A股代码:601166　　A股简称:兴业银行　　公告编号:临2024-018
优先股代码:360005、360012、360032　　优先股简称:兴业优1、兴业优2、兴业优3
可转债代码:113052　　可转债简称:兴业转债

兴业银行股份有限公司 第十届董事会第二十三次会议(临时会议)决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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、准确性和完整性承担法律责任。

兴业银行股份有限公司第十届董事会第二十三次会议(临时会议)于2024年4月18日至25日以通讯方式召开。本次会议应参加表决董事12名,实际表决董事12名,符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。本次会议审议通过了以下议案并形成决议:

一、2024年第一季度报告;报告全文详见上海证券交易所网站。
表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。
该议案已经董事会审计与关联交易控制委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过。

二、资本管理第三支柱2024年第一季度报告;
表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

三、关于给予厦门国际银行股份有限公司关联交易额度的议案;陈躬仙董事与该事项存在关联关系,回避表决。详见公司关联交易公告。
表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。
该议案已经董事会审计与关联交易控制委员会和独立董事专门会议事前认可,由该委员会全体委员和全体独立董事审议通过。

特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会
2024年4月25日

A股代码:601166　　A股简称:兴业银行　　公告编号:临2024-020
优先股代码:360005、360012、360032　　优先股简称:兴业优1、兴业优2、兴业优3
可转债代码:113052　　可转债简称:兴业转债

兴业银行股份有限公司 关于给予厦门国际银行股份有限公司 关联交易额度的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示:

●交易内容

兴业银行股份有限公司(以下简称本公司)第十届董事会第二十三次会议审议同意给予厦门国际银行股份有限公司(以下简称厦门国际银行)授信类关联交易额度人民币220亿元,非授信类关联交易额度人民币172亿元,有效期3年。

●上述日常关联交易是本公司日常业务中所发生的交易,不会对本公司本期及未来的财务状况产生不利影响,不影响本公司的独立性。

●上述日常关联交易无需提交股东大会审议。

●董事会审议上述关联交易议案时,关联董事陈躬仙先生已回避表决。

一、日常关联交易基本情况

(一)日常关联交易履行的审议程序

根据《银行保险机构关联交易管理办法》《上市公司独立董事管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》和《兴业银行股份有限公司关联交易管理办法》(以下简称《关联交易管理办法》)等相关规定,本公司与厦门国际银行关联交易额度超过本公司最近一期经审计净资产的1%,未超过5%,超过本公司上季度末资本净额的1%,属于本公司重大关联交易,应由董事会审计与关联交易控制委员会审核和独立董事专门会议审议后,提交董事会批准,无需提交本公司股东大会审议。

2024年4月23日,本公司第十届董事会审计与关联交易控制委员会第二十次会议审议通过《关于给予厦门国际银行股份有限公司关联交易额度的议案》,并同意提交董事会审议。2024年第二次独立董事专门会议审议上述关联交易议案,5名独立董事均同意该关联交易议案。2024年4月25日,本公司第十届董事会第二十三次会议审议通过《关于给予厦门国际银行股份有限公司关联交易额度的议案》,同意给予厦门国际银行关联交易额度人民币392亿元。

董事会对关联交易议案的表决情况:同意11票,反对0票,弃权0票,关联董事陈躬仙先生回避表决。

本公司全体独立董事对上述关联交易事项发表了独立意见,认为上述关联交易事项属于本公司日常业务,已履行相应审批程序,董事会在审议上述关联交易议案时,关联董事已回避表决。上述关联交易遵循一般商业原则,交易条件公平、合理,未损害本公司及股东、特别是中小股东的利益,不会对本公司本期及未来的财务状况产生不利影响,也不会影响本公司的独立性,符合监管部门相关规定和本公司《章程》《关联交易管理办法》等规定。

(二)本次日常关联交易预计金额和类别

本次核定给予厦门国际银行关联交易额度人民币392亿元,有效期3年。包括:授信类关联交易额度人民币220亿元,用于投融资等各类业务品种;非授信类关联交易额度人民币172亿元,其中服务类关联交易额度人民币5.7亿元,资产转移类关联交易额度人民币75亿元,活期存款除外的存款类关联交易额度人民币35亿元,其他类关联交易额度人民币56.3亿元。

