

# 兴业银行股份有限公司

## 2008 年第三季度报告

## 1、重要提示

1.1 本公司董事会、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 公司第六届董事会第十三次会议以通讯方式审议通过了公司 2008 年第三季度报告全文。会议应表决董事 15 名，实际表决董事 15 名。没有董事、监事、高级管理人员对第三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 公司 2008 年第三季度财务报告未经审计。

1.4 公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健保证公司 2008 年第三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：人民币千元

	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 期末增减(%)
总资产	925,312,627	851,335,270	8.69
所有者权益	46,688,276	38,897,077	20.03
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	9.34	7.78	20.05
	2008 年 1-9 月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(58,842,935)		(1572.75)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(11.77)		(1571.25)
	2008 年 7-9 月	2008 年 1-9 月	年初至本报告期末 比上年同期增减(%)
归属于上市公司股东的净利润	2,882,529	9,426,501	56.49
基本每股收益(元)	0.58	1.89	53.66
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	0.58	1.88	52.85
稀释每股收益(元)	0.58	1.89	53.66
全面摊薄净资产收益率(%)	6.17	20.19	增加 3.91 个百分点
加权平均净资产收益率(%)	6.37	22.07	增加 4.47 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	6.14	20.10	增加 3.89 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	6.33	21.97	增加 4.44 个百分点
非经常性损益项目		年初至报告期末金额	
营业外收入		59,789	
营业外支出		(22,970)	
收回以前年度已核销资产		20,415	
对所得税的影响		(14,384)	
合 计		42,850	

## 2.2 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
总负债	878,624,351	812,438,193	601,260,729
存款总额	564,033,329	505,370,856	423,196,711
其中：活期存款	238,495,832	266,749,549	197,622,061
定期存款	254,642,355	180,693,133	163,047,424
其他存款	70,895,142	57,928,174	62,527,226
贷款总额	454,652,234	400,142,777	324,376,831
其中：公司贷款	302,196,060	260,500,263	252,594,402
零售贷款	131,516,462	132,395,244	64,618,425
贴现	20,939,712	7,247,270	7,164,004
贷款损失准备	8,081,807	7,114,000	6,275,667

## 2.3 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项 目	标准值	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本充足率	≥8	11.05	11.73	8.71
不良贷款率	≤5	1.06	1.15	1.53
存贷款比例（折人民币）	≤75	70.34	68.73	72.41
流动性比例（折人民币）	≥25	37.65	39.22	51.03
拆借资金比例（拆入人民币）	≤4	0.84	0.13	0.16
（拆出人民币）	≤8	1.35	0.66	2.30
单一最大客户贷款比例	≤10	2.14	4.18	4.17
最大十家客户贷款比例	≤50	18.40	20.94	28.52
成本收入比	-	34.22	36.53	38.60
拨备覆盖率	-	168.29	155.21	126.03

## 2.4 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项 目	2008 年 9 月 30 日	占比(%)
正常类	438,756,250	96.50
关注类	11,093,618	2.44
次级类	2,253,393	0.50
可疑类	2,107,679	0.46
损失类	441,294	0.10
合 计	454,652,234	100.00

报告期末，公司关注类贷款余额较 6 月末减少 17.87 亿元，与年初基本持平，关注类贷款大幅度下降的主要原因是公司针对上半年关注类贷款增长较快的情况，加强关注类贷款的管理，下发风险监测意见，督促经营机构加大催收力度。

## 2.5 报告期内公司不良贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年 12 月 31 日		期间变化情况		2008 年 9 月 30 日	
	余 额	占比(%)	余 额	占比(%)	余 额	占比(%)
次级类	2,406,540	0.60	-153,147	下降 0.10 个百分点	2,253,393	0.50
可疑类	1,677,013	0.42	430,666	上升 0.04 个百分点	2,107,679	0.46
损失类	499,819	0.13	-58,525	下降 0.03 个百分点	441,294	0.10
合 计	4,583,372	1.15	218,994	下降 0.09 个百分点	4,802,366	1.06

截至报告期末，公司不良贷款余额为 48.02 亿元，比年初增加 2.19 亿元；不良贷款率为 1.06%，比年初下降 0.09 个百分点。公司不良贷款增加的主要原因：一是部分企业客户受经济增长放缓、原材料及劳动力价格上涨、汇率变动、市场需求变化等不利因素影响，生产经营出现困难；二是部分个人客户收入水平下降、资产缩水，还款能力出现问题。

