



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2020 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、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司第九届董事会第二十五次会议以通讯表决方式审议通过了公司 2020 年第三季度报告。会议应表决的董事 13 人，实际表决的董事 13 人。

1.3 公司董事、行长陶以平（代为履行法定代表人职权）及财务机构负责人赖富荣保证公司季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 公司 2020 年第三季度报告中的财务报表未经审计。

1.5 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，为合并报表数据，货币单位以人民币列示。

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

项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	比上年同期增减(%)
营业收入	151,783	136,606	11.11
归属于母公司股东的净利润	51,875	54,910	(5.53)
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	51,600	54,706	(5.68)
基本每股收益(元)	2.37	2.57	(7.78)
稀释每股收益(元)	2.37	2.57	(7.78)
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	2.36	2.56	(7.81)
加权平均净资产收益率(%)	9.83	11.72	下降 1.89 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	9.78	11.68	下降 1.90 个百分点
成本收入比(%)	22.10	23.51	下降 1.41 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(86,068)	(539,500)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(4.14)	(25.97)	上年同期为负

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	7,619,539	7,145,681	6.63
归属于母公司股东权益	568,312	541,360	4.98
归属于母公司普通股股东的所有者 权益	512,470	485,518	5.55
归属于母公司普通股股东的每股净 资产(元)	24.67	23.37	5.55
不良贷款率(%)	1.47	1.54	下降 0.07 个百分点
拨备覆盖率(%)	211.69	199.13	提高 12.56 个百分点
拨贷比(%)	3.11	3.07	提高 0.04 个百分点
非经常性损益项目	2020 年 7-9 月	2020 年 1-9 月	
非流动性资产处置损益	9	12	
计入当期损益的政府补助	274	393	
其他营业外收支净额	(7)	14	
所得税影响额	(112)	(133)	
合计	164	286	
归属于少数股东的非经常性损益	4	11	
归属于母公司股东的非经常性损益	160	275	

注：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。

2.2 补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
总负债	7,042,372	6,596,029	6,239,073
同业拆入	176,353	190,989	220,831
存款总额	3,965,963	3,759,063	3,303,512
其中：活期存款	1,514,370	1,463,908	1,254,858
定期存款	2,150,652	2,003,549	1,814,016
其他存款	300,941	291,606	234,638
贷款总额	3,863,049	3,441,451	2,934,082
其中：公司贷款	2,005,304	1,796,080	1,608,207
个人贷款	1,643,996	1,449,547	1,166,404
贴现	213,749	195,824	159,471

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
贷款损失准备	120,193	105,581	95,637
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	573	728	不适用

2.3 资本充足率

单位：人民币百万元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资本总额	718,005	685,433
1. 核心一级资本	512,240	485,821
2. 其他一级资本	55,961	55,953
3. 二级资本	149,804	143,659
资本扣除项	863	886
资本净额	717,142	684,547
加权风险资产合计	5,680,519	5,123,362
最低资本要求	454,442	409,869
储备资本和逆周期资本要求	142,013	128,084
附加资本要求	-	-
核心一级资本充足率(并表前)(%)	8.61	9.09
一级资本充足率(并表前)(%)	9.64	10.24
资本充足率(并表前)(%)	12.35	13.10
核心一级资本充足率(并表后)(%)	9.00	9.47
一级资本充足率(并表后)(%)	9.99	10.56
资本充足率(并表后)(%)	12.62	13.36

注：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》的相关要求编制。

2.4 杠杆率

单位：人民币百万元

项目	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	567,337	553,107	562,433	540,887
调整后的表内外资产余额	9,145,621	9,068,774	8,809,655	8,431,425
杠杆率(%)	6.20	6.10	6.38	6.42

注：上表数据根据《商业银行杠杆率管理办法》的相关要求编制。

2.5 流动性覆盖率

单位：人民币百万元

项目	2020 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	855,029
未来 30 天现金净流出量	586,864
流动性覆盖率(%)	145.69

注：上表数据根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的相关要求编制。

2.6 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项目	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	3,740,877	96.84	3,327,066	96.68
关注类	65,395	1.69	61,363	1.78
次级类	27,864	0.72	19,741	0.57
可疑类	18,543	0.48	21,209	0.62
损失类	10,370	0.27	12,072	0.35
合计	3,863,049	100	3,441,451	100

截至报告期末，公司不良贷款余额 567.77 亿元，较期初增加 37.55 亿元，不良贷款率 1.47%，较期初下降 0.07 个百分点。关注类贷款余额 653.95 亿元，较期初增加 40.32 亿元，关注类贷款占比 1.69%，较期初下降 0.09 个百分点。