(三)本次给予厦门国际银行关联交易额度的主要考虑

授信业务方面,主要考虑厦门国际银行作为福建省国资委下属的省属商业银行,是厦门辖内最大的城商行客户,公司资产较优,盈利能力良好,偿债能力较强,信用评级较高,对本公司的综合效益贡献度较好,授信期内风险可控,本公司基于以往业务合作及新增业务预计本次额度,将加大客户服务力度,全面加深业务合作。

非授信业务方面,主要基于以下因素:(1)本公司与厦门国际银行将持续开展资产托管、债券承销、机构销售等服务类业务;(2)本公司积极与厦门国际银行开展债券交易以及其他资产转让等资产转移类业务;(3)本公司及附属机构将与厦门国际银行持续开展存款类及其他类业务合作。

二、关联方介绍和关联关系

(一)关联方的基本情况

厦门国际银行是中国第一家中外合资银行,成立于1985年8月31日,统一社会信用代码91350000612017727Q,法定代表人王晓健,注册资本154.97亿元,注册地为厦门市,主要办公地点为厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦。厦门国际银行作为福建省国资委下属的城市商业银行,经营范围为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;基金销售;及经国务院银行业监督管理机构等批准的其他业务。

截至2023年9月30日,厦门国际银行合并口径总资产人民币11271亿元,总负债人民币10387亿元,所有者权益人民币884亿元,2023年1-9月份净利润人民币17.35亿元。

(二)与上市公司的关联关系

本公司董事陈躬仙先生为厦门国际银行董事,根据《银行保险机构关联交易管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》和《兴业银行股份有限公司关联交易管理办法》等相关规定,厦门国际银行属于本公司金融监管总局口径、证监会/上交所口径的关联方。

三、关联交易主要内容和定价政策

(一)关联交易主要内容

本次核定给予厦门国际银行关联交易额度人民币392亿元,有效期3年,具体为:(1)授信类关联交易额度人民币220亿元,用于投融资等各类业务品种;(2)非授信类关联交易额度人民币172亿元,其中服务类关联交易额度人民币5.7亿元,资产转移类关联交易额度人民币75亿元,活期存款除外的存款类关联交易额度人民币35亿元,其他类关联交易额度人民币56.3亿元。

(二)定价政策

本公司与厦门国际银行的关联交易,交易定价参考独立第三方的非关联交易价格。如授信类关联交易,相关授信条件没有优于其他受信主体同类授信的条件,关联交易价格参考独立第三方的非关联交易价格,结算方式与独立第三方的非关联交易相同;非授信类关联交易属于本公司日常业务经营中的合理交易,遵循一般商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

四、关联交易目的和对上市公司的影响

上述关联交易均是本公司日常业务经营中的合理交易,遵循一般商业原则,且以不优于对非关联方同类交易的条件进行,交易条件公平、合理,符合监管部门相关法律要求及本公司内部制度相关规定,不存在损害本公司及股东、特别是中小股东的利益的情形,不会对本公司本期及未来的财务状况产生不利影响,也不会影响本公司的独立性。

五、备查文件目录

1.第十届董事会审计与关联交易控制委员会第二十次会议决议;
2.第十届董事会第二十三次会议决议;
3.2024年第二次独立董事专门会议决议;
4.经独立董事签字确认的独立意见。

特此公告。

附件:兴业银行股份有限公司独立董事关于重大关联交易事项的独立意见

兴业银行股份有限公司董事会
2024年4月25日

附件:

兴业银行股份有限公司
独立董事关于重大关联交易事项的独立意见

根据《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构关联交易管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》以及兴业银行股份有限公司(以下简称本行)《章程》《关联交易管理办法》等相关规定,鉴于本行给予厦门国际银行股份有限公司关联交易额度事项属于重大关联交易,本人作为独立董事,现就本次关联交易发表独立意见如下:

