A 股代码：601166　　A 股简称：兴业银行　　公告编号：临 2023-045
优先股代码：360005、360012、360032　　优先股简称：兴业优 1、兴业优 2、兴业优 3
可转债代码：113052　　可转债简称：兴业转债

兴业银行股份有限公司关于在福州滨海新城建设金融科技产业园的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

??建设项目内容：兴业银行股份有限公司（以下简称本公司）拟在福州滨海新城建设金融科技产业园，项目总建设投资（包括土地费用、建筑及安装工程费用、工程建设其他费用、预备费等）约人民币 32.58 亿元。

??本建设项目未构成重大资产重组；

??本建设项目实施不存在重大法律障碍；

??本建设项目已经公司董事会批准。

一、建设项目概述

本公司第十届董事会第十九次会议于 2023 年 8 月 30 日审议通过了《关于在福州滨海新城建设兴业银行金融科技产业园的议案》，同意在福建省福州滨海新城建设兴业银行金融科技产业园，项目建设投资约人民币 32.58 亿元。董事会授权管理层根据市场情况变化，对建设投资和建筑面积在误差允许范围（10%）内予以审定，以及落实推进后续相关事项。

二、建设项目选址的基本情况

本建设项目地块位于福州滨海新城磁澳路北侧，王母礁路南侧，漳江路西侧，本茂路东侧，建设用地面积为 45321 平方米。该地块用地性质为工业用地 M（新型工业用地），为介于生产企业与商务办公之间的用地分类，用于研发、软件、信息等创新型产业功能以及相关配套设施。建筑高度为不大于 100 米，容积率在 2.0-3.0（含）之间。

三、建设规模和用途

根据本建设项目规划条件，拟建总建筑面积合计约 21 万平方米，地上建筑面积约 13.6 万平方米，地下建筑面积约 7.4 万平方米。规划用途包括研发中心、数据中心、客服中心、作业中心、培训中心以及配套用房。

四、建设投资和资金计划

本项目总建设投资（包括土地费用、建筑及安装工程费用、工程建设其他费用、预备费等）预算约人民币 32.58 亿元，分七年投入，2023 年计划投入建设资金 0.58 亿元，2024 至 2029 年根据项目建设实际进展逐年分期投入。

五、建设金融科技产业园对本公司的影响

在福州滨海新城建设金融科技产业园有利于推进本公司数字化转型，储备中长期发展所需科技资源，提升科技综合竞争实力。数字时代新技术广泛应用，金融企业面临前所未有的挑战，必须改变传统经营模式，形成以科技为核心生产工具，以数据为关键生产要素、以平台生态为主要生产方式的新范式。这种革命性的变化，需要大规模科技人才引领支撑，需要科技基础设施支撑。建设金融科技产业园是提高本公司科技综合竞争力的客观需要。该事项对本公司正常经营活动和财务状况不构成重大影响。

特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会

2023 年 8 月 30 日

公司代码：601166　　公司简称：兴业银行
优先股代码：360005、360012、360032　　优先股简称：兴业优 1、兴业优 2、兴业优 3
可转债代码：113052　　可转债简称：兴业转债

兴业银行股份有限公司 2023 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等中国证监会指定媒体上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 公司第十届董事会第十九次会议于 2023 年 8 月 30 日召开，审议通过了 2023 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 9 名，实际出席董事 9 名。

4 公司 2023 年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5 公司 2023 年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

二 公司基本情况

2.1 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	华兵	林微
电话	0591-87824863	
办公地址	中国福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦	
电子信箱	imu@cib.com.cn	

2.2 公司主要财务数据

2.2.1 主要会计数据与财务指标

单位：人民币百万元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期较上年同期增减(%)
营业收入	111,047	115,853	(4.15)
利润总额	49,105	52,173	(5.88)
归属于母公司股东的净利润	42,680	44,887	(4.92)
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	42,449	44,725	(5.09)
基本每股收益(元)	1.92	2.03	(5.42)
稀释每股收益(元)	1.77	1.87	(5.35)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.91	2.02	(5.45)
总资产收益率(%)	0.45	0.52	下降 0.07 个百分点
加权平均净资产收益率(%)	5.96	6.80	下降 0.84 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.93	6.77	下降 0.84 个百分点
成本收入比(%)	26.76	24.95	上升 1.81 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	242,205	(394,017)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	11.66	(18.97)	上年同期为负

