

公告编号:临2024-049 A股简称:兴业银行 A股代码:601166 优先股代码:360005,360012,360032 可转债代码:113052 兴业银行股份有限公司第十一届董事会第三次会议(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(以下简称本公司)第十一届董事会第三次会议(临时会议)于2024年10月23日至30日以通讯方式召开。本次会议应参加表决董事10名,实际参加表决董事10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年第三季度报告:报告全文详见上海证券交易所网站。 决议结果:同意10票,反对0票,弃权0票。 决议已经独立董事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、资本管理第三次2024年第三季度报告: 决议结果:同意10票,反对0票,弃权0票。 特此公告。 兴业银行股份有限公司董事会 2024年10月30日

公告编号:临2024-050 A股简称:兴业银行 A股代码:601166 优先股代码:360005,360012,360032 可转债代码:113052 兴业银行股份有限公司 2024年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告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。 ● 公司第十一届董事会第三次会议(临时会议)和第九届监事会第三次会议(临时会议)分别以通讯表决方式审议通过了公司2024年第三季度报告。 ● 公司董事长吕家进、行长陈健、财务总监林舒保证公司2024年第三季度报告中财务报告的真实、准确、完整。 ● 公司2024年第三季度报告中的财务报表未经审计。 (一)主要会计数据和财务指标 单位:人民币百万元

Table with 5 columns: 项目, 2024年7-9月, 本报告期比上年同期增减(%) 2024年1-9月, 年初至本报告期末较上年同期增减(%)

注:基本每股收益、稀释每股收益和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规范应用第9号—净资产收益率和加权平均净资产收益率的计算及披露》(2010年修订)计算。 单位:人民币百万元

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日, 2023年12月31日, 本期较上年末增减(%)

Table with 5 columns: 项目, 2024年7-9月, 2024年1-9月

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日, 2023年12月31日, 本期较上年末增减(%)

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日, 2023年12月31日, 本期较上年末增减(%)

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日, 2023年12月31日, 本期较上年末增减(%)

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日, 2023年12月31日

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日, 2023年12月31日

Table with 2 columns: 项目, 2024年9月30日

Table with 4 columns: 项目, 余额, 占比(%) 2024年9月30日, 余额, 占比(%) 2023年12月31日

(九)报告期经营业绩与财务情况分析 1. 经营业绩:报告期内,公司推动资产负债重构再提升,资产总额达到103,074.28亿元,较上年末增长1.47%。其中,信贷业务保持“稳规模”“优布局”,公司客户贷款余额57,416.03亿元,较上年末增长5.14%。绿色信贷、科技信贷、普惠信贷分别增长16.66%、14.74%、10.45%,均高于各项贷款增速。存款业务坚持“稳规模”“降成本”,客户存款余额达到54,250.17亿元,较上年末增长5.61%;存款付息率2.03%,同比下降2.38P。

2. 经营业绩稳定,费用支出压缩 报告期内,公司实现营业收入1,642.17亿元,同比增长1.81%。实现拨备前利润1,189.13亿元,同比增长3.74%,实现归属于母公司股东的净利润630.06亿元,同比下降3.02%。其中,归母净利润同比增长,达到1,115.87亿元,同比增长3.9%,净息差1.84%,同比下降10BP。非息收入保持稳定,达到526.30亿元,同比增长0.61%;受监管降费政策、资本市场波动等因素影响,手续费及佣金收入同比下降15.16%,降幅较半年度收窄4.26个百分点;投资理财类收益同比增长,实现其他收入332.83亿元,同比增长12.79%。强化资源投入产出要求,业务及管理费用同比下降2.62%,成本收入比同比下降1.30个百分点。

3. 资产质量总体稳定,拨备水平保持充足 报告期内,公司持续坚持“做实分类、做实处置、做实收益”的资产质量管理原则,持续优化重点领域风险控制,抢抓国家政策窗口,加大对高敞置不良资产、资产质量总体稳定,不良贷款余额621.18亿元,较上年末增加36.27亿元,不良贷款率1.08%,较上年末上升0.01个百分点。关注贷款余额1.77%,较上年末上升0.22个百分点,小幅波动,主要是零售风险有所上升。持续夯实风险抵御能力,计提拨备减值损失477.03亿元,同比增长14.31%,拨备覆盖率233.54%,保持充足水平。

4. 客户规模稳步增长,客户质量持续提升 报告期内,公司持续坚持以客户为中心“客经营,持续提升客户分层经营体系,产品交叉销售体系,持续提升服务体系,推动客户规模稳步增长,质量有效提升。截至报告期末,全公司客户数150.30万户,较上年末增加10.16万户,增长7.25%。其中,潜力及以上客户数达34.64万户,较上年末增长11.34%。新开户中潜力及以上客户占比13.55%,同比提升2个百分点。零售客户数8.108万户,较上年末增长6.51%,其中,贵宾客户、私行客户分别较上年末增长5.75%和7.93%。同业客户合作覆盖率保持95%以上,其中,价值客户产品覆盖率提升至73%。

