

兴业银行股份有限公司

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



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 2403188 号

兴业银行股份有限公司全体股东:

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

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

第 1 页, 共 2 页

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2403188 号

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师



吴钟鸣

中国 北京



潘盛

2024 年 8 月 22 日



兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表

2024年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)

2024年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)

2024年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已于2024年8月22日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长
法定代表人



陈健

行长
主管财务工作负责人



林舒

财务机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司

合并及银行利润表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司

合并及银行利润表 (续)

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已于 2024 年 8 月 22 日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长
法定代表人



陈健

行长
主管财务工作负责人



林舒

财务机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已于2024年8月22日获本银行董事会批准。

吕家进

董事长
法定代表人



陈健

行长
主管财务工作负责人



林舒

财务机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



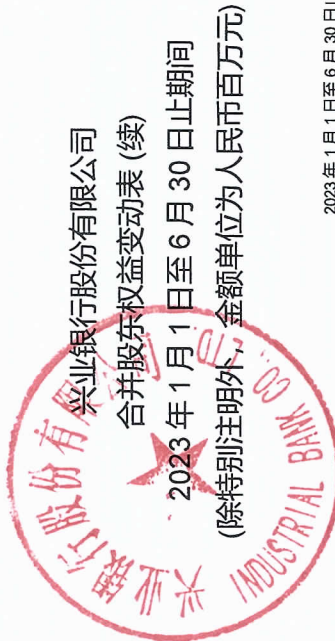
兴业银行股份有限公司
合并股东权益变动表

2024年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



2023年1月1日至6月30日止期间

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)

2023年7月1日至12月31日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

2023年7月1日至12月31日止期间

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

本财务报表已于2024年8月22日获本银行董事会批准。

吕家进

吕家进
董事长
法定代表人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

陈信健

陈信健
行长
主管财务工作负责人



林舒

林舒
财务机构负责人





兴业银行股份有限公司
银行股东权益变动表

2024年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

2024年1月1日至6月30日止期间

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	合计
一、2024年1月1日余额	20,774	88,960	75,111	1,204	10,684	110,523	446,515	753,771
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	40,567	40,567
(二) 其他综合收益	-	-	-	2,526	-	-	-	2,526
37								
上述(一)和(二)小计	-	-	-	2,526	-	-	40,567	43,093
(三) 股东投入资本	-	29,974	-	-	-	-	-	29,974
1. 发行永续债	-	29,974	-	-	-	-	-	29,974
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	(24,398)	(24,398)
1. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(21,605)	(21,605)
2. 优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(2,793)	(2,793)
28								
三、2024年6月30日余额	20,774	118,934	75,111	3,730	10,684	110,523	462,684	802,440

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
银行股东权益变动表 (续)

2023年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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	-	-	-	-	-	-	40,187	40,187
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	40,187	40,187
(二) 其他综合收益	-	-	-	1,464	-	-	-	1,464
上述(一)和(二)小计	-	-	-	1,464	-	-	40,187	41,651
(三) 股东投入资本	-	-	1	-	-	-	-	1
可转换公司债券转增权益	-	-	1	-	-	-	-	1
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	(27,473)	(27,473)
1. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(24,680)	(24,680)
2. 优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(2,793)	(2,793)
三、2023年6月30日余额	20,774	88,960	75,262	728	10,684	99,952	427,147	723,507

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)

2023年7月1日至12月31日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已于2024年8月22日获本银行董事会批准

吕家进

吕家进
董事长
法定代表人



陈信健

陈信健
行长
主管财务工作负责人



林舒

林舒
财务机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一 基本情况

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

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

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

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

二 中期财务报表的编制基础

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

本中期财务报表应与本集团 2023 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

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

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

四 合并范围

1. 本集团纳入合并范围的主要子公司的基本情况列示如下

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

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

(2) 兴业资产管理有限公司为兴业国信资产管理有限公司的全资子公司。

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

2. 纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注五、41。

五 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

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

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

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

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

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

2. 存放同业及其他金融机构款项

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

3. 拆出资金

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

4. 衍生金融工具

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

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

本集团

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

本银行

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

公允价值套期

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

本集团

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

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

本银行

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

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

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

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

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

本集团及本银行在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

本集团

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

	2023 年 12 月 31 日				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	25,452	-	(298)	-	其他债权投资
其他	164	-	(6)	-	其他资产
合计	25,616	-	(304)	-	

本银行

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

	2023 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	25,452	-	(298)	-	其他债权投资

5. 买入返售金融资产

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

6. 发放贷款和垫款

6.1 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况

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

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

6.2 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按行业分布情况

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

6.3 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按机构地域分布情况

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

注 1: 总行包含总行本部及总行经营性机构。

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

6.4 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按担保方式分布情况如下:

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

6.5 逾期贷款 (未含应计利息) 总额如下:

本集团

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

本银行

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

如若一期本金或利息逾期 1 天, 本集团将整笔贷款归类为逾期贷款。

6.6 贷款损失准备

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

6.6.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

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

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

本银行

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

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

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

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

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

7. 金融投资

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

7.1 交易性金融资产

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

7.2 债权投资

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

(1) 债权投资减值准备变动如下:

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

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

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

7.3 其他债权投资

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

(1) 公允价值变动

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

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

(2) 其他债权投资减值准备变动如下:

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

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

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

7.4 其他权益工具投资

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

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

其他权益工具投资相关信息分析如下:

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

8. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下:

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

应收融资租赁款如下:

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

8.1 应收融资租赁款的减值准备变动情况如下:

本集团

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

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

9. 长期股权投资

本集团以权益法核算的长期股权投资:

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

本银行以权益法核算的长期股权投资:

被投资单位	核算方法	2024 年	权益法下确认	本年领取	本年变动	减值准备	2024 年	在被投资单位	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			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	3,397	20	-	-	-	3,417	10.34	10.34	不适用

本银行以成本法核算的长期股权投资:

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

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

10. 商誉

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

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

11. 递延所得税资产和负债

11.1 递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

本集团

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

本银行

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	201,337	50,334	186,277	46,569
交易性金融负债公允价值变动	6,010	1,502	3,507	877
其他债权投资公允价值变动	1,180	296	3,291	823
其他权益工具投资公允价值变动	380	95	264	66
已计提尚未发放的职工薪酬	27,517	6,879	26,560	6,640
租赁负债财税差异	8,566	2,142	8,704	2,176
小计	244,990	61,248	228,603	57,151
互抵金额	(25,339)	(6,335)	(16,827)	(4,208)
互抵后金额	219,651	54,913	211,776	52,943
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(5,891)	(1,472)	(1,212)	(304)
固定资产折旧财税差异	(4,983)	(1,246)	(4,983)	(1,246)
使用权资产财税差异	(8,491)	(2,123)	(8,709)	(2,177)
其他债权公允价值变动	(1,241)	(310)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(3,775)	(944)	(965)	(241)
其他	(958)	(240)	(958)	(240)
小计	(25,339)	(6,335)	(16,827)	(4,208)
互抵金额	25,339	6,335	16,827	4,208
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
2024 年 1 月 1 日	57,867	52,943
其中: 递延所得税资产	62,331	57,151
递延所得税负债	(4,464)	(4,208)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	3,003	2,778
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(813)	(808)
2024 年 6 月 30 日	60,057	54,913
其中: 递延所得税资产	66,821	61,248
递延所得税负债	(6,764)	(6,335)

12. 其他资产

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

12.1 其他应收款

按账龄列示如下:

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

12.2 应收利息

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

12.3 长期待摊费用

本集团

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

本银行

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

12.4 待处理抵债资产

按资产类别列示如下:

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

13. 同业及其他金融机构存放款项

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

14. 拆入资金

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

15. 交易性金融负债

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

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

16. 卖出回购金融资产款

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

17. 吸收存款

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

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

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

18. 应付职工薪酬

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

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

19. 应交税费

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

20. 预计负债

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

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

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

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

21. 应付债券

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

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

于 2024 年 6 月 30 日, 应付债券详细信息列示如下:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本集团及本银行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下:

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

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

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

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

22. 其他负债

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

23. 股本

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

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

24. 其他权益工具

本集团及本银行

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

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

24.2 优先股:

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格 人民币元 / 股	数量 (百万股)	金额 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
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) 中国债券信息网站 (www.chinabond.com.cn) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (即 3.06%, 四舍五入计算到 0.01%)。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次。基本利差为第一个计息周期的股息率扣除基准利率部分, 即 1.84%。基本利差自发行时确定后不再调整。后续计息周期的票面股息率为当期基准利率加上基本利差, 当期基准利率为基准利率调整日 (发行缴款截止日起每满五年的当日, 即 4 月 10 日) 前 20 个交易日 (不含基准利率调整日当日) 中国债券信息网站 (www.chinabond.com.cn) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%)。如果未来待偿期为 5 年的国债到期收益率在基准利率调整日不可得, 届时将在监管部门要求下由本银行和投资者协商确定此后的基准利率或其确定原则。