2.7 截至报告期末普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名无限售条件普通股股东的持股情况表

单位：股

普通股股东总数（户）		297,184				
前十名普通股股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
福建省财政厅	3,902,131,806	18.78	430,463,500	-	-	国家机关
中国烟草总公司	1,110,226,200	5.34	496,688,700	-	-	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	948,000,000	4.56	0	-	-	国有法人

股东名称	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	801,639,977	3.86	0	-	-	国有法人
中国证券金融股份有限公司	622,235,652	3.00	0	-	-	国有法人
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	569,179,245	2.74	0	-	-	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	536,803,466	2.58	0	-	-	境外法人
阳光控股有限公司	496,688,700	2.39	0	质押	243,377,463	境内非国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	474,000,000	2.28	0	-	-	国有法人
福建烟草海晟投资管理有限公司	441,504,000	2.13	0	-	-	国有法人

前十名无限售条件普通股股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
福建省财政厅	3,471,668,306	人民币普通股	3,471,668,306
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	948,000,000	人民币普通股	948,000,000
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	801,639,977	人民币普通股	801,639,977
中国证券金融股份有限公司	622,235,652	人民币普通股	622,235,652
中国烟草总公司	613,537,500	人民币普通股	613,537,500
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	569,179,245	人民币普通股	569,179,245
香港中央结算有限公司	536,803,466	人民币普通股	536,803,466
阳光控股有限公司	496,688,700	人民币普通股	496,688,700
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	474,000,000	人民币普通股	474,000,000
福建烟草海晟投资管理有限公司	441,504,000	人民币普通股	441,504,000

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为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司；福建烟草海晟投资管理有限公司为中国烟草总公司的下属公司。

2.8 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位：股

优先股股东总数（户）	60
------------	----

前十名优先股股东持股情况					
股东名称	期末持股数量	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—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—传统—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—自有资金	44,643,400	7.97	境内优先股	-	其他
博时基金—民生银行量化 1 期资产管理计划	28,003,000	5.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	21,254,000	3.80	境内优先股	-	其他
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
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
福建省财政厅	14,000,000	2.50	境内优先股	-	国家机关
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	13,474,000	2.41	境内优先股	-	其他

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—一个险分红、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—一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、福建省财政厅期末持有公司普通股 3,902,131,806 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并持有公司普通股 2,010,318,203 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。

3、报告期经营业绩与财务情况分析

截至报告期末，公司总资产 76,195.39 亿元，较期初增长 6.63%。归属于母公司股东权益 5,683.12 亿元，较期初增长 4.98%。客户存款余额 39,659.63 亿元，较期初增长 5.50%。客户贷款余额 38,630.49 亿元，较期初增长 12.25%。

2020 年 1-9 月实现归属于母公司股东的净利润 518.75 亿元，同比减少 5.53%；总资产收益率和加权平均净资产收益率分别为 0.71%和 9.83%。息差保持稳定；非息净收入平稳增长；费用成本合理增长，成本收入比 22.10%；各类拨

备计提充足，期末拨备覆盖率 211.69%，拨贷比 3.11%，风险抵御能力进一步提升。

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 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(%)	简要说明
买入返售金融资产	83,946	100.54	买入返售债券增加
其他综合收益	(3,312)	(202.48)	计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动余额减少

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 (%)	简要说明
投资收益	22,939	13.70	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益 183.50 亿元，同比减少 21.92%。主要是市场利率波动，与债券相关的交易性金融资产收益减少
公允价值变动收益	(5,088)	(306.33)	
汇兑收益	499	(42.04)	
信用减值损失	58,644	41.09	计提的贷款减值损失和金融投资减值损失增加

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

4.2.1 发行小微企业贷款专项金融债券

根据中国银保监会和中国人民银行批复，公司已在全国银行间债券市场公开发行 800 亿元人民币的金融债券，募集资金专项用于发放小微企业贷款。详见公司 2020 年 4 月 22 日和 2020 年 8 月 15 日公告。

4.2.2 调整优先股（兴业优 2）股息率

根据《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股（第二期）募集说明书》的相关条款，公司于 2015 年 6 月非公开发行的“兴业优 2”优先股，自缴款截止日（即 2015 年 6 月 24 日）起每五年为一个计息周期，即票面股息率每五年调整一次，每个计息周期内票面股息率相同。自 2020 年 6 月 24 日起，“兴业优 2”

