

兴业银行股份有限公司

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

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
报告编码：京26PVNZX6GU





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

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

审阅报告

毕马威华振专字第 2605088 号

兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的兴业银行股份有限公司 (以下简称“兴业银行”) 的中期财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表、自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是兴业银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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



审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2605088 号

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

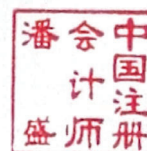
毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

潘盛

潘盛

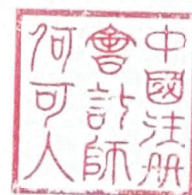


中国 北京

何可人

何可人

2026 年 8 月 27 日





兴业银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2026年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	1	596,887	391,045	596,884	391,033
存放同业及其他金融机构款项	2	157,652	201,728	145,875	187,013
贵金属		37,413	12,285	37,413	12,285
拆出资金	3	489,894	421,546	522,870	448,708
衍生金融资产	4	38,045	44,692	38,044	44,639
买入返售金融资产	5	389,731	332,368	387,973	329,647
发放贷款和垫款	6	6,034,442	5,821,808	5,982,696	5,757,303
金融投资:	7				
交易性金融资产	7	1,105,100	930,715	1,120,339	974,869
债权投资	7	1,748,030	1,919,255	1,604,772	1,743,554
其他债权投资	7	551,384	697,208	547,993	689,173
其他权益工具投资	7	3,410	3,619	2,706	2,915
应收融资租赁款	8	126,194	110,376	-	-
长期股权投资	9	3,649	3,705	34,067	34,119
固定资产		30,934	29,762	21,619	21,307
在建工程		1,910	2,069	1,639	1,837
使用权资产		8,142	8,650	7,290	8,494
无形资产		987	1,059	858	927
商誉	10	532	532	-	-
递延所得税资产	11	73,991	72,722	65,725	64,865
其他资产	12	62,613	89,112	42,665	67,252
资产总计		11,460,940	11,094,256	11,161,428	10,779,940

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



 兴业银行股份有限公司
 合并及银行资产负债表 (续)
 2026 年 6 月 30 日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本银行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
附注五		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		108,527	103,110	108,527	103,110
同业及其他金融机构存放款项	13	2,295,378	2,245,590	2,313,831	2,263,101
拆入资金	14	310,689	330,540	174,362	184,311
交易性金融负债	15	73,874	36,547	73,378	36,094
衍生金融负债	4	49,975	38,273	49,975	38,273
卖出回购金融资产款	16	289,996	363,699	232,628	294,795
吸收存款	17	6,313,778	6,020,806	6,323,558	6,026,439
应付职工薪酬	18	39,619	39,534	37,502	37,221
应交税费	19	5,347	6,659	4,520	4,526
预计负债	20	8,201	7,588	8,187	7,574
应付债券	21	935,254	937,816	902,853	909,219
租赁负债		8,254	8,702	7,443	8,591
递延所得税负债	11	316	204	191	80
其他负债	22	60,909	41,542	32,878	19,595
负债合计		10,500,117	10,180,610	10,269,833	9,932,929

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	23	21,163	21,163	21,163	21,163
其他权益工具	24	112,612	82,612	112,612	82,612
其中: 永续债		110,000	80,000	110,000	80,000
可转换公司债券权益成分		2,612	2,612	2,612	2,612
资本公积	25	82,435	82,440	82,793	82,798
其他综合收益	37	3,414	3,521	3,286	3,343
盈余公积	26	10,878	10,878	10,878	10,878
一般风险准备	27	134,743	134,490	123,514	123,514
未分配利润	28	583,545	566,612	537,349	522,703
归属于母公司股东权益合计		948,790	901,716	891,595	847,011
少数股东权益		12,033	11,930	-	-
股东权益合计		960,823	913,646	891,595	847,011
负债和股东权益总计		11,460,940	11,094,256	11,161,428	10,779,940

本财务报表已于 2026 年 8 月 27 日获本银行董事会批准。

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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计
一、营业收入		110,177	110,458	101,052	101,221
利息净收入	29	72,804	73,755	66,713	67,475
利息收入	29	147,965	159,222	140,103	150,972
利息支出	29	(75,161)	(85,467)	(73,390)	(83,497)
手续费及佣金净收入	30	14,201	13,075	12,390	10,577
手续费及佣金收入	30	16,879	15,487	14,213	12,873
手续费及佣金支出	30	(2,678)	(2,412)	(1,823)	(2,296)
投资收益	31	20,255	18,297	20,048	18,019
其中: 对联营及合营企业的 投资收益		5	(10)	9	(15)
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益		8,585	5,477	8,585	5,466
公允价值变动净收益	32	1,869	3,791	1,442	4,101
汇兑净收益		322	926	335	929
其他收益		421	374	57	29
其他业务收入		295	224	58	75
资产处置净收益		10	16	9	16
二、营业支出		(61,862)	(59,956)	(56,724)	(55,030)
税金及附加	33	(1,143)	(1,234)	(979)	(1,017)
业务及管理费	34	(28,088)	(28,497)	(25,233)	(25,755)
信用减值损失	35	(32,465)	(30,071)	(30,402)	(28,114)
其他资产减值损失		(47)	(51)	(47)	(52)
其他业务成本		(119)	(103)	(63)	(92)
三、营业利润		48,315	50,502	44,328	46,191
加: 营业外收入		109	163	97	145
减: 营业外支出		(52)	(107)	(50)	(93)
四、利润总额		48,372	50,558	44,375	46,243
减: 所得税费用	36	(7,057)	(7,197)	(5,784)	(5,947)
五、净利润		41,315	43,361	38,591	40,296

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。





兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计
五、净利润 (续)		41,315	43,361	38,591	40,296
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		41,315	43,361	38,591	40,296
2. 终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类					
1. 归属于母公司股东的净利润		41,131	43,141	38,591	40,296
2. 归属于少数股东损益		184	220	-	-
六、其他综合收益的税后净额	37	(146)	690	(98)	754
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(148)	690	(98)	754
1. 将重分类进损益的其他综合收益					
(1) 其他债权投资公允价值变动		56	(490)	93	(418)
(2) 其他债权投资信用减值准备		(374)	651	(374)	641
(3) 外币财务报表折算差额		(13)	(2)	-	-
(4) 权益法可转损益的其他综合收益		(44)	174	(44)	174
2. 不能重分类进损益的其他综合收益					
(1) 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		205	388	205	388
(2) 其他权益工具投资公允价值变动		22	(31)	22	(31)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		2	-	-	-
七、综合收益总额		41,169	44,051	38,493	41,050
归属于母公司股东的综合收益总额		40,983	43,831	38,493	41,050
归属于少数股东的综合收益总额		186	220	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。





兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注五	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计

八、每股收益 (金额单位为人民币元)

基本每股收益	38.1	1.88	1.91
稀释每股收益	38.2	1.75	1.76

本财务报表已于 2026 年 8 月 27 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 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本银行	
	附注五	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
存放中央银行款项和同业款项净减少额		-	2,432	-	9,972
客户存款和同业存放款项净增加额		387,388	192,464	387,763	186,444
为交易目的而持有的金融资产净减少额		20,047	5,646	26,274	-
应收融资租赁净减少额		-	5,112	-	-
向中央银行借款净增加额		5,152	-	5,152	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	38,639	-	57,504
收取利息、手续费及佣金的现金		138,201	144,748	127,984	134,633
收到其他与经营活动有关的现金		9,700	8,327	4,368	7,304
经营活动现金流入小计		560,488	397,368	551,541	395,857
存放中央银行款项和同业款项净增加额		(18,662)	-	(12,753)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(86,924)	(123,417)	(92,714)	(133,974)
客户贷款和垫款净增加额		(243,365)	(197,019)	(255,135)	(195,529)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-	-	(3,163)
应收融资租赁款净增加额		(15,921)	-	-	-
向中央银行借款净减少额		-	(21,147)	-	(21,147)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(78,897)	-	(57,320)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(76,569)	(80,301)	(73,616)	(77,907)
支付给职工以及为职工支付的现金		(18,300)	(19,503)	(16,365)	(17,492)
支付的各项税费		(17,086)	(18,374)	(14,278)	(16,367)
支付其他与经营活动有关的现金		(12,073)	(15,558)	(9,198)	(14,472)
经营活动现金流出小计		(567,797)	(475,319)	(531,379)	(480,051)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	39	(7,309)	(77,951)	20,162	(84,194)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。





兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注五	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计	2026 年 未经审计	2025 年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,695,182	2,415,640	2,656,126	2,403,577
取得投资收益收到的现金	57,276	57,989	56,761	56,751
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	746	281	44	217
投资活动现金流入小计	2,753,204	2,473,910	2,712,931	2,460,545
投资支付的现金	(2,363,734)	(2,333,552)	(2,339,614)	(2,311,597)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(3,709)	(7,852)	(1,983)	(7,793)
投资活动现金流出小计	(2,367,443)	(2,341,404)	(2,341,597)	(2,319,390)
投资活动产生的现金流量净额	385,761	132,506	371,334	141,155
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	30,000	31,991	30,000	29,992
发行债券收到的现金	694,786	528,054	685,316	525,635
筹资活动现金流入小计	724,786	560,045	715,316	555,627
偿还债务支付的现金	(696,796)	(706,051)	(691,261)	(704,371)
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(33,730)	(36,280)	(33,149)	(35,607)
其中: 子公司支付给少数股东 的股利	(37)	(70)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,514)	(3,473)	(1,409)	(1,385)
筹资活动现金流出小计	(732,040)	(745,804)	(725,819)	(741,363)
筹资活动使用的现金流量净额	(7,254)	(185,759)	(10,503)	(185,736)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。





兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注五	本集团		本银行		
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		
	<u>2026 年</u> 未经审计	<u>2025 年</u> 未经审计	<u>2026 年</u> 未经审计	<u>2025 年</u> 未经审计	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(955)	103	(948)	104	
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	39	370,243	(131,101)	380,045	(128,671)
加：期初现金及现金等价物余额		787,973	512,603	770,175	500,211
六、期末现金及现金等价物余额	39	1,158,216	381,502	1,150,220	371,540

本财务报表已于 2026 年 8 月 27 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



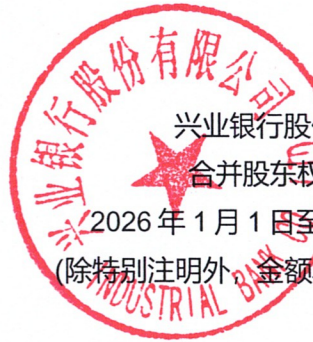
林舒

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
2026年1月1日至6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。





兴业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2025年1月1日至6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间									
		归属于母公司股东权益									
未经审计	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、2025年1月1日余额		20,774	118,960	74,733	-	5,561	10,684	125,365	525,831	11,703	893,611
二、本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	43,141	220	43,361
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	-	690	-	-	-	-	690
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	-	690	-	-	43,141	220	44,051
(三) 股东投入和减少资本		389	29,454	9,083	(57,171)	-	-	-	-	(14)	(18,259)
1. 股东减少资本		-	-	(2)	-	-	-	-	-	(18)	(20)
2. 可转换公司债券转增权益	24	389	(546)	9,098	-	-	-	-	-	-	8,941
3. 发行永续债	24	-	30,000	(9)	-	-	-	-	-	2,000	31,991
4. 赎回其他权益工具	24	-	-	(4)	(57,171)	-	-	-	-	(1,996)	(59,171)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	226	(25,973)	(144)	(25,891)
1. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	-	226	(226)	-	-
2. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	-	(22,433)	(70)	(22,503)
3. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	-	(2,597)	-	(2,597)
4. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	-	(717)	(74)	(791)
(五) 其他		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-
三、2025年6月30日余额		21,163	148,414	83,816	(57,171)	6,252	10,684	125,591	542,998	11,765	893,512

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。





兴业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2025年1月1日至12月31日止年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