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

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

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

(i) 主要条款

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

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

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

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

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

(ii) 发行在外的优先股变动情况如下:

本集团及本银行发行在外的优先股本期无变动, 列示如下:

	2024 年 1 月 1 日		本期增减变动		2024 年 6 月 30 日	
	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
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

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

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

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

(i) 主要条款:

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

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

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

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

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

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

(ii) 本银行发行在外的永续债本期变动情况如下:

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

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

24.4 属于权益工具持有者的相关信息如下:

本集团

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

25. 资本公积

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

26. 盈余公积

本集团及本银行

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

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

27. 一般风险准备

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

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

28. 未分配利润

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

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

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

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

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

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

28.3 子公司已提取的盈余公积

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

29. 利息净收入

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

30. 手续费及佣金净收入

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

31. 投资收益

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

32. 公允价值变动收益

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

33. 税金及附加

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

34. 业务及管理费

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

35. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
发放贷款和垫款	25,515	34,309	21,917	31,667
债权投资	7,339	(4,078)	7,292	(4,120)
其他债权投资	338	565	337	563
应收融资租赁款	(169)	(152)	-	-
表外资产减值损失	1,148	196	1,148	196
其他	133	279	74	221
合计	<u>34,304</u>	<u>31,119</u>	<u>30,768</u>	<u>28,527</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	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
当期所得税费用	8,721	10,584	7,532	9,242
递延所得税费用	(2,961)	(4,230)	(2,827)	(4,274)
对以前年度当期税项的调整	151	(340)	151	(393)
合计	<u>5,911</u>	<u>6,014</u>	<u>4,856</u>	<u>4,575</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	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
会计利润	48,942	49,105	45,423	44,762
按 25% 的税率计算的所得税费用	12,236	12,276	11,356	11,191
调整以下项目的税务影响:				
免税收入	(6,916)	(7,213)	(6,879)	(7,122)
不得抵扣项目	440	1,291	228	899
对以前年度当期税项的调整	151	(340)	151	(393)
所得税费用	<u>5,911</u>	<u>6,014</u>	<u>4,856</u>	<u>4,575</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	1,594	(80)	-	(80)	-	1,514
其他权益工具投资公允价值变动	(197)	(116)	-	29	-	(284)
小计	1,397	(196)	-	29	(167)	1,230
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 其他债权投资公允价值变动(注1)	(2,498)	(316,403)	319,840	(842)	2,595	97
其他债权投资信用减值准备(注2)	2,317	1,264	(1,015)	(62)	187	2,504
外币财务报表折算差额	23	(1)	-	-	(1)	22
小计	(158)	(315,140)	318,825	(904)	2,781	2,623
合计	1,239	(315,336)	318,825	(875)	2,614	3,853

本银行

	本期发生额				期末余额
	期初余额	本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税费用	
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
其中: 重新计算设定受益计划净负债或净资产的变动	1,594	(80)	-	-	1,514
其他权益工具投资公允价值变动	<u>(197)</u>	<u>(116)</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>(284)</u>
小计	<u>1,397</u>	<u>(196)</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>1,230</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其中: 其他债权投资公允价值变动(注1)	(2,478)	(316,521)	319,866	(837)	30
其他债权投资信用减值准备(注2)	<u>2,285</u>	<u>1,263</u>	<u>(1,016)</u>	<u>(62)</u>	<u>2,470</u>
小计	<u>(193)</u>	<u>(315,258)</u>	<u>318,850</u>	<u>(899)</u>	<u>2,500</u>
合计	<u><u>1,204</u></u>	<u><u>(315,454)</u></u>	<u><u>318,850</u></u>	<u><u>(870)</u></u>	<u><u>3,730</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	
	2024 年	2023 年
归属于母公司股东当期净利润	43,049	42,680
减: 归属于母公司优先股股东的当期净利润	(2,793)	(2,793)
归属于普通股股东的当期净利润	40,256	39,887
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	20,774	20,774
基本每股收益 (人民币元)	1.94	1.92

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

38.2 稀释每股收益

本集团

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

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

39. 现金流量表附注

39.1 将净利润调节为经营活动现金流量

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

39.2 现金及现金等价物的构成

列示于合并及银行现金流量表中的现金及现金等价物包括:

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

40. 离职后福利

40.1 设定提存计划

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

计入当期损益的费用如下:

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

期 / 年末应付未付金额如下:

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

40.2 设定受益计划

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

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

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

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

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

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

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

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

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

与以往年度相比, 用于敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

41. 结构化主体

合并的结构化主体

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

未合并的结构化主体

41.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团

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

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

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

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

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

本集团

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

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

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

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

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

六 分部报告

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

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

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

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

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

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

本集团

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

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

七 关联方

1. 关联方关系

本集团不存在控制关系的关联方

1.1 持本银行 5%以上(含 5%) 股份的股东

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

持本银行 5%以上(含 5%) 股份的股东持股情况如下:

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

- (1) 截至 2024 年 6 月 30 日, 福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司持股比例合计 19.09%。
- (2) 截至 2024 年 6 月 30 日, 中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司, 三者持股比例合计 12.89%。
- (3) 截至 2024 年 6 月 30 日, 中国烟草总公司福建省公司、湖南中烟投资管理有限公司、中国烟草总公司广东省公司、福建三华彩印有限公司均为中国烟草总公司的下属公司, 持股比例合计 9.90%。中国烟草总公司福建省公司与其全资子公司福建烟草海晟投资管理有限公司于 2024 年 5 月 7 日完成关于本银行人民币普通股 441,504,000 股的无偿划转过户登记手续。

1.2 本银行其他重要持股股东

其他重要持股股东为持有本银行 5%以下股份但构成重大影响的股东

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

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

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

1.3 本期与本集团发生授信类关联交易的上述股东及其关联企业

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

(a) 福建省金融投资有限责任公司及其关联企业

- 福建省金融投资有限责任公司
- 华福证券有限责任公司

(b) 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业

- 中国人民财产保险股份有限公司
- 中证信用增进股份有限公司

(c) 中国烟草总公司及其关联企业

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

(d) 福建省港口集团有限责任公司

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

- 漳州市龙文长运公共交通有限公司
- 漳州市芗城长运公共交通有限公司

(e) 福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业

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

(f) 浙江省能源集团有限公司及其关联企业

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

1.4 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、9。

1.5 其他关联方

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

2. 关联方交易

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

2.1 利息收入

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 <u>6 月 30 日止期间</u> 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 <u>6 月 30 日止期间</u> 交易发生额
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	455	34
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	45	不适用
中国烟草总公司及其关联企业	31	17
厦门国际银行股份有限公司	9	不适用
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	3	-
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	3	24
联营企业	42	102
其他	5	2
合计	593	179
占有关同类交易发生额比例	0.34%	0.10%

2.2 利息支出

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 <u>6 月 30 日止期间</u> 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 <u>6 月 30 日止期间</u> 交易发生额
中国烟草总公司及其关联企业	1,432	2,510
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	185	259
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	147	4
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	66	不适用
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	15	19
福建省财政厅	10	6
厦门国际银行股份有限公司	29	不适用
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	3	2
联营企业	10	31
其他	<u>1</u>	<u>1</u>
合计	<u>1,898</u>	<u>2,832</u>
占有关同类交易发生额比例	<u>1.89%</u>	<u>2.85%</u>

2.3 投资收益

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	20	不适用
中国烟草总公司及其关联企业	4	-
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	3	-
厦门国际银行股份有限公司	2	不适用
合计	<u>29</u>	<u>-</u>
占有关同类交易发生额比例	<u>0.13%</u>	<u>0.00%</u>

2.4 手续费及佣金收入

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	127	100
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	119	-
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	2	1
中国烟草总公司及其关联企业	1	-
其他	1	1
合计	<u>250</u>	<u>102</u>
占有关同类交易发生额比例	<u>1.62%</u>	<u>0.56%</u>

2.5 手续费及佣金支出

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	63	-
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	34	29
厦门国际银行股份有限公司	24	不适用
联营企业	2	3
其他	-	9
	123	41
合计	123	41
占有关同类交易发生额比例	4.65%	1.70%

2.6 业务及管理费 - 保险费

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	33	38
占有关同类交易发生额比例	0.12%	0.13%

2024 年上半年度本集团收到中国人民财产保险股份有限公司的赔付金额为人民币 70.47 万元 (2023 年上半年度: 人民币 33.48 万元)。

2.7 业务及管理费 - 物业租金支出

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
中国烟草总公司及其关联企业	21	17
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	2	-
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1	-
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	-	1
其他	1	-
	25	18
合计	25	18
占有关同类交易发生额比例	0.09%	0.06%

