



**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
<b>非经常性损益项目</b>	<b>2020 年 7-9 月</b>	<b>2020 年 1-9 月</b>	
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