公告编号:临2022-027
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

2022 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个别及连带责任。
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2022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。
● 公司董事长吕家进、行长陶以平、财务机构负责人赖富荣保证公司2022年第一季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
● 公司2022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	2022年1-3月	2021年1-3月	本报告期较上年同期增减(%)
营业收入	59,403	55,663	6.72
归属于母公司股东的净利润	27,578	23,853	15.62
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	27,525	23,823	15.54
基本每股收益(元/股)	1.33	1.15	15.62
稀释每股收益(元/股)	1.23	1.15	6.96
扣除非经常性损益后基本每股收益(元/股)	1.32	1.15	15.54
加权平均净资产收益率(%)	4.51	4.40	提高0.11个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	4.50	4.39	提高0.11个百分点
成本收入比(%)	25.32	20.23	提高5.09个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(249,754)	(297,317)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(12.02)	(14.31)	上年同期为负
项目	2022年3月31日	2021年12月31日	本报告期末较上年度期末增减(%)
总资产	8,822,450	8,603,024	2.55
归属于母公司股东权益	710,897	684,111	3.92
归属于母公司普通股股东的所有者权益	625,095	598,309	4.48
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	30.09	28.80	4.48
不良贷款率(%)	1.10	1.10	持平
拨备覆盖率(%)	268.89	268.73	提高0.16个百分点
拨贷比(%)	2.95	2.96	下降0.01个百分点

(二)非经常性损益项目和金额

单位:人民币百万元

项目	2022年1-3月
非流动性资产处置损益	(1)
计入当期损益的政府补助	74
其他营业外收支净额	1
所得税影响额	(19)
合计	55
归属于少数股东的非经常性损益	2
归属于母公司股东的非经常性损益	53

(三)补充财务数据

单位:人民币百万元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
总负债	8,101,316	7,908,726	7,269,197
同业拆入	209,475	172,773	179,161
存款总额	4,409,552	4,311,041	4,042,894
其中:活期存款	1,729,439	1,769,246	1,614,827
定期存款	2,338,908	2,212,838	2,113,615
其他存款	341,205	328,957	314,452
贷款总额	4,629,373	4,428,183	3,965,674
其中:公司贷款	2,407,779	2,223,895	2,043,500
个人贷款	1,902,300	1,879,932	1,714,471
贴现	319,294	324,356	207,703
贷款损失准备	136,757	130,909	108,661
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	1,027	1,032	593

(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(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	115,327	74.08	短期存放同业款项增加
其他资产	95,178	69.39	应收待结算款项增加
卖出回购金融资产款	176,951	(33.37)	卖出回购债券减少
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	6,751	(11.60)	此三个报表项目存在较高关联度,合并后整体损益81.52亿元,同比增长10.66%
公允价值变动收益	1,017	上年同期为负	
汇兑收益	384	41.18	
业务及管理费	14,899	35.29	科技及客户基础建设相关费用投入加大

(五)资本充足率

单位:人民币百万元

项目	2022年3月31日		2021年12月31日	
	集团	银行	集团	银行
资本总额	934,833	895,587	879,277	841,216
1. 核心一级资本	626,778	591,145	599,661	565,344
2. 其他一级资本	86,006	85,802	85,999	85,802
3. 二级资本	222,049	218,640	193,617	190,070
资本扣除项	1,089	21,044	1,105	21,058
1. 核心一级资本扣减项	1,089	21,044	1,105	21,058
2. 其他一级资本扣减项	–	–	–	–
3. 二级资本扣减项	–	–	–	–
资本净额	933,744	874,543	878,172	820,158
最低资本要求	510,348	488,355	488,210	465,493
储备资本和逆周期资本要求	159,484	152,611	152,565	145,467
核心一级资本充足率(%)	9.81	9.34	9.81	9.35
一级资本充足率(%)	11.16	10.74	11.22	10.83
资本充足率(%)	14.64	14.33	14.39	14.10

注:上表数据根据中国银保监会《关于报送新资本充足率报表的通知》的相关要求编制。

(六)杠杆率
根据《商业银行杠杆率管理办法》,公司杠杆率信息如下:

单位:人民币百万元				
项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
一级资本净额	711,695	684,555	664,538	638,400
调整后的表内外资产余额	10,495,395	10,185,031	10,063,450	9,628,560
杠杆率(%)	6.78	6.72	6.60	6.63