第二个计息周期的票面股息率调整为 4.63%，股息每会计年度支付一次。详见公司 2020 年 7 月 4 日公告。

4.2.3 发行无固定期限资本债券

根据中国银保监会和中国人民银行批复，公司获准发行不超过 300 亿元人民币无固定期限资本债券，募集资金用于补充其他一级资本。公司已于 2020 年 10 月 15 日完成发行 300 亿元人民币无固定期限资本债券。详见公司 2020 年 7 月 23 日、2020 年 8 月 13 日和 2020 年 10 月 16 日公告。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

不适用

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：陶以平（代为履行法定代表人职权）

兴业银行股份有限公司董事会

2020 年 10 月 29 日

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2020年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	2020年 9月30日 未经审计	2019年 12月31日	2020年 9月30日 未经审计	2019年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	358,859	486,444	358,850	486,430
存放同业及其他金融机构款项	98,724	87,260	89,080	81,829
贵金属	7,277	401	7,277	401
拆出资金	243,297	231,475	253,259	243,929
衍生金融资产	45,319	32,724	45,310	32,722
买入返售金融资产	83,946	41,861	82,861	37,988
发放贷款和垫款	3,753,230	3,345,180	3,721,391	3,316,610
金融投资：				
交易性金融资产	672,938	652,034	636,377	628,253
债权投资	1,509,487	1,444,176	1,495,786	1,431,325
其他债权投资	616,919	599,382	615,797	597,801
其他权益工具投资	2,404	1,929	2,324	1,929
应收融资租赁款	91,319	106,273	-	-
长期股权投资	3,540	3,413	23,754	23,601
固定资产	25,791	24,641	19,502	18,892
在建工程	2,757	3,463	2,755	3,441
无形资产	661	647	611	603
商誉	532	532	-	-
递延所得税资产	47,988	40,799	45,152	37,984
其他资产	54,551	43,047	36,694	34,518
资产总计	7,619,539	7,145,681	7,436,780	6,978,256

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2020年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	2020年 9月30日 未经审计	2019年 12月31日	2020年 9月30日 未经审计	2019年 12月31日
负债				
向中央银行借款	167,370	168,259	167,370	168,259
同业及其他金融机构存放款项	1,362,500	1,233,937	1,372,014	1,245,608
拆入资金	177,189	192,310	83,025	97,194
交易性金融负债	4,209	4,214	4,061	4,106
衍生金融负债	46,301	31,444	46,287	31,442
卖出回购金融资产款	190,141	193,412	173,914	184,072
吸收存款	4,007,422	3,794,832	4,009,947	3,797,501
应付职工薪酬	18,207	17,738	16,255	15,909
应交税费	15,520	14,476	14,606	13,226
预计负债	5,730	6,253	5,730	6,253
应付债券	1,009,033	899,116	978,676	871,106
其他负债	38,750	40,038	19,593	21,124
负债合计	<u>7,042,372</u>	<u>6,596,029</u>	<u>6,891,478</u>	<u>6,455,800</u>

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2020年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
	未经审计		未经审计	
股东权益				
股本	20,774	20,774	20,774	20,774
其他权益工具	55,842	55,842	55,842	55,842
其中：优先股	55,842	55,842	55,842	55,842
资本公积	74,914	74,914	75,260	75,260
其他综合收益	(3,312)	3,232	(3,361)	3,192
盈余公积	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	78,631	78,525	74,829	74,829
未分配利润	330,779	297,389	311,274	281,875
归属于母公司股东权益合计	568,312	541,360	545,302	522,456
少数股东权益	8,855	8,292	-	-
股东权益合计	577,167	549,652	545,302	522,456
负债和股东权益总计	7,619,539	7,145,681	7,436,780	6,978,256