2.8 其他业务收入

<u>关联方</u>	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 交易发生额
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	26	1
其他	1	-
	27	1
合计	27	1
占有关同类交易发生额比例	11.49%	0.34%

3. 关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
联营企业	9	2
合计	9	2
占有关同类交易余额比例	0.00%	0.00%

3.2 拆出资金

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草公司及其关联企业	300	-
联营企业	983	276
合计	1,283	276
占有关同类交易余额比例	0.32%	0.08%

3.3 衍生金融工具

关联方	交易类型	2024 年 6 月 30 日		
		名义金额	公允价值	
			衍生金融资产	衍生金融负债
厦门国际银行股份有限公司	汇率衍生	5,812	42	(15)
厦门国际银行股份有限公司	利率衍生	17,230	173	(81)
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	利率衍生	120	-	(2)
合计		<u>23,162</u>	<u>215</u>	<u>(98)</u>
占有关同类交易余额比例			<u>0.46%</u>	<u>0.23%</u>
关联方	交易类型	2023 年 12 月 31 日		
		名义金额	公允价值	
			衍生金融资产	衍生金融负债
厦门国际银行股份有限公司	汇率衍生	不适用	不适用	不适用
厦门国际银行股份有限公司	利率衍生	不适用	不适用	不适用
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	利率衍生	-	-	-
合计		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
占有关同类交易余额比例			<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

3.4 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	2024 年	2023 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	交易余额	交易余额
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	2,877	不适用
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1,154	1,182
中国烟草总公司及其关联企业	656	568
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	93	56
联营企业	2,394	2,153
其他	978	183
合计	<u>8,152</u>	<u>4,142</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.14%</u>	<u>0.08%</u>

3.5 交易性金融资产

<u>关联方</u>	2024 年	2023 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	交易余额	交易余额
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	248	550
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	230	-
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	217	233
中国烟草总公司及其关联企业	205	330
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	194	不适用
厦门国际银行股份有限公司	82	不适用
合计	<u>1,176</u>	<u>1,113</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.13%</u>	<u>0.12%</u>

3.6 债权投资

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	3,298	3,298
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	310	10
厦门国际银行股份有限公司	190	-
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	150	2,100
合计	3,948	5,408
占有关同类交易余额比例	0.22%	0.30%

3.7 其他债权投资

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
厦门国际银行股份有限公司	786	不适用
中国烟草总公司及其关联企业	427	756
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	376	不适用
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	254	248
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	198	195
联营企业	-	496
合计	2,041	1,695
占有关同类交易余额比例	0.41%	0.30%

3.8 应收融资租赁款

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
其他	-	25
合计	-	25
占有关同类交易余额比例	0.00%	0.02%

3.9 同业及其他金融机构存放款项

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
厦门国际银行股份有限公司	2,738	不适用
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	869	4,651
中国烟草总公司及其关联企业	102	362
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	63	5,244
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	13	851
联营企业	1,953	1,847
其他	-	33
合计	5,738	12,988
占有关同类交易余额比例	0.31%	0.70%

3.10 吸收存款

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	110,100	86,345
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	14,980	15,018
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	10,164	5,616
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	7,723	不适用
福建省财政厅	1,542	3,428
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	1,014	1,161
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	245	273
联营企业	502	257
其他	<u>74</u>	<u>21</u>
合计	<u>146,344</u>	<u>112,119</u>
占有关同类交易余额比例	<u>2.72%</u>	<u>2.18%</u>

3.11 使用权资产

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	106	79
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	<u>5</u>	<u>6</u>
合计	<u>111</u>	<u>85</u>
占有关同类交易余额比例	<u>1.16%</u>	<u>0.86%</u>

3.12 租赁负债

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	103	80
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	6	7
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	-	1
	109	88
合计	109	88
占有关同类交易余额比例	1.15%	0.91%

3.13 其他应收款

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	2	-
	2	-
合计	2	-
占有关同类交易余额比例	0.01%	0.00%

3.14 其他应付款

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	1	-
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	-	1
	1	1
合计	1	1
占有关同类交易余额比例	0.01%	0.02%

3.15 授信额度

重大关联交易额度如下:

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	授信额度	授信额度
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	55,000	21,000
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	40,000	54,000
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	29,100	29,100
中国烟草总公司及其关联企业	23,000	17,000
厦门国际银行股份有限公司	22,000	不适用
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	13,100	不适用
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	8,500	8,500
	190,700	129,600
合计	190,700	129,600

具体情况请参见本银行公开披露的相关董事会决议。

3.16 表外项目

银行承兑汇票

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
中国烟草总公司及其关联企业	349	294
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	316	119
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	247	604
联营企业	1,362	1,495
合计	<u>2,274</u>	<u>2,512</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.24%</u>	<u>0.32%</u>

保函

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	141	不适用
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	38	39
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	30	30
中国烟草总公司及其关联企业	<u>29</u>	<u>81</u>
合计	<u>238</u>	<u>150</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.25%</u>	<u>0.18%</u>

信用证

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<u>关联方</u>	<u>交易余额</u>	<u>交易余额</u>
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	89	89
中国烟草总公司及其关联企业	70	50
福建省港口集团有限责任公司及其关联企业	22	61
联营企业	515	230
合计	696	430
占有关同类交易余额比例	0.25%	0.15%

八 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至资产负债表日, 本集团管理层认为不存在需要披露的对本中期财务报告具有重大影响的未决诉讼。

2. 表外项目

合同金额

	本集团及本银行	
	2024 年	2023 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
信用卡未使用额度	538,623	531,064
开出信用证	282,685	290,125
开出保函	95,260	85,500
银行承兑汇票	966,676	776,166
不可撤销的贷款承诺	26,414	24,485
合计	1,909,658	1,707,340

3. 资本性承诺

	本集团合同金额		本银行合同金额	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已批准尚未签约	18	22	13	22
已签约尚未支付	2,065	1,521	2,065	1,509
	<u>2,083</u>	<u>1,543</u>	<u>2,078</u>	<u>1,531</u>

4. 担保物

作为担保物的资产

4.1 在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	166,895	406,986	129,863	390,053
票据	21,936	13,260	21,936	13,260
合计	<u>188,831</u>	<u>420,246</u>	<u>151,799</u>	<u>403,313</u>

于 2024 年 6 月 30 日, 本集团用作向中央银行借款抵质押物的债券投资账面价值为人民币 2,445.13 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 3,522.77 亿元)。

4.2 2024 年 6 月 30 日, 本集团及本银行无债券质押用于信用衍生交易 (2023 年 12 月 31 日: 无)。

取得的担保物

在买入返售协议中, 本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产, 或者在其他交易中将其进行转质押。2024 年 6 月 30 日, 有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币 130.70 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 125.99 亿元)。

5. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及储蓄式国债。凭证式国债及储蓄式国债持有人可以要求提前兑付, 而本集团亦有义务履行兑付责任。兑付金额为凭证式国债及储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息。

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日, 本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债合同累计本金余额为:

	本集团及本银行	
	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
凭证式国债及储蓄式国债	2,275	2,149

本集团认为, 在该等凭证式国债及储蓄式国债到期日前, 本集团所需兑付的金额并不重大。

6. 受托业务

	本集团		本银行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
委托贷款	126,261	130,239	126,261	130,239
委托资金	126,261	130,239	126,261	130,239
委托理财	2,159,196	2,264,211	17,433	21,524

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

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

九 金融风险管理

1. 风险管理概述

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

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

2. 风险管理架构

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

3. 信用风险

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

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

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

本集团制订了年度授信政策, 按照“有保、有控、有压”的区别授信政策, 积极支持实体经济发展, 优化信贷资源配置。优先发展符合国家政策导向、处于快速发展期、市场前景广阔行业的信贷业务(包括新基建、战略新兴产业、先进制造业、国产替代、“专精特新”和福建省四个经济“等领域的优质客户); 积极践行绿色信贷原则, 择优支持社会效益明显、技术运用成熟、具备商业化运营的绿色环保产业; 支持医疗、教育、旅游、通信等弱周期及民生消费行业。

本集团按照《商业银行资本管理办法》和金融监管局相关指引要求, 完善了客户内部评级体系并持续进行制度更新及模型、系统优化, 对影响客户未来偿付能力的各种因素进行全面系统考察, 在定性分析和定量分析的基础上, 揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。内部评级结果是制订信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据, 同时内部评级相关成果在授权管理、行业准入、限额管理、经济资本计量、资产减值计算等风险管理领域的应用也不断深入。本集团已开发并上线了信用风险加权资产计量系统, 具备按照内部评级法计量信用风险加权资产的能力。随着资本管理新规建设持续深入推进, 本集团信用风险识别、计量、监测和控制能力将得到进一步的提高。

