

兴业银行股份有限公司
2012 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十四次会议以通讯方式审议通过了 2012 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 2012 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 2012 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

	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)	
总资产	2,964,686	2,408,798	23.08	
归属于母公司股东的股东权益	137,887	115,209	19.68	
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	12.78	10.68	19.68	
	年初至报告期期末(1-9 月)		比上年同期增减(%)	
经营活动产生的现金流量净额	64,967		上年同期为负	
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	6.02		上年同期为负	
	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	9,239	40.92	26,341	40.20
基本每股收益(元)	0.85	40.92	2.44	40.20
扣除非经常性损益后基本每股收益 (元)	0.85	41.29	2.43	40.68
稀释每股收益(元)	0.85	40.92	2.44	40.20
加权平均净资产收益率(%)	6.90	提高 0.60 个百分 点	20.78	提高 1.91 个百分 点

扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	6.90	提高 0.62 个百分点	20.70	提高 1.97 个百分点
非经常性损益项目		年初至报告期末金额(1-9月)		
计入当期损益的政府补助				94
收回以前年度已核销资产				46
其他营业外收支净额				(4)
非经常性损益小计				136
对所得税影响				(35)
合 计				101

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	2012年9月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
总负债	2,825,807	2,292,720	1,757,678
存款总额	1,659,024	1,345,279	1,132,767
其中：活期存款	627,550	598,852	552,772
定期存款	793,872	571,238	495,167
其他存款	237,602	175,189	84,828
贷款总额	1,141,294	983,254	854,339
其中：公司贷款	839,614	703,948	619,604
零售贷款	278,897	260,641	225,007
贴现	22,783	18,665	9,728
贷款损失准备	22,205	14,314	11,771

2.3 资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

项 目	2012年9月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	178,290	148,715	113,785
其中：核心资本	133,618	111,591	89,064
附属资本	46,463	38,839	25,659
扣减项	1,791	1,715	938
加权风险资产	1,594,628	1,344,130	1,002,001
市场风险资本	665	258	500
资本充足率(%)	11.12	11.04	11.29
核心资本充足率(%)	8.27	8.20	8.79

2.4 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 9 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,128,176	98.85	973,841	99.04
关注类	7,963	0.70	5,697	0.58
次级类	2,621	0.23	1,329	0.14
可疑类	1,831	0.16	1,382	0.14
损失类	704	0.06	1,005	0.10
合计	1,141,294	100	983,254	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 51.55 亿元，不良贷款率为 0.45%，拨备覆盖率为 430.75%。

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）	243,032	
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
新政泰达投资有限公司	330,739,200	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
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	130,000,000	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
国际金融公司	87,335,836	人民币普通股
易方达 50 指数证券投资基金	86,459,777	人民币普通股

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
存放同业及其他金融机构款项	188,943	172.15	充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，增加同业业务收益

项目	报告期末 余额	较上年度期末 增减(%)	主要原因
贵金属	2,603	71.25	贵金属现货头寸增加
交易性金融资产	14,048	73.41	交易性债券投资增加
买入返售金融资产	711,859	35.08	充分发挥同业业务领域的传统优势,抓住市场机会,增加同业业务收益
应收融资租赁款	30,490	41.91	兴业租赁的融资租赁业务增长
持有至到期投资	53,016	61.81	持有至到期政府债券投资增加
递延所得税资产	4,020	70.12	递延所得税资产增加
其他资产	20,587	145.08	临时性款项增加
同业及其他金融机构存放款项	820,404	30.88	抓住市场机会,根据资产配置需要,加大同业负债吸收力度
拆入资金	69,636	32.01	同业借款增加
应交税费	7,815	54.26	应交所得税增加
未分配利润	78,777	39.61	本年度前三季度实现净利润转入
经营活动产生的现金流量净额	64,967	上年同期为负	加大投资资产配置,投资活动净现金流量为负。总体现金流量保持平稳

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	115,008	52.98	生息资产规模扩大,收益率提高
利息支出	62,041	54.43	付息负债规模扩大,付息率提高
手续费及佣金收入	10,428	65.76	中间业务收入快速增长
投资收益(损失)	(362)	(215.65)	衍生工具和贵金属业务已实现收益减少,但整体业务收益保持稳定
公允价值变动收益	269	去年同期为负	衍生工具和贵金属公允价值变动收益增加
汇兑损益	701	330.06	汇率类产品已实现收益增加
营业税金及附加	4,071	34.00	应税收入增长
资产减值损失	8,903	663.55	贷款拨备计提增加
所得税费用	8,578	45.69	税前利润增长

