

兴业银行股份有限公司
2011 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 公司第七届董事会第八次会议审议通过了 2011 年第三季度报告全文。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 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 本报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，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的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

1.4 公司 2011 年第三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 2011 年第三季度报告中财务报告的真实、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

	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)	
总资产	2,092,109	1,849,673	13.11	
归属于母公司股东的股东权益	106,860	91,995	16.16	
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	9.91	15.35	(35.44)	
	年初至报告期末(1-9 月)		比上年同期增减(%)	
经营活动产生的现金流量净额	(88,230)		(161.33)	
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(8.18)		(134.07)	
	本报告期 (7-9 月)	本报告期 比上年同期增 减(%) (7-9 月)	年初至本报 告期末 (1-9 月)	年初至本报 告期末比上年同 期增减(%) (1-9 月)
归属于母公司股东的净利润	6,556	35.68	18,788	38.20
基本每股收益(元)	0.61	35.68	1.74	27.98
扣除非经常性损益后基本每股收益 (元)	0.61	35.87	1.73	27.62
稀释每股收益(元)	0.61	35.68	1.74	27.98
加权平均净资产收益率(%)	6.30	上升 0.71 个百分 点	18.87	下降 0.31 个百分 点

扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	6.28	上升 0.72 个百分点	18.73	下降 0.32 个百分点
非经常性损益项目		年初至报告期末金额(1-9 月)		
非流动性资产处置损益				12
收回以前年度已核销资产				109
除上述各项之外的其他营业外收支净额				63
非经常性损益小计				184
对所得税影响				(48)
合 计				136

注:1、公司于 2011 年 5 月实施 2010 年度利润分配方案,以资本公积金每 10 股转增股本 8 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)》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

2、归属于母公司股东的每股净资产期初数、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	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
总负债	1,984,825	1,757,678	1,272,564
存款总额	1,266,830	1,132,767	900,884
其中:活期存款	527,780	552,772	455,931
定期存款	584,652	495,167	373,398
其他存款	154,398	84,828	71,555
贷款总额	958,349	854,339	701,598
其中:公司贷款	684,382	619,604	505,882
零售贷款	256,227	225,007	169,014
贴现	17,740	9,728	26,702
贷款损失准备	12,794	11,771	9,635

2.3 资本构成及变化情况

单位:人民币亿元

项 目	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资本净额	1,389.58	1,137.85	770.13
其中:核心资本	1,039.21	890.64	570.89
附属资本	367.53	256.59	208.02
扣减项	17.16	9.38	8.79
加权风险资产	12,669.98	10,020.01	7,130.57

项 目	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
市场风险资本	3.99	5.00	2.47
资本充足率(%)	10.92	11.29	10.75
核心资本充足率(%)	8.08	8.79	7.91

注：本表数据为合并报表口径数据。2009年末尚未有合并报表，故列示银行数据。

2.4 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 9 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	949,895	99.12	844,073	98.80
关注类	5,156	0.54	6,650	0.78
次级类	680	0.07	696	0.08
可疑类	1,591	0.16	2,010	0.23
损失类	1,028	0.11	910	0.11
合计	958,349	100	854,339	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 32.99 亿元，不良贷款率为 0.34%，拨备覆盖率为 387.81%。

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）	260,929	
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	2,246,515,846	人民币普通股
恒生银行有限公司	1,380,434,400	人民币普通股
新政泰达投资有限公司	413,424,000	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
中粮集团有限公司	231,869,042	人民币普通股
福建省龙岩市财政局	151,200,000	人民币普通股
湖南中烟工业有限责任公司	151,200,000	人民币普通股
内蒙古西水创业股份有限公司	139,700,000	人民币普通股
中国电子信息产业集团有限公司	106,777,275	人民币普通股
易方达 50 指数证券投资基金	101,636,183	人民币普通股

注：福建省财政厅、福建省龙岩市财政局均为地方财政机关；上述股东不存在关联关系，也不属于一致行动人。

3、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

3.1.1 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
贵金属	1	(99.85)	贵金属现货头寸减少
拆出资金	168,186	697.13	加大同业资金运用力度
交易性金融资产	8,181	47.75	交易性证券投资增加
应收利息	9,836	47.80	应收买入返售金融资产和拆放同业利息增加
应收融资租赁款	18,540	113.28	兴业金融租赁有限责任公司融资租赁业务增长
商誉	446	-	合并兴业国际信托有限公司形成商誉
其他资产	10,204	60.14	兴业金融租赁有限责任公司预付融资租赁资产购置款增加
向中央银行借款	-	(100.00)	向央行借款业务期末无余额
拆入资金	57,146	118.64	加强流动性管理，增加短期负债来源；兴业金融租赁有限责任公司借款增加
应付利息	12,784	48.81	应付吸收存款利息和应付同业存放利息增加
其他负债	14,514	98.96	应付理财资金、临时性的应付待结算及清算款和兴业金融租赁有限责任公司租赁保证金增加