## 2.6 贷款损失准备情况

单位：人民币千元

项 目	2008 年 1-9 月		
	单 项	组 合	汇 总
期初余额	1,972,737	5,141,263	7,114,000
期末余额	2,070,528	6,011,279	8,081,807

公司的贷款损失准备计提符合监管当局要求。截至报告期末，公司的贷款损失准备余额为 80.82 亿元，贷款损失准备覆盖率（贷款损失准备金/不良贷款余额×100%）为 168.29%。

## 2.7 报告期内公司逾期贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年 12 月 31 日		期间变化情况		2008 年 9 月 30 日	
	余 额	占贷款总额比例(%)	余 额	占贷款总额比例(%)	余 额	占贷款总额比例(%)
逾期贷款	4,290,195	1.07	383,788	-0.04	4,673,983	1.03

注：逾期贷款是指所有或部分本金已逾期 1 天以上的贷款。

## 2.8 报告期末股东总人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）	140,834	
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
恒生银行有限公司	639,090,000	人民币普通股
新政泰达投资有限公司	199,950,000	人民币普通股
中国电子信息产业集团公司	148,300,000	人民币普通股
中粮集团有限公司	144,000,000	人民币普通股
国际金融公司	136,730,197	人民币普通股
福建烟草海晟投资管理有限公司	133,333,333	人民币普通股
上海上实(集团)有限公司	80,957,149	人民币普通股
深圳市楚源投资发展有限公司	79,800,000	人民币普通股
内蒙古西水创业股份有限公司	76,106,703	人民币普通股
福建七匹狼集团有限公司	73,541,254	人民币普通股

注：1、上海国鑫投资发展有限公司原持有本公司股份 88,000,000 股。报告期内，经国务院国资委批准，上海国鑫投资发展有限公司将其持有的 80,957,149 划转至上海上实(集团)有限公司。划转完成后，上海国鑫投资发展有限公司现持有本公司股份 7,042,851 股。

2、上述股东不存在关联关系，也不属于一致行动人。

## 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

√适用 □不适用

#### 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：人民币千元

项 目	报告期末余额	较上年度期末增减(%)	主要原因
存放同业款项	60,330,212	42.66	存放同业款项增加
贵金属	3,573	-99.80	贵金属投资减少
拆出资金	10,093,769	151.30	拆出资金增加
可供出售金融资产	60,561,175	39.65	可供出售投资增加
其他资产	7,756,130	299.86	其他各类资产增加
拆入资金	7,798,398	686.60	拆入资金增加
卖出回购金融资产款	57,683,332	33.71	加大资金营运力度
应付利息	6,251,835	86.32	应付利息增加
其他负债	3,632,924	64.92	其他各类负债增加
未分配利润	17,328,975	82.36	本年净利润转入

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：人民币千元

项 目	年初至本报告 期末金额	较上年同期 增减(%)	主要原因
利息收入	39,759,380	39.73	资产规模扩大，利率提高
利息支出	19,950,151	47.29	负债规模扩大，利率提高
手续费及佣金收入	2,155,030	102.23	中间业务增长
投资收益	113,856	同期为负数	股权投资收益增加
公允价值变动收益	(203,523)	同期为正数	衍生品和贵金属公允价值变动减少
汇兑收益	550,378	449.02	结售汇和外汇买卖汇兑损益增加
营业税金及附加	1,437,396	39.72	计税营业收入增加
业务及管理费	7,566,310	35.79	业务及管理费增加

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

3.2.1 关于发行金融债券

2008 年 8 月，公司在全国银行间债券市场发行总额不超过 150 亿元人民币的 2008 年第一期兴业银行金融债券，债券性质为公司的一般负债。该债券已顺利发行完成，详情见本公司 2008 年 8 月 5 日发布的《关于发行金融债券的公告》。

3.2.2 关于与美国雷曼兄弟公司相关投资与交易情况

公司于 2008 年 9 月 17 日发布公告，披露与美国雷曼兄弟公司相关的投资与交易产生的风险敞口总计折合约 3360 万美元。截至报告期末，按审慎原则和相关会计政策，本公司已经为上述投资与交易计提减值准备合人民币 1.25 亿元。

3.3 报告期内现金分红政策的执行情况

☐适用 ☒不适用

3.4 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☒适用 ☐不适用

公司第一大股东福建省财政厅承诺，自公司股票在上海证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司收购该部分股份。目前福建省财政厅严格履行该承诺。