本集团开发了智能风控系统, 应用大数据技术充分收集整合内外部风险信息, 按一定规则进行分析、加工整合形成预警监测指标, 通过指标监控及时揭示客户潜在风险, 实现客户风险信号分级的主动推送、跟踪、反馈及报表生成, 有效提高风险预警的及时性、准确性。智能风控系统实现了预警监测信息的线上发布, 并按照预警等级实行系统硬控制, 为授信管理提供基础保障。

本集团为准确、有效评估信用风险, 制订了《兴业银行金融资产风险分类管理办法》, 督促全集团及时根据项目真实风险状况调整信贷资产风险分类, 真实反映金融资产质量。本集团根据监管要求, 对表内承担信用风险的金融资产进行风险分类, 包括但不限于贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等。表外项目中承担信用风险的, 按照表内资产相关要求开展风险分类。在金融监管局五级分类制度的基础上, 本集团金融资产风险分为九级, 分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑、损失。本集团根据贷款的不同级别, 采取不同的管理政策。

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

预期信用损失计量

金融资产风险阶段划分

本集团采取了三阶段预期信用损失模型进行金融资产的减值计提, 模型概述如下:

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

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

在计量预期信用损失时, 本集团采取的关键判断及假设如下:

信用风险显著增加

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

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

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

违约及已发生信用减值资产的定义

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

(1) 定量标准:

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款, 或依据本集团资产质量分类管理规定被分类为次级、可疑或损失, 则认定金融资产已发生信用减值。

(2) 定性标准:

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

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

计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明

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

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

关于各风险参数的估计说明如下:

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

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

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

风险组合

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

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

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

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值当季同比增速、固定资产投资完成额累计同比增速、社会融资规模存量: 同比: 季、美元兑人民币平均汇率等宏观指标。其中, 国内生产总值当季同比在 2024 年 6 月 30 日基准情景下预测值约为 4.5%, 乐观情景预测值较基准上浮 0.5 个百分点, 悲观情景预测值较基准下降 0.6 个百分点, 极度悲观情景预测值较基准下降 1.3 个百分点。

通过以国内生产总值当季同比增速为核心指标, 建立计量模型结合宏观数据分析及专家判断结果确定了乐观、基准、悲观、极度悲观四种情景的权重。2024 年 6 月 30 日基准情景权重占比最高, 极度悲观情景权重占比最低。

预期信用损失对模型中使用的参数, 前瞻性预测的宏观经济变量, 多情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

假设乐观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团于 2024 年 6 月 30 日的信用减值准备降幅小于 0.7%; 假设悲观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团的信用减值准备增幅小于 0.8%; 假设极度悲观情景的权重增加 10%, 基准情景的权重减少 10%, 本集团的信用减值准备增幅小于 1.6%。

3.1 风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下, 如交易对手集中于某一行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 则会产生信用集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业、地区和产品之间。

本集团主要为境内客户提供贷款及担保。因为中国各地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情, 请参见附注五、6。

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时, 资产负债表日本集团及本银行所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关资产 (包括衍生工具, 扣除权益工具) 以及附注八、2. 表外项目账面金额合计。截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币 115,142.75 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 111,227.27 亿元), 本银行为人民币 112,213.14 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 108,229.85 亿元)。

发放贷款和垫款的信用风险敞口

本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	5,466,004	41,299	89	-	5,507,392
中风险	-	94,088	5,983	-	100,071
高风险	-	-	62,089	-	62,089
账面总额	5,466,004	135,387	68,161	-	5,669,552
减值准备	(57,155)	(32,893)	(54,291)	-	(144,339)
合计	5,408,849	102,494	13,870	-	5,525,213
	2023 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	5,275,900	43,554	92	-	5,319,546
中风险	-	81,326	4,485	-	85,811
高风险	-	-	60,216	-	60,216
账面总额	5,275,900	124,880	64,793	-	5,465,573
减值准备	(64,571)	(27,241)	(50,752)	-	(142,564)
合计	5,211,329	97,639	14,041	-	5,323,009

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

表外业务的信用风险敞口

本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	1,905,172	2,068	74	-	1,907,314
中风险	-	1,551	1	-	1,552
高风险	-	-	792	-	792
账面总额	1,905,172	3,619	867	-	1,909,658
减值准备	(6,892)	(113)	(368)	-	(7,373)
合计	<u>1,898,280</u>	<u>3,506</u>	<u>499</u>	<u>-</u>	<u>1,902,285</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	1,703,619	1,722	63	-	1,705,404
中风险	-	1,885	1	-	1,886
高风险	-	-	50	-	50
账面总额	1,703,619	3,607	114	-	1,707,340
减值准备	(6,077)	(139)	(8)	-	(6,224)
合计	<u>1,697,542</u>	<u>3,468</u>	<u>106</u>	<u>-</u>	<u>1,701,116</u>

金融投资的信用风险敞口

本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	2,250,374	1,516	-	-	2,251,890
中风险	-	20,415	1,770	-	22,185
高风险	-	-	43,736	-	43,736
账面总额	2,250,374	21,931	45,506	-	2,317,811
减值准备	(4,870)	(4,030)	(37,002)	-	(45,902)
合计	<u>2,245,504</u>	<u>17,901</u>	<u>8,504</u>	<u>-</u>	<u>2,271,909</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	2,347,840	3,855	-	-	2,351,695
中风险	-	24,660	2,743	-	27,403
高风险	-	-	35,421	-	35,421
账面总额	2,347,840	28,515	38,164	-	2,414,519
减值准备	(3,799)	(5,600)	(31,189)	-	(40,588)
合计	<u>2,344,041</u>	<u>22,915</u>	<u>6,975</u>	<u>-</u>	<u>2,373,931</u>

本集团根据风险等级特征将纳入预期信用损失计量的金融投资的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”。“低风险”指资产质量良好, 未来违约可能性较低, 受外部不利因素影响较小; “中风险”指有一定的偿债能力, 但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件, 可能使其偿债能力下降; “高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素, 违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

应收同业款项的信用风险敞口

本集团

	2024 年 6 月 30 日				总计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	
低风险	948,570	-	-	-	948,570
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
账面总额	948,570	-	9	-	948,579
减值准备	(573)	-	(9)	-	(582)
合计	<u>947,997</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>947,997</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	749,428	-	-	-	749,428
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
账面总额	749,428	-	9	-	749,437
减值准备	(526)	-	(9)	-	(535)
合计	<u>748,902</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>748,902</u>

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上, 不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约; “中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低, 但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约; “高风险”指存在造成违约的明显不利因素, 或应收同业款项实际已违约。

3.3 本集团发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

截至2024年6月30日, 金融工具风险阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产:								
现金及存放中央银行款项	346,917	-	-	346,917	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	248,248	-	9	248,257	(62)	-	(9)	(71)
拆出资金	407,274	-	-	407,274	(471)	-	-	(471)
买入返售金融资产	293,048	-	-	293,048	(40)	-	-	(40)
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	3,305,976	79,584	39,867	3,425,427	(33,937)	(18,421)	(28,550)	(80,908)
- 个人贷款和垫款	1,865,830	55,644	28,294	1,949,768	(23,218)	(14,472)	(25,741)	(63,431)
债权投资	1,743,338	21,211	44,774	1,809,323	(4,870)	(4,030)	(37,002)	(45,902)
应收融资租赁款	116,150	655	3,884	120,689	(1,390)	(241)	(2,736)	(4,367)
金融资产, 其他	39,885	27	119	40,031	(1,797)	(8)	(118)	(1,923)
合计	<u>8,366,666</u>	<u>157,121</u>	<u>116,947</u>	<u>8,640,734</u>	<u>(65,785)</u>	<u>(37,172)</u>	<u>(94,156)</u>	<u>(197,113)</u>

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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	294,198	159	-	294,357	(755)	(6)	(10)	(771)
其他债权投资	507,036	720	732	508,488	(657)	(323)	(1,538)	(2,518)
合计	801,234	879	732	802,845	(1,412)	(329)	(1,548)	(3,289)
表外信用承诺	1,905,172	3,619	867	1,909,658	(6,892)	(113)	(368)	(7,373)

截至 2023 年 12 月 31 日, 金融工具风险阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产:								
现金及存放中央银行款项	418,569	-	-	418,569	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	185,966	-	9	185,975	(60)	-	(9)	(69)
拆出资金	363,314	-	-	363,314	(383)	-	-	(383)
买入返售金融资产	200,148	-	-	200,148	(83)	-	-	(83)
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	3,048,128	79,117	36,071	3,163,316	(40,183)	(14,605)	(24,275)	(79,063)
- 个人贷款和垫款	1,908,028	45,758	28,722	1,982,508	(24,388)	(12,636)	(26,477)	(63,501)
债权投资	1,777,265	26,962	37,707	1,841,934	(3,799)	(5,600)	(31,189)	(40,588)
应收融资租赁款	113,688	615	4,738	119,041	(1,097)	(238)	(3,029)	(4,364)
金融资产, 其他	37,001	25	146	37,172	(1,700)	(8)	(141)	(1,849)
合计	8,052,107	152,477	107,393	8,311,977	(71,693)	(33,087)	(85,120)	(189,900)

