

A 股代码： 601166
可转债代码： 113052

A 股简称： 兴业银行
可转债简称： 兴业转债

兴业银行股份有限公司

2025 年半年度报告摘要

一 重要提示

- 1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站仔细阅读半年度报告全文。
- 2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 3 本公司第十一届董事会第十次会议于 2025 年 8 月 28 日召开，会议应出席董事 13 名，实际出席董事 13 名。审议通过了 2025 年半年度报告及摘要。
- 4 公司 2025 年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

二 公司基本情况

1 公司简介

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

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	夏维淳	李大鹏
电话	0591-87824863	
办公地址	福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦	
电子信箱	irm@cib.com.cn	

2 公司财务摘要

2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期较上年同期增减(%)
经营业绩			
营业收入	110,458	113,043	(2.29)

利息净收入	73,755	74,891	(1.52)
非利息净收入	36,703	38,152	(3.80)
营业利润	50,502	48,864	3.35
利润总额	50,558	48,942	3.30
归属于母公司股东的净利润	43,141	43,049	0.21
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	42,840	42,768	0.17
经营活动产生的现金流量净额	(77,951)	(288,440)	上年同期为负数
每股计（人民币元）			
基本每股收益	1.91	1.94	(1.55)
稀释每股收益	1.76	1.78	(1.12)
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.90	1.92	(1.04)
每股经营活动产生的现金流量净额	(3.74)	(13.88)	上年同期为负数
盈利能力指标（%）			
总资产收益率	0.41	0.42	下降 0.01 个百分点
加权平均净资产收益率	5.06	5.50	下降 0.44 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.02	5.46	下降 0.44 个百分点
净利差	1.51	1.59	下降 0.08 个百分点
净息差	1.75	1.86	下降 0.11 个百分点
成本收入比	25.89	25.41	上升 0.48 个百分点

注：基本每股收益、稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

单位：人民币百万元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	本期末较上年末增减(%)
规模指标			
总资产	10,614,376	10,507,898	1.01
贷款总额	5,903,433	5,736,610	2.91

其中：公司贷款	3,669,048	3,441,976	6.60
个人贷款	1,963,158	1,991,100	(1.40)
贴现	271,227	303,534	(10.64)
贷款损失准备	145,106	146,183	(0.74)
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	1,399	550	154.36
总负债	9,720,864	9,614,287	1.11
存款总额	5,869,830	5,532,333	6.10
其中：活期存款	2,042,570	2,068,250	(1.24)
定期存款	3,290,941	2,989,110	10.10
其他存款	536,319	474,973	12.92
归属于母公司股东权益	881,747	881,908	(0.02)
归属于母公司普通股股东的所有者权益	793,116	766,106	3.53
每股计（人民币元）			
归属于母公司普通股股东的每股净资产	37.48	36.88	1.63

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2025 年 1-6 月
非流动性资产处置损益	57
计入当期损益的政府补助	374
其他营业外收支净额	15
所得税的影响	(133)
合计	313
归属于母公司股东的非经常性损益	301
归属于少数股东的非经常性损益	12

2.3 资产质量指标

单位：%

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减
不良贷款率	1.08	1.07	上升 0.01 个百分点
拨备覆盖率	228.54	237.78	下降 9.24 个百分点
拨贷比	2.46	2.55	下降 0.09 个百分点

2.4 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	集团	银行	集团	银行	集团	银行
资本净额	1,177,051	1,099,766	1,120,544	1,043,880	1,033,057	960,834
其中： 核心一级资本	793,124	738,166	766,314	714,164	714,764	667,283
其他一级资本	146,077	145,802	116,052	115,776	86,089	85,802
二级资本	239,063	236,946	239,449	235,139	233,463	228,941
扣减项	1,212	21,148	1,272	21,200	1,259	21,192
风险加权资产合计	8,299,643	7,947,879	7,848,126	7,494,426	7,312,326	6,956,839
资本充足率(%)	14.18	13.84	14.28	13.93	14.13	13.81
一级资本充足率(%)	11.30	10.86	11.23	10.79	10.93	10.52
核心一级资本充足率(%)	9.54	9.02	9.75	9.25	9.76	9.29

注：上表 2025 年和 2024 年数据根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。

2.5 补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币合计）	≥25	60.33	65.70	54.82
其中：人民币	≥25	58.69	64.75	54.06
外币折人民币	≥25	86.59	81.49	72.83
单一最大客户贷款比例	≤10	1.34	1.41	1.84

