



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2014 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 公司第八届董事会第五次会议以通讯方式审议通过了 2014 年第一季度报告全文。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 2014 年第一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公司季度报告中财务报表的真实、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

	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	3,793,145	3,677,435	3.15
归属于母公司股东权益	214,636	199,769	7.44
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	11.27	10.49	7.44
	2014 年 1-3 月	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	150,768	123,567	22.01
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	7.91	9.73	(18.71)
	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月	比上年同期增减(%)
营业收入	28,602	25,096	13.97
归属于母公司股东的净利润	13,363	10,977	21.74
归属于母公司股东扣除非经常性损 益的净利润	13,355	10,934	22.14
基本每股收益(元)	0.70	0.58	21.74
稀释每股收益(元)	0.70	0.58	21.74

扣除非经常性损益后基本每股收益 (元)	0.70	0.57	22.14
加权平均净资产收益率(%)	6.45	6.26	上升 0.19 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产 收益率(%)	6.45	6.23	上升 0.22 个百分点
非经常性损益项目		本期金额 (1-3 月)	
非流动性资产处置损益			2
计入当期损益的政府补助			14
收回以前年度已核销资产			14
其他营业外收支净额			(19)
对所得税影响			(3)
合 计			8

注：公司于 2013 年 7 月实施 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。依据中国证监会《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，已重新计算上年同期的每股收益指标。每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数未按公司送股后新股本进行调整。

2.2 补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
总负债	3,575,711	3,476,264	3,080,340
同业拆入	77,427	78,272	88,389
存款总额	2,066,284	2,170,345	1,813,266
其中：活期存款	765,749	907,078	748,299
定期存款	1,032,054	979,043	820,468
其他存款	268,481	284,224	244,499
贷款总额	1,367,244	1,357,057	1,229,165
其中：公司贷款	988,564	988,808	912,187
个人贷款	359,133	353,644	299,936
贴现	19,547	14,605	17,042
贷款损失准备	38,615	36,375	24,623

2.3 资本构成情况

单位：人民币百万元

	主要指标	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》（新资本口径）	资本净额	265,198	250,183	不适用
	其中：核心一级资本	216,756	201,153	不适用
	其他一级资本	-	-	不适用
	二级资本	49,055	50,663	不适用
	扣减项	613	1,633	不适用
	加权风险资产合计	2,398,131	2,310,471	不适用
	资本充足率(%)	11.06	10.83	不适用
	一级资本充足率(%)	9.01	8.68	不适用
	核心一级资本充足率(%)	9.01	8.68	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》等（旧资本口径）	资本净额	263,695	253,548	210,890
	其中：核心资本	205,770	197,320	163,639
	附属资本	60,330	58,472	49,209
	扣减项	2,405	2,244	1,958
	加权风险资产	2,173,888	2,112,778	1,737,456
	市场风险资本	1,128	1,188	867
	资本充足率(%)	12.05	11.92	12.06
	核心资本充足率(%)	9.34	9.21	9.29

注：1、上表为并表后数据。根据《商业银行资本管理办法（试行）》（新资本口径）规定，截至报告期末公司并表前的资本充足率为 10.64%，一级资本充足率为 8.56%，核心一级资本充足率为 8.56%。

2、按照中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》（旧资本口径）计量，截至报告期末公司并表前的资本充足率为 11.58%，核心资本充足率为 9.08%。

2.4 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 3 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	1,340,884	98.07	1,338,037	98.60
关注类	14,908	1.09	8,689	0.64
次级类	6,213	0.46	5,620	0.41
可疑类	3,812	0.28	3,483	0.26
损失类	1,427	0.10	1,228	0.09
合计	1,367,244	100	1,357,057	100

截至报告期末，公司的不良贷款余额为 114.52 亿元，不良贷款率 0.84%，较期初上升 0.08 个百分点，资产质量总体继续保持较好水平。不良贷款增加的主要原因是部分客户受宏观经济增速放缓、经济结构调整等外部因素影响或自身经营管理不善，导致偿债能力下降。公司一方面继续加强形势分析和研判，从行业、区域、客户、产品等多个角度入手，加大风险排查，努力做到风险“早发现、早预警、早化解”；另一方面继续通过加强责任追究、强化催收、推进呆账核销等一系列措施，持续加强不良贷款清收和处置。

2.5 截至报告期末股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东的持股情况表

单位：股

股东总数（户）				293,480	
前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅	国家机关	17.86	3,402,173,769	0	无
恒生银行有限公司	境外法人	10.87	2,070,651,600	0	无
中国人民财产保险股份有限公司—统一—普通保险产品—008C—CT001 沪	国有法人	4.98	948,000,000	948,000,000	无
中国烟草总公司	国有法人	3.22	613,537,500	613,537,500	无
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	2.49	474,000,000	474,000,000	无
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	2.49	474,000,000	474,000,000	无
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	2.32	441,504,000	0	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	1.30	248,054,400	0	无
湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	1.19	226,800,000	0	无
福建省龙岩市财政局	国家机关	1.15	218,636,350	0	质押 94,500,000 股
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		股份种类及数量		
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		
湖南中烟投资管理有限公司	226,800,000		人民币普通股		
福建省龙岩市财政局	218,636,350		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		
内蒙古西水创业股份有限公司	114,050,000		人民币普通股		
中国工商银行—上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	109,143,250		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

