

A股代码：601166 A股简称：兴业银行 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 2026 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.本公司董事会及董事、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十六次会议于2026年8月27日召开，会议出席董事14名，实际出席董事14名，审议通过了2026年半年度报告及摘要。

4.公司2026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2026年度中期利润分配计划已经公司2025年年度股东会批准，后续将由董事会根据股东会批准的各项目具体组织实施。现金分红金额、日期及股权登记日公司将另行公告。

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	
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		廖耀峰	李大鹏	
电话		0691-67080003		
办公地址		福建省福州市台江区中大道288号兴业银行大厦		
电子信箱		ir@china.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	2026年1-6月	2025年1-6月	本报告较上年同期增减	2024年1-6月
经营业绩				
营业收入	110,777	110,450	(0.28)	113,043
营业净收入	72,494	72,756	(1.29)	74,891
非利息净收入	37,373	36,703	1.83	38,152
营业利润	49,375	50,503	(4.33)	49,864
利润总额	46,372	50,568	(4.32)	46,942
归属于母公司股东的净利润	41,131	43,141	(4.65)	43,049
归属于母公司股东的非经常性损益	40,780	42,840	(4.81)	42,768
经营活动产生的现金流量净额	(7,309)	(77,853)	上上年同期为负	(289,444)
每股收益（人民币元）				
基本每股收益	1.88	1.91	(1.59)	1.94
稀释每股收益	1.75	1.76	(6.59)	1.78
摊除非经常性损益的基本每股收益	1.86	1.90	(2.11)	1.92
经营活动产生的现金流量净额	(0.36)	(5.74)	上上年同期为负	(13.88)
盈利能力（%）				
总资产收益率	0.37	0.41	下降0.04个百分点	0.42
归属于母公司净资产收益率	4.79	5.06	下降0.27个百分点	5.50
经营活动产生的现金流量净额	4.75	5.02	下降0.27个百分点	5.56
净利率	1.41	1.51	下降0.09个百分点	1.48
净息差	1.60	1.75	下降0.15个百分点	1.86
净成本比	25.60	25.88	下降0.28个百分点	26.41

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	2026年6月30日	2025年12月31日	本报告较上年末增减（%）	2024年12月31日
规模指标				
总资产	11,460,940	11,094,256	3.21	10,597,898
贷款总额	6,194,163	5,948,938	3.62	5,736,610
核心一级资本	4,067,387	3,728,086	8.78	3,441,596
个人金融资产	1,182,166	1,923,388	(37.0)	1,991,100
拨备	245,000	286,774	(14.57)	303,534
贷款损失准备	149,893	146,764	2.14	146,153
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	308	514	(40.08)	550
存款	10,500,117	10,180,610	3.14	9,614,287
总负债	6,228,064	5,929,415	5.03	5,532,333
归属于母公司净资产	2,064,701	2,038,772	1.37	2,068,265
定期存款	3,454,791	3,242,467	6.38	2,888,110
活期存款	680,262	568,386	21.63	474,973
归属于母公司股东的每股	948,790	901,716	5.22	881,938
归属于母公司普通股股东的所有权益	838,780	821,716	2.08	766,106

单位：人民币百万元				
项目	2026年1-6月	2025年1-6月	本报告较上年同期增减	2024年1-6月
非流动性资产比例				
计入当期损益的资产减值				
其他业务外收支净额				
所得税				
资产				
归属于母公司股东的非经常性损益				
归属于少数股东的非经常性损益				

2.3 资产质量指标				
单位：%				
项目	2026年6月30日	2025年12月31日	本报告较上年末增减	2024年12月31日
不良贷款率	1.08	1.09	持平	1.07
拨备覆盖率	224.67	224.41	下降2.74个百分点	227.78
拨备比	2.43	2.47	下降0.04个百分点	2.55

2.4 资本充足率				
单位：人民币百万元				
主要指标	2026年6月30日	2025年12月31日	本报告较上年末增减	2024年12月31日
资本净额	1,266,356	1,172,389	1,147,112	1,065,176
其中：核心一级资本	941,265	781,080	821,451	764,328
其他一级资本	110,224	110,000	86,268	89,000
二级资本	215,066	331,273	246,623	281,475
扣减项	1,146	31,074	1,220	1,222
调整后资本合计	8,913,028	8,590,917	8,480,074	7,948,128
资本充足率	14.23	13.89	13.96	14.28
一级资本充足率	10.66	10.12	10.64	10.19
核心一级资本充足率	9.43	8.82	9.20	9.18

