351	267
兴业消费金融股份公司	5,320	83,123	10,476	5,537	1,652	1,264
兴银理财有限责任公司	5,000	13,562	13,201	1,665	1,506	1,158

（1）兴业金融租赁有限责任公司

兴业金融租赁有限责任公司成立于 2010 年 8 月，注册资本 90 亿元，为本公司全资子公司。经营范围包括金融租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务等。截至报告期末，兴业金租公司总资产 1,248.39 亿元，所有者权益 227.38 亿元；报告期内实现营业收入 16.55 亿元，净利润 12.40 亿元。

报告期内，兴业金租公司发挥租赁牌照专业产品优势，加强银租联动综合服务。启动“区域+行业”资产构建，在传统制造领域、新能源绿色领域、转型细分领域实现投放 216.41 亿元，在总投放中占比 83%。持续擦亮绿色租赁名片，重点聚焦“降碳”“减污”协同增效，结合金融租赁产品优势，转型分布式光伏等领域，绿色业务在总投放中占比超过 50%；连续第二年公开发布环境信息披露报告，助推绿色可持续发展。

（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 693.60 亿元，所有者权益 221.91 亿元；报告期内实现营业收入 13.01 亿元，净利润-2.99 亿元。截至报告期末，兴业信托存续信托业务规模 1,845.86 亿元。

报告期内，兴业信托以信托业务三分类新规为指引，聚焦服务信托、精品投行、私募资管等转型业务方向持续提升专业能力。**以服务信托业务改革为主线，加快回归信托本源**，财富管理信托方面已构建家族信托、家庭服务信托、其他财富管理信托、保险金信托、薪酬福利信托等五大产品线，企业资产服务信托方的应用场景不断丰富，涵盖风险化解、行政管理、绿色资产等服务领域，基本形成适配发展特色的资产服务信托业务体系和产品条线。**不断提升私募资产管理专业能力**，构建产品评价体系与产品投资池，加强投研队伍建设，完善信评团队配置，进一步保障客户资产安全。**创新公益慈善服务模式**，落地“兴业信托·兴证慈善兴未来慈善信托计划”，创新采用“本金投资+收益慈善”模式，将信托资金及其投资收益持续用于教育公益、乡村振兴等公益慈善事业，丰富公益慈善场景。

(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 49.70 亿元，所有者权益 45.51 亿元；报告期内实现营业收入 6.54 亿元，净利润 2.67 亿元。

报告期内，兴业基金坚持以持有人利益为先，践行普惠金融使命，**加强投资精细化管理**，通过对基金经理和产品画像，将产品与投资人员进行最优匹配，最大化发挥基金经理的投资优势，巩固提升投资业绩。**不断丰富产品体系，满足客户多元化投资需求**。固收方面，已建立相对完整的固收和“固收+”产品线；权益方面，锚定经济转型、产业升级两大主线，产品已覆盖全市场选股、指数增强、养老 FOF，以及国企改革、消费、医疗保健、高端制造、新能源、数字经济等领域。**加快推进数字化转型，积极探索金融科技新兴技术赋能核心业务**。自研上线“兴小二”AI 债券交易机器人，成为首家在 iDeal 上线智能询价机器人的基金公司，有效降低交易风险；研发“兴基智”AI 平台，探索 GPT 技术助力降本增效。截至报告期末，兴业基金管理公募基金规模 2,988.02 亿元，较上年末增长 5.57%，其中，非货基金管理规模 1,918.98 亿元，较上年末增长

12.95%。

（4）兴业消费金融股份公司

兴业消费金融股份公司成立于 2014 年 12 月，注册资本 53.20 亿元，为本公司控股子公司，本公司持股比例为 66%。经营范围包括发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；固定收益类证券投资业务；经银行业监管机构批准的其他业务。截至报告期末，兴业消费金融总资产 831.23 亿元，所有者权益 104.76 亿元；报告期内实现营业收入 55.37 亿元，净利润 12.64 亿元。

报告期内，兴业消费金融立足消费信贷领域，积极应对市场变化，全力服务扩大内需和实体经济恢复发展。**持续加大消费贷款投放**，坚持服务传统银行难以覆盖的个体工商户、自雇人士等客户，稳住线下业务基本盘；强化中后台运营和存量客户经营，深化场景建设与产品创新，推动线上业务稳步扩面增量。**有效管控风险成本**，推进风险预警体系建设，增强风险识别与管理能力。加强保全队伍建设，丰富不良贷款处置方式。**加快数字化转型发展**，制定企业级数据字典，打磨柔性数字化团队，增强数字化竞争力，申请知识产权并获权 341 项。**深化集团联动**，在服务客户过程中，积极帮助客户建立和完善征信信息，引导更多长尾客户融入集团综合金融服务体系，报告期内为集团推荐新客户 10.8 万户。截至报告期末，兴业消费金融各项贷款余额 812.59 亿元，同比增长 29.37%，自成立以来累计提供消费金融信贷突破 2,900 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 50 亿元，为本公司全资子公司。经营范围包括面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银保监会批准的其他业务。截至报告期末，兴银理财总资产 135.62 亿元，所有者权益 132.01 亿元；报告期内实现营业收入 16.65 亿元，营业利润 15.06 亿元，净利润 11.58 亿元。

报告期内，兴银理财推进专业能力转型创新，加强产品、渠道、科技等能力建设，满足客户财富管理需求。**持续做大规模，稳固市场排名**。截至报告期末，兴银理财管

理资产规模 20,966 亿元，居全市场第二位。**完善产品布局，打响特色品牌。**发挥全产品体系优势，探索多样化理财服务，自开业以来累计服务客户超 2,000 万人，为客户创造投资收益超 2,000 亿元。ESG 理财市场抢占先机。截至报告期末，ESG 产品保有量突破 1,600 亿元，较上年末增长约 70%。**加强科技赋能，提升投研交易智能化水平。**投研方面，上线包括股票定增、可交债转股等多项投资品种，进一步拓宽投资边界；交易方面，打造智能交易平台（ITP），上线资管行业首个资金询价辅助机器人，报告期内自动化处理超 25,000 笔交易，较上年末提升 5 个百分点。

其他重要子公司

（6）兴业期货有限公司

兴业期货有限公司重组成立于 2014 年，注册资本 5 亿元，为本公司间接控股子公司。经营范围包括商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理业务等多项业务。截至报告期末，兴业期货总资产 140.10 亿元，所有者权益 7.14 亿元。

报告期内，兴业期货以经纪业务为主体，加快推动资产管理，持续发挥大宗商品、金融衍生品牌照功能及专业优势服务集团客户。**擦亮集团“绿色银行”名片**，发挥期货风险管理和研究专业优势，在全国 53 个市县开展 218 个“保险+期货”项目，并创新推出“银行+保险+期货”业务，开创乡村振兴新模式。为集团新能源赛道客户提供工业硅、碳酸锂等大宗商品的研究、策略和产品服务，为实体企业绿色发展增添新动能。**擦亮集团“投资银行”名片**，发挥期货、期权等衍生品交易的广义投行核心功能，将套期保值、风险对冲、场外期权等作为集团服务产业客户的新抓手和新产品，深化战略落地。**擦亮集团“财富银行”名片**，发挥衍生品及量化交易优势，设立更多更优的衍生品特色资管产品，丰富集团财富管理产品货架，成为“大财富”板块的重要拼图。**服务集团资产负债管理**，大力发展金融衍生品交易和做市业务，利用金融衍生品强化利率风险、权益市场风险的管控能力。报告期末，资管业务规模 107.43 亿元，列行业第 7 位；连续三年为 A 类期货公司。

（7）兴业经济研究咨询股份有限公司

兴业经济研究咨询股份有限公司成立于 2015 年 6 月，注册资本 0.6 亿元，为本公司间接控股子公司，系国内首家且目前唯一一家银行系独立法人研究公司。经营范围包

括投资咨询（除经纪），财务咨询，商务咨询，企业管理咨询，金融数据处理等。

报告期内，兴业研究全面提升对集团及客户的研究赋能，强化研究的前瞻性和引领性，推进研究与业务的深度融合，加强投研协同，逐渐形成研究成果与业务落地相结合的完整闭环，更好地赋能科学决策、业务开展和风险判断。**全面布局“战略研究、市场研究、行业研究”**。报告期内，兴业研究发起成立兴业东南亚研究院，着力强化行业研究，已基本实现对国民经济主要行业的全覆盖，并在电力设备新能源、医药、化工、新材料、汽车、高端装备制造、TMT 行业、不动产等领域形成研究优势。**服务集团投研协同**，为集团“三张名片”“巩固基本盘”和“布局新赛道”部署提供研究支持。常态化为集团经营管理、资产负债、风险管理、固定收益策略、财富业务策略等提供形势分析和策略建议，参与行业风险准入政策的制定与修订，为重大项目出具专业建议，深化兴业研究 APP“投贷协同”专区建设，助力“商行+投行”战略。报告期内，兴业研究服务已覆盖 26 个总行部门、37 家分行和 8 家子公司，提供集团内报告及服务 3,729 篇（次），路演培训 487 次，研究员人均产出报告及服务 42 篇（次），并成为国家部委、地方政府、行业协会、实体企业、金融机构等在内的外部客户智囊。

（8）兴业数字金融服务（上海）股份有限公司

兴业数字金融服务（上海）股份有限公司成立于 2015 年 12 月，注册资本 3.5 亿元，为本公司间接控股子公司，系国内首家银行系金融科技子公司。经营范围包括金融数据处理,经济信息咨询服务,应用软件开发和运营服务,系统集成服务等。

报告期内，兴业数金持续深化面向集团服务、中小银行、场景生态的总体战略布局，坚定落实“企业级、标准化”要求，着力加强云原生、人工智能、多元交互（元宇宙）等关键技术领域布局，积极建设云计算、隐私计算、开放 API、流程机器人 RPA、区块链等基础能力，提高运营质效与客户交互体验水平，为集团战略落地和业务发展提供支撑。**面向集团服务**，完成投产项目 58 个，实现需求同比增长 103%，深度实践 MASA 架构方法论，全力保障“五大线上平台”“五大企架工程”建设，推动云原生技术体系规模化应用，建成存算分离数据湖、隐私计算平台，持续提升数据时效性，聚焦科技赋能“三张名片”和“五大新赛道”发展，助力集团实现经营模式转变、客户体验和运营效率提升。**面向科技输出**，推动打造“1+N”金融科技生态圈，以“兴业云”为依托，涵盖支付结算、理财销售、投融资、数字人民币等“N”种场景生态服务，积极为同业提

供数字化转型解决方案，持续开展金融生态产品和业务支持类软件单品推广，科技输出累计上线运行中小金融机构 324 家，托管银行 188 家。**面向场景生态**，积极构建“连接一切”的能力，自主开发兴业园区平台，建成兴业通代发平台，推动生活缴费、企业增值服务等生态圈建设，支撑医疗生态圈、教育生态圈、数字供应链等场景生态建设，持续拓展 NFT 数字藏品应用场景，实现卫星遥感技术在茶叶种植、林业碳汇场景应用落地，积极推广银银数字人民币接入平台，合作银行 19 家，开放银行 API 近 2,000 个，对接外部合作伙伴超 7,000 家。

（9）兴业资产管理有限公司

兴业资产管理有限公司成立于 2017 年 2 月，注册资本 19.5 亿元，为本公司控股子公司，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 243.36 亿元；报告期内实现营业净收入 3.59 亿元，净利润 1.94 亿元。

兴业资管围绕集团特资经营融合及市场化运营，持续深耕特资主业，推进特资业务收处，探索特资经营转型，积极服务区域及集团风险防范化解。报告期内，兴业资管收储各类特殊资产债权总额 24.51 亿元，处置各类特殊资产债权总额 14.11 亿元，福建区域金融机构不良债权收购规模居全市场第一位。

（10）兴业普惠科技（福建）有限公司

兴业普惠科技（福建）有限公司（原福建省金服云有限公司）成立于 2020 年 4 月，注册资本 1 亿元，为本公司控股子公司。经营范围包括软件开发；数据处理和存储支持服务；信息系统运行维护服务；接受金融机构委托从事信息技术和流程外包服务（不含金融信息服务）；信息技术咨询服务；融资咨询服务等。

报告期内，兴业普惠科技深耕普惠金融场景生态平台建设和运营，以大数据和金融科技驱动，缓解中小企业融资问题，助推集团数字普惠金融业务发展。**服务政务场景**，创新“数据+政策+金融”、政银企共创普惠金融服务模式，打造地方综合金融服务平台、

地方融资信用服务平台、地方征信平台“三位一体”的综合解决方案，已建成福建省重要金融基础设施——福建“金服云”平台。福建“金服云”平台自2019年上线以来，已入驻金融机构125家，平台注册用户29.40万户。累计解决融资需求7.65万笔，普惠小微贷款占比超98%，累计解决融资金额2,641.32亿元。**构建普惠生态**，面向全国普惠金融场景，建设运营“兴业普惠”，于2022年7月正式发布。依托兴融资、兴注册、兴开户、兴代账、兴支付、兴财富“六大”功能体系，打通“线上+线下”，连接“城市+乡村”，融合“对公+零售”，为中小微企业、个体工商户、小微企业主提供涵盖“金融+非金融”的全方位综合服务。截至报告期末，“兴业普惠”平台注册用户11.04万户，新增4.21万户；累计解决各类融资需求4.49万笔，金额1,711.76亿元，新增705.96亿元。同时，建设智慧农批系统，打造“农批市场数字化+公私一体化综合金融服务”的行业解决方案；加快布局园区金融、普惠金融、乡村振兴等重点领域，实现场景获客，累计连接外部供应链、互联网、数字政务等各类场景平台758个。

（11）兴业国信资产管理有限公司

兴业国信资产管理有限公司成立于2013年4月，注册资本34亿元，为本公司间接控股子公司。经营范围包括资产管理、股权投资、实业投资、投资管理和投资顾问。2022年8月，兴业国信资管提级管理为本公司一级子公司。

报告期内，兴业国信资管作为集团“商行+投行”战略的重要载体，定位助力健全集团大投行业务体系，提升集团综合金融服务能力。**发展策略稳健**，以价值投资为导向，沿产业链条开展布局；以集团为依托，汇聚兴业生态资源，提供全流程商投联动服务。**投资策略清晰**，以科技引领为主线，重点投资科技赋能带动相关产业提升的领域，充分把握国产替代机会，投向高端制造、新材料、新能源、企业服务、信息科技、医药健康等新兴行业。

（二）业务分析

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，跑好新赛道，深耕细分领域，为构建现代化产业体系贡献金融力量。贯彻执行“商行+投行”2.0战略，持续推动集团客户“全绿”转型，打造支付结算新体系，全方位、全周期增强客户

经营服务能力，通过数字化转型提升客户服务效率、优化客户服务体验。

(1) 基础企业金融

报告期内，围绕“规模上量、质量提升、客户活跃”三大目标，企金客户稳步增长，整体发展态势良好。截至报告期末，企金客户数突破 130 万户，较上年末增长 7.35%，同比多增 1.66 万户；客户活跃度持续提升，动户数达到 102.97 万户，较上年末增长 11.12%，同比多增 4.22 万户；客户质量不断提升，报告期内提升至价值及以上客户数 2.31 万户，同比多增 931 户，其中新开户客户占比 36%，较上年同期提升 3 个百分点。按照客户层级分类，中小型客户、微型客户增速 6.15%和 8.28%，快于大型客户的增速 5.5%。大型、中小型、微型客户数占比分别为 5%、37%、58%，已初步形成“头部强、中部壮、底部稳”的金字塔结构。

资产方面，对公贷款规模稳健增长，贷款结构持续优化，实现“量质并举”。截至报告期末，本外币对公贷款余额 32,675.85 亿元，较上年末增加 2,539.71 亿元，增长 8.43%，对公贷款余额存、增量均列同类型股份制银行首位。持续优化业务结构。聚焦五大赛道，深化金融服务。重点把握制造业转型升级、高新技术产业发展、绿色产业发展，加大贷款投放，其中，制造业中长期贷款增长 643.37 亿元，战略新兴产业贷款增速达 18.47%。

负债方面，持续推动负债结构重塑，结构优化和成本控制取得成效。截至报告期末，本外币对公存款余额 38,921.80 亿元，较上年末增加 2,433.20 亿元。本外币对公存款余额存、增量均居同类型股份制银行第三位。结构方面，低成本存款日均余额 20,302 亿元，较上年末增加 1,671 亿元，增长 8.97%，高于企金存款增速；本外币结算性存款日均余额 19,427.22 亿元，较上年末增加 489.46 亿元，结算性存款占比提升 1.09 个百分点至 53.42%。成本实现有效压降，截至报告期末，人民币对公存款负债付息率 2.21%，较上年末压降 10BP。

(2) 绿色金融业务（战略客户业务）

报告期内，公司绿色金融业务实现稳步增长。截至报告期末，公司表内外绿色金融融资余额 18,007.55 亿元，较上年末增加 1,709.95 亿元，增长 10.49%。其中，人行口径绿色贷款余额 7,472.00 亿元，较上年末增加 1,101.28 亿元，增长 17.29%。绿色贷款在各项贷款中的比重持续提升，绿色金融客户基础进一步巩固，截至报告期末，绿

色金融客户数 5.42 万户，较上年末增长 9.46%。

聚焦“降碳减污”重点领域。近年来，公司绿色金融业务明确了以“降碳减污”为重点领域，围绕碳中和产业链实现业务突破，同时聚焦“减污”领域的业务策略。截至报告期末，降碳领域绿色金融融资规模 10,017.61 亿元，较上年末增加 2,118.42 亿元；减污领域绿色金融融资规模 3,990.30 亿元，较上年末增加 165.35 亿元。积极支持清洁能源产业发展，对光伏、风电、储能等重点产业不断加大投放力度。截至报告期末，清洁能源产业绿色贷款余额 1,570.03 亿元，较上年末增长 18.35%。

强化绿色金融产品创新。持续推广复制绿色金融创新产品，落地碳资产转型债券、“绿色+科创”类 REITs 等创新业务。截至报告期末，已落地 29 笔全国碳配额质押融资业务，质押配额 629.40 万吨，质押融资金额 4.60 亿元，24 家分行落地碳减排（碳足迹）挂钩贷款等创新产品 148 笔，金额 78.68 亿元。报告期内，公司承销绿色债券 135.45 亿元，其中，碳中和债券 41.55 亿元。累计落地“环保贷”310 笔，带动融资金额 137.75 亿元。

（3）投资银行业务

报告期内，公司投行业务继续夯实业务发展基础，强化资源匹配，资产规模稳健增长。大投行 FPA 余额 4.28 万亿元，较上年末增加 2,477.41 亿元，增长 6.14%。产品体系方面，根据市场需求不断创新迭代，在类 REITs、科创票据等方面均走在市场前列。业务协同方面，更好利用集团综合化牌照优势，致力于通过深入协同，为客户提供更具竞争力的综合金融服务，为财富板块提供各类优质资产 1,463.02 亿元。客户服务方面，“商行+投行”战略服务大型央企国企、科创企业、上市公司等客群的内容不断丰富，服务实体经济的能力不断加强。

债券承销业务方面，截至报告期末，非金融企业债务融资工具承销规模 3,452.22 亿元，列市场第二位；承销境外债券规模 23.30 亿美元，列中资股份制银行第二位；承销绿色非金融企业债务融资工具规模 137.20 亿元，列股份制银行第一位。落地市场首单转型碳资产债券、首单中资企业绿色日元债、首单科创类 REITs 业务等。

资产构建业务方面，基于客户需求推动投行产品创新。并购融资及银团融资业务合计落地 1,332.01 亿元，重点推动员工持股并购等。资本市场业务落地 192.34 亿元，同比增长 43.10%，包括落地市场首单公募 REITs 高管战略配售融资等。

资产流转业务方面，通过投行朋友圈建设打造市场资金外循环机制，报告期内实现资产流转 1,170.90 亿元，其中，信贷资产证券化流转 652.83 亿元，同比增长 310.97%，列股份制银行第一位。持续打造开放融合的代理推介业务模式和银团分销业务，综合化、多渠道解决客户多元化融资需求。

(4) 普惠金融业务（乡村振兴业务）

报告期内，公司实施普惠金融公私一体化经营，线上线下协同发力，丰富普惠产品服务供给，支持实体经济高质量发展。截至报告期末，普惠小微贷款余额 4,604.22 亿元，较上年末增加 562.62 亿元，增长 13.92%；普惠小微贷款户数 21.69 万户，较上年末增加 1.86 万户。报告期内普惠小微贷款累计投放加权平均利率 3.94%，不良率 0.66%。公司营业网点 2,072 家，其中，传统支行 1,072 家，社区支行 836 家。

聚焦金融科技，加快推进普惠金融数字化转型。围绕“线下产品线上化、场景数字化”两条主线，持续打造“兴速贷”线上普惠产品体系。截至报告期末，对公兴速贷余额 553.41 亿元，较上年末增加 259.60 亿元，个人兴速贷余额 79.47 亿元，较上年末增加 26.27 亿元。持续建设运营“兴业普惠”平台，建立普惠客群权益体系，开展线上融资利率优惠运营活动，实施普惠客群线上触达远程运营。截至报告期末，“兴业普惠”平台注册用户 110,446 户，认证用户 33,332 户，较上年末分别新增 42,131 户、4,514 户；对接外部场景平台 784 个；累计解决融资需求金额 1,711.76 亿元，余额 553.41 亿元，较上年末分别新增 705.96 亿元、259.60 亿元。

支持科技创新，构建科创金融全方位多层次服务体系。聚焦掌握“卡脖子”关键技术的科技创新企业，搭建投资朋友圈，持续深化基础客群和重点客户经营，打造“线上+线下”“商行+投行”“金融+非金融”多元化综合服务，与客户相伴成长。截至报告期末，合作科创企业 6.14 万户，较上年末增加 0.97 万户；其中，专精特新客户 1.73 万户，新增 2,333 户，服务科创领域上市、拟上市公司 10,208 家，报告期内增加 926 家。科创客户中，深度合作客户占比 40%。科创客户贷款余额 4,233.27 亿元，较上年末增加 796.68 亿元，增长 23.17%。

服务国家战略，打造兴业特色乡村振兴金融服务。深耕农产品批发市场金融服务，发力农批市场建设及商户融资，持续推广活体抵押业务，聚焦各地特色产业提供差异化金融支持。截至报告期末，涉农贷款余额 6,274.23 亿元，较报告期初增加 807.04 亿元；

普惠型涉农贷款余额 495.52 亿元，较报告期初增加 102.31 亿元。

(5) 机构业务

报告期内，公司推动机构客户综合经营服务体系建设，强化重点业务的总对总对接，有效提升对机构客户的综合金融服务水平。明确机构客户认定标准及管理规则，更加聚焦政府机构、事业单位、社会团体，不断推进机构客户深度经营。截至报告期末，机构客户数 47,455 户，较上年末增加 1,890 户；日均存款 9,003.98 亿元，较上年末增加 319.57 亿元，机构业务在同类型股份制银行的领先地位持续稳固。

深挖支付结算潜力，提升财政资金链式营销成效。报告期内，实现财政资金链式营销承接 2,010.11 亿元，同比增长 17.27%；营销下游重点收款单位 6,054 户，带动下游企业客户日均较上年末增长 98.11 亿元。

创新产品服务，专项债财务顾问业务市场占比稳步提升。专项债财务顾问服务发行额度 3,673.06 亿元，市场服务规模占比 15.96%；实现资金回存 1,291.14 亿元，较上年同期增长 1.99%，市场占比 5.61%。

(6) 交易银行业务（国际业务）

报告期内，公司着力推动支付结算体系化经营，持续深化交易银行服务体系数字化转型，加大力度推动重点区域国际业务发展，不断增强服务实体经济能力，各项业务稳步发展。

创新迭代全网一站式供应链金融平台，加强银企合作。着力增强与核心企业产融平台协同合作能力，实现“科技-产业-金融”良性循环。截至报告期末，供应链融资达标余额 3,567.37 亿元；合作核心企业 727 户，带动上下游客户数 12,065 户，较上年末增加 405 户，增长 3.47%。

构建票据全场景服务生态圈，便捷支付结算及融资。完善新一代票据建设，提升票据池智能化水平，便捷支付结算及融资，做客户的票据主结算行。截至报告期末，票据池业务入池量 1,467.72 亿元，较上年同期增加 53.76 亿元，增长 3.80%；票据池融资业务量 1,258.46 亿元，较上年同期增加 40.29 亿元，增长 3.31%。

提升场景生态数字化服务水平，形成联动发展新格局。打造“兴业管家”旗下的财资管理平台、教育缴费平台、医疗综合支付服务平台等服务重点行业领域的金融产品，

围绕重点客群的核心场景嵌入场景生态服务，逐步建立G（政府）B（企业）C（零售）端业务联动发展新格局。截至报告期末，累计落地场景生态项目4,918个，其中，报告期内落地项目202个。

推进“兴业管家”渠道能力再造，提升客户服务体验。打造一体化、综合性、开放式的“金融+非金融”线上服务平台，同时通过“客户-平台-SaaS服务商”链路延伸，将金融服务嵌入客户生产、经营、管理各场景，助力经济社会和客户经营数字化转型。截至报告期末，“兴业管家”企金电子渠道客户数109.20万户，较上年末增加9.91万户；“兴业管家”月均活跃客户数（月均MAU）64.33万户，较上年末增加5.84万户，增长9.98%。

完善国际业务产品体系，满足客群跨境金融服务需求。打造涵盖结算、融资、存款、汇率避险、全球资金管理等各类跨境业务的线上服务体系；通过国际银团、境外贷款等产品，助力中资企业“走出去”，金融支持“一带一路”高质量发展；持续完善“小微企业跨境融资”产品体系，充分满足外贸型小微企业多样化融资需求，扩大普惠金融覆盖面；加强海南自贸港、横琴粤澳深度合作区、福建“两国双园”等创新发展热点区域跨境金融服务能力建设；紧抓人民币国际化战略机遇，推动跨境人民币业务取得新突破；持续加大出口型企业服务力度，大力支持外贸稳规模优结构。截至报告期末，本外币跨境结算量1,680.64亿美元，同比增长7.85%；跨境人民币收付量9,110.54亿元，同比增长41.41%；境内企金外币日均存款105.91亿美元；境内企金外币日均贷款148.64亿美元，同比增长3.13%。

2. 零售金融业务

报告期内，零售金融业务坚持以客户为中心，优化客户分层分类管理，加强各层级客户经营。持续推进生态场景建设，完善支付结算体系化经营，深化公私一体化经营，加快数字化转型赋能，推进线上线下融合，持续拓宽服务边界。报告期内，公司基础客群拓展与价值客户转化取得较好成效。

（1）基础零售

零售客户基础夯实。截至报告期末，零售客户数9,632.60万户，较上年末增加457.40万户，增长4.99%；手机银行有效客户数5,257.78万户，较上年末增加337.39万户，月活跃用户数1,830.61万户，网络金融柜面替代率96.22%。

个人存款规模提升。公司加强统筹布局，聚焦代发、收单、社保卡、快捷支付等重点业务，优化经营策略，积极推进业务获客和客户经营，大力发展低成本存款。截至报告期末，个人存款余额12,475.60亿元，较上年末增加1,585.31亿元，增长14.56%。

长尾客户拓展有力。依托数字化手段，加强线上线下合作，通过平台集中运营和场景生态建设，打通与外部平台的生态连接，与高频场景互联互通，实现更多支付结算，有效满足零售长尾客户金融和非金融的各类需求。截至报告期末，公司累计开立数币个人钱包221.19万个，较上年末增加139.86万个。其中，三类及以上实名钱包累计开立172.07万个，较上年末增加109.48万个。累计发展借记卡快捷支付有效绑卡客户数2,689.09万户，较上年末增加177.56万户，增长7.07%；总体绑卡率46.78%，较上年末增长1.36个百分点。借记卡快捷支付累计交易笔数10.75亿笔，同比增长18.25%；累计交易金额4,824.57亿元，同比增长3.10%；发展云闪付移动支付借记卡客户1,729.88万户，较上年末增加31.04万户，增长1.8%。

个人养老金稳步发展。公司充分把握先发优势，发挥网点动能，加快渠道布局，持续拓展个人养老金账户，注重个人养老金客户的综合化经营。截至报告期末，公司累计开立个人养老金账户323.21万户，较上年末增加94.05万户。

(2) 零售贷款

报告期内，公司持续推动零售信贷转型发展，强化提升零售贷款数字化运营能力，拓宽业务渠道、创新贷款产品，推动公私一体化经营，零售贷款规模稳步提升，业务结构持续优化。截至报告期末，个人贷款（不含信用卡）余额14,637.18亿元，较上年末增加175.05亿元，增长1.21%。其中，个人消费贷款余额711.68亿元，较上年末增加32.80亿元，增长4.83%；个人经营贷款余额3,058.08亿元，较上年末增加258.08亿元，增长9.22%；公司非按揭贷款占零售贷款比重25.77%，较上年末提升1.70个百分点。

依托公私一体化经营，巩固按揭贷款基本盘。公司结合按揭市场发展情况，持续推进与头部房地产开发商及房屋中介机构总对总合作，通过沙盘营销逐步推进各合作项目投放，夯实按揭贷款发展基础；不断加强存量客户经营，强化资产配置和客户层级提升，不断提升存量客户综合效益。报告期内，公司按揭贷款投放同比增长70.18%。**线上线下业务齐头并进，发展消费贷款调结构。**以模型优化、产品创新、业务流程简化、

运营体系搭建为抓手，做强自营线上兴闪贷产品业务，截至报告期末，自营消费兴闪贷业务余额 195.18 亿元，较上年末增加 61.17 亿元，增长 45.65%。提升线下贷款线上化水平，依托场景金融与交叉营销，推动传统线下消费贷款业务发展。

（3）财富管理

截至报告期末，零售综合金融资产余额 29,326.28 亿元，较上年末增加 1,081.12 亿元，增长 3.83%；贵宾客户数 426.53 万户，较上年末增加 21.22 万户，增长 5.23%，同比多增 2.84 万户；钱大掌柜注册用户数 1,647.44 万户，报告期内月均 MAU56.98 万户，同比增长 37.53%。

客群经营提升。公司打造以“优选产品+资产配置+权益服务”为核心的财富客户生命周期服务体系，构建“人工+AI”协同服务的客户分层经营体系，为客户提供个性化、专业化的财富管理服务，改善体验，共创价值。

产品供给丰富。加强优质资产甄别和引入，全面丰富产品货架。截至报告期末，公司与 300 余家机构达成代销合作，存续产品数量逾 1.6 万余支，为客户提供多元化的产品配置选择；打造“天天宝”“天天利”“天天盈”T0 产品体系，提升 T+0 快赎额度至 120 万元/天，上线以来新签约客户数 38 万户。

数字化转型加快。赋能财富规划能力，在线上客户服务端，推出零售客户财富账单功能，提供全量财富产品收益查询以及细分品类收益分析服务，形成“财富账单”“财富体检”“财富规划”三维一体的数字化能力底座；在线下队伍赋能端，持续推动以资产配置为核心的财富队伍标准工作作业台（理财师平台）建设，提供智能资金测算和产品组合配置建议，实现客户接触的统一管理，提供分支行精细化过程管理服务，进一步提升财富经营效能。

钱大掌柜建设。推进钱大掌柜与零售体系的双向融合及互通，从产品、客户、合规、数据方面实现“四个融合”，从登录、功能、持仓、搜索方面实现“四个互通”。

（4）私人银行

报告期内，公司持续推进“区域+行业”的私人银行财富管理，聚焦企业家高净值人群及其背后的企业、家庭目标客群，推动私人银行业务高质量发展。截至报告期末，私人银行客户月日均数 66,987 户，较上年末增加 3,979 户，同比多增 135%，较上年末

增长 6.32%；私人银行客户月日均综合金融资产 8,329 亿元，较上年末增加 295 亿元，同比多增 29%，较上年末增长 3.67%。

营销获客协同提升。通过下发公私一体化重点企业沙盘及企业关联人沙盘，开展公私一体化联动获客，带动私行客户累计增加 4,509 户，较上年同期新增 2,429 户；私行联动企金新开户企金客户 1,023 户，较上年同期新增 483 户。

体制机制改革落地。为强化综合营销、探索直接经营，构建更加高效专业的管理体系，报告期内公司成立 23 家私人银行直营中心，其中 19 家已投入运营，进一步为私人银行客户提供差异化定制服务。

(5) 信用卡

报告期内，公司抓住社会经济逐步复苏的契机，发挥信用卡在扩大内需、拉动消费、服务民生等方面的重要作用，在保持客户规模平稳增长的同时，进一步优化客群结构，做大年轻客群，提升机构交叉营销和场景发卡占比，营销效能和获客质量稳步提升。截至报告期末，公司累计发行信用卡 6,945.06 万张，较上年末增长 4.75%，报告期内新增发卡 314.74 万张；报告期内累计实现交易金额 12,037.17 亿元。

持续打造营销品牌。打造“兴动星期六”“兴动全球”特色营销品牌，构建线上线下全场景沉浸式消费体验。探索消费新趋势，联合 VISA 发布《2023 兴业银行·Visa 消费洞察白皮书》。践行绿色发展战略，更新升级绿色低碳信用卡，提升个人绿色金融综合服务能力；布局汽车金融新赛道，重点加强与新能源汽车品牌厂商的合作，新能源汽车分期交易量占比达 93%。践行金融的政治性、人民性，推出新市民卡，满足新市民金融服务需求。

构建数字化场景生态。进一步深耕“兴业生活”消费场景，打造“本地优惠”特色板块，通过持续开展品牌日半价优惠活动，让利客户，促动消费交易回升。同时，夯实支付底座，“兴业生活”成为首个支持所有数字人民币钱包快付的全国性商业银行 APP，也可支持通过数字人民币为信用卡还款。截至报告期末，“兴业生活”注册用户 4,396.43 万户，报告期内新增 635.05 万户，同比多增 68.6%。