公司各项业务平稳健康发展。截至报告期末，公司总资产 37,931.45 亿元，较期初增长 3.15%。归属于母公司股东权益 2,146.36 亿元，较期初增长 7.44%。客户存款余额 20,662.84 亿元，较期初减少 4.79%。客户贷款余额 13,672.44 亿元，较期初增长 0.75%。

报告期内实现归属于母公司股东的净利润 133.63 亿元，同比增长 21.74%；总资产收益率和加权净资产收益率分别达到 0.36%和 6.45%，同比提高 0.03 个百分点和 0.19 个百分点。生息资产日均规模平稳增长，利息净收入同比增长 6.41%；手续费及佣金收入保持快速增长，同比增长 34.13%；费用成本控制合理，成本收入比 21.44%，同比下降 2.52 个百分点。

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(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	142,266	126.38	调整同业资产配置，存放同业余额增加
卖出回购金融资产款	130,007	58.97	根据资产的配置需要，组织各类同业资金来源，卖出回购金融资产增加
其他负债	38,659	162.84	应付理财资金、临时性的应收待结算及清算款增加

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
利息支出	32,385	41.64	付息负债规模增长，付息率提高
手续费及佣金收入	6,603	34.13	中间业务收入快速增长
手续费及佣金支出	291	51.56	手续费及佣金支出增加

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/(损失)	(70)	(189.74)	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益 10.41 亿元。主要是汇率类衍生工具及交易类债券相关损益同比上升
公允价值变动收益	1,669	382.37	
汇兑损益	(558)	上年同期为负	
营业税金及附加	2,140	36.05	应税收入增加

4.2 重大事项进展情况及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、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)，计划在资本充足率满足监管要求条件下，未来三年内每一分红年度(2012 年度-2014 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%)。公司按期履行上述利润分配承诺。

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(合并持股占公司总股本 10.87%)承诺：其参与认购本公司 2012 年度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。上述公司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(持股占公司总股本 3.22%)、上海正阳国际经贸有限公司(持股占公司总股本 0.99%)承诺：其参与认购本公司 2012 年度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。上述公司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

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
2014 年 4 月 25 日

兴业银行股份有限公司
 银行及合并资产负债表
 31/03/2014

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	<u>3/31/2014</u> (未经审计)	<u>12/31/2013</u>	<u>3/31/2014</u> (未经审计)	<u>12/31/2013</u>
资产：				
现金及存放中央银行款项	383,228	422,871	382,793	422,683
存放同业及其他金融机构款项	142,266	62,845	142,491	62,313
贵金属	960	276	960	276
拆出资金	91,173	87,091	91,339	87,177
交易性金融资产	32,071	42,295	29,953	42,267
衍生金融资产	5,621	6,414	5,621	6,414
买入返售金融资产	958,334	921,090	958,066	921,090
应收利息	24,032	23,249	23,875	23,146
发放贷款和垫款	1,328,629	1,320,682	1,328,479	1,320,682
可供出售金融资产	241,217	263,681	237,887	261,104
持有至到期投资	122,946	117,655	122,946	117,655
应收款项类投资	375,450	328,628	372,205	326,963
应收融资租赁款	49,197	46,094	-	-
长期股权投资	1,824	1,682	13,260	9,662
固定资产	7,271	7,276	7,228	7,234
在建工程	4,744	3,481	4,736	3,476
无形资产	507	530	494	517
商誉	446	446	-	-
递延所得税资产	9,496	10,107	9,225	9,830
其他资产	13,733	11,042	6,446	5,146
资产总计	<u>3,793,145</u>	<u>3,677,435</u>	<u>3,738,004</u>	<u>3,627,635</u>

(续)