主要指标	标准值	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
最大十家客户贷款比例	≤50	8.35	8.75	12.25
正常类贷款迁徙率	—	0.91	1.54	1.66
关注类贷款迁徙率	—	29.39	30.46	40.33
次级类贷款迁徙率	—	66.35	75.85	76.39
可疑类贷款迁徙率	—	77.68	76.52	84.69

注：1. 上表数据为并表前口径，均不包含子公司数据。

2. 上表数据按照上报监管机构的数据计算。其中，贷款迁徙率计算公式如下：

正常类贷款迁徙率：（年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初正常类贷款余额*100%；

关注类贷款迁徙率：（年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初关注类贷款余额*100%；

次级类贷款迁徙率：（年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额）/年初次级类贷款余额*100%；

可疑类贷款迁徙率：（年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额）/年初可疑类贷款余额*100%。

3. 报告期末单一最大客户贷款比例和最大十家客户贷款比例中的资本净额执行《商业银行资本管理办法》相关标准，往期数据不变。

3 普通股股东情况

截至报告期末，公司普通股股东总数为 191,266 户。前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

股东名称	期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	股份质押、标记或冻结情况	股东性质
福建省金融投资有限责任公司	—	3,511,918,625	16.59	—	—	国有法人
中国烟草总公司	—	1,110,226,200	5.25	—	—	国有法人
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—008C—CT001 沪	—	948,000,000	4.48	—	—	国有法人
福建省财政厅	388,479,819	841,742,201	3.98	—	—	国家机关
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	—	801,639,977	3.79	—	—	国有法人
香港中央结算有限公司	(83,081,997)	746,788,892	3.53	—	—	境外法人
大家人寿保险股份有限公司—传统产品	541,531,040	653,580,021	3.09	—	—	其他
中国证券金融股份有限公司	—	622,235,582	2.94	—	—	国有法人

福建省投资开发集团有限责任公司	-	595,242,545	2.81	-	-	国有法人
中国烟草总公司福建省公司	-	573,954,303	2.71	-	-	国有法人

注：1. 截至报告期末，福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合计持有公司普通股 4,353,660,826 股，占公司总股本的 20.57%，为公司合并持股第一大股东；中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司；中国烟草总公司福建省公司为中国烟草总公司的下属公司。

2. 公司前十名股东中无回购专户；不存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权情况、参与转融通业务出借股份等情况。

4 优先股股东情况

截至报告期末，公司优先股股东总数为 80 户。前十名优先股股东持股情况如下：

单位：股

股东名称	报告期内股份 增减变动	期末持股 数量	持股比例 (%)	所持股份 类别	质押或冻结 情况	股东性质
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	-	88,734,000	15.85	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品	-	65,874,000	11.76	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金	-	44,643,400	7.97	境内优先股	-	其他
光大证券资管一光大银行一光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	-	23,849,000	4.26	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	-	21,254,000	3.80	境内优先股	-	其他
华宝信托有限责任公司一华宝信托一多策略优盈 5 号证券投资集合资金信托计划	-	18,550,000	3.31	境内优先股	-	其他
光大永明资管一招商银行一光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	3,530,000	17,016,000	3.04	境内优先股	-	其他
华润深国投信托有限公司一华润信托·腾达 5 号集合资金信托计划	-	16,103,000	2.88	境内优先股	-	其他
中维资本控股股份有限公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中国烟草总公司江苏省公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中国烟草总公司四川省公司	-	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
福建省财政厅	-	14,000,000	2.50	境内优先股	-	国家机关

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

2. 中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司

司一万个险万能存在关联关系。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

3. 截至报告期末，福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合计持有公司普通股 4,353,660,826 股。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司为普通股股东中国烟草总公司的下属公司，中国烟草总公司及其下属公司合计持有公司普通股 2,055,937,778 股。除此之外，公司未知上述股东与前十名普通股股东之间有关联关系或一致行动关系。

4. “持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占公司发行的优先股股份总数的比例。

5. 2025 年 7 月 1 日，公司已全额赎回“兴业优 1”“兴业优 2”“兴业优 3”三期优先股共计 560 亿元，并完成注销和摘牌。具体赎回情况详见公司披露于上海证券交易所的相关公告。

