



**兴业银行股份有限公司**  
**INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.**

**2013 年第三季度报告**

**(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 公司第八届董事会第二次会议以通讯方式审议通过了 2013 年第三季度报告全文。会议应表决董事 15 名，实际表决董事 15 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、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 年第三季度报告中的财务报表未经审计。

1.5 公司董事长高建平、行长李仁杰、财务部门负责人李健保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## 2、公司主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要财务数据

单位：人民币百万元

	2013 年 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	3,633,650	3,250,975	11.77
归属于母公司股东的股东权益	194,477	169,577	14.68
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	10.21	13.35	-23.54
	年初至报告期末 (1-9 月)	上年初至上年报 告期末(1-9 月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	179,614	64,967	176.47
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	9.43	6.02	56.64
	年初至报告期末 (1-9 月)	上年初至上年报 告期末(1-9 月)	比上年同期增减(%)
营业收入	80,304	63,522	26.42
归属于母公司股东的净利润	33,102	26,341	25.67
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	33,009	26,240	25.80
基本每股收益(元)	1.74	1.63	6.75
稀释每股收益(元)	1.74	1.63	6.75

加权平均净资产收益率(%)	18.15	20.78	下降 2.63 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	18.09	20.70	下降 2.61 个百分点

非经常性损益项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)
非流动性资产处置损益	-	(30)
计入当期损益的政府补助	20	74
收回以前年度已核销资产	29	77
其他营业外收支净额	10	3
非经常性损益小计	59	124
对所得税影响	(14)	(31)
合计	45	93

注：报告期内，公司实施 2012 年度利润分配方案，向全体股东每 10 股送 5 股并派发现金股利 5.7 元，总股本变更为 19,052,336,751 股，增加 6,350,778,917 股。依据中国证券监督管理委员会《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）》的要求，已重新计算各比较期间的每股收益指标。归属于母公司股东的每股净资产年初数、每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数均未按公司新股本进行调整。

## 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 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
总负债	3,437,840	3,080,340	2,292,720
同业拆入	73,497	88,389	52,752
存款总额	2,111,248	1,813,266	1,345,279
其中：活期存款	774,956	748,299	598,852
定期存款	1,052,154	820,468	571,238
其他存款	284,138	244,499	175,189
贷款总额	1,341,829	1,229,165	983,254
其中：公司贷款	990,611	912,187	703,948
个人贷款	340,379	299,936	260,641
贴现	10,840	17,042	18,665
贷款损失准备	31,889	24,623	14,314

## 2.3 资本构成情况

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 9 月 30 日	
	并表前	并表后
资本总额	239,557	244,545
1. 核心一级资本	191,808	195,606
2. 其他一级资本	-	-
3. 二级资本	47,749	48,939
资本扣除项	9,472	1,620
1. 核心一级资本扣减项	8,472	620
2. 其他一级资本扣减项	-	-
3. 二级资本扣减项	1,000	1,000
资本净额	230,085	242,925
最低资本要求	173,768	178,401
储备资本和逆周期资本要求	54,303	55,750
附加资本要求	-	-
核心一级资本充足率 (%)	8.44	8.74
一级资本充足率 (%)	8.44	8.74
资本充足率 (%)	10.59	10.89

1、上表数据根据《中国银监会关于报送新资本充足率报表的通知》（银监发[2013]53号文）的相关要求编制。

2、根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行最低资本要求为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%。

3、按照中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》计量，截至报告期末公司并表前的资本充足率为 11.54%，核心资本充足率为 9.08%，并表后的资本充足率为 11.84%，核心资本充足率为 9.21%。

## 2.4 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 9 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,324,976	98.74	1,217,070	99.02
关注类	8,414	0.63	6,808	0.55
次级类	5,032	0.38	2,676	0.22
可疑类	2,408	0.18	1,932	0.16
损失类	1,000	0.07	678	0.06
合计	1,341,829	100	1,229,165	100

截至报告期末，公司不良贷款余额 84.40 亿元，较期初增加 31.54 亿元，不

不良贷款增加的原因主要是一些企业受宏观经济影响或自身经营管理不善导致偿债能力下降；不良贷款率 0.63%，较期初上升 0.20 个百分点；关注类贷款余额 84.14 亿元，较期初增加 16.06 亿元，关注类贷款占比 0.63%，较期初上升 0.08 个百分点，资产质量总体保持稳定。