3.1.2 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
利息收入	75,180	59.26	生息资产规模扩大，收益率提高
利息支出	40,173	103.19	付息负债规模扩大，付息率提高。由于付息负债付息率基数低于生息资产收益率的基数，当利率平行上升时，利息支出的增幅会明显高于利息收入。 前三季度利息支出增幅较利息收入的增幅高出 43.93 个百分点，与半年度基本持平。第三季度公司息差水平保持稳定，存贷利差稳步上升，利息净收入环比增长。
手续费及佣金收入	6,291	69.66	中间业务收入快速增长
手续费及佣金支出	384	35.69	手续费及佣金支出增加
投资收益	313	(38.39)	债券买卖价差收益减少，贵金属现货交易收益同比增加的综合影响
公允价值变动损益	(319)	(181.17)	贵金属远期合约公允价值变动收益减少，但相关业务整体收益为正

项目	年初至本报告期末金额	较上年同期增减(%)	主要原因
汇兑损益	163	上年同期为负数	汇率类业务盈利情况较好
营业税金及附加	3,038	45.01	应税收入增长
资产减值损失	1,166	(41.08)	一般性贷款(不含贴现)增量同比大幅下降,所需计提的贷款减值损失相应减少,同时不良贷款余额较期初减少,单项计提的拨备有所下降
所得税费用	5,888	47.42	税前利润大幅增长
经营活动产生的现金流量净额	(88,230)	(161.33)	公司加大了资产配置力度,提高资金使用效率;存放央行的超额备付金及短期限的同业资金运用减少

3.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

不适用。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

不适用。

3.4 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

不适用。

4、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
 2011 年 10 月 28 日

兴业银行股份有限公司
 银行及合并资产负债表
 2011年9月30日

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	9/30/2011 (未经审计)	12/31/2010	9/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
资产：				
现金及存放中央银行款项	243,930	288,641	243,930	288,641
存放同业及其他金融机构款项	50,444	39,867	50,436	39,867
贵金属	1	685	1	685
拆出资金	168,186	21,099	168,186	21,099
交易性金融资产	8,181	5,537	8,159	5,537
衍生金融资产	2,302	2,301	2,302	2,301
买入返售金融资产	387,053	374,005	387,053	374,005
应收利息	9,836	6,655	9,767	6,649
发放贷款和垫款	945,555	842,568	945,535	842,568
可供出售金融资产	145,846	147,232	145,493	147,232
持有至到期投资	25,460	34,290	25,460	34,290
应收款项类投资	64,757	61,321	64,670	61,321
应收融资租赁款	18,540	8,693	-	-
长期股权投资	1,101	771	3,749	2,771
固定资产	5,079	3,847	5,051	3,845
在建工程	2,459	3,080	2,459	3,080
无形资产	294	319	294	319
商誉	446	-	-	-
递延所得税资产	2,435	2,390	2,426	2,389
其他资产	10,204	6,372	4,178	5,224
资产总计	2,092,109	1,849,673	2,069,149	1,841,823

(续)

兴业银行股份有限公司
 银行及合并资产负债表
 2011年9月30日

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	9/30/2011 (未经审计)	12/31/2010	9/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
负债：				
向中央银行借款	-	365	-	365
同业及其他金融机构存放款项	469,858	417,655	470,789	418,386
拆入资金	57,146	26,137	37,126	18,598
衍生金融负债	2,557	2,317	2,557	2,317
卖出回购金融资产款	93,528	89,585	93,528	89,585
吸收存款	1,266,830	1,132,767	1,266,830	1,132,767
应付职工薪酬	4,527	4,545	4,454	4,534
应交税费	4,049	3,486	3,967	3,479
应付利息	12,784	8,591	12,546	8,575
应付债券	59,032	64,935	59,032	64,935
其他负债	14,514	7,295	11,717	6,289
负债合计	1,984,825	1,757,678	1,962,546	1,749,830
股东权益：				
股本	10,786	5,992	10,786	5,992
资本公积	26,663	32,624	26,673	32,624
盈余公积	3,403	3,403	3,403	3,403
一般风险准备	9,937	9,937	9,937	9,937
未分配利润	56,071	40,039	55,804	40,037
归属于母公司股东权益合计	106,860	91,995	106,603	91,993
少数股东权益	424	-	-	-
股东权益合计	107,284	91,995	106,603	91,993
负债及股东权益总计	2,092,109	1,849,673	2,069,149	1,841,823