截至 2025 年 12 月 31 日止年度									
经审计	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益
		归属于母公司股东权益							
		股东权益合计							
一、2025年1月1日余额		20,774	118,960	74,733	5,561	10,684	125,365	525,831	11,703
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	77,469	385
(二) 其他综合收益		-	-	-	(2,243)	-	-	-	-
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	(2,243)	-	-	77,469	385
(三) 股东投入资本		389	(36,348)	7,706	-	-	-	-	(14)
1. 股东减少资本		-	-	(2)	-	-	-	-	(20)
2. 可转换公司债券转增权益	24	389	(546)	9,099	-	-	-	-	8,942
3. 发行永续债	24	-	50,000	(18)	-	-	-	-	2,000
4. 赎回永续债	24	-	(29,960)	(44)	-	-	-	-	(1,996)
5. 赎回优先股		-	(55,842)	(1,329)	-	-	-	-	-
(四) 利润分配		-	-	-	-	194	9,125	(36,485)	(144)
1. 提取盈余公积	26	-	-	-	-	194	-	(194)	-
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	9,125	(9,125)	-
3. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(22,433)	(70)
4. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,597)	-
5. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,136)	(74)
(五) 其他		-	-	1	203	-	-	(203)	-
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	203	-	-	(203)	-
2. 权益法被动稀释		-	-	1	-	-	-	-	-
三、2025年12月31日余额		21,163	82,612	82,440	3,521	10,878	134,490	566,612	11,930

本财务报表已于2026年8月27日获本银行董事会批准。

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

银行股东权益变动表

2026年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间							
未经审计	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2026 年 1 月 1 日余额		21,163	82,612	82,798	3,343	10,878	123,514	522,703	847,011
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	38,591	38,591
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(98)	-	-	-	(98)
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	(98)	-	-	38,591	38,493
(三) 股东投入和减少资本		-	30,000	(5)	-	-	-	-	29,995
发行永续债	24	-	30,000	(5)	-	-	-	-	29,995
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(23,904)	(23,904)
1. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(22,560)	(22,560)
2. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	(1,344)	(1,344)
(五) 其他		-	-	-	41	-	-	(41)	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	41	-	-	(41)	-
三、2026 年 6 月 30 日余额		21,163	112,612	82,793	3,286	10,878	123,514	537,349	891,595

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。





兴业银行股份有限公司
银行股东权益变动表 (续)
2025年1月1日至6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。





兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表(续)

2025年1月1日至12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

经审计	附注五	截至2025年12月31日止年度						
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、2025年1月1日余额		20,774	118,960	75,085	5,295	10,684	115,054	487,115
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	71,611
(二) 其他综合收益		-	-	-	(2,155)	-	-	(2,155)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(2,155)	-	-	71,611
(三) 股东投入资本		389	(36,348)	7,713	-	-	-	(28,246)
1. 可转换公司债券转增权益	24	389	(546)	9,099	-	-	-	8,942
2. 发行永续债	24	-	50,000	(17)	-	-	-	49,983
3. 赎回永续债	24	-	(29,960)	(40)	-	-	-	(30,000)
4. 赎回优先股		-	(55,842)	(1,329)	-	-	-	(57,171)
(四) 利润分配		-	-	-	-	194	8,460	(35,820)
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	194	-	(194)
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	8,460	(8,460)
3. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(22,433)
4. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,597)
5. 永续债利息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,136)
(五) 其他		-	-	-	203	-	-	(203)
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	203	-	-	(203)
三、2025年12月31日余额		21,163	82,612	82,798	3,343	10,878	123,514	522,703

本财务报表已于2026年8月27日获本银行董事会批准:

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
财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

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

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

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

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



二 中期财务报表的编制基础

本银行及子公司 (以下简称“集团”或“本集团”) 执行中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则及相关规定 (以下简称“企业会计准则”)。

本中期财务报表应与本集团 2025 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表已经按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求编制, 真实、完整地反映了本集团及本银行于 2026 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

此外, 本中期财务报表符合中国证监会 2025 年修订的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》有关财务报表及其附注的披露要求。

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

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

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四 合并范围

1. 本集团纳入合并范围的主要子公司的基本情况列示如下

主要子公司名称	主要经营地 / 注册地	业务性质	注册资本 (人民币百万元)	本行持有所有权 (%)	
				2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
兴业金融租赁有限责任公司	天津	金融租赁	9,000	100	100
兴业国际信托有限公司	福州	信托业务	10,000	73	73
兴业基金管理有限公司	福州	基金业务	1,200	90	90
兴业消费金融股份公司	泉州	消费金融	5,320	66	66
兴银理财有限责任公司	福州	理财业务	10,000	100	100
兴银金融资产投资有限公司	福州	投资业务	10,000	100	100
兴业国信资产管理有限公司	上海	资产管理	3,400	注(1)	注(1)
兴业资产管理有限公司	福州	资产管理	1,950	注(2)	注(2)
兴业期货有限公司	宁波	期货经纪	500	注(3)	注(3)
兴业经济研究咨询股份有限公司	上海	研究咨询	40	注(4)	注(4)
兴业数字金融服务 (上海) 股份有限公司	上海	软件开发	255	注(5)	注(5)



- (1) 兴业国信资产管理有限公司为本银行控股子公司兴业国际信托有限公司的全资子公司。
- (2) 兴业资产管理有限公司为兴业国信资产管理有限公司的全资子公司。
- (3) 兴业期货有限公司为本银行控股子公司兴业国际信托有限公司的全资子公司。
- (4) 兴业经济研究咨询股份有限公司为兴业国信资产管理有限公司的全资子公司。该公司于 2026 年 7 月 7 日完成工商注销登记, 注销当日起不再纳入本集团合并范围。
- (5) 兴业数字金融服务 (上海) 股份有限公司为兴业国信资产管理有限公司的全资子公司。

2. 纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注五、41。

五 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	4,966	4,910	4,963	4,898
存放中央银行法定准备金 (1)	323,415	311,484	323,415	311,484
存放中央银行超额存款准备金 (2)	261,162	72,902	261,162	72,902
存放中央银行的其他款项 (3)	7,198	1,595	7,198	1,595
应计利息	146	154	146	154
	596,887	391,045	596,884	391,033

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

本银行境内机构按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金, 包括人民币存款准备金和外汇存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2026 年 6 月 30 日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.5% (2025 年 12 月 31 日: 5.5%), 外币存款准备金缴存比率为 4% (2025 年 12 月 31 日: 4%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。香港分行的法定准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

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



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

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	103,161	167,987	91,758	153,591
存放境内其他金融机构款项	34,592	21,409	34,247	21,135
存放境外同业款项	18,731	11,365	18,731	11,365
存放境外其他金融机构款项	1,171	861	1,171	861
应计利息	68	179	37	131
小计	157,723	201,801	145,944	187,083
减: 减值准备	(71)	(73)	(69)	(70)
净值	157,652	201,728	145,875	187,013

3. 拆出资金

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



4. 衍生金融工具

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

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

本集团

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

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



本银行

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

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

公允价值套期

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

本集团

		2026 年 6 月 30 日		
	注	名义金额	公允价值	
			资产	负债
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：				
利率衍生工具 - 利率互换		18,105	27	(187)
商品衍生工具 - 期货合约	(1)	17	-	-
合计		18,122	27	(187)



2025 年 12 月 31 日				
注	名义金额	公允价值		
		资产	负债	
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：				
	利率衍生工具 - 利率互换	21,973	27	(233)
(1)	商品衍生工具 - 期货合约	17	-	-
	合计	21,990	27	(233)

- (1) 本集团子公司兴业期货有限公司利用商品衍生工具对持有的交易现货的市场价格变动导致的公允价值变动进行套期保值。上述商品衍生工具实行每日无负债结算, 于资产负债表日公允价值为零。

本银行

2026 年 6 月 30 日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：			
利率衍生工具 - 利率互换	18,105	27	(187)
2025 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：			
利率衍生工具 - 利率互换	21,973	27	(233)



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

	本集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
公允价值套期净 (损失) / 收益:		
套期工具	46	(363)
被套期风险对应的被套期项目	(64)	181
	(18)	(182)
	本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
公允价值套期净 (损失) / 收益:		
套期工具	46	(363)
被套期风险对应的被套期项目	(64)	172
	(18)	(191)

本集团及本银行在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

本集团

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



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

本银行

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

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

5. 买入返售金融资产

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



6. 发放贷款和垫款

6.1 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量:</u>				
个人贷款和垫款				
个人住房及商用房贷款	1,043,056	1,071,561	1,043,056	1,071,561
个人信用卡	309,361	330,885	309,361	330,885
其他	499,749	520,822	438,076	445,351
小计	1,852,166	1,923,268	1,790,493	1,847,797
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	4,014,533	3,703,360	4,018,435	3,707,376
小计	4,014,533	3,703,360	4,018,435	3,707,376
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	(149,585)	(146,240)	(142,762)	(138,399)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	5,717,114	5,480,388	5,666,166	5,416,774
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:</u>				
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	7,427	-	7,427	-
贴现	245,000	286,774	245,000	286,774
小计	252,427	286,774	252,427	286,774
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益:</u>				
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	45,427	35,536	45,427	35,536
小计	45,427	35,536	45,427	35,536
应计利息	19,474	19,110	18,676	18,219
净额	6,034,442	5,821,808	5,982,696	5,757,303

截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团及本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额均为人民币 3.08 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 5.14 亿元)。



6.2 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按行业分布情况

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

6.3 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按机构地域分布情况

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

注 1： 总行包含总行本部及总行经营性机构。

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



6.4 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按担保方式分布情况如下:

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



6.5 逾期贷款 (未含应计利息) 总额如下:

本集团

	2026 年 6 月 30 日					2025 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	12,771	13,847	5,087	731	32,436	14,182	13,673	4,474	603	32,932
保证贷款	4,072	8,264	6,530	138	19,004	4,447	4,816	5,816	184	15,263
附担保物贷款	25,121	15,737	6,922	1,924	49,704	21,719	10,324	6,663	1,966	40,672
其中: 抵押贷款	23,612	15,473	5,792	1,816	46,693	20,964	10,150	5,487	1,854	38,455
质押贷款	1,509	264	1,130	108	3,011	755	174	1,176	112	2,217
合计	41,964	37,848	18,539	2,793	101,144	40,348	28,813	16,953	2,753	88,867

本银行

	2026 年 6 月 30 日					2025 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	11,051	12,230	5,081	731	29,093	11,832	11,639	4,441	603	28,515
保证贷款	4,072	8,264	6,530	138	19,004	4,447	4,816	5,816	184	15,263
附担保物贷款	25,121	15,737	6,922	1,924	49,704	21,719	10,324	6,663	1,966	40,672
其中: 抵押贷款	23,612	15,473	5,792	1,816	46,693	20,964	10,150	5,487	1,854	38,455
质押贷款	1,509	264	1,130	108	3,011	755	174	1,176	112	2,217
合计	40,244	36,231	18,533	2,793	97,801	37,998	26,779	16,920	2,753	84,450

如若一期本金或利息逾期 1 天，本集团将整笔贷款归类为逾期贷款。



6.6 贷款损失准备

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下:

6.6.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	63,088	31,604	51,548	146,240
转移:				
- 转移至阶段一	4,606	(4,428)	(178)	-
- 转移至阶段二	(2,329)	3,326	(997)	-
- 转移至阶段三	(670)	(3,789)	4,459	-
本期 (转回) / 计提	(4,638)	5,266	31,564	32,192
本期核销及转出	-	-	(33,274)	(33,274)
收回已核销贷款	-	-	4,861	4,861
汇率变动及其他	-	-	(434)	(434)
2026 年 6 月 30 日	60,057	31,979	57,549	149,585

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	62,074	32,523	51,036	145,633
转移:				
- 转移至阶段一	4,557	(3,869)	(688)	-
- 转移至阶段二	(3,191)	3,945	(754)	-
- 转移至阶段三	(923)	(2,999)	3,922	-
本年计提	571	2,004	51,327	53,902
本年核销及转出	-	-	(65,545)	(65,545)
收回已核销贷款	-	-	13,114	13,114
汇率变动及其他	-	-	(864)	(864)
2025 年 12 月 31 日	63,088	31,604	51,548	146,240



本银行

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	
		- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	59,850	29,397	49,152	138,399
转移:				
- 转移至阶段一	4,542	(4,369)	(173)	-
- 转移至阶段二	(2,259)	3,253	(994)	-
- 转移至阶段三	(619)	(3,572)	4,191	-
本期 (转回) / 计提	(4,379)	5,571	29,211	30,403
本期核销及转出	-	-	(29,812)	(29,812)
收回已核销贷款	-	-	4,206	4,206
汇率变动及其他	-	-	(434)	(434)
2026 年 6 月 30 日	57,135	30,280	55,347	142,762

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



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

	本集团及本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	514	-	-	514
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(206)	-	-	(206)
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	308	-	-	308

	本集团及本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	550	-	-	550
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年转回	(36)	-	-	(36)
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	514	-	-	514



7. 金融投资

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

7.1 交易性金融资产

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



7.2 债权投资

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

(1) 债权投资减值准备变动如下:

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	3,368	2,946	34,384	40,698
转移:				
- 转移至阶段一	585	(549)	(36)	-
- 转移至阶段二	(50)	50	-	-
- 转移至阶段三	-	(330)	330	-
本期转回	(406)	(490)	(495)	(1,391)
本期核销及转出	-	-	(1,667)	(1,667)
汇率变动及其他	(81)	-	458	377
2026 年 6 月 30 日	3,416	1,627	32,974	38,017



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

本银行				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	
		- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	3,348	2,594	30,148	36,090
转移:				
- 转移至阶段一	549	(549)	-	-
- 转移至阶段二	(50)	50	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(422)	(469)	(601)	(1,492)
本期核销及转出	-	-	(1,500)	(1,500)
汇率变动及其他	(81)	-	458	377
2026 年 6 月 30 日	3,344	1,626	28,505	33,475



	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	3,789	1,966	31,462	37,217
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(230)	2,486	(2,256)	-
- 转移至阶段三	(201)	(664)	865	-
本年计提 / (转回)	286	(1,194)	3,116	2,208
本年核销及转出	-	-	(3,568)	(3,568)
汇率变动及其他	(296)	-	529	233
2025 年 12 月 31 日	3,348	2,594	30,148	36,090

7.3 其他债权投资

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

(1) 公允价值变动

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
注				
成本	550,083	696,029	546,704	687,941
公允价值	551,384	697,208	547,993	689,173
累计计入其他综合收益的公允价值变动 金额	1,229	1,043	1,217	1,096
累计计入损益的公允价值变动金额 (i)	72	136	72	136



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

(2) 其他债权投资减值准备变动如下:

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	765	126	1,341	2,232
转移:				
- 转移至阶段一	1	(1)	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(281)	(1)	(3)	(285)
本期核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	(7)	-	-	(7)
2026 年 6 月 30 日	478	124	1,338	1,940

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	968	32	1,720	2,720
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(1)	1	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(186)	93	(184)	(277)
本年核销及转出	-	-	(297)	(297)
汇率变动及其他	(16)	-	102	86
2025 年 12 月 31 日	765	126	1,341	2,232



	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	759	129	1,284	2,172
转移:				
- 转移至阶段一	1	(1)	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(281)	(1)	(3)	(285)
本期核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	(7)	-	-	(7)
2026 年 6 月 30 日	472	127	1,281	1,880

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	964	32	1,700	2,696
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	(1)	1	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(186)	96	(206)	(296)
本年核销及转出	-	-	(297)	(297)
汇率变动及其他	(18)	-	87	69
2025 年 12 月 31 日	759	129	1,284	2,172

7.4 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
指定为公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的股权投资	3,410	3,619	2,706	2,915



本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于 2026 年 6 月 30 日, 该类权益投资公允价值为人民币 34.10 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 36.19 亿元)。本集团于本期无该类权益投资股利收入 (截至 2025 年 6 月 30 日止六个月: 无)。

其他权益工具投资相关信息分析如下:

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
初始确认成本	3,207	3,500	2,626	2,919
公允价值	3,410	3,619	2,706	2,915
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	203	119	80	(4)

8. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下:

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



按未折现现金流期限列如下:

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内		41,467	43,327
1 到 2 年		31,861	27,771
2 到 3 年		20,242	18,886
3 到 5 年		22,629	16,318
5 年以上		32,592	23,441
已逾期		<u>2,509</u>	<u>611</u>
最低租赁收款额合计		151,300	130,354
未实现融资收益		<u>(21,246)</u>	<u>(16,233)</u>
应收最低融资租赁收款额		130,054	114,121
减: 减值准备	8.1	<u>(3,860)</u>	<u>(3,745)</u>
应收融资租赁款净值		<u>126,194</u>	<u>110,376</u>



8.1 应收融资租赁款的减值准备变动情况如下:

本集团

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	1,412	1,172	1,161	3,745
转移:				
- 转移至阶段一	56	(56)	-	-
- 转移至阶段二	(362)	387	(25)	-
- 转移至阶段三	(16)	(273)	289	-
本期计提 / (转回)	510	(258)	(230)	22
本期核销及转出	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	57	57
汇率变动及其他	-	-	36	36
2026 年 6 月 30 日	1,600	972	1,288	3,860

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	1,273	193	2,530	3,996
转移:				
- 转移至阶段一	29	-	(29)	-
- 转移至阶段二	(54)	973	(919)	-
- 转移至阶段三	(10)	(34)	44	-
本年计提 / (转回)	176	40	(667)	(451)
本年核销及转出	-	-	(106)	(106)
收回已核销租赁款	-	-	308	308
汇率变动及其他	(2)	-	-	(2)
2025 年 12 月 31 日	1,412	1,172	1,161	3,745



9. 长期股权投资

本集团以权益法核算的长期股权投资：

被投资单位	核算方法	2026 年 1 月 1 日 余额	权益法下确认 的投资收益	本期净减少	权益法下确认 的其他综合 收益变动	本期宣告 现金红利	减值准备	2026 年 6 月 30 日 余额	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明
九江银行股份有限公司 (1)	权益法	3,570	9	-	(44)	(17)	-	3,518	10.34	10.34	不适用
其他	权益法	135	(4)	-	-	-	-	131			不适用
合计		<u>3,705</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>(44)</u>	<u>(17)</u>	<u>-</u>	<u>3,649</u>			

本银行以权益法核算的长期股权投资：

被投资单位	核算方法	2026 年 1 月 1 日 余额	权益法下确认 的投资收益	本期增减	权益法下确认 的其他综合 收益变动	本期宣告 现金红利	减值准备	2026 年 6 月 30 日 余额	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明
九江银行股份有限公司 (1)	权益法	<u>3,570</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>(44)</u>	<u>(17)</u>	<u>-</u>	<u>3,518</u>	<u>10.34</u>	<u>10.34</u>	不适用



本银行以成本法核算的长期股权投资：

被投资单位	核算方法	2026 年 1 月 1 日 余额	本期增减	减值准备	2026 年 6 月 30 日 余额	本期领取 现金红利	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明
兴业金融租赁有限责任公司 (附注四)	成本法	7,000	-	-	7,000	-	100.00	100.00	不适用
兴业国际信托有限公司 (附注四)	成本法	6,395	-	-	6,395	-	73.00	73.00	不适用
兴业基金管理有限公司 (附注四)	成本法	900	-	-	900	45	90.00	90.00	不适用
兴业消费金融股份公司 (附注四)	成本法	1,254	-	-	1,254	63	66.00	66.00	不适用
兴银理财有限责任公司 (附注四)	成本法	5,000	-	-	5,000	250	100.00	100.00	不适用
兴银金融资产投资有限公司 (附注四)	成本法	10,000	-	-	10,000	-	100.00	100.00	不适用
小计		30,549	-	-	30,549	358			

(1) 由于本银行持有九江银行股份有限公司 10.34%的股份及表决权，并派驻董事，对其经营管理具有重大影响，因此采用权益法核算。

(2) 本集团及本银行于 2026 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。



10. 商誉

兴业国际信托有限公司	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
账面原值	532	-	-	532
减值准备	-	-	-	-
账面价值	532	-	-	532

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



11. 递延所得税资产和负债

11.1 递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	275,023	68,756	269,612	67,403
已计提尚未发放的职工薪酬	34,086	8,521	33,952	8,488
交易性金融资产公允价值变动	1,009	252	1,031	262
交易性金融负债公允价值变动	-	-	661	165
衍生金融工具公允价值变动	12,148	3,037	-	-
其他债权投资公允价值变动	301	75	54	14
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	5	1
拆入资金公允价值变动	-	-	8,754	2,189
贵金属公允价值变动	1,517	379	-	-
租赁负债财税差异	7,443	1,861	8,591	2,148
其他	6,322	1,581	6,365	1,591
小计	337,849	84,462	329,025	82,261
互抵金额	(41,886)	(10,471)	(38,145)	(9,539)
互抵后金额	295,963	73,991	290,880	72,722
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(12,182)	(3,045)	(10,807)	(2,702)
交易性金融负债公允价值变动	(5,840)	(1,460)	-	-
固定资产折旧财税差异	(4,983)	(1,246)	(4,983)	(1,246)
使用权资产财税差异	(7,290)	(1,823)	(8,494)	(2,123)
其他债权投资公允价值变动	(3,782)	(945)	(3,913)	(980)
其他权益工具投资公允价值变动	(203)	(51)	(124)	(31)
衍生金融工具公允价值变动	(845)	(211)	(6,747)	(1,687)
拆入资金公允价值变动	(6,860)	(1,715)	-	-
贵金属公允价值变动	-	-	(2,716)	(679)
其他	(1,163)	(291)	(1,177)	(295)
小计	(43,148)	(10,787)	(38,961)	(9,743)
互抵金额	41,886	10,471	38,145	9,539
互抵后金额	(1,262)	(316)	(816)	(204)



本银行

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	249,964	62,491	246,359	61,590
已计提尚未发放的职工薪酬	32,600	8,150	32,394	8,099
交易性金融资产公允价值变动	16	4	-	-
交易性金融负债公允价值变动	-	-	661	165
衍生金融工具公允价值变动	12,148	3,037	-	-
其他债权投资公允价值变动	250	62	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	4	1
拆入资金公允价值变动	-	-	8,754	2,189
贵金属公允价值变动	1,517	379	-	-
租赁负债财税差异	7,443	1,861	8,591	2,148
小计	303,938	75,984	296,763	74,192
互抵金额	(41,038)	(10,259)	(37,305)	(9,327)
互抵后金额	262,900	65,725	259,458	64,865
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(11,830)	(2,957)	(10,451)	(2,613)
交易性金融负债公允价值变动	(5,840)	(1,460)	-	-
固定资产折旧财税差异	(4,983)	(1,246)	(4,983)	(1,246)
使用权资产财税差异	(7,290)	(1,822)	(8,494)	(2,123)
其他债权投资公允价值变动	(3,652)	(913)	(3,776)	(944)
其他权益工具投资公允价值变动	(80)	(20)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(834)	(209)	(6,743)	(1,686)
拆入资金公允价值变动	(6,860)	(1,715)	-	-
贵金属公允价值变动	-	-	(2,716)	(679)
其他	(431)	(108)	(461)	(116)
小计	(41,800)	(10,450)	(37,624)	(9,407)
互抵金额	41,038	10,259	37,305	9,327
互抵后金额	(762)	(191)	(319)	(80)

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



11.2 递延所得税变动情况

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

12. 其他资产

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



12.1 其他应收款

按账龄列示如下:

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

12.2 应收利息

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

12.3 长期待摊费用

本集团

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



本银行

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

12.4 待处理抵债资产

按资产类别列示如下:

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

13. 同业及其他金融机构存放款项

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



14. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆入境内同业	180,843	201,463	51,916	58,836
拆入境内其他金融机构	7,055	3,254	145	3
拆入境外同业	69,221	73,285	69,221	73,285
小计	257,119	278,002	121,282	132,124
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (与黄金租借相关) :				
拆入境内同业	52,382	51,529	52,382	51,529
小计	52,382	51,529	52,382	51,529
应计利息	1,188	1,009	698	658
合计	310,689	330,540	174,362	184,311

15. 交易性金融负债

	本集团		本银行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
注				
交易性金融负债:				
与贵金属相关的金融负债	36,032	20,201	36,032	20,201
与债券相关的金融负债	37,346	15,893	37,346	15,893
小计	73,378	36,094	73,378	36,094
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(1) 496	453	-	-
合计	73,874	36,547	73,378	36,094

- (1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2026 年 6 月 30 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动 (2025 年 12 月 31 日: 未发生)。



16. 卖出回购金融资产款

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

17. 吸收存款

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



以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

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

18. 应付职工薪酬

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

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

19. 应交税费

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



20. 预计负债

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

20.1 截至 2026 年 6 月 30 日, 表外资产信用损失准备的变动情况如下:

	本集团及本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	7,356	201	17	7,574
转移:				
- 转移至阶段一	62	(61)	(1)	-
- 转移至阶段二	(51)	52	(1)	-
- 转移至阶段三	(14)	(9)	23	-
本期计提 / (转回)	527	100	(3)	624
汇率变动及其他	(11)	-	-	(11)
2026 年 6 月 30 日	<u>7,869</u>	<u>283</u>	<u>35</u>	<u>8,187</u>

	本集团及本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 - 未发生信用减值	信用损失 - 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	6,193	142	7	6,342
转移:				
- 转移至阶段一	26	(26)	-	-
- 转移至阶段二	(51)	51	-	-
- 转移至阶段三	(14)	(2)	16	-
本年计提 / (转回)	1,204	36	(6)	1,234
汇率变动及其他	(2)	-	-	(2)
2025 年 12 月 31 日	<u>7,356</u>	<u>201</u>	<u>17</u>	<u>7,574</u>



