

兴业银行股份有限公司
2012 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 公司第七届董事会第十一次会议以通讯方式审议通过了 2012 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、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 年第一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 年第一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 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	2,629,398	2,408,798	9.16
归属于母公司股东权益合计	123,957	115,209	7.59
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	11.49	10.68	7.59
	2012 年 1-3 月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	10,909		上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	1.01		上年同期为负
	本报告期 2012 年 1-3 月	年初至本报告期末 2012 年 1-3 月	本报告期 比上年同期增减(%)
归属于母公司股东的净利润	8,288	8,288	58.74
归属于母公司股东的基本每股收益 (元)	0.77	0.77	58.74
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益后基本每股收益(元)	0.76	0.76	58.33
归属于母公司股东的加权平均净资 产收益率(%)	6.93	6.93	上升 1.41 个百分点

归属于母公司股东的扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	6.90	6.90	上升 1.40 个百分点
非经常性损益项目		年初至报告期末金额	
收回以前年度已核销贷款			7
除上述各项之外的其他营业外收支净额			43
非经常性损益小计			50
对所得税影响			(13)
合 计			37

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、每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数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	2012 年 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
总负债	2,504,538	2,292,720	1,757,678
同业拆入	57,285	52,752	26,137
存款总额	1,371,938	1,345,279	1,132,767
其中：活期存款	567,236	598,852	552,772
定期存款	600,157	571,238	495,167
其他存款	204,545	175,189	84,828
贷款总额	1,020,597	983,254	854,339
其中：公司贷款	731,074	703,948	619,604
个人贷款	261,875	260,641	225,007
贴现	27,648	18,665	9,728
贷款损失准备	15,866	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 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资本净额	158,493	148,715	113,785
其中：核心资本	119,791	111,591	89,064
附属资本	40,382	38,839	25,659
扣减项	1,679	1,715	938
加权风险资产	1,430,726	1,344,130	1,002,001
市场风险资本	437	258	500

项 目	2012 年 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资本充足率(%)	11.04	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 3 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	1,009,331	98.90	973,841	99.04
关注类	7,229	0.71	5,697	0.58
次级类	1,514	0.15	1,329	0.14
可疑类	1,470	0.14	1,382	0.14
损失类	1,052	0.10	1,005	0.10
合计	1,020,597	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 40.37 亿元，不良贷款率为 0.40%，拨备覆盖率为 393.01%。

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）	237,262	
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
中粮集团有限公司	191,773,768	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
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	103,757,024	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
贵金属	0	(100)	报告期末贵金属现货头寸为零
交易性金融资产	10,556	30.30	交易性债券投资增加
买入返售金融资产	707,806	34.31	充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，做大买入返售业务，增加非信贷业务收益
应收利息	17,909	38.57	应收买入返售金融资产及债券利息增加
其他资产	11,413	35.87	临时性的待结算及清算款项增加，兴业金融租赁公司的预付租赁资产购置款增加
卖出回购金融资产	217,102	53.51	抓住市场机会，根据资产配置需要，加大负债力度

3.1.2 公司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(%)	主要原因
利息净收入	16,386	67.46	生息资产规模扩大，净息差和存贷利差同比大幅提高
利息收入	38,017	83.86	生息资产规模扩大，收益率提高
利息支出	21,631	98.60	付息负债规模扩大，付息率提高
手续费及佣金收入	2,782	61.09	中间业务收入快速增长
手续费及佣金支出	159	43.24	手续费及佣金支出增加
投资收益	(111)	(157.81)	贵金属和衍生工具已实现收益减少，但相关业务整体收益为正
公允价值变动损益	342	上年同期为负	贵金属和衍生工具公允价值变动收益增加
汇兑损益	(16)	(126.67)	汇率类产品已实现收益减少
营业税金及附加	1,278	47.75	应税收入增加
业务及管理费	5,256	50.52	各项业务平稳较快增长，相应业务

项目	年初至本报告 期末金额	较上年同期增 减(%)	主要原因
			及管理费有所增长
资产减值损失	1,654	281.99	贷款拨备计提增加
所得税费用	2,681	69.68	税前利润大幅增长

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

根据公司 2012 年 3 月 2 日召开的第七届董事会第九次会议决议，公司拟非公开发行 A 股股票不超过 2,072,255,800 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。该方案已提请公司 2011 年年度股东大会审议通过，尚需经中国银监会批准和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。有关发行价格、发行对象、锁定期安排等相关内容详见公司 2012 年 3 月 6 日、4 月 10 日公告。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 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

适用 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
 2012 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
2012年3月31日