(七)流动性覆盖率
根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》,公司流动性覆盖率信息如下:

单位:人民币百万元

项目	2022年3月31日
合格优质流动性资产	1,007,792
未来30天现金净流出量	802,505
流动性覆盖率(%)	125.58

(八)贷款五级分类情况

单位:人民币百万元

项目	2022年3月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	4,509,180	97.40	4,312,002	97.38
关注类	69,333	1.50	67,467	1.52
次级类	22,732	0.49	23,461	0.53
可疑类	14,157	0.31	15,421	0.35
损失类	13,971	0.30	9,832	0.22
合计	4,629,373	100	4,428,183	100

截至报告期末,公司不良贷款余额508.60亿元,较期初增加21.46亿元,不良贷款率1.10%,与期初持平;关注类贷款余额693.33亿元,较期初增加18.66亿元,关注类贷款占比1.50%,较期初下降0.02个百分点。公司落实"四稳四进"策略,强化重点领域风险管控,确保资产质量平稳运行。

(九)报告期经营业绩与财务情况分析
报告期内,公司各项业务稳健发展,经营业绩实现较快增长。截至报告期末,公司总资产88,224.50亿元,较上年末增长2.55%。归属于母公司股东权益7,108.97亿元,较上年末增长3.92%。客户存款余额44,095.52亿元,较上年末增长2.29%。客户贷款余额46,293.73亿元,较上年末增长4.54%。
报告期内,实现归属于母公司股东的净利润275.78亿元,同比增长15.62%;总资产收益率和加权平均净资产收益率分别为0.32%和4.51%。利息净收入平稳增长2.44%,非息净收入同比增长15.13%,其中手续费及佣金净收入同比增长18.78%;科技及客户基础相关建设费用投入增加,成本收入比25.32%;各类拨备计提充足,期末拨备覆盖率268.89%,拨贷比2.95%,风险抵御能力进一步提升。

二、公司治理信息
报告期内,公司认真贯彻落实国家决策部署和监管要求,持续加强公司治理建设,推进完善公司治理制度体系,优化公司治理运行机制及各治理主体权责,根据《兴业银行股权管理暂行办法》,有效落实股东股权管理;修订《兴业银行关联交易管理办法》,重点防范向股东及其关联方进行利益输送的风险,并按照"实质重于形式"和"穿透原则"识别、认定关联方和关联交易,避免多层嵌套等复杂安排,进一步规范关联交易行为,保障公司和股东整体利益;持续提高信息披露质量,通过年度报告等途径系统披露经营战略及实施进展,以及房地产、政府融资平台等市场关注事项,公司治理实效不断提升。
公司坚守可持续发展的治理理念,通过修订《章程》将董事会战略委员会更名为战略与ESG委员会,明确由董事会承担ESG 管理的最终责任,同时将服务经济高质量发展、绿色金融等指标纳入管理层绩效考核;严格履行《兴业银行董事、监事和高级管理人员职业道德准则》,修订《兴业银行员工行为十三条禁令》,新增严禁行贿、严禁打击报复"吹哨人"等17个违规点,增设"ESG管理中心",合理确定可持续发展关键议题,推动落实ESG体系建设及管理,持续提升ESG管理的规范度、专业度与精准度。
截至报告期末,公司董事会由13名成员构成,报告期内共召开1次董事会现场会议、6次董事会专门委员会会议,包括战略委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、提名委员会和薪酬考核委员会各1次会议,以及2次审计与关联交易控制委员会会议,审议通过董事会及下设委员会2021年度工作报告、《2021年年度可持续发展报告》《关联交易情况专项审计报告》《2021年度高级管理人员薪酬分配方案》《2022年度消费者权益保护工作计划》等议题。监事会由6名成员构成,报告期内共召开1次监事会现场会议、2次监事会专门委员会会议,审议通过包括2021年度监事会及下设委员会工作报告、《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公司2021年年度报告审计情况的报告》等议题。同时,确定个人信息安全、普惠小微业务管理情况、关联交易情况、绩效考核及薪酬机制建设及执行情况、消费者权益保护工作执行情况等年度审计项目,并将董事监事对消费者保护、ESG管理、科技金融、绿色金融、反洗钱和风险管理数字化等领域提出的意见向管理层传导,推动改进经营管理。报告期内,公司未召开股东大会;董事会、监事会会议的召开程序均符合公司章程规定。
报告期内,公司经营管理层根据2022年度工作重点,切实把握数字化转型、共同富裕、"双碳"战略机遇,积极推进金融科技、零售金融、企业金融三大板块体制机制改革;加强对绿色金融、科创金融、普惠金融、消费金融、乡村金融等业务的资源配置、综合授权和绩效考核,更加精细化地推进公司高质量发展。