一、程序性。本行给予厦门国际银行股份有限公司关联交易额度事项已履行相应审核程序,董事会在审议上述关联交易议案时,关联董事已回避表决,相关程序符合国家金融监督管理总局、中国证监会、上海证券交易所等监管部门发布的规章和本行《章程》《关联交易管理办法》等规定。

二、公允性。上述关联交易属于本行日常业务经营中的合理交易,遵循一般商业原则,且以不优于对非关联方同类交易的条件进行,交易条件公平、合理,符合监管部门相关法律要求及本行内部制度相关规定,未损害本行及股东、特别是中小股东的利益,不会对本行本期及未来的财务状况产生不利影响,也不会影响本行的独立性。

独立董事:贲圣林　徐林　王红梅　漆远　张学文
2024年4月25日

公告编号:临2024-019
A股代码:601166　　A股简称:兴业银行
优先股代码:360005、360012、360032　　优先股简称:兴业优1、兴业优2、兴业优3
可转债代码:113052　　可转债简称:兴业转债

兴业银行股份有限公司2024年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示:

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证2024年第一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。

公司第十届董事会第二十三次会议(临时会议)和第八届监事会第十九次会议(临时会议)分别以通讯表决方式审议通过了公司2024年第一季度报告。

公司董事长吕家进、行长陈信健、财务机构负责人林舒保证公司2024年第一季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

公司2024年第一季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:人民币百万元

项目	2024年1-3月	2023年1-3月	本报告期较上年同期增减(%)
营业收入	57,751	55,410	4.22
归属于母公司股东的净利润	24,336	25,115	(3.10)
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	24,183	25,041	(3.43)
基本每股收益(元/股)	1.17	1.21	(3.10)
稀释每股收益(元/股)	1.08	1.11	(2.70)
扣除非经常性损益后基本每股收益(元/股)	1.16	1.21	(3.43)
加权平均净资产收益率(%)	3.37	3.73	下降0.36个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	3.34	3.72	下降0.38个百分点
成本收入比(%)	23.65	25.74	下降2.09个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(12,252)	566,518	(102.16)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(0.59)	27.27	(102.16)

注:基本每股收益、稀释每股收益、加权平均净资产收益率等根据《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。

单位:人民币百万元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日	本报告期末较上年度期末增减(%)
总资产	10,257,255	10,158,326	0.97
归属于母公司股东权益	821,728	796,224	3.20
归属于母公司普通股股东的所有者权益	735,926	710,422	3.59
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	35.43	34.20	3.59
不良贷款率(%)	1.07	1.07	持平
拨备覆盖率(%)	245.51	245.21	提高0.30个百分点
拨贷比(%)	2.63	2.63	持平

(二)非经常性损益项目和金额

单位:人民币百万元

项目	2024年1-3月
非流动性资产处置损益	9
计入当期损益的政府补助	164
其他营业外收支净额	42
所得税影响额	(58)
合计	157
归属于少数股东的非经常性损益	4
归属于母公司股东的非经常性损益	153

(三)补充财务数据

单位:人民币百万元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
总负债	9,424,077	9,350,607	8,509,373
同业拆入	305,934	347,739	275,808
存款总额	5,103,789	5,137,073	4,736,982
其中:活期存款	1,927,224	1,847,206	1,779,273
定期存款	2,724,811	2,808,521	2,608,223
其他存款	451,754	481,346	349,486
贷款总额	5,547,252	5,460,935	4,982,887
其中:公司贷款	3,381,959	3,164,814	2,631,413
个人贷款	1,946,399	1,976,372	1,973,907
贴现	218,894	319,749	377,567
贷款损失准备	145,884	143,426	128,834
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	678	862	2,751

(四)主要会计数据、财务指标增减变动幅度超过30%的情况、原因

单位:人民币百万元

资产负债表项目	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	266,814	43.52	存放银行同业资金增加
其他负债	86,782	31.92	暂时性的应付待结算款项增加
其他综合收益	2,407	94.27	计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动余额增加