	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	319,744	5	-	319,749	(852)	-	(10)	(862)
其他债权投资	570,575	1,553	457	572,585	(500)	(917)	(790)	(2,207)
合计	<u>890,319</u>	<u>1,558</u>	<u>457</u>	<u>892,334</u>	<u>(1,352)</u>	<u>(917)</u>	<u>(800)</u>	<u>(3,069)</u>
表外信用承诺	<u>1,703,619</u>	<u>3,607</u>	<u>114</u>	<u>1,707,340</u>	<u>(6,077)</u>	<u>(139)</u>	<u>(8)</u>	<u>(6,224)</u>

3.3.1 发放贷款和垫款

截至 2024 年 6 月 30 日, 发放贷款和垫款的信用风险基于担保方式评估如下, 本表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款:

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
第一阶段				
信用贷款	1,413,645	1,351,158	1,419,457	1,341,568
保证贷款	1,459,121	1,459,121	1,298,070	1,298,070
附担保物贷款	2,593,238	2,593,238	2,558,373	2,558,373
- 抵押贷款	1,911,912	1,911,912	1,861,795	1,861,795
- 质押贷款	681,326	681,326	696,578	696,578
小计	5,466,004	5,403,517	5,275,900	5,198,011
第二阶段				
信用贷款	36,489	32,937	30,480	28,293
保证贷款	31,756	31,756	30,539	30,539
附担保物贷款	67,142	67,142	63,861	63,861
- 抵押贷款	58,280	58,280	53,856	53,856
- 质押贷款	8,862	8,862	10,005	10,005
小计	135,387	131,835	124,880	122,693
第三阶段				
信用贷款	21,267	19,233	22,739	20,587
保证贷款	19,496	19,496	16,690	16,662
附担保物贷款	27,398	25,998	25,364	23,607
- 抵押贷款	23,570	22,170	19,608	17,851
- 质押贷款	3,828	3,828	5,756	5,756
小计	68,161	64,727	64,793	60,856
合计	5,669,552	5,600,079	5,465,573	5,381,560
已发生信用减值贷款的抵质押物公允价值	7,448	6,716	6,724	5,808

上述抵质押物主要包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据抵质押物处置经验, 结合目前市场情况, 对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

3.3.2 同业款项

同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
已发生信用减值	9	9	9	9
减: 减值准备	(9)	(9)	(9)	(9)
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
- A 至 AAA 级	865,589	877,599	715,744	726,918
- B 至 BBB 级	719	719	743	743
- 无评级	80,697	75,390	30,956	30,843
总额	947,005	953,708	747,443	758,504
应计利息	1,565	1,549	1,985	2,103
减: 减值准备	(573)	(572)	(526)	(525)
小计	947,997	954,685	748,902	760,082
合计	947,997	954,685	748,902	760,082

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

3.3.3 金融投资信用风险按评级分布

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

本集团

	2024 年 6 月 30 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
其他企业	30,824	1,862	2,245	56	10,498	45,485
银行及非银行金融机构	21	-	-	-	-	21
总额	<u>30,845</u>	<u>1,862</u>	<u>2,245</u>	<u>56</u>	<u>10,498</u>	45,506
损失准备						(37,002)
小计						8,504
已逾期未发生信用减值						
其他企业	801	-	5,114	-	-	5,915
损失准备						(2,087)
小计						3,828
未逾期未发生信用减值						
政府	672,667	433,134	9,736	1,567	-	1,117,104
政策性银行	117,234	-	-	694	-	117,928
银行及非银行金融机构	208,018	174,230	25,425	17,740	6,294	431,707
其他企业	91,855	521,352	222,920	21,743	25,615	883,485
总额	<u>1,089,774</u>	<u>1,128,716</u>	<u>258,081</u>	<u>41,744</u>	<u>31,909</u>	2,550,224
损失准备						(6,813)
小计						<u>2,543,411</u>
合计						<u>2,555,743</u>

	2023 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
其他企业	23,693	1,434	3,405	52	9,559	38,143
银行及非银行金融机构	21	-	-	-	-	21
总额	<u>23,714</u>	<u>1,434</u>	<u>3,405</u>	<u>52</u>	<u>9,559</u>	38,164
损失准备						(31,189)
小计						6,975
已逾期未发生						
信用减值						
其他企业	350	-	-	-	-	350
损失准备						(25)
小计						325
未逾期未发生信用减值						
政府	932,538	351,861	374	1,261	-	1,286,034
政策性银行	39,930	9,014	-	581	-	49,525
银行及非银行金融机构	199,235	215,108	34,353	7,225	4,397	460,318
其他企业	210,045	466,065	195,290	18,647	31,537	921,584
总额	<u>1,381,748</u>	<u>1,042,048</u>	<u>230,017</u>	<u>27,714</u>	<u>35,934</u>	2,717,461
损失准备						(9,374)
小计						2,708,087
合计						<u>2,715,387</u>

3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

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

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

3.5 重组贷款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。2024 年 6 月 30 日，本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 277.36 亿元。

4. 市场风险

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

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

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

4.1 利率风险

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

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

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

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

本集团

	2024 年 6 月 30 日					合计
	3 个月内	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	非生息	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	335,682	-	-	-	11,235	346,917
存放同业及其他金融机构款项	246,109	2,077	-	-	-	248,186
拆出资金	145,937	214,228	52,957	-	-	413,122
衍生金融资产	-	-	-	-	46,419	46,419
买入返售金融资产	292,669	339	-	-	-	293,008
发放贷款和垫款	3,342,657	1,865,498	250,253	82,328	-	5,540,736
金融投资:						
交易性金融资产	47,968	108,090	79,983	44,935	609,101	890,077
债权投资	97,511	187,186	704,385	774,339	-	1,763,421
其他债权投资	46,726	87,709	236,626	137,427	-	508,488
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,720	3,720
应收融资租赁款	91,645	14,876	8,131	1,670	-	116,322
其他资产	2,980	129	3,764	1,645	29,513	38,031
金融资产合计	4,649,884	2,480,132	1,336,099	1,042,344	699,988	10,208,447
金融负债:						
向中央银行借款	30,107	184,843	-	-	-	214,950
同业及其他金融机构存放款项	1,487,074	390,294	-	-	-	1,877,368
拆入资金	176,646	91,327	7,512	-	-	275,485
交易性金融负债	32,743	-	-	-	1,804	34,547
衍生金融负债	-	-	-	-	43,114	43,114
卖出回购金融资产款	173,520	6,694	-	-	-	180,214
吸收存款	3,021,459	1,167,381	1,286,821	-	1,719	5,477,380
应付债券	255,489	646,202	300,977	5,112	-	1,207,780
租赁负债	684	1,756	5,973	1,084	-	9,497
其他负债	2,932	5,694	-	-	101,711	110,337
金融负债合计	5,180,654	2,494,191	1,601,283	6,196	148,348	9,430,672
金融资产负债净头寸	(530,770)	(14,059)	(265,184)	1,036,148	551,640	777,775

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

	2023 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	406,269	-	-	-	12,300	418,569
存放同业及其他金融机构款项	182,784	3,122	-	-	-	185,906
拆出资金	133,964	187,270	41,938	-	-	363,172
衍生金融资产	-	-	-	-	43,679	43,679
买入返售金融资产	199,772	293	-	-	-	200,065
发放贷款和垫款	3,357,819	1,687,157	218,869	69,638	-	5,333,483
金融投资:						
交易性金融资产	75,628	51,697	102,235	108,962	619,186	957,708
债权投资	103,602	215,234	765,658	716,852	-	1,801,346
其他债权投资	69,315	140,846	276,251	86,173	-	572,585
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,836	3,836
应收融资租赁款	84,735	18,155	11,118	669	-	114,677
其他资产	6,576	1,737	146	-	26,864	35,323
金融资产合计	4,620,464	2,305,511	1,416,215	982,294	705,865	10,030,349
金融负债:						
向中央银行借款	131,305	175,759	-	-	-	307,064
同业及其他金融机构存放款项	1,532,028	320,950	-	-	-	1,852,978
拆入资金	217,161	121,834	10,499	-	-	349,494
交易性金融负债	12,665	-	-	-	281	12,946
衍生金融负债	-	-	-	-	43,279	43,279
卖出回购金融资产款	412,505	4,063	-	-	-	416,568
吸收存款	3,064,719	823,682	1,325,918	-	2,745	5,217,064
应付债券	255,420	390,950	231,147	152,008	-	1,029,525
租赁负债	681	1,907	5,791	1,280	-	9,659
其他负债	5,731	7,179	-	-	40,647	53,557
金融负债合计	5,632,215	1,846,324	1,573,355	153,288	86,952	9,292,134
金融资产负债净头寸	(1,011,751)	459,187	(157,140)	829,006	618,913	738,215