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

单位：人民币百万元

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

2.2.2 补充财务数据

单位：人民币百万元

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

2.2.3 资本充足率

单位：人民币百万元

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

注：本表根据《商业银行资本管理办法(试行)》及按照上报监管机构的数据计算。

2.2.4 补充财务指标

单位：%

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

注：1.本表数据为并表前口径，均不包含子公司数据。

2. 本表数据按照上报监管机构的数据计算。其中，贷款迁徙率计算公式如下：

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

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

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

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

2.2.5 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币百万元

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

2.3 截至报告期末的前十名普通股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数(户)				336,691		
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
					股份状态	数量
福建省金融投资有限责任公司	国有法人	16.91	3,511,918,625	-	无	-
中国烟草总公司	国有法人	5.34	1,110,226,200	-	无	-
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	国有法人	4.56	948,000,000	-	无	-
中国人民人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	国有法人	3.86	801,639,977	-	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.31	687,853,816	-	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	3.00	622,235,582	-	无	-
福建省投资开发集团有限责任公司	国有法人	2.87	595,242,545	-	无	-
华夏人寿保险股份有限公司-自有资金	境内非国有法人	2.74	569,179,245	-	无	-
中国人民人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	国有法人	2.28	474,000,000	-	无	-
福建省财政厅	国家机关	2.18	453,262,382	-	无	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	截至报告期末，福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合计持有公司普通股 3,965,181,007 股，占公司总股本的 19.09%，为公司合并持股第一大股东；中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司。					

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

单位：股

截至报告期末优先股股东总数(户)			64				
股东名称	股东性质	报告期内股份增减变动	持股比例(%)	持股数量	所持股份类别	质押或冻结情况	
						股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	其他	-	15.85	88,734,000	境内优先股	无	-
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他	-	11.76	65,874,000	境内优先股	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	其他	-	7.97	44,643,400	境内优先股	无	-
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	其他	-	4.47	25,050,000	境内优先股	无	-
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	其他	-	4.26	23,849,000	境内优先股	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	其他	-	3.80	21,254,000	境内优先股	无	-
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资 1 号集合资金信托计划	其他	-	2.76	15,457,800	境内优先股	无	-
中国烟草总公司江苏省公司	国有法人	-	2.68	15,000,000	境内优先股	无	-
中国烟草总公司四川省公司	国有法人	-	2.68	15,000,000	境内优先股	无	-
中维资本控股股份有限公司	国有法人	-	2.68	15,000,000	境内优先股	无	-
福建省财政厅	国家机关	-	2.50	14,000,000	境内优先股	无	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	-	2.39	13,386,000	境内优先股	无	-
太平人寿保险有限公司-传统-普通保险产品-022L-CT001 沪	其他	-	2.39	13,386,000	境内优先股	无	-

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

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

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

2.5 可转换公司债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券发行情况

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

2.5.2 报告期可转债持有人情况

可转债名称	兴业转债
报告期末可转债持有人数	184,737

报告期末前十名可转债持有人情况如下：

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

2.5.3 报告期可转债累计转股情况

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

三 重要事项

3.1 总体经营情况

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

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

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

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

3.1.1 主要财务指标增减变动幅度及其说明

单位：人民币百万元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	9,890,454	9,266,671	6.73	各项资产业务平稳增长，整体资产结构优化
总负债	9,116,197	8,509,373	7.13	各项负债业务平稳增长，整体负债结构优化
归属于母公司股东的股东权益	762,890	746,187	2.24	当期净利润转入
项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	较上年同期增减(%)	简要说明
营业收入	111,047	115,853	(4.15)	受报告期初 LPR 重定价等因素影响，净息差同比下降 20BP；受理财手续费收入下降影响，非息净收入同比减少 9.75%
归属于母公司股东的净利润	42,680	44,887	(4.92)	营业收入有所下降；加大数字化建设、业务转型、品牌及客户基础建设等战略重点领域的费用投入，成本收入比上升；合理计提减值，做实资产质量
加权平均净资产收益率(%)	5.96	6.80	下降 0.84 个百分点	净利润增速低于加权平均净资产增速，加权净资产收益率有所下降