注：上表数据根据银保监会《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。

2.5 关联方财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
资产性比例（本外币合计）	≥25	61.87	65.72	65.70
其中：人民币	≥25	91.21	62.38	64.76
外币人民币	≥25	59.69	114.00	81.49
单一最大客户授信比例	≤10	1.45	1.63	1.41
最大十家客户授信比例	≤50	12.98	10.08	8.75
不良贷款率	-	0.98	1.52	1.54
不良资产率	-	2.77	36.48	30.46
不良贷款率	-	90.97	79.32	76.36
可转换债券违约率	-	0.01	82.82	76.52

注：1.上表数据为并表口径，均不包含子公司数据。
2.上表数据按照上投监管机构的统计口径。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，报告期末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处置的金额）÷年初可疑类贷款余额×100%。

3. 其他重要事项

截至报告期末，公司普通股股东总数为329,584户，前十名普通股股东持股情况如下：

股东名称	期间内增减	期末持股数	比例%	持有期间限售股份数量	股份性质, 是否回购或冻结	股东性质
福建省金融控股集团有限公司		3,511,918,265	1659			国有法人
中国银行股份有限公司		1,110,226,300	516			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－0885-C7001-0		948,000,000	448			国有法人
福建银行		841,742,201	398			国家机关
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红		801,639,977	379			国有法人
大众人壽保險股份有限公司－境外产品		728,049,721	344			其他
福建省农村合作银行股份有限公司	14,200,004	610,892,549	289			国有法人
中国银行股份有限公司		590,179,316	271			国有法人
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金		502,176,289	239			境内非国有法人
香港证券基金投资有限公司	(122,78,851)	460,237,227	233			境外法人

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股份3,353,660,826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，中国平安保险（集团）股份有限公司为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司。
2.公司前十名股东之间无关联关系，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证券等情况。

4. 可转债公司债券发行
2025年12月31日，公司完成A股可转债公司债券（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起满6个月后的第一个交易日起开始转股，即2022年6月30日至2026年12月26日止。

截至报告期末，公司可转债持有人总数为51,062户，前十名可转债持有人情况如下：

可转债持有人名称	期末持债量（元）	比例%
福建农村商业银行股份有限公司－自有资金	3,614,446,000	9.22
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金	2,400,899,000	9.21
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金	2,343,626,000	5.38
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金	1,678,736,000	4.29
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金	1,622,521,000	4.41
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金	1,587,077,000	3.94
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金	1,301,011,000	3.15
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金	1,284,496,000	3.11
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金	1,151,768,000	2.79
福建省农村合作银行股份有限公司－自有资金	810,022,000	1.96

可转债变动情况如下：				
上期末（2025年12月31日）持债额（元）	41,362,001,000			
本期新增转股（元）	90,000			
本期赎回转股（元）	4,337			
本期赎回（元）	0			
本期赎回未转股（元）	41,351,911,000			
本期赎回未转股（元）	82,070,000			
本期赎回未转股（元）	389,682,760			
累计赎回未转股（元）	179,992.92			

三、经营业绩分析与分析
1. 报告期末总体经营情况
截至报告期末，公司资产总额114,609.40亿元，较上年末增长3.31%；本外币各项存款余额62,280.64亿元，较上年末增长5.03%；本外币各项贷款余额61,665.13亿元，较上年末增长3.62%；公司境外分支机构资产总额3,042.89亿元，占总资产的比例为2.66%。

报告期内，公司实现营业收入1,101.77亿元，同比下降0.26%；实现归属于母公司股东的净利润411.31亿元，同比下降4.08%；加权平均净资产收益率4.79%，同比下降0.27个百分点，总资产收益率0.37%，同比下降0.04个百分点；成本收入比25.60%，同比下降0.28个百分点。

截至报告期末，公司不良贷款余额664.21亿元，较上年末增加21.70亿元；不良贷款率1.08%，较上年末持平。报告期内，共计计提资产减值损失325.12亿元，同比增长7.93%；期末拨备比为2.43%，较上年末下降0.04个百分点；拨备覆盖率为224.67%，较上年末下降2.74个百分点。

2. 利润表分析
报告期内，公司加大优质信贷资产构建力度，生息资产规模持续增长，但受息差收窄影响，利息净收入同比下降1.83%，其中手续费及佣金净收入同比增长8.61%，主要是财富管理和服务业务收入增长较快；实现费用开支有效管控，成本收入比同比下降0.28个百分点；做好资产质量管理，充分计提减值，资产减值损失同比增长7.93%；实现归属于母公司股东的净利润411.31亿元，同比下降4.08%。