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

合并利润表

2011年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	2011年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2010年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2010年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	14,841	11,435	41,087	31,793
利息净收入	12,846	9,843	35,007	27,435
利息收入	29,162	17,664	75,180	47,206
利息支出	(16,316)	(7,821)	(40,173)	(19,771)
手续费及佣金净收入	2,115	1,293	5,907	3,425
手续费及佣金收入	2,243	1,392	6,291	3,708
手续费及佣金支出	(128)	(99)	(384)	(283)
投资收益(损失)	185	355	313	508
其中：对联营企业的投资收益(损失)	50	27	140	62
公允价值变动收益(损失)	(366)	(10)	(319)	393
汇兑收益(损失)	55	(60)	163	(1)
其他业务收入	6	14	16	33
二、营业支出	(6,187)	(5,108)	(16,439)	(14,263)
营业税金及附加	(1,158)	(740)	(3,038)	(2,095)
业务及管理费	(4,436)	(3,655)	(11,984)	(9,969)
资产减值损失	(510)	(637)	(1,166)	(1,979)
其他业务成本	(83)	(76)	(251)	(220)
三、营业利润	8,654	6,327	24,648	17,530
加：营业外收入	32	26	93	89
减：营业外支出	(10)	(10)	(18)	(30)
四、利润总额	8,676	6,343	24,723	17,589
减：所得税费用	(2,093)	(1,511)	(5,888)	(3,994)
五、净利润	6,583	4,832	18,835	13,595
归属于母公司股东的净利润	6,556	4,832	18,788	13,595
少数股东损益	27	-	47	-
六、每股收益：				
基本每股收益(人民币元)	0.61	0.45	1.74	1.37
七、其他综合收益(损失)	(874)	154	(1,171)	524
八、综合收益总额	5,709	4,986	17,664	14,119
归属于母公司股东的综合收益总额	5,686	4,986	17,621	14,119
归属于少数股东的综合收益总额	23	-	43	-

兴业银行股份有限公司

银行利润表

2011年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	2011年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2010年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2010年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	14,476	11,421	40,290	31,780
利息净收入	12,649	9,834	34,560	27,426
利息收入	28,708	17,664	74,215	47,206
利息支出	(16,059)	(7,830)	(39,655)	(19,780)
手续费及佣金净收入	1,950	1,292	5,575	3,425
手续费及佣金收入	2,077	1,391	5,956	3,708
手续费及佣金支出	(127)	(99)	(381)	(283)
投资收益(损失)	181	355	293	508
其中：对联营企业的投资收益(损失)	50	27	140	62
公允价值变动收益(损失)	(364)	(10)	(316)	393
汇兑收益(损失)	55	(60)	163	(1)
其他业务收入	5	10	15	29
二、营业支出	(6,035)	(5,074)	(16,059)	(14,230)
营业税金及附加	(1,136)	(739)	(2,990)	(2,095)
业务及管理费	(4,359)	(3,645)	(11,799)	(9,959)
资产减值损失	(457)	(614)	(1,019)	(1,956)
其他业务成本	(83)	(76)	(251)	(220)
三、营业利润	8,441	6,347	24,231	17,550
加：营业外收入	32	25	92	89
减：营业外支出	(10)	(10)	(18)	(30)
四、利润总额	8,463	6,362	24,305	17,609
减：所得税费用	(2,037)	(1,511)	(5,782)	(3,994)
五、净利润	6,426	4,851	18,523	13,615
六、其他综合收益(损失)	(867)	154	(1,157)	523
七、综合收益总额	5,559	5,005	17,366	14,138

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表

2011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	
	2011年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2010年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2010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	186,300	341,711	186,465	341,723
向中央银行借款净增加额	-	203	-	203
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	34,952	104,547	22,471	104,446
收取利息、手续费及佣金的现金	71,038	47,880	69,583	47,815
收到其他与经营活动有关的现金	9,310	389	6,688	242
经营活动现金流入小计	301,600	494,730	285,207	494,429
客户贷款及垫款净增加额	103,844	123,819	103,908	123,819
存放中央银行款项和同业款项净增加额	59,002	45,295	59,002	45,295
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	156,844	145,330	156,844	145,330
向中央银行借款净减少额	365	-	365	-
支付利息、手续费及佣金的现金	34,324	19,908	34,021	19,917
支付给职工以及为职工支付的现金	6,462	4,379	6,404	4,377
支付的各项税费	8,051	5,525	7,934	5,524
支付其他与经营活动有关的现金	20,938	6,620	4,992	4,315
经营活动现金流出小计	389,830	350,876	373,470	348,577
经营活动产生的现金流量净额	(88,230)	143,854	(88,263)	145,852
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	372,512	418,787	372,251	418,787
取得投资收益收到的现金	7,584	5,396	7,563	5,396
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	21	73	21	73
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	380,117	424,256	379,835	424,256
投资支付的现金	368,997	468,827	368,583	468,827
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	517	-	631	2,000
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	1,209	1,188	1,201	1,186
投资活动现金流出小计	370,723	470,015	370,415	472,013
投资活动产生的现金流量净额	9,394	(45,759)	9,420	(47,757)
筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	17,864	-	17,864
发行债券收到的现金	10,000	3,000	10,000	3,000
筹资活动现金流入小计	10,000	20,864	10,000	20,864
偿还债务支付的现金	15,920	7,000	15,920	7,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,782	4,616	4,782	4,616
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	181	-	181
筹资活动现金流出小计	20,702	11,797	20,702	11,797
筹资活动产生的现金流量净额	(10,702)	9,067	(10,702)	9,067
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(247)	(72)	(247)	(72)
现金及现金等价物净增加额	(89,785)	107,090	(89,792)	107,090
加：期初现金及现金等价物余额	261,392	182,824	261,391	182,824
期末现金及现金等价物余额	171,607	289,914	171,599	289,914