3.1.2 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	303,922	94,114	222.93	存放银行同业资金增加
买入返售金融资产	25,390	56,537	(55.09)	买入返售债券减少
其他资产	74,896	49,619	50.94	应收待结算款项增加
向中央银行借款	218,407	94,621	130.82	向中央银行借款增加
交易性金融负债	20,452	49,578	(58.75)	根据中国人民银行《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88 号），公司黄金租赁业务租入端调整至拆入资金项目列报
其他负债	106,109	64,087	65.57	应付待结算款项增加
其他综合收益	771	(724)	上年同期为负	计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动余额增加

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

3.2 资产负债表分析

3.2.1 资产

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

单位：人民币百万元

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

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

(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。

3.2.2 负债

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

单位：人民币百万元

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

注：包括同中央银行借款、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 利润表分析

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

单位：人民币百万元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
营业收入	111,047	115,853
利息净收入	71,857	72,431
非利息净收入	39,190	43,422
税金及附加	(1,157)	(1,179)
业务及管理费	(29,450)	(28,620)
减值损失	(31,130)	(33,615)
其他业务成本	(271)	(290)
营业外收支净额	66	23
利润总额	49,105	52,173
所得税	(6,014)	(6,882)
净利润	43,091	45,291
少数股东损益	411	404
归属于母公司股东的净利润	42,680	44,887

3.4 现金流量表分析

单位：人民币百万元

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

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

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

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

3.5 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		本报告期末余额较上年末增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	5,095,394	97.57	4,854,384	97.42	4.96
关注类	70,679	1.35	74,015	1.49	(4.51)
次级类	20,948	0.41	20,951	0.41	(0.01)
可疑类	19,968	0.38	20,303	0.41	(1.65)
损失类	15,350	0.29	13,234	0.27	15.99
合计	5,222,339	100	4,982,887	100	4.81

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

3.6 主要子公司情况

单位：人民币百万元

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

3.7 业务分析

3.7.1 企业金融业务

企业金融业务围绕高质量发展主线，积极巩固基本盘，跑好新赛道，深耕细分领域，为构建现代化产业体系贡献金融力量。贯彻执行“商行+投行”2.0 战略，持续推动集团客户“全绿”转型，强化投资银行资源匹配，实施普惠金融公私一体化经营，加强机构客户重点业务的总对总对接，打造支付结算新体系，全方位、全周期增强客户经营服务能力，通过数字化转型提升客户服务效率、优化客户服务体验。

截至报告期末，本外币对公存款余额 38,921.80 亿元，较上年末增加 2,433.20 亿元。本外币对公低成本存款日均余额 20,302 亿元，较上年末增加 1,671 亿元；本外币结算性存款日均余额 19,427.22 亿元，较上年末增加 489.46 亿元；本外币对公贷款余额 32,675.85 亿元，较上年末增加 2,539.71 亿元。企金客户稳步增长，整体发展符合预期。截至报告期末，企金客户数突破 130 万户，较上年末增长 7.35%；大型、中小型、微型客户数占比分别为 5%、37%、58%，已初步形成“头部强、中部壮、底部稳”的金字塔结构。