单位:人民币百万元

利润表项目	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	13,741	84.84	此三个报表项目存在较高关联度,合并后整体损益140.61亿元,同比增长15.70%,主要是债券类金融资产相关收益增加
公允价值变动收益	(198)	(104.27)	
汇兑收益	518	572.73	
信用减值损失	16,050	46.03	做实资产质量,合理计提减值,拨备覆盖水平保持充足

(五)资本充足率

单位:人民币百万元

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	集团	银行	集团	银行
核心一级资本净额	736,507	667,646	713,505	646,091
一级资本净额	822,576	753,448	799,595	731,894
资本净额	1,059,439	986,149	1,033,057	960,834
风险加权资产合计	7,734,413	7,385,678	7,312,326	6,956,839
核心一级资本充足率(%)	9.52	9.04	9.76	9.29
一级资本充足率(%)	10.64	10.20	10.93	10.52
资本充足率(%)	13.70	13.35	14.13	13.81

注:上表2024年数据根据国家金融监管总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。

(六)杠杆率

单位:人民币百万元				
项目	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
调整后的表内外资产余额	11,861,051	11,707,252	11,625,636	11,493,363
杠杆率(%)	6.94	6.83	6.78	6.67

注:上表2024年数据根据国家金融监管总局《商业银行资本管理办法》及其配套制度相关要求编制。

(七)流动性覆盖率

单位:人民币百万元

项目	2024年3月31日
合格优质流动性资产	1,044,162
现金净流出量	670,258
流动性覆盖率(%)	155.79

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。

(八)贷款五级分类情况

单位:人民币百万元

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	5,393,434	97.23	5,317,995	97.38
关注类	94,398	1.70	84,449	1.55
次级类	25,918	0.47	23,151	0.42
可疑类	12,177	0.22	11,441	0.21
损失类	21,325	0.38	23,899	0.44
合计	5,547,252	100	5,460,935	100

(九)报告期经营业绩与财务情况分析

报告期内,公司紧紧围绕高质量发展这个首要任务,坚持"质量第一、效益优先""扬长补短、协调发展""客户至上、以义取利",在转方式、调结构、提质量、增效益上积极进取,努力提升"战略执行、客户服务、投资交易、全面风控、管理推动"五大核心能力,夯实发展基础、加快转型升级、提升经营质量,努力为客户、股东、员工和社会创造更大价值,打造市场认可、具有兴业特色的价值银行。

1.推动规模稳健增长与结构持续优化

报告期内,公司持续推动资产负债表重构,资产总额接近10.26万亿元,较上年末增加989.29亿元。其中,资产端,加大实体经济支持力度,对公贷款(不含票据)较上年末增加2,171.45亿元,新投放贷款平均利率4.10%,增量和价格继续保持股份制商业银行较好水平。资产布局与实体经济转型方向更加契合,科技金融贷款、绿色金融贷款较上年末增长7.54%、7.66%,普惠金融贷款、养老金融贷款、数字金融贷款也保持稳健增长。受个人住房及消费信贷需求放缓影响,零售贷款较上年末减少299.73亿元,但零售经营贷继续保持稳健发展,较上年末增长2.63%。负债端,以稳规模、降成本为导向,吸收低成本存款、压降高成本存款。在保持存款规模稳定在5.10万亿元基础上,实现存款付息率同比下降12BP至2.12%,成本管控取得预期成效。

2.推动经营业绩稳定与费用支出压降

报告期内,公司全力"增收节支",以实干创造实绩实效,实现营业收入577.51亿元,同比增长4.22%,实现拨备前利润435.40亿元,同比增长7.23%,实现净利润243.36亿元,同比下降3.10%,主要是公司增强风险抵御能力,减值计提同比增加。其中,利息净收入实现正增长,达到372.42亿元,同比增长5.09%,净息差1.87%,环比下降2BP,同比下降10BP。非息净收入稳健增长,达到205.09亿元,同比增长2.69%;实现其他非息净收入143.11亿元,同比增长16.16%,主要是债券类资产投资收益同比增加;实现手续费净收入61.98亿元,同比下降18.99%,主要是银行卡、财富管理收入有所下降。各项费用合理管控,业务管理费用同比下降3.73%。