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

非公开发行 A 股方案:根据公司 2012 年 4 月股东大会决议及 2012 年 6 月中国银行业监督管理委员会批复的非公开发行方案,公司拟非公开发行 A 股股票不超过 1,915,146,700 股,募集资金扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心

资本。该方案尚需中国证监会核准后方可实施，并以中国证监会最后核准的方案为准。有关内容详见公司 2012 年 3 月 6 日、2012 年 4 月 10 日、2012 年 6 月 29 日公告。

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。

3.5 报告期内现金分红政策的执行情况

根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》，公司 2012 年第一次临时股东大会审议通过了章程修订案，明确利润分配政策制定及其调整的程序，并编制了《2012-2014 年度利润分配规划》，计划未来三年内（2012 年度-2014 年度）在资本充足率满足国家监管机关要求条件下，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%）。详见公司 2012 年 8 月 29 日公告。

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
2012 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

2012年9月30日

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	9/30/2012 (未经审计)	12/31/2011	9/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产：				
现金及存放中央银行款项	311,571	296,591	311,291	296,372
存放同业及其他金融机构款项	188,943	69,425	188,929	69,423
贵金属	2,603	1,520	2,603	1,520
拆出资金	231,671	228,899	231,671	228,899
交易性金融资产	14,048	8,101	14,048	8,101
衍生金融资产	2,882	2,907	2,882	2,907
买入返售金融资产	711,859	526,979	711,859	526,979
应收利息	16,497	12,924	16,456	12,841
发放贷款及垫款	1,119,089	968,940	1,118,883	968,740
可供出售金融资产	170,554	147,505	169,739	147,006
持有至到期投资	53,016	32,764	53,016	32,764
应收款项类投资	76,878	70,205	75,435	70,092
应收融资租赁款	30,490	21,485	-	-
长期股权投资	1,328	1,159	7,480	7,311
固定资产	5,287	5,240	5,256	5,212
在建工程	2,677	2,664	2,677	2,664
无形资产	240	281	237	278
商誉	446	446	-	-
递延所得税资产	4,020	2,363	3,959	2,310
其他资产	20,587	8,400	16,964	3,390
资产合计	2,964,686	2,408,798	2,933,385	2,386,809

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2012年9月30日

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	9/30/2012 (未经审计)	12/31/2011	9/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	820,404	626,831	821,976	629,905
拆入资金	69,636	52,752	43,796	32,422
交易性金融负债	-	10	-	10
衍生金融负债	2,987	3,013	2,987	3,013
卖出回购金融资产款	155,597	141,426	155,597	141,426
吸收存款	1,659,024	1,345,279	1,659,024	1,345,279
应付职工薪酬	6,757	6,085	6,583	5,980
应交税费	7,815	5,066	7,612	4,904
应付利息	18,158	14,803	17,886	14,582
应付债券	68,964	81,013	68,964	81,013
其他负债	16,465	16,442	12,166	13,302
负债合计	2,825,807	2,292,720	2,796,591	2,271,836
股东权益：				
股本	10,786	10,786	10,786	10,786
资本公积	28,624	28,296	28,853	28,465
盈余公积	5,913	5,913	5,913	5,913
一般风险准备	13,787	13,787	13,787	13,787
未分配利润	78,777	56,427	77,455	56,022
归属于母公司的股东权益	137,887	115,209	136,794	114,973
少数股东权益	992	869	-	-
股东权益合计	138,879	116,078	136,794	114,973
负债及股东权益合计	2,964,686	2,408,798	2,933,385	2,386,809

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

2012年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	2012年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2011年7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)	2011年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	22,301	14,841	63,522	41,087
利息净收入	18,359	12,846	52,967	35,007
利息收入	38,468	29,162	115,008	75,180
利息支出	(20,109)	(16,316)	(62,041)	(40,173)
手续费及佣金净收入	3,698	2,115	9,916	5,907
手续费及佣金收入	3,876	2,243	10,428	6,291
手续费及佣金支出	(178)	(128)	(512)	(384)
投资收益(损失)	(383)	185	(362)	313
其中：对联营企业的投资收益	66	50	169	140
公允价值变动净收益	10	(366)	269	(319)
汇兑损益	602	55	701	163
其他业务收入	15	6	31	16
二、营业支出	(9,946)	(6,187)	(28,548)	(16,439)
营业税金及附加	(1,442)	(1,158)	(4,071)	(3,038)
业务及管理费	(5,202)	(4,436)	(15,329)	(11,984)
资产减值损失	(3,220)	(510)	(8,903)	(1,166)
其他业务成本	(82)	(83)	(245)	(251)
三、营业利润	12,355	8,654	34,974	24,648
加：营业外收入	13	32	122	93
减：营业外支出	(13)	(10)	(31)	(18)
四、利润总额	12,355	8,676	35,065	24,723
减：所得税费用	(3,053)	(2,093)	(8,578)	(5,888)
五、净利润	9,302	6,583	26,487	18,835
归属于母公司股东的净利润	9,239	6,556	26,341	18,788
少数股东损益	63	27	146	47
六、每股收益：				
基本每股收益(人民币元)	0.85	0.61	2.44	1.74
七、其他综合收益	(1,080)	(874)	393	(1,171)
八、综合收益总额	8,222	5,709	26,880	17,664
归属于母公司股东的综合收益总额	8,165	5,686	26,733	17,621
归属于少数股东的综合收益总额	57	23	147	43