5 可转换公司债券情况

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

截至报告期末，公司可转债持有人总数为 69,015 户。前十名可转债持有人情况如下：

可转债持有人名称	期末持债数量（元）	比例（%）
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	4,330,054,000	10.47
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	4,177,063,000	10.10
招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	2,208,023,000	5.34
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	2,069,828,000	5.01
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,721,500,000	4.16
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	1,403,406,000	3.39
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信证券股份有限公司）	1,098,208,000	2.66
民生证券股份有限公司	971,013,000	2.35
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	724,527,000	1.75
工银瑞信添益固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	717,111,000	1.73

可转债变动情况如下：

上期末（2024 年 12 月 31 日）未转股额（元）	49,997,152,000
本报告期转股额（元）	8,644,746,000
本报告期转股数（股）	388,528,011
本报告期赎回/回售额（元）	0
本报告期末尚未转股额（元）	41,352,406,000
本报告期末尚未转股额占发行总额的比例（%）	82.70481%
累计转股数（股）	388,645,366
累计转股数占转股前公司已发行普通股股份总数的比例（%）	1.87081%

三 经营情况讨论与分析

1 报告期内总体经营情况

截至报告期末，公司资产总额 106,143.76 亿元，较上年末增长 1.01%；本外币各项存款余额 58,698.30 亿元，较上年末增长 6.10%；本外币各项贷款余额 59,034.33 亿元，较上年末增长 2.91%；公司境外分支机构资产总额 2,430.37 亿元，占总资产的比例为 2.29%。

报告期内，公司实现营业收入 1,104.58 亿元，同比下降 2.29%，其中，实现利息净收入 737.55 亿元，同比下降 1.52%。实现归属于母公司股东的净利润 431.41 亿元，同比增长 0.21%；加权平均净资产收益率 5.06%，同比下降 0.44 个百分点；总资产收益率 0.41%，同比下降 0.01 个百分点；成本收入比 25.89%，同比上升 0.48 个百分点。

截至报告期末，公司不良贷款余额 634.93 亿元，较上年末增加 20.16 亿元；不良贷款率 1.08%，较上年末上升 0.01 个百分点。报告期内，共计提资产减值损失 301.22 亿元，期末拨贷比为 2.46%，较上年末下降 0.09 个百分点；拨备覆盖率为 228.54%，较上年末下降 9.24 个百分点。

2 利润表分析

报告期内，公司加强资产负债组合管理，生息资产规模平稳增长，但受息差收窄影响，利息净收入同比下降 1.52%。上半年公司持续立足客户金融服务需求，提升综合服务能力，托管等业务收入增长较快，手续费及佣金净收入恢复正增长，受市场利率波动等因素影响，整体非利息净收入同比下降 3.80%，较一季度降幅收窄 8.62 个百分点；有效管控费用开支，成本收入比维持合理水平；做实资产质量，充分计提减值；实现归属于母公司股东的净利润 431.41 亿元，同比增长 0.21%。

单位：人民币百万元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
营业收入	110,458	113,043
利息净收入	73,755	74,891
非利息净收入	36,703	38,152
税金及附加	(1,234)	(1,148)
业务及管理费	(28,497)	(28,561)

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
减值损失	(30, 122)	(34, 304)
其他业务成本	(103)	(166)
营业外收支净额	56	78
利润总额	50, 558	48, 942
所得税	(7, 197)	(5, 911)
净利润	43, 361	43, 031
少数股东损益	220	(18)
归属于母公司股东的净利润	43, 141	43, 049

3 资产负债表分析

3.1 资产

截至报告期末，公司资产总额 106, 143. 76 亿元，较上年末增长 1. 01%；其中，贷款（不含应计利息）较上年末增加 1, 668. 23 亿元，增长 2. 91%，各类投资净额较上年末增加 150. 36 亿元，增长 0. 43%。

单位：人民币百万元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	5, 777, 965	54. 44	5, 608, 859	53. 38
投资 ^{注 1}	3, 473, 133	32. 72	3, 458, 097	32. 91
买入返售金融资产	18, 989	0. 18	177, 518	1. 69
应收融资租赁款	110, 538	1. 04	114, 913	1. 09
存放同业	167, 661	1. 58	107, 117	1. 02
拆出资金	450, 209	4. 24	377, 748	3. 59
现金及存放央行	360, 809	3. 40	394, 940	3. 76
其他 ^{注 2}	255, 072	2. 40	268, 706	2. 56
合计	10, 614, 376	100	10, 507, 898	100