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	3/31/2012 (未经审计)	12/31/2011	3/31/2012 (未经审计)	12/31/2011
资 产：				
现金及存放中央银行款项	283,528	296,591	283,178	296,372
存放同业款项	65,947	69,425	65,943	69,423
贵金属	-	1,520	-	1,520
拆出资金	219,179	228,899	219,179	228,899
交易性金融资产	10,556	8,101	10,556	8,101
衍生金融资产	1,690	2,907	1,690	2,907
买入返售金融资产	707,806	526,979	707,806	526,979
应收利息	17,909	12,924	17,832	12,841
发放贷款和垫款	1,004,731	968,940	1,004,503	968,740
可供出售金融资产	155,869	147,505	155,167	147,006
持有至到期投资	36,588	32,764	36,588	32,764
应收款项类投资	76,733	70,205	76,151	70,092
应收融资租赁款	24,212	21,485	-	-
长期股权投资	1,218	1,159	7,370	7,311
固定资产	5,143	5,240	5,114	5,212
在建工程	2,771	2,664	2,771	2,664
无形资产	268	281	266	278
商誉	446	446	-	-
递延所得税资产	3,391	2,363	3,339	2,310
其他资产	11,413	8,400	5,673	3,390
资产总计	2,629,398	2,408,798	2,603,126	2,386,809
负 债：				
同业及其他金融机构存放款项	742,614	626,831	744,250	629,905
拆入资金	57,285	52,752	35,655	32,422
交易性金融负债	69	10	69	10
衍生金融负债	1,643	3,013	1,643	3,013
卖出回购金融资产款	217,102	141,426	216,502	141,426
吸收存款	1,371,938	1,345,279	1,371,938	1,345,279
应付职工薪酬	6,230	6,085	6,124	5,980
应交税费	6,218	5,066	6,069	4,904
应付利息	17,451	14,803	17,118	14,582
应付债券	68,955	81,013	68,955	81,013
其他负债	15,033	16,442	11,330	13,302
负债合计	2,504,538	2,292,720	2,479,652	2,271,836
股东权益：				
股本	10,786	10,786	10,786	10,786
资本公积	28,756	28,296	28,924	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	64,715	56,427	64,064	56,022
归属于母公司股东权益合计	123,957	115,209	123,474	114,973
少数股东权益	903	869	-	-
股东权益合计	124,860	116,078	123,474	114,973
负债及股东权益总计	2,629,398	2,408,798	2,603,126	2,386,809

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

2012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	
	2012年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)
一、营业收入	19,232	11,653	18,686	11,486
利息净收入	16,386	9,785	16,109	9,682
利息收入	38,017	20,677	37,424	20,469
利息支出	(21,631)	(10,892)	(21,315)	(10,787)
手续费及佣金净收入	2,623	1,616	2,370	1,561
手续费及佣金收入	2,782	1,727	2,527	1,671
手续费及佣金支出	(159)	(111)	(157)	(110)
投资收益	(111)	192	(126)	182
其中：对联营企业的投资收益	59	38	59	38
公允价值变动（损失）收益	342	(4)	342	(4)
汇兑收益	(16)	60	(16)	60
其他业务收入	8	5	7	5
二、营业支出	(8,272)	(4,870)	(8,097)	(4,780)
营业税金及附加	(1,278)	(865)	(1,248)	(855)
业务及管理费	(5,256)	(3,492)	(5,180)	(3,453)
资产减值损失	(1,654)	(433)	(1,585)	(392)
其他业务成本	(84)	(80)	(84)	(80)
三、营业利润	10,960	6,783	10,589	6,706
加：营业外收入	48	26	43	26
减：营业外支出	(5)	(4)	(4)	(4)
四、利润总额	11,003	6,805	10,628	6,728
减：所得税费用	(2,681)	(1,580)	(2,586)	(1,561)
五、净利润	8,322	5,225	8,042	5,167
归属于母公司的净利润	8,288	5,221	8,042	5,167
少数股东损益	34	4	-	-
六、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.77	0.48		
七、其他综合收益	460	(117)	459	(114)
八、综合收益总额	8,782	5,108	8,501	5,053
归属于母公司股东的综合收益总额	8,748	5,105	8,501	5,053
归属于少数股东的综合收益总额	34	3	-	-

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3月31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3月31日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)	2011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	140,148	34,174	138,710	33,786
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	80,209	23,361	78,309	20,381
收取利息、手续费及佣金的现金	33,397	23,040	32,684	22,743
收到其他与经营活动有关的现金	<u>100</u>	<u>3,165</u>	<u>41</u>	<u>2,657</u>
经营活动现金流入小计	<u>253,854</u>	<u>83,740</u>	<u>249,744</u>	<u>79,567</u>
客户贷款及垫款净增加额	37,337	38,241	37,307	38,305
融资租赁的净增加额	2,834	4,073	-	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额	21,096	24,612	20,966	24,612
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	152,740	101,760	152,740	101,760
向中央银行借款净减少额	-	137	-	137
支付利息、手续费及佣金的现金	18,603	12,635	18,397	12,590
支付给职工以及为职工支付的现金	3,305	2,856	3,258	2,840
支付的各项税费	3,243	2,122	3,101	2,112
支付的其他与经营活动有关的现金	3,787	471	3,730	454
经营活动现金流出小计	<u>242,945</u>	<u>186,907</u>	<u>239,499</u>	<u>182,810</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>10,909</u>	<u>(103,167)</u>	<u>10,245</u>	<u>(103,243)</u>
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	107,371	198,836	95,749	198,793.00
取得投资收益收到的现金	2,079	1,493	2,065	1,480
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	1	42	1	42
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	<u>109,451</u>	<u>200,371</u>	<u>97,815</u>	<u>200,315</u>
投资支付的现金	126,862	199,956	114,568	199,869
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	518	-	631
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<u>100</u>	<u>265</u>	<u>98</u>	<u>264</u>
投资活动现金流出小计	<u>126,962</u>	<u>200,739</u>	<u>114,666</u>	<u>200,764</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(17,511)</u>	<u>(368)</u>	<u>(16,851)</u>	<u>(449)</u>
筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	-	-
偿还债务支付的现金	12,000	-	12,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	596	554	596	554
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>12,596</u>	<u>554</u>	<u>12,596</u>	<u>554</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(12,596)</u>	<u>(554)</u>	<u>(12,596)</u>	<u>(554)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(7)</u>	<u>(10)</u>	<u>(7)</u>	<u>(10)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(19,205)</u>	<u>(104,099)</u>	<u>(19,209)</u>	<u>(104,256)</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>262,645</u>	<u>261,392</u>	<u>262,643</u>	<u>261,392</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>243,440</u>	<u>157,293</u>	<u>243,434</u>	<u>157,136</u>