兴业银行股份有限公司

银行利润表

2012年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	2012年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2011年7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)	2011年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	21,466	14,476	61,473	40,290
利息净收入	17,948	12,649	51,977	34,560
利息收入	37,734	28,708	113,057	74,215
利息支出	(19,786)	(16,059)	(61,080)	(39,655)
手续费及佣金净收入	3,319	1,950	8,991	5,575
手续费收入	3,495	2,077	9,497	5,956
手续费支出	(176)	(127)	(506)	(381)
投资收益(损失)	(427)	181	(495)	293
其中：对联营企业的投资收益	66	50	169	140
公允价值变动净收益	10	(364)	269	(316)
汇兑损益	602	55	701	163
其他业务收入	14	5	30	15
二、营业支出	(9,672)	(6,035)	(27,915)	(16,059)
营业税金及附加	(1,395)	(1,136)	(3,959)	(2,990)
业务及管理费	(5,063)	(4,359)	(15,028)	(11,799)
资产减值损失	(3,131)	(457)	(8,683)	(1,019)
其他业务成本	(83)	(83)	(245)	(251)
三、营业利润	11,794	8,441	33,558	24,231
加：营业外收入	13	32	117	92
减：营业外支出	(13)	(10)	(31)	(18)
四、利润总额	11,794	8,463	33,644	24,305
减：所得税费用	(2,911)	(2,037)	(8,220)	(5,782)
五、净利润	8,883	6,426	25,424	18,523
六、其他综合收益	(1,058)	(867)	388	(1,157)
七、综合收益总额	7,825	5,559	25,812	17,366

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表

2012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	
	2012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)	2012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)
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	507,319	186,300	505,816	186,465
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	20,305	34,952	14,795	22,471
收取利息、手续费及佣金的现金	113,128	71,038	110,630	69,583
收到其他与经营活动有关的现金	1,148	8,146	742	6,688
经营活动现金流入小计	641,900	300,436	631,983	285,207
客户贷款及垫款净增加额	158,597	103,844	158,589	103,908
融资租赁净增加额	6,655	14,684	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	140,568	59,002	140,509	59,002
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	187,556	156,844	187,556	156,844
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	54,232	34,324	53,317	34,021
支付给职工以及为职工支付的现金	8,851	6,462	8,751	6,404
支付的各项税费	11,703	8,051	11,249	7,934
支付其他与经营活动有关的现金	8,771	5,090	8,614	4,992
经营活动现金流出小计	576,933	388,666	568,585	373,470
经营活动产生的现金流量净额	64,967	(88,230)	63,398	(88,263)
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	581,564	372,512	529,190	372,251
取得投资收益收到的现金	7,761	7,584	7,518	7,563
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	162	21	162	21
投资活动现金流入小计	589,487	380,117	536,870	379,835
投资支付的现金	636,195	368,997	582,121	368,583
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	517	-	631
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,591	1,209	1,583	1,201
支付其他与投资活动有关的现金	3	-	-	-
投资活动现金流出小计	637,789	370,723	583,704	370,415
投资活动产生的现金流量净额	(48,302)	9,394	(46,834)	9,420
筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	-	10,000	-	10,000
筹资活动现金流入小计	-	10,000	-	10,000
偿还债务支付的现金	12,000	15,920	12,000	15,920
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	9,091	4,782	9,004	4,782
其中：子公司支付给少数股东的股利	88	-	-	-
筹资活动现金流出小计	21,091	20,702	21,004	20,702
筹资活动产生的现金流量净额	(21,091)	(10,702)	(21,004)	(10,702)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	107	(247)	107	(247)
现金及现金等价物净增加(减少)额	(4,319)	(89,785)	(4,333)	(89,792)
加：期初现金及现金等价物余额	262,645	261,392	262,643	261,391
期末现金及现金等价物余额	258,326	171,607	258,310	171,599