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)						282,227
前十名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
	3,915,181,039	18.85	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	–	–	–	国有法人
香港中央结算有限公司	835,604,912	4.02				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
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
福建省投资开发集团有限责任公司	466,254,004	2.24	–	–	–	国有法人
福建烟草海晟投资管理有限公司	441,504,000	2.13	–	–	–	国有法人

前十名无限售条件普通股股东持股情况			
		股份种类及数量	
		种类	数量(股)
福建省财政厅	3,484,717,539		
	948,000,000		
	835,604,912		
	801,639,977		
	622,235,582		
	613,537,500		
	569,179,245		
	474,000,000		
	466,254,004		
	441,504,000		

注:1.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.福建省财政厅、中国烟草总公司持有的有限售条件股份自2022年4月7日起上市流通。

(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)					59
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	23,474,000	4.19	–	–	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
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优集合资产管理计划	15,944,000	2.85	–	–	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	15,092,800	2.70	–	–	其他
中国烟草总公司江苏省公司	15,000,000	2.68	–	–	国有法人
中国烟草总公司四川省公司	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

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。截至报告期末,公司无表决权恢复的优先股股东。
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。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和光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优集合资产管理计划存在关联关系。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3,915,181,039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
(一)A股可转换公司债券上市:经中国银保监会批准、中国证监会核准,公司已公开发行500亿元人民币A股可转换公司债券,并于2022年1月14日上市交易。募集资金全部用于支持公司未来业务发展,在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充公司核心一级资本。详见公司2022年1月5日和2022年1月12日公告。
(二)发行金融债券:根据中国银保监会和中国人民银行批复,公司获准在全国银行间债券市场公开发行新增余额不超过765亿元人民币金融债券。2022年度,公司已发行两期普通金融债券共计人民币515亿元用于充实资金来源,优化负债结构,促进业务稳健发展,并发行250亿元人民币的二级资本债券用于充实二级资本。详见公司2022年1月12日、2022年1月15日、2022年3月2日、2022年3月15日和2022年4月7日公告。
(三)住所变更:根据中国银保监会批复,公司已完成住所的变更登记手续,公司住所由"福州市湖东路154号"变更为"福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦"。
(四)第一大股东权益拟变动:根据福建省人民政府批复,福建省财政厅拟将所持本公司普通股股份3,511,918,625股(占总股本的16.91%)无偿划转至福建省金融投资有限责任公司(以下简称福建金投)。划转完成后,福建省财政厅仍持有本公司普通股股份403,262,414股,占比1.94%;福建金投将持有本公司普通股股份3,511,918,625股,占比16.91%;福建金投将成为本公司第一大股东。本次权益变动尚需经过中国银保监会关于本次股权划转事项所涉及股东资格的审批、上海证券交易所合规性确认,并在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理过户登记等手续。详见公司2022年3月22日和2022年3月23日公告。
(五)限售股上市流通:经公司第八届董事会第二十次会议和2016年第一次临时股东大会审议批准,并经原银监会和证监会核准,公司于2017年3月31日向特定对象福建省财政厅、中国烟草总公司、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司、阳光控股有限公司及福建省投资开发集团有限责任公司非公开发行1,721,854,000股A股股票。新增股份于2017年4月7日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股份登记及限售手续等事宜。
福建省财政厅、中国烟草总公司、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司认购本次非公开发行的股份,并承诺自发行结束之日起60个月内不得转让,相关监管机关对到期转让股份及受让方的股东资格另有要求的,从其规定。上述股东按照承诺履行限售义务,相关股份自2022年4月7日起上市流通。详见公司2022年3月30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
二〇二二年四月二十八日