加强风险管控。加大风险量化模型和数据标签体系在风险管理中的应用，通过准贷前、抓贷中、强贷后，大力推进“三位一体”清收模式，形成总分联动的全流程风控体系。

完善消保服务体系。以人民为中心，坚持“标本兼治、治标为先、治本为要”的理念，大力发扬“枫桥经验”，通过完善体制机制，加大消保资源投入，加强总分协同和数字赋能，更好地服务民生、帮助真正有困难的客户，履行银行社会责任。

3. 同业和金融市场业务

报告期内，同业和金融市场业务以服务实体经济和客户需求为己任，充分发挥同业自营业、代理业务、撮合业务优势，坚持基于同业合作开展金融市场业务，深入服务同业客户、金融市场与实体经济，进一步拓宽转型发展空间。报告期内，同业朋友圈不断扩容，存管结算、资金交易、资产管理、资产托管等业务优势进一步巩固，业务结构更加均衡，协同联动更加紧密，发展模式更可持续，综合价值和效益持续提升。

(1) 同业客户服务

同业朋友圈不断扩容。公司全面深入服务金融行业各领域，已与 23 家金融要素市场机构建立全方位业务合作关系，在持续提供高效稳定的清算、结算服务基础上，在融资服务、投资交易、系统建设等方面开展深入合作。建立分层分类的合作与服务体系，为不同类型同业金融机构提供综合金融解决方案。报告期内，对境内主要行业的同业法人客户合作覆盖率保持 95%以上，与全球 90 个国家和地区的 1,174 家银行协同建立了全球银行跨境服务网络，153 家中外资银行通过公司成为人民币跨境支付系统（CIPS）的间接参与者。同时，积极落实“商行+投行”战略，围绕提升客户覆盖率、产品使用率和营收增长率的目标，争做金融市场的主结算行、主托管行、主投资行、主交易行，并发挥“银银平台”优势，深入服务市场主体在产品、销售、交易等方面的多元化需求。

资产负债结构持续优化。公司着力发展“清结算+存托管”类同业负债，匹配同业客户及金融市场的结算、融资需求，保持同业负债规模稳定、成本控制得当。同业大类资产配置不断优化，标准化产品占比保持高位。丰富合格交易对手，并以投资有效带动存管、托管、投行业务协同发展，交易能力进一步增强。大力拓展绿色票据、民营票据等特色产品拉动票据贴现体量增长，同时强化利率市场研判，大力发展票据交易，进一步便利企业融资，有力服务实体经济。

(2) 银银合作业务

公司 2007 年在行业内率先推出同业金融品牌“银银平台”，多年来深耕各类型同业客户合作，形成了庞大的同业“朋友圈”。银银平台运用开放银行理念和创新技术焕新升级，围绕金融机构和金融产品的统一门户、投资交易枢纽、金融服务超市三大核心定位，以服务公司绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”为战略导向，为同业客户提供一站式的投融资、资金交易、财富管理、FICC、跨境业务、支付结算、开放运营、金融资讯、科技输出等综合服务，延伸赋能同业客户的企业、零售客户，形成独具特色的“同业+”生态圈。截至报告期末，银银平台合作客户超 5,300 家。

为金融机构提供丰富的综合金融服务，加大对优质中小金融机构在债券投资、承销、流动性支持等领域合作力度。发挥银银平台客户基础及数字化运营体系优势，进一步丰富理财、基金产品货架，将财富管理服务分享给广大中小银行及其客群，为三四线城市及农村地区提供优质理财产品，并为中小银行提供系统建设、人员培训、智慧化运营等赋能支持。截至报告期末，上线基金产品超 9,500 只，银银平台财富产品销量近 2,900 亿元，服务代销机构超 400 家，行外代销理财产品余额近 6,200 亿元。

服务同业客户多层次支付结算需求。为 153 家境内外银行提供代理接入人民币跨境支付系统服务；与 105 家中小银行开展代理外币清算、资金拆借、外币债投资、FICC 等银银平台国际版跨境联动业务合作。与近百家 2.5 层银行开展数字人民币合作，涵盖股份制银行、省级联社、城农商行、民营银行等各类型机构。“汇收付”聚焦为非银金融机构客户提供跨行代收付服务，结算量达 4 万亿元。

为同业客户数字化转型赋能提供整体银行和单品输出解决方案。通过核心系统集约化运营实现共享经济，并输出绿色金融、财富管理、票据、流程机器人（RPA）、灾难备份等特色单品服务，共享公司科技能力。截至报告期末，科技输出在线运行机构 247 家。

(3) 资产管理业务

公司持续推进资产管理业务转型创新，全面提升产品管理、投资研究、渠道销售、金融科技、风险管理能力。截至报告期末，管理产品规模 2.09 万亿元，其中，符合“资管新规”的新产品余额超 2 万亿元，占理财产品总体规模的 98.86%，管理产品规模排名全市场同业第二位，较上年末排名上升 1 位。

夯实渠道覆盖领先基础，加强行外产品定制化布局。报告期内，资产管理业务实现国有、股份制银行代销渠道全覆盖，行外代销余额突破 6,000 亿元，合作机构超过 400 家，持续夯实渠道布局领先基础。同时，根据代销渠道特点持续输出优质理财产品，在巩固现金管理类产品和固定收益类产品基本盘的基础上，布局差异化的多资产策略产品、多元化的含权益产品以及特色化的 ESG、养老、海峡产品。截至报告期末，现金管理类产品、期次型纯债类产品及“固收+”行外渠道产品覆盖率分别较上年末提升 21.1、10.5 及 21.1 个百分点。

深化投研体系建设，加快底层资产转型。持续深化投研体系建设，固收端形成 3-4 年恒定久期策略、短久期高杠杆策略、低波银行资本债策略等多个策略专户，有效提升投资效率及产品收益；多资产端通过打造“核心+卫星”策略配置模式，以公共策略为锚，推进投资半自动化运作；权益引进外部投研人才，整合推进权益业务重塑，完成首只含股票直投的理财产品募集。底层资产端，推进与投研体系相适应的大类资产配置，完善投资“工具箱”。报告期内，实现市场公募 REITs 全覆盖，投资规模位于市场前列，与多家优质主体达成 Pre-REITs 基金出资，REITs 战配份额锁定、扩募等多领域业务合作。持续推进针对上市公司股东、员工持股计划等主体在多元场景需求下的投融资工具开发，为产品端提供优质资产供给。

建立健全产品风险管控机制，提升市场风险应对能力。在持续完善信用风险管控体系的基础上，针对市场波动强化产品净值波动风险管控，设立 9 档细分产品风险管理体系，提升市场风险应对能力。一方面，优化产品关注池机制，在积极开展同业调研的基础上，健全资产管理业务市场风险管理体系，持续优化产品全流程风险管理量化指标，强化产品破净监测，提升产品净值风险的事先预防、事中控制和事后处置能力。另一方面，强化流动性风险监测管理，在监管指标基础上，从产品层面持续丰富流动性监测维度。

(4) 资金业务

报告期内，公司资金业务持续巩固金融市场业务优势，高质量推进业务发展，持续助力公司成为“金融市场综合服务商”和“金融市场综合营运商”。**全面提升金融市场承分销、投资、交易、做市、衍生品、风险管理等全市场、全客群、全产品、全功能营运能力。**利率债承销总量 4,432.43 亿元，同比增长 6.28%，其中，国家开发银行、

进出口银行和农业发展银行三类债券承销分别排名市场第一、第四和第四；依托联动机制对接经济实体，带动综合效益不断提升，持续加大对绿色债券、乡村振兴债券、小微债券、双创债券以及其他体现国家战略导向品种债券的投资支持力度，通过债券投资交易的独特优势，打造交易生态圈，满足企业融资需求，助力实体经济降低融资成本，支持实体经济本源。**开发对接实体客户需求，提供金融市场综合服务方案。**实现同业客户种类全覆盖，与 155 家交易对手成交债券借贷业务 6,317 亿元；服务 1,053 家企业客户操作汇率套保业务，开展汇率业务 4,389 亿元；持续丰富产品结构，加强交易策略赋能，持续为企业及零售客户提供挂钩黄金、外汇标的的结构存款产品，帮助客户实现资金保值和增值需求；通过积存金产品实现公司零售客户财富配置和交易需求，客户数已持续快速增长至 11.4 万户。

(5) 资产托管业务

报告期内，公司资产托管业务结构持续优化，综合服务能力和创新能力不断提高，助力公司巩固同业和金融市场优势。截至报告期末，公司资产托管业务稳居行业第一梯队，在线托管产品 39,142 只，保持全行业第二位；资产托管业务规模 15.56 万亿元，较上年末增长 1.91%。

业务结构继续优化。标准化产品规模占比接近 50%，收入占比 76%。重点业务行业排名稳步提升，公募基金托管规模保持全行业第三位、股份制银行第一位；信托、银行理财托管规模保持全行业第二位；私募投资基金、保险产品上半年托管收入分别同比增长 35.69%、16.99%。

4. 金融科技

公司锚定“构建连接一切的能力，打造最佳生态赋能银行”愿景，全面实施数字化转型。

深化集团金融科技体制改革，健全数字化转型体制机制。调整优化金融科技板块职能机构设置，进一步落实“管运分离”，形成数字化转型委员会领导下的“三个部门、一个公司、一个研究院”新格局。全面推广“BA（业务分析师）+SA（系统分析师）+DA（数据分析师）+UE（体验师）”协同工作机制，有效促进业务、技术、数据与客户服务融合创新。

实施科技人才万人计划，调整优化数字化人才队伍结构。加大科技人才培养力度，完善科技专业型人才岗位地图，完善科技应用型人才培养和认证体系，开展“学习-考试-考核”三位一体的全员数字化培训，加快培养具有全局视角的高素质复合型人才。

不断提升数字化经营能力，数字化赋能业务成效明显。加快推进“五大企架工程”“五大线上平台”建设，聚焦“五大新赛道”“三张名片”优化科技支持。截至报告期末，“银银平台”机构投资保有规模 2,714 亿元，较上年末增加 543 亿元；“兴业普惠”解决融资需求 1,711.76 亿元，较上年末增长 70.19%；“兴业生活”绑卡用户数较上年末增加 419.57 万户，月活客户数（MAU）1,336.20 万户，较上年末增长 11.09%；“钱大掌柜”绑卡用户数较上年末增加 49.28 万户，月活客户数（MAU）较上年末增长 12.17%；“兴业管家”月活客户数（MAU）64.33 万，较上年末增长 9.98%。

全力推进企架工程建设，探索“未来银行”建设。按照“企业级、标准化”方法论，用企业级架构重塑数字化系统，推进需求、数据、模型、开发、运营“五个标准化”工作，基本完成营销、财富、投行、风控、运营“五大企架工程”以及“五大线上平台”主体建设，初步实现了砸“烟囱”、填“竖井”、连“孤岛”、通“断点”、强“体验”的目标。

释放数据要素潜能，赋能数据洞察和数字化经营。加强全流程数据治理，在重点领域取得成效，通过新资本协议底层数据治理压降 1,400 亿元的风险资产。加快企业级标准化数据字典建设，初步建成 2.1 万项企业级数据字典标准，大力提升重点领域数据质量。持续打造企业级数据中台能力体系，建设模型管理平台，全面开展数据资产构建、模型开发及共享复用，已完成 1 万个指标标签的纳管、发布和共享。赋能获客、营销、风控、合规等领域，强化重点工程数据支持。

持续夯实数字化底座，为业务创新发展奠定坚实基础。坚持架构引领，构建架构管控长效机制，逐步扩大算力供应，加快基础设施“云化”转型，夯实新型技术底座，持续将企业级架构思维融入集团经营过程。加快云原生、人工智能等关键技术领域布局，云原生技术体系趋于成熟稳定。建设多个人工智能的基础能力平台，提供自然语言处理、智能语音等上百种人工智能开放能力；引入部署私有化的商业大模型，上线大模型产品 ChatCIB。实现卫星遥感技术茶叶种植、林业碳汇场景应用落地，推进生物资产数字化监管平台建设。

（三）报告期各类风险和风险管理情况

1. 概述

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

2. 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。总行成立重点领域风险防控敏捷小组，分行成立风险处置专班，整合全集团专业力量，形成合力，共同攻坚，持续推进房地产、地方政府融资平台、信用卡、账销案存资产等重点领域的风险化解，并取得良好成效。提高授信政策针对性，以新理念、新动能、新工具布局新赛道，执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策，服务国家区域重大战略和协调发展战略，围绕国家“双碳”目标，进一步发挥公司绿色金融先行优势，加快构建绿色资产，拓面上量，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，结合区域规划和产业发展特点，充分发挥全领域、全渠道、全产品、多牌照集团化综合服务优势，积极融入当地主流经济等。加大对科创型企业的支持，优化技术流工具手段，聚焦中小“真科创”科技企业识别，完善技术流评价体系，推进技术流审批模型应用，提高授信审批效率与质量，持续推动技术流业务拓展。公司不断深化集团智能风控系统建设，以客户风险信息为基础，对内外部数据进行加工、分析、整合，有效提升公司风险管理数字化、智能化和自动化水平。加强大额

风险暴露管理。落实《商业银行大额风险暴露管理办法》（银保监会 2018 年 1 号令）规定，持续建立和完善集团范围内大额风险暴露管理体系，推进制度完善、系统建设、数据治理等工作，计量并动态监测风险暴露集中度，报告期内公司各项风险暴露集中度指标均控制在监管要求的范围之内。

3. 流动性风险管理

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

报告期内，面对复杂多变的国内外经济形势，公司落实国家重大决策部署及各项监管要求，强化资产组合管理，持续优化负债结构，保持资产负债业务均衡发展，流动性平稳运行，流动性监管指标稳健达标。一是加大考核引导力度，坚定拓展低成本核心存款。报告期内公司进一步强化考核引导，将低成本、稳定性强的结算性存款拓展作为负债业务的重中之重，引导经营机构加强系统平台建设，持续深化公私联动，提升客户综合金融服务水平，扩大低成本核心存款规模。二是把握机会发行金融债券，补充长期稳定资金来源。积极把握市场利率相对低位的有利窗口，加快推动长期债券发行落地，报告期内公司发行长期债券 500 亿元，合理补充长期稳定资金。三是择机增持优质流动性资产，提升流动性风险抵御能力。公司加强市场利率走势研判，优化投资结构，适度增持国债等利率债，增厚优质流动性资产储备。

4. 市场风险管理

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

报告期内，公司各项市场风险指标均维持在限额范围内，市场风险体系运行稳健。

公司积极应对市场环境变化，在数字化转型战略方向下，持续深化健全数字驱动的全面市场风险管理体系，重点围绕系统建设、风险监测及限额管理等方面，稳步推进各项工作。报告期内，加速推进市场风险智能风控平台建设；根据《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》最新要求，持续优化巴塞尔协议市场风险资本新标准法计量项目；不断加强风险因子识别、计量和可视化监测；有效执行市场风险多层次限额体系，优化完善压力测试管理。交易账簿利率风险和汇率风险是公司面临的主要市场风险。

（1）交易账簿利率风险

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

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

（2）汇率风险

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

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

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

5. 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，世界主要经济体为应对高通胀纷纷进入加息周期，国内加大稳健货币政策的实施力度，保持经济运行在合理区间。公司秉承中性审慎的利率风险偏好原则，紧跟货币政策和财政政策变化，加强对市场利率走势研判，结合市场利率曲线变化趋势影响，实行动态监测与前瞻性风险管理。密切关注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，前瞻性调整应对措施。一是持续关注国内外经济形势变化影响，加强宏观分析研判，通过对市场利率走势进行深入分析和预测，灵活调整利率风险主动管理策略；二是灵活运用价格引导、久期管理、风险限额等管理工具，有效控制银行账簿利率风险，把握流动性合理充裕机会，通过主动负债获取长期资金，适度控制债券投资久期，确保公司银行账簿利率风险敞口水平整体稳定；三是优化银行账簿利率风险管理系统功能，完善管理模型与数据治理，提升风险数据分析和挖掘能力，全力支持以数据为基础的风险管理决策。截至报告期末，利率风险水平控制在公司年度利率风险管控目标范围内，压力测试结果也显示公司各项指标均维持在限额和预警值内，银行账簿利率风险整体可控。

6. 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，支持公司高质量发展。一是持续做好业务连续性管理工作，保障公司各机构重要业务流程的连续稳定运营。二是进一步加强操作风险资本计量，持续完善系统建设及数据优化，支持公司中长期操作风险管理工作的合规开展。三是夯实操作风险管理基础。提升关键风险指标（KI）监测、流程风险控制识别与评估（RCSA）、风险事件收集（DC）等操作风险管理工具运用能力，提高操作风险管控的准确性。四是充分评估新产品、新业务潜在操作风险，为业务高质量发展提供安全保障。

7. 合规风险管理

合规风险，是指因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。公司合规风险管理目标，是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面合规管理体系建设，确保依法合规经营。公司董事会对经营活动的合规性负最终责任。总行风险管理委员会与内部控制委员会是公司高级管理层下的合规风险管理机构。公司建立了业务部门、合规管理部门、审计部门三道防线的合规风险管理运行机制，保障公司依法合规经营管理。

报告期内，公司开展了兴航程“法治能力提升年”活动，深化“从严治行”与合规工作数字化转型，全面提升集团运用法治思维与法治方式深化改革、推动发展、化解矛盾、应对风险的能力。强化法治文化理念培育。开展合规专题培训、“一把手”讲合规、合规下基层等合规宣贯活动，强化外规内化，通过合规风险提示、合规建议书等形式，提示各类业务合规风险，筑牢“全员主动合规、合规创造价值”的合规理念。持续健全内控管理体系。推进合规内控数字化转型，持续落实《网络安全法》《数据安全法》《个人信息保护法》要求，强化关键业务合规要求内嵌，为业务高质量发展保驾护航。进一步提升风险防控能力。加强对重大、新型、疑难案件的研究与总结，增强业务指导的前瞻性、系统性、全局性，加强重要岗位主要负面行为清单的落地执行，做实重点领域专项监督，加大对员工违反禁令行为的惩处力度，牢固树立“大合规”理念，加强对合规内控薄弱机构的帮扶与指导，促进集团“全面合规”。

8. 网络与信息科技风险管理

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，公司贯彻落实“科技兴行”战略，积极应对复杂多变的外部形势带来的困难和挑战，全面深化金融科技体制机制改革，进一步赋能公司业务转型发展。一是针

对风险高发领域定期开展风险评估，揭示风险隐患并督导整改，有力促进信息科技风险管控质效不断提升。二是推进网络与信息安整体规划建设，全局统筹谋划，着力做好集团网络与信息安统筹管理、系统全生命周期安全管理、个人信息保护、安全技术体系建设、安全运营保障等工作。三是落实关键基础设施年度保护工作计划，加强网络安全审查自判预判工作，强化重大工程项目进度及风险跟踪。

9. 声誉风险管理

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

公司声誉风险管理遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”基本原则和“分级管理、分工负责，实时监测、预防为主，快速响应、分类处置，守土有责、协同应对”执行原则，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，持续完善声誉风险管理制度流程，构建声誉风险防控长效机制，不断提升声誉风险管理效能。报告期内，公司认真落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》（银保监发〔2021〕4号）要求，提高全员声誉风险意识，强化制度执行力和约束力，健全涵盖事前、事中、事后的全流程声誉风险管控体系，压实声誉风险管理的领导责任、主体责任和管理责任，强化“集团一盘棋”，构建风控、法律合规、信访、消保、舆情处置、安保等密切协同的声誉风险防控联动机制，积极推动分行、子公司持续完善声誉风险管理制度机制，完成新版舆情管理系统开发上线试运行，持续提升舆情管理数智化水平；常态化培训与演练有机结合，持续加强队伍专业能力建设，进一步夯实声誉风险管理基础；深入组织开展声誉风险排查、识别、评估、监测和处置预案制订，统筹加强重点领域、重大事件、敏感时点声誉风险防范化解，一案一策、精准发力，持续提升舆情应对处置质效，牢牢守住不发生重大声誉风险底线；持续加强源头治理，全面排查声誉风险触发因素，深入推进问题整改并强化问责，形成“负面舆情一应对处置一改进管理服务”正向循环，从根本上落实以客户为中心的经营理念，努力为经营发展赋能；公司持续履行上市公司信息披露责任，确保披露信息的真实性、准确性、完整性、及时性和公平性，客观展示公司业务特色与业绩动态，同时围绕公司1234战略执行以及服务实体经济、扩大普惠金融覆盖面、履行社会责任、强化消费者权益保护、擦亮“三张名片”、布局新赛道等重点持续加大正面宣传，提升品牌影响力，增厚声誉资本。

10. 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。

为应对复杂多变的国际环境，防范地缘政治风险等，公司高度重视国别风险管理，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，在国家分类的基础上，综合考虑公司跨境业务发展战略和风险偏好等因素制定国别风险限额，公司国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家地区。本年度以风险回避、限额适配为原则，“有保有压”降低集团国别风险总敞口，夯实国别风险限额管理工作，并成立国别风险管理工作小组，提高公司国别风险的识别、评估和应对能力，加强国别风险应急处置管理。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。

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”“扩散融资”等违法犯罪活动利用而面临的风险。洗钱风险管理的目标，是公司通过建立健全洗钱风险管理体系，按照风险为本方法，合理配置资源，对洗钱风险进行持续识别、审慎评估、有效控制及全程管理。

报告期内，公司董事会、监事会及高级管理层认真履行反洗钱法定义务，充分发挥反洗钱工作领导小组决策机制作用，多措并举提升公司洗钱风险管理的有效性。一是强化反洗钱管理与业务管理的融合，从源头推动业务制度和业务流程内嵌反洗钱工作要求。二是加强集团层面反洗钱的统筹管理，指导和明确子公司反洗钱合规管理要求。三是深入推进反洗钱工作数字化转型，构建反洗钱数字化检查平台提升检查监督质效，探索引入隐私计算、大模型等新技术提升反洗钱数字化管理水平。四是持续提升可疑交易监测质效，优化人工智能监测模型，提升可疑交易监测精准度。五是持续夯实反洗钱管理基础，优化客户洗钱风险评估指标体系及系统功能，推动机构洗钱风险自评估发现问题的全面整改。

12. 欺诈风险管理

欺诈风险是指以非法占有为目的，主要通过远程、非接触等方式，诈骗公私财物的行为，包括伪卡欺诈、失窃卡欺诈、账户盗用、伪冒申请、商户合谋、营销欺诈等。欺诈风险管理的目标，是建立全域联动、主动防御、立体高效、全面覆盖的生态级数智化反欺诈风险联防联控体系，建设同业领先的反欺诈技术与能力，在风险防控的同时为人民群众提供安全便捷的金融服务，牢牢守护人民群众的“钱袋子”。

报告期内，公司深入贯彻党中央、国务院决策部署，坚决落实《中华人民共和国反电信网络诈骗法》要求，不断提升欺诈风险管理效能。一是强化技术反制能力，持续优化企业级反欺诈平台功能，实现风险账户自动化管控，推进智能模型迭代升级，丰富负面数据资产，持续拓宽风险数据源，赋能公司重点业务风险管理。二是建立精准资金保护机制，针对潜在受害人采取多元化预警劝阻和保护性止付措施；报告期内共对 81214 名潜在受害人账户实施临时性资金保护措施，涉及金额达 3.12 亿元。三是建立欺诈风险集中处置专班，持续开展账户排查、预警处置、风险特征分析等工作，有效提升风险处置效率，推动处置工作集中化和专业化；报告期内专班累计处理事中预警 19,371 笔，拦截可疑交易 4,215 笔，涉及金额达 6,166 万元。四是提升金融服务质效，推进账户分级分类管理，完善管控救济措施，建立线上线下、跨地区跨网点的全方位解控申诉受理机制。五是夯实反诈宣传矩阵，多措并举开展反诈宣教活动，提高全民反诈意识。

报告期内，依托企业级反欺诈平台，公司欺诈风险管理水平显著提升，涉案账户数同比下降 45%，国内银行金融机构排名稳居 10 名之后，达历史最好水平，拦截涉诈资金 3.8 亿元，取得良好的社会效益和经济效益。

第四章 公司治理

一、公司治理基本情况

公司持续加强公司治理建设，推进党的领导与公司治理有机融合，注重银行的稳健和可持续发展，三会一层分工明确、相互制衡、有机衔接，公司治理基本制度全面、系统，公司治理各层级运作规范。

（一）股东和股东大会

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

（二）董事和董事会

截至报告期末，公司董事会由 10 名董事构成，包括 7 名非执行董事（含 5 名独立非执行董事）和 3 名执行董事。公司董事会下设战略与 ESG 委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬考核委员会五个委员会。除战略与 ESG 委员会外，其他四个委员会均由独立董事出任主任委员。报告期内，公司共召开董事会会议 5 次，董事会各委员会会议 13 次，累计审议或听取各项议题 132 项。

（三）监事和监事会

截至报告期末，公司监事会由 8 名监事构成，包括 2 名股东监事、3 名职工监事和 3 名外部监事。公司监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会两个委员会。报告期内，公司共召开监事会会议 3 次，监事会各委员会会议 3 次，累计审议或听取各项议题 38 项。

（四）高级管理层

截至报告期末，公司高级管理层成员共 4 名，包括 1 名行长和 3 名副行长。行长依照法律法规、公司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，具体实施股东大会和董

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

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

（五）关联交易情况

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

（六）信息披露与投资者关系

报告期内，公司认真组织编制和披露定期报告，及时披露重大事项，保障投资者的公平知情权；完成年度大股东和主要股东评估；组织开展巴III第三支柱信息披露系统项目建设；组织做好内幕信息保密工作和知情人登记备案，切实防范内幕信息泄露和内幕交易风险。公司高级管理层积极沟通潜在战略投资者，持续推动主要股东增持，有效优化股权结构，公司投资者关系团队积极回应投资者关切，主动开展多样化投资者交流活动和市值管理活动。

（七）可持续发展与绿色金融

报告期内，公司不断建立健全 ESG 管理体系，推进全面优化 ESG 指标体系，发布《2022 年度可持续发展报告》，并在 2021-2025 五年发展战略规划中纳入 ESG 管理理念与规划，树立可持续发展的价值准则、企业文化和经营理念。同时，公司持续提升在绿色金融领域的专业优势，以实现集团全绿转型为目标，量与质并重，表内表外、分行与子公司绿色金融业务发展更加平衡与协调，持续打造“绿色银行集团”。

二、股东大会情况简介

(一) 会议届次：2022 年年度股东大会

(二) 召开日期：2023 年 5 月 26 日

(三) 召开地点：福州

(四) 出席情况：出席会议的普通股股东 543 户，代表有表决权普通股股份数 12,093,604,214 股，占普通股总股本的 58.2143%；吕家进、陈逸超、肖红、陶以平、孙雄鹏、贲圣林、徐林、王红梅、漆远等 9 名董事，陈信健、何旭东、张国明、赖富荣、Paul M.Theil、朱青等 6 名监事，乔利剑、朱坤、陈躬仙、张学文等 4 名董事候选人，余祖盛、孙铮等 2 名监事候选人，以及华兵董事会秘书出席会议。

(五) 主要议题：会议审议通过了《2022 年度董事会工作报告》《2022 年度监事会工作报告》《2022 年年度报告及摘要》《2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案》《2022 年度利润分配预案》《关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案》《关于发行资本债券的议案》《关于中期资本管理规划（2023-2025 年）的议案》《关于选举第十届董事会部分董事的议案》《关于选举第八届监事会部分监事的议案》等 10 项议案，听取了《关于 2022 年度大股东评估情况的报告》《2022 年度独立董事述职报告》《2022 年度监事履行职责情况的评价报告》《2022 年度监事会对董事和高级管理人员的履职评价报告》和《2022 年度关联交易情况报告》等 5 项报告。

(六) 表决情况：经出席会议的普通股股东投票表决，会议审议的 10 项议案均获通过。

(七) 决议刊登的指定网站的查询索引：上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和公司官网（www.cib.com.cn）

(八) 决议刊登的披露日期：2023 年 5 月 27 日

三、报告期内召开的董事会有关情况

报告期内，公司第十届董事会召开了第十三次会议（2月21-28日）、第十四次会议（3月9-16日）、第十五次会议（3月30日）、第十六次会议（4月21-28日）和第十七次会议（6月30日）等五次会议，累计审议议案46项，听取报告13项。主要议题包括：董事会工作报告、行长工作报告、年度报告、利润分配预案、提名董事、聘请会计师事务所、关联交易情况报告、呆账核销报告、全面风险管理报告、可持续发展报告、制定绩

效薪酬追索扣回管理办法等。

四、董事会下设专门委员会情况

(一) 董事会战略与 ESG 委员会

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

2. 会议日期和内容

报告期内，公司第十届董事会战略与 ESG 委员会召开了第九次会议（3 月 29 日）和第十次会议（6 月 29 日），累计审议议案 20 项。主要议题包括：董事会工作报告、行长工作报告、利润分配预案、中期资本管理规划（2023-2025 年）、2023 年恢复计划、呆账核销议案、可持续发展报告等。

(二) 董事会风险管理与消费者权益保护委员会

1. 风险管理与消费者权益保护委员会由陈逸超、陶以平、贲圣林、漆远四位成员组成，贲圣林任主任委员。

2. 会议日期和内容

报告期内，公司第十届董事会风险管理与消费者权益保护委员会召开了第九次会议（3 月 29 日）和第十次会议（6 月 29 日），累计审议议案 23 项，听取报告 4 项。主要议题包括：负债质量管理报告、全面风险管理报告、集团风险偏好实施方案、反洗钱合规管理报告、呆账核销议案、预期信用损失法模型验证、消保内部考评、修订消保工作管理办法、互联网贷款业务评估等。

(三) 董事会审计与关联交易控制委员会

1. 审计与关联交易控制委员会由肖红、苏锡嘉、徐林、王红梅四位成员组成，苏锡嘉任主任委员。

2. 会议日期和内容

报告期内，公司第十届董事会审计与关联交易控制委员会召开了第十一次会议（2 月 24 日）、第十二次会议（3 月 29 日）、第十三次会议（4 月 21-26 日）和第十四次会议（6 月 29 日）等四次会议，累计审议议案 14 项，听取报告 5 项。主要议题包括：

年度财务报告、内部审计工作情况报告、财务预决算报告、聘请会计师事务所、关联交易情况报告、内部控制评价报告、募集资金存放与实际使用情况报告等。

（四）董事会提名委员会

1. 提名委员会由孙雄鹏、贲圣林、漆远三位成员组成，漆远任主任委员。

2. 会议日期和内容

报告期内，公司第十届董事会提名委员会召开了第八次会议（3月9-14日）、第九次会议（3月29日）和第十次会议（4月21-26日）等三次会议，累计审议议案3项。主要议题包括：提名董事和委员会工作报告等。

（五）董事会薪酬考核委员会

1. 薪酬考核委员会由陈逸超、苏锡嘉、徐林三位成员组成，徐林任主任委员。

2. 会议日期和内容

报告期内，公司第十届董事会薪酬考核委员会召开了第五次会议（3月29日）和第六次会议（6月29日），累计审议议案4项。主要议题包括：董事履职情况评价报告、高管薪酬分配方案、制定绩效薪酬追索扣回管理办法等。

五、报告期内召开的监事会有关情况

报告期内，公司第八届监事会召开了第十二次会议（3月29日）、第十三次会议（4月21-28日）和第十四次会议（6月29日）等三次会议，累计审议议案13项，听取报告14项。主要议题包括：监事会工作报告、监事履职情况评价报告、董事、高级管理人员履职情况评价报告、提名监事候选人、年度报告、利润分配预案、经营业绩及财务决算报告、募集资金存放与实际使用情况报告、内部控制评价报告、全面风险管理报告、关联交易情况专项审计报告、反洗钱合规管理报告、消费者权益保护工作计划、调整监事会下设委员会成员组成、权益类投资业务专项审计报告等。

六、监事会下设专门委员会情况

（一）监事会监督委员会

1. 监督委员会由何旭东、Paul M. Theil、孙铮等三位成员组成，Paul M. Theil任主任委员。

2. 会议日期和内容

报告期内，公司第八届监事会监督委员会召开了第七次会议（3月29日），累计审议议案3项，听取报告4项。主要议题包括：年度报告、经营业绩及财务决算报告、内部控制评价报告、全面风险管理报告、关联交易情况专项审计报告、反洗钱合规管理报告等。

（二）监事会提名、薪酬与考核委员会

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

2. 会议日期和内容

报告期内，公司第八届监事会提名、薪酬与考核委员会召开了第八次会议（3月29日）和第九次会议（4月21-26日），累计审议议案4项。主要议题包括：监事履职情况评价报告、董事、高级管理人员履职情况评价报告、提名监事候选人等。

七、董事、监事和高级管理人员变动情况

（一）董事变动情况

1. 2023年2月6日，苏锡嘉先生向董事会提交书面辞呈，因在公司担任独立董事已满6年，辞去公司独立董事及董事会相关委员会委员职务，因其辞职将导致公司董事会独立董事中没有会计专业人士，苏锡嘉先生将继续履职至下任会计专业独立董事就任之日。

2. 2023年3月16日，李祝用先生向董事会提交书面辞呈，因工作安排，辞去公司董事及董事会相关委员会委员职务。

3. 2023年3月9-16日，公司第十届董事会召开第十四次会议，提名乔利剑女士、朱坤先生、陈躬仙先生为第十届董事会董事候选人；4月21-28日，公司第十届董事会召开第十六次会议，提名张学文先生为第十届董事会独立董事候选人；5月26日，公司召开2022年年度股东大会，选举乔利剑女士、朱坤先生、陈躬仙先生、张学文先生为公司第十届董事会董事。上述四位董事候选人将在金融监管总局核准其董事任职资格后正式任