下表显示了各货币收益率曲线平行上升或下降 100 个基点的情况下, 基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构, 对利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	利息净收入 (减少) / 增加	其他综合收益 (减少) / 增加	利息净收入 (减少) / 增加	其他综合收益 (减少) / 增加
收益率上升 100 个基点	(6,939)	(15,028)	(10,263)	(12,181)
收益率下降 100 个基点	6,939	15,705	10,263	12,670

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

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

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

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外, 上述利率变动影响分析仅是作为例证, 显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下, 利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

4.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。

本集团汇率风险主要是由于资产和负债的货币错配、外汇交易及外汇资本金等结构性敞口产生。

本集团汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行, 统一进行平盘, 并按风险敞口进行管理。

外币对外币敞口的管理, 具体区别为隔夜敞口限额和日间自营敞口, 集团敞口实时集中归口总行资金营运中心管理。该敞口相对于本集团的绝对资产规模总量非常小, 风险可控。

人民币对外汇汇率风险实施敞口管理。目前, 本集团承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业业务综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口。作为市场上活跃的人民币做市商成员, 本集团积极控制敞口限额, 做市商综合头寸实行趋零管理, 隔夜风险敞口较小。

下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

	2024 年 6 月 30 日			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	341,069	5,362	486	346,917
存放同业及其他金融机构款项	226,861	17,373	3,952	248,186
拆出资金	383,543	29,579	-	413,122
衍生金融资产	40,659	5,454	306	46,419
买入返售金融资产	292,643	365	-	293,008
发放贷款和垫款	5,316,012	77,354	147,370	5,540,736
金融投资:				
交易性金融资产	858,233	30,743	1,101	890,077
债权投资	1,720,075	33,447	9,899	1,763,421
其他债权投资	399,379	99,529	9,580	508,488
其他权益工具投资	3,635	85	-	3,720
应收融资租赁款	114,306	2,016	-	116,322
其他资产	37,709	209	113	38,031
金融资产合计	9,734,124	301,516	172,807	10,208,447
金融负债:				
向中央银行借款	214,950	-	-	214,950
同业及其他金融机构存放款项	1,779,319	95,114	2,935	1,877,368
拆入资金	189,624	76,483	9,378	275,485
交易性金融负债	34,547	-	-	34,547
衍生金融负债	37,348	5,666	100	43,114
卖出回购金融资产款	147,170	6,578	26,466	180,214
吸收存款	5,268,366	124,507	84,507	5,477,380
应付债券	1,197,739	9,320	721	1,207,780
租赁负债	9,125	336	36	9,497
其他负债	109,166	175	996	110,337
金融负债合计	8,987,354	318,179	125,139	9,430,672
金融资产负债净头寸	746,770	(16,663)	47,668	777,775

2023 年 12 月 31 日

	其他币种折			合计
	人民币	美元折人民币	人民币	
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	413,193	4,964	412	418,569
存放同业及其他金融机构款项	163,300	18,654	3,952	185,906
拆出资金	343,857	18,684	631	363,172
衍生金融资产	36,587	6,907	185	43,679
买入返售金融资产	195,243	4,822	-	200,065
发放贷款和垫款	5,111,285	77,678	144,520	5,333,483
金融投资:				
交易性金融资产	947,423	9,427	858	957,708
债权投资	1,730,451	51,466	19,429	1,801,346
其他债权投资	493,489	76,090	3,006	572,585
其他权益工具投资	3,756	80	-	3,836
应收融资租赁款	114,111	566	-	114,677
其他资产	34,909	298	116	35,323
金融资产合计	9,587,604	269,636	173,109	10,030,349
金融负债:				
向中央银行借款	307,064	-	-	307,064
同业及其他金融机构存放款项	1,792,905	55,087	4,986	1,852,978
拆入资金	243,964	95,178	10,352	349,494
交易性金融负债	12,946	-	-	12,946
衍生金融负债	33,620	9,559	100	43,279
卖出回购金融资产款	407,799	8,075	694	416,568
吸收存款	5,046,475	119,426	51,163	5,217,064
应付债券	1,010,211	17,047	2,267	1,029,525
租赁负债	9,232	350	77	9,659
其他负债	53,279	207	71	53,557
金融负债合计	8,917,495	304,929	69,710	9,292,134
金融资产负债净头寸	670,109	(35,293)	103,399	738,215

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下, 对汇兑损益的影响:

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
	汇兑损益 (减少) / 增加	汇兑损益 增加 / (减少)
升值 5%	(1,225)	551
贬值 5%	1,225	(551)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设:

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率波动 5%造成的汇兑净损益;
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述对汇兑净损益的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本期保持不变的假设。在实际操作中, 本集团会根据对汇率走势的判断, 主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4.3 其他价格风险

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

5. 流动性风险

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

本集团风险管理委员会代表本集团对流动性风险进行监控, 确保流动性管理有效。制定、评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理政策和程序, 审议决定流动性风险监测指标及其警戒值, 定期听取和讨论流动性风险情况报告, 审议决定流动性风险管理措施。

本集团计划财务部负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序; 负责监测各项流动性比例指标和缺口指标, 对于接近或超出警戒值的, 提出调整资产负债结构的政策建议; 负责本集团流动性风险分析和定期报告; 负责流动性管理的日常操作, 负责建立本集团范围的资金头寸预报制度, 确保本集团资金的支付需要, 保障业务发展所需的流动性。

本集团高度重视流动性风险管理, 持续完善流动性风险管理体系和管理策略。本集团定期监测流动性比率、流动性匹配率、流动性覆盖率、净稳定资金比例等流动性指标, 设定各指标的目标要求和下限; 深入研判宏观经济及银行间市场流动性状况, 结合本集团现金流和流动性管理指标运行情况, 对本集团流动性状况进行综合分析, 纳入资产负债报告提交资产负债管理委员会审议, 灵活调整优化流动性管理相关措施; 流动性风险与信用风险、利率风险、操作风险一起作为全面风险评估报告的重要组成部分, 定期提交风险管理委员会审议。

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

本集团

	2024 年 6 月 30 日							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/ 无期限	
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	40,006	-	-	-	-	-	306,911	346,917
存放同业及其他金融机构款项	240,895	2,906	2,319	2,087	-	-	9	248,216
拆出资金	-	73,598	74,647	223,491	53,538	-	-	425,274
买入返售金融资产	-	292,497	287	342	-	-	-	293,126
发放贷款和垫款	-	516,966	353,071	1,468,738	1,670,917	3,171,346	89,788	7,270,826
金融投资:								
交易性金融资产	262,667	85,834	88,664	227,013	213,160	58,748	28,957	965,043
债权投资	-	17,336	54,777	196,942	771,819	1,109,834	9,778	2,160,486
其他债权投资	-	7,686	25,387	93,320	260,041	292,914	94	679,442
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,720	3,720
应收融资租赁款	416	3,658	7,507	34,677	76,600	11,750	1,241	135,849
其他非衍生金融资产	27,708	264	240	671	4,684	3,837	659	38,063
非衍生金融资产合计:	571,692	1,000,745	606,899	2,247,281	3,050,759	4,648,429	441,157	12,566,962
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	14,935	15,238	186,944	-	-	-	217,117
同业及其他金融机构存放款项	991,408	234,406	263,111	391,153	-	-	-	1,880,078
拆入资金	-	83,363	93,796	91,874	7,583	-	-	276,616
交易性金融负债	5,325	29,054	13	1,030	-	-	41	35,463
卖出回购金融资产款	-	152,140	21,462	6,728	-	-	-	180,330
吸收存款	2,203,213	385,404	436,895	1,185,811	1,455,933	-	-	5,667,256
应付债券	-	76,015	181,629	663,237	315,044	6,600	-	1,242,525
租赁负债	-	240	516	2,125	6,162	1,313	-	10,356
其他非衍生金融负债	93,542	2,427	2,685	6,331	5,308	92	342	110,727
非衍生金融负债合计	3,293,488	977,984	1,015,345	2,535,233	1,790,030	8,005	383	9,620,468
净头寸	(2,721,796)	22,761	(408,446)	(287,952)	1,260,729	4,640,424	440,774	2,946,494

