



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2013 年第一季度报告

(股票代码: 601166)

1、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 公司第七届董事会第十八次会议审议通过了 2013 年第一季度报告全文。会议应表决董事 14 名，实际表决董事 14 名。没有董事、监事、高级管理人员对季度报告内容的真实性、准确性和完整性无法保证或存在异议。

1.3 本季度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为兴业银行股份有限公司及全资子公司兴业金融租赁有限责任公司、控股子公司兴业国际信托有限公司和兴业基金管理有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

1.4 公司 2013 年第一季度财务报告未经审计。

1.5 公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健保证公司 2013 年第一季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

2、公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币百万元

	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	3,469,611	3,250,975	6.73
归属于母公司股东权益合计	181,276	169,577	6.90
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	14.27	13.35	6.90
	2013 年 1-3 月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	123,567		1032.71
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	9.73		863.21
	本报告期 2013 年 1-3 月	年初至本报告期末 2013 年 1-3 月	本报告期 比上年同期增减(%)
归属于母公司股东的净利润	10,977	10,977	32.44
归属于母公司股东的基本每股收益 (元)	0.86	0.86	11.69
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益后基本每股收益(元)	0.86	0.86	13.16

归属于母公司股东的加权平均净资产收益率(%)	6.26	6.26	下降 0.67 个百分点
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	6.23	6.23	下降 0.67 个百分点
非经常性损益项目		年初至报告期末金额	
计入当期损益的政府补助			22
收回以前年度已核销资产			30
其他营业外收支净额			6
非经常性损益小计			58
对所得税影响			(15)
合 计			43

2.2 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
总负债	3,287,149	3,080,340	2,292,720
同业拆入	72,070	88,389	52,752
存款总额	2,016,426	1,813,266	1,345,279
其中：活期存款	790,767	748,299	598,852
定期存款	939,759	820,468	571,238
其他存款	285,900	244,499	175,189
贷款总额	1,303,195	1,229,165	983,254
其中：公司贷款	973,735	912,187	703,948
个人贷款	317,903	299,936	260,641
贴现	11,556	17,042	18,665
贷款损失准备	27,289	24,623	14,314

2.3 资本构成情况

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 3 月 31 日
核心一级资本净额	181,550
一级资本净额	181,550
资本净额	228,920
核心一级资本充足率(%)	8.55
一级资本充足率(%)	8.55
资本充足率(%)	10.79

根据中国银行业监督管理委员会《商业银行资本管理办法（试行）》（自 2013 年 1 月 1 日起实施），公司报告期末资本充足率指标均参照该办法要求计算，各级资本充足情况均满足监管要求。

2.4 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 3 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,289,072	98.92	1,217,070	99.02
关注类	7,768	0.60	6,808	0.55
次级类	3,235	0.25	2,676	0.22
可疑类	2,331	0.18	1,932	0.16
损失类	788	0.06	678	0.06
合计	1,303,195	100	1,229,165	100

截至报告期末，按照贷款五级分类口径，公司不良贷款余额为 63.55 亿元，不良贷款率为 0.49%，拨备覆盖率为 429.41%。

2.5 报告期末股东总数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数（户）	214,165	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
福建省财政厅	2,268,115,846	人民币普通股
恒生银行有限公司	1,380,434,400	人民币普通股
福建烟草海晟投资管理有限公司	294,336,000	人民币普通股
新政泰达投资有限公司	248,054,400	人民币普通股
福建省龙岩市财政局	151,200,000	人民币普通股
湖南中烟投资管理有限公司	151,200,000	人民币普通股
内蒙古西水创业股份有限公司	114,794,484	人民币普通股
国际金融公司	87,335,836	人民币普通股
浙江东南发电股份有限公司	78,840,000	人民币普通股
中粮集团有限公司	64,400,000	人民币普通股

3、报告期经营业绩与财务情况分析

报告期内，公司各项业务平稳较快增长，总资产 34,696.11 亿元，较期初增长 6.73%。客户存款保持较快增长，余额 20,164.26 亿元，较期初增加 2,031.60 亿元，增长 11.20%。贷款平稳增长，余额 13,031.95 亿元，较期初增加 740.30 亿元，增长 6.02%。