职。

4. 2023年7月18日，陶以平先生向董事会提交书面辞呈，因任职年龄原因，辞去公司董事、行长及董事会相关委员会委员职务。

5. 2023年7月25日，公司第十届董事会召开第十八次会议，提名陈信健先生为公司第十届董事会董事候选人；2023年8月10日，公司召开2023年第一次临时股东大会，选举陈信健先生为公司第十届董事会董事，陈信健先生将在金融监管总局核准其董事任职资格后任职。

（二）监事变动情况

1. 2023年5月4日，公司发布公告，外部监事林华先生因病不幸逝世。

2. 2023年4月21-28日，公司第八届监事会召开第十三次会议，提名余祖盛先生为第八届监事会监事候选人、孙铮先生为第八届监事会外部监事候选人；5月26日，公司召开2022年年度股东大会，选举余祖盛先生为第八届监事会监事、孙铮先生为第八届监事会外部监事。

3. 2023年7月18日，陈信健先生向监事会提交书面辞呈，因工作职务变动原因，辞去公司监事、监事长职务。

4. 2023年7月18日，何旭东先生向监事会提交书面辞呈，因工作安排原因，辞去公司监事及监事会相关委员会委员职务。

（三）高级管理人员变动情况

1. 2023年2月14日，经原中国银保监会核准副行长任职资格，张旻先生于当日起任职公司副行长。

2. 2023年2月14日，经原中国银保监会核准副行长任职资格，张霆先生于当日起任职公司副行长。

3. 2023年7月25日，公司第十届董事会召开第十八次会议，聘任陈信健先生为公司行长，陈信健先生将在金融监管总局核准其行长任职资格后任职。

4. 2023年7月25日，公司第十届董事会召开第十八次会议，聘任曾晓阳先生为公司副行长，曾晓阳先生将在金融监管总局核准其副行长任职资格后任职。

八、利润分配或资本公积金转增预案

公司2023年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

第五章 环境和社会责任

一、与环境相关的表现和政策

（一）ESG 相关的风险管理政策

公司积极融入和服务新发展格局，以新理念、新动能、新工具响应国家政策导向和市场变化。报告期内，公司持续加强授信政策与 ESG 整合，执行《兴业银行 2023 年授信政策》《兴业银行关于下发 ESG 相关授信政策的通知》。以上政策适用于纳入统一授信管理的业务，包括客户在公司的传统信用业务、同业及其他自营投资业务、代客资产管理业务等各类业务中的投融资授信。

公司持续提升环境和社会风险的精细化管理水平，要求所有行业均应符合国家相关环保标准、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等，对国家明令禁止、不符合环境保护规定的项目和企业，不得发放贷款，并收回已发放的贷款；要求持续加大生态保护重点领域和重点区域支持力度，积极支持生物多样性保护重大工程，密切关注项目建设对生态环境及生物多样性等方面的影响；积极引导信贷资源投向低能耗、低排放、低污染、高效率、市场前景良好的业务领域。同时，对农业、林业、能源、采矿业、化工等共 23 个行业进行了明确规定。部分行业的授信要求包括：

1. 农业：支持农业能源节约客户，如农机效率高、耗力少，应用节肥、节药、节水、节地、节能技术的客户，对于绿色有机农业执行《有机产品》（GB/T 19630.1-GB/T 19630.4）以及农业部《绿色食品标志管理办法》等规定。

2. 林业：支持国家重点林木良种基地，全国森林经营规划重点建设项目，积极支持国土绿化，提升森林蓄积量，增强碳汇能力，对于天然林资源保护项目执行《森林抚育规程》（GB/T 15781）、《天然林资源保护工程建设评价技术规程》（LY/T 1818）等国家标准和行业标准。

3. 火电行业：已经安装脱硫、脱硝、除尘等环保装置，执行《火电厂大气污染物排放标准（GB 13223-2011）》的要求，符合国家相关环保排放标准；上年度单位标准煤耗不高于国内行业平均水平，上年度发电设备利用小时数不低于所在省份行业平均水平。

4. 煤炭行业：满足《煤矿安全生产基本条件规定》，并取得安全生产许可证；高瓦斯、煤与瓦斯突出矿井类项目严格执行（国办发〔2011〕26号）规定；能源消耗执行《煤炭井工开采单位产品能源消耗限额（GB29444-2012）》或《煤炭露天开采单位产品能源消耗限额（GB29445-2012）》等规定，煤炭洗选环节应执行《选煤电力消耗限额（GB29446-2012）》等规定。

5. 其他采矿行业：在批准的开采范围内开采，生产过程中废水、噪音、粉尘得到有效处置、达标排放，降低对周围环境的影响，积极支持绿色、清洁、智能开采；禁止介入存在重大环境与气候风险的客户，禁止介入不符合国家产业政策的违规产能、落后产能以及安全生产不达标的企业。

6. 化工行业：符合国家《石化产业规划布局方案》等相关产业政策要求、符合各细分行业产业政策要求和准入标准，未列入《市场准入负面清单(2019版)》中的“未获得许可，不得投资建设特定原材料项目（事项编码 221005）”“禁止生产和经营国家明令禁止生产的农药、未取得登记证的农药”范围。

（二）投融资流程管理

公司依托赤道银行的丰富实践经验，将 ESG 相关风险评估体系全面运用到企业金融、零售金融、同业金融三大业务条线的投融资授信流程中，根据风险评估标准将客户分为 A、B、C、D 四类，采取差别化的管理策略，并融入尽职调查、风险评审、合同签订、融资发放、存续期管理等投融资授信流程各环节。

公司发布《兴业银行关于建立客户 ESG 指标体系的通知》《兴业银行企业金融客户 ESG 内嵌授信流程方案》《兴业银行关于将 ESG 内嵌小微企业授信流程的通知》《兴业银行零售信贷客户 ESG 内嵌授信流程方案》《兴业银行关于印发同业客户 ESG 指标体系的通知》《同业金融客户 ESG 内嵌授信流程方案》等制度。

公司按照 ESG 相关内容开展针对性的尽职调查，强化对客户 ESG 表现相关的基础信息及数据的收集与验证，覆盖能源消耗、水资源利用、温室气体排放、企业环境信用评级、环保行政处罚、供应商管理、客户投诉、员工社保数据、偿债能力、信息披露、负面新闻等 39 类指标，确保信息的真实、完整及有效性，并制定专项风险防控措施和应对预案，包括但不限于：限时整改违法违规事件、签订专项承诺书、调整授信方案、提高资本金比例、增加风险缓释措施、暂停新增授信、压缩存量业务等。在存续期管理

环节，持续做好客户 ESG 风险监测及跟踪管理工作。

公司将绿色信贷制度、流程、执行情况纳入内部审计范围，强化绿色金融业务监督，按三年一覆盖原则将绿色金融专项审计纳入审计工作计划，同时也纳入机构审计项目中。

（三）支持重点行业低碳转型

公司按照“总量稳中有进、加快结构调整、优化区域布局、推动绿色转型”的原则，持续优化完善高碳管控指标体系及管控策略，落实“能源安全”与“绿色发展”并重的整体要求，同时提升高碳领域数字化管控水平。以降碳转型为业务核心逻辑，重点支持高碳领域节能降耗、减碳降排类绿色金融业务，持续推动高碳客户结构优化及增绿降棕；加强对高碳领域环保工艺先进、能效指标领先、经营发展稳健、财务表现良好的企业的授信支持，并针对保障能源安全政策要求，给予能源保供领域业务阶段性差异化管控策略，践行“绿色银行”社会责任。截至报告期末，公司高碳行业贷款余额中，符合央行绿色贷款口径的业务占比 30.73%。（高碳排放行业口径根据《关于做好 2018 年度碳排放报告与核查及排放监测计划制定工作的通知》（环办气候函〔2019〕71 号）执行。）

二、加强气候风险管理

（一）董事会与高管层强化气候风险监督

董事会层面，公司董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会，负责制定包括气候风险在内的风险战略和风险管理基本政策，并监督检查战略落地和政策执行情况。高级管理层层面，制定《可持续发展（ESG）政策》，明确气候风险管理机制，并将 ESG 与气候风险管理纳入全面风险管理体系，严格执行《全面风险管理报告办法》，明确总行风险管理委员会 ESG 与气候风险管理职责，定期向高级管理层与董事会报告 ESG 与气候风险；成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，组织推动落实并跟踪、督促、评价。

（二）气候变化风险分析

公司针对高碳行业客户，积极开展气候风险压力测试，并对相关工作开展情况进

行主动披露。报告期内公司持续开展气候风险压力测试研究探索，总结前期工作开展经验，制作气候风险压力测试课程，纳入绿色金融人才万人计划系列专题课程，同时加强对全集团员工的培训，提升集团气候风险压力测试的专业能力。

（三）公司绿色运营情况

报告期内，公司开展了碳盘查、碳核查等专项工作，全面厘清了碳排放管理现状并评估减排潜力，在此基础上，制定了碳中和目标与分阶段时间表：计划 2025 年实现自身碳排放强度相比 2020 年下降 20%；2030 年前实现自身运营活动的碳中和（包括范围一和范围二的碳排放）。

目前，公司已制定《绿色运营评分标准》，推进绿色运营工作有序实施，要求各级分支机构结合本机构耗能特点和上一年度耗能状况，制定本机构年度绿色办公目标，并将目标完成情况纳入年度绩效考核体系。同时，针对各类用能场景、设备采取针对性的节能减排措施。报告期内，公司继续实施上海张江机房改造项目，改造完成后可将电能利用效率 PUE（即数据中心消耗的所有能源与 IT 负载消耗的能源的比值）由 2.0 降至 1.25 以下。

三、可持续发展相关的产品服务创新

报告期内，公司绿色金融业务在全面落实总行党委要求、落实绿色发展责任的基础上，继续“巩固基本盘，布局新赛道”，构建绿色金融专业产品体系并加强推广应用，推动绿色银行集团建设。

（一）业务策略方面

近年来，公司绿色金融业务从水资源、固废治理到开始布局大气治理等领域，再到重点服务“降碳、减污、扩绿、增长”相关领域，业务发展与政策演变始终一脉相承。目前，公司绿色金融服务的重点领域包括：降碳相关领域，主要包括新能源与可再生能源、绿色交通、建筑节能，以及钢铁、水泥、化工等高碳行业低碳转型；减污相关领域，主要包括水资源利用与保护、大气治理、固废处理等；扩绿相关领域，主要包括生态修护、林业、湿地资源培育保护等；增长相关领域，主要包括绿色普惠、绿色产业扶贫等。

（二）政策支持方面

公司给予绿色金融业务全面的政策倾斜支持。考核评价方面，报告期内，公司推动完善了绿色金融考核评价体系，将绿色金融指标纳入全集团考评价体系（覆盖各分行、子公司、总行相关部门），基本实现了全覆盖；资源配置方面，每年均安排绿色信贷风险资产或专项规模，对绿色贷款给予 FTP 优惠；人行碳减排支持工具低成本资金全额、及时、直达返还经营机构。授信授权政策方面，公司不断提升对光伏发电、风力发电、水力发电行业等重点领域支持力度，由专业团队对绿色项目进行专业审批，提供绿色审批通道。

（三）绿色银行集团建设方面

报告期内，公司细化绿色银行集团建设重点工作和思路，明确责任单位，制定《2023 年集团全绿转型重点工作安排》，切实全面打造“绿色银行集团”，取得良好成效。截至报告期末，绿色供应链金融业务余额 301.91 亿元，其中清洁能源领域绿色供应链金融业务余额 137.64 亿元；绿色按揭及绿色消费融资余额 150.10 亿元，较上年末增加 63.15 亿元；绿色投行业务规模 765.29 亿元；绿色租赁业务余额 651 亿元；绿色信托业务余额 195 亿元；绿色基金业务存续余额 131 亿元；报告期内，绿色理财及 ESG 理财产品发行量 1,379 亿元。

四、消费者权益保护

报告期内，公司坚持“真诚服务、相伴成长”的经营理念，遵循“标本兼治，治标为先，治本为要”的原则，根据监管要求，进一步加大消保工作组织协调力度，推进完善消保体制机制建设，深化产品与服务全流程消保管控，持续抓好投诉精细化管理，深入压实相关业务部门消保工作主体责任，不断创新金融知识宣传教育方式，多措并举，优化提升消保工作履职质效。

（一）产品和服务合规

公司建立了产品的事前、事中、事后服务流程和督导机制，严格控制业务操作流程，并通过清晰、通俗易懂的方式予以阐述，为客户提供产品信息，确保以公平、透明的方式服务客户。报告期内，公司修订了《兴业银行消费者权益保护工作管理办法》，

进一步明确总分行相关部门消保工作主体责任，确保公司在业务经营全过程采取适当的程序和措施，有效保障消费者合法权益；修订了《兴业银行消费者权益保护分行考评管理办法》，梳理、调整投诉管理、高层履职等指标，强化对分行消保审查质量、审查专业度的考核评价，关注审查数量，严格“应审尽审”原则的落实执行。报告期内，公司共开展消保审查 6,380 笔，覆盖产品和服务的开发设计、定价管理、协议制定各环节。同时，公司将半年度消费者权益保护审查情况呈报风险管理委员会办公室，并纳入《全面风险管理状况评估报告》重点事项内容向董事会报告，进一步强调各单位消费者权益保护源头风险防范。公司董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会，定期审议和研究消费者权益保护相关报告，包括公司开展消保审查情况，指导、监督、评价消费者权益保护工作并督促相关问题落实整改，并向董事会报告。

（二）个人信息及隐私保护

报告期内，公司全面深入开展实施《中华人民共和国个人信息保护法》，充分尊重和保障客户个人信息主体权益，未发生重大网络安全事件或个人信息泄露事件。

1. 强化个人信息保护工作体系建设，引入外部专业咨询团队，严格对标国家法律、行政法规及金融行业标准，从“治理-管理-运营”以及“业务-渠道-信息系统-数据”维度全面梳理个人信息处理活动，深入开展差距分析整改，切实保障客户查询、复制、更正、删除等各项主体权利。推进建立个人信息保护影响评估机制，践行 Privacy by Design 理念，将隐私保护要求嵌入产品开发、业务流程和系统设计中。

2. 健全数据安全管理能力，建立数据安全工作责任制，将数据安全纳入全面风险管理体系。建立覆盖各单位的数据安全管理专业岗位和团队，按照“谁管业务、谁管业务数据、谁管数据安全”原则，开展数据安全风险评估等日常管理工作。加强对供应商和外部第三方的管理，全面建立第三方数据合作台账，对第三方的数据安全资质开展准入评估，严格遵守国家法律法规并按照与个人客户的约定处理数据，落实数据传输过程中的加密和去标识化措施。深化信息系统安全功能落实，从严限制所有员工对客户个人信息的查询权限，组织开展信息系统专项检查以及个人信息异常查询行为分析，增强对违规查询行为的监督和威慑力度。深化密码算法技术在信息系统领域的运用，增强对信息系统重要数据在传输和存储过程中的机密性和完整性保护，包括个人网银、数字人民币在内的 4 套重要系统密码应用的合规性、正确性、有效性已通过第三方专业测评认证。

2023年1月,公司信用卡中心新增获颁 ISO27001 信息安全管理体系 ukas/cnas 双认证。

3. 夯实网络攻击监测处置能力, 持续开展资产管理、安全情报管理、漏洞管理、防御策略管理、威胁管理、安全态势管理六项能力建设, 常态化开展互联网渗透测试、漏洞众测和内部红蓝对抗, 不断提升网络攻击主动防御和动态防御能力。报告期内共监测到高危网络攻击尝试超过 1,560 万次, 高危实时阻拦率达到 99.8%。持续开展网络安全和疑似数据泄露事件监测处置, 报告期内累计处置互联网仿冒应用事件 203 起, 为受境外网络攻击事件牵连的 1,117 位客户进行换卡操作, 保障客户个人信息安全和资金安全。

4. 持续开展员工安全教育, 设计制作侵害个人信息权益典型案例宣传手册, 以案释法提升员工个人信息保护意识; 组织开展网络安全专题学习, 全行共计 55,966 人(含派遣员工)完成学习并通过测试, 全员完成率接近 95%。加强员工自律监督, 建立员工网络安全违规行为记分机制, 对使用弱口令、钓鱼邮件测试未通过等轻微违规行为进行专门登记管理和专项教育, 防微杜渐。

5. 每年组织实施信息安全相关审计, 报告期内, 公司对总行及部分集团下属机构信息科技风险管理开展专项审计, 覆盖信息安全相关政策、系统、运营环境和管理等方面的检查, 促进信息安全管理水平进一步提升。

(三) 客户资金安全保护

报告期内, 公司持续优化企业级数字化智能反欺诈平台规则模型, 不断提高事前预警与事中控制的有效性, 累计发布风险预警 0.67 亿条。报告期内, 公司通过企业级数字化智能反欺诈平台监控网络金融类业务交易总笔数 50.32 亿笔, 其中, 阻断各类高风险交易 0.12 亿笔, 阻断交易涉及金额 787.86 亿元。

(四) 消费者权益保护培训

报告期内, 公司发布《关于下发 2023 年度消保与服务培训计划的通知》, 从加强《银行保险机构消费者权益保护管理办法》政策与案例解读、优化培训形式、加强消保投诉处理措施指导培训等维度提升培训成效。例如, 公司借助“兴知”APP 线上学习平台, 发布“全兴学”消保专题板块学习内容, 特别推出高层领导消保工作指示及消保专题会议精神学习, 全集团员工登陆平台学习并通过测试, 培训覆盖率 100%。

此外，总行消费者权益保护办公室致力于消费者权益保护的指导、监督工作，对行业内侵犯消费者合法权益的金融营销宣传行为典型案例进行收集、分析，以培训、通知、发文等多种形式指导金融营销宣传工作。例如，开展《银行保险机构消费者权益保护管理办法》专题培训、消费者权益保护审查培训等多场培训，结合金融消费者八项权益及监管制度要求，重点宣贯了与营销宣传关系紧密的营销用语规范、风险提示等涉及消费者权益保护的注意要点、典型案例，培训覆盖总分行及子公司消保管理相关人员，全集团近万人参训。

（五）客户投诉处理质量

报告期内，公司全渠道消费投诉 200,126 件，较上年同期减少 54,868 件，下降 21.52%；平均每网点月投诉量为 16.14 件，投诉率为 0.21%，客户投诉处理回访满意度为 99.76%。一季度公司原银保监渠道投诉量 2,788 件，较上年同期减少 2,018 件，下降 41.9%（二季度数据暂未通报），消费投诉的主要情况如下：

1. 从消费者投诉区域分布来看，长三角地区是投诉量最高的地区，上海市的投诉量为 30,634 件，占比 15.3%；江苏省的投诉量为 6,874 件，占比 3.4%；浙江省的投诉量为 6,176 件，占比 3.1%。珠三角地区（指广东省）的投诉量为 14,295 件，占比 7.1%。京津冀地区中北京市、河北省的投诉量分别为 5,434 件和 6,923 件，占比分别为 2.7%和 3.5%。成渝城市圈中四川省、重庆市的投诉量分别为 5,642 件和 3,495 件，占比分别为 2.8%和 1.7%。其他重点地区中，福建省的投诉量 11,933 件，占比 6.0%；山东省的投诉量 13,485 件，占比 6.7%。

2. 从消费者投诉业务办理渠道来看，前台业务渠道投诉 78,014 件，占比 38.98%；中、后台业务渠道投诉 122,112 件，占比 61.02%。其中，前台业务渠道投诉中，营业现场投诉 16,759 件，占比 21.48%；电子渠道投诉 60,229 件，占比 77.20%；自助机具、第三方渠道等其他业务渠道投诉 1,026 件，占比 1.32%。

3. 从消费者投诉业务类别来看，信用卡业务投诉占比 87.14%；借记卡相关业务投诉占比 5.49%；贷款业务投诉占比 4.14%；自营理财和银行代理业务投诉占比 1.24%；支付结算业务投诉占比 0.26%；人民币储蓄业务和人民币管理投诉占比 0.12%；外汇、贵金属、个人金融信息等其他业务投诉占比 1.61%。

4. 从消费者投诉原因来看，主要包括因金融机构管理制度、业务规则与流程引起

的投诉 69,259 件，占比 34.61%；因债务催收方式和手段引起的投诉 107,045 件，占比 53.49%；因营销方式和手段引起的投诉 17,666 件，占比 8.83%；因服务态度及服务质量引起的投诉 2,557 件，占比 1.28%；因服务设施、设备、业务系统引起的投诉 1,841 件，占比 0.92%；因消费者资金安全引起的投诉 684 件，占比 0.34%；因定价收费引起的投诉 456 件，占比 0.23%；因信息披露引起的投诉 130 件，占比 0.06%；因自主选择权、产品收益、信息安全、合同条款等其他原因引起的投诉 488 件，占比 0.24%。

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

（六）关注消费者教育宣传

消费者教育宣传方面，公司聚焦“一老一少一新”等重点人群和农村、少数民族聚居地等重点区域，通过不断推出创意新、质量优、多层次的教育宣传内容，充分集约资源，发挥各类渠道作用，加强引导消费者学习自身亟需的金融知识，提升消费者金融风险识别和防范能力。如总行联合福建闽江学院开设消保专题课程，由消费者权益保护办公室副主任为在校学生讲授金融消费者权益保护相关知识，以实际行动为学生群体筑牢防范校园金融诈骗的“防火墙”；鼓励各分行积极创建系统化、专业化、常态化金融教育示范基地，平稳推进金融知识普及长效机制建设，指导福州分行与福建老年大学共建全省首家“老年金融教育宣传基地”，并配套创设金融教育学习园地，开展各类老年群体喜闻乐见的教育宣传活动；以“3·15”为契机，启动“2023 年‘以消费者为中心加强风险提示’消费者权益保护系列活动”，范围涵盖了各分行、营业网点和总行各部门，包括开展系列线下活动、线上“兴消保·兴教育”金融知识有奖问答活动、消费者权益保护“屏保”宣教、消费者权益保护系列培训、组织金融消费者权益保护工作落实情况“全行大排查”和“‘五十条红线’再学习”等十大系列专题活动，旨在秉承“服务立行，消保先行”理念，切实维护金融消费者的合法权益。报告期内，公司共开展线上线下消费者教育宣传活动 7,359 次，原创折页、海报、图文帖和新闻稿等宣传材料设计 1,831 份，相关材料内容包括但不限于各类金融知识及金融风险提示等，累计向消费者发放资料约 461.63 万份，线上渠道原创教育宣传文案点击数量约 4,483.13 万次，整体触及消费者约 8,815.69 万人次，取得良好成效。

五、员工权益保障与职业平台优化

（一）人力资源分析

公司秉持理性、创新、人本、共享的核心价值观，紧密围绕集团业务发展战略和“十四五”人才发展规划，动态优化员工队伍结构，提升人力资源投入产出，持续推动全集团人才队伍建设工作开展。

1. **进一步加快人力资源数字化进程**，通过人力资源管理全流程的数字化，改进优化业务流程，加强对员工引进保留、培养使用、评价激励、服务保障等方面的科技赋能，完善员工沟通交流及风险排查机制，落实员工个人信息保护，持续提升人力资源管理的精细化水平。

2. **进一步加强人力资源数据分析能力**，强化人力资源数据治理、构建数据资产，依托人力资源数据驾驶舱、监测预警平台、人才及岗位画像等应用，实现对各级机构人力资源管理指标全方位、多角度、立体式的实时展示与动态监测，及时评估公司及员工在发展中遇到的人力资源问题，提出相应举措，切实提高应对各类风险的可持续发展能力。

（二）员工职业生涯发展计划

公司高度重视员工的职业生涯发展，扎实开展员工教育培训工作，打造多元化员工职业发展平台，促进员工在实干中成长成才。

1. **聚焦人才队伍建设**，深入推进“十四五”人才发展规划落实，持续加强数字化、专业化、综合化、国际化、复合型、高端型、工匠型“七型人才”队伍建设，重点围绕“科技人才万人计划”“绿色金融人才万人计划”目标，持续拓展人才认证培养的广度与深度，在需求分析师、数据分析师认证项目的基础上，探索推出用户体验、低代码开发两个新赛道，开展绿色金融人才“产学研”一体化协同培养试点工作，举办绿色金融岗位画像研讨工作坊，打造高质量高标准人才队伍。

2. **聚焦实践能力提升**，深化干部员工交流机制，常态化开展“鸿鹄”“鲲鹏”人才库入库选拔培养工作，启动“海外人才交流计划”，不断加大总分、母子、东西、南北、境内外交流力度；积极推广“链长制”经营管理创新成果，选聘第三批新兴产业链链长，组建敏捷工作小组，在服务实体经济中进一步提升干部员工的专业能力；举办“兴飞跃”“兴火燎原”创新马拉松大赛等赛训平台，以赛代训选拔培养人才。

3. 聚焦激励机制优化，深入推进收入分配机制改革，完善专业技术序列管理办法，建立健全以价值贡献为核心的薪酬管理体系；完善人才宣传表彰机制，出台兴业银行荣誉表彰管理办法，组织“兴业工匠”评选，举办“两优一先”表彰大会，进一步激发干部员工干事创业激情。

4. 多元化与平等，公司始终坚持以人为本，注重将平等原则贯穿员工职业生涯发展全过程，致力于消除性别、年龄、民族等方面的歧视，在健全引进培育链条、树牢选人用人正确导向、提高员工职业道德水准、科学设置绩效考核指标、完善薪酬福利机制等方面持续发力，全面加强员工权益保障，着力营造良好的人力资源生态。

5. 聚焦职业生涯培养，报告期内，公司以发展现代化高质量职业教育为目标，不断建立健全“5+N”培训体系和“1+N”责任体系，完善培训运营体系，落实以员工为中心的理念，构建学习型组织，帮助员工提升专业能力，实现个人价值。报告期内，聚焦战略重点业务和关键人群，积极开展数字化、专业化、综合化、国际化、复合型、高端型、工匠型等“七型人才”培训；重检规划师课体系，推进绿金“万人计划”、投行“人才倍增计划”、国际化人才培养项目、“鸿鹄”“鲲鹏”等人才培养与认证；制定覆盖全集团员工的ESG系列培训方案，重视消费者权益保护，加强员工道德标准培训，切实推进ESG信息管理能力建设；组织开展2023年全行系列重要会议精神“全兴学”项目，内容涉及战略改革等应知应会知识，学习覆盖全集团各机构，参与人数达55,296人，参与率达99.33%；组织上半年岗位专业初级考试，推动“一专多能”学习到“一专多证”认证，进一步提升员工专业水平和可持续就业能力；强化实战实训，通过兴联动力、精英讲师挑战赛、案例大赛等，着力人才培养，打造高素质金融人才队伍，赋能集团高质量发展。

（三）沟通与反馈

公司高度重视完善员工沟通反馈渠道，通过设立内部网站、邮箱等内部沟通平台，方便员工之间进行信息交流、分享和沟通。通过打造员工建言献策和民主管理的线上“兴声”阵地，设立员工行为系统化管理公共服务邮箱，为员工提供广泛参与民主管理和民主监督的便捷渠道。报告期内，“兴声”平台共收到意见建议1,100余条，涉及战略规划、经营管理、人力资源、后勤保障、党群工作、数字化转型、投诉举报及其他等八大类，累计阅读量近1,200万人次，评论超过2.4万条。同时，公司通过召开职工代表大

会和工会会员代表大会保障职工参与民主管理。报告期内，公司共组织召开了4次职工代表大会，审议了《关于修订〈兴业银行股份有限公司企业年金方案〉的议案》《关于选举兴业银行企业年金理事会职工理事的议案》等事项；召开工会会员代表大会，审议《关于补选兴业银行工会第二届工会委员会委员、副主席的议案》。

公司高度关注员工满意度，每年度开展政治生态调研、人力资源生态调研等形式，围绕选人用人、岗位体系、管理机制、工作环境、企业文化、薪酬福利等方面开展覆盖多层次、多维度的员工满意度调查，结合谈心谈话、家访等方式深入了解员工在工作、学习、生活等方面的需求，切实帮助员工解决实际困难。

六、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴工作情况

报告期内，公司始终“胸怀国之大者”，以人民为重心，将乡村振兴作为重要的政治任务及战略发展新空间，持续发挥自身特色优势，在助力农业强国建设中构建具有兴业特色的乡村振兴金融服务新模式。报告期内，公司持续推广“兴业普惠·智慧农批系统”，助力农产品批发商户解决融资难题，畅通农产品产业链；运用“生物资产监管平台”盘活养殖业生物资产，引入卫星遥感数据服务茶叶种植业等。截至报告期末，公司涉农贷款余额6,274.23亿元，较报告期初增加807.04亿元；普惠型涉农贷款余额495.52亿元，较报告期初增加102.31亿元。

七、持续强化反腐倡廉

（一）加强反腐败建设和职业道德管理

报告期内，公司认真贯彻落实党中央有关全面从严治党、党风廉政建设和反腐败斗争的重大决策部署，始终坚持全面从严管党治行，一体推进不敢腐、不能腐、不想腐。综合运用“四种形态”，抓早抓小，防微杜渐，强化监督执纪问责。公司构建派驻监督、监察监督与巡察监督、审计监督贯通协同的监督体系，各级机构均设立纪律检查部门，紧盯“关键少数”，紧盯廉洁风险重点领域，持续完善管理制度体系，加强对权力运行的监督和制约，强化系统硬控制。通过组织员工参加廉政“微党课”、参观廉政教育基地、观看警示教育片、撰写书法作品、线上学习等多种方式，不断推进“清廉兴业”文化建设，引导员工牢守纪法底线。同时，公司审计部门每年组织实施开展道德标准审计；每年开展两次关联交易专项审计、一次消费者权益保护专项审计，覆盖各分行及子公司，

同时通过机构审计项目，对员工异常行为、消费者权益保护等商业道德相关内容进行检查，加强对员工行为及商业道德的监督管理。在日常监管中，公司积极研发员工行为管理模型，运用数字化排查手段，以发送预警提示函等方式，开展持续审计监督，及时发现、纠正员工异常行为。

（二）执行信访人保护制度

报告期内，公司高度重视信访监督，严格贯彻落实《信访工作条例》《纪检监察机关处理检举控告工作规则》，规范信访工作程序，保护信访人的合法权益。

公司加大矛盾纠纷排查化解力度，构建起党委统一领导、联席会议协调、信访管理部门推动、各方齐抓共管的工作格局，推动信访问题依法及时就地妥善解决。设置信访接待场所、信访电话、电子邮箱，对信访举报人采取严格保密制度，将信访材料列入密件管理，对信访人信息严格保密，严禁向被检举、揭发的人员或单位透露，并对与信访事项或信访人有直接利害关系的个人执行回避制度。

八、公司更多 ESG 具体信息，详见公司官网 ESG 专栏；有关公司治理情况，详见本报告第四章“公司治理”内容。

第六章 重要事项

一、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

(一) 公司部分董事、监事和高级管理人员分别于 2020 年 3 月 23 日至 25 日期间以自有资金从二级市场买入公司股票, 并承诺所购股票自买入之日起锁定三年。详见公司 2020 年 3 月 26 日公告。

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

(三) 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。

(四) 公司股东福建省财政厅计划自 2022 年 7 月 26 日起 6 个月内, 通过集中竞价交易、大宗交易或者协议转让等方式增持公司股份, 累计增持金额不低于 5 亿元、不高于 10 亿元。福建省财政厅承诺, 在上述实施期限内完成增持计划, 且在增持计划实施期间及法定期限内不减持所持有的公司股份。该增持计划现已完成。详见公司 2022 年 7 月 27 日公告和 2023 年 1 月 31 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。

二、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。

三、聘用会计师事务所情况

公司 2022 年年度股东大会批准聘请毕马威华振会计师事务所为公司提供 2023 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 912 万元。

四、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，其中绝大部分是为了不良清收而主动提起的。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 208 笔，涉及金额为 30.29 亿元。公司认为上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

五、公司及董事、监事、高级管理人员受处罚情况

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

六、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。

七、重大关联交易

公司严格遵循原银保监会、中国证监会、上海证券交易所等监管规定，通过强化关联方识别和认定、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、推动关联交易信息化建设等各项工作，确保关联交易管理机制有效运行。报告期内，公司对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。

（一）总体情况

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，公司对原银保监会口径下全部关联方表内外授信净额(已扣除银行存单、保证金、国债,下同)523.28 亿元，占公司资本净额的 5.6224%；最大的单个关联方表内外授信净额 157.5 亿元，占公司资本净额的 1.6923%；最大的关联法人所在集团表内外授信净额 157.5 亿元，占公司资本净额的 1.6923%；以上均符合原银保监会监管比例要求。

截至报告期末，公司对原银保监会口径下关联法人或非法人组织的授信净额 508.04 亿元；对原银保监会口径下关联自然人授信净额 15.24 亿元。报告期内，公司与原银保监会口径下关联方累计发生资产转移类交易 14.94 亿元；服务类交易 19.16 亿元；存款及其他类交易 36.25 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贷款余额为 104.40 万元。关联交易情况具体数据，详见财务报表“附注七、关联方”。

（二）重大关联交易

报告期内，公司经股东大会或董事会审议尚在有效期内的重大关联交易事项包括：

1. 公司第九届董事会第二十七次会议审议通过《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》，同意给予中国烟草总公司及其关联企业关联交易额度人民币 223 亿元，其中：授信类关联交易额度 170 亿元，非授信类关联交易额度 53 亿元，有效期 3 年。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2021 年 3 月 31 日公告。截至报告期末，中国烟草总公司及其关联企业在公司授信余额（原银保监会口径）269,485.74 万元。