报告期内，为有效控制不良贷款增长，公司一方面从行业、区域、客户等多方面入手，对存在隐患的信贷资产风险状况进行持续监测，加强风险预警和排查，及时制定处置预案；另一方面综合运用呆账核销、重组转化等多种方式，加快不良贷款清收与化解。

## 2.5 报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数		243,146 户			
前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况
福建省财政厅	国家机关	3,402,173,769	17.86	0	冻结 119,405,669
恒生银行有限公司	境外法人	2,070,651,600	10.87	0	0
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	948,000,000	4.98	948,000,000	0
中国烟草总公司	国有法人	613,537,500	3.22	613,537,500	0
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	国有法人	474,000,000	2.49	474,000,000	0
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	国有法人	474,000,000	2.49	474,000,000	0
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	441,504,000	2.32	0	0
新政泰达投资有限公司	境外法人	248,054,400	1.30	0	0
福建省龙岩市财政局	国家机关	226,800,000	1.19	0	冻结 8,194,507 质押 94,500,000
湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	226,800,000	1.19	0	0
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份的数量		股份种类		
福建省财政厅	3,402,173,769		人民币普通股		
恒生银行有限公司	2,070,651,600		人民币普通股		
福建烟草海晟投资管理有限公司	441,504,000		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	226,800,000		人民币普通股		
湖南中烟投资管理有限公司	226,800,000		人民币普通股		
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	149,478,391		人民币普通股		
内蒙古西水创业股份有限公司	136,173,103		人民币普通股		

国际金融公司	131,003,754	人民币普通股
浙江东南发电股份有限公司	118,260,000	人民币普通股

注：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；福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司均为中国烟草总公司的下属公司。

### 3、报告期经营业绩与财务情况分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，总资产 36,336.50 亿元，较期初增长 11.77%。客户存款保持较快增长，余额 21,112.48 亿元，较期初增加 2,979.82 亿元，增长 16.43%。贷款平稳增长，余额 13,418.29 亿元，较期初增加 1,126.64 亿元，增长 9.17%。

盈利能力进一步提升，前三季度实现归属于母公司股东净利润 331.02 亿元，同比增长 25.67%；在非公开发行募集资金到位后，净资产收益率仍保持在 18.15% 的较高水平。净利润同比增长主要原因是生息资产规模同比较快增长，抵消息差下降影响，利息净收入同比增长 19.15%；中间业务保持快速增长，手续费及佣金收入同比增长 68.30%；成本收入比 23.85%，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、财务指标重大变动的情况及原因

##### 4.1.1 公司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
存放同业款项	89,918	(45.39)	调整同业资产配置，存放同业业务减少
贵金属	1,009	(79.72)	报告期末持有的贵金属现货减少
拆出资金	110,731	(48.45)	调整同业资产配置，拆放同业业务减少
交易性金融资产	28,432	32.00	交易性债券投资增加
持有至到期投资	104,737	51.36	持有至到期政府债券投资增加
应收款项类投资	301,082	170.37	应收款项类投资增加
卖出回购金融资产款	81,093	(49.90)	卖出回购证券减少
应付利息	25,802	36.55	应付吸收存款和同业存放利息增加
其他负债	19,900	36.90	应付理财资金、临时性的应收待结算及清算款增加

4.1.2 公司本报告期变动较大的利润表和现金流量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	17,550	68.30	中间业务保持快速发展
投资收益	405	上年同期为负	贵金属买卖已实现收益同比增加
公允价值变动收益	(444)	(265.06)	交易性金融资产和衍生金融工具公允价值变动收益同比减少,但相关业务整体收益保持稳定
汇兑收益	325	(53.64)	汇率类业务已实现收益同比减少,但相关业务整体收益保持稳定
营业税金及附加	5,582	37.12	各项业务平稳较快增长,营业税金及附加相应增加
资产减值损失	11,910	33.78	贷款减值损失同比增加
其他综合收益	(960)	(344.27)	可供出售金融资产公允价值变动同比减少
经营活动产生的现金流量净额	179,614	176.47	各项业务平稳健康发展,投资资产的配置力度加大

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

不适用。

4.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

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），公司计划在资本充足率满足监管要求条件下，2012-2014 年度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%）。目前上述承诺正在履行阶段。