兴业银行股份有限公司
银行及合并资产负债表
31/03/2014

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	<u>3/31/2014</u> (未经审计)	<u>12/31/2013</u>	<u>3/31/2014</u> (未经审计)	<u>12/31/2013</u>
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	1,125,985	1,007,544	1,127,403	1,009,420
拆入资金	77,427	78,272	34,638	40,627
交易性金融负债	948	1,216	948	1,216
衍生金融负债	4,720	6,864	4,720	6,864
卖出回购金融资产款	130,007	81,781	129,501	78,656
吸收存款	2,066,284	2,170,345	2,066,284	2,170,345
应付职工薪酬	7,930	9,213	7,584	8,862
应交税费	10,640	12,103	10,271	11,753
应付利息	30,534	26,317	30,212	26,098
应付债券	82,577	67,901	82,577	67,901
其他负债	38,659	14,708	32,752	9,215
负债合计	<u>3,575,711</u>	<u>3,476,264</u>	<u>3,526,890</u>	<u>3,430,957</u>
股东权益：				
股本	19,052	19,052	19,052	19,052
资本公积	47,746	46,242	47,971	46,478
盈余公积	9,824	9,824	9,824	9,824
一般风险准备	31,325	31,325	31,325	31,325
未分配利润	106,689	93,326	102,942	89,999
归属于母公司股东权益合计	<u>214,636</u>	<u>199,769</u>	<u>211,114</u>	<u>196,678</u>
少数股东权益	<u>2,798</u>	<u>1,402</u>	-	-
股东权益合计	<u>217,434</u>	<u>201,171</u>	<u>211,114</u>	<u>196,678</u>
负债及股东权益总计	<u>3,793,145</u>	<u>3,677,435</u>	<u>3,738,004</u>	<u>3,627,635</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
 2014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	
	2014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)	2014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)
一、营业收入	28,602	25,096	27,622	24,146
利息净收入	21,235	19,955	20,816	19,519
利息收入	53,620	42,819	52,615	41,999
利息支出	(32,385)	(22,864)	(31,799)	(22,480)
手续费及佣金净收入	6,312	4,731	5,789	4,258
手续费及佣金收入	6,603	4,923	6,080	4,447
手续费及佣金支出	(291)	(192)	(291)	(189)
投资收益/(损失)	(70)	78	(112)	36
其中：对联营企业的投资收益	63	66	59	66
公允价值变动收益	1,669	346	1,671	347
汇兑损益	(558)	(29)	(556)	(29)
其他业务收入	14	15	14	15
二、营业支出	(11,081)	(10,571)	(10,761)	(10,268)
营业税金及附加	(2,140)	(1,573)	(2,093)	(1,519)
业务及管理费	(6,066)	(5,907)	(5,883)	(5,794)
资产减值损失	(2,810)	(2,985)	(2,721)	(2,849)
其他业务成本	(65)	(106)	(64)	(106)
三、营业利润	17,521	14,525	16,861	13,878
加：营业外收入	25	35	11	13
减：营业外支出	(28)	(7)	(27)	(7)
四、利润总额	17,518	14,553	16,845	13,884
减：所得税费用	(4,072)	(3,499)	(3,902)	(3,331)
五、净利润	13,446	11,054	12,943	10,553
归属于母公司的净利润	13,363	10,977	12,943	10,553
少数股东损益	83	77	-	-
六、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.70	0.58		
稀释每股收益(人民币元)	0.70	0.58		
七、其他综合收益	1,507	723	1,493	714
八、综合收益总额	14,953	11,777	14,436	11,267
归属于母公司股东的综合收益总额	14,867	11,699	14,436	11,267
归属于少数股东的综合收益总额	86	78	-	-

兴业银行股份有限公司
银行及合并现金流量表
2014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	
	2014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)	2014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)
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	14,380	255,307	13,921	255,813
存放中央银行款项和同业款项净减少额	3,495	-	3,487	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	47,381	-	44,856	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	71,852	21,990	71,772	21,990
收取利息、手续费及佣金的现金	49,064	40,721	47,739	39,556
收到其他与经营活动有关的现金	22,604	11,596	22,579	11,495
经营活动现金流入小计	208,776	329,614	204,354	328,854
客户贷款和垫款净增加额	10,233	74,073	10,083	74,073
融资租赁的净增加额	3,858	4,687	-	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额	-	28,797	-	28,797
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	68,148	-	70,718
支付利息、手续费及佣金的现金	28,524	19,793	28,017	19,443
支付给职工以及为职工支付的现金	5,190	4,552	5,079	4,508
支付的各项税费	7,463	5,345	7,249	5,175
支付其他与经营活动有关的现金	2,740	652	2,719	602
经营活动现金流出小计	58,008	206,047	53,147	203,316
经营活动产生的现金流量净额	150,768	123,567	151,207	125,538
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	277,243	257,523	258,749	228,175
取得投资收益收到的现金	10,575	4,255	10,000	4,212
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	12	6	12	6
投资活动现金流入小计	287,830	261,784	268,761	232,393
投资支付的现金	303,296	372,565	279,543	343,469
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	3,539	-	3,539	1,950
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	1,964	446	1,736	445
支付其他与投资活动有关的现金	269	-	269	-
投资活动现金流出小计	309,068	373,011	285,087	345,864
投资活动产生的现金流量净额	(21,238)	(111,227)	(16,326)	(113,471)
筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	4,848	50	-	-
发行债券收到的现金	17,940	-	17,940	-
筹资活动现金流入小计	22,788	50	17,940	-
偿还债务支付的现金	3,000	-	3,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	223	149	223	149
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	3,223	288	3,223	288
筹资活动产生的现金流量净额	19,565	(238)	14,717	(288)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	54	(47)	53	(47)
现金及现金等价物净(减少)增加额	149,149	12,055	149,651	11,732
加：年初现金及现金等价物余额	127,121	255,133	126,585	255,122
年末现金及现金等价物余额	276,270	267,188	276,236	266,854