2. 公司 2020 年年度股东大会审议通过《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》，同意给予中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业关联交易额度人民币 796 亿元，其中：授信类关联交易额度人民币 540 亿元，非授信类关联交易额度人民币 256 亿元，有效期 3 年。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规

章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2021 年 3 月 31 日和 2021 年 6 月 12 日公告。截至报告期末，中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业在公司授信余额（原银保监会口径）为 27,450.09 万元。

3. 公司第十届董事会第十二次会议审议通过《关于给予浙江省能源集团有限公司及其关联企业关联交易额度的议案》，同意给予浙江省能源集团系列关联交易额度人民币 106 亿元，其中：授信类关联交易额度人民币 85 亿元；非授信类关联交易额度人民币 21 亿元，有效期 2 年。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2022 年 12 月 17 日公告。截至报告期末，浙江省能源集团有限公司及其关联企业在本公司授信余额为 97,433.48 万元。浙江省能源集团有限公司关联企业浙江省能源集团财务有限责任公司在公司存款余额为 60.57 万元，无借款。

4. 公司第十届董事会第十三次会议（临时会议）审议通过《关于给予兴业信托系列等关联方关联交易额度的议案》，同意给予兴业国际信托有限公司及其关联企业关联交易额度人民币 1,907 亿元，其中：授信类关联交易额度人民币 724 亿元；非授信类关联交易额度人民币 1,183 亿元，有效期 3 年；同意给予兴业基金管理有限公司及其关联企业关联交易额度人民币 915 亿元，其中：授信类关联交易额度人民币 50 亿元；非授信类关联交易额度人民币 865 亿元，有效期 3 年；同意给予兴业金融租赁有限责任公司及其关联企业关联交易额度人民币 566 亿元，其中：授信类关联交易额度人民币 500 亿元；非授信类关联交易额度人民币 66 亿元，有效期 3 年；同意给予兴银理财有限责任公司关联交易额度人民币 2,217 亿元，其中：授信类关联交易额度人民币 400 亿元；非授信类关联交易额度人民币 1,817 亿元，有效期 3 年；同意给予兴业消费金融股份公司关联交易额度人民币 501 亿元，其中授信类关联交易额度人民币 400 亿元；非授信类关联交易额度人民币 101 亿元，有效期 3 年；同意给予九江银行股份有限公司及其关联企业关联交易额度人民币 381 亿元，其中：授信类关联交易额度人民币 100 亿元；非授信类关联交易额度人民币 281 亿元，有效期 3 年。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司官网重大关联交易公告。截至报告期末，兴业国际信托有限公司及其关

联企业在公司授信余额（原银保监会口径）为 1,402,676.26 万元；兴业金融租赁有限责任公司及其关联企业在公司授信余额（原银保监会口径）为 740,623.54 万元；兴业消费金融股份公司在公司授信余额（原银保监会口径）为 1,575,000.00 万元；九江银行股份有限公司及其关联企业在公司授信余额（原银保监会口径）为 488,414.50 万元；兴业基金管理有限公司、兴银理财有限责任公司在公司仅开展法人账户日间透支业务，报告期末均无授信余额。

5. 公司第十届董事会第十七次会议审议通过《关于给予福建省港口集团有限责任公司及其关联企业关联交易额度的议案》，同意给予福建省港口集团有限责任公司及其关联企业关联交易额度人民币 441 亿元，其中：授信类关联交易额度人民币 291 亿元；非授信类关联交易额度人民币 150 亿元，有效期 3 年。上述额度项下发生的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司官网重大关联交易公告。截至报告期末，福建省港口集团有限责任公司及其关联企业在公司授信余额（原银保监会口径）为 712,611.35 万元。福建省港口集团有限责任公司关联企业福建省港口集团财务有限公司在公司存款余额为 26,224.30 万元，无借款。

（三）公司与存在关联关系的财务公司之间的金融业务仅为存款业务

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	主要股东控制的企业	无	1.5-2.5	30,162	453,392	457,330	26,224
浙江省能源集团财务有限责任公司	主要股东控制的企业	无	1.60	42	2,389	2,370	61
合计	-	-	-	30,204	455,781	459,700	26,285

八、重大合同及其履行情况

（一）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。

（二）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。

（三）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。

九、其他重大事项的说明

（一）公司股东福建省财政厅实施增持股份计划，自2022年7月26日至2023年1月25日，通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持公司股份39,366,968股，增持金额703,078,800.98元。截至2023年1月25日，福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合计持有公司股份3,954,548,007股，占公司总股本的19.04%。详见公司2022年7月27日和2023年1月31日公告。

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

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

第七章 普通股股份变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况

(一) 股份变动情况

1. 股份变动情况表

单位：股

	2022年12月31日		变动增减数量		2023年6月30日	
	数量	比例(%)	限售股变动	可转债转股	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-
1. 国家持股	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	20,774,252,928	100	-	27,678	20,774,280,606	100
三、股份总数	20,774,252,928	100	-	27,678	20,774,280,606	100

2. 股份变动情况说明

截至报告期末，公司发行的A股可转债“兴业转债”累计已有人民币2,212,000元转为公司A股普通股，累计转股数为89,855股，占转股前公司已发行普通股股份总数的0.00043%。有关可转债情况，详见本报告第九章“可转换公司债券相关情况”。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末，公司普通股股东总数为336,691户。

(二) 截至报告期末前十名股东和前十名无限售条件股东的持股情况

单位：股

股东名称	期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	股份质押、标记或冻结情况	股东性质
福建省金融投资有限责任公司	-	3,511,918,625	16.91	-	-	国有法人
中国烟草总公司	-	1,110,226,200	5.34	-	-	国有法人
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—008C—CT001沪	-	948,000,000	4.56	-	-	国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	-	801,639,977	3.86	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	-109,669,713	687,853,816	3.31	-	-	境外法人

中国证券金融股份有限公司	-	622,235,582	3.00	-	-	国有法人
福建省投资开发集团有限责任公司	12,475,128	595,242,545	2.87	-	-	国有法人
华夏人寿保险股份有限公司-自有资金	-	569,179,245	2.74	-	-	境内非国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司-万能一个险万能	-	474,000,000	2.28	-	-	国有法人
福建省财政厅	35,046,381	453,262,382	2.18	-	-	国家机关

注：1. 截至报告期末，福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合计持有公司普通股 3,965,181,007 股，占公司总股本的 19.09%，为公司合并持股第一大股东；中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司。

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。

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

福建省财政厅直接持有公司 2.18%的股份。福建省财政厅为机关法人，法定代表人林中麟，住址为福州市中山路 5 号。

福建省财政厅通过福建省金融投资有限责任公司持有公司 16.91%的股份。福建省金融投资有限责任公司成立于 2022 年 2 月，注册地福州市，注册资本 1,000 亿元，法定代表人万崇伟，经营范围为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公司股份 2,679,029,689 股，占比 12.90%，不存在出质公司股份的情况，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公司 0.84%的股份。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。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”。公司注册资本 442.24 亿元，注册地北京市，法定代表人罗熹，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公司 6.14%的股份。该公司成立于 2005 年 11 月，注册地北京市，注册资本 257.61 亿元，法定代表人肖建友，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公司 5.91%的股份。该公司成立于 2003 年 7 月，注册地北京市，注册资本 2,224,276.5303 万元，法定代表人于泽，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福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司、中国烟草总公司福建省公司、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公司股份 2,055,937,778 股，占比 9.90%，不存在出质公司股份的情况，向公司派驻董事。福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司和福建三华彩印有限公司均为中国烟草总公司的下属公司，中国烟草总公司的控股股东、实际控制人和最终受益人是国务院。

中国烟草总公司持有公司 5.34%的股份。该公司成立于 1983 年 12 月，企业类型为全民所有制，注册地北京市，注册资本 570 亿元，法定代表人张建民，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。

福建烟草海晟投资管理有限公司持有公司 2.13%的股份。该公司成立于 2005 年 7 月，注册地厦门市，注册资本 26.47 亿元，法定代表人林师训。

湖南中烟投资管理有限公司持有公司 1.09%的股份。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。

中国烟草总公司福建省公司持有公司 0.64%的股份。该公司成立于 1984 年 1 月，注册地福州市，注册资本 1.37 亿元，法定代表人李民灯。

中国烟草总公司广东省公司持有公司 0.48%的股份。该公司成立于 1989 年 8 月，注册地广州市，注册资本 1.40 亿元，法定代表人王德源。

福建三华彩印有限公司持有公司 0.22%的股份。该公司成立于 1992 年 12 月，注册地龙岩市，注册资本 0.12 亿元，法定代表人卢东芬。

（四）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. 浙江省能源集团有限公司及其关联方浙江浙能电力股份有限公司合计持有公司股份 122,402,000 股，占比 0.59%，不存在出质公司股份的情况，向公司派驻监事（何旭东先生在公司的监事任期已于 2023 年 7 月 18 日结束）。浙江省能源集团有限公司是浙江浙能电力股份有限公司的控股股东，其控股股东、实际控制人和最终受益人为浙江省人民政府国有资产监督管理委员会。

浙江省能源集团有限公司持有公司 0.02%的股份。该公司成立于 2001 年 3 月，注册地杭州市，注册资本 100 亿元，法定代表人胡仲明，经营范围为经营国家授权的集团公司及其所属企业的国有资产和国有股权；实业投资开发；技术咨询服务，煤炭运输信息的技术咨询服务，电力生产及供应，可再生能源的开发利用，石油天然气运行管理，工程技术与服务，钢材、有色金属、建筑材料、机械设备、电气电缆、煤炭的销售，国际船舶运输（凭许可证经营），国内水路运输（凭许可证经营），电气机械和器材制造、新型能源设备制造，私募股权投资，投资咨询，资产管理。

浙江浙能电力股份有限公司持有公司 0.57%的股份。该公司成立于 1992 年 3 月，注册地杭州市，注册资本 134.09 亿元，法定代表人虞国平。

2. 福建省港口集团有限责任公司及其关联方福州港务集团有限公司、厦门港务控股集团有限公司、福建省海运集团有限责任公司、福建省交通运输集团有限责任公司合计

持有公司股份 426,083,976 股，占比 2.05%，不存在出质公司股份的情况，向公司派驻监事。福建省港口集团有限责任公司是福州港务集团有限公司、厦门港务控股集团有限公司、福建省海运集团有限责任公司、福建省交通运输集团有限责任公司的控股股东，其控股股东、实际控制人和最终受益人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会。

福建省港口集团有限责任公司持有公司 1.39% 的股份。该公司成立于 2020 年 8 月，注册地福州市，注册资本 100 亿元，法定代表人陈志平，主营范围为：港口码头基础设施建设和运营、临港园区开发与运营；道路运输、水上运输等与交通运输相关的配套服务；现代物流及商业贸易。

厦门港务控股集团有限公司持有公司 0.29% 的股份。该公司成立于 1997 年 11 月，注册地厦门市，注册资本 31 亿元，法定代表人蔡立群。

福州港务集团有限公司持有公司 0.25% 的股份。该公司成立于 2001 年 3 月，注册地福州市，注册资本 12.043 亿元，法定代表人陈剑钟。

福建省海运集团有限责任公司持有公司 0.09% 的股份。该公司成立于 1986 年 2 月，注册地福州市，注册资本 5.20 亿元，法定代表人吴良奇。

福建省交通运输集团有限责任公司持有公司 0.03% 的股份。该公司成立于 2001 年 11 月，注册地福州市，注册资本 32.20 亿元，法定代表人李兴湖。

（五）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 1,000 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 110.7 亿元，涉及 47 家关联方、189 笔业务。公司与主要股东关联方的关联交易已按程序提交股东大会、董事会及审计与关联交易控制委员会审议批准。

（六）董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
陈信健	候任董事 代行长	150,000	150,000	-	-
孙雄鹏	董事、副行长	100,000	100,000	-	-

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
赖富荣	监事	100,000	100,000	-	-
Paul M. Theil	外部监事	83,800	83,800	-	-
张旻	副行长	140,000	140,000	-	-
华兵	董事会秘书	102,700	102,700	-	-
陶以平	原董事 原行长	100,000	100,000	-	-
林华	原外部监事	16,700	16,700	-	-

公司其他董事、监事和高级管理人员均未持有公司股份。

第八章 优先股相关情况

一、优先股的发行与上市情况

单位:股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元/股)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市数量	终止上市日期
360005	兴业优1	2014年12月3日	100	注1	130,000,000	2014年12月19日	130,000,000	无
360012	兴业优2	2015年6月17日	100	注2	130,000,000	2015年7月17日	130,000,000	无
360032	兴业优3	2019年4月3日	100	4.90	300,000,000	2019年4月26日	300,000,000	无

注：1. 经中国证监会核准，公司于2014年12月非公开发行1.3亿股优先股，每股面值人民币100元，第一个计息周期的票面股息率为6.00%。自2019年12月8日起，兴业优1第二个计息周期的票面股息率调整为5.55%。

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

3. 公司于2019年4月非公开发行第三期优先股，发行数量为3亿股，每股面值人民币100元，第一个计息周期的票面股息率为4.90%。

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

单位:户

截至报告期末优先股股东总数	64
---------------	----

(二) 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位:股

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—个险分红	-	88,734,000	15.85	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	65,874,000	11.76	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	-	44,643,400	7.97	境内优先股	-	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	25,050,000	4.47	境内优先股	-	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	-	23,849,000	4.26	境内优先股	-	其他

中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能	-	21,254,000	3.80	境内优先股	-	其他
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	-	15,457,800	2.76	境内优先股	-	其他
中国烟草总公司江苏省公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中国烟草总公司四川省公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中维资本控股股份有限公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
福建省财政厅	-	14,000,000	2.50	境内优先股	-	国家机关
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	13,386,000	2.39	境内优先股	-	国有法人
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L-CT001 沪	-	13,386,000	2.39	境内优先股	-	其他

注：1. 公司已发行优先股均为无限售条件优先股。上述股东同时持有兴业优 1、兴业优 2、兴业优 3 优先股的，按合并列示。

2. 中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能存在关联关系。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

3. 截至报告期末，福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合计持有公司普通股 3,965,181,007 股。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司为普通股股东中国烟草总公司的下属公司，中国烟草总公司及其下属公司合计持有公司普通股 2,055,937,778 股。除此之外，公司未知上述股东与前十名普通股股东之间有关联关系或一致行动关系。

三、报告期内，公司未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

四、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

五、关于强制转股价格的调整

优先股的初始强制转股价格为审议通过优先股发行方案的董事会决议公告日前二

十个交易日公司 A 股普通股股票交易均价(即“兴业优 1”“兴业优 2”初始强制转股价格人民币 9.86 元/股,“兴业优 3”初始强制转股价格人民币 16.50 元/股)。在董事会决议日后,当公司发生派送股票股利、转增股本、增发新股(不包括因公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具,如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本)和配股等情况时,公司将按上述条件出现的先后顺序,依次对强制转股价格按照既定公式进行累积调整。

经中国证监会核准,公司非公开发行 1,721,854,000 股 A 股股票,并于 2017 年 4 月 7 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了新增股份登记及限售手续等事宜。根据 2014 年《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股募集说明书》、2015 年《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股(第二期)募集说明书》相关条款中“兴业优 1”“兴业优 2”的强制转股价格调整公式进行计算,公司本次非公开发行 A 股股票完成后,公司发行的“兴业优 1”“兴业优 2”强制转股价格由 9.86 元/股调整为 9.80 元/股。详见公司 2017 年 4 月 11 日公告。

第九章 可转换公司债券相关情况

一、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。

二、报告期可转债持有人情况

可转债名称	兴业转债	
报告期末可转债持有人数	184,737	
报告期末前十名可转债持有人情况如下：		
可转债持有人名称	期末持债数量（元）	比例（%）
福建省财政厅	8,643,676,000	17.29
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	3,862,344,000	7.73
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	2,657,566,000	5.32
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	2,505,199,000	5.01
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	2,340,208,000	4.68
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	1,604,620,000	3.21
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,366,054,000	2.73
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)	1,114,100,000	2.23
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)	996,177,000	1.99
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信建投证券股份有限公司)	876,379,000	1.75

三、报告期可转债变动情况

单位:人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前 (2022年12月31日)	本次变动增减			本次变动后 (2023年6月30日)
		转股	赎回	回售	
兴业转债	49,998,464,000	(676,000)	0	0	49,997,788,000

四、报告期可转债累计转股情况

可转换公司债券名称	兴业转债
报告期转股额(元)	676,000
报告期转股数(股)	27,678
累计转股数(股)	89,855
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.00043
尚未转股额(元)	49,997,788,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.99558

五、转股价格历次调整情况

单位:人民币元

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

六、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2023年5月15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跟踪评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级维持AAA，评级展望维持稳定，公司可转债信用等级维持AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度偿债的现金来源主要包括公司业务正常经营获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。

第十章 财务报告

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

第十一章 备查文件目录

- 一、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。
- 二、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。
- 三、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。

董事长：
 吕家进
兴业银行股份有限公司
二〇二三年八月三十日

兴业银行股份有限公司

截至 2023 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 2301618 号

兴业银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表,包括2023年6月30日的合并及银行资产负债表、自2023年1月1日至2023年6月30日止6个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

审阅报告(续)

毕马威华振专字第 2301618 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

陈思杰



中国 北京

吴钟鸣



2023 年 8 月 30 日



兴业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2023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	
		2023年	2022年	2023年	2022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	413,035	442,403	412,953	442,392
存放同业及其他金融机构款项	2	303,922	94,114	293,409	87,068
贵金属		4,112	113	4,112	113
拆出资金	3	454,436	352,043	477,622	372,137
衍生金融资产	4	52,030	35,253	52,023	35,252
买入返售金融资产	5	25,390	56,537	23,930	56,006
发放贷款和垫款	6	5,098,240	4,869,879	5,025,729	4,804,006
金融投资:	7				
交易性金融资产	7.1	950,309	999,855	892,161	933,931
债权投资	7.2	1,724,690	1,607,026	1,714,139	1,595,755
其他债权投资	7.3	572,209	548,007	568,033	548,000
其他权益工具投资	7.4	3,788	3,453	3,207	2,873
应收融资租赁款	8	108,377	107,224	-	-
长期股权投资	9	4,160	4,046	24,236	24,117
固定资产		28,355	28,571	22,206	22,528
在建工程		2,713	2,571	2,694	2,558
使用权资产		9,783	9,566	8,584	8,674
无形资产		946	986	857	900
商誉	10	532	532	-	-
递延所得税资产	11	58,531	54,873	54,201	50,480
其他资产	12	74,896	49,619	66,714	40,301
资产总计		<u>9,890,454</u>	<u>9,266,671</u>	<u>9,646,810</u>	<u>9,027,091</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2023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	
		2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计	2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		218,407	94,621	218,407	94,621
同业及其他金融机构存放款项	13	1,725,028	1,628,254	1,734,375	1,639,966
拆入资金	14	317,237	277,268	181,126	146,133
交易性金融负债	15	20,452	49,578	20,229	49,218
衍生金融负债	4	55,419	34,967	55,396	34,956
卖出回购金融资产款	16	316,002	353,626	299,980	335,015
吸收存款	17	5,198,942	4,788,754	5,202,192	4,789,661
应付职工薪酬	18	30,446	30,395	28,048	27,676
应交税费	19	11,011	13,122	10,412	11,778
预计负债	20	7,262	7,050	7,260	7,048
应付债券	21	1,099,910	1,158,007	1,074,973	1,135,534
租赁负债		9,648	9,296	8,599	8,622
递延所得税负债	11	324	348	-	-
其他负债	22	106,109	64,087	82,306	37,535
负债合计		<u>9,116,197</u>	<u>8,509,373</u>	<u>8,923,303</u>	<u>8,317,763</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)

2023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	
		2023年	2022年	2023年	2022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	20,774	20,774	20,774	20,774
其他权益工具	24	88,960	88,960	88,960	88,960
其中: 优先股		55,842	55,842	55,842	55,842
永续债		29,960	29,960	29,960	29,960
可转换公司债券权益成份		3,158	3,158	3,158	3,158
资本公积	25	74,910	74,909	75,262	75,261
其他综合收益	37	771	(724)	728	(736)
盈余公积	26	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	27	109,166	108,957	99,952	99,952
未分配利润	28	457,625	442,627	427,147	414,433
归属于母公司股东权益合计		762,890	746,187	723,507	709,328
少数股东权益		11,367	11,111	-	-
股东权益合计		774,257	757,298	723,507	709,328
负债和股东权益总计		9,890,454	9,266,671	9,646,810	9,027,091

本财务报表已于2023年8月30日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长
法定代表人



陈健

代为履行行长职责
主管财务工作负责人



赖富策

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 2023 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	
		2023 年 未经审计	2022 年 未经审计	2023 年 未经审计	2022 年 未经审计
一、营业收入		111,047	115,853	101,181	104,725
利息净收入	29	71,857	72,431	64,778	66,369
利息收入	29	171,183	162,062	161,545	153,426
利息支出	29	(99,326)	(89,631)	(96,767)	(87,057)
手续费及佣金净收入	30	15,817	22,677	13,569	18,985
手续费及佣金收入	30	18,233	24,787	15,708	22,360
手续费及佣金支出	30	(2,416)	(2,110)	(2,139)	(3,375)
投资收益	31	16,909	15,949	17,558	15,463
其中: 对联营及合营企业的 投资收益		122	143	119	145
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益		3,033	3,138	2,982	3,088
公允价值变动收益	32	5,484	3,672	4,732	3,196
汇兑收益		404	641	383	618
其他收益		267	205	31	41
其他业务收入		292	277	118	52
资产处置收益		17	1	12	1
二、营业支出		(62,008)	(63,704)	(56,457)	(57,511)
税金及附加	33	(1,157)	(1,179)	(1,029)	(1,072)
业务及管理费	34	(29,450)	(28,620)	(26,645)	(26,281)
信用减值损失	35	(31,119)	(33,615)	(28,527)	(29,925)
其他资产减值损失		(11)	-	(7)	-
其他业务成本		(271)	(290)	(249)	(233)
三、营业利润		49,039	52,149	44,724	47,214
加: 营业外收入		105	82	75	64
减: 营业外支出		(39)	(58)	(37)	(52)
四、利润总额		49,105	52,173	44,762	47,226
减: 所得税费用	36	(6,014)	(6,882)	(4,575)	(5,358)
五、净利润		43,091	45,291	40,187	41,868

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 2023 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	
		2023 年 未经审计	2022 年 未经审计	2023 年 未经审计	2022 年 未经审计
五、净利润 (续)		43,091	45,291	40,187	41,868
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		43,091	45,291	40,187	41,868
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		42,680	44,887	40,187	41,868
2. 归属于少数股东损益		411	404	-	-
六、其他综合收益的税后净额	37	1,495	(323)	1,464	(318)
归属于母公司股东的 其他综合收益的税后净额		1,495	(319)	1,464	(318)
1. 将重分类进损益的 其他综合收益					
(1) 其他债权投资公允价值 变动		2,895	(808)	2,874	(805)
(2) 其他债权投资信用减值 准备		(1,342)	580	(1,343)	586
(3) 外币财务报表折算差额		9	8	-	-
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		(35)	(35)	(35)	(35)
(2) 其他权益工具投资 公允价值变动		(32)	(64)	(32)	(64)
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额		-	(4)	-	-
七、综合收益总额		44,586	44,968	41,651	41,550
归属于母公司股东的综合收益 总额		44,175	44,568	41,651	41,550
归属于少数股东的综合收益总额		411	400	-	-

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 2023 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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
附注五	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
八、每股收益 (金额单位为人民币元)				
基本每股收益	38.1	1.92	2.03	
稀释每股收益	38.2	1.77	1.87	

本财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长
法定代表人



陈健

代为履行行长职责
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 2023 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	
	2023 年 未经审计	2022 年 未经审计	2023 年 未经审计	2022 年 未经审计
附注五				
一、经营活动产生的现金流量				
应收融资租赁款净减少额	-	4,004	-	-
客户存款和同业存放款项 净增加额	504,268	313,867	504,244	312,788
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	16,498	-	14,706	-
向中央银行借款净增加额	122,184	-	122,184	-
收取利息、手续费及佣金的现金	168,766	156,604	159,646	146,954
收到其他与经营活动有关的现金	6,186	10,339	3,921	6,156
经营活动现金流入小计	817,902	484,814	804,701	465,898
存放中央银行款项和同业款项 净增加额	(3,220)	(2,668)	(2,211)	(3,024)
拆出资金及买入返售金融资产 净增加额	(120,440)	(20,268)	(99,511)	(20,066)
客户贷款和垫款净增加额	(261,539)	(367,952)	(252,377)	(361,027)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	(262,108)	-	(261,897)
应收融资租赁款净增加额	(945)	-	-	-
向中央银行借款净减少额	-	(5,300)	-	(5,300)
拆入资金及卖出回购金融资产款 净减少额	(51,590)	(90,618)	(53,852)	(89,810)
支付利息、手续费及佣金的现金	(84,433)	(73,385)	(84,169)	(72,605)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(18,927)	(17,495)	(17,040)	(15,775)
支付的各项税费	(21,005)	(21,795)	(18,724)	(19,733)
支付其他与经营活动有关的现金	(13,598)	(17,242)	(9,729)	(14,995)
经营活动现金流出小计	(575,697)	(878,831)	(537,613)	(864,232)
经营活动产生/(使用)的现金流量 净额	39	242,205	267,088	(398,334)

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2023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	
	2023年 未经审计	2022年 未经审计	2023年 未经审计	2022年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,506,484	1,292,446	1,480,564	1,292,302
取得投资收益收到的现金	57,757	59,219	57,640	57,804
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	100	20	95	18
投资活动现金流入小计	<u>1,564,341</u>	<u>1,351,685</u>	<u>1,538,299</u>	<u>1,350,124</u>
投资支付的现金	(1,610,173)	(1,200,527)	(1,587,195)	(1,193,285)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(2,291)	(2,389)	(1,687)	(1,965)
投资活动现金流出小计	<u>(1,612,464)</u>	<u>(1,202,916)</u>	<u>(1,588,882)</u>	<u>(1,195,250)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流 量净额	<u>(48,123)</u>	<u>148,769</u>	<u>(50,583)</u>	<u>154,874</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	728,457	636,596	723,132	635,164
筹资活动现金流入小计	<u>728,457</u>	<u>636,596</u>	<u>723,132</u>	<u>635,164</u>
偿还债务支付的现金	(788,315)	(556,261)	(785,457)	(552,650)
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(41,028)	(36,039)	(40,444)	(35,401)
其中:子公司支付给少数股东 的股利	(81)	(5)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,649)	(1,817)	(1,448)	(1,042)
筹资活动现金流出小计	<u>(830,992)</u>	<u>(594,117)</u>	<u>(827,349)</u>	<u>(589,093)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金 流量净额	<u>(102,535)</u>	<u>42,479</u>	<u>(104,217)</u>	<u>46,071</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
 合并及银行现金流量表 (续)
 截至 2023 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	
		2023 年 未经审计	2022 年 未经审计	2023 年 未经审计	2022 年 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,201	2,930	1,196	2,930
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	39	92,748	(199,839)	113,484	(194,459)
加: 期初现金及现金等价物余额		404,856	768,908	398,083	760,083
六、期末现金及现金等价物余额	39	497,604	569,069	511,567	565,624

本财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长
法定代表人



陈健 赖富荣

代为履行行长职责
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
 截至2023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)

		2023年1月1日至6月30日止期间								
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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、2023年1月1日余额		20,774	88,960	74,909	(724)	10,684	108,957	442,627	11,111	757,298
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	42,680	411	43,091
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	1,495	-	-	-	-	1,495
上述(一)和(二)小计		-	-	-	1,495	-	-	42,680	411	44,586
(三) 股东投入资本		-	-	1	-	-	-	-	-	1
1.可转换公司债券转增权益		-	-	1	-	-	-	-	-	1
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	209	(27,682)	(155)	(27,628)
1.提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	209	(209)	-	-
2.普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(24,680)	(81)	(24,761)
3.优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,793)	-	(2,793)
4.永续债利息分配		-	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)
三、2023年6月30日余额		20,774	88,960	74,910	771	10,684	109,166	457,625	11,367	774,257

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 兴业银行股份有限公司
 合并股东权益变动表(续)
 截至2023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)

		2022年1月1日至6月30日止期间								
		归属于母公司股东权益								
未经审计	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、2022年1月1日余额		20,774	88,960	74,914	2,859	10,684	97,944	387,976	10,187	694,298
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	44,887	404	45,291
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(319)	-	-	-	(4)	(323)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(319)	-	-	44,887	400	44,968
(三) 股东投入资本		-	-	(5)	-	-	-	-	-	(5)
1.可转换公司债券转增权益	24	-	-	1	-	-	-	-	-	1
2.其他权益工具持有者投入资本	24	-	-	-	-	-	-	-	1,994	1,994
3.偿还其他权益工具持有者资本	24	-	-	(6)	-	-	-	-	(1,994)	(2,000)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	753	(25,047)	(109)	(24,403)
1.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	753	(753)	-	-
2.普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(21,501)	(5)	(21,506)
3.优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(2,793)	-	(2,793)
4.永续债利息分配		-	-	-	-	-	-	-	(104)	(104)
三、2022年6月30日余额		20,774	88,960	74,909	2,540	10,684	98,697	407,816	10,478	714,858

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)
截至2023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)

未经审计	附注五	2022年7月1日至12月31日止期间								
		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	少数股东权益	股东权益合计
一、2022年7月1日余额		20,774	88,960	74,909	2,540	10,684	98,697	407,816	10,478	714,858
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	46,490	633	47,123
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(3,264)	-	-	-	-	(3,264)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(3,264)	-	-	46,490	633	43,859
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	10,260	(11,679)	-	(1,419)
1.提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	10,260	(10,260)	-	-
2.永续债利息分配		-	-	-	-	-	-	(1,419)	-	(1,419)
三、2022年12月31日余额		20,774	88,960	74,909	(724)	10,684	108,957	442,627	11,111	757,298

本财务报表已于2023年8月30日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长
法定代表人



陈健

代为履行行长职责
主管财务工作负责人



蔡富荣

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

截至2023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)

未经审计	附注五	2023年1月1日至6月30日止期间							
		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	合计
一、2023年1月1日余额		20,774	88,960	75,261	(736)	10,684	99,952	414,433	709,328
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	40,187	40,187
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	1,464	-	-	-	1,464
上述(一)和(二)小计		-	-	-	1,464	-	-	40,187	41,651
(三) 股东投入资本		-	-	1	-	-	-	-	1
可转换公司债券转增权益		-	-	1	-	-	-	-	1
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(27,473)	(27,473)
1. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(24,680)	(24,680)
2. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,793)	(2,793)
三、2023年6月30日余额		20,774	88,960	75,262	728	10,684	99,952	427,147	723,507

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 兴业银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 截至2023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)

未经审计	附注五	2022年1月1日至6月30日止期间							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2022年1月1日余额		20,774	88,960	75,260	2,852	10,684	91,176	362,865	652,571
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	41,868	41,868
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(318)	-	-	-	(318)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(318)	-	-	41,868	41,550
(三) 股东投入资本		-	-	1	-	-	-	-	1
可转换公司债券转增权益	24	-	-	1	-	-	-	-	1
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(24,294)	(24,294)
1. 普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(21,501)	(21,501)
2. 优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(2,793)	(2,793)
三、2022年6月30日余额		20,774	88,960	75,261	2,534	10,684	91,176	380,439	669,828

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)

截至2023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)

未经审计	附注五	2022年7月1日至12月31日止期间							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2022年7月1日余额		20,774	88,960	75,261	2,534	10,684	91,176	380,439	669,828
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	44,189	44,189
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(3,270)	-	-	-	(3,270)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(3,270)	-	-	44,189	40,919
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	8,776	(10,195)	(1,419)
1. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	8,776	(8,776)	-
2. 永续债利息分配		-	-	-	-	-	-	(1,419)	(1,419)
三、2022年12月31日余额		20,774	88,960	75,261	(736)	10,684	99,952	414,433	709,328

本财务报表已于2023年8月30日获本银行董事会批准:

吕家进

董事长
法定代表人



陈健

代为履行行长职责
主管财务工作负责人



赖富荣

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 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

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

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

本银行的经营经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;代理发行股票以外的有价证券;买卖、代理买卖股票以外的有价证券;资产托管业务;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;财务顾问、资信调查、咨询、见证业务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务;保险兼业代理业务;黄金及其制品进出口;公募证券投资基金销售;证券投资基金托管。

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

二 中期财务报表的编制基础

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

本中期财务报表应与本集团 2022 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 2023 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

此外,本银行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四 合并范围

1. 本集团纳入合并范围的主要子公司的基本情况列示如下

主要子公司名称	主要 经营地/ 注册地	业务性质	注册资本 (人民币百万元)	本行持有所有权(%)	
				2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
兴业金融租赁有限责任公司	天津	金融租赁	9,000	100	100
兴业国际信托有限公司	福州	信托业务	10,000	73	73
兴业基金管理有限公司	福州	基金业务	1,200	90	90
兴业消费金融股份公司	泉州	消费金融	5,320	66	66
兴银理财有限责任公司	福州	理财业务	5,000	100	100
兴业国信资产管理有限公司(1)	上海	资产管理	3,400	注(1)	注(1)
兴业资产管理有限公司(2)	福州	资产管理	1,950	注(2)	注(2)
兴业期货有限公司(3)	宁波	期货经纪	500	注(3)	注(3)

(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。

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
库存现金	5,145	5,181	5,068	5,181
存放中央银行法定准备金 (1)	357,582	355,956	357,577	355,954
存放中央银行超额存款准备金 (2)	49,094	79,172	49,094	79,163
存放中央银行的其他款项 (3)	1,054	1,918	1,054	1,918
应计利息	160	176	160	176
	<u>413,035</u>	<u>442,403</u>	<u>412,953</u>	<u>442,392</u>