21. 应付债券

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

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



于 2026 年 6 月 30 日, 应付债券详细信息列示如下:

债券种类	注	发行日	付息频率	本集团	本银行
金融债券					
23 兴业银行小微债 01	(1)	2023-08-22	按年付息	20,000	20,000
23 兴业银行小微债 02	(1)	2023-10-20	按年付息	5,000	5,000
25 兴业银行债 01	(2)	2025-11-27	按年付息	20,000	20,000
25 兴业银行绿债 01	(3)	2025-04-10	按年付息	30,000	30,000
25 兴业银行绿债 02	(3)	2025-06-17	按年付息	20,000	20,000
25 兴业银行绿债 03	(3)	2025-11-27	按季付息	5,000	5,000
25 兴业银行科创债 01	(4)	2025-05-09	按年付息	10,000	10,000
23 兴业消费金融债 01	(5)	2023-11-24	按年付息	1,500	-
24 兴业消费金融债 01	(5)	2024-02-27	按年付息	2,000	-
24 兴业消费金融债 02	(5)	2024-03-27	按年付息	1,500	-
24 兴业消费金融债 03	(5)	2024-04-23	按年付息	2,000	-
24 兴业消费金融债 04	(5)	2024-06-21	按年付息	2,000	-
24 兴业消费金融债 05	(5)	2024-07-09	按年付息	2,500	-
24 兴业金租债 01	(6)	2024-03-07	按年付息	3,000	-
应计利息				1,030	891
减: 未摊销的发行成本				(37)	(30)
小计				125,493	110,861
二级资本债券					
21 兴业银行二级 01	(7)	2021-10-21	按年付息	30,000	30,000
21 兴业银行二级 02	(7)	2021-11-23	按年付息	40,000	40,000
21 兴业银行二级 03	(7)	2021-11-23	按年付息	5,000	5,000
22 兴业银行二级 01	(7)	2022-01-12	按年付息	25,000	25,000
24 兴业银行二级资本债 01	(7)	2024-05-20	按年付息	30,000	30,000
24 兴业银行二级资本债 02	(7)	2024-07-08	按年付息	20,000	20,000
26 兴业银行二级资本债 01	(7)	2026-05-11	按年付息	30,000	30,000
26 兴业银行二级资本债 02	(7)	2026-06-03	按年付息	40,000	40,000
应计利息				2,829	2,829
减: 未摊销的发行成本				(90)	(90)
小计				222,739	222,739



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



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

- (1) 本集团于 2023 年 8 月发行人民币 200 亿元 3 年期固定利率小微债, 年利率为 2.54%; 于 2023 年 10 月发行人民币 50 亿元 3 年期固定利率小微债, 年利率为 2.78%。
- (2) 本集团于 2025 年 11 月发行人民币 200 亿元 3 年期固定利率金融债, 年利率为 1.85%。
- (3) 本集团于 2025 年 4 月发行人民币 300 亿元 3 年期固定利率绿色金融债, 年利率为 1.72%; 本集团于 2025 年 6 月发行人民币 200 亿元 3 年期固定利率绿色金融债, 年利率为 1.68%; 于 2025 年 11 月发行人民币 50 亿元 3 年期固定利率绿色金融债, 年利率为 1.81%。
- (4) 本集团于 2025 年 5 月发行人民币 100 亿元 3 年期固定利率科创金融债, 年利率为 1.68%。
- (5) 本集团子公司兴业消费金融股份公司于 2023 年 11 月发行了人民币 15 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率为 3.03%, 于 2024 年 3 月发行了人民币 15 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率为 2.55%; 分别于 2024 年 2 月、2024 年 4 月和 2024 年 6 月分别发行了人民币均为 20 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率分别为 2.53%、2.32% 和 2.22%; 于 2024 年 7 月发行了人民币 25 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率为 2.20%。



- (6) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于 2024 年 3 月发行人民币 30 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率为 2.46%。
- (7) 本集团于 2021 年 10 月、2021 年 11 月分别发行人民币 300 亿元、人民币 400 亿元 10 年期固定利率品种, 在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 3.83%、3.62% 不变; 于 2021 年 11 月发行人民币 50 亿元 15 年期固定利率品种, 在第 10 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 3.85% 不变; 于 2022 年 1 月发行人民币 250 亿元 10 年期固定利率品种, 在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 3.45% 不变; 于 2024 年 5 月发行人民币 300 亿元 10 年期固定利率品种, 在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 2.50% 不变; 于 2024 年 7 月发行人民币 200 亿元 10 年期固定利率品种, 在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 2.32% 不变; 于 2026 年 5 月、2026 年 6 月分别发行人民币 300 亿元、人民币 400 亿元 10 年期固定利率品种, 在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 1.99%、1.88% 不变。
- (8) 本集团于 2026 年 6 月末未偿付的同业存单 189 支, 共计面值人民币 4,956.03 亿元, 其中美元同业存单 21 支, 发行面值为美元 6.85 亿元, 折合人民币 46.67 亿元, 期限均为 1 年以内; 其中港元同业存单 3 支, 发行面值为港元 11.75 亿元, 折合人民币 10.20 亿元, 期限均为 1 年以内; 人民币同业存单 165 支, 发行面值为人民币 4,899.16 亿元, 期限均为 1 年以内。年利率为 0.00% 至 4.27%, 均为到期付息。
- (9) 本银行香港分行于 2026 年 6 月末未偿付的存款证 31 支, 共计面值折合人民币 161.70 亿元, 期限均为 1 年以内; 其中美元存款证 4 支, 发行面值为美元 3.16 亿元, 折合人民币 21.52 亿元; 欧元存款证 5 支, 发行面值为欧元 4.40 亿元, 折合人民币 34.18 亿元; 人民币存款证 22 支, 发行面值为人民币 106.00 亿元。年利率为 0.00% 至 3.60%, 均为到期付息。
- (10) 经相关监管机构批准, 本银行于 2021 年 12 月 27 日公开发行 50,000 万张 A 股可转换公司债券 (以下简称“可转债”), 每张面值人民币 100 元, 发行总额人民币 500 亿元。本次可转债存续期限为 6 年, 即自 2021 年 12 月 27 日至 2027 年 12 月 26 日, 本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.4%、第三年 1.0%、第四年 1.5%、第五年 2.3%、第六年 3.0%。在本次发行的可转债期满后五个交易日内, 本银行将以本次发行的可转债的票面面值的 109% (含最后一期年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止 (以下简称“转股期”), 即 2022 年 6 月 30 日至 2027 年 12 月 26 日止 (如遇法定节假日或休息日延至其后的第 1 个工作日; 顺延期间付息款项不另计息), 根据约定条件将所持有的可转债转为本银行 A 股股份。



本次发行可转债的初始转股价格为 25.51 元 / 股, 在本次发行之后, 当本银行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 使本银行股份发生变化及派送现金股利等情况时, 本银行将根据发行条款按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次可转债持有人权益的原则调整转股价格。2022 年 6 月 16 日, 因实施 2021 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为 24.48 元 / 股。2023 年 6 月 19 日, 因实施 2022 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为 23.29 元 / 股。2024 年 7 月 9 日, 因实施 2023 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为 22.25 元 / 股。2025 年 6 月 20 日, 因实施 2024 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为人民币 21.19 元 / 股。2026 年 2 月 6 日, 因实施 2025 年度 A 股普通股中期利润分配, 可转债的转股价格调整为人民币 20.63 元 / 股。2026 年 6 月 12 日, 因实施 2025 年度 A 股普通股利润分配, 可转债的转股价格调整为人民币 20.13 元 / 股。

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

截至 2026 年 6 月 30 日, 累计已有人民币 864,808.90 万元的可转债转为本银行 A 股普通股, 因转股形成的股份数量累计为 388,668,762 股 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 864,799.90 万元, 388,664,445 股)。



本集团及本银行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下:

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	46,837	3,163	50,000
直接交易费用	(75)	(5)	(80)
于发行日余额	46,762	3,158	49,920
期初累计摊销	5,222	-	5,222
期初累计转股	(8,945)	(546)	(9,491)
于 2026 年 1 月 1 日余额	43,039	2,612	45,651
本期摊销	735	-	735
本期转股	-	-	-
于 2026 年 6 月 30 日余额	43,774	2,612	46,386

- (11) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业期货有限公司于 2026 年 6 月发行人民币 1.50 亿元 6 年期固定利率的长期次级债, 年利率为 2.10%。
- (12) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2023 年 12 月发行人民币 10 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.24%; 于 2024 年 4 月发行人民币 15 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 2.65%; 于 2024 年 8 月发行人民币 6 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 2.1%; 于 2025 年 1 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 1.99%; 于 2025 年 3 月发行人民币 4 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 2.23%; 于 2026 年 6 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 1.76%。
- (13) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业国信资产管理有限公司于 2023 年 9 月发行人民币 16 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.41%; 于 2023 年 11 月发行人民币 10 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 3.49%; 于 2024 年 3 月发行人民币 19 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率为 2.70%; 分别于 2026 年 1 月、2026 年 3 月、2026 年 4 月和 2026 年 5 月各发行人民币 20 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率分别为 2.43%、2.38%、2.34%和 2.10%。截至 2026 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业国信资产管理有限公司发行的“23 兴信 04”人民币 4.8 亿元、“23 兴信 05”人民币 3 亿元、“24 兴信 01”人民币 5.7 亿元、“26 兴信 01”人民币 4 亿元、“26 兴信 02”人民币 4 亿元、“26 兴信 03”人民币 4 亿元、“26 兴信 04”人民币 5.8 亿元。



- (14) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司分别于 2026 年 4 月、2026 年 6 月发行人民币 6 亿元、人民币 5 亿元超短期融资券, 年利率分别为 1.38%、1.34%。
- (15) 本银行香港分行于 2026 年 6 月末未偿付的中期票据 6 支, 共计面值折合人民币 137.58 亿元, 期限均为 3 年以内; 其中美元中期票据 3 支, 发行面值为美元 13.30 亿元, 折合人民币 90.58 亿元; 人民币中期票据 3 支, 发行面值为人民币 47.00 亿元。年利率为 0.18%至 1.80%。
- (16) 本银行上海自贸区分行于 2026 年 1 月发行面值为人民币 30.00 亿元 3 年期玉兰债, 年利率为 1.95%。
- (17) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2024 年 3 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率的中期票据, 年利率为 2.77%; 于 2025 年 3 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率的中期票据, 年利率为 2.29%, 于 2026 年 3 月发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率的中期票据, 年利率为 1.93%; 于 2026 年 6 月先后 2 次发行人民币 5 亿元 3 年期固定利率的中期票据, 年利率分别为 1.79%、1.77%。

22. 其他负债

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



23. 股本

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

截至 2026 年 6 月 30 日, 本银行实收股本共计人民币 211.63 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 211.63 亿元), 每股面值人民币 1 元。

24. 其他权益工具

本集团及本银行

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
可转换公司债券权益成分	24.1	2,612	2,612
永续债	24.2	110,000	80,000
合计		112,612	82,612

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



24.2 永续债:

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	利息率	发行价格 人民币元 / 份	数量 (百万份)	金额 (百万元)	到期日
发行永续债							
24 兴业银行永续债 01	2024 年 4 月	权益工具	注 1	100	300	30,000	无到期期限
25 兴业银行永续债 01BC	2025 年 4 月	权益工具	注 2	100	300	30,000	无到期期限
25 兴业银行永续债 02BC	2025 年 9 月	权益工具	注 3	100	200	20,000	无到期期限
26 兴业银行永续债 01BC	2026 年 4 月	权益工具	注 4	100	300	30,000	无到期期限