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

2023 年 12 月 31 日								
	即时偿还	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	已逾期 / 无期限	合计
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	60,038	-	-	-	-	-	358,531	418,569
存放同业及其他金融机构款项	170,531	9,307	2,971	3,178	-	-	9	185,996
拆出资金	-	37,516	99,410	190,558	42,610	-	-	370,094
买入返售金融资产	-	199,634	292	295	-	-	-	200,221
发放贷款和垫款	-	599,541	475,609	1,294,272	1,537,903	2,979,780	81,976	6,969,081
金融投资:								
交易性金融资产	178,027	23,576	65,378	284,412	203,998	187,289	31,465	974,145
债权投资	-	16,544	44,007	241,257	844,820	1,073,061	6,252	2,225,941
其他债权投资	-	10,802	39,325	146,898	306,411	129,320	83	632,839
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,836	3,836
应收融资租赁款	330	3,761	9,421	36,117	73,516	8,879	1,108	133,132
其他非衍生金融资产	21,101	1,649	2,711	2,031	4,549	2,545	896	35,482
非衍生金融资产合计:	430,027	902,330	739,124	2,199,018	3,013,807	4,380,874	484,156	12,149,336
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	12,933	118,865	179,139	-	-	-	310,937
同业及其他金融机构存放款项	971,629	220,590	342,422	325,093	-	-	-	1,859,734
拆入资金	-	124,219	93,972	122,876	11,096	-	-	352,163
交易性金融负债	1,218	11,519	15	149	-	-	45	12,946
卖出回购金融资产款	-	406,404	6,178	4,076	-	-	-	416,658
吸收存款	2,054,781	703,378	307,118	832,814	1,519,180	-	-	5,417,271
应付债券	-	40,711	215,892	407,415	262,412	165,086	-	1,091,516
租赁负债	6	473	280	2,010	6,396	1,418	-	10,583
其他非衍生金融负债	34,763	1,853	4,910	8,131	3,600	422	199	53,878
非衍生金融负债合计	3,062,397	1,522,080	1,089,652	1,881,703	1,802,684	166,926	244	9,525,686
净头寸	(2,632,370)	(619,750)	(350,528)	317,315	1,211,123	4,213,948	483,912	2,623,650

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(1) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具包括: 利率衍生工具、汇率衍生工具、信用衍生工具、贵金属衍生工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团

2024 年 6 月 30 日						
	1 个月以内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
利率衍生工具	2	(23)	(122)	(2,691)	(48)	(2,882)
汇率衍生工具	340	(165)	(134)	1	-	42
其他衍生工具	773	41	4,217	-	-	5,031
合计	1,115	(147)	3,961	(2,690)	(48)	2,191

	2023 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
利率衍生工具	26	(18)	(63)	(1,563)	(27)	(1,645)
汇率衍生工具	356	1,687	(249)	62	-	1,856
其他衍生工具	718	1,015	1,045	-	-	2,778
合计	1,100	2,684	733	(1,501)	(27)	2,989

(2) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团

	2024 年 6 月 30 日					合计
	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	415,461	264,743	581,843	115,692	740	1,378,479
- 现金流出	(416,259)	(264,329)	(583,409)	(113,623)	(740)	(1,378,360)
合计	(798)	414	(1,566)	2,069	-	119

	2023 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	275,636	211,887	518,261	123,389	445	1,129,618
- 现金流出	(277,193)	(212,609)	(520,653)	(123,004)	(445)	(1,133,904)
合计	(1,557)	(722)	(2,392)	385	-	(4,286)

5.3 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函、银行承兑汇票与不可撤销的贷款承诺。下表列示了本集团表外项目流动性分析:

本集团

	2024 年 6 月 30 日				2023 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计	一年以内	一至五年	五年以上	合计
信用卡未使用额度	538,623	-	-	538,623	531,064	-	-	531,064
开出信用证	281,090	1,595	-	282,685	289,514	611	-	290,125
开出保函	67,989	27,019	252	95,260	56,158	27,177	2,165	85,500
银行承兑汇票	966,676	-	-	966,676	776,166	-	-	776,166
不可撤销的贷款承诺	10,022	12,838	3,554	26,414	906	14,511	9,068	24,485
合计	1,864,400	41,452	3,806	1,909,658	1,653,808	42,299	11,233	1,707,340

6. 资本管理

报告期内, 本集团按照《商业银行资本管理办法》的有关规定, 认真贯彻执行各项资本管理政策, 确保集团资本充足率水平符合目标管理要求, 实现公司各项业务持续、稳健发展。

2024 年上半年, 本集团贯彻资本集约化经营管理, 不断完善和优化风险加权资产额度分配和控制管理机制, 以风险加权资产收益率为导向, 合理调整资产业务结构, 促进资本优化配置。

本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他文件规定, 实施新资本协议, 按照监管准则实时监控本集团和本银行资本的充足性和监管资本的运用情况。

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本	733,604	714,764
一级资本	116,028	86,089
二级资本	267,169	233,463
扣减项	1,244	1,259
资本净额	1,115,556	1,033,057
风险加权资产总额	7,726,775	7,312,326
核心一级资本充足率	9.48%	9.76%
一级资本充足率	10.98%	10.93%
资本充足率	14.44%	14.13%

*2023 年 12 月 31 日, 本集团按照《商业银行资本管理办法 (试行)》规定计算上述数据。

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分, 以及其他合格资本工具等。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额、其他无形资产 (不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额等。

- (4) 本集团其他一级资本包括优先股以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括: 二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备, 以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产, 采用标准法计量市场风险加权资产, 采用标准法计量操作风险加权资产。

7. 金融工具的公允价值

7.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量, 并由董事会定期复核并保证适用性。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

第二层次输入值: 使用估值技术, 所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息; 及

第三层次输入值: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

确定金融工具公允价值时, 对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具, 本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据, 以此确定其公允价值, 并将其划分为公允价值计量的第一层次。本集团划分为第一层次的金融工具包括在交易所上市的权益证券和公募基金等。

若金融工具 (包括债权工具和衍生金融工具) 估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 这些金融工具被划分至第二层次。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、票据业务、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权及贵金属合同等。对于人民币债券的公允价值, 主要根据债券流通市场的不同, 分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果; 对于外币债券的公允价值, 采用彭博发布的估值结果; 对于票据业务, 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型以银行间同业拆借利率 Shibor 为基准, 根据信用风险和流动性进行点差调整, 构建利率曲线; 对于无法从活跃市场上获取报价的非衍生金融工具和部分衍生金融工具 (包括利率互换、外汇远期等), 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率、早偿率及交易对手信用差价; 对于期权衍生工具估值, 采用 Black-Scholes 期权定价模型对其进行估值, Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动率、及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

7.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债, 其公允价值计量的三个层次分析如下:

本集团

	2024 年 6 月 30 日				2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产:								
拆出资金	-	6,319	-	6,319	-	241	-	241
交易性金融资产	207,889	648,938	33,250	890,077	201,984	722,556	33,168	957,708
其他债权投资	-	486,856	21,632	508,488	-	565,390	7,195	572,585
其他权益工具投资	503	-	3,217	3,720	619	-	3,217	3,836
发放贷款和垫款								
- 以公允价值计量且其变动								
计入当期损益	-	15,523	-	15,523	-	10,474	-	10,474
- 以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益	-	294,357	-	294,357	-	319,749	-	319,749
衍生金融资产	-	46,419	-	46,419	-	43,679	-	43,679
金融资产合计	208,392	1,498,412	58,099	1,764,903	202,603	1,662,089	43,580	1,908,272
金融负债:								
交易性金融负债	1,561	32,945	41	34,547	60	12,841	45	12,946
衍生金融负债	-	43,114	-	43,114	-	43,279	-	43,279
拆入资金	-	41,952	-	41,952	-	51,972	-	51,972
金融负债合计	1,561	118,011	41	119,613	60	108,092	45	108,197

2024 年上半年度及 2023 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次, 亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换。

金融资产和金融负债第三层次公允价值计量的调节如下:

本集团

	<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>
2024 年 1 月 1 日余额	33,168	7,195	3,217	(45)	43,535
利得或损失					
- 于损益中确认	19	271	-	-	290
- 于其他综合收益中确认	-	(40)	-	-	(40)
购入	3,875	14,711	-	-	18,586
出售及结算	(3,812)	(505)	-	4	(4,313)
2024 年 6 月 30 日余额	<u>33,250</u>	<u>21,632</u>	<u>3,217</u>	<u>(41)</u>	<u>58,058</u>
2024 年 6 月 30 日持有以上资产项目于 2024 年上半年损益中确认的未实现收益或损失	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19</u>
	<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	(1,200)	327	-	-	(873)
- 于其他综合收益中确认	-	(701)	-	-	(701)
购入	8,859	3,718	422	-	12,999
出售及结算	(14,721)	(2,810)	-	163	(17,368)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>33,168</u>	<u>7,195</u>	<u>3,217</u>	<u>(45)</u>	<u>43,535</u>
2023 年 12 月 31 日持有以上资产项目于 2023 年损益中确认的未实现收益或损失	<u>(1,140)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,140)</u>