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

本银行境内机构按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金, 包括人民币存款准备金和外汇存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2023年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为7.25%(2022年12月31日: 7.50%), 外币存款准备金缴存比率为6.00%(2022年12月31日: 6.00%)。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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放境内同业款项	270,868	68,262	260,693	61,393
存放境内其他金融机构款项	18,894	8,501	18,602	8,358
存放境外同业款项	13,881	17,178	13,881	17,178
存放境外其他金融机构款项	223	197	223	197
应计利息	201	110	151	71
小计	304,067	94,248	293,550	87,197
减: 减值准备	(145)	(134)	(141)	(129)
净值	303,922	94,114	293,409	87,068

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放境内同业	14,333	11,202	14,333	11,202
拆放境内其他金融机构	375,804	259,880	398,854	279,880
拆放境外同业	61,624	80,618	61,624	80,618
小计	451,761	351,700	474,811	371,700
减: 减值准备	(815)	(585)	(815)	(585)
净值	450,946	351,115	473,996	371,115
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益(与黄金租借相关):				
拆放境内同业	2,092	-	2,092	-
小计	2,092	-	2,092	-
应计利息	1,398	928	1,534	1,022
合计	454,436	352,043	477,622	372,137

自2023年1月9日起, 本集团及本银行将对金融机构借出黄金纳入拆出资金核算。

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

	2023年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	2,591,075	32,558	(36,423)
利率衍生工具	5,140,847	16,132	(17,294)
贵金属衍生工具	103,890	3,315	(1,660)
信用衍生工具及其他	5,946	25	(42)
	<u>7,841,758</u>	<u>52,030</u>	<u>(55,419)</u>
合计	<u>7,841,758</u>	<u>52,030</u>	<u>(55,419)</u>
	2022年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	2,096,757	22,057	(21,666)
利率衍生工具	4,688,389	11,950	(11,903)
贵金属衍生工具	51,688	1,221	(1,366)
信用衍生工具及其他	5,747	25	(32)
	<u>6,842,581</u>	<u>35,253</u>	<u>(34,967)</u>
合计	<u>6,842,581</u>	<u>35,253</u>	<u>(34,967)</u>

本银行

	2023年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	2,591,075	32,558	(36,423)
利率衍生工具	5,140,847	16,132	(17,294)
贵金属衍生工具	103,890	3,315	(1,660)
信用衍生工具及其他	5,923	18	(19)
	<u>7,841,735</u>	<u>52,023</u>	<u>(55,396)</u>
合计	<u>7,841,735</u>	<u>52,023</u>	<u>(55,396)</u>
	2022年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	2,096,757	22,057	(21,666)
利率衍生工具	4,688,389	11,950	(11,903)
贵金属衍生工具	51,688	1,221	(1,366)
信用衍生工具及其他	5,500	24	(21)
	<u>6,842,334</u>	<u>35,252</u>	<u>(34,956)</u>
合计	<u>6,842,334</u>	<u>35,252</u>	<u>(34,956)</u>

公允价值套期

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

本集团

		2023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	25,746	821
	商品衍生工具 - 期货合约	-	(61)
(1)	<u>111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	合计	<u>25,857</u>	<u>821</u>
		<u>821</u>	<u>(61)</u>
		2022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	18,004	784
	商品衍生工具 - 期货合约	-	(26)
(1)	<u>40</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	合计	<u>18,044</u>	<u>784</u>
		<u>784</u>	<u>(26)</u>

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

本银行

	2023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	25,746	821	(61)

	2022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	18,004	784	(26)

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	
	2023年	2022年
公允价值套期(损失)/净收益:		
套期工具	(34)	744
被套期风险对应的被套期项目	68	(749)
	34	(5)

	本银行	
	截至6月30日止6个月期间	
	2023年	2022年
公允价值套期(损失)/净收益:		
套期工具	(27)	716
被套期风险对应的被套期项目	60	(712)
	33	4

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

	2023年6月30日				资产负债表 项目
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	25,007	-	(657)	-	其他债权投资
其他	107	-	(11)	-	其他资产
合计	25,114	-	(668)	-	

	2022年12月31日				资产负债表 项目
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	17,483	-	(717)	-	其他债权投资
其他	37	-	(19)	-	其他资产
合计	17,520	-	(736)	-	

本银行

	2023年6月30日				资产负债表 项目
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	25,007	-	(657)	-	其他债权投资

	2022年12月31日				资产负债表 项目
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	17,483	-	(717)	-	其他债权投资

5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	25,454	56,589	23,994	56,058
应计利息	12	59	12	59
小计	25,466	56,648	24,006	56,117
减: 减值准备	(76)	(111)	(76)	(111)
合计	<u>25,390</u>	<u>56,537</u>	<u>23,930</u>	<u>56,006</u>

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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022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	1,085,722	1,097,324	1,085,722	1,097,323
个人信用卡	414,140	452,772	414,140	452,772
其他	459,254	423,811	377,996	348,890
小计	1,959,116	1,973,907	1,877,858	1,898,985
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	2,974,195	2,620,620	2,978,557	2,625,254
小计	2,974,195	2,620,620	2,978,557	2,625,254
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	(137,539)	(126,083)	(132,500)	(120,981)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	4,795,772	4,468,444	4,723,915	4,403,258
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:</u>				
企业贷款和垫款				
贴现	275,159	377,567	275,159	377,567
小计	275,159	377,567	275,159	377,567
<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	13,869	10,793	13,869	10,793
小计	13,869	10,793	13,869	10,793
应计利息	13,440	13,075	12,786	12,388
净额	5,098,240	4,869,879	5,025,729	4,804,006

截至2023年6月30日, 本集团及本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额均为人民币7.47亿元(2022年12月31日: 人民币27.51亿元)。

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			
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2023 年 6 月 30 日		2022 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	669,412	12.82	585,275	11.74	669,412	13.01	585,275	11.91
租赁和商务服务业	574,146	10.99	458,017	9.19	574,146	11.16	458,017	9.32
房地产业	405,467	7.76	356,027	7.14	405,467	7.88	356,027	7.25
批发和零售业	286,031	5.48	263,437	5.29	284,246	5.52	261,652	5.33
水利、环境和公共设施管理业	278,847	5.34	246,453	4.95	278,847	5.42	246,453	5.02
电力、热力、燃气及水生产和供应业	181,490	3.48	166,203	3.34	181,490	3.53	166,203	3.38
交通运输、仓储和邮政业	171,988	3.29	165,154	3.31	171,988	3.34	165,154	3.36
建筑业	167,456	3.21	163,364	3.28	167,456	3.25	163,364	3.33
采掘业	77,636	1.49	74,380	1.49	77,636	1.51	74,380	1.51
金融业	34,635	0.66	34,943	0.70	40,782	0.79	41,362	0.84
其他对公行业	140,956	2.70	118,160	2.38	140,956	2.74	118,160	2.40
小计	2,988,064	57.22	2,631,413	52.81	2,992,426	58.15	2,636,047	53.65
个人贷款	1,959,116	37.51	1,973,907	39.61	1,877,858	36.50	1,898,985	38.66
票据贴现	275,159	5.27	377,567	7.58	275,159	5.35	377,567	7.69
发放贷款和垫款总额	5,222,339	100.00	4,982,887	100.00	5,145,443	100.00	4,912,599	100.00
减: 贷款损失准备	(137,539)		(126,083)		(132,500)		(120,981)	
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	5,084,800		4,856,804		5,012,943		4,791,618	

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			
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2023 年 6 月 30 日		2022 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)	523,490	10.02	602,207	12.09	523,490	10.17	602,207	12.26
广东	613,527	11.75	577,166	11.58	608,901	11.83	572,586	11.66
福建	569,177	10.90	545,812	10.95	565,980	11.00	542,278	11.04
江苏	530,833	10.16	478,612	9.61	522,093	10.15	470,024	9.57
浙江	494,403	9.47	448,161	8.99	490,504	9.53	444,391	9.05
上海	254,844	4.88	240,738	4.83	224,765	4.37	217,828	4.43
北京	241,760	4.63	215,527	4.33	239,911	4.66	213,556	4.35
其他 (注 2)	1,994,305	38.19	1,874,664	37.62	1,969,799	38.29	1,849,729	37.64
发放贷款和垫款总额	5,222,339	100.00	4,982,887	100.00	5,145,443	100.00	4,912,599	100.00
减: 贷款损失准备	(137,539)		(126,083)		(132,500)		(120,981)	
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	5,084,800		4,856,804		5,012,943		4,791,618	

注 1: 总行包含总行本部及总行经营性机构。

注 2: 截至 2023 年 6 月 30 日, 本银行共有 45 家一级分行, 除在上述单列地区的一级分行外, 剩余均包含在“其他”之中。本银行子公司发放贷款和垫款按其机构所属地域分别进行列报。

6.4 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按担保方式分布情况如下:

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	1,427,194	1,392,814	1,352,083	1,324,311
保证贷款	1,271,259	1,068,126	1,271,231	1,068,098
附担保物贷款	2,248,727	2,144,380	2,246,970	2,142,623
- 抵押贷款	1,876,130	1,795,822	1,874,373	1,794,065
- 质押贷款	372,597	348,558	372,597	348,558
贴现	275,159	377,567	275,159	377,567
发放贷款和垫款总额	<u>5,222,339</u>	<u>4,982,887</u>	<u>5,145,443</u>	<u>4,912,599</u>
减: 贷款损失准备	<u>(137,539)</u>	<u>(126,083)</u>	<u>(132,500)</u>	<u>(120,981)</u>
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	<u><u>5,084,800</u></u>	<u><u>4,856,804</u></u>	<u><u>5,012,943</u></u>	<u><u>4,791,618</u></u>

6.5 逾期贷款(未含应计利息)总额如下:

本集团

	2023年6月30日					2022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	13,557	17,202	3,420	357	34,536	19,208	18,370	3,086	297	40,961
保证贷款	2,556	4,907	4,014	667	12,144	3,623	4,002	3,467	516	11,608
附担保物贷款	11,155	8,851	7,056	1,012	28,074	14,170	10,409	4,854	1,235	30,668
其中: 抵押贷款	9,999	7,895	6,476	943	25,313	12,868	8,336	4,668	1,235	27,107
质押贷款	1,156	956	580	69	2,761	1,302	2,073	186	-	3,561
合计	<u>27,268</u>	<u>30,960</u>	<u>14,490</u>	<u>2,036</u>	<u>74,754</u>	<u>37,001</u>	<u>32,781</u>	<u>11,407</u>	<u>2,048</u>	<u>83,237</u>

本银行

	2023年6月30日					2022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	12,406	16,035	3,417	357	32,215	17,734	17,382	3,078	297	38,491
保证贷款	2,556	4,907	4,014	667	12,144	3,623	4,002	3,467	516	11,608
附担保物贷款	11,155	8,851	7,056	1,012	28,074	14,170	10,409	4,854	1,235	30,668
其中: 抵押贷款	9,999	7,895	6,476	943	25,313	12,868	8,336	4,668	1,235	27,107
质押贷款	1,156	956	580	69	2,761	1,302	2,073	186	-	3,561
合计	<u>26,117</u>	<u>29,793</u>	<u>14,487</u>	<u>2,036</u>	<u>72,433</u>	<u>35,527</u>	<u>31,793</u>	<u>11,399</u>	<u>2,048</u>	<u>80,767</u>

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 2023 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	
2023 年 1 月 1 日	56,872	16,918	52,293	126,083
转移:				
- 转移至阶段一	2,991	(2,395)	(596)	-
- 转移至阶段二	(2,694)	3,570	(876)	-
- 转移至阶段三	(3,176)	(4,569)	7,745	-
本期计提	5,529	8,131	22,653	36,313
本期核销及转出	-	-	(29,700)	(29,700)
收回已核销贷款	-	-	5,220	5,220
汇率变动及其他	-	-	(377)	(377)
2023 年 6 月 30 日	<u>59,522</u>	<u>21,655</u>	<u>56,362</u>	<u>137,539</u>

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生 信用减值	信用损失 - 已发生 信用减值	
2022 年 1 月 1 日	81,935	14,080	33,862	129,877
转移:				
- 转移至阶段一	3,501	(1,489)	(2,012)	-
- 转移至阶段二	(3,490)	3,900	(410)	-
- 转移至阶段三	(7,208)	(7,049)	14,257	-
本年(转回)/计提	(17,866)	7,476	46,490	36,100
本年核销及转出	-	-	(46,745)	(46,745)
收回已核销贷款	-	-	8,214	8,214
汇率变动及其他	-	-	(1,363)	(1,363)
2022 年 12 月 31 日	<u>56,872</u>	<u>16,918</u>	<u>52,293</u>	<u>126,083</u>

本银行

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	54,647	16,368	49,966	120,981
转移:				
- 转移至阶段一	2,897	(2,357)	(540)	-
- 转移至阶段二	(2,667)	3,505	(838)	-
- 转移至阶段三	(3,124)	(4,466)	7,590	-
本期计提	5,635	8,168	19,868	33,671
本期核销及转出	-	-	(26,707)	(26,707)
收回已核销贷款	-	-	4,932	4,932
汇率变动及其他	-	-	(377)	(377)
2023 年 6 月 30 日	<u>57,388</u>	<u>21,218</u>	<u>53,894</u>	<u>132,500</u>

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 信用损失 - 已发生 信用减值	
2022 年 1 月 1 日	80,236	13,768	32,421	126,425
转移:				
- 转移至阶段一	3,431	(1,478)	(1,953)	-
- 转移至阶段二	(3,459)	3,863	(404)	-
- 转移至阶段三	(7,154)	(7,036)	14,190	-
本年(转回)/计提	(18,407)	7,251	42,382	31,226
本年核销及转出	-	-	(43,237)	(43,237)
收回已核销贷款	-	-	7,910	7,910
汇率变动及其他	-	-	(1,343)	(1,343)
2022 年 12 月 31 日	<u>54,647</u>	<u>16,368</u>	<u>49,966</u>	<u>120,981</u>

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

	本集团及本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	2,682	-	69	2,751
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(1,935)	-	(69)	(2,004)
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
	<u>747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>747</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>747</u>

	本集团及本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生 信用减值	信用损失 - 已发生 信用减值	
2022 年 1 月 1 日	1,008	3	21	1,032
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	1,674	(3)	48	1,719
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
	<u>2,682</u>	<u>-</u>	<u>69</u>	<u>2,751</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,682</u>	<u>-</u>	<u>69</u>	<u>2,751</u>

7. 金融投资

注	本集团		本银行		
	2023年	2022年	2023年	2022年	
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	
交易性金融资产	7.1	950,309	999,855	892,161	933,931
债权投资	7.2	1,724,690	1,607,026	1,714,139	1,595,755
其他债权投资	7.3	572,209	548,007	568,033	548,000
其他权益工具投资	7.4	3,788	3,453	3,207	2,873
合计		<u>3,250,996</u>	<u>3,158,341</u>	<u>3,177,540</u>	<u>3,080,559</u>

7.1 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
以交易目的而持有的金融投资:				
政府债券	58,351	114,961	56,347	112,654
中央银行票据和政策性金融债券	20,474	13,725	17,797	9,268
同业及其他金融机构债券	26,880	7,549	2,531	2,097
同业存单	17,649	4,980	17,059	3,191
公司债券及资产支持证券	91,222	94,511	54,965	44,223
基金投资	599,887	628,551	643,393	664,900
其他投资	4,682	5,624	-	-
小计	<u>819,145</u>	<u>869,901</u>	<u>792,092</u>	<u>836,333</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资 (准则要求):				
同业及其他金融机构债券	5,709	7,219	5,709	7,219
公司债券及资产支持证券	1,164	1,966	1,058	1,916
信托计划及资产管理计划	99,910	95,546	90,464	86,629
- 债券	90,728	86,231	88,335	83,933
- 信贷类资产	3,211	3,211	1,685	1,705
- 其他	5,971	6,104	444	991
理财产品	2,667	2,727	1,345	674
股权投资	19,320	20,069	1,493	1,160
基金投资	2,394	2,427	-	-
小计	<u>131,164</u>	<u>129,954</u>	<u>100,069</u>	<u>97,598</u>
合计	<u>950,309</u>	<u>999,855</u>	<u>892,161</u>	<u>933,931</u>

7.2 债权投资

注	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府债券	932,609	845,933	926,195	839,518
中央银行票据和政策性金融债券	5,294	8,575	5,294	8,575
同业及其他金融机构债券	89,915	75,740	89,915	75,740
同业存单	21,538	16,072	21,538	16,072
公司债券及资产支持证券	169,672	153,007	169,866	152,892
信托计划及资产管理计划	530,933	537,513	523,968	530,259
- 信贷类资产	344,231	308,810	343,210	308,083
- 债券	150,478	187,277	150,477	187,275
- 其他	36,224	41,426	30,281	34,901
应计利息	16,073	15,632	16,003	15,588
小计	1,766,034	1,652,472	1,752,779	1,638,644
减: 减值准备	(1) (41,344)	(45,446)	(38,640)	(42,889)
净额	1,724,690	1,607,026	1,714,139	1,595,755

(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	信用损失	
	未发生信用减值	- 已发生信用减值		
2023年1月1日	5,342	7,988	32,116	45,446
转移:				
- 转移至阶段一	240	(240)	-	-
- 转移至阶段二	(131)	1,212	(1,081)	-
- 转移至阶段三	-	(326)	326	-
本期转回	(2,821)	(1,009)	(248)	(4,078)
本期核销及转出	-	-	(1,018)	(1,018)
汇率变动及其他	437	-	557	994
2023年6月30日	3,067	7,625	30,652	41,344

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 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	
2022年1月1日	8,390	6,671	27,256	42,317
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(154)	3,257	(3,103)	-
- 转移至阶段三	(141)	(3,712)	3,853	-
本年(转回)/计提	(1,959)	1,772	9,759	9,572
本年核销及转出	-	-	(7,842)	(7,842)
汇率变动及其他	(794)	-	2,193	1,399
	<u>5,342</u>	<u>7,988</u>	<u>32,116</u>	<u>45,446</u>
2022年12月31日	<u>5,342</u>	<u>7,988</u>	<u>32,116</u>	<u>45,446</u>
	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
未来 12 个月 预期信用损失		信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2023年1月1日	5,333	7,988	29,568	42,889
转移:				
- 转移至阶段一	240	(240)	-	-
- 转移至阶段二	(131)	1,212	(1,081)	-
- 转移至阶段三	-	(326)	326	-
本期转回	(2,804)	(1,009)	(307)	(4,120)
本期核销及转出	-	-	(1,078)	(1,078)
汇率变动及其他	437	-	512	949
	<u>3,075</u>	<u>7,625</u>	<u>27,940</u>	<u>38,640</u>
2023年6月30日	<u>3,075</u>	<u>7,625</u>	<u>27,940</u>	<u>38,640</u>

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 信用损失 - 已发生 信用减值	
2022 年 1 月 1 日	8,386	6,356	25,862	40,604
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(154)	3,257	(3,103)	-
- 转移至阶段三	(141)	(2,150)	2,291	-
本年(转回)/计提	(1,964)	525	8,485	7,046
本年核销及转出	-	-	(6,160)	(6,160)
汇率变动及其他	(794)	-	2,193	1,399
	5,333	7,988	29,568	42,889
2022 年 12 月 31 日	5,333	7,988	29,568	42,889

7.3 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债务工具投资:				
政府债券	154,790	170,626	150,260	170,122
中央银行票据和政策性金融债券	17,433	13,437	17,433	13,437
同业及其他金融机构债券	111,620	70,276	111,620	70,378
同业存单	41,867	79,529	41,867	79,529
公司债券及资产支持证券	239,763	207,936	240,372	208,435
信托计划及资产管理计划	1,095	1,436	875	1,332
应计利息	5,641	4,767	5,606	4,767
	572,209	548,007	568,033	548,000
合计	572,209	548,007	568,033	548,000

(1) 公允价值变动

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	注	注	注	注
	<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	575,789	555,284	571,468	555,131
公允价值	572,209	548,007	568,033	548,000
累计计入其他综合收益的				
公允价值变动金额	(2,924)	(6,560)	(2,779)	(6,414)
累计计入损益的公允价值变动金额	(i) <u>(656)</u>	<u>(717)</u>	<u>(656)</u>	<u>(717)</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 预期信用损失	整个存续期 信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 信用损失 - 已发生信用减值	
2023年1月1日	1,296	348	509	2,153
转移:				
- 转移至阶段三	-	(105)	105	-
本期(转回)/计提	(435)	391	609	565
本期核销及转出	-	-	(364)	(364)
汇率变动及其他	15	-	-	15
2023年6月30日	<u>876</u>	<u>634</u>	<u>859</u>	<u>2,369</u>

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 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	
2022年1月1日	752	233	1,313	2,298
转移:				
- 转移至阶段一	20	(20)	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	(1)	-	1	-
本年计提	493	135	73	701
本年核销及转出	-	-	(878)	(878)
汇率变动及其他	32	-	-	32
	1,296	348	509	2,153
2022年12月31日	1,296	348	509	2,153
	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
		信用损失	信用损失	
	未来 12 个月 预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2023年1月1日	1,296	348	399	2,043
转移:				
- 转移至阶段三	-	(105)	105	-
本期(转回)/计提	(436)	391	608	563
本期核销及转出	-	-	(364)	(364)
汇率变动及其他	15	-	-	15
	15	-	-	15
2023年6月30日	875	634	748	2,257

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	信用损失 - 未发生 信用减值	信用损失 - 已发生 信用减值	
2022 年 1 月 1 日	714	222	1,204	2,140
- 转移至阶段一	20	(20)	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	(1)	-	1	-
本年计提	531	146	34	711
本年核销及转出	-	-	(840)	(840)
汇率变动及其他	32	-	-	32
	<u>1,296</u>	<u>348</u>	<u>399</u>	<u>2,043</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,296</u>	<u>348</u>	<u>399</u>	<u>2,043</u>

7.4 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
指定为公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的股权投资	<u>3,788</u>	<u>3,453</u>	<u>3,207</u>	<u>2,873</u>

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于 2023 年 6 月 30 日, 该类权益投资公允价值为人民币 37.88 亿元(2022 年 12 月 31 日: 人民币 34.53 亿元)。本集团于本期无该类权益投资股利收入(截至 2022 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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
初始确认成本	4,052	3,676	3,471	3,096
公允价值	3,788	3,453	3,207	2,873
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	<u>(264)</u>	<u>(223)</u>	<u>(264)</u>	<u>(223)</u>

8. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下:

	注	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应收融资租赁款		125,159	123,843
减: 未实现融资租赁收益		<u>(12,200)</u>	<u>(11,970)</u>
应收最低融资租赁收款额		112,959	111,873
减: 减值准备	8.1	<u>(4,582)</u>	<u>(4,649)</u>
应收融资租赁款净值		<u><u>108,377</u></u>	<u><u>107,224</u></u>

应收融资租赁款如下:

	注	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1年以内		51,043	50,184
1到2年		31,594	32,800
2到3年		17,993	17,331
3到5年		14,755	13,742
5年以上		7,705	7,529
无期限		<u>2,069</u>	<u>2,257</u>
最低租赁收款额合计		125,159	123,843
未实现融资收益		<u>(12,200)</u>	<u>(11,970)</u>
应收最低融资租赁收款额		112,959	111,873
减: 减值准备	8.1	<u>(4,582)</u>	<u>(4,649)</u>
应收融资租赁款净值		<u><u>108,377</u></u>	<u><u>107,224</u></u>

8.1 应收融资租赁款的减值准备变动情况如下:

本集团

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2023年1月1日	1,269	225	3,155	4,649
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(2)	277	(275)	-
- 转移至阶段三	(3)	(201)	204	-
本期计提 / (转回)	7	(101)	(58)	(152)
本期收回已核销	-	-	69	69
汇率变动及其他	-	-	16	16
	<u>1,271</u>	<u>200</u>	<u>3,111</u>	<u>4,582</u>
2023年6月30日	<u>1,271</u>	<u>200</u>	<u>3,111</u>	<u>4,582</u>

	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	
2022年1月1日	1,461	201	3,243	4,905
转移:				
- 转移至阶段一	9	(9)	-	-
- 转移至阶段二	(153)	169	(16)	-
- 转移至阶段三	(841)	-	841	-
本年计提 / (转回)	793	(136)	(861)	(204)
本年核销及转出	-	-	(222)	(222)
汇率变动及其他	-	-	170	170
	<u>1,269</u>	<u>225</u>	<u>3,155</u>	<u>4,649</u>
2022年12月31日	<u>1,269</u>	<u>225</u>	<u>3,155</u>	<u>4,649</u>

9. 长期股权投资

本集团以权益法核算的长期股权投资:

被投资单位	核算方法	2023年	权益法下确认	减值准备	本期领取	本期投资	2023年	在被投资单位	在被投资单位	在被投资
		1月1日余额	的投资收益		现金红利	成本增减	6月30日余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	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	3,568	119	-	-	-	3,687	12.23	12.23	不适用
其他	权益法	478	3	-	(5)	(3)	473			不适用
合计		<u>4,046</u>	<u>122</u>	<u>-</u>	<u>(5)</u>	<u>(3)</u>	<u>4,160</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	2023年	权益法下确认	减值准备	本期领取	本期投资	2023年	在被投资单位	在被投资单位	在被投资
		1月1日余额	的投资收益		现金红利	成本增减	6月30日余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	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	3,568	119	-	-	-	3,687	12.23	12.23	不适用
小计		3,568	119	-	-	-	3,687			

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	2023年	本期新增	本期减少	减值准备	2023年	本期领取	在被投资单位	在被投资单位	在被投资
		1月1日余额				6月30日余额	现金红利	持股比例(%)	表决权比例(%)	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	450	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	151	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
小计		20,549	-	-	-	20,549	896			

(1) 由于本银行持有九江银行股份有限公司12.23%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2023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

	2023年 1月1日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日	2023年 6月30日 减值准备
兴业国际信托有限公司	<u>532</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>532</u>	<u>-</u>

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

11. 递延所得税资产和负债

11.1 递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

本集团

	2023年6月30日		2022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	200,982	50,245	181,562	45,387
交易性金融资产公允价值变动	-	-	6,735	1,681
交易性金融负债公允价值变动	3,433	858	272	68
其他债权投资公允价值变动	4,014	1,003	7,801	1,954
其他权益工具投资公允价值变动	264	66	223	56
衍生金融工具公允价值变动	2,545	636	-	-
已计提尚未发放的职工薪酬	25,375	6,344	26,144	6,522
租赁负债财税差异	8,599	2,150	8,706	2,176
其他	4,574	1,143	3,910	977
	<u>249,786</u>	<u>62,445</u>	<u>235,353</u>	<u>58,821</u>
小计				
互抵金额	(15,650)	(3,914)	(15,795)	(3,948)
互抵后金额	<u>234,136</u>	<u>58,531</u>	<u>219,558</u>	<u>54,873</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(2,081)	(522)	(1,861)	(465)
其他债权公允价值变动	(55)	(14)	-	-
固定资产折旧财税差异	(5,268)	(1,317)	(4,615)	(1,154)
使用权资产财税差异	(8,584)	(2,146)	(8,747)	(2,187)
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(1,006)	(251)
其他	(958)	(239)	(958)	(239)
	<u>(16,946)</u>	<u>(4,238)</u>	<u>(17,187)</u>	<u>(4,296)</u>
小计				
互抵金额	15,650	3,914	15,795	3,948
互抵后金额	<u>(1,296)</u>	<u>(324)</u>	<u>(1,392)</u>	<u>(348)</u>

本银行

	2023年6月30日		2022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	190,269	47,567	170,795	42,700
交易性金融资产公允价值变动	-	-	6,396	1,599
交易性金融负债公允价值变动	3,195	799	272	68
其他债权投资公允价值变动	3,931	981	7,762	1,939
其他权益工具投资公允价值变动	265	66	223	56
衍生金融工具公允价值变动	2,545	636	-	-
已计提尚未发放的职工薪酬	23,424	5,856	23,092	5,773
租赁负债财税差异	8,599	2,150	8,706	2,176
小计	232,228	58,055	217,246	54,311
互抵金额	(15,422)	(3,854)	(15,326)	(3,831)
互抵后金额	216,806	54,201	201,920	50,480
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(627)	(157)	-	-
固定资产折旧财税差异	(5,253)	(1,313)	(4,615)	(1,154)
使用权资产财税差异	(8,584)	(2,146)	(8,747)	(2,187)
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(1,006)	(251)
其他	(958)	(238)	(958)	(239)
小计	(15,422)	(3,854)	(15,326)	(3,831)
互抵金额	15,422	3,854	15,326	3,831
互抵后金额	-	-	-	-

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
2023年1月1日	54,525	50,480
其中: 递延所得税资产	58,821	54,311
递延所得税负债	(4,296)	(3,831)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	4,637	4,669
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(955)	(948)
	58,207	54,201
2023年6月30日		
其中: 递延所得税资产	62,445	58,055
递延所得税负债	(4,238)	(3,854)

12. 其他资产

		本集团		本银行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		注	6月30日	12月31日	6月30日
应收待结算款项及保证金		32,305	7,098	29,345	3,971
其他应收款	12.1	24,549	21,985	20,730	18,381
继续涉入资产 (附注十、3.1)		11,376	11,427	11,314	11,314
预付融资租赁资产购置款		896	2,042	-	-
应收利息	12.2	2,132	3,270	1,741	2,898
设定受益计划净资产 (附注五、40.2)		1,956	2,003	1,956	2,003
长期待摊费用	12.3	1,282	1,399	1,228	1,339
待处理抵债资产	12.4	400	395	400	395
合计		74,896	49,619	66,714	40,301

12.1 其他应收款

按账龄列示如下:

	本集团				本银行			
	2023年 6月30日	比例 (%)	2022年 12月31日	比例 (%)	2023年 6月30日	比例 (%)	2022年 12月31日	比例 (%)
1年以内	20,217	76.47	17,331	72.44	16,746	75.02	14,267	71.07
1-2年	624	2.36	949	3.97	368	1.65	525	2.61
2-3年	510	1.93	568	2.37	229	1.03	288	1.43
3年以上	5,086	19.24	5,078	21.22	4,978	22.30	4,998	24.89
合计	<u>26,437</u>	<u>100.00</u>	<u>23,926</u>	<u>100.00</u>	<u>22,321</u>	<u>100.00</u>	<u>20,078</u>	<u>100.00</u>
减: 坏账准备	<u>(1,888)</u>		<u>(1,941)</u>		<u>(1,591)</u>		<u>(1,697)</u>	
净额	<u>24,549</u>		<u>21,985</u>		<u>20,730</u>		<u>18,381</u>	

12.2 应收利息

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
发放贷款及垫款利息	1,666	2,799	1,666	2,799
债券及其他投资利息	466	471	75	99
合计	<u>2,132</u>	<u>3,270</u>	<u>1,741</u>	<u>2,898</u>

12.3 长期待摊费用

本集团

	2023年 1月1日	本期增加/(减少)	本期 在建工程转入	本期摊销	2023年 6月30日
经营租入固定资产改良支出	1,310	-	153	(259)	1,204
其他	89	-	-	(11)	78
合计	<u>1,399</u>	<u>-</u>	<u>153</u>	<u>(270)</u>	<u>1,282</u>

本银行

	2023年 1月1日	本期增加/(减少)	本期 在建工程转入	本期摊销	2023年 6月30日
经营租入固定资产改良支出	1,275	(4)	153	(251)	1,173
其他	64	(5)	-	(4)	55
合计	<u>1,339</u>	<u>(9)</u>	<u>153</u>	<u>(255)</u>	<u>1,228</u>

12.4 待处理抵债资产

按资产类别列示如下:

	本集团及本银行	
	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
房屋、建筑物及土地使用权	558	546
其他	<u>1</u>	<u>1</u>
抵债资产原值合计	559	547
减: 抵债资产跌价准备	<u>(159)</u>	<u>(152)</u>
抵债资产净值	<u><u>400</u></u>	<u><u>395</u></u>

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022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>
境内:				
同业存放款项	335,664	331,921	335,664	331,921
其他金融机构存放款项	1,360,321	1,252,930	1,369,638	1,264,614
境外:				
同业存放款项	22,086	36,319	22,086	36,319
其他金融机构存放款项	2	2	2	2
应计利息	<u>6,955</u>	<u>7,082</u>	<u>6,985</u>	<u>7,110</u>
合计	<u><u>1,725,028</u></u>	<u><u>1,628,254</u></u>	<u><u>1,734,375</u></u>	<u><u>1,639,966</u></u>

14. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内同业拆入	186,624	181,519	61,152	68,366
境内其他金融机构拆入	18,071	26,937	8,550	9,912
境外同业拆入	60,229	67,352	60,229	67,352
小计	264,924	275,808	129,931	145,630
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (与黄金租借相关):				
境内同业拆入	50,182	-	50,182	-
小计	50,182	-	50,182	-
应计利息	2,131	1,460	1,013	503
合计	317,237	277,268	181,126	146,133

本集团及本银行自 2023 年 1 月 9 日起, 借入黄金纳入拆入资金核算。

15. 交易性金融负债

	注	本集团		本银行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融负债:					
与贵金属相关的金融负债	(1)	-	20,492	-	20,492
卖出融入债券		19,615	28,212	19,615	28,212
其他		614	514	614	514
小计		20,229	49,218	20,229	49,218
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	(2)	223	360	-	-
合计		20,452	49,578	20,229	49,218

- (1) 本集团及本银行自 2023 年 1 月 9 日起将借入黄金纳入拆入资金核算, 卖出借入黄金业务不再计入交易性金融负债。
- (2) 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 2023 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(2022 年 12 月 31 日: 未发生)。

16. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	277,018	333,662	260,996	315,051
票据	38,773	19,767	38,773	19,767
应计利息	211	197	211	197
合计	<u>316,002</u>	<u>353,626</u>	<u>299,980</u>	<u>335,015</u>

17. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款				
- 公司	1,533,331	1,389,479	1,536,310	1,390,335
- 个人	362,971	389,794	362,971	389,794
小计	<u>1,896,302</u>	<u>1,779,273</u>	<u>1,899,281</u>	<u>1,780,129</u>
定期存款 (含通知存款)				
- 公司	2,004,546	1,912,484	2,004,816	1,912,534
- 个人	881,466	695,739	881,466	695,739
小计	<u>2,886,012</u>	<u>2,608,223</u>	<u>2,886,282</u>	<u>2,608,273</u>
存入保证金	350,316	346,921	350,316	346,921
其他	3,861	2,565	3,861	2,565
应计利息	62,451	51,772	62,452	51,773
合计	<u>5,198,942</u>	<u>4,788,754</u>	<u>5,202,192</u>	<u>4,789,661</u>

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

	本集团及本银行	
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
银行承兑汇票保证金	205,378	213,756
信用证保证金	46,841	33,020
担保保证金	9,365	12,105
其他保证金	88,732	88,040
	350,316	346,921

18. 应付职工薪酬

	本集团				本银行			
	2023年		2023年		2023年		2023年	
	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金	26,481	14,658	(14,917)	26,222	23,925	13,562	(13,487)	24,000
工会经费和职工教育经费	3,482	600	(330)	3,752	3,379	562	(285)	3,656
各项社会保险等	58	1,168	(1,153)	73	26	990	(990)	26
住房公积金	50	917	(904)	63	42	764	(755)	51
设定提存计划	324	1,635	(1,623)	336	304	1,534	(1,523)	315
	30,395	18,978	(18,927)	30,446	27,676	17,412	(17,040)	28,048

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
企业所得税	6,879	8,680	6,267	7,590
增值税	3,195	3,688	3,278	3,504
城市维护建设税	246	289	241	265
其他	691	465	626	419
	11,011	13,122	10,412	11,778

20. 预计负债

	注	本集团		本银行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
表外资产信用减值损失	20.1	7,235	7,030	7,235	7,030
预计诉讼损失		27	20	25	18
合计		<u>7,262</u>	<u>7,050</u>	<u>7,260</u>	<u>7,048</u>

20.1 截至2023年6月30日, 表外资产信用损失准备的变动情况如下:

	本集团及本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2023年1月1日	6,263	396	371	7,030
转移:				
- 转移至阶段一	59	(59)	-	-
- 转移至阶段二	(26)	26	-	-
- 转移至阶段三	(9)	(15)	24	-
本期计提/(转回)	644	(57)	(391)	196
汇率变动及其他	11	(2)	-	9
2023年6月30日	<u>6,942</u>	<u>289</u>	<u>4</u>	<u>7,235</u>

	本集团及本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生 信用减值	信用损失 - 已发生 信用减值	
2022年1月1日	3,947	126	10	4,083
转移:				
- 转移至阶段一	7	(6)	(1)	-
- 转移至阶段二	(246)	246	-	-
- 转移至阶段三	(8)	(1)	9	-
本年计提	2,554	29	353	2,936
汇率变动及其他	9	2	-	11
2022年12月31日	<u>6,263</u>	<u>396</u>	<u>371</u>	<u>7,030</u>

21. 应付债券

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
金融债券	182,978	183,460	172,854	173,391
二级资本债	153,751	151,780	153,751	151,780
同业存单	678,183	753,276	678,183	753,276
存款证	20,262	8,780	20,262	8,780
可转换公司债券	49,130	48,307	49,130	48,307
资产支持证券	793	-	793	-
长期次级债券	224	-	-	-
非公开定向债务融资工具	-	1,026	-	-
公司债券	12,245	10,461	-	-
超短期融资券	1,008	-	-	-
中期票据	1,336	917	-	-
合计	1,099,910	1,158,007	1,074,973	1,135,534

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

于2023年6月30日, 应付债券详细信息列示如下:

<u>债券种类</u>	<u>注</u>	<u>发行日</u>	<u>付息频率</u>	<u>本集团</u>	<u>本银行</u>
金融债券					
20 兴业银行小微债 02	(1)	2020-04-28	按年付息	7,000	7,000
20 兴业银行小微债 04	(1)	2020-05-25	按年付息	5,000	5,000
20 兴业银行小微债 05	(1)	2020-08-11	按年付息	23,000	23,000
22 兴业银行 01	(2)	2022-03-10	按年付息	10,000	10,000
22 兴业银行 02	(2)	2022-03-10	按年付息	30,000	30,000
22 兴业银行 03	(2)	2022-04-01	按年付息	11,500	11,500
22 兴业银行 04	(2)	2022-08-01	按年付息	20,000	20,000
23 兴业银行绿债 01	(3)	2023-04-24	按年付息	27,000	27,000
23 兴业银行绿债 02	(3)	2023-06-06	按年付息	23,000	23,000
美元蓝色债券	(4)	2020-11-06	按半年付息	3,252	3,252
美元绿色金融债 01	(4)	2021-06-10	按半年付息	4,335	4,335
港币绿色金融债 01	(4)	2021-06-10	按半年付息	2,305	2,305
美元绿色金融债 02	(4)	2022-05-18	按半年付息	4,697	4,697
20 兴业消费金融债 01	(5)	2020-08-18	按年付息	2,000	-
21 兴业消费金融债 01	(5)	2021-03-02	按年付息	1,500	-
21 兴业消费金融债 02	(5)	2021-10-12	按年付息	1,500	-
21 兴业租赁绿色债 01	(6)	2021-06-02	按年付息	3,500	-
21 兴业租赁绿色债 02	(6)	2021-06-16	按年付息	1,500	-
应计利息				1,968	1,838
减: 未摊销的发行成本				(79)	(73)
小计				182,978	172,854
二级资本债					
19 兴业银行二级 01	(7)	2019-08-23	按年付息	30,000	30,000
19 兴业银行二级 02	(7)	2019-09-17	按年付息	20,000	20,000
21 兴业银行二级 01	(7)	2021-10-21	按年付息	30,000	30,000
21 兴业银行二级 02	(7)	2021-11-23	按年付息	40,000	40,000
21 兴业银行二级 03	(7)	2021-11-23	按年付息	5,000	5,000
22 兴业银行二级 01	(7)	2022-01-12	按年付息	25,000	25,000
应计利息				3,855	3,855
减: 未摊销的发行成本				(104)	(104)
小计				153,751	153,751

兴业银行股份有限公司
截至2023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)	/	/	684,782	684,782
应计利息				2	2
减: 未摊销的发行成本				(6,601)	(6,601)
小计				678,183	678,183
存款证					
存款证面值	(9)	/	/	20,514	20,514
应计利息				17	17
减: 未摊销的发行成本				(269)	(269)
小计				20,262	20,262
可转换公司债券					
兴业转债	(10)	2021-12-17	按年付息	49,028	49,028
应计利息				102	102
小计				49,130	49,130
资产支持证券					
兴惠 2023-1	(11)	2023-04-13	按月摊还	793	793
小计				793	793
超短期融资券					
23 兴业资产 SCP001	(12)	2023-03-09	到期付息	1,000	-
应计利息				8	-
小计				1,008	-
公司债券					
20 兴资 04	(13)	2020-08-19	按年付息	600	-
21 兴资 01	(13)	2021-08-11	按年付息	600	-
21 兴资 02	(13)	2021-11-01	按年付息	500	-
22 兴资 01	(13)	2022-03-07	按年付息	900	-
20 兴信 02	(14)	2020-07-27	按年付息	3,100	-
21 兴信 01	(14)	2021-03-26	按年付息	1,399	-
22 兴信 01	(14)	2022-12-22	按年付息	1,194	-
23 兴信 01	(14)	2023-02-27	按年付息	500	-
23 兴信 02	(14)	2023-04-26	按年付息	2,000	-
23 兴信 03	(14)	2023-06-19	按年付息	1,200	-
应计利息				262	-
减: 未摊销的发行成本				(10)	-
小计				12,245	-
中期票据					
21 兴业资产 MTN001	(15)	2021-07-07	按年付息	899	-
23 兴业资产 MTN001	(15)	2023-03-07	按年付息	399	-
应计利息				38	-
小计				1,336	-
长期次级债					
23 兴期 C	(16)	2023-06-21	按年付息	225	-
减: 未摊销的发行成本				(1)	-
小计				224	-
账面余额合计				1,099,910	1,074,973

- (1) 本集团于2020年4月发行人民币70亿元5年期固定利率小微债, 年利率为2.67%; 于2020年5月发行人民币50亿元5年期固定利率小微债, 年利率为2.95%; 于2020年8月发行人民币230亿元3年期固定利率小微债, 年利率为3.45%。
- (2) 本集团于2022年3月发行人民币100亿元3年期固定利率金融债和人民币300亿元3年期固定利率金融债, 年利率分别为3.00%和2.96%; 于2022年4月发行人民币115亿元3年期固定利率金融债, 年利率为2.94%; 于2022年8月发行人民币200亿元3年期固定利率金融债, 年利率为2.54%。
- (3) 本集团于2023年4月发行人民币270亿元3年期固定利率绿色金融债, 年利率为2.77%; 于2023年6月发行人民币230亿元3年期固定利率绿色金融债, 年利率为2.66%。
- (4) 本集团于2020年11月由本银行香港分行发行美元4.5亿元3年期的中期票据, 年利率为1.125%; 于2021年6月由本银行香港分行发行美元6亿元3年期固定利率品种的美元绿色金融债、港币25亿元3年期固定利率品种的港币绿色金融债, 年利率分别为为0.875%和0.75%; 于2022年5月由本银行香港分行发行美元6.5亿元3年期固定利率品种的美元绿色金融债, 年利率为3.25%。
- (5) 本集团子公司兴业消费金融股份公司分别于2020年8月、2021年3月、2021年10月发行人民币20亿元、人民币15亿元和人民币15亿3年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率分别为3.70%、3.85%和3.45%。
- (6) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于2021年6月分别发行人民币35亿元、人民币15亿元3年期固定利率品种人民币绿色金融债券, 年利率分别为3.42%、3.49%。
- (7) 本集团于2019年8月、2019年9月分别发行人民币300亿元、人民币200亿元10年期固定利率品种, 在第5年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持4.15%、4.12%不变; 于2021年10月、2021年11月分别发行人民币300亿元、人民币400亿元10年期固定利率品种, 在第5年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持3.83%、3.62%不变; 于2021年11月发行人民币50亿元15年期固定利率品种, 在第10年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持3.85%不变; 于2022年1月发行人民币250亿元10年期固定利率品种, 在第5年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持3.45%不变。
- (8) 本集团于2023年6月末未偿付的同业存单219支, 共计面值人民币6,847.82亿元, 其中美元同业存单8支, 发行面值为美元9.82亿元, 折合人民币70.92亿元, 期限均为1年以内; 人民币同业存单307支, 发行面值为人民币6,776.90亿元, 期限均为1年以内。年利率为1.85%至2.76%, 均为到期付息。

- (9) 本银行香港分行于 2023 年 6 月末未偿付的存款证 35 支, 共计面值折合人民币 205.14 亿元, 期限均为 1 年以内; 其中美元存款证 8 支, 发行面值为美元 6.80 亿元, 折合人民币 49.14 亿元; 人民币存款证 27 支, 发行面值为人民币 156.00 亿元。年利率为 0%至 5%, 除 2 支存款证为按季付息, 其余均为到期付息。
- (10) 本银行于 2021 年 12 月 27 日公开发行 50,000 万张 A 股可转换公司债券(以下简称“可转债”), 每张面值人民币 100 元, 发行总额人民币 500 亿元。本次可转债存续期限为 6 年, 即自 2021 年 12 月 27 日至 2027 年 12 月 26 日, 本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.4%、第三年 1.0%、第四年 1.5%、第五年 2.3%、第六年 3.0%。在本次发行的可转债期满后五个交易日内, 本银行将以本次发行的可转债的票面面值的 109% (含最后一期年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止(以下简称“转股期”), 即 2022 年 6 月 30 日至 2027 年 12 月 26 日止 (如遇法定节假日或休息日延至其后的第 1 个工作日; 顺延期间付息款项不另计息), 根据约定条件将所持有的可转债转为本银行 A 股股份。

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

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

截至 2023 年 6 月 30 日, 累计已有人民币 221.2 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 89,855 股。上述转股情况对本银行其他权益工具的累计影响不重大。

本集团及本银行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下:

	<u>负债成份</u>	<u>权益成份</u>	<u>合计</u>
可转换公司债券发行金额	46,837	3,163	50,000
直接交易费用	<u>(75)</u>	<u>(5)</u>	<u>(80)</u>
于发行日余额	46,762	3,158	49,920
期初累计摊销	1,543	-	1,543
期初累计转股	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>
于 2023 年 1 月 1 日余额	48,304	3,158	51,462
本期摊销	725	-	725
本期转股	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>
于 2023 年 6 月 30 日余额	<u><u>49,028</u></u>	<u><u>3,158</u></u>	<u><u>52,186</u></u>

- (11) 本集团于 2023 年 4 月发行人民币 20.02 亿元微小企业贷款资产支持证券, 包括优先 A 档资产支持证券、优先 B 档资产支持证券和次级档资产支持证券, 优先 A 档资产支持证券执行利率 2.52%, 优先 B 档资产支持证券执行利率 2.75%。本银行持有份额 15.82%, 根据信贷资产证券化相关合同的条款, 保留了所转移信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 因此不终止确认所转移的信贷资产, 相应负债确认为应付债券。
- (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 3 月发行人民币 10 亿元 6 个月固定利率的超短期融资券, 年利率为 2.74%。
- (13) 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 2020 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 4.00%; 于 2021 年 8 月发行人民币 6 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.40%; 于 2021 年 11 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.60%; 于 2022 年 3 月发行人民币 9 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.30%。

- (14) 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2020年7月发行人民币31亿元3+2年期固定利率公司债券, 年利率为4.38%; 于2021年3月发行人民币15亿元3+2年期固定利率公司债券, 年利率为4.60%; 于2022年12月发行人民币15亿元3年期固定利率公司债券, 年利率为4.90%; 于2023年2月发行人民币5亿元3年期固定利率公司债券, 年利率为4.50%; 于2023年4月发行人民币20亿元3年期固定利率公司债券, 年利率为3.57%; 于2023年6月发行人民币15亿元3年期固定利率公司债券, 年利率为3.41%。截至2023年6月30日, 本银行分别持有兴业国信资产管理有限公司发行的“21兴信01”人民币1亿元、“22兴信01”人民币3亿元和“23兴信03”人民币3亿元。
- (15) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于2021年7月发行人民币10亿元3年期固定利率的中期票据, 年利率为3.82%; 于2023年3月发行人民币5亿元3年期固定利率的中期票据, 年利率为3.58%。截至2023年6月30日, 本银行分别持有兴业资产管理有限公司发行的“21兴业资产MTN001”人民币1亿元和“23兴业资产MTN001”人民币1亿元。
- (16) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业期货有限公司于2023年6月发行人民币2.25亿元6年期固定利率的长期次级债, 年利率为4.80%。

22. 其他负债

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应付待结算及保证金	50,191	15,592	36,653	3,023
其他应付款	16,542	12,943	14,382	10,645
继续涉入负债 (附注十、3.1)	11,376	11,427	11,314	11,314
应付票据	5,957	9,706	-	-
递延收益	853	1,010	504	497
合同负债	817	870	817	870
预收融资租赁款	379	588	-	-
其他	19,994	11,951	18,636	11,186
合计	<u>106,109</u>	<u>64,087</u>	<u>82,306</u>	<u>37,535</u>

23. 股本

	本集团及本银行		
	2023年		2023年
	<u>1月1日</u>	<u>本期变动</u>	<u>6月30日</u>
无限售条件股份人民币普通股 (A股)	20,774	-	20,774
有限售条件的股份人民币普通股 (A股)	-	-	-
股本总数	<u>20,774</u>	<u>-</u>	<u>20,774</u>

截至2023年6月30日, 本银行实收股本共计人民币207.74亿元(2022年12月31日: 人民币207.74亿元), 每股面值人民币1元。

24. 其他权益工具

本集团及本银行

	注	2023年	2022年
		<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
可转换公司债券权益成份	24.1	3,158	3,158
优先股	24.2	55,842	55,842
永续债	24.3	<u>29,960</u>	<u>29,960</u>
合计		<u>88,960</u>	<u>88,960</u>

24.1 截至2023年6月30日, 本银行发行的可转换公司债券权益成份为人民币31.58亿元(2022年: 人民币31.58亿元), 具体信息参见附注五、21(10)。

24.2 优先股:

本集团及本银行

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

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

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

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

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

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

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

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

(i) 主要条款

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

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

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

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

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

(ii) 发行在外的优先股变动情况如下:

本集团及本银行发行在外的优先股本期无变动, 列示如下:

	2023 年 1 月 1 日		本期增减变动		2023 年 6 月 30 日	
	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
发行优先股						
优先股	560	56,000	-	-	560	56,000
发行费用 - 优先股	-	(158)	-	-	-	(158)
合计	560	55,842	-	-	560	55,842

24.3 永续债

本集团及本银行

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 / 股	数量 (百万股)	金额 (百万元)	到期日
发行永续债							
永续债	2020 年 10 月	权益工具	注 1	100	300	30,000	无到期期限

注 1: 经相关监管机构批准, 本银行于 2020 年 10 月 13 日在全国银行间债券市场发行了“兴业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”(以下简称“本期债券”)。本期债券于 2020 年 10 月 13 日簿记建档, 并于 2020 年 10 月 15 日完成发行。本期债券的单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 4.73%, 每 5 年调整一次, 在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。本期债券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:

本期债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。本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(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。

本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。

本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; 本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, 将本期债券的本金进行部分或全部减记。本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。

本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。

本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) 发行在外的永续债变动情况如下:

本集团及本银行发行在外的永续债本期无变动, 列示如下:

	2023 年 1 月 1 日		本期增减变动		2023 年 6 月 30 日	
	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
发行永续债						
永续债	300	30,000	-	-	300	30,000
发行费用 - 永续债	-	(40)	-	-	-	(40)
其他权益工具合计	300	29,960	-	-	300	29,960

截至 2023 年 6 月 30 日, 上述优先股、永续债及尚未转股的可转债共补充一级资本人民币 889.60 亿元。

24.4 归属于权益工具持有者的相关信息如下:

本集团

	<u>2023年</u> <u>6月30日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
归属于母公司股东的权益	<u>762,890</u>	<u>746,187</u>
归属于母公司普通股持有者的权益	677,088	660,385
归属于母公司其他权益工具持有者的权益	85,802	85,802
归属于少数股东的权益	<u>11,367</u>	<u>11,111</u>
归属于普通股少数股东的权益	9,551	9,325
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	1,816	1,786

25. 资本公积

	本集团			本银行				
	2023年 1月1日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日	2023年 1月1日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
股本溢价	74,881	-	-	74,881	75,227	-	-	75,227
其他资本公积	28	1	-	29	34	1	-	35
合计	<u>74,909</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>74,910</u>	<u>75,261</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>75,262</u>

26. 盈余公积

本集团及本银行

	<u>2023年</u> <u>6月30日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
法定盈余公积	10,387	10,387
任意盈余公积	<u>297</u>	<u>297</u>
合计	<u>10,684</u>	<u>10,684</u>

根据国家的相关法律规定, 本银行须按中国企业会计准则下净利润提取10%作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积金。截至2023年6月30日, 本银行法定盈余公积已达到股本的50%, 不再提取。

27. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
一般风险准备	109,166	108,957	99,952	99,952

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	
	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2022年度	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2022年度
期/年初余额	442,627	387,976	414,433	362,865
归属于母公司股东的净利润	42,680	91,377	40,187	86,057
提取一般风险准备	(209)	(11,013)	-	(8,776)
普通股股利分配	(24,680)	(21,501)	(24,680)	(21,501)
优先股股息分配	(2,793)	(2,793)	(2,793)	(2,793)
永续债利息分配	-	(1,419)	-	(1,419)
期/年末余额	457,625	442,627	427,147	414,433

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

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

28.2 已于2022年3月24日经董事会审议通过, 并于2022年5月27日经股东大会批准的本银行2021年度利润分配方案如下:

- (i) 提取一般风险准备人民币77.94亿元。于2021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2021年末本银行总股份数20,774,190,751股为基数, 每10股派发现金股利人民币10.35元(含税)。
- (iii) 2014年度发行优先股计息期间为2021年1月1日至2021年12月31日(年股息率为5.55%); 2015年度发行优先股计息期间为2021年1月1日至2021年12月31日(第一个计息周期的票面股息率为5.4%, 自2020年6月24日起, 调整第二个计息周期的票面股息率为4.63%); 2019年度发行优先股计息期间为2021年1月1日至2021年12月31日(年股息率4.9%)。优先股股息共计人民币27.93亿元。

截至2022年12月31日, 上述优先股及普通股股利派发已完成。

28.3 子公司已提取的盈余公积

截至2023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39.70亿元(2022年12月31日: 人民币39.70亿元)。

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利息收入				
存放中央银行款项	2,830	2,729	2,830	2,729
存放同业及其他金融机构款项	1,468	723	1,359	661
拆出资金	6,309	5,287	6,580	5,582
买入返售金融资产	1,836	2,002	1,829	1,993
发放贷款和垫款	116,061	110,674	109,472	105,130
其中: 对公贷款和垫款	59,198	49,480	59,271	49,572
个人贷款和垫款	54,708	57,757	48,046	52,121
贴现	2,155	3,437	2,155	3,437
债券及其他投资	40,227	38,038	39,465	37,311
融资租赁	2,376	2,527	-	-
其他	76	82	10	20
利息收入小计	<u>171,183</u>	<u>162,062</u>	<u>161,545</u>	<u>153,426</u>
利息支出				
向中央银行借款	(2,138)	(1,266)	(2,138)	(1,266)
同业及其他金融机构存放款项	(19,997)	(18,878)	(20,055)	(18,979)
拆入资金	(4,766)	(2,275)	(2,913)	(435)
卖出回购金融资产款	(1,922)	(1,110)	(1,709)	(930)
吸收存款	(54,691)	(49,332)	(54,698)	(49,340)
发行债券	(15,360)	(16,561)	(14,933)	(15,998)
其他	(452)	(209)	(321)	(109)
利息支出小计	<u>(99,326)</u>	<u>(89,631)</u>	<u>(96,767)</u>	<u>(87,057)</u>
利息净收入	<u><u>71,857</u></u>	<u><u>72,431</u></u>	<u><u>64,778</u></u>	<u><u>66,369</u></u>

30. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	6,043	6,672	6,043	6,672
咨询顾问手续费	4,115	9,464	2,049	7,692
代理业务手续费	2,857	2,679	2,920	2,686
托管业务手续费	1,703	1,731	1,703	1,731
支付结算手续费	1,432	1,329	1,432	1,329
担保承诺手续费	581	743	581	743
交易业务手续费	303	345	303	345
信托业务手续费	212	330	-	-
租赁业务手续费	167	225	-	-
其他手续费及佣金	820	1,269	677	1,162
手续费及佣金收入合计	18,233	24,787	15,708	22,360
手续费及佣金支出合计	(2,416)	(2,110)	(2,139)	(3,375)
手续费及佣金净收入	15,817	22,677	13,569	18,985

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
交易性金融资产	12,571	12,525	12,389	12,241
债权投资	2,982	3,138	2,982	3,088
衍生金融工具	427	(1,052)	383	(1,090)
其他债权投资	406	2,059	383	2,059
贵金属及相关金融工具	320	152	320	152
权益法核算的长期股权投资收益	122	143	119	145
交易性金融负债	(496)	(2,083)	(496)	(2,083)
其他	577	1,067	1,478	951
合计	16,909	15,949	17,558	15,463

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
交易性金融资产	7,469	672	6,717	195
交易性金融负债	(52)	762	(52)	763
贵金属及相关金融工具	(2,564)	(1)	(2,564)	(1)
衍生金融工具及其他	631	2,239	631	2,239
合计	<u>5,484</u>	<u>3,672</u>	<u>4,732</u>	<u>3,196</u>

33. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
城市维护建设税	542	575	498	527
教育费附加	374	398	344	367
其他税费	241	206	187	178
合计	<u>1,157</u>	<u>1,179</u>	<u>1,029</u>	<u>1,072</u>

34. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
职工薪酬费用	18,978	17,648	17,412	16,156
租赁费	94	101	93	101
折旧和摊销费用	3,274	3,043	3,033	2,859
其他一般及行政费用	7,104	7,828	6,107	7,165
合计	<u>29,450</u>	<u>28,620</u>	<u>26,645</u>	<u>26,281</u>

35. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
发放贷款和垫款	34,309	27,895	31,667	25,330
债权投资	(4,078)	4,148	(4,120)	3,051
其他债权投资	565	564	563	573
应收融资租赁款	(152)	11	-	-
表外资产减值损失	196	108	196	108
其他	279	889	221	863
合计	<u>31,119</u>	<u>33,615</u>	<u>28,527</u>	<u>29,925</u>

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
当期所得税费用	10,584	12,536	9,242	10,744
递延所得税费用	(4,230)	(6,209)	(4,274)	(6,152)
对以前年度当期税项的调整	(340)	555	(393)	766
合计	<u>6,014</u>	<u>6,882</u>	<u>4,575</u>	<u>5,358</u>

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
会计利润	49,105	52,173	44,762	47,226
按25%的税率计算的所得税费用	12,276	13,043	11,191	11,807
调整以下项目的税务影响:				
免税收入	(7,213)	(7,522)	(7,122)	(7,331)
不得抵扣项目	1,291	806	899	116
对以前年度当期税项的调整	(340)	555	(393)	766
所得税费用	<u>6,014</u>	<u>6,882</u>	<u>4,575</u>	<u>5,358</u>

37. 其他综合收益

本集团

归属于母公司 股东的 其他综合收益 期初余额	本期发生额					归属于母公司 股东的 其他综合收益 期末余额
	本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后归属于 母公司股东	税后归属于 少数股东	
以后不能重分类进损益的其他综合收益						
其中: 重新计算设定受益计划净负债或 净资产的变动	1,661	(35)	-	(35)	-	1,626
其他权益工具投资公允价值变动	(166)	(42)	-	(32)	-	(198)
小计	1,495	(77)	-	(67)	-	1,428
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)	(5,924)	4,499	(639)	2,895	-	(3,029)
其他债权投资信用减值准备(注 2)	3,686	1,091	(2,879)	(1,342)	-	2,344
外币财务报表折算差额	19	9	-	9	-	28
小计	(2,219)	5,599	(3,518)	1,562	-	(657)
合计	(724)	5,522	(3,518)	1,495	-	771

本银行

	本期发生额				期末余额
	期初余额	本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税费用	
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
其中: 重新计算设定受益计划净负债或净资产的变动	1,661	(35)	-	-	1,626
其他权益工具投资公允价值变动	<u>(166)</u>	<u>(42)</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>(198)</u>
小计	<u>1,495</u>	<u>(77)</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>1,428</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其中: 其他债权投资公允价值变动 (注 1)	(5,827)	4,471	(639)	(958)	(2,953)
其他债权投资信用减值准备 (注 2)	<u>3,596</u>	<u>1,089</u>	<u>(2,879)</u>	<u>447</u>	<u>2,253</u>
小计	<u>(2,231)</u>	<u>5,560</u>	<u>(3,518)</u>	<u>(511)</u>	<u>(700)</u>
合计	<u><u>(736)</u></u>	<u><u>5,483</u></u>	<u><u>(3,518)</u></u>	<u><u>(501)</u></u>	<u><u>728</u></u>

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

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

38. 每股收益

38.1 基本每股收益

本集团

	截至6月30日止6个月期间	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
归属于母公司股东当期净利润	42,680	44,887
减: 归属于母公司优先股股东的当期净利润	<u>(2,793)</u>	<u>(2,793)</u>
归属于普通股股东的当期净利润	39,887	42,094
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	20,774	20,774
基本每股收益(人民币元)	<u>1.92</u>	<u>2.03</u>

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	
	2023年	2022年
归属于普通股股东的当期净利润	39,887	42,094
加: 本期可转换公司债券的利息费用(税后)	618	615
本期用于计算稀释每股收益的净利润	40,505	42,709
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	20,774	20,774
加: 假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数(百万股)	2,147	2,042
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)	22,921	22,816
稀释每股收益(人民币元)	1.77	1.87

可转债和优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。截至2023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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	43,091	45,291	40,187	41,868
加: 资产减值损失	31,130	33,615	28,534	29,925
固定资产折旧	1,360	1,203	1,155	953
使用权资产折旧	1,418	1,477	1,367	1,415
未确认融资费用摊销	158	180	148	156
无形资产摊销	121	105	107	93
长期待摊费用摊销	270	259	255	242
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的 (收益) / 损失	(22)	2	(17)	2
债券及其他投资利息收入	(40,227)	(38,038)	(39,465)	(37,311)
已减值金融资产利息收入	(834)	(800)	(834)	(800)
公允价值变动收益	(5,484)	(3,672)	(4,732)	(3,196)
投资收益	(16,909)	(15,949)	(17,558)	(15,463)
发行债券利息支出	15,360	16,561	14,933	15,998
递延所得税资产增加	(3,658)	(6,716)	(3,721)	(6,269)
递延所得税负债 (减少) / 增加	(24)	169	-	-
经营性应收项目的增加	(441,325)	(673,902)	(415,974)	(669,822)
经营性应付项目的增加	657,780	246,198	662,703	243,875
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>242,205</u>	<u>(394,017)</u>	<u>267,088</u>	<u>(398,334)</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物期末余额	497,604	569,069	511,567	565,624
减: 现金及现金等价物期初余额	404,856	768,908	398,083	760,083
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>92,748</u>	<u>(199,839)</u>	<u>113,484</u>	<u>(194,459)</u>

39.2 现金及现金等价物的构成

列示于合并及银行现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金	5,145	5,201	5,068	5,181
可用于随时支付的存放中央银行款项	49,094	79,172	49,094	79,163
原始期限为三个月以内的:				
存放同业及其他金融机构款项	295,914	88,627	286,905	82,084
拆出资金	44,730	63,812	67,780	63,812
买入返售金融资产	23,412	56,057	23,412	56,057
投资	79,309	111,987	79,308	111,786
期末现金及现金等价物余额	497,604	404,856	511,567	398,083

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
设定提存计划	1,635	1,419	1,534	1,339

期 / 年末应付未付金额如下:

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
设定提存计划	336	324	315	304

40.2 设定受益计划

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

本期设定受益计划相关影响计入费用人民币0.12亿元,精算损失计入其他综合收益人民币0.35亿元,设定受益计划净资产本期减少人民币0.47亿元,期末余额人民币19.56亿元,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2023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(2022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2023年6月30日,折现率为2.5%(2022年12月31日:2.75%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》养老金业务男表及养老金业务女表为依据。60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为25.34年以及34.03年。

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

如果折现率增加(减少)25个基点,则设定受益计划义务现值将减少人民币0.34亿元(增加人民币0.35亿元)。

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

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为基金产品、资产支持证券、信托计划和资产管理计划。本集团作为基金产品、资产支持证券、信托计划和资产管理计划管理人/发起人考虑对该等结构化主体是否存在控制,并基于本集团作为资产管理人/发起人的决策范围、持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。于2023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(2022年上半年度:无)。

未合并的结构化主体

41.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

于2023年6月30日和2022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

	2023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	593,202	-	-	593,202	593,202	投资收益
信托计划	5,769	265,515	137	271,421	271,421	投资收益、利息收入
资产管理计划	82,414	164,507	758	247,679	247,679	投资收益、利息收入
资产支持证券	3,947	52,962	77,880	134,789	134,789	投资收益、利息收入
理财产品	352	-	-	352	352	投资收益
合计	<u>685,684</u>	<u>482,984</u>	<u>78,775</u>	<u>1,247,443</u>	<u>1,247,443</u>	
	2022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	621,463	-	-	621,463	621,463	投资收益
信托计划	6,928	216,733	-	223,661	223,661	投资收益、利息收入
资产管理计划	77,319	202,789	1,104	281,212	281,212	投资收益、利息收入
资产支持证券	6,938	60,089	87,222	154,249	154,249	投资收益、利息收入
理财产品	-	-	-	-	-	投资收益
合计	<u>712,648</u>	<u>479,611</u>	<u>88,326</u>	<u>1,280,585</u>	<u>1,280,585</u>	

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 2023 年 6 月 30 日和 2022 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

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
理财产品	2,095,966	2,067,451
投资基金	279,716	262,159
信托计划	152,212	151,946
资产管理计划	68,679	70,029
资产支持证券	<u>32,374</u>	<u>36,121</u>
合计	<u><u>2,628,947</u></u>	<u><u>2,587,706</u></u>

2023 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 38.41 亿元 (2022 年上半年度: 人民币 96.40 亿元)。

41.3 本集团于本期间发起但于 2023 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 2023 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2023 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 2023 年 1 月 1 日之后发行并于 2023 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 279.67 亿元 (2022 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2022 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 69.61 亿元)。2023 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 (2022 年上半年: 人民币 0.44 亿元)。

六 分部报告

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

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

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

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

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

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

本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间										
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北部及其他	西部	中部	合计
营业收入	46,339	15,563	2,888	3,821	5,219	5,256	5,965	9,500	7,095	9,401	111,047
利息净收入	16,562	11,287	2,458	3,303	4,693	5,580	5,511	7,781	6,400	8,282	71,857
其中: 分部间利息净收入	(17,659)	2,350	5,865	6,391	1,598	(994)	(788)	1,504	(940)	2,673	-
手续费及佣金净收入	9,525	2,675	414	453	448	(335)	388	810	543	896	15,817
其他收入	20,255	1,601	15	65	78	10	66	909	152	222	23,373
营业支出	(28,892)	(7,697)	(2,338)	(1,747)	(2,656)	(2,317)	(1,982)	(4,232)	(5,149)	(4,998)	(62,008)
营业利润	17,447	7,866	550	2,074	2,563	2,939	3,983	5,268	1,946	4,403	49,039