- 注 1：经相关监管机构批准，本银行于 2024 年 4 月 22 日在全国银行间债券市场发行了“兴业银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券”（以下简称“24 兴业银行永续债 01”）。24 兴业银行永续债 01 于 2024 年 4 月 22 日簿记建档，并于 2024 年 4 月 24 日完成发行。24 兴业银行永续债 01 的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 2.39%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。24 兴业银行永续债 01 的募集资金将依据适用法律和主管部门的批准，用于补充本银行其他一级资本。
- 注 2：经相关监管机构批准，本银行于 2025 年 4 月 22 日在全国银行间债券市场发行了“兴业银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券”（以下简称“25 兴业银行永续债 01BC”）。25 兴业银行永续债 01BC 于 2025 年 4 月 22 日簿记建档，并于 2025 年 4 月 24 日完成发行。25 兴业银行永续债 01BC 的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 2.09%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。25 兴业银行永续债 01BC 的募集资金将依据适用法律和主管部门的批准，用于补充本银行其他一级资本。
- 注 3：经相关监管机构批准，本银行于 2025 年 9 月 9 日在全国银行间债券市场发行了“兴业银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券”（以下简称“25 兴业银行永续债 02BC”）。25 兴业银行永续债 02BC 于 2025 年 9 月 9 日簿记建档，并于 2025 年 9 月 11 日完成发行。25 兴业银行永续债 02BC 的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 2.24%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。25 兴业银行永续债 02BC 的募集资金将依据适用法律和主管部门的批准，用于补充本银行其他一级资本。



注 4: 经相关监管机构批准, 本银行于 2026 年 4 月 22 日在全国银行间债券市场发行了“兴业银行股份有限公司 2026 年第一期无固定期限资本债券”(以下简称“26 兴业银行永续债 01BC”)。26 兴业银行永续债 01BC 于 2026 年 4 月 22 日簿记建档, 并于 2026 年 4 月 24 日完成发行。26 兴业银行永续债 01BC 的单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 1.99%, 每 5 年调整一次, 在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。26 兴业银行永续债 01BC 的募集资金将依据适用法律和主管部门的批准, 用于补充本银行其他一级资本。

(i) 主要条款:

四期债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。四期债券发行设置发行人有条件赎回条款。本银行自发行之日起 5 年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回四期债券。

四期债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

四期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后, 本银行股东持有的所有类别股份之前; 四期债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时, 本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 将四期债券的本金进行部分或全部减记。四期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

四期债券采取非累积利息支付方式, 即未向债券持有人足额派息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本银行有权取消全部或部分本期债券派息, 且不构成违约事件。

四期债券募集资金在扣除发行费用后, 将依据适用法律和主管部门的批准用于补充本银行其他一级资本。



(ii) 本银行发行在外的永续债本期变动情况如下:

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

24.3 归属于权益工具持有者的相关信息如下:

本集团

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

25. 资本公积

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



26. 盈余公积

本集团及本银行

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

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

27. 一般风险准备

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

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



28. 未分配利润

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

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

- (i) 提取一般风险准备人民币 84.60 亿元。于 2025 年 12 月 31 日, 建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (ii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数, 向全体普通股股东每 10 股派发现金股息人民币 5.01 元 (含税)。

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

- (i) 提取法定盈余公积人民币 1.94 亿元。于 2025 年 12 月 31 日, 建议提取的法定盈余公积已计入法定盈余公积。
- (ii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数, 向全体普通股股东每 10 股派发现金股息人民币 5.65 元 (含税)。

截至 2026 年 6 月 30 日, 上述普通股股利派发已完成。



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

- (i) 提取一般风险准备人民币 45.31 亿元。于 2024 年 12 月 31 日, 建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (ii) 本银行已发行三期优先股共计 5.60 亿股 (兴业优 1、兴业优 2 和兴业优 3), 每股面值 100 元, 采用每会计年度付息一次的付息方式, 以现金形式支付。2024 年度优先股股息共计人民币 25.97 亿元 (含税)。
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数, 向全体普通股股东每 10 股派发现金股息人民币 10.60 元 (含税)。

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

28.4 子公司已提取的盈余公积

截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币 58.07 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 58.07 亿元)。



29. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
利息收入				
存放中央银行款项	2,552	2,564	2,552	2,564
存放同业及其他金融机构款项	2,408	1,778	2,323	1,701
拆出资金	4,869	5,623	5,098	5,816
买入返售金融资产	2,931	1,576	2,925	1,556
发放贷款和垫款	100,148	106,972	95,062	101,745
其中: 对公贷款和垫款	62,589	63,669	62,626	63,716
个人贷款和垫款	36,136	41,827	31,013	36,553
贴现	1,423	1,476	1,423	1,476
债券及其他投资	32,586	38,349	32,130	37,580
融资租赁	2,296	2,272	-	-
其他	175	88	13	10
利息收入小计	147,965	159,222	140,103	150,972
利息支出				
向中央银行借款	(811)	(706)	(811)	(706)
同业及其他金融机构存放款项	(18,158)	(17,185)	(18,236)	(17,241)
拆入资金	(3,477)	(3,619)	(2,108)	(2,145)
卖出回购金融资产款	(1,536)	(1,702)	(1,478)	(1,613)
吸收存款	(41,755)	(48,790)	(41,767)	(48,805)
发行债券	(9,277)	(13,276)	(8,909)	(12,872)
其他	(147)	(189)	(81)	(115)
利息支出小计	(75,161)	(85,467)	(73,390)	(83,497)
利息净收入	72,804	73,755	66,713	67,475



30. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	3,888	4,457	3,888	4,457
托管及其他受托业务手续费	5,311	4,596	2,967	2,458
代理业务手续费	3,141	2,706	3,143	2,718
支付结算手续费	1,601	1,352	1,601	1,352
担保承诺手续费	710	578	710	578
其他手续费及佣金	2,228	1,798	1,904	1,310
手续费及佣金收入合计	16,879	15,487	14,213	12,873
手续费及佣金支出合计	(2,678)	(2,412)	(1,823)	(2,296)
手续费及佣金净收入	14,201	13,075	12,390	10,577

31. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
交易性金融资产	11,939	11,768	11,448	10,928
债权投资	8,585	5,477	8,585	5,466
其他债权投资	1,614	1,550	1,525	1,527
权益法核算的长期股权投资收益 / (损失)	5	(10)	9	(15)
子公司分红	-	-	358	421
交易性金融负债	(380)	(60)	(380)	(60)
贵金属、衍生金融工具及其他	(1,508)	(428)	(1,497)	(248)
合计	20,255	18,297	20,048	18,019



32. 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
交易性金融负债	6,492	184	6,501	141
交易性金融资产	1,784	1,323	1,352	1,674
贵金属、衍生金融工具及其他	(6,407)	2,284	(6,411)	2,286
合计	1,869	3,791	1,442	4,101

33. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
城市维护建设税	523	526	467	479
教育费附加	359	361	321	330
其他税费	261	347	191	208
合计	1,143	1,234	979	1,017

34. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
职工薪酬费用	18,385	18,704	16,646	17,045
租赁费	75	98	65	97
折旧和摊销费用	3,389	3,420	3,136	3,149
其他一般及行政费用	6,239	6,275	5,386	5,464
合计	28,088	28,497	25,233	25,755



35. 信用减值损失

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

36. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
当期所得税费用	8,027	9,394	6,381	8,009
递延所得税费用	(1,082)	(2,065)	(677)	(1,930)
对以前年度当期税项的调整	112	(132)	80	(132)
合计	7,057	7,197	5,784	5,947

本集团及本银行所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
会计利润	48,372	50,558	44,375	46,243
按 25% 的税率计算的所得税费用	12,093	12,640	11,094	11,561
调整以下项目的税务影响:				
免税收入	(5,396)	(5,781)	(5,345)	(5,747)
不得抵扣项目	584	649	291	444
永续债利息支出	(336)	(179)	(336)	(179)
对以前年度所得税的调整	112	(132)	80	(132)
所得税费用	7,057	7,197	5,784	5,947



37. 其他综合收益

本集团

	归属于母公司 股东的 其他综合收益 期初余额	本期发生额						归属于母公司 股东的 其他综合收益 期末余额
		本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后归属于 母公司股东	税后归属于 少数股东	前期计入 其他综合收益 当期转入留存收益	
以后不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计算设定受益计划净负债或 净资产的变动	2,055	205	-	-	205	-	-	2,260
其他权益工具投资公允价值变动	89	43	-	(21)	22	-	41	152
小计	2,144	248	-	(21)	227	-	41	2,412
以后将重分类进损益的其他综合收益								
其中：其他债权投资公允价值变动 (注 1)	(802)	(199)	285	(28)	56	2	-	(746)
其他债权投资信用减值准备 (注 2)	2,058	16	(514)	124	(374)	-	-	1,684
外币财务报表折算差额	17	(13)	-	-	(13)	-	-	4
权益法可转损益的其他综合收益	104	(44)	-	-	(44)	-	-	60
小计	1,377	(240)	(229)	96	(375)	2	-	1,002
合计	3,521	8	(229)	75	(148)	2	41	3,414



本银行

	期初余额	本期发生额				期末余额
		本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税费用	前期计入 其他综合收益 当期转入留存收益	
以后不能重分类进损益的其他综合收益						
其中: 重新计算设定受益计划净负债或						
净资产的变动	2,055	205	-	-	-	2,260
其他权益工具投资公允价值变动	(3)	43	-	(21)	41	60
小计	2,052	248	-	(21)	41	2,320
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 其他债权投资公允价值变动 (注 1)	(829)	(194)	318	(31)	-	(736)
其他债权投资信用减值准备 (注 2)	2,016	16	(514)	124	-	1,642
权益法可转损益的其他综合收益	104	(44)	-	-	-	60
小计	1,291	(222)	(196)	93	-	966
合计	3,343	26	(196)	72	41	3,286

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

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



38. 每股收益

38.1 基本每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
归属于母公司股东当期净利润	41,131	43,141
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	-	(2,597)
减：归属于母公司永续债持有人的当期净利润	(1,344)	(717)
归属于普通股股东的当期净利润	39,787	39,827
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	21,163	20,839
基本每股收益 (人民币元)	1.88	1.91

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



38.2 稀释每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
归属于普通股股东的当期净利润	39,787	39,827
加: 本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	551	630
本期用于计算稀释每股收益的净利润	40,338	40,457
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	21,163	20,839
加: 假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (百万股)	1,951	2,182
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的 加权平均数 (百万股)	23,114	23,021
稀释每股收益 (人民币元)	1.75	1.76

可转债和优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。于 2025 年 7 月 1 日, 本行赎回全部优先股。截至 2025 年 6 月 30 日, 优先股转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对上述期间稀释每股收益的计算没有影响。



39. 现金流量表附注

39.1 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	41,315	43,361	38,591	40,296
加: 资产减值损失	32,512	30,122	30,449	28,166
固定资产折旧	1,362	1,377	1,264	1,244
使用权资产折旧	1,447	1,475	1,346	1,378
未确认融资费用摊销	127	139	118	137
无形资产摊销	187	150	159	129
长期待摊费用摊销	266	279	249	261
处置固定资产、无形资产和				
其他长期资产的收益	(12)	(58)	(11)	(57)
债券及其他投资利息收入	(32,586)	(38,349)	(32,130)	(37,580)
已减值金融资产利息收入	(731)	(529)	(731)	(529)
公允价值变动收益	(1,869)	(3,791)	(1,442)	(4,101)
投资收益	(20,255)	(18,297)	(20,048)	(18,019)
发行债券利息支出	9,277	13,276	8,909	12,872
递延所得税资产增加	(1,194)	(2,050)	(788)	(1,930)
递延所得税负债增加 / (减少)	112	(15)	111	-
经营性应收项目的增加	(316,436)	(293,607)	(307,587)	(306,797)
经营性应付项目的增加	279,169	188,566	301,703	200,336
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(7,309)	(77,951)	20,162	(84,194)
2. 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物期末余额	1,158,216	381,502	1,150,220	371,540
减: 现金及现金等价物期初余额	787,973	512,603	770,175	500,211
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	370,243	(131,101)	380,045	(128,671)



39.2 现金及现金等价物的构成

列示于合并及银行现金流量表中的现金及现金等价物包括：

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

40. 离职后福利

40.1 设定提存计划

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

计入当期损益的费用如下：

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
设定提存计划	<u>1,842</u>	<u>2,115</u>	<u>1,619</u>	<u>1,917</u>

期 / 年末应付未付金额如下：

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



40.2 设定受益计划

本集团对兴业银行年金计划建立时已入行的在职员工提供补充退休福利计划。集团根据预期累积福利单位法, 以精算方式估计其上述退休福利计划义务的现值。这项计划以工资增长率和死亡率假设预计未来现金流出, 以折现率确定其现值。折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债的市场收益率确定。本集团根据精算结果确认本计划的净资产, 相关精算利得或损失、计划资产回报 (计入利息净额的除外) 计入其他综合收益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入当期损益。通过将设定受益计划净负债或净资产乘以适当的折现率来确定利息净额。

本期设定受益计划相关影响冲减费用人民币 3.89 亿元, 精算利得计入其他综合收益人民币 2.05 亿元, 设定受益计划净资产本期增加人民币 5.94 亿元, 期末余额人民币 29.29 亿元, 系设定受益计划义务现值与设定受益计划资产的公允价值之净额, 计入其他资产 (附注五、12)。