3.5 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

3.6 证券投资情况

☐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

2008 年 10 月 29 日

# 资产负债表(未经审计)

编制单位: 兴业银行股份有限公司

2008年9月30日

单位: 人民币元

项 目	2008年9月30日	2007年12月31日
<b>资 产:</b>		
现金及存放中央银行款项	111,507,689,647.52	93,863,209,182.01
存放同业款项	60,330,211,686.45	42,289,887,194.31
贵金属	3,572,535.00	1,817,949,900.01
拆出资金	10,093,768,615.46	4,016,672,530.42
交易性金融资产	7,489,438,894.00	8,525,067,249.80
衍生金融资产	1,652,082,878.59	1,257,429,896.15
买入返售金融资产	133,739,178,546.81	169,955,557,750.57
应收利息	3,312,065,254.49	2,919,898,911.73
发放贷款和垫款	446,570,427,066.92	393,028,777,201.10
可供出售金融资产	60,561,174,835.54	43,364,874,642.36
应收款项类投资	19,212,994,799.61	21,125,699,252.00
持有至到期投资	56,786,204,289.26	61,592,678,620.20
长期股权投资	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产	-	-
固定资产	3,293,710,302.10	2,995,167,475.72
在建工程	1,320,635,751.27	1,122,199,553.66
无形资产	387,959,821.98	420,976,770.76
递延所得税资产	1,245,381,352.82	1,049,501,385.40
其他资产	7,756,130,271.74	1,939,722,440.82
<b>资产总计</b>	<b>925,312,626,549.56</b>	<b>851,335,269,957.02</b>
<b>负 债:</b>		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	156,589,767,632.72	191,122,772,439.56
拆入资金	7,798,397,600.00	991,402,400.00
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	1,882,902,856.66	1,341,872,213.05
卖出回购金融资产款	57,683,331,780.77	43,142,187,684.09
吸收存款	564,033,329,363.00	505,370,855,588.74
应付职工薪酬	3,670,659,674.56	3,114,188,867.06
应交税费	2,140,791,176.38	1,814,738,749.73
应付利息	6,251,835,006.41	3,355,365,420.03
预计负债	-	-
应付债券	74,940,315,740.51	59,962,608,128.10
递延所得税负债	95,616.97	19,379,267.31
其他负债	3,632,924,265.15	2,202,822,277.06
<b>负债合计</b>	<b>878,624,350,713.13</b>	<b>812,438,193,034.73</b>
<b>股东权益:</b>		
股本	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	17,320,722,070.20	17,356,024,027.43
减: 库存股	-	-
盈余公积	2,264,711,244.91	2,264,711,244.91
一般风险准备	4,773,867,488.46	4,773,867,488.46
未分配利润	17,328,975,032.86	9,502,474,161.49
<b>股东权益合计</b>	<b>46,688,275,836.43</b>	<b>38,897,076,922.29</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>925,312,626,549.56</b>	<b>851,335,269,957.02</b>