3.推动资产质量平稳与风险抵御增强

报告期内,公司坚持"做实分类、做实质量、做实处置、做实效益"的资产质量管控原则,充分暴露风险、及时化解处置不良,为高质量发展夯实基础。资产质量保持稳定,不良贷款率1.07%,与上年末持平,不良贷款余额594.20亿元,较上年末增加9.29亿元。关注贷款率小幅波动,较上年末上升0.15个百分点至1.70%,关注类贷款余额943.98亿元,较上年末增加99.49亿元,一方面受宏观经济结构转型、房地产市场调整等因素影响,另一方面公司持续做实风险分类,将部分未逾欠、存在风险隐患的项目主动下调关注类,督促经营机构加大潜在风险项目的处置。风险抵御能力增强,一季度计提减值160.56亿元,主要是针对潜在风险,充分计提减值,夯实业绩基础。报告期末拨备覆盖率245.51%,较上年末提高0.30个百分点;拨贷比2.63%,与上年末持平;非信贷类资产拨备覆盖水平稳步提升。

4.推动客户数量增长与价值贡献提升

报告期内,公司持续增强客户服务能力,客户数量和质量不断提升。截至报告期末,企金客户数143.29万户,较上年末增加3.15万户,增长2.25%。其中,企金动户111.18万户,较上年末增加3.32万户;低成本存款日均规模不低于5万元的潜力及以上层级客户32.44万户,较上年末增加1.32万户,在企金客户中占比22.64%。零售客户数10,283.73万户,较上年末增加156.10万户,增长1.54%。其中,零售贵宾客户、私行客户较上年末分别增长2.15%、1.56%。同业客户数维持3,300多家,与境内银行和非银机构的合作覆盖率保持在95%以上。

二、公司治理信息

截至报告期末,公司董事会由12名成员构成,报告期内共召开1次董事会会议、6次董事会专门委员会会议、1次独立董事专门会议,审议通过或听取了董事会及专门委员会2023年度工作报告、《2023年年度报告及摘要》《2023年度可持续发展报告》《关于2024年集团风险偏好实施方案的报告》《关于申请实施资本计量高级方法的议案》《2023年度关联交易情况报告》《2023年绩效薪酬追索扣回情况报告》《2024年度消费者权益保护工作计划》等议题。公司监事会由6名成员构成,报告期内共召开1次监事会会议、2次监事会专门委员会会议,审议通过或听取了监事会及专门委员会2023年度工作报告、《2023年度经营业绩及财务决算报告》《2023年资本管理情况及2024年资本管理计划报告》《关联交易情况专项审计报告》《毕马威华振会计师事务所关于本行2023年年度报告审计情况的报告》等议题。同时,董事会、监事会向经营管理层提出关于战略规划、成本压降、风险管理、负债质量管理、资本管理、问责管理、品牌管理、内控审计等方面的多项意见建议,为公司的高质量发展提供决策指导、发挥监督作用。

三、股东信息

(一)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

股东总数(户)	299,560					
前十名普通股股东和前十名无限售条件普通股股东持股情况						
股东名称	期末持股数量(股)	比例(%)	持有有限售条件股份数量(股)	质押/标记/冻结情况 股份状态	数量(股)	股东性质
福建省金融投资有限责任公司	3,511,918,625	16.91	–	–	–	国有法人
中国烟草总公司	1,110,226,200	5.34	–	–	–	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-008C-CT001沪	948,000,000	4.56	–	–	–	国有法人
香港中央结算有限公司	808,344,691	3.89	–	–	–	境外法人
中国人民人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	801,639,977	3.86	–	–	–	国有法人
中国证券金融股份有限公司	622,235,582	3.00	–	–	–	国有法人
福建省投资开发集团有限责任公司	595,242,545	2.87	–	–	–	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	–	–	–	境内非国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	474,000,000	2.28	–	–	–	国有法人
福建省港口集团有限责任公司	458,813,939	2.21	–	–	–	国有法人