于 2026 年 6 月 30 日, 本集团设定受益计划平均受益义务期间约为 5 - 6 年 (2025 年 12 月 31 日约为 5 - 6 年)。

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

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、死亡率。于 2026 年 6 月 30 日, 折现率为 1.50% (2025 年 12 月 31 日: 1.75%)。死亡率的假设是以国家金融监督管理总局发布的《中国人身保险业经验生命表 (2025)》养老金业务男表及养老金业务女表为依据。

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

如果折现率增加 (减少) 25 个基点, 则设定受益计划义务现值将减少人民币 0.21 亿元 (增加人民币 0.21 亿元)。

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

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

与以往年度相比, 用于敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。



41. 结构化主体

合并的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立、管理或投资的部分信托计划、资产管理计划、基金以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。于 2026 年上半年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持 (2025 年上半年度：无)。

未合并的结构化主体

41.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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



于 2026 年 6 月 30 日和 2025 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大风险敞口列示如下：

本集团

2026 年 6 月 30 日						
	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)	主要收益类型
投资基金	548,000	-	-	548,000	548,000	投资收益
信托计划	15,131	360,301	278	375,710	375,710	投资收益、利息收入
资产管理计划	627	28,370	-	28,997	28,997	投资收益、利息收入
资产支持证券	223	37,042	40,736	78,001	78,001	投资收益、利息收入
理财产品	2,238	-	-	2,238	2,238	投资收益
合计	566,219	425,713	41,014	1,032,946	1,032,946	
2025 年 12 月 31 日						
	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)	主要收益类型
投资基金	588,315	-	-	588,315	588,315	投资收益
信托计划	13,436	361,413	296	375,145	375,145	投资收益、利息收入
资产管理计划	1,036	31,424	-	32,460	32,460	投资收益、利息收入
资产支持证券	3,603	40,390	46,344	90,337	90,337	投资收益、利息收入
理财产品	2,028	-	-	2,028	2,028	投资收益
合计	608,418	433,227	46,640	1,088,285	1,088,285	

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



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

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

下表列示了截至 2026 年 6 月 30 日和 2025 年 12 月 31 日本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的规模余额:

本集团

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

2026 年上半年度, 本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币 42.21 亿元 (2025 年上半年度: 人民币 30.79 亿元)。

41.3 本集团于本期间发起但于 2026 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2026 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2026 年 6 月 30 日之前已到期的不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。

本集团于 2026 年 1 月 1 日之后发行并于 2026 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 213.63 亿元 (2025 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2025 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币 135.05 亿元)。2026 年上半年, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.04 亿元 (2025 年上半年: 人民币 0.03 亿元)。



六 分部报告

本集团管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况, 各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户, 不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团地区分部的定义为:

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

本集团

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



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

七 关联方

1. 关联方关系

本集团不存在控制关系的关联方

1.1 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	注册资本(人民币亿元)	
				2026/06/30	2025/12/31
福建省财政厅	机关法人	福州	制定财税政策, 综合管理		
福建省金融投资有限责任公司	有限责任公司	福州	福建省财政收支等	不适用	不适用
中国人民财产保险股份有限公司	股份有限公司	北京	投资管理	1,000.00	1,000.00
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	222.43	222.43
中国烟草总公司	全民所有制	北京	保险服务	257.61	257.61
中国烟草总公司福建省公司	全民所有制	福州	烟草专卖品生产和经营	570.00	570.00
湖南中烟投资管理有限公司	有限责任公司	长沙	烟草专卖品经营	1.37	1.37
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	2.00	2.00
中国烟草总公司广东省公司	全民所有制	广州	投资管理、保险服务	442.24	442.24
福建三华彩印有限公司	有限责任公司	龙岩	烟草专卖品生产和经营	1.40	1.40
			商标、广告等印刷品生产	0.12	0.12



持本银行 5%以上 (含 5%) 股份的股东持股情况如下：

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

- (1) 截至 2026 年 6 月 30 日，福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司持股比例合计 20.57%。
- (2) 截至 2026 年 6 月 30 日，中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司，三者持股比例合计 12.66%。
- (3) 截至 2026 年 6 月 30 日，中国烟草总公司福建省公司、湖南中烟投资管理有限公司、中国烟草总公司广东省公司、福建三华彩印有限公司均为中国烟草总公司的下属公司，持股比例合计 9.71%。

1.2 本银行其他重要持股股东

其他重要持股股东为持有本银行 5%以下股份但构成重大影响的股东

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



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

1.3 本期与本集团发生授信类关联交易的上述股东及其关联企业

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

(a) 福建省金融投资有限责任公司及其关联企业

- 福建省金融投资有限责任公司
- 华福证券股份有限公司
- 华福国际(香港)金融控股有限公司



(b) 中国烟草总公司及其关联企业

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

(c) 福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业

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



(d) 瑞众人寿保险有限责任公司及其关联企业

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

1.4 其他关联方

其他关联方包括本行施加重大影响的法人或非法人组织、本行控制的法人或非法人组织施加重大影响的法人或非法人组织、关键管理人员(指截至报告期末过去 12 个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员, 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或担任董事、高级管理人员的其他企业。

2. 关联方交易

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

2.1 利息收入

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



2.2 利息支出

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



2.3 投资收益

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

2.4 手续费及佣金收入

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



2.5 手续费及佣金支出

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
<u>关联方</u>	交易发生额	交易发生额
福建省金融投资有限责任公司及其关联企业	72	71
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	25	23
中国烟草总公司及其关联企业	4	-
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业	3	-
厦门国际银行股份有限公司	2	1
大家人寿保险股份有限公司	1	不适用
联营企业	128	1
合计	235	96
占有关同类交易发生额比例	8.78%	3.98%

2.6 业务及管理费 - 保险费

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
<u>关联方</u>	交易发生额	交易发生额
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	30	42
占有关同类交易发生额比例	0.11%	0.15%

2026 年上半年度本集团收到中国人民财产保险股份有限公司的赔付金额为人民币 18.87 万元 (2025 年上半年度: 人民币 71.18 万元)。



2.7 业务及管理费 – 其他

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

2.8 其他业务收入

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

2.9 不良信贷资产转让

2026 年上半年度, 本集团未与关联方发生不良信贷资产转让交易。

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



3. 关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项

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

3.2 拆出资金

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
厦门国际银行股份有限公司	1,490	914
中国烟草总公司及其关联企业	300	-
合计	1,790	914
占有关同类交易余额比例	0.37%	0.22%



3.3 衍生金融工具

关联方	交易类型	名义金额	2026 年 6 月 30 日	
			公允价值	
			衍生金融资产	衍生金融负债
厦门国际银行股份有限公司	利率衍生	7,350	70	(48)
合计		7,350	70	(48)
占有关同类交易余额比例			0.18%	0.10%

关联方	交易类型	名义金额	2025 年 12 月 31 日	
			公允价值	
			衍生金融资产	衍生金融负债
厦门国际银行股份有限公司	利率衍生	7,830	101	(60)
合计		7,830	101	(60)
占有关同类交易余额比例			0.23%	0.08%

3.4 发放贷款和垫款

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



3.5 交易性金融资产

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

3.6 债权投资

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



3.7 其他债权投资

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

3.8 应收融资租赁款

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



3.9 同业及其他金融机构存放款项

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

3.10 拆入资金

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<u>关联方</u>	交易余额	交易余额
厦门国际银行股份有限公司	<u>712</u>	<u>2,484</u>
合计	<u>712</u>	<u>2,484</u>
占有关同类交易余额比例	<u>0.23%</u>	<u>0.75%</u>



3.11 吸收存款

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

3.12 使用权资产

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



3.13 租赁负债

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

3.14 其他应收款

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



3.15 表外项目

银行承兑汇票

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

保函

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



信用证

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

八 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

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



2. 表外项目

合同金额

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

3. 资本性承诺

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

4. 担保物

作为担保物的资产

4.1 在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为:

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



于 2026 年 6 月 30 日, 本集团用作向中央银行借款抵质押物的债券投资账面价值为人民币 1,259.26 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 1,225.98 亿元)。

4.2 2026 年 6 月 30 日, 本集团及本银行无债券质押用于信用衍生交易 (2025 年 12 月 31 日: 无)。

取得的担保物

在买入返售协议中, 本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产, 或者在其他交易中将其进行转质押。2026 年 6 月 30 日, 有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币 270.80 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 209.28 亿元)。

5. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

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

截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日, 本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债合同累计本金余额为:

	本集团及本银行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
凭证式国债及储蓄式国债	2,424	2,315

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

6. 受托业务

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

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



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

九 金融风险管理

1. 风险管理概述

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

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

2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，落实授信业务经营责任，制定信用业务岗位人员延期支付绩效薪酬管理办法，强化风险约束；将信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他各类风险纳入全面风险管理范畴，不断完善集团并表风险管理机制；进一步明确了董事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。风险管理第一道防线由经营机构和业务管理部门构成。其中经营机构作为风险的承担者，是风险管理的第一直接责任人；业务流程中相关职能部门按其职责承担风险管理的直接责任。风险管理第二道防线由各级风险管理职能部门组成，承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，主要包括以下职责：制定风险管理政策、标准和要求；独立进行风险监测、分析和报告；监督和检查风险管理第一道防线履职情况；研究、开发和推广风险管理技术、方法和工具。审计部门作为第三道防线，承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。



3. 信用风险

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

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

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

本集团制订了年度授信政策, 坚持“贯彻国家战略导向”“立足本行战略执行”“适应经济周期转换”的原则, 执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策, 不断提升本行经营与国家政策导向、实体经济发展的契合度, 重点支持新基建、战略新兴产业、先进制造业、国产替代、“专精特新”、新质生产力等领域的优质客户; 聚焦“绿色产业+低碳转型”, 着力构建绿色金融资产, 对于节能环保、清洁能源、绿色交通、生态环境等绿色金融的重要领域, 结合“区域+行业”政策提质增量; 立足“内循环”“双循环”战略驱动, 择优支持汽车、医药、现代物流、教育、文体、家电等民生消费升级和新型消费领域; 加大对乡村振兴、普惠小微、科技金融领域的信贷支持力度, 围绕“搭平台、建场景、推沙盘、批量化”寻找业务机会等。

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



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

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

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

预期信用损失计量

金融资产风险阶段划分

本集团采取了三阶段预期信用损失模型进行金融资产的减值计提, 模型概述如下:

- 自初始确认后信用风险无显著增加或在报告日的信用风险较低的金融资产划入阶段 1, 且本集团对其信用风险进行持续监控;
- 自初始确认起信用风险显著增加 (排除该类金融工具在报告日的信用风险较低), 但尚无客观减值证据的金融资产划入阶段 2, 本集团对信用风险显著增加的判断标准见信用风险显著增加;
- 在报告日存在客观证据证明减值的金融资产划入阶段 3, 本集团对信用减值及违约定义见违约及已发生信用减值资产的定义;



- 划入第 1 阶段的金融资产计提报告日后 12 个月内可能发生的违约事件而导致的预期信用损失, 而划入第 2 阶段和第 3 阶段的金融资产计提整个存续期预期信用损失; 划入第 1 阶段和第 2 阶段的金融资产利息收入的计算基于资产的账面总额进行计算, 而划入第 3 阶段的金融资产利息收入基于扣除信用损失准备后的净额进行计算。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术见*计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明*;
- 本集团计量预期信用损失时充分考虑了前瞻性信息, 关于本集团如何考虑前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明, 参见*预期信用损失模型中包括的前瞻性信息*;
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动。

在计量预期信用损失时, 本集团采取的关键判断及假设如下:

信用风险显著增加

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

- 资产质量分类为关注类;
- 逾期天数与欠息天数中较大者超过 30 天;
- 违约概率绝对变动水平和相对变动水平超过一定范围;
- 评级下迁达到一定标准;
- 其他信用风险显著增加的情况。

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



对已发生信用减值资产的定义

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

(1) 定量标准:

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款;
- 依据本集团资产质量分类管理规定被分类为次级、可疑或损失;
- 内部信用评级为违约等级。

(2) 定性标准:

- 对债务人任何一笔贷款停止计息或应计利息纳入表外核算;
- 发生信贷关系后, 由于债务人财务状况恶化, 本集团核销了贷款或已计提一定比例的贷款损失准备;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 本集团预计将贷款出售并承担一定比例的账面损失;
- 债务人很可能破产或者进行其他财务重组;
- 本集团认定的其它表明金融资产发生减值的客观证据。