单位：人民币百万元				
项目	2026年1-6月	2025年1-6月	本报告较上年同期增减	2024年1-6月
营业收入	110,177	110,450		
利息净收入	72,894	72,894		
非利息净收入	37,373	36,703		
营业利润	(0.143)	(0.143)		
业务及管理费	(28,098)	(28,497)		
减值损失	(25,512)	(25,512)		
其他业务净收入	(119)	(119)		
利润总额	49,375	49,375		
所得税	(7,957)	(7,957)		
净利润	41,318	41,318		
少数股东损益	394	394		
归属于母公司股东的净利润	41,131	41,131		

3. 资产负债率分析
3.1 资产
截至报告期末，公司资产总额114,609.40亿元，较上年末增长3.31%；其中，贷款（不含应计利息）较上年末增加2,156.15亿元，增长3.62%，各类投资净赚较上年末1,420.29亿元，下降4.02%。

单位：人民币百万元

报告期内，公司持续推动同业与金融市场深化转型，开展国内外金融市场研究分析，基于同业合作开展金融业务。一方面围绕“轻资本经营”模式，强化客户向上下游传导，坚持“大投行、大资管、大财富管理”发展理念，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，强化全渠道服务能力，推动零售业务高质量发展。

报告期内，公司秉持“科技兴行”方略，将数字化转型作为战略转型的根基工程，锚定“智慧兴业”建设目标，坚持“全面级、标准化”方法论，在深化体制改革、夯实科技底座、赋能业务发展、筑牢安全防线等方面取得积极成效。

深化数字化转型，优化数据治理体系。强化数据治理体系建设，提升数据治理能力，持续优化科技工作组织架构，坚持数字化转型“双轮驱动”方法论，在深化体制改革、夯实科技底座、赋能业务发展、筑牢安全防线等方面取得积极成效。

2.5 关联方财务指标

单位：%

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	本报告较上年同期增减	2024年1-6月
营业收入	110,177	110,450		
利息净收入	72,894	72,894		
非利息净收入	37,373	36,703		
营业利润	(0.143)	(0.143)		
业务及管理费	(28,098)	(28,497)		
减值损失	(25,512)	(25,512)		
其他业务净收入	(119)	(119)		
利润总额	49,375	49,375		
所得税	(7,957)	(7,957)		
净利润	41,318	41,318		
少数股东损益	394	394		
归属于母公司股东的净利润	41,131	41,131		

神州盛信企业管理有限公司（有限合伙）	其他	4.39	57,200,000	0	无	0
杭州联投创业合伙企业（有限合伙）	其他	0.05	11,000,000	0	无	0
广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	其他	0.44	5,778,406	0	无	0
重庆农村商业银行股份有限公司 惠环天弘私募股权投资基金	其他	0.44	5,680,000	0	无	0
周良	境内自然人	0.27	4,769,900	0	无	0
民生证券股份有限公司－金安诚安汇 配置混合型证券投资基金	其他	0.35	4,586,800	0	无	0
泰康人寿保险股份有限公司客户信用交易担 证账户	其他	0.33	4,270,727	0	无	0
华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证 券账户	其他	0.33	4,268,501	0	无	0
控股股东关系或一致行动的说明		无				
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明		不适用				

上述股东关系或一致行动的说明

表决权恢复的优先股股东及持股情况的说明

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前10名优先股股东情况表

□适用√不适用

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

□适用√不适用

2.6 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用√不适用

3. 其他重要事项

公司应当根据重要性原则，说明报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

□适用√不适用

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	6,034,442	52.65	5,921,808	52.46
投资1	3,411,573	29.77	3,354,502	29.04
买入返售金融资产	389,721	3.40	322,369	3.00
应收款项融资	136,194	1.19	135,736	0.99
存放同业	197,462	1.74	201,728	1.82
拆出资金	489,398	4.27	422,546	3.69
现金及存放央行	696,987	6.11	591,046	5.23
其他资产	254,597	2.22	280,883	2.35

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.包括货币资金、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。

截至报告期末，公司总资产105,001.71亿元，较上年末增加3,195.07亿元，增长3.14%。

单位：人民币百万元				
项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
现金及其他金融资产/存款类	2,296,576	21.98	2,263,569	22.08
拆入资金	301,680	2.96	320,150	3.15
卖出回购金融资产款	289,996	2.96	284,699	3.25
吸收存款	6,313,776	60.13	6,020,006	62.14
应付债券	93,254	0.91	97,816	9.81
其他债	35,002	0.38	282,159	2.77
合计	10,550,117	100	10,180,160	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、应付债券、递延所得税负债和其他负债。