注:1.截至报告期末,福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合并持有公司普通股3,965,181,007股,占公司总股本的19.09%,为公司合并持股第一大股东;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。

2.公司前十名股东中无回购专户;不存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权、参与转融通业务出借股份等情况。

(二)报告期末优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

优先股股东总数(户)	66				
前十名优先股股东持股情况					
股东名称	持股数量(股)	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/标记/冻结情况	股东性质
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	88,734,000	15.85	–	–	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	–	–	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	–	–	其他
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	25,050,000	4.47	–	–	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优3号集合资产管理计划	23,849,000	4.26	–	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	21,254,000	3.80	–	–	其他
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资1号集合资金信托计划	15,457,800	2.76	–	–	其他
中国烟草总公司四川省公司	15,000,000	2.68	–	–	国有法人
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	15,000,000	2.68	–	–	国有法人
中维资本控股股份有限公司	15,000,000	2.68	–	–	国有法人
福建省财政厅	14,000,000	2.50	–	–	国家机关
太平人寿保险有限公司-传统-普通保险产品-022L-CT001沪	13,386,000	2.39	–	–	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-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-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.截至报告期末,福建省财政厅与其全额出资设立的福建省金融投资有限责任公司合并持有公司普通股3,965,181,007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2,055,937,778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。

四、其他提醒事项

可转债转股:截至2024年3月31日,累计已有人民币2,619,000元兴业转债转为A股普通股,因转股形成的股份数量累计为107,243股,尚未转股的兴业转债金额为人民币49,997,381,000元。详见公司2024年4月3日公告。

五、季度财务报表(附后)

兴业银行股份有限公司
董事会
二〇二四年四月二十五日

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2024年3月31日
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团 2024年3月31日	本集团 2023年12月31日	本银行 2024年3月31日	本银行 2023年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	357,352	418,569	357,304	418,523
存放同业及其他金融机构款项	266,814	185,906	259,585	179,512
贵金属	8,663	5,669	8,663	5,669
拆出资金	450,961	363,172	476,180	381,663
衍生金融资产	44,778	43,679	44,777	43,675
买入返售金融资产	247,493	200,065	246,758	199,148
发放贷款和垫款	5,417,975	5,333,483	5,349,041	5,256,003
金融投资:				
交易性金融资产	912,113	957,708	853,198	894,921
债权投资	1,717,186	1,801,346	1,706,116	1,791,706
其他债权投资	549,632	572,585	543,911	568,979
其他权益工具投资	3,800	3,836	3,218	3,255
应收融资租赁款	113,627	114,677	–	–
长期股权投资	3,891	3,872	23,965	23,946
固定资产	28,432	28,867	22,355	22,816
在建工程	2,105	1,970	2,101	1,964
使用权资产	9,689	9,863	8,543	8,678
无形资产	1,067	1,087	961	976
商誉	532	532	–	–
递延所得税资产	59,159	58,046	53,966	52,943
其他资产	61,986	53,394	50,167	40,061
资产总计	10,257,255	10,158,326	10,010,809	9,894,438

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2024年3月31日
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益	本集团 2024年3月31日	本集团 2023年12月31日	本银行 2024年3月31日	本银行 2023年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债				
向中央银行借款	219,566	307,064	219,566	307,064
同业及其他金融机构存放款项	2,115,799	1,852,978	2,123,824	1,862,857
拆入资金	307,901	349,494	177,731	202,010
交易性金融负债	24,426	12,946	24,205	12,665
衍生金融负债	40,121	43,279	40,114	43,277
卖出回购金融资产款	299,193	416,568	284,490	399,635
吸收存款	5,190,098	5,217,064	5,192,582	5,218,520
应付职工薪酬	31,618	33,300	29,652	31,032
应交税费	8,381	6,423	7,718	5,491
预计负债	6,355	6,344	6,249	6,239
应付债券	1,084,100	1,029,525	1,053,784	1,002,493
租赁负债	9,630	9,659	8,604	8,662
递延所得税负债	107	179	–	–
其他负债	86,782	65,784	64,552	40,722
负债合计	9,424,077	9,350,607	9,233,071	9,140,667