第三层次公允价值计量的信息如下:

本集团

<u>项目</u>	2024 年 6 月 30 日 的公允价值	<u>估值技术</u>
交易性金融资产		
股权投资	11,604	资产净值法
信托计划及资产管理计划	10,718	现金流量折现法
债券	5,239	现金流量折现法
其他	5,689	现金流量折现法
小计	<u>33,250</u>	
其他债权投资		
债券	21,415	现金流量折现法
信托计划及资产管理计划	217	现金流量折现法
小计	<u>21,632</u>	
其他权益工具投资	3,217	资产净值法
交易性金融负债	<u>(41)</u>	注
合计	<u>58,058</u>	

<u>项目</u>	2023年 12月31日 的公允价值	<u>估值技术</u>
交易性金融资产		
股权投资	12,266	资产净值法
信托计划及资产管理计划	9,693	现金流量折现法
债券	5,625	现金流量折现法
其他	5,584	现金流量折现法
	33,168	
小计		
其他债权投资		
信托计划及资产管理计划	6,939	现金流量折现法
债券	256	现金流量折现法
	7,195	
小计		
其他权益工具投资	3,217	资产净值法
交易性金融负债	(45)	注
	43,535	
合计		

注：交易性金融负债为合并结构化主体中其他份额持有人权益，公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

7.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

除以下项目外, 本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产:					
债权投资	1,763,421	1,817,057	-	1,362,662	454,395
金融资产合计	<u>1,763,421</u>	<u>1,817,057</u>	<u>-</u>	<u>1,362,662</u>	<u>454,395</u>
金融负债:					
应付债券	1,207,780	1,220,253	-	1,220,253	-
金融负债合计	<u>1,207,780</u>	<u>1,220,253</u>	<u>-</u>	<u>1,220,253</u>	<u>-</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产:					
债权投资	1,801,346	1,828,786	-	1,359,166	469,620
金融资产合计	<u>1,801,346</u>	<u>1,828,786</u>	<u>-</u>	<u>1,359,166</u>	<u>469,620</u>
金融负债:					
应付债券	1,029,525	1,034,760	-	1,034,760	-
金融负债合计	<u>1,029,525</u>	<u>1,034,760</u>	<u>-</u>	<u>1,034,760</u>	<u>-</u>

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下:

本集团

项目	2024 年 6 月 30 日 的公允价值	2023 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	输入值
	债权投资	1,817,057		
应付债券	1,220,253	1,034,760	现金流量折现法	债券收益率

以上各假设及方法为本集团资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的假设及方法, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十 其他重要事项

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 (转回) / 计提 的减值	
金融资产:					
拆出资金	241	749	-	-	6,319
衍生金融资产	43,679	2,740	-	-	46,419
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 放贷款和垫款	10,474	23	-	-	15,523
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的放贷款和垫款	319,749	-	18	(90)	294,357
交易性金融资产	957,708	3,701	-	-	890,077
其他债权投资	572,585	(117)	1,169	338	508,488
其他权益工具投资	3,836	-	(378)	-	3,720
金融资产合计	1,908,272	7,096	809	248	1,764,903
金融负债 (1)	(108,197)	(2,339)	-	-	(119,613)

本银行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 (转回) / 计提 的减值	
金融资产:					
拆出资金	241	749	-	-	6,319
衍生金融资产	43,675	2,740	-	-	46,419
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 放贷款和垫款	10,474	23	-	-	15,523
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的放贷款和垫款	319,749	-	18	(90)	294,357
交易性金融资产	894,921	3,795	-	-	904,917
其他债权投资	568,979	(117)	1,223	337	502,932
其他权益工具投资	3,255	-	(378)	-	3,138
金融资产合计	1,841,294	7,190	863	247	1,773,605
金融负债 (1)	(107,914)	(2,339)	-	-	(117,807)

(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 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期转回 的减值	
现金及存放中央银行款项	5,376	-	-	-	5,848
存放同业及其他金融机构款项	22,606	-	-	-	21,325
拆出资金	19,315	-	-	-	29,579
衍生金融资产	7,092	(1,332)	-	-	5,760
买入返售金融资产	4,822	-	-	-	365
发放贷款和垫款	222,198	-	-	173	224,724
金融投资:					
交易性金融资产	10,285	3,795	-	-	31,844
债权投资	70,895	-	-	7,190	43,346
其他债权投资	79,096	-	(1,451)	336	109,109
其他权益工具投资	80	-	81	-	85
应收融资租赁款	566	-	-	23	2,016
其他金融资产	414	-	-	-	322
金融资产合计	442,745	2,463	(1,370)	7,722	474,323
金融负债 (1)	(374,639)	13,166	-	-	(443,318)

本银行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期转回 的减值	
现金及存放中央银行款项	5,376	-	-	-	5,848
存放同业及其他金融机构款项	21,856	-	-	-	21,027
拆出资金	19,315	-	-	-	29,579
衍生金融资产	7,092	(1,332)	-	-	5,760
买入返售金融资产	4,822	-	-	-	365
发放贷款和垫款	222,198	-	-	173	224,724
金融投资:					
交易性金融资产	10,285	3,795	-	-	31,844
债权投资	70,895	-	-	7,190	43,346
其他债权投资	79,096	-	(1,451)	336	109,109
其他权益工具投资	80	-	81	-	85
其他金融资产	172	-	-	-	322
金融资产合计	441,187	2,463	(1,370)	7,699	472,009
金融负债 (1)	(368,739)	13,166	-	-	(437,025)

(1) 金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券及租赁负债等。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

3. 金融资产的转移

3.1 资产证券化

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融资产出售给受托人设立的特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力, 是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报, 并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额, 综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

特殊目的信托一经设立, 信托财产与本集团未设立信托的其他财产相区别。本集团依法解散、被依法撤销、被宣告破产时, 本集团是唯一受益人的, 特殊目的信托终止, 信托财产作为清算财产; 本集团不是唯一受益人的, 特殊目的信托存续, 信托财产不作为其清算财产; 但是本集团持有的信托受益权作为其清算财产。

在上述金融资产转让过程中, 本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费。

本集团按照风险和报酬的转移程度, 分析判断是否终止确认相关已转移的金融资产:

- 本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险 (主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险) 和报酬转移给其他投资者, 本集团会终止确认所转让的金融资产。2024 年上半年度本集团已证券化的金融资产账面原值为人民币 96.88 亿元 (2023 年上半年度: 人民币 65.13 亿元)。同时, 本集团认购了一定比例的资产支持证券, 截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团持有的上述资产支持证券为人民币 0.59 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 0.75 亿元)。
- 2024 年上半年度本集团已转让金融资产中, 不存在本集团既没有转移也没有保留所转让金融资产所有权上几乎所有的风险 (主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险) 和报酬, 且未放弃对所转让金融资产的控制, 从而形成继续涉入的金融资产。截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团按继续涉入程度确认资产账面原值人民币 93.36 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 103.96 亿元), 并在其他资产和其他负债, 确认了继续涉入资产和负债。

3.2 卖出回购协议

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外, 本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中, 交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日, 本集团与交易对手进行了债券及票据卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注五、16)。

于卖出回购交易中, 本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下:

本集团

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	债券	票据	债券	票据
资产账面价值	<u>166,895</u>	<u>21,936</u>	<u>406,986</u>	<u>13,260</u>
相关负债的账面价值	<u>158,285</u>	<u>21,800</u>	<u>403,187</u>	<u>13,202</u>

3.3 证券借出交易

于证券借出交易中, 交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务, 本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。

十一 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表批准日, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十二 财务报表之批准

本财务报表于 2024 年 8 月 22 日已经本银行董事会批准。

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

一 非经常性损益表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 修订)》(证监会公告 [2008] 第 65 号) 的相关规定编制。

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2024 年	2023 年
非流动性资产处置损益	33	12
计入当期损益的政府补助	286	267
其他营业外收支净额	76	61
非经常性损益小计	395	340
非经常性损益的所得税影响	(105)	(90)
合计	290	250
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	281	231
归属于少数股东的非经常性损益合计	9	19
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	39,975	39,656

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。兴业银行股份有限公司 (以下简称“本银行”) 结合自身正常业务的性质和特点, 未将持有的“交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资”取得的投资收益等列入非经常性损益项目。

二 净资产收益率及每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010 年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	基本每股收益 人民币元	稀释每股收益 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.50	1.94	1.78
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.46	1.92	1.76

2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	基本每股收益 人民币元	稀释每股收益 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.96	1.92	1.77
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.93	1.91	1.76