	2022年1月1日至6月30日止期间										
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北部及其他	西部	中部	合计
营业收入	51,258	14,832	3,304	3,723	5,255	4,950	6,078	9,458	7,113	9,882	115,853
利息净收入	18,111	10,478	2,910	3,284	4,543	5,045	5,508	7,878	6,120	8,554	72,431
其中: 分部间利息净收入	(24,804)	2,518	6,908	6,494	2,681	(86)	(141)	3,062	142	3,226	-
手续费及佣金净收入	16,131	2,699	354	376	598	(215)	401	783	699	851	22,677
其他收入	17,012	1,655	41	63	115	120	169	798	295	477	20,745
营业支出	(23,311)	(7,999)	(1,688)	(3,179)	(8,374)	(2,466)	(2,503)	(4,667)	(5,596)	(3,921)	(63,704)
营业利润	27,947	6,833	1,616	544	(3,119)	2,484	3,575	4,791	1,517	5,961	52,149

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	注册资本(人民币亿元)		主营业务	法定代表人
			2023/06/30	2022/12/31		
福建省财政厅	机关法人	福州	不适用	不适用	制定财税政策, 综合管理 福建省财政 收支等	林中麟
福建省金融投资有限责任公司	有限责任公司	福州	1,000.00	1,000.00	投资管理	万崇伟
中国人民财产保险股份有限公司	股份有限公司	北京	222.43	222.43	保险服务	于泽
中国人民人寿保险股份有限公司	股份有限公司	北京	257.61	257.61	保险服务	肖建友
中国烟草总公司	全民所有制	北京	570.00	570.00	烟草专卖品生产 和经营	张建民
福建烟草海晟投资管理有限公司	有限责任公司	厦门	26.47	26.47	投资管理	林师训
湖南中烟投资管理有限公司	有限责任公司	长沙	2.00	2.00	投资管理	肖冰
中国人民保险集团股份有限公司	股份有限公司	北京	442.24	442.24	投资管理、保险 服务	罗熹
中国烟草总公司福建省公司	全民所有制	福州	1.37	1.37	烟草专卖品经营 烟草专卖品生产	李民灯
中国烟草总公司广东省公司	全民所有制	广州	1.40	1.40	和经营	王德源
福建三华彩印有限公司	有限责任公司	龙岩	0.12	0.12	商标、广告等 印刷品生产	卢东芬

持本银行5%以上(含5%)股份的股东持股情况如下:

股东名称	2023年6月30日		2022年12月31日	
	股份 百万股	持股比例 (%)	股份 百万股	持股比例 (%)
福建省财政厅(1)	453	2.18	418	2.01
福建省金融投资有限责任公司(1)	3,512	16.91	3,512	16.91
中国人民人寿保险股份有限公司(2)	1,276	6.14	1,276	6.14
中国人民财产保险股份有限公司(2)	1,229	5.91	1,229	5.91
中国烟草总公司(3)	1,110	5.34	1,110	5.34
福建烟草海晟投资管理有限公司(3)	441	2.13	441	2.13
湖南中烟投资管理有限公司(3)	226	1.09	226	1.09
中国人民保险集团股份有限公司(2)	174	0.84	174	0.84
中国烟草总公司福建省公司(3)	132	0.64	132	0.64
中国烟草总公司广东省公司(3)	99	0.48	99	0.48
福建三华彩印有限公司(3)	46	0.22	46	0.22
合计	8,698	41.88	8,663	41.71

- (1) 截至2023年6月30日,福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司持股比例合计19.09%。
- (2) 截至2023年6月30日,中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司,三者持股比例合计12.89%。
- (3) 截至2023年6月30日,福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司、福建三华彩印有限公司均为中国烟草总公司的下属公司,持股比例合计9.90%。

1.2 本银行其他重要持股股东

其他重要持股股东为持有本银行 5%以下股份但构成重大影响的股东

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人	注册资本 (人民币亿元)	
					2023/06/30	2022/12/31
浙江省能源集团有限公司 (4)	有限责任公司	杭州	实业投资开发 电力开发及	胡仲明	100.00	100.00
浙江浙能电力股份有限公司 (4)	股份有限公司	杭州	其技术研发 港口码头基础设施	虞国平	134.09	136.01
福建省港口集团有限责任公司 (5)	有限责任公司	福州	施建设和运营	陈志平	100.00	100.00
福建省交通运输集团有限责任公司 (5)	有限责任公司	福州	交通运输	李兴湖	32.20	32.20
厦门港务控股集团有限公司 (5)	有限责任公司	厦门	港口设施服务	蔡立群	31.00	31.00
福州港务集团有限公司 (5)	有限责任公司	福州	码头设施服务 水上运输及	陈剑钟	12.04	12.04
福建省海运集团有限责任公司 (5)	有限责任公司	福州	对外贸易	吴良奇	5.20	4.60

- (4) 浙江省能源集团有限公司向本行派驻监事, 能够对本行施加重大影响而构成本行的关联方。浙江浙能电力股份有限公司为浙江省能源集团有限公司的子公司, 二者持股比例合计 5%以下。
- (5) 2023 年 5 月 27 日股东大会通过决议, 福建省港口集团有限责任公司向本行派驻监事, 能够对本行施加重大影响而构成本行的关联方。厦门港务控股集团有限公司、福建省交通运输集团有限责任公司为福建省港口有限责任公司的子公司, 福州港务集团有限公司、福建省海运集团有限责任公司为福建省交通运输有限责任公司的子公司, 上述公司持股比例合计 5%以下。

1.3 本期与本集团发生授信类关联交易的上述股东及其关联企业

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

(a) 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业

- 中国人民财产保险股份有限公司
- 中证信用增进股份有限公司

(b) 中国烟草总公司及其关联企业

- 福建省烟草公司福州市公司
- 广西中烟工业有限责任公司
- 贵州科泰天兴农业科技有限公司
- 杭州香溢春江山居置业有限公司
- 红塔证券股份有限公司
- 吉林省金叶烟草有限责任公司
- 厦门翔安兴海晟房地产开发有限公司
- 云南红塔银行股份有限公司
- 中维鑫晟房地产开发(福建)有限公司
- 遵义大兴复肥有限责任公司

(c) 浙江省能源集团有限公司及其关联企业

- 浙江省能源集团有限公司
- 浙江浙能电力股份有限公司
- 浙江省新能源投资集团股份有限公司
- 湖州长广配售电有限公司
- 钱江水利开发股份有限公司
- 苏州中来光伏新材股份有限公司
- 苏州中来民生能源有限公司
- 泰州中来光电科技有限公司
- 同煤浙能麻家梁煤业有限责任公司

(d) 福建省港口集团有限责任公司

- 福建省港口集团有限责任公司
- 福港(罗源)国际港务有限公司
- 福建江阴国际集装箱码头有限公司
- 福建省海运集团有限责任公司
- 福建省宏源环境资源有限公司
- 福建省交通运输集团有限责任公司
- 福建省莆田涵江港口建设发展有限公司
- 福建省邵武闽运客运汽车站有限公司
- 福建省糖酒副食品有限公司

- 福建省肖厝港口开发有限公司
- 福州港务集团有限公司
- 福州闽运公共交通有限责任公司
- 连江县闽运公共交通有限责任公司
- 厦门港务海衡实业有限公司
- 厦门港务酒业有限公司
- 厦门港务控股集团有限公司
- 厦门港务贸易有限公司
- 厦门港务疏浚工程有限公司
- 厦门港务叶水福物流有限公司
- 厦门国际港务有限公司
- 厦门海隆对外劳务合作有限公司
- 厦门新立基股份有限公司
- 厦门自贸片区港务电力有限公司
- 厦门自贸试验区电子口岸有限公司
- 漳州市龙文长运公共交通有限公司
- 漳州市芩城长运公共交通有限公司

1.4 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、9。

1.5 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员, 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或担任董事、高级管理人员的其他企业。

2. 关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理, 并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

2.1 利息收入

<u>关联方</u>	注	2023年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>	2022年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>
联营企业		102	88
福建阳光集团有限公司及其关联企业	(1)	不适用	124
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业		34	不适用
浙江省能源集团有限公司及其关联企业		24	6
中国烟草总公司及其关联企业		17	9
其他		<u>2</u>	<u>2</u>
合计		<u>179</u>	<u>229</u>
占有关同类交易发生额比例		<u>0.10%</u>	<u>0.14%</u>

(1) 截至2023年6月30日, 福建阳光集团有限公司及其关联企业已不构成本行关联方。

2.2 利息支出

<u>关联方</u>	注	2023年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>	2022年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>
中国烟草总公司及其关联企业		2,510	2,001
中国人民保险集团股份有限公司 及其关联企业		259	303
联营企业		31	13
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业		19	不适用
福建省财政厅		6	118
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业		4	1
浙江省能源集团有限公司及其关联企业		2	-
福建阳光集团有限公司及其关联企业	(1)	不适用	33
其他		<u>1</u>	<u>-</u>
合计		<u><u>2,832</u></u>	<u><u>2,469</u></u>
占有关同类交易发生额比例		<u><u>2.85%</u></u>	<u><u>2.75%</u></u>

(1) 截至2023年6月30日, 福建阳光集团有限公司及其关联企业已不构成本行关联方。

2.3 投资收益

<u>关联方</u>	2023年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>	2022年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>
中国烟草总公司及其关联企业	-	1
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	-	2
合计	<u>-</u>	<u>3</u>
占有关同类交易发生额比例	<u>0.00%</u>	<u>0.02%</u>

2.4 手续费及佣金收入

<u>关联方</u>	注	2023年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>	2022年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>
中国人民保险集团股份有限公司 及其关联企业		100	24
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业		1	不适用
其他		1	1
合计		<u>102</u>	<u>25</u>
占有关同类交易发生额比例		<u>0.56%</u>	<u>0.10%</u>

2.5 手续费及佣金支出

	2023年 1月1日至 6月30日止期间	2022年 1月1日至 6月30日止期间
<u>关联方</u>	<u>交易发生额</u>	<u>交易发生额</u>
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	29	184
联营企业	3	-
其他	9	9
合计	41	193
占有关同类交易发生额比例	1.70%	9.15%

2.6 业务及管理费 - 保险费

	2023年 1月1日至 6月30日止期间	2022年 1月1日至 6月30日止期间
<u>关联方</u>	<u>交易发生额</u>	<u>交易发生额</u>
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	38	11
占有关同类交易发生额比例	0.13%	0.04%

2023 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 33.48 万元 (2022 年上半年度: 人民币 6.13 万元)。

2.7 业务及管理费 - 物业租金支出

<u>关联方</u>	2023年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>	2022年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>
中国烟草总公司及其关联企业	17	13
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	<u>1</u>	<u>1</u>
合计	<u><u>18</u></u>	<u><u>14</u></u>
占有关同类交易发生额比例	<u><u>0.06%</u></u>	<u><u>0.05%</u></u>

2.8 其他业务收入 - 租金收入

<u>关联方</u>	2023年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>	2022年 1月1日至 6月30日止期间 <u>交易发生额</u>
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	<u>1</u>	<u>1</u>
合计	<u><u>1</u></u>	<u><u>1</u></u>
占有关同类交易发生额比例	<u><u>0.34%</u></u>	<u><u>0.36%</u></u>

3. 关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项

<u>关联方</u>	2023年 6月30日 <u>交易余额</u>	2022年 12月31日 <u>交易余额</u>
联营企业	7	7
中国烟草总公司及其关联企业	<u>-</u>	<u>1,000</u>
合计	<u><u>7</u></u>	<u><u>1,007</u></u>
占有关同类交易余额比例	<u><u>0.00%</u></u>	<u><u>1.07%</u></u>

3.2 拆出资金

<u>关联方</u>	2023年 6月30日 <u>交易余额</u>	2022年 12月31日 <u>交易余额</u>
联营企业	<u><u>578</u></u>	<u><u>1,177</u></u>
占有关同类交易余额比例	<u><u>0.13%</u></u>	<u><u>0.33%</u></u>

3.3 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	2023年 6月30日 <u>交易余额</u>	2022年 12月31日 <u>交易余额</u>
联营企业	2,684	3,133
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1,577	不适用
中国烟草总公司及其关联企业	565	586
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	360	556
其他	<u>184</u>	<u>97</u>
合计	<u><u>5,370</u></u>	<u><u>4,372</u></u>
占有关同类交易余额比例	<u><u>0.10%</u></u>	<u><u>0.09%</u></u>

3.4 交易性金融资产

<u>关联方</u>	2023年 6月30日 <u>交易余额</u>	2022年 12月31日 <u>交易余额</u>
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	80	不适用
中国烟草总公司及其关联企业	<u>101</u>	<u>102</u>
合计	<u><u>181</u></u>	<u><u>102</u></u>
占有关同类交易余额比例	<u><u>0.02%</u></u>	<u><u>0.01%</u></u>

3.5 债权投资

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>关联方</u>	<u>交易余额</u>	<u>交易余额</u>
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	4,250	不适用
联营企业	3,609	3,609
中国烟草总公司及其关联企业	700	1,200
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	10	10
	8,569	4,819
合计	8,569	4,819
占有关同类交易余额比例	0.49%	0.29%

3.6 其他债权投资

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>关联方</u>	<u>交易余额</u>	<u>交易余额</u>
中国烟草总公司及其关联企业	753	159
联营企业	490	-
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	247	不适用
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	-	230
	1,490	389
合计	1,490	389
占有关同类交易余额比例	0.26%	0.07%

3.7 应收融资租赁款

	2023年 6月30日 <u>交易余额</u>	2022年 12月31日 <u>交易余额</u>
<u>关联方</u>		
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	50	-
合计	50	-
占有关同类交易余额比例	0.04%	-

3.8 同业及其他金融机构存放款项

	2023年 6月30日 <u>交易余额</u>	2022年 12月31日 <u>交易余额</u>
<u>关联方</u>		
联营企业	1,446	2,338
中国烟草总公司及其关联企业	720	833
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	262	152
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	262	不适用
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	1	-
其他	45	36
合计	2,736	3,359
占有关同类交易余额比例	0.16%	0.21%

3.9 吸收存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>关联方</u>	<u>交易余额</u>	<u>交易余额</u>
中国烟草总公司及其关联企业	97,089	86,268
福建省财政厅	7,230	4,153
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	21,492	17,766
联营企业	5,146	446
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	976	390
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1,871	不适用
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	126	169
其他	92	148
合计	<u>134,022</u>	<u>109,340</u>
占有关同类交易余额比例	<u>2.61%</u>	<u>2.31%</u>

3.10 使用权资产

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>关联方</u>	<u>交易余额</u>	<u>交易余额</u>
中国烟草总公司及其关联企业	90	4
浙江省能源集团有限公司	1	1
合计	<u>91</u>	<u>5</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.93%</u>	<u>0.05%</u>

3.11 租赁负债

<u>关联方</u>	2023年 6月30日 <u>交易余额</u>	2022年 12月31日 <u>交易余额</u>
中国烟草总公司及其关联企业	81	4
浙江省能源集团有限公司	1	1
合计	82	5
占有关同类交易余额比例	0.85%	0.05%

3.12 授信额度

重大关联交易额度如下:

<u>关联方</u>	2023年 6月30日 <u>授信额度</u>	2022年 12月31日 <u>授信额度</u>
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	54,000	54,000
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	29,100	不适用
中国烟草总公司及其关联企业	17,000	17,000
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	8,500	8,500
合计	108,600	79,500

具体情况请参见本银行公开披露的相关董事会决议。

3.13 表外项目

银行承兑汇票

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>关联方</u>	<u>交易余额</u>	<u>交易余额</u>
联营企业	1,878	1,521
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	41	62
中国烟草总公司及其关联企业	310	330
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	208	不适用
其他	<u>80</u>	<u>183</u>
合计	<u><u>2,517</u></u>	<u><u>2,096</u></u>
占有关同类交易余额比例	<u><u>0.30%</u></u>	<u><u>0.25%</u></u>

保函

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>关联方</u>	<u>交易余额</u>	<u>交易余额</u>
中国烟草总公司及其关联企业	80	54
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	22	22
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	<u>21</u>	<u>不适用</u>
合计	<u><u>123</u></u>	<u><u>76</u></u>
占有关同类交易余额比例	<u><u>0.15%</u></u>	<u><u>0.08%</u></u>

信用证

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>关联方</u>	<u>交易余额</u>	<u>交易余额</u>
联营企业	70	118
中国烟草总公司及其关联企业	50	50
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	90	-
合计	210	168
占有关同类交易余额比例	0.07%	0.07%

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	
	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
信用卡未使用额度	537,280	518,344
开出信用证	286,691	247,776
开出保函	83,330	93,375
银行承兑汇票	831,057	834,853
不可撤销的贷款承诺	17,480	22,610
合计	1,755,838	1,716,958

3. 资本性承诺

	本集团合同金额		本银行合同金额	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已批准尚未签约	49	8	41	8
已签约尚未支付	1,399	356	1,399	311
	<u>1,448</u>	<u>364</u>	<u>1,440</u>	<u>319</u>

4. 担保物

作为担保物的资产

4.1 在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

	本集团		本银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	281,369	342,528	265,347	323,917
票据	39,039	19,864	39,039	19,864
合计	<u>320,408</u>	<u>362,392</u>	<u>304,386</u>	<u>343,781</u>

于2023年6月30日, 本集团用作向中央银行借款抵质押物的债券投资账面价值为人民币2,500.11亿元(2022年12月31日: 人民币1,079.23亿元)。

4.2 2023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(2022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。2023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67.36亿元(2022年12月31日: 人民币76.14亿元)。

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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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	
	2023 年	2022 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
凭证式国债及储蓄式国债	2,204	2,169

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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 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>
委托贷款	137,753	158,269	137,753	158,269
委托理财	2,095,966	2,067,451	23,828	29,658
	2,095,966	2,067,451	23,828	29,658

委托贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象, 贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

九 金融风险管理

1. 风险管理概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团持续进行各类风险的识别、评估与监控。本集团业务经营中面临的主要风险类别有：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、洗钱风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，落实授信业务经营责任，建立信用业务岗位人员风险基金，强化风险约束；将信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他各类风险纳入全面风险管理范畴，不断完善集团子公司风险管理机制；进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。其中，业务经营单位和条线管理部门为风险管理第一道防线，经营单位负责管理本业务单元所有业务和操作环节的风险，履行事前预防控制的重要职责；条线管理部门负责制定本条线风险管控措施，定期评估本条线风险管理情况，针对风险薄弱环节采取必要的纠正补救措施。各级风险管理职能部门为第二道防线，负责制订风险管理基本制度和政策，分析本机构风险管理状况，加强对业务条线风险管理规范性和有效性的检查评估和监控，履行全面风险报告职责，提高风险管理独立性。审计部门为第三道防线，负责开展全过程审计，对集团各业务环节进行独立、有重点、前瞻式持续审计监督。

3. 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款(企业和个人信贷)、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本集团设立了风险管理部,负责组织贯彻落实集团信用风险管理政策,制订信用风险管理基本制度,对集团信用风险总体执行情况进行专业管理、评估和指导,实施检查和监督。牵头组织制订授信统一标准,负责统一授信管理,实现信用风险总控。本集团在企业金融、投行与金融市场业务条线设立风险管理部,负责本条线信用风险管理工作,在总行风险政策基础上制订具体的信用风险管理制度和操作规范,负责对审批权限内项目的集中审批。本集团设立信用审批委员会、信用责任追究委员会等专门委员会,信用审批委员会负责审批权限内的信用业务审批,信用责任追究委员会负责有关信用业务的责任认定追究。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程,并在集团范围内实施。本集团企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为:信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。本集团制订了授信工作尽职相关制度,明确授信业务各环节的工作职责,有效控制信贷风险,并加强信贷合规监管。

本集团制订了年度授信政策,按照“有保、有控、有压”的区别授信政策,积极支持实体经济发展,优化信贷资源配置。优先发展符合国家政策导向、处于快速发展期、市场前景广阔行业(包括基础设施、民生、战略新兴产业、现代农业等)的信贷业务;积极践行绿色信贷原则,择优支持社会效益明显、技术运用成熟、具备商业化运营的绿色环保产业;支持医疗、教育、旅游、通信等弱周期及民生消费行业。

本集团建立了客户信用评级制度,对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察,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。本集团按照资本管理新规和金融监管局相关指引要求,开发建立了客户内部评级体系并持续进行模型和系统优化。同时内部评级相关成果在授权管理、行业准入、限额管理、经济资本计量、资产减值计算等风险管理领域的应用也不断深入。信用风险加权资产计量系统已完成开发并上线,本集团具备了按照内部评级法计量信用风险加权资产的能力。随着巴塞尔协议III相关项目建设持续推进,本集团信用风险识别、计量和控制能力得到进一步的提高。

本集团开发了集团智能风控系统风险预警功能,应用大数据技术充分收集整理内外部风险信息,按一定规则进行分析、加工整合形成预警指标,通过指标监控及时揭示客户潜在风险,实现客户预警信号分级的主动推送、跟踪、反馈及报表生成,有效提高风险预警的及时性、准确性。风险预警功能实现了预警信息的线上发布,并对预警调整、解除等流程实行系统硬控制,为授信管理提供基础保障。

本集团为准确、有效评估信用风险, 真实反映金融资产质量和风险调整后的收益状况, 引导经营机构优化资本及信贷资源的配置, 强化经营机构的风险意识, 制订了《兴业银行金融资产风险分类管理办法》, 督促分行及时根据项目真实风险状况调整信贷资产风险分类。在金融监管局五级分类制度的基础上, 将本集团信贷资产风险分为九级, 分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑、损失。本集团根据贷款的不同级别, 采取不同的管理政策。

信贷承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此, 该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保等要求与贷款和垫款业务相同。本集团按照实质重于形式原则, 将非标等类信贷业务纳入全面风险管理体系, 根据监管要求比照传统贷款业务进行管理, 落实统一授信实行风险总控, 执行全行统一的授信政策, 比照传统贷款业务开展全流程尽职管理, 实施风险分类并相应计提风险拨备。

预期信用损失计量

金融资产风险阶段划分

本集团采取了三阶段预期信用损失模型进行金融资产的减值计提, 模型概述如下:

- 自初始确认后信用风险无显著增加或在报告日的信用风险较低的金融资产划入阶段 1, 且本集团对其信用风险进行持续监控;
- 自初始确认起信用风险显著增加 (排除该类金融工具在报告日的信用风险较低), 但尚无客观减值证据的金融资产划入阶段 2, 本集团对信用风险显著增加的判断标准见*信用风险显著增加*;
- 在报告日存在客观证据证明减值的金融资产划入阶段 3, 本集团对信用减值及违约定义见*违约及已发生信用减值资产的定义*;
- 划入第 1 阶段的金融资产计提报告日后 12 个月内可能发生的违约事件而导致的预期信用损失, 而划入第 2 阶段和第 3 阶段的金融资产计提整个存续期预期信用损失; 划入第 1 阶段和第 2 阶段的金融资产利息收入的计算基于资产的账面总额进行计算, 而划入第 3 阶段的金融资产利息收入基于扣除信用损失准备后的净额进行计算。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术见*计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明*;
- 本集团计量预期信用损失时充分考虑了前瞻性信息, 关于本集团如何考虑前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明, 参见*预期信用损失模型中包括的前瞻性信息*;

- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动。

在计量预期信用损失时, 本集团采取的关键判断及假设如下:

信用风险显著增加

本集团对比报告日发生的违约风险与初始确认日发生违约的风险, 判断信用风险是否显著增加。当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时, 本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

- 资产质量分类为关注类;
- 逾期天数与欠息天数中较大者超过 30 天;
- 违约概率绝对变动水平和相对变动水平超过一定范围;
- 评级下迁超过三个等级及以上;
- 该客户触发行内预警清单;
- 其他信用风险显著增加的情况。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。报告期内, 本集团进一步深化了前瞻信息的应用, 提升了模型的风险区分能力。同时, 本集团建立严格的阶段上迁机制, 对公业务金融工具由第三阶段上迁至第二阶段应满足观察期要求, 第三阶段的金融工具不能直接上迁至第一阶段。

违约及已发生信用减值资产的定义

本集团仔细考虑不同标准是否代表客户违约发生, 当金融资产符合以下一项或多项条件时, 本集团将该金融资产界定为已发生违约, 其标准与已发生信用减值的定义一致:

(1) 定量标准:

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。借款人违反规定的透支限额或者重新核定的透支限额小于目前的余额, 各项透支将被视为逾期。

(2) 定性标准:

- 对债务人任何一笔贷款停止计息或应计利息纳入表外核算;
- 发生信贷关系后, 由于债务人财务状况恶化, 本集团核销了贷款或已计提一定比例的贷款损失准备;
- 本集团将贷款出售并承担一定比例的账面损失;
- 由于债务人财务状况恶化, 本集团同意进行重组, 对借款合同条款做出非商业性调整, 具体包括但不限于以下情况: 一是合同条款变更导致债务规模下降; 二是因债务人无力偿还而借新还旧; 三是债务人无力偿还而导致的展期;
- 本集团将债务人列为破产企业或类似状态;
- 债务人申请破产, 或者已经破产, 或者处于类似保护状态, 由此将不履行或延期履行偿付本集团债务;
- 本集团认定的其它可能导致债务人不能全额偿还债务的情况。

上述标准适用于本集团所有的金融工具, 且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 的模型建立。

计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同金融资产根据其所处的风险阶段计提未来 12 个月或整个存续期的预期信用损失准备。本集团采取的预期信用损失通过违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 和违约损失率 (LGD), 并通过折现因子进行折现后得到。相关的定义如下:

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期内, 无法履行其偿付义务的可能性;
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中, 在违约发生时本集团应被偿付的金额;
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的估计。

关于各风险参数的估计说明如下:

- 违约概率的估计: 对于非零售信贷类资产, 通过内部评级的主标尺映射得到违约概率并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约概率; 对于零售信贷类资产, 基于分池的违约概率, 并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约概率; 对于债券类资产其违约概率主要通过外部评级映射到主标尺并经宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约概率; 对于 12 个月以上的整个存续期内的违约概率通过 12 个月的违约概率以及前瞻性调整因子推算得到;
- 违约风险敞口的估计: 处于第一阶段和第三阶段的金融资产对应的违约风险敞口为摊余成本; 处于第二阶段的金融资产对应的违约风险敞口, 以年为单位, 为摊余成本与未来各年资金回收折现金额;
- 违约损失率的估计: 对于非零售信贷类资产, 使用缓释后违约损失率并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约损失率; 对于零售信贷类资产, 基于分池的违约损失率, 并进行了宏观经济的前瞻性调整得到适用的违约损失率; 对于不存在历史清收和核销数据资产的损失率, 参考同业经验及监管系数, 并结合专家判断综合确定。

预期信用损失通过上述估计得到的违约概率、违约风险敞口和违约损失率相乘得到并折现到报告时点, 预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际有效利率。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

风险组合

按照组合方式计量预期信用损失时, 本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类, 主要业务分为非零售业务、债券业务、零售业务和信用卡业务。本集团根据相似风险特征对模型进行分组, 目前主要分组参考指标包括国标行业及产品类型等。分组时, 本集团获取了充分的信息, 确保其统计上的可靠性。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

本集团根据资产不同的风险特征, 将资产划分为不同的风险分组, 并根据不同风险分组的风险特征, 在合理的成本和时间范围内, 收集外部权威数据、内部风险相关数据进行建模。

报告期内, 本集团扩充宏观经济指标库至国民经济类、财政与货币类、价格指数与景气调查类及固定资产与房地产四大类, 经量化统计建模结合专家判断形成“基准”、“乐观”、“悲观”、“极度乐观”和“极度悲观”多情景下的宏观经济指标预测值。

本集团充分考虑不同资产的差异化风险特征, 区分资产类别分别构建计量模型得到宏观经济指标与系统性风险因子的关系, 并进而传导形成基于宏观经济预测的一年期违约概率和违约损失率估计结果。

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值当季同比增速、固定资产投资完成额累计同比增速、社会融资规模存量: 同比: 季、美元兑人民币平均汇率等宏观指标。其中, 国内生产总值当季同比在2023年6月30日基准情景下预测值约为5.2%, 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0.1个百分点, 极度悲观情景预测值较基准下降0.7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。2023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2023年6月30日的信用减值准备降幅小于1%; 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2%; 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3%。

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2023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108,919.45亿元(2022年12月31日: 人民币102,091.00亿元), 本银行为人民币106,179.55亿元(2022年12月31日: 人民币99,471.71亿元)。

发放贷款和垫款的信用风险敞口

本集团

	2023年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	5,045,928	43,513	3,557	-	5,092,998
中风险	-	61,142	10,907	-	72,049
高风险	-	-	56,863	-	56,863
账面总额	5,045,928	104,655	71,327	-	5,221,910
减值准备	(59,522)	(21,655)	(56,362)	-	(137,539)
合计	<u>4,986,406</u>	<u>83,000</u>	<u>14,965</u>	<u>-</u>	<u>5,084,371</u>
	2022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	4,817,165	34,556	2,964	-	4,854,685
中风险	-	65,739	9,016	-	74,755
高风险	-	-	55,729	-	55,729
账面总额	4,817,165	100,295	67,709	-	4,985,169
减值准备	(56,872)	(16,918)	(52,293)	-	(126,083)
合计	<u>4,760,293</u>	<u>83,377</u>	<u>15,416</u>	<u>-</u>	<u>4,859,086</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还; “中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素; “高风险”指借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保, 也可能会造成损失。上述发放贷款和垫款信息表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款。

表外业务的信用风险敞口

本集团

	2023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	1,746,912	4,599	58	-	1,751,569
中风险	1,988	2,236	-	-	4,224
高风险	1	-	44	-	45
	<u>1,748,901</u>	<u>6,835</u>	<u>102</u>	<u>-</u>	<u>1,755,838</u>
账面总额					
减值准备	(6,942)	(289)	(4)	-	(7,235)
	<u>1,741,959</u>	<u>6,546</u>	<u>98</u>	<u>-</u>	<u>1,748,603</u>

	2022年12月31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	1,705,782	4,890	392	-	1,711,064
中风险	-	4,986	281	-	5,267
高风险	-	-	627	-	627
	<u>1,705,782</u>	<u>9,876</u>	<u>1,300</u>	<u>-</u>	<u>1,716,958</u>
账面总额					
减值准备	(6,263)	(396)	(371)	-	(7,030)
	<u>1,699,519</u>	<u>9,480</u>	<u>929</u>	<u>-</u>	<u>1,709,928</u>

金融投资的信用风险敞口

本集团

	2023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	2,268,112	4,471	-	-	2,272,583
中风险	-	25,505	6,891	-	32,396
高风险	-	-	33,264	-	33,264
	<u>2,268,112</u>	<u>29,976</u>	<u>40,155</u>	<u>-</u>	<u>2,338,243</u>
账面总额					
减值准备	(3,067)	(7,625)	(30,652)	-	(41,344)
	<u>2,265,045</u>	<u>22,351</u>	<u>9,503</u>	<u>-</u>	<u>2,296,899</u>

	2022年12月31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	2,130,652	5,698	-	-	2,136,350
中风险	-	23,964	7,780	-	31,744
高风险	-	-	32,385	-	32,385
	2,130,652	29,662	40,165	-	2,200,479
账面总额					
减值准备	(5,342)	(7,988)	(32,116)	-	(45,446)
	2,125,310	21,674	8,049	-	2,155,033
合计	2,125,310	21,674	8,049	-	2,155,033

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

	2023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	782,683	-	-	-	782,683
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
	782,683	-	9	-	782,692
账面总额					
减值准备	(1,027)	-	(9)	-	(1,036)
	781,656	-	-	-	781,656
合计	781,656	-	-	-	781,656

	2022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	503,515	-	-	-	503,515
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
	503,515	-	9	-	503,524
账面总额					
减值准备	(821)	-	(9)	-	(830)
	502,694	-	-	-	502,694
合计	502,694	-	-	-	502,694

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2023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	413,035	-	-	413,035	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	304,058	-	9	304,067	(136)	-	(9)	(145)
拆出资金	453,159	-	-	453,159	(815)	-	-	(815)
买入返售金融资产	25,466	-	-	25,466	(76)	-	-	(76)
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	2,871,731	67,387	42,091	2,981,209	(35,322)	(12,344)	(30,703)	(78,369)
- 个人贷款和垫款	1,899,041	37,265	29,236	1,965,542	(24,200)	(9,311)	(25,659)	(59,170)
债权投资	1,697,229	29,141	39,664	1,766,034	(3,067)	(7,625)	(30,652)	(41,344)
应收融资租赁款	107,454	709	4,796	112,959	(1,271)	(200)	(3,111)	(4,582)
金融资产, 其他	56,742	22	195	56,959	(1,695)	(8)	(185)	(1,888)
合计	<u>7,827,915</u>	<u>134,524</u>	<u>115,991</u>	<u>8,078,430</u>	<u>(66,582)</u>	<u>(29,488)</u>	<u>(90,319)</u>	<u>(186,389)</u>

本集团

	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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	275,156	3	-	275,159	(747)	-	-	(747)
其他债权投资	570,883	835	491	572,209	(876)	(634)	(859)	(2,369)
合计	846,039	838	491	847,368	(1,623)	(634)	(859)	(3,116)
表外信用承诺	1,748,901	6,835	102	1,755,838	(6,942)	(289)	(4)	(7,235)