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2024年3月31日
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益(续)	本集团 2024年3月31日	本集团 2023年12月31日	本银行 2024年3月31日	本银行 2023年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
股东权益				
股本	20,774	20,774	20,774	20,774
其他权益工具	88,960	88,960	88,960	88,960
其中:优先股	55,842	55,842	55,842	55,842
永续债	29,960	29,960	29,960	29,960
可转换公司债券	3,158	3,158	3,158	3,158
资本公积	74,759	74,759	75,111	75,111
其他综合收益	2,407	1,239	2,329	1,204
盈余公积	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	120,322	120,118	110,523	110,523
未分配利润	503,822	479,690	469,357	446,515
归属于母公司股东权益合计	821,728	796,224	777,738	753,771
少数股东权益	11,450	11,495	–	–
股东权益合计	833,178	807,719	777,738	753,771
负债和股东权益总计	10,257,255	10,158,326	10,010,809	9,894,438

本财务报表由下列负责人签署:
吕家进　董事长　法定代表人
陈信健　行长　财务机构负责人
林舒　主管财务工作负责人

兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至2024年3月31日止3个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团 截至3月31日止3个月期间 2024年	本集团 2023年	本银行 截至3月31日止3个月期间 2024年	本银行 2023年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、营业收入	57,751	55,410	52,880	50,172
利息净收入	37,242	35,439	33,628	31,964
利息收入	88,642	83,620	83,677	78,895
利息支出	(51,400)	(48,181)	(50,049)	(46,931)
手续费及佣金净收入	6,198	7,651	5,290	6,635
手续费及佣金收入	7,528	8,825	6,352	7,704
手续费及佣金支出	(1,330)	(1,174)	(1,062)	(1,069)
投资收益	13,741	7,434	13,607	7,291
其中:对联营及合营企业的投资收益	19	115	19	115
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	3,427	1,751	3,427	1,751
公允价值变动(损失)收益	(198)	4,642	(207)	4,134
汇兑收益	518	77	513	83
资产处置收益	5	7	5	7
其他收益	164	66	16	21
其他业务收入	81	94	28	37
二、营业支出	(30,267)	(25,799)	(27,316)	(23,365)
税金及附加	(553)	(546)	(504)	(490)
业务及管理费	(13,581)	(14,107)	(12,393)	(12,885)
信用减值损失	(16,050)	(10,991)	(14,343)	(9,868)
其他资产减值损失	(6)	(2)	(2)	(2)
其他业务成本	(77)	(153)	(74)	(120)
三、营业利润	27,484	29,611	25,564	26,807
加:营业外收入	52	50	31	37
减:营业外支出	(5)	(19)	(6)	(16)
四、利润总额	27,531	29,642	25,589	26,828
减:所得税费用	(3,242)	(4,295)	(2,747)	(3,594)
五、净利润	24,289	25,347	22,842	23,234

兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2024年3月31日止3个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团 截至3月31日止3个月期间 2024年	本集团 2023年	本银行 截至3月31日止3个月期间 2024年	本银行 2023年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
五、净利润(续)	24,289	25,347	22,842	23,234
(一)按经营持续性分类				
1.持续经营净利润	24,289	25,347	22,842	23,234
2.终止经营净利润	–	–	–	–
(二)按所有权归属分类				
1.归属于母公司股东的净利润	24,336	25,115	22,842	23,234
2.归属于少数股东损益	(47)	232	–	–
六、其他综合收益的税后净额	1,170	981	1,125	984
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,168	980	1,125	984
1.将重分类进损益的其他综合收益				
(1)其他债权投资公允价值变动	1,362	1,545	1,320	1,547
(2)其他债权投资信用损失准备	(133)	(562)	(137)	(563)
(3)外币财务报表折算差额	(3)	(3)	–	–
2.不能重分类进损益的其他综合收益				
(1)重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(31)	–	(31)	–
(2)其他权益工具投资公允价值变动	(27)	–	(27)	–
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	2	1	–	–
七、综合收益总额	25,459	26,328	23,967	24,218
归属于母公司股东的综合收益总额	25,504	26,095	23,967	24,218
归属于少数股东的综合收益总额	(45)	233	–	–

兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2024年3月31日止3个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团 截至3月31日止3个月期间 2024年	本集团 2023年	本银行 截至3月31日止3个月期间 2024年	本银行 2023年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
八、每股收益(金额单位为人民币元)				
基本每股收益	1.17	1.21		
稀释每股收益	1.08	1.11		

本财务报表由下列负责人签署:
吕家进　董事长　法定代表人
陈信健　行长　财务机构负责人
林舒　主管财务工作负责人

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至2024年3月31日止3个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团 截至3月31日止3个月期间 2024年	本集团 2023年	本银行 截至3月31日止3个月期间 2024年	本银行 2023年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量				
存放中央银行款项和同业款项净减少额	44,590	314,535	37,907	320,498
为交易目的而持有的金融资产净减少额	99,529	1,355	92,282	1,555
应收融资租赁的净减少额	1,215	3,463	–	–
向中央银行借款净增加额	–	116,614	–	116,614
客户存款和同业存放款项净增加额	220,785	323,008	219,959	327,698
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	–	38,316	–	37,645
收取利息、手续费及佣金的现金	79,205	80,602	73,248	74,912
收到其他与经营活动有关的现金	6,852	3,285	6,632	2,718
经营活动现金流入小计	452,176	881,178	430,028	881,640
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(61,498)	(73,955)	(71,531)	(73,750)
客户贷款和垫款净增加额	(97,525)	(167,196)	(104,349)	(163,281)
向中央银行借款净减少额	(85,821)	–	(85,821)	–
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(156,411)	–	(136,799)	–
支付利息、手续费及佣金的现金	(38,323)	(42,854)	(37,003)	(41,624)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,755)	(10,705)	(9,770)	(9,854)
支付的各项税费	(7,326)	(9,398)	(6,351)	(8,167)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,769)	(10,552)	(5,119)	(9,906)
经营活动现金流出小计	(464,428)	(314,660)	(456,743)	(306,582)
经营活动产生的现金流量净额	(12,252)	566,518	(26,715)	575,058

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至2024年3月31日止3个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团 截至3月31日止3个月期间 2024年	本集团 2023年	本银行 截至3月31日止3个月期间 2024年	本银行 2023年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	886,403	622,809	884,626	617,977
取得投资收益收到的现金	33,956	27,141	33,779	26,515
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12	51	11	50
投资活动现金流入小计	920,371	650,001	918,416	644,542
投资支付的现金	(767,542)	(787,256)	(758,824)	(785,307)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(627)	(693)	(451)	(662)
投资活动现金流出小计	(768,169)	(787,949)	(759,275)	(785,969)
投资活动产生的现金流量净额	152,202	(137,948)	159,141	(141,427)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	312,081	470,740	304,891	469,240
筹资活动现金流入小计	312,081	470,740	304,891	469,240
偿还债务支付的现金	(257,618)	(434,883)	(253,816)	(433,040)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(7,227)	(10,344)	(6,890)	(9,950)
支付其他与筹资活动有关的现金	(757)	(889)	(690)	(745)
筹资活动现金流出小计	(265,602)	(446,116)	(261,396)	(443,735)
筹资活动产生的现金流量净额	46,479	24,624	43,495	25,505

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至2024年3月31日止3个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团 截至3月31日止3个月期间 2024年	本集团 2023年	本银行 截至3月31日止3个月期间 2024年	本银行 2023年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(36)	(564)	(37)	(558)
五、现金及现金等价物净增加额	186,393	452,630	175,884	458,578
加:期初现金及现金等价物余额	531,277	404,856	529,372	398,084
六、期末现金及现金等价物余额	717,670	857,486	705,256	856,662

本财务报表由下列负责人签署:
吕家进　董事长　法定代表人
陈信健　行长　财务机构负责人
林舒　主管财务工作负责人