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

2. 包括贵金属、衍生金融资产、使用权资产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉、递延所得税资产和其他资产。

3.2 负债

截至报告期末，公司总负债 97, 208. 64 亿元，较上年末增加 1, 065. 77 亿元，增长 1. 11%。

单位：人民币百万元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业及其他金融机构存放款项	1,671,112	17.19	1,832,111	19.06
拆入资金	319,819	3.29	336,862	3.50
卖出回购金融资产款	374,931	3.86	261,996	2.73
吸收存款	5,964,497	61.36	5,630,360	58.56
应付债券	1,068,766	10.99	1,252,987	13.03
其他 ^注	321,739	3.31	299,971	3.12
合计	9,720,864	100	9,614,287	100

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

3.3 股东权益

单位：人民币百万元

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
股本	20,774	389	-	21,163
其他权益工具	118,960	30,000	546	148,414
资本公积	74,733	9,098	15	83,816
减：库存股	-	-	57,171	(57,171)
其他综合收益	5,561	691	-	6,252
一般风险准备	125,365	226	-	125,591
盈余公积	10,684	-	-	10,684
未分配利润	525,831	43,141	25,974	542,998
归属于母公司股东权益	881,908	83,545	83,706	881,747

4 现金流量表分析

单位：人民币百万元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
经营活动产生的现金流量净额	(77,951)	(288,440)
投资活动产生的现金流量净额	132,506	265,649
筹资活动产生的现金流量净额	(185,759)	191,887

报告期内，公司经营活动产生的现金净流出 779.51 亿元，上年同期净流出

2,884.40 亿元，主要原因是拆入资金及卖出回购金融资产款收到的现金同比增加。

投资活动产生的现金净流入 1,325.06 亿元，上年同期净流入 2,656.49 亿元，主要原因是投资支付的现金同比增加。

筹资活动产生的现金净流出 1,857.59 亿元，上年同期净流入 1,918.87 亿元，主要原因是发行债券收到的现金减少，偿还债务支付的现金增加。

5 贷款质量分析

单位：人民币百万元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		本报告期末余额 较上年末增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	5,741,953	97.26	5,577,027	97.22	2.96
关注类	97,987	1.66	98,106	1.71	(0.12)
次级类	31,658	0.54	27,347	0.48	15.76
可疑类	10,149	0.17	10,324	0.18	(1.70)
损失类	21,686	0.37	23,806	0.41	(8.91)
合计	5,903,433	100	5,736,610	100	2.91

截至报告期末，公司不良贷款余额 634.93 亿元，较上年末增加 20.16 亿元，不良贷款率 1.08%，较上年末上升 0.01 个百分点。关注类贷款余额 979.87 亿元，较上年末减少 1.19 亿元，关注类贷款占比 1.66%，较上年末下降 0.05 个百分点。报告期内，公司积极应对各类风险压力，完善总行行领导挂钩督导、重点领域风险防控敏捷小组、重大风险项目高层协调沟通三大工作机制，聚焦重点分行、重点项目，统筹调度总分行和子公司相关人员、资源，有效推进重点领域及大额风险资产防范化解；持续优化授权机制，提高决策效率；加大不良资产处置力度，重大项目实行“一项目一专班”，持续提高不良资产处置成效。报告期内，公司资产质量保持基本稳定。

6 变化幅度超过 30%的主要项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	167,661	107,117	56.52	存放同业款项增加
买入返售金融资产	18,989	177,518	(89.30)	买入返售债券减少
卖出回购金融资产	374,931	261,996	43.11	卖出回购债券增加

单位：人民币百万元

主要会计科目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	较上年同期 增减(%)	简要说明
投资收益	18,297	22,026	(16.93)	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益 230.14 亿元，同比下降 7.41%，主要是债券类金融资产相关收益减少
公允价值变动收益	3,791	3,337	13.61	
汇兑收益	926	(508)	上年同期为负	

7 业务分析

7.1 企业金融业务

报告期内，企业金融业务围绕高质量发展主线，做好金融“五篇大文章”，深耕细分领域，服务新质生产力发展，在为构建现代化产业体系贡献金融力量的同时，不断扩大客户规模、优化资产结构、控制负债成本。