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重大变动的警示及原因说明  
不适用。

#### 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 10 月 29 日



兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表  
2013年9月30日

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	9/30/2013 (未经审计)	12/31/2012	9/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
资产：				
现金及存放中央银行款项	413,460	391,631	413,273	391,433
存放同业及其他金融机构款项	89,918	164,642	89,043	164,633
贵金属	1,009	4,976	1,009	4,976
拆出资金	110,731	214,812	109,818	214,812
交易性金融资产	28,432	21,540	28,399	21,540
衍生金融资产	3,252	3,266	3,252	3,266
买入返售金融资产	928,841	792,797	928,841	792,797
应收利息	20,654	19,535	20,553	19,482
发放贷款和垫款	1,309,940	1,204,542	1,309,940	1,204,394
可供出售金融资产	247,816	192,057	245,545	190,084
持有至到期投资	104,737	69,199	104,737	69,199
应收款项类投资	301,082	111,360	299,350	110,178
应收融资租赁款	42,059	33,779	-	-
长期股权投资	1,650	1,494	9,632	7,532
固定资产	6,776	6,656	6,738	6,624
在建工程	3,017	2,731	3,017	2,731
无形资产	532	250	522	245
商誉	446	446	-	-
递延所得税资产	7,953	4,936	7,796	4,796
其他资产	11,345	10,326	5,221	4,771
资产总计	3,633,650	3,250,975	3,586,686	3,213,493

(续)

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表  
2013年9月30日

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	9/30/2013 (未经审计)	12/31/2012	9/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	1,039,022	894,436	1,040,031	895,490
拆入资金	73,497	88,389	35,524	57,679
衍生金融负债	3,408	2,996	3,408	2,996
卖出回购金融资产款	81,093	161,862	81,093	161,862
吸收存款	2,111,248	1,813,266	2,111,248	1,813,266
应付职工薪酬	8,001	7,435	7,673	7,243
应交税费	10,966	9,556	10,718	9,309
应付利息	25,802	18,895	25,489	18,629
应付债券	64,903	68,969	64,903	68,969
其他负债	19,900	14,536	14,829	9,885
负债合计	3,437,840	3,080,340	3,394,916	3,045,328
股东权益：				
股本	19,052	12,702	19,052	12,702
资本公积	49,059	50,021	49,275	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	90,795	71,283	87,872	69,648
归属于母公司股东权益合计	194,477	169,577	191,770	168,165
少数股东权益	1,333	1,058	-	-
股东权益合计	195,810	170,635	191,770	168,165
负债及股东权益总计	3,633,650	3,250,975	3,586,686	3,213,493

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  
财务部门负责人

兴业银行股份有限公司

合并利润表

2013年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	2013年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2012年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	26,840	22,301	80,304	63,522
利息净收入	20,850	18,359	63,111	52,967
利息收入	48,618	38,468	138,133	115,008
利息支出	(27,768)	(20,109)	(75,022)	(62,041)
手续费及佣金净收入	6,042	3,698	16,862	9,916
手续费及佣金收入	6,297	3,876	17,550	10,428
手续费及佣金支出	(255)	(178)	(688)	(512)
投资收益(损失)	(398)	(383)	405	(362)
其中：对联营企业的投资收益	46	66	183	169
公允价值变动损益	(392)	10	(444)	269
汇兑损益	725	602	325	701
其他业务收入	13	15	45	31
二、营业支出	(11,819)	(9,946)	(36,642)	(28,548)
营业税金及附加	(2,091)	(1,442)	(5,582)	(4,071)
业务及管理费	(6,726)	(5,202)	(18,821)	(15,329)
资产减值损失	(2,961)	(3,220)	(11,910)	(8,903)
其他业务成本	(41)	(82)	(329)	(245)
三、营业利润	15,021	12,355	43,662	34,974
加：营业外收入	46	13	128	122
减：营业外支出	(16)	(13)	(81)	(31)
四、利润总额	15,051	12,355	43,709	35,065
减：所得税费用	(3,510)	(3,053)	(10,384)	(8,578)
五、净利润	11,541	9,302	33,325	26,487
归属于母公司股东的净利润	11,464	9,239	33,102	26,341
少数股东损益	77	63	223	146
六、每股收益：				
基本每股收益(人民币元)	0.60	0.57	1.74	1.63
七、其他综合收益	(1,291)	(1,080)	(960)	393
八、综合收益总额	10,250	8,222	32,365	26,880
归属于母公司股东的综合收益总额	10,173	8,165	32,140	26,733
归属于少数股东的综合收益总额	77	57	225	147