本财务报表已于2020年10月29日获本行董事会批准。

陶以平（代为履行法定代表人职权）
董事、行长、主管财务工作负责人

赖富荣
财务机构负责人

兴业银行股份有限公司
合并利润表
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	7月1日至9月30日止期间		1月1日至9月30日止期间	
	2020年 未经审计	2019年 未经审计	2020年 未经审计	2019年 未经审计
一、营业收入	51,766	46,699	151,783	136,606
利息净收入	31,649	26,406	86,627	76,301
利息收入	70,494	68,721	207,293	201,032
利息支出	(38,845)	(42,315)	(120,666)	(124,731)
手续费及佣金净收入	15,832	12,596	46,055	36,142
手续费及佣金收入	17,076	13,739	49,208	39,074
手续费及佣金支出	(1,244)	(1,143)	(3,153)	(2,932)
投资收益	5,238	5,064	22,939	20,175
其中：对联营及合营企业的投资收益	42	74	188	160
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	172	161	582	408
公允价值变动(损失)收益	(1,644)	2,041	(5,088)	2,466
汇兑收益	268	345	499	861
资产处置收益	9	-	9	-
其他收益	274	110	393	129
其他业务收入	140	137	349	532
二、营业支出	(30,129)	(24,886)	(93,765)	(74,960)
税金及附加	(452)	(418)	(1,499)	(1,278)
业务及管理费	(12,064)	(11,926)	(33,090)	(31,798)
信用减值损失	(17,453)	(12,465)	(58,644)	(41,566)
其他资产减值损失	-	-	(77)	-
其他业务成本	(160)	(77)	(455)	(318)
三、营业利润	21,637	21,813	58,018	61,646
加：营业外收入	49	89	155	233
减：营业外支出	(56)	(25)	(138)	(56)
四、利润总额	21,630	21,877	58,035	61,823
减：所得税费用	(2,046)	(2,619)	(5,481)	(6,456)
五、净利润	19,584	19,258	52,554	55,367

兴业银行股份有限公司
合并利润表(续)
截至2020年9月30日止9个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	7月1日至9月30日止期间		1月1日至9月30日止期间	
	2020年 未经审计	2019年 未经审计	2020年 未经审计	2019年 未经审计
五、净利润(续)	19,584	19,258	52,554	55,367
(一) 按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润	19,584	19,258	52,554	55,367
2. 终止经营净利润	-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润	19,285	19,031	51,875	54,910
2. 归属于少数股东损益	299	227	679	457
六、其他综合收益的税后净额	(4,459)	1,370	(6,536)	464
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	(4,464)	1,374	(6,544)	464
1. 将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 其他债权投资公允价值变动	(4,360)	1,366	(7,472)	(774)
(2) 其他债权投资信用损失准备	(86)	67	1,025	971
(3) 外币财务报表折算差额	(15)	9	(10)	10
2. 不能重分类进损益的其他综合收益				
(1) 重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	-	-	(8)	244
(2) 其他权益工具投资公允价值变动	(3)	(68)	(79)	13
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额	5	(4)	8	-
七、综合收益总额	15,125	20,628	46,018	55,831
归属于母公司股东的综合收益总额	14,821	20,405	45,331	55,374
归属于少数股东的综合收益总额	304	223	687	457

兴业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、每股收益 (金额单位为人民币元)	7 月 1 日至 9 月 30 日止期间		1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
基本每股收益	0.92	0.91	2.37	2.57

本财务报表已于 2020 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

陶以平 (代为履行法定代表人职权)
董事、行长、主管财务工作负责人

赖富荣
财务机构负责人

兴业银行股份有限公司
 银行利润表
 截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	7月1日至9月30日止期间		1月1日至9月30日止期间	
	2020年 未经审计	2019年 未经审计	2020年 未经审计	2019年 未经审计
一、营业收入	46,922	43,364	139,762	127,665
利息净收入	28,276	24,005	78,153	69,531
利息收入	66,136	65,127	195,558	190,381
利息支出	(37,860)	(41,122)	(117,405)	(120,850)
手续费及佣金净收入	14,808	11,596	43,064	33,089
手续费及佣金收入	15,966	12,604	46,023	35,794
手续费及佣金支出	(1,158)	(1,008)	(2,959)	(2,705)
投资收益	6,022	4,830	23,656	20,930
其中：对联营及合营企业的投资收益	42	74	188	160
以摊余成本计量的金融资产				
终止确认产生的收益	173	30	582	50
公允价值变动(损失)收益	(2,589)	2,550	(5,874)	3,144
汇兑收益	286	342	509	849
资产处置收益	8	-	8	-
其他收益	60	15	103	24
其他业务收入	51	26	143	98
二、营业支出	(28,440)	(23,267)	(88,181)	(69,924)
税金及附加	(431)	(379)	(1,390)	(1,179)
业务及管理费	(11,190)	(10,967)	(30,103)	(28,781)
信用减值损失	(16,698)	(11,826)	(56,279)	(39,699)
其他资产减值损失	-	-	(77)	-
其他业务成本	(121)	(95)	(332)	(265)
三、营业利润	18,482	20,097	51,581	57,741
加：营业外收入	34	59	117	160
减：营业外支出	(54)	(22)	(131)	(52)
四、利润总额	18,462	20,134	51,567	57,849
减：所得税费用	(1,230)	(2,175)	(3,789)	(5,333)
五、净利润	17,232	17,959	47,778	52,516
(一) 按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润	17,232	17,959	47,778	52,516
2. 终止经营净利润	-	-	-	-