盈利能力进一步提升，本季度实现净利润 109.77 亿元，同比增长 32.44%；在非公开发行业募集资金到位后，净资产收益率仍保持在 6.26% 的较高水平。净利润同比增长主要原因是息差水平保持稳定，生息资产规模较快增长，利息净收入同比增长 21.78%；手续费及佣金收入保持快速增长，同比增长 76.96%；成本收入比 23.96%，同比下降 3.81 个百分点，保持同业较低水平。

4、重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅变动的情况及原因

4.1.1 本报告期变动较大的资产负债表主要项目及变动原因如下：

单位：人民币百万元

项目	报告期末余额	较上年度期末增减(%)	主要原因
贵金属	3,050	(38.71)	报告期末持有的贵金属现货余额减少
应收款项类投资	174,673	56.85	增持应收款项类投资
其他资产	15,840	53.40	兴业租赁的预付融资租赁款增加，临时性的应收待结算及清算款增加
卖出回购金融资产款	110,033	(32.02)	卖出回购证券减少
其他负债	31,146	114.27	应付理财资金、临时性的应收待结算及清算款增加
经营活动产生的现金流量净额	123,567	1032.71	各项负债快速增长，同时加大投资资产的配置力度

4.1.2 本报告期变动较大的利润表主要项目及变动原因如下：

单位：人民币百万元

项目	年初至本报告期末金额	较上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	4,923	76.96	中间业务收入快速增长
投资收益	78	上年同期为负	衍生工具和贵金属业务已实现收益同比增加
资产减值损失	2,985	80.47	贷款减值损失同比增加
所得税费用	3,499	30.51	税前利润同比增长

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

1、完成非公开发行：经中国证券监督管理委员会核准，公司于 2012 年 12 月 31 日向中国人民保险集团股份有限公司、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、中国烟草总公司、上海正阳国际经贸有限公司合计发行 A 股 1,915,146,700 股，扣除发行费用后实际募集资金净额 235.32 亿元，其中计入股本 1,915,146,700 元，其余全部计入资本公积，公司总股本变更为 12,701,557,834 元。本次新发行股份于 2013 年 1 月 7 日办理完毕托管登记手续。

2、发起设立基金管理公司及合并报表范围变更：经公司第七届董事会第十七次会议审议，公司拟与中海集团投资有限公司发起设立基金管理公司，注册资本为人民币 5 亿元，其中本公司出资 4.5 亿元，中海集团投资有限公司出资 0.5 亿元。截至报告期末，该事项已取得中国银监会、中国证监会核准，本公司向其拨付 4.5 亿元的注册资金。根据企业会计准则相关规定，本季度财务报告将兴业基金管理有限公司纳入合并报表范围。

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

1、为建立对投资者持续、稳定、科学的回报机制，保持利润分配政策的连续性和稳定性，并综合考虑公司实际经营情况以及未来发展需要，公司 2012 年第一次临时股东大会审议通过了《2012-2014 年度利润分配规划》（详见 2012 年 8 月 29 日股东大会决议公告），计划未来三年内（2012 年度-2014 年度），公司在资本充足率满足监管要求条件下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 20%（含 20%）。目前上述利润分配计划正在履行阶段。

2、公司股东中国人民保险集团股份有限公司、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（现合并持股占公司总股本 10.87%）承诺：其参与认购本公司 2012 年非公开发行股份的限售期为 36 个月，自发行结束之日起 36 个月内不得转让。相关监管机关对其锁定期另有要求的，从其规定。截至本报告披露日，上述公司正按照承诺履行限售义务，相关股份已办理限售登记。

3、公司股东中国烟草总公司（现持股占公司总股本 3.22%）、上海正阳国际经贸有限公司（现持股占公司总股本 0.99%）承诺：其参与认购本公司 2012 年非公开发行股份的限售期为 36 个月，自发行结束之日起 36 个月内不得转让。截至本报告披露日，上述公司正按照承诺履行限售义务，相关股份已办理限售登记。