兴业银行股份有限公司

银行利润表

2013年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	2013年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2012年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	25,815	21,466	77,333	61,473
利息净收入	20,398	17,948	61,783	51,977
利息收入	47,707	37,734	135,529	113,057
利息支出	(27,309)	(19,786)	(73,746)	(61,080)
手续费及佣金净收入	5,515	3,319	15,335	8,991
手续费及佣金收入	5,767	3,495	16,015	9,497
手续费及佣金支出	(252)	(176)	(680)	(506)
投资收益(损失)	(444)	(427)	289	(495)
其中：对联营企业的投资收益	41	66	177	169
公允价值变动损益	(391)	10	(443)	269
汇兑损益	724	602	324	701
其他业务收入	13	14	45	30
二、营业支出	(11,471)	(9,672)	(35,615)	(27,915)
营业税金及附加	(2,039)	(1,395)	(5,422)	(3,959)
业务及管理费	(6,538)	(5,063)	(18,343)	(15,028)
资产减值损失	(2,853)	(3,131)	(11,521)	(8,683)
其他业务成本	(41)	(83)	(329)	(245)
三、营业利润	14,344	11,794	41,718	33,558
加：营业外收入	26	13	54	117
减：营业外支出	(16)	(13)	(79)	(31)
四、利润总额	14,354	11,794	41,693	33,644
减：所得税费用	(3,339)	(2,911)	(9,880)	(8,220)
五、净利润	11,015	8,883	31,813	25,424
六、其他综合收益	(1,294)	(1,058)	(969)	388
七、综合收益总额	9,721	7,825	30,844	25,812

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9月30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 9月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 9月30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	442,568	507,319	442,523	505,816
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	20,305	-	14,795
收取利息、手续费及佣金的现金	132,645	113,128	128,836	110,630
收到其他与经营活动有关的现金	4,813	1,148	4,298	742
经营活动现金流入小计	580,026	641,900	575,657	631,983
客户贷款和垫款净增加额	115,849	158,597	115,999	158,589
融资租赁的净增加额	8,701	6,655	-	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额	25,947	140,568	25,957	140,509
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	53,044	187,556	52,131	187,556
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	95,661	-	102,924	-
支付利息、手续费及佣金的现金	67,218	54,232	65,949	53,317
支付给职工以及为职工支付的现金	10,399	8,851	10,251	8,751
支付的各项税费	17,392	11,703	16,638	11,249
支付其他与经营活动有关的现金	6,201	8,771	6,015	8,614
经营活动现金流出小计	400,412	576,933	395,864	568,585
经营活动产生的现金流量净额	179,614	64,967	179,793	63,398
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	732,687	581,564	646,172	529,190
取得投资收益收到的现金	21,667	7,761	21,472	7,518
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	36	162	36	162
收到其他与投资活动有关的现金	1,060	-	1,060	-
投资活动现金流入小计	755,450	589,487	668,740	536,870
投资支付的现金	1,020,101	636,195	932,602	582,121
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	1,714	1,591	1,547	1,583
支付其他与投资活动有关的现金	1,060	3	1,060	-
投资活动现金流出小计	1,022,875	637,789	937,159	583,704
投资活动产生的现金流量净额	(267,425)	(48,302)	(268,419)	(46,834)
筹资活动产生的现金流量：				
子公司吸收少数股东投资收到的现金	50	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	50	-	-	-
偿还债务支付的现金	4,080	12,000	4,080	12,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,842	9,091	8,841	9,004
其中：子公司支付给少数股东的股利	-	88	-	-
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	13,061	21,091	13,060	21,004
筹资活动产生的现金流量净额	(13,011)	(21,091)	(13,060)	(21,004)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(205)	107	(206)	107
现金及现金等价物净增加额	(101,027)	(4,319)	(101,892)	(4,333)
加：期初现金及现金等价物余额	255,133	262,645	255,122	262,643
期末现金及现金等价物余额	154,106	258,326	153,230	258,310