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2022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		本银行	
	2022年3月31日	2021年12月31日	2022年3月31日	2021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	402,160	447,446	402,151	447,437
存放同业及其他金融机构款项	115,327	66,251	109,573	59,021
贵金属	311	156	311	156
拆出资金	345,994	351,822	365,021	366,783
衍生金融资产	35,061	34,460	35,061	34,460
买入返售金融资产	153,044	141,131	152,464	137,072
发放贷款和垫款	4,506,018	4,310,306	4,454,217	4,260,746
金融投资:				
交易性金融资产	911,149	909,794	849,279	847,457
债权投资	1,574,633	1,601,030	1,558,712	1,585,226
其他债权投资	485,896	484,624	486,292	484,758
其他权益工具投资	3,106	3,148	3,026	3,068
应收融资租赁款	100,367	103,957	–	–
长期股权投资	3,839	3,732	24,067	23,957
固定资产	26,866	26,060	21,010	20,666
在建工程	2,513	2,775	2,502	2,770
使用权资产	9,257	9,581	8,982	8,806
无形资产	864	883	793	809
商誉	532	532	–	–
递延所得税资产	50,335	49,146	46,687	45,664
其他资产	95,178	56,190	82,177	45,722
资产总计	8,822,450	8,603,024	8,602,325	8,374,578

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022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		本银行	
	2022年3月31日	2021年12月31日	2022年3月31日	2021年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	89,429	95,777	89,429	95,777
同业及其他金融机构存放款项	1,762,409	1,710,879	1,770,132	1,719,889
拆入资金	210,290	173,778	97,079	53,239
交易性金融负债	43,627	47,830	43,006	41,907
衍生金融负债	35,624	38,847	35,623	38,847
卖出回购金融资产款	176,951	265,576	159,767	253,669
吸收存款	4,452,721	4,355,748	4,454,459	4,356,738
应付职工薪酬	23,171	24,783	20,604	22,103
应交税费	12,644	12,767	11,992	11,619
预计负债	4,262	4,085	4,260	4,083
应付债券	1,223,674	1,120,116	1,194,887	1,089,480
租赁负债	9,434	9,053	8,793	8,488
递延所得税负债	163	163	–	–
其他负债	56,917	49,324	34,078	26,168
负债合计	8,101,316	7,908,726	7,924,109	7,722,007

兴业银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022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		本银行	
	2022年3月31日	2021年12月31日	2022年3月31日	2021年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债和股东权益(续)				
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
可转换债券权益成份	3,158	3,158	3,158	3,158
资本公积	74,914	74,914	75,260	75,260
其他综合收益	2,067	2,859	2,069	2,852
盈余公积	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	98,494	97,944	91,176	91,176
未分配利润	415,004	387,976	389,293	362,865
归属于母公司股东权益合计	710,897	684,111	678,216	652,571
少数股东权益	10,237	10,187	–	–
股东权益合计	721,134	694,298	678,216	652,571
负债和股东权益总计	8,822,450	8,603,024	8,602,325	8,374,578

本财务报表已于2022年4月28日获董事会批准。

吕家进	陶以平	赖富荣
董事长 法定代表人	行长 主管财务工作负责人	财务机构负责人

兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至2022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		本银行	
	截至3月31日止3个月期间		截至3月31日止3个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、营业收入	59,403	55,663	55,364	50,053
利息净收入	37,775	36,877	34,695	34,348
利息收入	81,335	77,895	76,967	73,907
利息支出	-43,560	-41,018	-42,272	-39,559
手续费及佣金净收入	13,316	11,211	11,936	8,168
手续费及佣金收入	14,345	12,374	13,069	11,009
手续费及佣金支出	-1,029	-1,163	-1,133	-2,841
投资收益	6,751	7,637	6,743	7,554
其中:对联营及合营企业的投资收益	110	105	110	105
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,873	344	1,872	344
公允价值变动净收益(损失)	1,017	-542	1,556	-335
汇兑净收益	384	272	388	268
资产处置净损失	-2	-15	-2	-15
其他收益	74	38	14	24
其他业务收入	88	185	34	41
二、营业支出	-27,068	-27,767	-24,688	-26,017
税金及附加	-525	-511	-480	-466
业务及管理费	-14,899	-11,013	-13,823	-10,097
信用减值损失	-11,502	-15,990	-10,267	-15,331
其他资产减值损失	–	-4	–	-4
其他业务成本	-142	-249	-118	-119
三、营业利润	32,335	27,896	30,676	24,036
加:营业外收入	40	70	31	51
减:营业外支出	-38	-37	-32	-31
四、利润总额	32,337	27,929	30,675	24,056
减:所得税费用	-4,705	-3,852	-4,247	-2,840
五、净利润	27,632	24,077	26,428	21,216

兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2022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		本银行	
	截至3月31日止3个月期间		截至3月31日止3个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
五、净利润(续)	27,632	24,077	26,428	21,216
(一)按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润	27,632	24,077	26,428	21,216
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	27,578	23,853	26,428	21,216
2. 归属于少数股东损益	54	224	–	–
六、其他综合收益的税后净额	-796	821	-783	815
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-792	818	-783	815
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	-689	1,452	-680	1,394
(2) 其他债权投资信用减值准备	83	-659	82	-602
(3) 外币财务报表折算差额	-1	2	–	–
(4) 权益法可转损益的其他综合收益	–	–	–	–
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变动额	-154	–	-154	–
(2) 其他权益工具投资公允价值变动	-31	23	-31	23
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-4	3	–	–
七、综合收益总额	26,836	24,898	25,645	22,031
归属于母公司股东的综合收益总额	26,786	24,671	25,645	22,031
归属于少数股东的综合收益总额	50	227	–	–

兴业银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2022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		本银行	
	截至3月31日止3个月期间		截至3月31日止3个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021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	1.33	1.15		
稀释每股收益	1.23	1.15		

本财务报表已于2022年4月28日获董事会批准。

吕家进	陶以平	赖富荣
董事长 法定代表人	行长 主管财务工作负责人	财务机构负责人

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至2022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		本银行	
	截至3月31日止3个月期间		截至3月31日止3个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021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	–	12,923	–	9,214
应收融资租赁款的净减少额	2,401	–	–	–
客户存款和同业存放款项净增加额	115,115	26,574	114,584	26,376
收取利息、手续费及佣金的现金	79,641	71,310	75,088	67,127
收到其他与经营活动有关的现金	4,094	22,363	2,702	15,542
经营活动现金流入小计	201,251	133,170	192,374	118,259
存放中央银行款项和同业款项净增加额	-60,940	–	-57,570	–
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-50,237	-28,539	-56,321	-24,719
客户贷款和垫款净增加额	-205,893	-210,677	-202,685	-206,336
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-6,649	-25,383	-6,649	-24,864
应收融资租赁款的净增加额	–	-1,163	–	–
向中央银行借款净减少额	-6,426	-17,300	-6,426	-17,300
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-51,905	-78,629	-50,078	-75,729
支付利息、手续费及佣金的现金	-40,502	-35,881	-39,793	-35,967
支付给职工及为职工支付的现金	-10,456	-9,649	-9,647	-8,932
支付的各项税费	-10,378	-7,306	-8,681	-6,311
支付其他与经营活动有关的现金	-7,619	-15,960	-7,081	-14,142
经营活动现金流出小计	-451,005	-430,487	-444,931	-414,300
经营活动使用的现金流量净额	-249,754	-297,317	-252,557	-296,041

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至2022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		本银行	
	截至3月31日止3个月期间		截至3月31日止3个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021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	610,366	641,319	608,138	623,047
取得投资收益收到的现金	24,882	26,444	24,857	25,972
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	11	27	10	27
收到其他与投资活动有关的现金	–	7,011	–	7,011
投资活动现金流入小计	635,259	674,801	633,005	656,057
投资支付的现金	-575,019	-518,154	-567,932	-495,786
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-1,406	-606	-861	-385
投资活动现金流出小计	-576,425	-518,760	-568,793	-496,171
投资活动产生的现金流量净额	58,834	156,041	64,212	159,886
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	454,871	372,730	454,215	369,730
筹资活动现金流入小计	454,871	372,730	454,215	369,730
偿还债务支付的现金	-350,729	-221,053	-348,225	-220,153
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-6,343	-4,566	-5,487	-4,498
支付其他与筹资活动有关的现金	-589	–	-589	–
筹资活动现金流出小计	-357,661	-225,619	-354,301	-224,651
筹资活动产生的现金流量净额	97,210	147,111	99,914	145,079

兴业银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至2022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		本银行	
	截至3月31日止3个月期间		截至3月31日止3个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021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	-402	263	-402	254
五、现金及现金等价物净(减少)增加额	-94,112	6,098	-88,833	9,178
加:期初现金及现金等价物余额	768,909	956,795	760,084	933,105
六、期末现金及现金等价物余额	674,797	962,893	671,251	942,283