兴业银行股份有限公司
 银行利润表(续)
 截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	7 月 1 日至 9 月 30 日止期间		1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	(4,462)	1,378	(6,553)	453
1.将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 其他债权投资公允价值变动	(4,346)	1,377	(7,441)	(761)
(2) 其他债权投资信用损失准备	(113)	69	975	957
2.不能重分类进损益的其他综合收益				
(1) 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	(8)	244
(2) 其他权益工具投资公允价值变动	(3)	(68)	(79)	13
七、综合收益总额	<u>12,770</u>	<u>19,337</u>	<u>41,225</u>	<u>52,969</u>

本财务报表已于 2020 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

陶以平(代为履行法定代表人职权)
 董事、行长、主管财务工作负责人

赖富荣
 财务机构负责人

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	截至 9 月 30 日止 9 个月期间		截至 9 月 30 日止 9 个月期间	
	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
一、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	336,255	216,348	334,358	214,756
存放中央银行款项和同业款项净减少额	27,379	24,818	29,976	19,748
为交易目的而持有的金融资产净减少额	14,601	-	15,092	-
融资租赁的净减少额	10,831	443	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	199,427	164,805	183,502	150,086
收到其他与经营活动有关的现金	3,066	5,764	1,086	4,993
经营活动现金流入小计	591,559	412,178	564,014	389,583
客户贷款和垫款净增加额	450,144	477,656	445,031	465,665
拆入资金及卖出回购金融资产款 净减少额	18,008	101,818	23,519	99,300
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	54,468	39,487	51,305	36,108
向中央银行借款净减少额	700	85,400	700	85,400
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	98,881	-	95,452
支付利息、手续费及佣金的现金	96,530	101,630	94,885	97,961
支付给职工以及为职工支付的现金	20,016	19,803	18,299	18,084
支付的各项税费	18,423	12,020	16,264	10,099
支付其他与经营活动有关的现金	19,338	14,983	17,294	14,873
经营活动现金流出小计	677,627	951,678	667,297	922,942
经营活动使用的现金流量净额	(86,068)	(539,500)	(103,283)	(533,359)

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	截至 9 月 30 日止 9 个月期间		截至 9 月 30 日止 9 个月期间	
	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	4,167,429	3,826,813	4,112,445	3,809,375
取得投资收益收到的现金	86,246	91,930	85,024	91,654
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金	108	77	102	77
收到其他与投资活动有关的现金	7,033	9,158	6,890	9,281
投资活动现金流入小计	4,260,816	3,927,978	4,204,461	3,910,387
投资支付的现金	4,302,769	3,380,126	4,288,526	3,366,247
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	10,392	2,723	1,731	2,400
支付其他与投资活动有关的现金	7,031	490	6,784	490
投资活动现金流出小计	4,320,192	3,383,339	4,297,041	3,369,137
投资活动产生的现金流量净额	(59,376)	544,639	(92,580)	541,250
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	32,237	-	30,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到 的现金	-	238	-	-
发行债券收到的现金	792,786	789,459	785,193	784,201
筹资活动现金流入小计	792,786	821,696	785,193	814,201
偿还债务支付的现金	686,428	646,296	681,620	644,545
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	37,825	36,103	36,396	35,031
其中：子公司支付给少数股东的股利	10	105	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	12	1,275	-	63
筹资活动现金流出小计	724,265	683,674	718,016	679,639
筹资活动产生的现金流量净额	68,521	138,022	67,177	134,562

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行	
	截至 9 月 30 日止 9 个月期间		截至 9 月 30 日止 9 个月期间	
	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,126)	1,499	(1,114)	1,486
五、现金及现金等价物净(减少)增加额	(78,049)	144,660	(129,800)	143,939
加：期初现金及现金等价物余额	731,730	549,177	775,679	543,622
六、期末现金及现金等价物余额	<u>653,681</u>	<u>693,837</u>	<u>645,879</u>	<u>687,561</u>

本财务报表已于 2020 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

陶以平（代为履行法定代表人职权）
董事、行长、主管财务工作负责人

赖富荣
财务机构负责人