公司及持股 5%以上的股东无其他在报告期内发生或持续到报告期内的承诺

事项。

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 报告期内现金分红政策的执行情况

根据公司章程规定的利润分配政策以及《2012-2014 年度利润分配规划》，综合考虑监管部门对资本充足率的要求以及公司业务可持续发展等因素，公司董事会拟订 2012 年度分红预案为：以总股本 12,701,557,834 股为基数，以未分配利润每 10 股送 5 股（含税），每 10 股派发现金股利 5.7 元（含税），其中现金分红金额占当年度实现归属于母公司股东净利润的 20.85%。以上利润分配预案须经公司 2012 年年度股东大会审议通过后两个月内实施。

5、资产负债表、利润表、现金流量表（附后）

法定代表人：高建平
兴业银行股份有限公司
2013 年 4 月 19 日

兴业银行股份有限公司
 银行及合并资产负债表
 31/03/2013

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	<u>3/31/2013</u> (未经审计)	<u>12/31/2012</u>	<u>3/31/2013</u> (未经审计)	<u>12/31/2012</u>
资产：				
现金及存放中央银行款项	381,301	391,631	381,102	391,433
存放同业及其他金融机构款项	151,655	164,642	151,324	164,633
贵金属	3,050	4,976	3,050	4,976
拆出资金	157,261	214,812	157,261	214,812
交易性金融资产	25,446	21,540	25,428	21,540
衍生金融资产	3,979	3,266	3,979	3,266
买入返售金融资产	893,697	792,797	893,697	792,797
应收利息	22,178	19,535	22,088	19,482
发放贷款和垫款	1,275,906	1,204,542	1,275,758	1,204,394
可供出售金融资产	233,162	192,057	231,673	190,084
持有至到期投资	77,652	69,199	77,632	69,199
应收款项类投资	174,673	111,360	173,285	110,178
应收融资租赁款	36,829	33,779	-	-
长期股权投资	1,561	1,494	9,548	7,532
固定资产	6,583	6,656	6,551	6,624
在建工程	3,065	2,731	3,065	2,731
无形资产	233	250	229	245
商誉	446	446	-	-
递延所得税资产	5,094	4,936	4,953	4,796
其他资产	15,840	10,326	8,097	4,771
资产总计	<u>3,469,611</u>	<u>3,250,975</u>	<u>3,428,720</u>	<u>3,213,493</u>

(续)

兴业银行股份有限公司
 银行及合并资产负债表
 31/03/2013

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	<u>3/31/2013</u> (未经审计)	<u>12/31/2012</u>	<u>3/31/2013</u> (未经审计)	<u>12/31/2012</u>
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	946,583	894,436	947,643	895,490
拆入资金	72,070	88,389	38,790	57,679
衍生金融负债	3,607	2,996	3,607	2,996
卖出回购金融资产款	110,033	161,862	110,033	161,862
吸收存款	2,016,426	1,813,266	2,016,926	1,813,266
应付职工薪酬	6,624	7,435	6,414	7,243
应交税费	9,678	9,556	9,350	9,309
应付利息	22,008	18,895	21,702	18,629
应付债券	68,974	68,969	68,974	68,969
其他负债	31,146	14,536	25,849	9,885
负债合计	<u>3,287,149</u>	<u>3,080,340</u>	<u>3,249,288</u>	<u>3,045,328</u>
股东权益：				
股本	12,702	12,702	12,702	12,702
资本公积	50,743	50,021	50,958	50,244
盈余公积	6,648	6,648	6,648	6,648
一般风险准备	28,923	28,923	28,923	28,923
未分配利润	82,260	71,283	80,201	69,648
归属于母公司股东权益合计	<u>181,276</u>	<u>169,577</u>	<u>179,432</u>	<u>168,165</u>
少数股东权益	<u>1,186</u>	<u>1,058</u>	-	-
股东权益合计	<u>182,462</u>	<u>170,635</u>	<u>179,432</u>	<u>168,165</u>
负债及股东权益总计	<u><u>3,469,611</u></u>	<u><u>3,250,975</u></u>	<u><u>3,428,720</u></u>	<u><u>3,213,493</u></u>