二、公司治理信息 报告期内,公司持续推进党的领导与公司治理有机融合,加强公司治理体制机制建设,保障“三会”高效履职,加快推动业务结构化,严守风险底线,进一步夯实高质量发展基础。认真落实党中央经济金融政策和金融监管要求,加强对宏观环境、产业政策和监管政策的研究,聚焦“五篇大文章”有服务实体经济,围绕重点领域打好风险防范化解攻坚战,加强成本管控,做好科技工作,持续提升公司治理水平。 同时,公司全面践行ESG治理理念,持续完善ESG管理体系建设,搭建具有行业领先水平的ESG决策与管理机制,形成“策略”“执行”“绩效”“沟通”四大管理模块闭环管理,并编制年度ESG管理体系建设工作要点,增强ESG信息披露,将自身的高质量发展与国家战略实施、社会责任履行、生态环境保护有机结合。

报告期内,公司共召开1次董事会会议,3次董事会专门委员会会议,1次监事会会议。三、股东信息 (一)报告期普通股股东总数、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

Table with 5 columns: 股东名称, 期末持股数量(股), 持股比例(%) 报告期内,公司共召开1次董事会会议,3次董事会专门委员会会议,1次监事会会议。

注:1.截至报告期末,福建省财政厅与其全资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;中国烟草总公司建设公司为中国烟草总公司的下属公司。 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、参与融资融券业务出借股份等情况。

Table with 5 columns: 股东名称, 期末持股数量(股), 持股比例(%) 福建省金融投资有限责任公司, 3,511,918,625, 16.91%

注:1.公司发行优先股均为无限制条件优先股。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一分红一个险,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—普通保险产品,中国平安财产保险股份有限公司—自有资金,中国烟草总公司建设公司,中国烟草总公司四川分公司,中国烟草国际投资有限公司存在关联关系。除此之外,公司未与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资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。中国烟草总公司江西分公司(江西烟草公司),中国烟草总公司四川分公司,中国烟草国际投资有限公司为普通烟草总公司(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存在关联关系或一致行动关系。 4.“持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占公司发行的优先股股份总数的比例。 四、其他重要事项 (一)发行—级资本债券 经国家金融监督管理总局和中国人民银行批准,公司在全国银行间债券市场发行了2024年第二期—级资本债券,总规模为人民币200亿元,募集资金全部用于补充公司—级资本,支持业务持续稳定发展。详见公司2024年7月12日公告。 (二)发行中期票据 根据公司2020年年度股东大会关于发行金融债券的决议,公司香港分行在50亿美元中期票据计划下,在境外完成发行5亿美元债券,募集资金专项用于“通过向小企业提供贷款间接创造就业”的符合信贷项目。详见公司2024年8月15日公告。 (三)一致行动人增持公司股份 公司于2019年8月27日、2019年9月19日分别发行了规模为人民币300亿元和人民币200亿元的10年期—级资本债券。根据债券募集说明书相关条款的规定,债券持有发行人赎回选择权,发行人在债券发行5年后赎回债券。截至2024年8月27日、2024年9月19日,公司已行使赎回权,全额赎回上述债券。详见公司2024年8月28日、2024年9月20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 二〇二四年十月三十日 兴业银行股份有限公司 合并及银行资产负债表 2024年9月30日 除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日, 2023年12月31日

兴业银行股份有限公司 合并及银行资产负债表(续) 2024年9月30日 除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日, 2023年12月31日

兴业银行股份有限公司 合并及银行资产负债表(续) 截至2024年9月30日止9个月期间 除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

Table with 5 columns: 项目, 2024年9月30日止9个月期间, 2023年12月31日止9个月期间

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

英大基金管理有限公司 关于旗下部分开放式基金新增北京汇成基金销售有限公司为销售机构的公告 根据英大基金管理有限公司(以下简称“本公司”)与北京汇成基金销售有限公司(以下简称“汇成基金”)签署的基金销售服务协议及工作安排,自2024年10月31日起,新增汇成基金为本公司旗下7只基金(英大基金中短债债券型证券投资基金、英大基金中短债债券型证券投资基金、英大基金中短债债券型证券投资基金、英大基金中短债债券型证券投资基金、英大基金中短债债券型证券投资基金、英大基金中短债债券型证券投资基金、英大基金中短债债券型证券投资基金)的销售机构。 投资者可在汇成基金办理本公司旗下部分开放式基金的开户、申购、赎回、定期定额申购、转换等业务,具体规则以基金合同、招募说明书为准。 公司名称:北京汇成基金销售有限公司 客户服务电话:400-055-5728 网址:www.hcfund.com

Table with 5 columns: 基金名称, 基金简称, 基金代码

Table with 5 columns: 基金名称, 基金简称, 基金代码

Table with 5 columns: 基金名称, 基金简称, 基金代码