本财务报表已于2022年4月28日获董事会批准。

吕家进	陶以平	赖富荣
董事长 法定代表人	行长 主管财务工作负责人	财务机构负责人

公告编号:临2022-024
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
第八届监事会第六次会议决议公告

本公司监事会及全体监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个别及连带责任。
兴业银行股份有限公司第八届监事会第六次会议于2022年4月21-28日以书面传签方式召开。本次会议应参加表决监事6名,实际表决监事6名,符合《公司法》和公司章程的有关规定。
本次会议审议通过了以下议案并形成决议:
一、2022 年第一季度报告;监事会认为:1.公司2022 年第一季度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和内部管理制度的有关规定。2.该报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的有关规定,能够真实、准确、完整地反映公司报告期的经营管理和财务状况。3.未发现参与2022 年第一季度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。
表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。
二、关于修订《监事会议事规则》的议案;
表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。
以上第二项议案尚需提交2021年年度股东大会审议。
特此公告。

兴业银行股份有限公司监事会
2022年4月28日

公告编号:临2022-025
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
第十届董事会第六次会议决议公告

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个别及连带责任。
兴业银行股份有限公司第十届董事会第六次会议于2022年4月21-28日以书面传签方式召开。本次会议应参加表决董事13名,实际表决董事13名,符合《公司法》和公司章程有关规定。
本次会议审议通过了以下议案并形成决议:
一、2022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13票,反对0票,弃权0票。
二、关于修订《股东大会议事规则》的议案;
表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。
三、关于修订《董事会议事规则》的议案;
表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。
四、关于提名陈淑翠为第十届董事会董事候选人的议案;陈淑翠女士简历如下:
陈淑翠,女,1974年5月出生,硕士学位。历任东兴证券股份有限公司证券投资部总经理,新时代信托股份有限公司总裁助理;现任华夏久盈资产管理有限责任公司总经理助理,复星国际有限公司和融信中国控股有限公司非执行董事。
表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。
五、关于总行内设机构及职责调整的议案;
表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。
上述第二、三、四项议案尚需提交2021年年度股东大会审议。
特此公告。
附件:独立董事关于提名陈淑翠为第十届董事会董事候选人的独立意见

兴业银行股份有限公司董事会
2022年4月28日

附件

兴业银行股份有限公司
独立董事关于提名陈淑翠为第十届董事会董事候选人的独立意见

根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》以及《兴业银行股份有限公司章程》的有关规定,作为本公司的独立董事,基于独立客观的立场,本着审慎负责的态度,我们就提名陈淑翠为第十届董事会董事候选人发表独立意见如下:
经审阅陈淑翠的个人履历资料,其具备法律法规规定的董事任职资格条件,且具有履职所需的相关知识、经验和能力,未发现其有《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中国银保监会中资商业银行行政许可事项实施办法》等法律法规、规范性文件、监管规定及本公司章程规定的不得担任董事的情形;不存在被中国证监会确定为证券市场禁入者且禁入尚未解除的情形。
本公司董事会提名委员会召开会议审核通过了陈淑翠的任职资格,董事会召开会议审议同意提交股东大会进行选举,提名程序符合有关法律、法规和本公司章程的规定。
我们同意提名陈淑翠为本公司第十届董事会董事候选人。

独立董事:苏锡嘉 贲圣林 徐林 王红梅 漆远
二〇二二年四月二十八日

A股代码:601166 证券简称:兴业银行 公告编号:2022-026
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
关于召开2021年年度股东大会的通知

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个别及连带责任。

重要内容提示:
●股东大会召开日期:2022年5月27日
●本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统
一、召开会议的基本情况
(一) 股东大会类型和届次
2021年年度股东大会
(二) 股东大会召集人:董事会
(三) 投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式
(四) 现场会议召开的日期、时间和地点
召开的日期时间:2022年5月27日 9点00分
召开地点:福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦五层会议室
(五) 网络投票的系统、起止日期和投票时间。
网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统
网络投票起止时间:自2022年5月27日
至2022年5月27日
采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。
(六) 融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序
涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号 — 规范运作》等有关规定执行。
(七) 涉及公开征集股东投票权
不涉及
二、会议审议事项
本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	2021年度董事会工作报告	√
2	2021年度监事会工作报告	√
3	2021年年度报告及摘要	√
4	2021年度财务决算报告及2022年度财务预算方案	√
5	2021年度利润分配预案	√
6	关于聘请2022年度会计师事务所的议案	√
7	关于修订《股东大会议事规则》的议案	√
8	关于修订《董事会议事规则》的议案	√
9	关于修订《监事会议事规则》的议案	√
10	关于修订《关联交易管理办法》的议案	√
11	关于选举陈淑翠女士为第十届董事会董事的议案	√
12	关于选举林华先生为第八届监事会外部监事的议案	√