截至2022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	442,403	-	-	442,403	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	94,239	-	9	94,248	(125)	-	(9)	(134)
拆出资金	352,628	-	-	352,628	(585)	-	-	(585)
买入返售金融资产	56,648	-	-	56,648	(111)	-	-	(111)
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	2,520,009	70,091	36,584	2,626,684	(29,218)	(8,920)	(24,627)	(62,765)
- 个人贷款和垫款	1,919,762	30,145	31,011	1,980,918	(27,654)	(7,998)	(27,666)	(63,318)
债权投资	1,584,122	28,846	39,504	1,652,472	(5,342)	(7,988)	(32,116)	(45,446)
应收融资租赁款	106,745	801	4,327	111,873	(1,269)	(225)	(3,155)	(4,649)
金融资产, 其他	32,386	29	375	32,790	(1,569)	(9)	(364)	(1,942)
合计	<u>7,108,942</u>	<u>129,912</u>	<u>111,810</u>	<u>7,350,664</u>	<u>(65,873)</u>	<u>(25,140)</u>	<u>(87,937)</u>	<u>(178,950)</u>

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	377,394	59	114	377,567	(2,682)	-	(69)	(2,751)
其他债权投资	546,530	816	661	548,007	(1,296)	(348)	(509)	(2,153)
合计	923,924	875	775	925,574	(3,978)	(348)	(578)	(4,904)
表外信用承诺	1,705,782	9,876	1,300	1,716,958	(6,263)	(396)	(371)	(7,030)

3.3.1 发放贷款和垫款

截至 2023 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:

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
第一阶段				
信用贷款	1,383,622	1,310,570	1,348,689	1,282,257
保证贷款	1,227,902	1,227,902	1,020,593	1,020,593
附担保物贷款	2,434,404	2,434,404	2,447,883	2,447,883
- 抵押贷款	1,813,157	1,813,157	1,745,840	1,745,840
- 质押贷款	621,247	621,247	702,043	702,043
小计	5,045,928	4,972,876	4,817,165	4,750,733
第二阶段				
信用贷款	23,438	22,525	22,418	21,326
保证贷款	26,307	26,307	37,166	37,166
附担保物贷款	54,910	54,910	40,711	40,711
- 抵押贷款	47,512	47,512	31,943	31,943
- 质押贷款	7,398	7,398	8,768	8,768
小计	104,655	103,742	100,295	99,203
第三阶段				
信用贷款	24,287	22,487	25,981	24,317
保证贷款	19,510	19,482	12,326	12,298
附担保物贷款	27,530	25,773	29,402	27,643
- 抵押贷款	20,206	18,449	22,691	20,932
- 质押贷款	7,324	7,324	6,711	6,711
小计	71,327	67,742	67,709	64,258
合计	5,221,910	5,144,360	4,985,169	4,914,194
已发生信用减值贷款的抵质押物公允价值	8,737	7,821	9,839	8,922

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。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
已发生信用减值	9	9	9	9
减: 减值准备	(9)	(9)	(9)	(9)
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
- A至AAA级	711,224	722,408	439,703	452,922
- B至BBB级	677	677	20,239	20,239
- 无评级	69,171	69,110	42,476	41,714
总额	781,072	792,195	502,418	514,875
应计利息	1,611	1,697	1,097	1,152
减: 减值准备	(1,027)	(1,023)	(821)	(816)
小计	781,656	792,869	502,694	515,211
合计	781,656	792,869	502,694	515,211

应收同业款项的评级是基于本集团及本银行的内部信用评级作出。本集团及本银行对银行和非银行金融机构交易对手实行风险限额管理。

3.3.3 金融投资信用风险按评级分布

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级, 包括金融投资中的债务工具投资。

本集团

2023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	22,323	1,601	6,433	58	9,719	40,134
银行及非银行金融机构	21	-	-	-	-	21
总额	<u>22,344</u>	<u>1,601</u>	<u>6,433</u>	<u>58</u>	<u>9,719</u>	40,155
损失准备						(30,652)
小计						9,503
已逾期未发生信用减值						
其他企业	2,205	-	457	-	-	2,662
损失准备						(258)
小计						2,404
未逾期未发生信用减值						
政府	1,038,467	109,553	-	1,293	-	1,149,313
政策性银行	42,866	-	-	504	-	43,370
银行及非银行金融机构	255,546	144,962	25,722	5,724	5,239	437,193
其他企业	253,763	466,423	209,846	22,819	38,740	991,591
总额	<u>1,590,642</u>	<u>720,938</u>	<u>235,568</u>	<u>30,340</u>	<u>43,979</u>	2,621,467
损失准备						(10,434)
小计						2,611,033
合计						<u>2,622,940</u>

2022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	22,514	1,844	5,832	-	9,954	40,144
银行及非银行金融机构	21	-	-	-	-	21
总额	<u>22,535</u>	<u>1,844</u>	<u>5,832</u>	<u>-</u>	<u>9,954</u>	40,165
损失准备						<u>(32,116)</u>
小计						8,049
已逾期未发生信用减值						
其他企业	1,239	-	1,125	-	-	2,364
损失准备						<u>(349)</u>
小计						2,015
未逾期未发生信用减值						
政府	902,234	237,689	21	1,673	-	1,141,617
政策性银行	32,822	2,101	101	715	-	35,739
银行及非银行金融机构	289,021	91,759	3,907	12,658	3,258	400,603
其他企业	432,462	335,170	91,376	27,928	39,136	926,072
总额	<u>1,656,539</u>	<u>666,719</u>	<u>95,405</u>	<u>42,974</u>	<u>42,394</u>	2,504,031
损失准备						<u>(12,981)</u>
小计						2,491,050
合计						<u>2,501,114</u>

3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

本集团需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。本集团根据抵质押人资信、经营管理、经济效益以及抵质押物的磨损程度, 市场价格变化、抵质押期限的长短、抵质押物变现难易程度等情况综合确定抵质押率。同时, 本集团抵质押率指引规定了相关抵质押物抵质押率的最高上限。此外, 根据抵质押物价值评估的难易程度、价值稳定性或变现能力以及管控的难易程度等, 本集团对抵质押物实施分类管理, 抵质押物主要包括金融质押品、房地产、应收账款和其他押品等类别。

本集团管理层会监控担保物的市场价值, 根据相关协议要求追加担保物, 并在进行损失准备的充足性审查时监控担保物的市价变化。

3.5 重组减值贷款

重组减值贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。如果条件允许, 本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。于重组时, 本集团将该重组贷款评估为已发生信用减值贷款。于 2023 年 6 月 30 日, 本集团重组减值贷款账面金额为人民币 32.29 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 27.66 亿元)。

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、商品价格和股票价格等) 的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制可以在承受的合理范围内, 实现经风险调整的收益率的最大化。

根据本集团对市场风险管理的组织机构设计, 市场风险管理作为本集团风险管理的重要内容, 重要事项提交资产负债管理委员会审议, 行长批准执行。计划财务部负责本集团资产负债配置管理及利率管理等工作, 分析、监控各项指标执行情况。

资金业务市场风险日常监督管理方面, 由投行与金融市场风险管理部履行风险中台的日常职责, 并向总行风险管理部报告。

4.1 利率风险

本集团的利率风险包括缺口风险、基准风险和期权性风险, 其中主要是缺口风险, 即生息资产和付息负债的约定到期日 (固定利率) 与重新定价日 (浮动利率) 的错配所造成的风险。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价, 通过按产品、按期限的内部资金转移定价, 逐步将集团利率风险集中总行统一经营管理, 提高管理和调控利率风险头寸的效率。

对于银行账户利率风险管理, 本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况, 通过资产负债管理系统等信息系统, 动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口, 在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响, 而经济价值分析则注重于利率变化对银行净现金流现值的影响。

对于交易账户利率风险, 本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理, 运用并持续优化资金交易和分析系统, 通过科学的敞口计量模型, 实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。本集团按照监管机构的要求, 加强了对市场风险计量模型的管理, 制定相应的规章制度规范计量模型开发、测试和启用流程, 定期对模型进行重新评估, 确保计量模型的准确性。本集团采用的资金交易和分析系统, 能够实时计量和监控交易账户主要利率产品的风险敞口, 为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持手段。

于各资产负债表日, 金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

本集团

	2023年6月30日					合计
	3个月内	3个月 - 1年	1 - 5年	5年以上	非生息	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	399,732	-	-	-	13,303	413,035
存放同业及其他金融机构款项	299,738	4,184	-	-	-	303,922
拆出资金	154,369	259,437	38,538	-	-	452,344
衍生金融资产	-	-	-	-	52,030	52,030
买入返售金融资产	25,104	286	-	-	-	25,390
发放贷款和垫款	3,192,976	1,576,940	251,098	77,226	-	5,098,240
金融投资:						
交易性金融资产	55,256	74,925	113,246	77,011	629,871	950,309
债权投资	160,467	225,284	700,426	638,513	-	1,724,690
其他债权投资	121,559	82,434	297,973	70,243	-	572,209
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,788	3,788
应收融资租赁款	71,652	22,466	12,166	2,093	-	108,377
其他资产	3,316	233	1,076	8	50,438	55,071
金融资产合计	4,484,169	2,246,189	1,414,523	865,094	749,430	9,759,405
金融负债:						
向中央银行借款	16,859	201,548	-	-	-	218,407
同业及其他金融机构存放款项	1,516,838	208,190	-	-	-	1,725,028
拆入资金	166,607	88,921	10,886	641	-	267,055
交易性金融负债	20,229	-	-	-	223	20,452
衍生金融负债	-	-	-	-	55,419	55,419
卖出回购金融资产款	301,495	14,507	-	-	-	316,002
吸收存款	3,035,814	790,386	1,369,307	-	3,435	5,198,942
应付债券	236,899	506,151	202,886	153,974	-	1,099,910
租赁负债	636	1,803	5,439	1,770	-	9,648
其他负债	1,499	4,458	-	-	83,976	89,933
金融负债合计	5,296,876	1,815,964	1,588,518	156,385	143,053	9,000,796
金融资产负债净头寸	(812,707)	430,225	(173,995)	708,709	606,377	758,609

兴业银行股份有限公司
截至 2023 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)

	2022 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	427,435	-	-	-	14,968	442,403
存放同业及其他金融机构款项	90,139	3,975	-	-	-	94,114
拆出资金	111,581	197,581	42,881	-	-	352,043
衍生金融资产	-	-	-	-	35,253	35,253
买入返售金融资产	56,537	-	-	-	-	56,537
发放贷款和垫款	3,097,093	1,488,291	214,081	70,414	-	4,869,879
金融投资:						
交易性金融资产	43,611	40,662	159,727	95,584	660,271	999,855
债权投资	57,798	133,427	816,411	599,390	-	1,607,026
其他债权投资	88,811	118,008	281,063	60,125	-	548,007
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,453	3,453
应收融资租赁款	14,826	73,635	16,806	1,957	-	107,224
其他资产	3,672	658	1,447	106	24,965	30,848
金融资产合计	3,991,503	2,056,237	1,532,416	827,576	738,910	9,146,642
金融负债:						
向中央银行借款	12,104	82,517	-	-	-	94,621
同业及其他金融机构存放款项	1,548,687	79,567	-	-	-	1,628,254
拆入资金	173,704	90,489	12,276	799	-	277,268
交易性金融负债	28,726	-	-	-	20,852	49,578
衍生金融负债	-	-	-	-	34,967	34,967
卖出回购金融资产款	344,906	8,720	-	-	-	353,626
吸收存款	2,920,399	621,715	1,246,269	-	371	4,788,754
应付债券	414,408	430,061	313,538	-	-	1,158,007
租赁负债	665	1,791	5,653	1,187	-	9,296
其他负债	1,457	8,249	-	-	40,382	50,088
金融负债合计	5,445,056	1,323,109	1,577,736	1,986	96,572	8,444,459
金融资产负债净头寸	(1,453,553)	733,128	(45,320)	825,590	642,338	702,183

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

	2023 年 6 月 30 日		2022 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	(7,823)	(9,964)	(12,420)	(11,694)
收益率下降 100 个基点	7,823	10,360	12,420	12,047

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的的影响。

上述预测假设各期限资产和负债的收益率平行上移或下移, 因此, 不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设, 包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

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

	2023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	405,558	7,133	344	413,035
存放同业及其他金融机构款项	287,140	13,941	2,841	303,922
拆出资金	424,984	24,340	3,020	452,344
衍生金融资产	44,893	7,046	91	52,030
买入返售金融资产	24,494	896	-	25,390
发放贷款和垫款	4,893,688	89,506	115,046	5,098,240
金融投资:				
交易性金融资产	932,113	18,057	139	950,309
债权投资	1,653,334	54,864	16,492	1,724,690
其他债权投资	481,628	87,715	2,866	572,209
其他权益工具投资	3,716	72	-	3,788
应收融资租赁款	108,377	-	-	108,377
其他资产	54,200	730	141	55,071
金融资产合计	9,314,125	304,300	140,980	9,759,405
金融负债:				
向中央银行借款	218,407	-	-	218,407
同业及其他金融机构存放款项	1,668,901	50,227	5,900	1,725,028
拆入资金	162,190	92,452	12,413	267,055
交易性金融负债	20,452	-	-	20,452
衍生金融负债	46,900	8,472	47	55,419
卖出回购金融资产款	302,582	13,420	-	316,002
吸收存款	5,028,984	125,190	44,768	5,198,942
应付债券	1,073,569	24,035	2,306	1,099,910
租赁负债	9,191	338	119	9,648
其他负债	89,195	499	239	89,933
金融负债合计	8,620,371	314,633	65,792	9,000,796
金融资产负债净头寸	693,754	(10,333)	75,188	758,609

2022年12月31日

	其他币种折			合计
	人民币	美元折人民币	人民币	
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	434,231	7,818	354	442,403
存放同业及其他金融机构款项	70,136	20,394	3,584	94,114
拆出资金	306,713	39,353	5,977	352,043
衍生金融资产	28,507	6,733	13	35,253
买入返售金融资产	52,583	3,954	-	56,537
发放贷款和垫款	4,676,667	103,491	89,721	4,869,879
金融投资:				
交易性金融资产	981,941	17,914	-	999,855
债权投资	1,534,720	66,012	6,294	1,607,026
其他债权投资	453,587	93,334	1,086	548,007
其他权益工具投资	3,449	4	-	3,453
应收融资租赁款	106,747	477	-	107,224
其他资产	30,442	278	128	30,848
金融资产合计	8,679,723	359,762	107,157	9,146,642
金融负债:				
向中央银行借款	94,621	-	-	94,621
同业及其他金融机构存放款项	1,572,922	54,678	654	1,628,254
拆入资金	167,428	106,653	3,187	277,268
交易性金融负债	49,578	-	-	49,578
衍生金融负债	29,154	5,802	11	34,967
卖出回购金融资产款	339,823	13,803	-	353,626
吸收存款	4,593,336	140,884	54,534	4,788,754
应付债券	1,131,035	24,738	2,234	1,158,007
租赁负债	8,762	379	155	9,296
其他负债	45,803	4,243	42	50,088
金融负债合计	8,032,462	351,180	60,817	8,444,459
金融资产负债净头寸	647,261	8,582	46,340	702,183

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	汇兑损益 (减少)/增加	汇兑损益 (减少)/增加
升值 5%	<u>(1,304)</u>	<u>(170)</u>
贬值 5%	<u>1,304</u>	<u>170</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年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本期保持不变的假设。在实际操作中, 本集团会根据对汇率走势的判断, 主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资、交易性贵金属投资及其他与商品价格挂钩的债券和衍生工具。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

5. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本集团风险管理委员会代表本集团对流动性风险进行监控, 确保流动性管理有效。制定、评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理政策和程序, 审议决定流动性风险监测指标及其警戒值, 定期听取和讨论流动性风险情况报告, 审议决定流动性风险管理措施。

本集团计划财务部负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序; 负责监测各项流动性比例指标和缺口指标, 对于接近或超出警戒值的, 提出调整资产负债结构的政策建议; 负责本集团流动性风险分析和定期报告; 负责流动性管理的日常操作, 负责建立本集团范围的资金头寸预报制度, 确保本集团资金的支付需要, 保障业务发展所需的流动性。

本集团高度重视流动性风险管理, 持续完善流动性风险管理体系和管理策略。本集团定期监测流动性比率、流动性匹配率、流动性覆盖率、净稳定资金比例等流动性指标, 设定各指标的目标要求和下限; 深入研判宏观经济及银行间市场流动性状况, 结合本集团现金流和流动性管理指标运行情况, 对本集团流动性状况进行综合分析, 纳入资产负债报告提交资产负债管理委员会审议, 灵活调整优化流动性管理相关措施; 流动性风险与信用风险、利率风险、操作风险一起作为全面风险评估报告的重要组成部分, 定期提交风险管理委员会审议。

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

本集团

	2023年6月30日						已逾期/	合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	413,035	-	-	-	-	-	-	413,035
存放同业及其他金融机构款项	261,937	35,611	2,256	4,290	-	-	26	304,120
拆出资金	-	66,000	93,484	264,883	39,195	-	-	463,562
买入返售金融资产	692	24,193	283	289	-	-	-	25,457
发放贷款和垫款	-	554,828	318,661	1,371,983	1,506,426	2,869,372	87,727	6,708,997
金融投资:								
交易性金融资产	599,887	20,926	17,685	58,851	87,599	154,355	28,709	968,012
债权投资	-	65,364	41,272	248,424	788,455	971,591	8,530	2,123,636
其他债权投资	-	23,020	67,886	89,365	332,088	123,116	83	635,558
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,788	3,788
应收融资租赁款	967	3,871	9,523	37,649	64,342	7,705	1,102	125,159
其他非衍生金融资产	57,124	59	113	849	1,447	2,161	931	62,684
非衍生金融资产合计:	1,333,642	793,872	551,163	2,076,583	2,819,552	4,128,300	130,896	11,834,008
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	720	16,407	204,264	-	-	-	221,391
同业及其他金融机构存放款项	857,578	349,109	312,980	210,889	-	-	-	1,730,556
拆入资金	-	94,659	72,799	90,890	11,569	1,045	-	270,962
交易性金融负债	650	19,627	12	113	-	-	50	20,452
卖出回购金融资产款	-	282,205	19,398	14,583	-	-	-	316,186
吸收存款	2,138	2,801,997	242,316	796,922	1,466,398	-	-	5,309,771
应付债券	-	85,689	155,399	520,106	235,056	165,086	-	1,161,336
租赁负债	-	235	459	2,003	6,417	1,440	-	10,554
其他非衍生金融负债	78,902	3,171	1,793	5,132	3,905	61	511	93,475
非衍生金融负债合计:	939,268	3,637,412	821,563	1,844,902	1,723,345	167,632	561	9,134,683
净头寸	394,374	(2,843,540)	(270,400)	231,681	1,096,207	3,960,668	130,335	2,699,325

2022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	442,403	-	-	-	-	-	-	442,403
存放同业及其他金融机构款项	57,742	30,873	1,652	4,044	-	-	9	94,320
拆出资金	-	70,163	43,707	202,059	43,501	-	-	359,430
买入返售金融资产	331	55,859	484	-	-	-	-	56,674
发放贷款和垫款	-	638,070	374,312	1,311,069	1,378,572	2,596,984	84,432	6,383,439
金融投资:								
交易性金融资产	628,551	14,502	2,546	22,477	47,714	274,138	42,229	1,032,157
债权投资	-	11,202	28,044	276,108	194,646	1,473,647	13,356	1,997,003
其他债权投资	-	21	-	258	42,676	555,205	4,061	602,221
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,453	3,453
应收融资租赁款	1,896	4,770	9,800	35,614	63,873	7,529	361	123,843
其他非衍生金融资产	20,500	1,438	1,663	2,020	2,077	2,304	947	30,949
非衍生金融资产合计:	1,151,423	826,898	462,208	1,853,649	1,773,059	4,909,807	148,848	11,125,892
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	5,966	6,248	83,897	-	-	-	96,111
同业及其他金融机构存放款项	855,350	327,640	368,238	80,495	-	-	-	1,631,723
拆入资金	-	126,860	47,525	92,441	13,162	915	-	280,903
交易性金融负债	23,832	28,212	13	105	35	-	186	52,383
卖出回购金融资产款	-	330,141	14,897	8,758	-	-	-	353,796
吸收存款	378	2,643,831	276,645	628,822	1,387,101	-	-	4,936,777
应付债券	-	112,803	305,089	444,853	371,872	-	-	1,234,617
租赁负债	-	225	468	1,900	6,134	1,341	-	10,068
其他非衍生金融负债	28,470	5,017	3,219	9,582	3,356	401	721	50,766
非衍生金融负债合计	908,030	3,580,695	1,022,342	1,350,853	1,781,660	2,657	907	8,647,144
净头寸	243,393	(2,753,797)	(560,134)	502,796	(8,601)	4,907,150	147,941	2,478,748

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

	2023年6月30日					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
利率衍生工具	16	8	(154)	(1,060)	27	(1,163)
汇率衍生工具	(1,236)	(571)	1,595	10	-	(202)
其他衍生工具	90	499	2,027	(1)	-	2,615
合计	(1,130)	(64)	3,468	(1,051)	27	1,250

	2022年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
利率衍生工具	12	10	15	(45)	72	64
汇率衍生工具	(472)	497	482	15	-	522
其他衍生工具	395	78	420	6	-	899
合计	(65)	585	917	(24)	72	1,485

(2) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团

	2023年6月30日					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	220,884	213,909	400,068	162,318	-	997,179
- 现金流出	(220,365)	(213,711)	(406,632)	(164,132)	-	(1,004,840)
合计	519	198	(6,564)	(1,814)	-	(7,661)

	2022年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	216,699	174,241	320,756	164,914	-	876,610
- 现金流出	(217,172)	(174,072)	(326,086)	(168,229)	-	(885,559)
合计	(473)	169	(5,330)	(3,315)	-	(8,949)

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

	2023年6月30日				2022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	537,280	-	-	537,280	518,344	-	-	518,344
开出信用证	286,250	441	-	286,691	247,256	520	-	247,776
开出保函	56,748	25,407	1,175	83,330	60,298	32,065	1,012	93,375
银行承兑汇票	831,057	-	-	831,057	834,853	-	-	834,853
不可撤销的贷款承诺	4,462	6,919	6,099	17,480	7,612	5,549	9,449	22,610
合计	1,715,797	32,767	7,274	1,755,838	1,668,363	38,134	10,461	1,716,958

6. 资本管理

报告期内, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》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。

2023年上半年, 本集团贯彻资本集约化经营管理, 不断完善和优化风险加权资产额度分配和控制管理机制, 以风险加权资产收益率为导向, 合理调整资产业务结构, 促进资本优化配置。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定, 实施新资本协议, 按照监管准则实时监控本集团和本银行资本的充足性和监管资本的运用情况。

	本集团	
	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一级资本净额	680,365	661,727
一级资本净额	766,434	747,780
资本净额	999,644	973,833
风险加权资产总额	7,322,324	6,746,229
核心一级资本充足率	9.29%	9.81%
一级资本充足率	10.47%	11.08%
资本充足率	13.65%	14.44%

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分, 以及其他合格资本工具。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额、其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额。

- (4) 本集团其他一级资本包括优先股以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

7. 金融工具的公允价值

7.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量，并由董事会定期复核并保证适用性。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；及

第三层次输入值：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具，本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值，并将其划分为公允价值计量的第一层次。本集团划分为第一层次的金融工具包括在交易所上市的权益证券和公募基金等。

若金融工具(包括债权工具和衍生金融工具)估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 这些金融工具被划分至第二层次。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、票据业务、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权及贵金属合同等。对于人民币债券的公允价值, 主要根据债券流通市场的不同, 分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果; 对于外币债券的公允价值, 采用彭博发布的估值结果; 对于票据业务, 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型以银行间同业拆借利率 Shibor 为基准, 根据信用风险和流动性进行点差调整, 构建利率曲线; 对于无法从活跃市场上获取报价的非衍生金融工具和部分衍生金融工具(包括利率互换、外汇远期等), 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率、早偿率及交易对手信用差价; 对于期权衍生工具估值, 采用 Black-Scholes 期权定价模型对其进行估值, Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动率、及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

7.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债, 其公允价值计量的三个层次分析如下:

本集团

	2023年6月30日				2022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:								
拆出资金	-	2,092	-	2,092	-	-	-	-
交易性金融资产	185,890	729,423	34,996	950,309	231,006	728,619	40,230	999,855
其他债权投资	-	566,222	5,987	572,209	-	541,346	6,661	548,007
其他权益工具投资	617	-	3,171	3,788	658	-	2,795	3,453
发放贷款和垫款								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	-	13,869	-	13,869	-	10,793	-	10,793
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	275,159	-	275,159	-	377,567	-	377,567
衍生金融资产	-	52,030	-	52,030	-	35,253	-	35,253
金融资产合计	<u>186,507</u>	<u>1,638,795</u>	<u>44,154</u>	<u>1,869,456</u>	<u>231,664</u>	<u>1,693,578</u>	<u>49,686</u>	<u>1,974,928</u>
金融负债:								
交易性金融负债	36	20,366	50	20,452	24	49,346	208	49,578
衍生金融负债	-	55,419	-	55,419	-	34,967	-	34,967
拆入资金	-	50,182	-	50,182	-	-	-	-
金融负债合计	<u>36</u>	<u>125,967</u>	<u>50</u>	<u>126,053</u>	<u>24</u>	<u>84,313</u>	<u>208</u>	<u>84,545</u>

2023 年上半年度及 2022 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

	<u>交易性金融资产</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>其他权益工具</u>	<u>交易性金融负债</u>	<u>合计</u>
2023年1月1日余额	40,230	6,661	2,795	(208)	49,478
利得或损失					
- 于损益中确认	(32)	691	-	-	659
- 于其他综合收益中确认	-	(1,301)	-	-	(1,301)
购入	3,169	2,500	376	-	6,045
出售及结算	(8,371)	(2,564)	-	158	(10,777)
2023年6月30日余额	<u>34,996</u>	<u>5,987</u>	<u>3,171</u>	<u>(50)</u>	<u>44,104</u>
2023年6月30日持有以上资产项目 于2023年上半年损益中确认的未实现 收益或损失	<u>(61)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(61)</u>
	<u>交易性金融资产</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>其他权益工具</u>	<u>交易性金融负债</u>	<u>合计</u>
2022年1月1日余额	31,767	4,774	2,295	(188)	38,648
利得或损失					
- 于损益中确认	(288)	(214)	-	(20)	(522)
- 于其他综合收益中确认	-	433	-	-	433
购入	20,160	5,208	500	-	25,868
出售及结算	(11,409)	(3,540)	-	-	(14,949)
2022年12月31日余额	<u>40,230</u>	<u>6,661</u>	<u>2,795</u>	<u>(208)</u>	<u>49,478</u>
2022年12月31日持有以上资产项目 于2022年损益中确认的未实现收益 或损失	<u>(288)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(288)</u>

第三层次公允价值计量的信息如下:

本集团

<u>项目</u>	2023年 6月30日 的公允价值	<u>估值技术</u>
交易性金融资产		
股权投资	17,255	资产净值法
信托计划及资产管理计划	7,621	现金流量折现法
债券	5,457	现金流量折现法
其他	4,663	现金流量折现法
小计	<u>34,996</u>	
其他债权投资		
债券	4,994	现金流量折现法
信托计划及资产管理计划	993	现金流量折现法
小计	<u>5,987</u>	
其他权益工具投资	3,171	资产净值法
交易性金融负债	(50)	注
合计	<u><u>44,104</u></u>	

<u>项目</u>	<u>2022年 12月31日 的公允价值</u>	<u>估值技术</u>
交易性金融资产		
股权投资	18,117	资产净值法
信托计划及资产管理计划	8,797	现金流量折现法
债券	7,712	现金流量折现法
其他	5,604	现金流量折现法
小计	40,230	
其他债权投资		
信托计划及资产管理计划	1,433	现金流量折现法
债券	5,228	现金流量折现法
小计	6,661	
其他权益工具投资	2,795	资产净值法
交易性金融负债	(208)	注
合计	49,478	

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

	2023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	1,724,690	1,738,942	-	1,240,181	498,761
金融资产合计	<u>1,724,690</u>	<u>1,738,942</u>	<u>-</u>	<u>1,240,181</u>	<u>498,761</u>
金融负债:					
应付债券	1,099,910	1,103,603	-	1,103,603	-
金融负债合计	<u>1,099,910</u>	<u>1,103,603</u>	<u>-</u>	<u>1,103,603</u>	<u>-</u>
	2022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	1,607,026	1,620,124	-	1,118,736	501,388
金融资产合计	<u>1,607,026</u>	<u>1,620,124</u>	<u>-</u>	<u>1,118,736</u>	<u>501,388</u>
金融负债:					
应付债券	1,158,007	1,173,640	-	1,173,640	-
金融负债合计	<u>1,158,007</u>	<u>1,173,640</u>	<u>-</u>	<u>1,173,640</u>	<u>-</u>

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下:

本集团

项目	2023年	2022年	估值技术	输入值
	6月30日 的公允价值	12月31日 的公允价值		
债权投资	1,738,942	1,620,124	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	1,103,603	1,173,640	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2023年6月30日止6个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 (转回)/计提 的减值	
金融资产:					
拆出资金	-	212	-	-	2,092
衍生金融资产	35,253	16,777	-	-	52,030
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	10,793	8	-	-	13,869
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	377,567	-	32	(2,004)	275,159
交易性金融资产	999,855	7,469	-	-	950,309
其他债权投资	548,007	(656)	(2,924)	565	572,209
其他权益工具投资	3,453	-	(264)	-	3,788
金融资产合计	1,974,928	23,810	(3,156)	(1,439)	1,869,456
金融负债(1)	(84,545)	(23,678)	-	-	(126,053)

本银行

	截至2023年6月30日止6个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 (转回)/计提 的减值	
金融资产:					
拆出资金	-	212	-	-	2,092
衍生金融资产	35,252	16,771	-	-	52,023
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	10,793	8	-	-	13,869
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	377,567	-	32	(2,004)	275,159
交易性金融资产	933,931	6,717	-	-	892,161
其他债权投资	548,000	(656)	(2,779)	563	568,033
其他权益工具投资	2,873	-	(264)	-	3,207
金融资产合计	1,908,416	23,052	(3,011)	(1,441)	1,806,544
金融负债(1)	(84,174)	(23,666)	-	-	(125,807)

(1) 金融负债包括交易性金融负债及衍生金融负债。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

	截至 2023 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)/ 转回 的减值	
现金及存放中央银行款项	8,172	-	-	-	7,477
存放同业及其他金融机构款项	23,978	-	-	-	16,782
拆出资金	45,330	-	-	-	27,360
衍生金融资产	6,746	391	-	-	7,137
买入返售金融资产	3,954	-	-	-	896
发放贷款和垫款	193,212	-	-	(461)	204,552
金融投资:					
交易性金融资产	17,914	896	-	-	18,196
债权投资	72,306	-	-	7	71,356
其他债权投资	94,420	-	(2,527)	118	90,581
其他权益工具投资	4	-	68	-	72
应收融资租赁款	477	-	-	-	-
其他金融资产	406	-	-	-	871
金融资产合计	466,919	1,287	(2,459)	(336)	445,280
金融负债 (1)	(411,997)	(2,706)	-	-	(380,087)

本银行

	截至 2023 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)/ 转回 的减值	
现金及存放中央银行款项	8,172	-	-	-	7,477
存放同业及其他金融机构款项	23,759	-	-	-	16,549
拆出资金	45,330	-	-	-	27,360
衍生金融资产	6,746	391	-	-	7,137
买入返售金融资产	3,954	-	-	-	896
发放贷款和垫款	193,212	-	-	(461)	204,552
金融投资:					
交易性金融资产	17,914	896	-	-	18,196
债权投资	72,306	-	-	7	71,356
其他债权投资	94,420	-	(2,527)	118	90,581
其他权益工具投资	4	-	68	-	72
其他金融资产	406	-	-	-	871
金融资产合计	466,223	1,287	(2,459)	(336)	445,047
金融负债 (1)	(406,005)	(2,706)	-	-	(375,321)

(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。2023 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 65.13 亿元 (2022 年上半年度: 人民币 83.22 亿元)。同时, 本集团认购了一定比例的资产支持证券, 截至 2023 年 6 月 30 日, 本集团持有的上述资产支持证券为人民币 0.46 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 0.68 亿元)。
- 2023 年上半年度本集团已转让金融资产中, 账面价值人民币 0 元 (2022 年上半年度: 人民币 19.52 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, 且未放弃对所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 2023 年 6 月 30 日, 本集团按继续涉入程度确认资产账面原值人民币 113.76 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 114.27 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。

十一 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表批准日, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十二 财务报表之批准

本财务报表于 2023 年 8 月 30 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 2023 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(2008)》(证监会公告[2008]第 43 号)的相关规定编制。

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
非流动性资产处置损益	12	2
计入当期损益的政府补助	267	205
其他营业外收支净额	<u>61</u>	<u>22</u>
非经常性损益小计	340	229
非经常性损益的所得税影响	<u>(90)</u>	<u>(62)</u>
合计	<u><u>250</u></u>	<u><u>167</u></u>
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	231	162
归属于少数股东的非经常性损益合计	<u>19</u>	<u>5</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	<u><u>39,656</u></u>	<u><u>41,932</u></u>

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。兴业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)结合自身正常业务的性质和特点, 未将持有的“交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资”取得的投资收益等列入非经常性损益项目。

二 净资产收益率及每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2023年1月1日至6月30日止期间

	<u>加权平均</u> <u>净资产收益率</u> (%)	<u>基本每股收益</u> 人民币元	<u>稀释每股收益</u> 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.96	1.92	1.77
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.93	1.91	1.76

2022年1月1日至6月30日止期间

	<u>加权平均</u> <u>净资产收益率</u> (%)	<u>基本每股收益</u> 人民币元	<u>稀释每股收益</u> 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	6.80	2.03	1.87
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6.77	2.02	1.86