本财务报表由下列负责人签署：

高建平
 董事长
 法定代表人

李仁杰
 董事，行长
 主管财务工作负责人

李健
 财务机构负责人

兴业银行股份有限公司
 银行及合并利润表
 2013年1月1日至3月31日止期间

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	2013年1月1日 至3月31日 止期间 (未经审计)	2012年1月1日 至3月31日 止期间 (未经审计)	2013年1月1日 至3月31日 止期间 (未经审计)	2012年1月1日 至3月31日 止期间 (未经审计)
一、营业收入	25,096	19,232	24,146	18,686
利息净收入	19,955	16,386	19,519	16,109
利息收入	42,819	38,017	41,999	37,424
利息支出	(22,864)	(21,631)	(22,480)	(21,315)
手续费及佣金净收入	4,731	2,623	4,258	2,370
手续费及佣金收入	4,923	2,782	4,447	2,527
手续费及佣金支出	(192)	(159)	(189)	(157)
投资收益/(损失)	78	(111)	36	(126)
其中：对联营企业的投资收益	66	59	66	59
公允价值变动收益	346	342	347	342
汇兑损益	(29)	(16)	(29)	(16)
其他业务收入	15	8	15	7
二、营业支出	(10,571)	(8,272)	(10,268)	(8,097)
营业税金及附加	(1,573)	(1,278)	(1,519)	(1,248)
业务及管理费	(5,907)	(5,256)	(5,794)	(5,180)
资产减值损失	(2,985)	(1,654)	(2,849)	(1,585)
其他业务成本	(106)	(84)	(106)	(84)
三、营业利润	14,525	10,960	13,878	10,589
加：营业外收入	35	48	13	43
减：营业外支出	(7)	(5)	(7)	(4)
四、利润总额	14,553	11,003	13,884	10,628
减：所得税费用	(3,499)	(2,681)	(3,331)	(2,586)
五、净利润	11,054	8,322	10,553	8,042
归属于母公司的净利润	10,977	8,288	10,553	8,042
少数股东损益	77	34	-	-
六、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.86	0.77		
七、其他综合收益	723	460	714	459
八、综合收益总额	11,777	8,782	11,267	8,501
归属于母公司股东的综合收益总额	11,699	8,748	11,267	8,501
归属于少数股东的综合收益总额	78	34	-	-

兴业银行股份有限公司
 银行及合并现金流量表
 2013年1月1日至3月31日止期间

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	255,307	140,148	255,813	138,710
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	80,209	-	78,309
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	21,990	-	21,990	-
收取利息、手续费及佣金的现金	40,721	33,397	39,556	32,684
收到其他与经营活动有关的现金	11,596	100	11,495	41
经营活动现金流入小计	329,614	253,854	328,854	249,744
客户贷款和垫款净增加额	74,073	37,337	74,073	37,307
融资租赁的净增加额	4,687	2,834	-	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额	28,797	21,096	28,797	20,966
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	68,148	-	70,718	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-	152,740	-	152,740
支付利息、手续费及佣金的现金	19,793	18,603	19,443	18,397
支付给职工以及为职工支付的现金	4,552	3,305	4,508	3,258
支付的各项税费	5,345	3,243	5,175	3,101
支付其他与经营活动有关的现金	652	3,787	602	3,730
经营活动现金流出小计	206,047	242,945	203,316	239,499
经营活动产生的现金流量净额	123,567	10,909	125,538	10,245
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	257,523	107,371	228,175	95,749
取得投资收益收到的现金	4,255	2,079	4,212	2,065
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	6	1	6	1
投资活动现金流入小计	261,784	109,451	232,393	97,815
投资支付的现金	372,565	126,862	343,469	114,568
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	1,950	-
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	446	100	445	98
投资活动现金流出小计	373,011	126,962	345,864	114,666
投资活动产生的现金流量净额	(111,227)	(17,511)	(113,471)	(16,851)
筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	50	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	50	-	-	-
偿还债务支付的现金	-	12,000	-	12,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	149	596	149	596
支付的其他与筹资活动有关的现金	139	-	139	-
筹资活动现金流出小计	288	12,596	288	12,596
筹资活动产生的现金流量净额	(238)	(12,596)	(288)	(12,596)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(47)	(7)	(47)	(7)
现金及现金等价物净(减少)增加额	12,055	(19,205)	11,732	(19,209)
加：年初现金及现金等价物余额	255,133	262,645	255,122	262,643
年末现金及现金等价物余额	267,188	243,440	266,854	243,434