截至报告期末，企金客户数 160.08 万户，较上年末增加 6.54 万户；本外币对公贷款（银行口径，不含票据）余额 36,719.27 亿元，较上年末增加 2,274.35 亿元，增长 6.60%；本外币对公存款（银行口径）余额 41,568.25 亿元，较上年末增加 1,914.18 亿元，增长 4.83%；本外币对公存款平均付息率 1.71%，较上年全年下降 22 个基点。

7.2 零售金融业务

报告期内，公司零售金融业务持续推进零售体系化建设，构建“基础客户数字运营-双金客户管户经营-私行客户集中直营”的客户经营模式，提升客户向上输送能力。优化零售存款结构，提高零售信贷质量，促进信用卡稳健发展，依托数字化转型赋能，推动零售业务高质量发展提升。

截至报告期末，零售客户数 11,195.73 万户，较上年末增加 179.78 万户，增长 1.63%；手机银行有效客户数 6,641.19 万户，较上年末增加 362.34 万户，增长 5.77%。手机银行月活跃用户数 2,331.78 万户。零售存款（银行口径）余额 17,164.13 亿元，较上年末增加 1,482.68 亿元，增长 9.45%。零售贷款（银行口径，不含信用卡）余额 15,409.78 亿元，较上年末增加 34.71 亿元。零售金融资产（银行口径，不含三方存管市值）余额 35,216.44 亿元，较上年末增长 6.91%。

7.3 同业和金融市场业务

报告期内，公司持续推动同业与金融市场业务深化转型，开展国内外金融市场研究分析，基于同业合作开展金融市场业务。一方面，围绕“轻型银行”推动业务转型和收益提升；另一方面，围绕促进撮合、强化代理能力拓展同业生态发展空间。报告期内，同业客户合作更为多元，业务结构更为均衡，协同联动更为紧密，发展可持续性、综合价值和效益进一步提升。

同业客户合作更为深入。全面深入服务金融行业各领域，与主要金融要素市场机构建立全方位业务合作关系，在持续提供高效稳定的清算、结算服务基础上，在融资服务、投资交易、系统建设等方面开展深度合作；融合生态影响扩大，积极落实“商行+投行”战略，携手头部非银机构，开展“投行+投资”生态圈建设。持续深耕中小银行合作，通过银银平台的深入链接，建立起覆盖广、合作深、延伸长的中小银行“朋友圈”，并延伸服务所有同业客户。持续提升理财、基金、信托子公司专业能力，推进资管业务转型发展，满足客户日益增长的资产配置需求。资金业务持续推动建设全

市场、全客群、全链条、全生态的“四全”FICC业务体系，强化科技赋能，打造金融市场综合营运商与金融市场综合服务商。持续推进托管业务转型发展，发挥“大投行、大资管、大财富”协同经营优势，深化业务与场景融合，加快数字化转型赋能。

7.4 金融科技

报告期内，公司坚持“企业级、标准化”方法，以架构、数据、技术、基建、安全“五个先进”为目标，全面开展“人工智能+”行动，在赋能业务发展、夯实技术底座、筑牢安全防线等方面取得积极成效，有力促进数字化转型从“建设期”走向“收获期”，推动“数字兴业”尽快走进“智慧兴业”。深化机制改革，统筹推进数字化转型进入下半场，全面开展“人工智能+”行动，以“AI 人人可用、人人都用 AI”为目标，全面打响“智能之战”，构建“6+X”AI 能力体系（6 大平台+X 场景应用），打造 12 类 AI 应用范式，深化智能化场景挖掘与应用。持续完善科技人才选育与转化机制，加强科技专业人才培养培训，强化科技人才支撑。加快企架建设，优化治理提升交付效能，加速企业级架构蓝图落地，完成分布式核心系统建设工程总体设计工作，按计划稳步推动企架“新城建设、旧城改造”任务，推进企架重要公共组件建设，优化企业级场景流程平台功能，加强架构治理规范化建设。强化技术引领，拓展创新应用场景边界。加快人工智能应用落地，借助 AI 进行消保内容审核，拓展区块链技术应用，积极参与外部技术展示与交流，持续拓展前沿技术边界。筑牢数据根基，赋能业务价值充分释放，健全“事前、事中、事后”全流程数据治理机制，持续推进数据字典重检和系统贯标，加速数据资产化进程，强化数据对业务赋能成效。持续优化分行数据服务系统。升级云化平台，夯实数字金融支撑底座，加速新一代云平台建设，制定技术标准规范，持续完善贵州、上海、福州三地算力基础设施布局。构筑安全防线，全面加强风险管控保障，完善网络安全纵深防御体系，强化业务连续性保障，聚焦反洗钱、反欺诈等重点领域，夯实数字安防防线。