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



计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明

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

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

关于各风险参数的估计说明如下:

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

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

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



风险组合

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

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

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

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值当季同比增速、固定资产投资完成额累计同比增速、社会融资规模存量: 同比: 季等宏观指标。其中, 国内生产总值当季同比在 2026 年 6 月 30 日基准情景下预测值约为 4.23%, 乐观情景预测值较基准上浮 0.6 个百分点, 悲观情景预测值较基准下降 0.6 个百分点, 极度悲观情景预测值较基准下降 0.96 个百分点。

通过以国内生产总值当季同比增速为核心指标, 建立计量模型结合宏观数据分析及专家判断结果确定了乐观、基准、悲观、极度悲观四种情景的权重。2026 年 6 月 30 日基准情景权重占比最高, 极度悲观情景权重占比最低。

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

假设乐观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团于 2026 年 6 月 30 日的信用减值准备降幅小于 1.65%; 假设悲观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团的信用减值准备增幅小于 1.94%; 假设极度悲观情景的权重增加 10%, 基准情景的权重减少 10%, 本集团的信用减值准备增幅小于 4.85%。



3.1 风险集中度分析

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

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

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注五、6。

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，资产负债表日本集团及本银行所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关资产 (包括衍生工具，扣除权益工具) 以及附注八、2. 表外项目账面金额合计。截至 2026 年 6 月 30 日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币 127,834.72 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 122,688.40 亿元)，本银行为人民币 124,866.20 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 119,447.44 亿元)。

发放贷款和垫款的信用风险敞口

本集团

	2026 年 6 月 30 日				总计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生信用减值的金融资产	
低风险	5,877,634	65,944	2,970	-	5,946,548
中风险	-	99,695	6,462	-	106,157
高风险	-	-	66,421	-	66,421
账面总额 (不含应计利息)	5,877,634	165,639	75,853	-	6,119,126
减值准备	(60,057)	(31,979)	(57,549)	-	(149,585)
合计	5,817,577	133,660	18,304	-	5,969,541



2025 年 12 月 31 日					
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	5,703,134	45,566	70	-	5,748,770
中风险	-	100,328	64	-	100,392
高风险	-	-	64,240	-	64,240
账面总额 (不含应计利息)	5,703,134	145,894	64,374	-	5,913,402
减值准备	(63,088)	(31,604)	(51,548)	-	(146,240)
合计	5,640,046	114,290	12,826	-	5,767,162

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

表外业务的信用风险敞口

本集团

2026 年 6 月 30 日					
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	2,249,963	5,179	34	-	2,255,176
中风险	-	2,033	1	-	2,034
高风险	-	-	283	-	283
账面总额	2,249,963	7,212	318	-	2,257,493
减值准备	(7,869)	(283)	(35)	-	(8,187)
合计	2,242,094	6,929	283	-	2,249,306



2025 年 12 月 31 日					
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	1,990,168	3,628	28	-	1,993,824
中风险	-	2,777	1	-	2,778
高风险	-	-	37	-	37
账面总额	1,990,168	6,405	66	-	1,996,639
减值准备	(7,356)	(201)	(17)	-	(7,574)
合计	1,982,812	6,204	49	-	1,989,065

金融投资的信用风险敞口

本集团

2026 年 6 月 30 日					
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	2,289,912	1,496	-	-	2,291,408
中风险	-	8,141	-	-	8,141
高风险	-	-	37,882	-	37,882
账面总额	2,289,912	9,637	37,882	-	2,337,431
减值准备	(3,416)	(1,627)	(32,974)	-	(38,017)
合计	2,286,496	8,010	4,908	-	2,299,414

2025 年 12 月 31 日					
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	2,599,249	5,675	-	-	2,604,924
中风险	-	13,038	-	-	13,038
高风险	-	-	39,199	-	39,199
账面总额	2,599,249	18,713	39,199	-	2,657,161
减值准备	(3,368)	(2,946)	(34,384)	-	(40,698)
合计	2,595,881	15,767	4,815	-	2,616,463



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

应收同业款项的信用风险敞口

本集团

2026 年 6 月 30 日					
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	1,037,895	-	-	-	1,037,895
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
账面总额	1,037,895	-	9	-	1,037,904
减值准备	(618)	-	(9)	-	(627)
合计	1,037,277	-	-	-	1,037,277

2025 年 12 月 31 日					
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生 信用减值的 金融资产	总计
低风险	956,159	-	-	-	956,159
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	9	-	9
账面总额	956,159	-	9	-	956,168
损失准备	(517)	-	(9)	-	(526)
合计	955,642	-	-	-	955,642

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



3.3 本集团发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

截至 2026 年 6 月 30 日, 金融工具风险阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产:								
现金及存放中央银行款项	596,887	-	-	596,887	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	157,714	-	9	157,723	(62)	-	(9)	(71)
拆出资金	490,394	-	-	490,394	(500)	-	-	(500)
买入返售金融资产	389,787	-	-	389,787	(56)	-	-	(56)
发放贷款和垫款								
企业贷款和垫款 (不含应计利息)	3,850,746	118,690	45,097	4,014,533	(37,492)	(18,434)	(30,803)	(86,729)
个人贷款和垫款 (不含应计利息)	1,774,466	46,944	30,756	1,852,166	(22,565)	(13,545)	(26,746)	(62,856)
债权投资	1,739,221	9,020	37,806	1,786,047	(3,416)	(1,627)	(32,974)	(38,017)
应收融资租赁款	124,894	3,446	1,714	130,054	(1,600)	(972)	(1,288)	(3,860)
金融资产, 其他	40,301	31	76	40,408	(4,038)	(7)	(75)	(4,120)
合计	9,164,410	178,131	115,458	9,457,999	(69,729)	(34,585)	(91,895)	(196,209)



	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	252,422	5	-	252,427	(308)	-	-	(308)
其他债权投资	550,691	617	76	551,384	(478)	(124)	(1,338)	(1,940)
合计	803,113	622	76	803,811	(786)	(124)	(1,338)	(2,248)
表外信用承诺	2,249,963	7,212	318	2,257,493	(7,869)	(283)	(35)	(8,187)



截至 2025 年 12 月 31 日，金融工具风险阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	391,045	-	-	391,045	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	201,792	-	9	201,801	(64)	-	(9)	(73)
拆出资金	421,937	-	-	421,937	(391)	-	-	(391)
买入返售金融资产	332,430	-	-	332,430	(62)	-	-	(62)
发放贷款和垫款								
企业贷款和垫款 (不含应计利息)	3,569,985	95,631	37,744	3,703,360	(39,764)	(16,743)	(27,282)	(83,789)
个人贷款和垫款 (不含应计利息)	1,846,375	50,263	26,630	1,923,268	(23,324)	(14,861)	(24,266)	(62,451)
债权投资	1,903,198	17,650	39,105	1,959,953	(3,368)	(2,946)	(34,384)	(40,698)
应收融资租赁款	108,405	4,455	1,261	114,121	(1,412)	(1,172)	(1,161)	(3,745)
金融资产，其他	67,501	36	77	67,614	(2,633)	(9)	(76)	(2,718)
合计	8,842,668	168,035	104,826	9,115,529	(71,018)	(35,731)	(87,178)	(193,927)



	本集团							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
企业贷款和垫款	286,774	-	-	286,774	(514)	-	-	(514)
其他债权投资	696,051	1,063	94	697,208	(765)	(126)	(1,341)	(2,232)
合计	982,825	1,063	94	983,982	(1,279)	(126)	(1,341)	(2,746)
表外信用承诺	1,990,168	6,405	66	1,996,639	(7,356)	(201)	(17)	(7,574)



3.3.1 发放贷款和垫款

截至 2026 年 6 月 30 日, 发放贷款和垫款的信用风险基于担保方式评估如下, 本表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款:

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

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



3.3.2 同业款项

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

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

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



3.3.3 金融投资

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

本集团

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



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

3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

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

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



3.5 重组贷款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。2026 年 6 月 30 日，本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 396.04 亿元。

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、商品价格和股票价格等) 的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是有效防范市场风险，将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

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

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

4.1 利率风险

本集团的利率风险包括银行账簿利率风险和交易账簿利率风险。其中，银行账簿利率风险包括缺口风险、基准风险和期权性风险，其中主要是缺口风险，即生息资产和付息负债的约定到期日 (固定利率) 与重新定价日 (浮动利率) 的错配所造成的风险。

对于银行账簿利率风险，本集团主要通过利率敏感性缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况，通过资产负债管理系统等信息系统，动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口，在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响，而经济价值分析则侧重于利率变化对银行净现金流现值的影响。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价，通过按产品、按期限的内部资金转移定价，逐步将银行账簿利率风险集中总行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。



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

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

本集团

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



	2025 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	377,610	-	-	-	13,435	391,045
存放同业及其他金融机构款项	197,537	4,008	183	-	-	201,728
拆出资金	204,221	173,146	44,179	-	-	421,546
衍生金融资产	-	-	-	-	44,692	44,692
买入返售金融资产	332,368	-	-	-	-	332,368
发放贷款和垫款	3,674,359	1,800,592	250,937	95,920	-	5,821,808
金融投资：						
交易性金融资产	47,135	93,938	82,272	189,410	517,960	930,715
债权投资	80,080	258,497	668,807	911,871	-	1,919,255
其他债权投资	75,265	176,014	221,745	224,184	-	697,208
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,619	3,619
应收融资租赁款	49,431	47,086	9,768	4,091	-	110,376
其他资产	9,307	2,610	-	-	52,979	64,896
金融资产合计	5,047,313	2,555,891	1,277,891	1,425,476	632,685	10,939,256
金融负债：						
向中央银行借款	21,366	81,744	-	-	-	103,110
同业及其他金融机构存放款项	1,431,997	813,593	-	-	-	2,245,590
拆入资金	213,061	112,956	4,345	178	-	330,540
交易性金融负债	15,893	-	-	-	20,654	36,547
衍生金融负债	-	-	-	-	38,273	38,273
卖出回购金融资产款	344,576	19,123	-	-	-	363,699
吸收存款	3,213,377	1,164,596	1,642,517	9	307	6,020,806
应付债券	292,980	412,384	227,435	5,017	-	937,816
租赁负债	672	1,765	5,233	1,026	6	8,702
其他负债	2,901	138	-	-	29,391	32,430
金融负债合计	5,536,823	2,606,299	1,879,530	6,230	88,631	10,117,513
金融资产负债净头寸	(489,510)	(50,408)	(601,639)	1,419,246	544,054	821,743

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

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	利息净收入 (减少) / 增加	其他综合收益 (减少) / 增加	利息净收入 (减少) / 增加	其他综合收益 (减少) / 增加
收益率上升 100 个基点	(4,961)	(19,936)	(7,115)	(21,344)
收益率下降 100 个基点	4,961	21,189	7,115	22,085

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



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

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

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

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

4.2 汇率风险

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

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

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

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

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



下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

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



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



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

本集团

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

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

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

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

4.3 其他价格风险

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。



5. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险受宏观经济状况、货币政策及监管政策、市场参与者行为等多种因素影响。

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

本集团按照统一领导、分级管理、实时监控、动态调整、全面覆盖的基本原则进行流动性风险管理。每年根据外部宏观形势、市场流动性状况、经营战略和业务特点等情况, 制定全行统一的流动性风险偏好和统一的流动性风险管理策略, 并与信用风险、利率风险、操作风险一起作为全面风险评估报告的重要组成部分, 定期提交风险合规与消费者权益保护委员会审议。本集团定期监测流动性比率、流动性匹配率、流动性覆盖率、净稳定资金比例等流动性指标, 并结合内外部宏观经济形势、货币市场流动性情况, 灵活调整优化流动性管理相关措施。