3.7.2 零售金融业务

零售金融业务坚持以客户为中心，优化客户分层分类管理，加强各层级客户经营。持续推进生态场景建设，打通与外部平台的生态连接，与高频场景互联互通，实现更多支付结算，有效满足零售长尾客户各类需求。推动零售信贷转型发展，强化提升零售贷款数字化运营能力、业务结构持续优化。建立以“优选产品+资产配置+权益服务”为核心的财富客户生命周期服务体系，为客户提供个性化、专业化的财富管理服务。推进“区域+行业”的私人银行财富管理，开展公私一体化联动获客。打造信用卡特色营销品牌，加强风险管控，完善消保服务体系。

截至报告期末，个人存款余额 12,475.60 亿元，较上年末增加 1,585.31 亿元；个人贷款（不含信用卡）余额 14,637.18 亿元，较上年末增加 175.05 亿元；零售综合金融资产余额 29,326.28 亿元，较上年末增加 1,081.12 亿元；零售客户数 9,632.60 万户，较上年末增加 457.40 万户；手机银行有效客户数 5,257.78 万户，较上年末增加 337.39 万户。累计开立数币个人钱包 221.19 万个，较上年末增加 139.86 万个；累计发展借记卡快捷支付有效绑卡客户数 2,689.09 万户，较上年末增加 177.56 万户；累计开立个人养老金账户 323.21 万户，较上年末增加 94.05 万户。

3.7.3 同业和金融市场业务

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

同业客户服务已与 23 家金融要素市场机构建立全方位业务合作关系，与全球 90 个国家和地区的 1,174 家银行协同建立了全球银行跨境服务网络，153 家中外资银行通过公司成为中国人民币跨境支付系统（CIPS）的间接参与者。银银平台合作客户超 5,300 家，上线基金产品超 9,500 只，财富产品销量近 2,900 亿元，服务代销机构超 400 家，行外代销理财产品余额近 6,200 亿元。公司资产管理产品规模 2.09 万亿元，其中，符合“资管新规”的新产品余额超 2 万亿元。资金业务全面提升金融市场承分销、投资、交易、做市、衍生品、风险管理等全市场、全客群、全产品、全功能营运能力，利率债承销总量 4,432.43 亿元，与 155 家交易对手成交债券借贷业务 6,317 亿元，服务 1,053 家企业客户操作汇率套保业务，开展汇率业务 4,389 亿元。资产托管业务稳居行业第一梯队，在线托管产品 39,142 只，资产托管业务规模 15.56 万亿元。

3.7.4 金融科技

公司锚定“构建连接一切的能力，打造最佳生态赋能银行”愿景，全面实施数字化转型。深化集团金融科技体制改革，健全数字化转型体制机制。实施科技人才万人计划，调整优化数字化人才队伍结构。不断提升数字化经营能力，数字化赋能业务成效明显，加快推进“五大企架工程”“五大线上平台”建设，聚焦“五大新赛道”“三张名片”优化科技支持。用企级架构重塑数字化系统，探索“未来银行”建设。释放数据要素潜能，赋能数据洞察和数字化经营，加强全流程数据治理，通过新资本协议底层数据治理压降 1,400 亿元风险资产；加快企业级标准化数据字典建设，初步建成 2.1 万项企业级数据字典标准，大力提升重点领域数据质量；持续打造企业级数据中台能力体系，建设模型管理平台，全面开展数据资产构建、模型开发及共享复用，已完成 1 万个指标标签的纳管、发布和共享。持续夯实数字化底座，为业务创新发展奠定坚实基础，坚持架构引领，构建架构管控长效机制，逐步扩大算力供应，加快基础设施“云化”转型，持续将企业级架构思维融入集团经营过程；加快云原生、人工智能等关键技术领域布局，云原生技术体系趋于成熟稳定；建设多个人工智能的基础能力平台，提供自然语言处理、智能语音等上百种人工智能开放能力；引入部署私有化的商业大模型，上线大模型产品 ChatCIB。实现卫星遥感技术茶叶种植、林业碳汇场景应用落地，推进生物资产数字化监管平台建设。

3.8 其他重要事项

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

（2）建设贵安数据中心：公司第十届董事会第十二次会议于 2022 年 12 月 16 日审议通过了《关于在贵州省贵安新区建设数据中心的