8 主要子公司情况

8.1 兴业金融租赁有限责任公司

兴业金融租赁有限责任公司成立于 2010 年 8 月，注册资本 90 亿元，为本公司全资子公司。经营范围包括金融租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务等。截至报告期末，兴业金租公司总资产 1,424.55 亿元，所有者权益 274.01 亿元；报告期内实现营业收入 17.53 亿元，净利润 12.52 亿元。

8.2 兴业国际信托有限公司

兴业国际信托有限公司成立于 2003 年 3 月，注册资本 100 亿元，为本公司控股子公司，本公司持股比例为 73%。经营范围包括资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托，以及法律法规规定或监管部门批准的其他业务。截至报告期末，兴业信托总资产 688.12 亿元，所有者权益 212.42 亿元；报告期内实现营业收入 12.27 亿元，净利润-5.63 亿元。

8.3 兴业基金管理有限公司

兴业基金管理有限公司成立于 2013 年 4 月，注册资本 12 亿元，为本公司控股子公司，本公司持股比例为 90%。经营范围包括基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。截至报告期末，兴业基金总资产 58.15

亿元，所有者权益 52.55 亿元；报告期内实现营业收入 6.95 亿元，净利润 2.4 亿元。

8.4 兴业消费金融股份公司

兴业消费金融股份公司成立于 2014 年 12 月，注册资本 53.20 亿元，为本公司控股子公司，本公司持股比例为 66%。经营范围主要包括发放个人消费贷款、发行金融债券、向境内金融机构借款、境内同业拆借和经银行业监管机构批准的其他业务。截至报告期末，兴业消费金融总资产 815.39 亿元，净资产 121.74 亿元；报告期内实现营业收入 45.60 亿元，净利润 8.68 亿元。

8.5 兴银理财有限责任公司

兴银理财有限责任公司成立于 2019 年 12 月，注册资本 50 亿元，为本公司全资子公司。经营范围包括发行理财产品、理财顾问和咨询服务及经银行业监管机构批准的其他业务。截至报告期末，兴银理财总资产 188.60 亿元，所有者权益 182.52 亿元；报告期内实现营业收入 18.86 亿元，净利润 12.62 亿元。

9 其他重大事项

9.1 深圳分行购置物业：经公司第十一届董事会第六次会议（临时会议）审议通过，深圳分行在深圳南山区购置物业，用于深圳分行及集团内各子公司运营管理使用。购置总价不超过人民币 66 亿元。详见公司 2025 年 2 月 21 日公告。

9.2 发行绿色金融债券：经中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场发行了 2025 年第一期和第二期绿色金融债券，总额分别为人民币 300 亿元和 200 亿元，募集资金专项用于绿色产业项目贷款。详见公司 2025 年 4 月 15 日和 2025 年 6 月 20 日公告。

9.3 发行无固定期限资本债券：经国家金融监督管理总局和中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场发行了 2025 年第一期无固定期限资本债券（债券通），发行规模为人民币 300 亿元，募集资金用于补充公司其他一级资本。详见公司 2025 年 4 月 25 日公告。

9.4 获准筹建兴银金融资产投资有限公司：根据国家金融监督管理总局批复，公司获准筹建全资子公司兴银金融资产投资有限公司，注册资本 100 亿元。详见公司 2025 年 5 月 8 日公告。

9.5 发行科技创新债券：经中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场发行了 2025 年第一期科技创新债券，总额为人民币 100 亿元，募集资金专项用于发放科技创新领域贷款等。详见公司 2025 年 5 月 14 日公告。

9.6 股东权益变动：公司股东福建省财政厅于 2025 年 5 月 14 日和 2025 年 5 月 27 日将其持有的 86.44 亿元“兴业转债”全额转为公司普通股。本次权益变动后，福建省财政厅及其一致行动人福建省金融投资有限责任公司合计持有公司普通股 4,353,660,826 股，占公司普通股总股本的 20.57%，仍为公司合并持股第一大股东。详见公司 2025 年 5 月 29 日公告。

董事长：吕家进
兴业银行股份有限公司董事会
二〇二五年八月二十八日