本次股东大会将听取以下报告
1. 关于2021年度大股东评估情况的报告;
2. 2021年度独立董事述职报告;
3. 2021年度监事履行职责情况的评价报告;
4. 2021年度监事会对董事和高级管理人员的履职评价报告;
5. 2021年度关联交易情况报告。
(一) 各议案已披露的时间和披露媒体
上述议案已经公司第十届董事会第五次会议、第八届监事会第五次会议、第十届董事会第六次会议和第八届监事会第六次会议分别审议通过。详见2022年3月25日和2022年4月29日刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的董事会会议和监事会会议决议公告。本次股东大会会议文件详见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。
(二) 特别决议议案:无
(三) 对中小投资者单独计票的议案:5、6、11、12
(四) 涉及关联股东回避表决的议案:无
(五) 涉及优先股股东参与表决的议案:无
三、股东大会投票注意事项
(一) 股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。
(二) 股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权,如果其拥有多个股东账户,可以使用持有公司股票的任一股东账户参加网络投票。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。
(三) 同一表决权通过现场、上海证券交易所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。
(四) 股东对所有议案均表决完毕才能提交。
(五) 本次股东大会不涉及优先股股东参与表决的议案,同时持有公司普通股和优先股的股东,仅持有的普通股参加投票。
四、会议出席对象
(一) 股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	601166	兴业银行	2022/5/20

(二) 公司董事、监事和高级管理人员。
(三) 公司聘请的律师。
(四) 其他人员。
五、会议登记方法
(一) 登记办法:
符合出席条件的法人股东,法定代表人出席会议的,须持加盖公章的营业执照复印件、加盖公章的法定代表人证明书、证券账户卡、法定代表人身份证件;委托代理人出席会议的,须持加盖公章的营业执照复印件、加盖公章的法定代表人证明书、证券账户卡、授权委托书(格式见附件)和代理人身份证件。
符合出席条件的个人股东,本人出席会议的,须持本人身份证和证券账户卡;委托代理人出席会议的,须持证券账户卡、授权委托书(格式见附件)、委托人身份证件复印件、代理人身份证件;异地股东可用信函、传真或电子邮件方式进行登记。
(二) 登记时间:2022年5月23-24日,上午9:00-12:00,下午14:30-18:00。
(三) 登记地点:福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦27层
六、其他事项
(一) 联系方式:
联 系 人:张女士、黄女士
联系电话:0591-87825054
传真电话:0591-87842633
电子邮箱:601166gddh@cib.com.cn
联系地址:福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦27层董事会办公室
邮政编码:350014
(二) 本次会议出席人员的交通及食宿费用自理。
特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会
2022年4月29日

附件:授权委托书

附件

授权委托书

兴业银行股份有限公司:
兹委托先生(女士)代表本单位(或本人)出席2022年5月27日召开的贵公司2021年年度股东大会,并代为行使表决权。
委托人持普通股数:
委托人股东帐户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	2021年度董事会工作报告			
2	2021年度监事会工作报告			
3	2021年年度报告及摘要			
4	2021年度财务决算报告及2022年度财务预算方案			
5	2021年度利润分配预案			
6	关于聘请2022年度会计师事务所的议案			
7	关于修订《股东大会议事规则》的议案			
8	关于修订《董事会议事规则》的议案			
9	关于修订《监事会议事规则》的议案			
10	关于修订《关联交易管理办法》的议案			
11	关于选举陈淑翠女士为第十届董事会董事的议案			
12	关于选举林华先生为第八届监事会外部监事的议案			

委托人签名(盖章): 受托人签名:
委托人身份证号: 受托人身份证号:
委托日期: 年 月 日
备注:委托人应在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√",对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。