5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

本集团

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



2025 年 12 月 31 日								
	即时偿还	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	已逾期 / 无期限	合计
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	77,966	-	-	-	-	-	313,079	391,045
存放同业及其他金融机构款项	191,755	5,069	1,012	4,424	191	-	-	202,451
拆出资金	-	96,293	108,452	173,341	44,179	-	-	422,265
买入返售金融资产	-	332,648	-	-	-	-	-	332,648
发放贷款和垫款	-	568,724	352,953	1,317,070	1,697,731	2,865,859	98,056	6,900,393
金融投资:								
交易性金融资产	378,718	5,920	50,992	223,164	205,279	103,149	48,470	1,015,692
债权投资	-	7,300	23,293	264,178	761,062	1,210,240	6,487	2,272,560
其他债权投资	-	21,887	34,115	179,163	250,972	460,406	91	946,634
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,619	3,619
应收融资租赁款	500	2,919	7,531	32,377	62,975	23,441	611	130,354
其他非衍生金融资产	43,718	421	6,155	4,428	6,151	3,475	548	64,896
非衍生金融资产合计:	692,657	1,041,181	584,503	2,198,145	3,028,540	4,666,570	470,961	12,682,557
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	2,041	19,383	82,624	-	-	-	104,048
同业及其他金融机构存放款项	1,114,927	175,963	144,068	823,096	-	-	-	2,258,054
拆入资金	-	121,809	92,272	114,427	4,601	239	-	333,348
交易性金融负债	20,226	15,900	45	34	93	175	74	36,547
卖出回购金融资产款	-	197,886	147,381	19,278	-	-	-	364,545
吸收存款	2,270,412	503,336	442,466	1,180,138	1,742,761	10	-	6,139,123
应付债券	-	113,234	180,632	422,762	241,978	5,193	-	963,799
租赁负债	-	362	340	1,773	5,643	1,093	6	9,217
其他非衍生金融负债	22,886	641	2,066	3,012	3,369	213	243	32,430
非衍生金融负债合计	3,428,451	1,131,172	1,028,653	2,647,144	1,998,445	6,923	323	10,241,111
净头寸	(2,735,794)	(89,991)	(444,150)	(448,999)	1,030,095	4,659,647	470,638	2,441,446

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(1) 按照净额清算的衍生金融工具

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

本集团

2026 年 6 月 30 日						
	1 个月以内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
利率衍生工具	(9)	(11)	68	(2,296)	(9)	(2,257)
汇率衍生工具	(220)	308	(1,773)	(135)	-	(1,820)
其他衍生工具	(197)	(62)	(7,445)	-	-	(7,704)
合计	(426)	235	(9,150)	(2,431)	(9)	(11,781)



	2025 年 12 月 31 日				
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上
利率衍生工具	(4)	(26)	(364)	(2,058)	(5)
汇率衍生工具	(194)	(158)	(2,875)	(67)	-
其他衍生工具	5,663	4,036	622	-	-
合计	5,465	3,852	(2,617)	(2,125)	(5)

(2) 按照总额清算的衍生金融工具

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

本集团

	2026 年 6 月 30 日				
	1 个月以内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上
衍生金融工具					
- 现金流入	346,851	215,335	485,158	86,956	15,682
- 现金流出	(356,672)	(214,059)	(482,057)	(75,912)	(13,690)
合计	(9,821)	1,276	3,101	11,044	1,992

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

5.3 表外项目流动风险分析

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

本集团

	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计	一年以内	一至五年	五年以上	合计
信用卡未使用额度	29,880	223,619	330,751	584,250	13,544	213,160	333,832	560,536
开出信用证	414,732	2,840	-	417,572	401,228	430	-	401,658
开出保函	95,038	43,055	8,675	146,768	93,373	40,454	5,648	139,475
银行承兑汇票	1,088,962	-	-	1,088,962	855,405	-	-	855,405
不可撤销的贷款承诺	6,936	9,273	3,732	19,941	21,282	2,693	15,590	39,565
合计	1,635,548	278,787	343,158	2,257,493	1,384,832	256,737	355,070	1,996,639



6. 资本管理

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

2026 年上半年, 本集团贯彻资本集约化经营管理, 不断完善和优化风险加权资产额度分配和控制管理机制, 以风险加权资产收益率为导向, 统筹安排各经营机构、各业务条线风险加权资产规模, 合理安排资产业务结构, 促进资本优化配置。

本集团按照《商业银行资本管理办法》实施新资本协议, 按照监管准则密切监控本集团和本银行资本的充足性和监管资本的运用情况。

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

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

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

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



7. 金融工具的公允价值

7.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。本集团金融工具公允价值均通过恰当的估值方法和参数进行计量, 估值政策及内部控制由董事会审批并定期复核。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

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

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

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

若金融工具 (包括债权工具和衍生金融工具) 估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 这些金融工具被划分至第二层次。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、票据业务、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权及贵金属合同等。对于人民币债券的公允价值, 主要根据债券流通市场的不同, 分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果; 对于外币债券的公允价值, 采用彭博发布的估值结果; 对于票据业务, 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型以银行间同业拆借利率 Shibor 为基准, 根据信用风险和流动性进行点差调整, 构建利率曲线; 对于无法从活跃市场上获取报价的非衍生金融工具和部分衍生金融工具 (包括利率互换、外汇远期等), 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率、早偿率及交易对手信用差价; 对于期权衍生工具估值, 采用 Black-Scholes 期权定价模型对其进行估值, Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动率、及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。本集团划分为第三层次的金融工具主要包括本集团投资的非上市权益。由于并非所有涉及这些资产和负债公允价值评估的输入值均可观察, 本集团将以上基础资产和负债分类为第三层次。这些资产和负债中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件, 做出该等金融资产和负债公允价值的会计估计, 但该等金融资产和负债在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。



7.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

本集团

	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产:								
交易性金融资产	449,563	608,780	46,757	1,105,100	317,428	559,304	53,983	930,715
其他债权投资	-	548,030	3,354	551,384	-	693,878	3,330	697,208
其他权益工具投资	116	-	3,294	3,410	325	-	3,294	3,619
发放贷款和垫款								
- 以公允价值计量且其变动								
计入当期损益	-	45,427	-	45,427	-	35,536	-	35,536
- 以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益	-	252,427	-	252,427	-	286,774	-	286,774
衍生金融资产	-	38,045	-	38,045	-	44,692	-	44,692
金融资产合计	<u>449,679</u>	<u>1,492,709</u>	<u>53,405</u>	<u>1,995,793</u>	<u>317,753</u>	<u>1,620,184</u>	<u>60,607</u>	<u>1,998,544</u>
金融负债:								
交易性金融负债	24	73,637	213	73,874	25	36,370	152	36,547
衍生金融负债	-	49,975	-	49,975	-	38,273	-	38,273
拆入资金	-	52,382	-	52,382	-	51,529	-	51,529
金融负债合计	<u>24</u>	<u>175,994</u>	<u>213</u>	<u>176,231</u>	<u>25</u>	<u>126,172</u>	<u>152</u>	<u>126,349</u>

2026 年上半年度及 2025 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次, 亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换。



金融资产和金融负债第三层次公允价值计量的调节如下:

本集团

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



第三层次公允价值计量的信息如下:

本集团

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

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



7.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

本集团

2026 年 6 月 30 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产:					
债权投资	1,748,030	1,804,969	-	1,346,861	458,108
金融资产合计	1,748,030	1,804,969	-	1,346,861	458,108
金融负债:					
应付债券	935,254	907,568	-	907,568	-
金融负债合计	935,254	907,568	-	907,568	-

2025 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产:					
债权投资	1,919,255	1,964,698	-	1,521,485	443,213
金融资产合计	1,919,255	1,964,698	-	1,521,485	443,213
金融负债:					
应付债券	937,816	943,371	-	943,371	-
金融负债合计	937,816	943,371	-	943,371	-

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下:

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日 的公允价值	2025 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	输入值
债权投资	1,804,969	1,964,698	现金流量折现法	债券收益率、违约概率、 违约损失率、折现率
应付债券	907,568	943,371	现金流量折现法	债券收益率

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



十 其他重要事项

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期转回 的减值	期末金额
金融资产:					
衍生金融资产	44,692	(6,647)	-	-	38,045
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 发放贷款和垫款	35,536	11	-	-	45,427
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款	286,774	-	(6)	206	252,427
交易性金融资产	930,715	1,784	-	-	1,105,100
其他债权投资	697,208	(64)	1,229	285	551,384
其他权益工具投资	3,619	-	203	-	3,410
金融资产合计	1,998,544	(4,916)	1,426	491	1,995,793
金融负债 (1)	(126,349)	10,405	-	-	(176,231)

本银行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期转回 的减值	期末金额
金融资产:					
衍生金融资产	44,639	(6,595)	-	-	38,044
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 发放贷款和垫款	35,536	11	-	-	45,427
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款	286,774	-	(6)	206	252,427
交易性金融资产	974,869	1,352	-	-	1,120,339
其他债权投资	689,173	(64)	1,217	285	547,993
其他权益工具投资	2,915	-	80	-	2,706
金融资产合计	2,033,906	(5,296)	1,291	491	2,006,936
金融负债 (1)	(125,896)	10,414	-	-	(175,735)



(1) 金融负债包括拆入资金、交易性金融负债及衍生金融负债。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 计提 的减值	
现金及存放中央银行款项	7,362	-	-	-	8,414
存放同业及其他金融机构款项	15,969	-	-	-	21,409
拆出资金	18,690	-	-	-	20,819
衍生金融资产	5,209	2,303	-	-	7,512
买入返售金融资产	4,825	-	-	-	63,150
发放贷款和垫款	193,989	-	-	(114)	223,620
金融投资：					
交易性金融资产	144,429	1,784	-	-	135,328
债权投资	75,178	-	-	(4)	79,768
其他债权投资	158,675	-	(570)	(60)	149,746
其他权益工具投资	108	-	-	-	100
应收融资租赁款	5,294	-	-	(53)	7,431
其他金融资产	4,401	-	-	-	3,345
金融资产合计	<u>634,129</u>	<u>4,087</u>	<u>(570)</u>	<u>(231)</u>	<u>720,642</u>
金融负债 (1)	<u>(598,603)</u>	<u>(298)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(634,571)</u>



本银行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 计提 的减值	
现金及存放中央银行款项	7,362	-	-	-	8,414
存放同业及其他金融机构款项	15,755	-	-	-	20,940
拆出资金	18,690	-	-	-	20,819
衍生金融资产	5,209	2,303	-	-	7,512
买入返售金融资产	4,825	-	-	-	63,150
发放贷款和垫款	193,989	-	-	(114)	223,620
金融投资:					
交易性金融资产	144,429	1,352	-	-	135,328
债权投资	75,178	-	-	(4)	79,768
其他债权投资	158,675	-	(570)	(60)	149,746
其他权益工具投资	108	-	-	-	100
其他金融资产	3,616	-	-	-	2,979
金融资产合计	627,836	3,655	(570)	(178)	712,376
金融负债 (1)	(589,430)	(298)	-	-	(618,744)

- (1) 金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券及租赁负债等。
- (2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

3. 金融资产的转移

3.1 资产证券化

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

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

在上述金融资产转让过程中, 本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费。



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

- 本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险 (主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险) 和报酬转移给其他投资者, 本集团会终止确认所转让的金融资产。2026 年上半年度本集团已证券化的金融资产账面原值为人民币 116.47 亿元 (2025 年上半年度: 人民币 169.25 亿元), 符合终止确认条件, 本集团全部终止确认了已转移的信贷资产。同时, 本集团认购了一定比例的资产支持证券, 截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团持有的上述资产支持证券为人民币 0.39 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 1.2 亿元)。
- 2026 年上半年度本集团已转让金融资产中, 账面价值人民币 242.11 亿元 (2025 上半年度: 40.83 亿元) 的金融资产, 本集团既没有转移也没有保留所转让金融资产所有权上几乎所有的风险 (主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险) 和报酬, 且未放弃对转让金融资产的控制, 继续涉入了上述所转让的金融资产。截至 2026 年 6 月 30 日, 本集团按继续涉入程度确认资产账面价值人民币 83.35 亿元 (2025 年 12 月 31 日: 人民币 82.77 亿元), 并在其他资产和其他负债, 确认了继续涉入资产和负债。

3.2 卖出回购协议

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

2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日, 本集团与交易对手进行了债券及票据卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为 “卖出回购金融资产款” 列报 (参见附注五、16)。



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

本集团

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

3.3 证券借出交易

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

十一 比较数字

为符合本期财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重新列报。

十二 资产负债表日后事项中的非调整事项

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

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

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

除上述事项外，截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三 财务报表之批准

本财务报表于 2026 年 8 月 27 日已经本银行董事会批准。



兴业银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

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

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2026 年	2025 年
非流动性资产处置损益	12	57
计入当期损益的政府补助	421	374
其他营业外收支净额	55	15
非经常性损益小计	488	446
非经常性损益的所得税影响	(132)	(133)
合计	356	313
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	351	301
归属于少数股东的非经常性损益合计	5	12
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	39,436	39,526

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



二 净资产收益率及每股收益

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

本集团

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	基本每股收益 人民币元	稀释每股收益 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	4.79	1.88	1.75
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	4.75	1.86	1.73

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	基本每股收益 人民币元	稀释每股收益 人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	5.06	1.91	1.76
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	5.02	1.90	1.74