法定代表人: 高建平

行长: 李仁杰

财务负责人: 李 健



# 利润表（未经审计）

编制单位：兴业银行股份有限公司

2008年1-9月

单位：人民币元

项 目	2008年1-9月	2008年7-9月	2007年1-9月	2007年7-9月
<b>一、营业收入</b>	22,268,315,169.06	7,251,562,634.22	15,982,859,651.14	5,946,908,457.04
利息净收入	19,809,228,795.07	6,662,036,208.02	14,909,730,593.12	5,557,163,190.29
利息收入	39,759,379,768.45	13,998,755,361.02	28,454,971,999.07	10,966,321,712.80
利息支出	(19,950,150,973.38)	(7,336,719,153.00)	(13,545,241,405.95)	(5,409,158,522.51)
手续费及佣金净收入	1,945,146,205.92	564,665,251.16	890,667,358.11	398,777,374.72
手续费及佣金收入	2,155,029,930.95	630,905,475.92	1,065,645,406.90	464,645,986.73
手续费及佣金支出	(209,883,725.03)	(66,240,224.76)	(174,978,048.79)	(65,868,612.01)
投资收益	113,855,788.34	(82,643,989.50)	(127,385,753.29)	(95,189,428.87)
公允价值变动收益	(203,523,116.30)	4,901,133.40	136,025,060.27	24,855,325.90
汇兑收益	550,378,437.94	81,971,612.36	100,247,537.73	45,958,855.47
其他业务收入	53,229,058.09	20,632,418.78	73,574,855.20	15,343,139.53
<b>二、营业支出</b>	(10,615,395,066.55)	(3,614,259,689.49)	(8,092,497,360.12)	(3,141,073,325.01)
营业税金及附加	(1,437,396,219.87)	(478,388,802.99)	(1,028,758,808.63)	(381,480,587.88)
业务及管理费	(7,566,309,734.33)	(2,767,251,852.59)	(5,571,987,742.02)	(2,011,034,860.73)
资产减值损失	(1,558,817,512.32)	(348,602,811.17)	(1,463,969,040.09)	(737,422,515.31)
其他业务成本	(52,871,600.03)	(20,016,222.74)	(27,781,769.38)	(11,135,361.09)
<b>三、营业利润</b>	11,652,920,102.51	3,637,302,944.73	7,890,362,291.02	2,805,835,132.03
加：营业外收入	59,789,331.65	16,447,341.06	41,374,045.14	15,425,998.60
减：营业外支出	(22,969,798.66)	(5,626,193.53)	(11,873,598.65)	(6,464,740.29)
<b>四、利润总额</b>	11,689,739,635.50	3,648,124,092.26	7,919,862,737.51	2,814,796,390.34
减：所得税费用	(2,263,238,764.13)	(765,595,416.48)	(1,895,974,339.23)	(433,610,250.48)
<b>五、净利润</b>	9,426,500,871.37	2,882,528,675.78	6,023,888,398.28	2,381,186,139.86
<b>六、每股收益</b>				
（一）基本每股收益	1.89	0.58	1.23	0.48
（二）稀释每股收益	1.89	0.58	1.23	0.48

法定代表人：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李 健

## 现金流量表（未经审计）

编制单位：兴业银行股份有限公司

2008年1-9月

单位：人民币元

项 目	2008年1-9月	2007年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	24,129,468,967.42	121,226,810,009.46
向中央银行借款净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	21,427,724,168.07	77,160,642,008.67
收取利息、手续费及佣金的现金	39,269,078,783.90	25,846,648,703.24
收到其他与经营活动有关的现金	968,784,543.34	319,555,364.60
经营活动现金流入小计	85,795,056,462.73	224,553,656,085.97
客户贷款及垫款净增加额	(54,979,141,388.99)	(69,730,724,236.20)
存放中央银行和同业款项净增加额	(12,313,472,864.39)	(18,898,053,741.44)
拆出其他金融机构资金净增加额	(46,102,093,185.81)	(111,376,156,696.44)
支付利息、手续费及佣金的现金	(16,497,697,371.01)	(11,845,746,270.69)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,608,496,116.25)	(1,753,075,315.76)
支付的各项税费	(3,619,336,822.01)	(2,521,600,200.09)
支付其他与经营活动有关的现金	(7,517,753,339.85)	(4,432,849,943.44)
经营活动现金流出小计	(144,637,991,088.32)	(220,558,206,404.06)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(58,842,934,625.59)</b>	<b>3,995,449,681.91</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	663,732,379,156.36	426,811,256,153.87
取得投资收益收到的现金	3,870,819,473.87	3,266,474,528.12
收到其他与投资活动有关的现金	50,847,879.51	69,600,483.50
投资活动现金流入小计	667,654,046,509.74	430,147,331,165.49
投资支付的现金	(672,225,674,494.75)	(481,305,524,076.00)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(924,677,528.24)	(693,858,573.91)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	(673,150,352,022.99)	(481,999,382,649.91)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(5,496,305,513.26)</b>	<b>(51,852,051,484.42)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资所到的现金	-	15,721,959,210.00
发行债券所收到的现金	15,000,000,000.00	19,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	15,000,000,000.00	34,721,959,210.00
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,434,944,705.95)	(1,640,401,892.52)
支付其他与筹资活动有关的现金	(31,545,000.00)	(45,600,000.00)
筹资活动现金流出小计	(2,466,489,705.95)	(1,686,001,892.52)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>12,533,510,294.05</b>	<b>33,035,957,317.48</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(310,458,661.65)</b>	<b>(115,698,758.12)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>(52,116,188,506.44)</b>	<b>(14,936,343,243.15)</b>
<b>加：期初现金及现金等价物余额</b>	<b>162,627,206,579.04</b>	<b>107,100,957,388.37</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>110,511,018,072.60</b>	<b>92,164,614,145.22</b>

法定代表人：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李 健