

兴业银行股份有限公司

2007 年第三季度报告

二〇〇七年十月

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二次会议于 2007 年 10 月 22—26 日以通讯方式审议通过了公司 2007 年第三季度报告全文。会议应到会董事 15 名，实际出席董事 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 2007 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 2007 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

	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 期末增减(%)
总资产	857,615,105	617,460,396	38.89
股东权益(不含少数股东权益)	36,996,415	16,758,652	120.76
每股净资产(元)	7.40	4.19	76.61
	2007 年 1-9 月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	3,995,450		—
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.80		—
	2007 年 7-9 月	2007 年 1-9 月	本报告期比上年同期 增减(%)
净利润	2,381,186	6,023,888	—
基本每股收益(元)	0.48	1.23	—
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	0.47	1.23	—
净资产收益率(%，全面摊薄)	6.44	16.28	—
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%，全面摊薄)	6.41	16.21	—
非经常性损益项目		2007 年 1-9 月	
营业外收入		41,374	
营业外支出		(11,873)	
收回以前年度已核销资产		6,660	
对所得税的影响		(11,069)	
合 计		25,092	

注：根据上海证券交易所《关于做好上市公司 2007 年第三季度报告披露工作的通知》的要求，因本公司未披露 2006 年第三季度报告，本次季报可不披露上年对比数据。

2.2 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）	50,919	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
长城品牌优选股票型证券投资基金	30,531,706	人民币普通股
广发大盘成长混合型证券投资基金	20,728,961	人民币普通股
华安中小盘成长股票型证券投资基金	19,600,000	人民币普通股
嘉实策略增长混合型证券投资基金	18,926,080	人民币普通股
广发策略优选混合型证券投资基金	17,632,550	人民币普通股
广发稳健增长证券投资基金	13,080,494	人民币普通股
国投瑞银核心企业股票型证券投资基金	12,518,297	人民币普通股
广发聚丰股票型证券投资基金	12,119,587	人民币普通股
诺安平衡证券投资基金	11,389,913	人民币普通股
鹏华优质治理股票型证券投资基金(LOF)	9,565,838	人民币普通股

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

公司前三季度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	2007 年 9 月 30 日余额	较上年度期末增减(%)	主要原因
存放同业款项	21,810,160	100.45	由于本公司短期资金来源增加较多，作为二级备付的存放同业相应增加
交易性金融资产	14,985,362	63.13	由于本公司短期资金来源增加较多，流动性强的交易性金融资产快速增长
买入返售金融资产	179,918,771	219.23	由于本公司短期资金来源增加较多，短期资金运用相应增长
应收款项类投资	16,619,969	174.37	本公司 2007 年购买央行定向票据较多
同业及其他金融机构存放款项	178,870,970	78.38	资本市场活跃，本公司证券类同业存放资金增长较快
拆入资金	9,194,664	1183.99	年初基数较小
卖出回购金融资产款	91,430,439	294.25	加大短期资金营运力度
应付债券	59,958,124	46.24	2007 年一季度发行金融债 190 亿元

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

3.3 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。

3.4 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大幅度变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

3.5 其他需要说明的重大事项

3.5.1 公司持有其他上市公司发行股票或证券投资的情况

☐适用 ☒不适用

3.5.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

☒适用 ☐不适用

单位：人民币千元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
兴业证券股份有限公司	59,054.56	92,800,000	10.22	51,274.56
泰阳证券有限责任公司	175,400.00	26,310,000	2.50	35,520.00
合 计	234,454.56	—	—	86,794.56

上述持有股权系公司由于相关债务人以资抵债而形成的阶段性被动持股。

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
2007 年 10 月 29 日

资产负债表（未经审计）

2007 年 9 月 30 日

编制单位：兴业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	期末余额	年初余额
资产		
现金及存放中央银行款项	63,348,569,589.10	76,478,740,657.27
存放同业款项	21,810,160,374.80	10,880,751,524.64
贵金属	1,252,597,210.01	1,203,703,509.69
拆出资金	8,670,841,020.00	10,486,118,467.18
交易性金融资产	14,985,362,084.41	9,186,317,681.99
衍生金融资产	510,153,468.90	106,537,898.58
买入返售金融资产	179,918,771,090.48	56,360,611,126.48
应收利息	3,131,412,780.32	1,968,143,432.32
发放贷款及垫款	386,785,832,786.75	318,101,164,064.54
可供出售金融资产	90,865,120,650.75	70,310,086,135.71
持有至到期投资	61,621,213,253.28	49,833,661,172.82
应收款项类投资	16,619,969,434.68	6,057,501,877.81
长期股权投资	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产	-	-
固定资产	3,788,426,938.70	3,361,212,551.41
无形资产	419,638,608.21	457,254,246.99
递延所得税资产	866,814,213.87	1,026,452,312.56
其他资产	2,970,221,227.65	1,592,138,974.48
资产总计	857,615,104,731.91	617,460,395,634.47
负债		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	178,870,969,681.16	100,275,126,669.63
拆入资金	9,194,663,808.00	716,100,000.00
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	419,379,895.39	115,929,537.94
卖出回购金融资产款	91,430,438,590.78	23,191,142,972.29
吸收存款	465,827,677,936.53	423,196,710,938.60
应付职工薪酬	3,030,608,517.98	1,799,044,110.79
应交税费	546,422,810.54	334,587,802.81
应付利息	4,053,794,284.53	2,063,511,077.07
预计负债	-	-
应付债券	59,958,123,621.42	41,000,000,000.00
递延所得税负债	28,114,713.39	53,977,699.91
其他负债	7,258,495,670.31	7,955,612,338.73
负债合计	820,618,689,530.03	600,701,743,147.77
股东权益		
股本	5,000,000,000.00	3,999,000,000.00
资本公积	17,458,255,297.23	2,945,380,980.33
减：库存股	-	-
盈余公积	1,462,033,106.06	1,462,033,106.06
一般风险准备	3,626,864,668.38	3,626,864,668.38
未分配利润	9,449,262,130.21	4,725,373,731.93
股东权益合计	36,996,415,201.88	16,758,652,486.70
负债及股东权益总计	857,615,104,731.91	617,460,395,634.47

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）

2007 年 1-9 月

编制单位：兴业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2007 年 1—9 月	2007 年 7—9 月
一、营业收入	15,982,859,651.14	5,946,908,457.04
利息净收入	14,909,730,593.12	5,557,163,190.29
利息收入	28,454,971,999.07	10,966,321,712.80
利息支出	(13,545,241,405.95)	(5,409,158,522.51)
手续费及佣金净收入	890,667,358.11	398,777,374.72
手续费及佣金收入	1,065,645,406.90	464,645,986.73
手续费及佣金支出	(174,978,048.79)	(65,868,612.01)
投资收益	(127,385,753.29)	(95,189,428.87)
公允价值变动收益	136,025,060.27	24,855,325.90
汇兑收益	100,247,537.73	45,958,855.47
其他业务收入	73,574,855.20	15,343,139.53
二、营业支出	(8,092,497,360.12)	(3,141,073,325.01)
营业税金及附加	(1,028,758,808.63)	(381,480,587.88)
业务及管理费	(5,571,987,742.02)	(2,011,034,860.73)
资产减值损失	(1,463,969,040.09)	(737,422,515.31)
其他业务成本	(27,781,769.38)	(11,135,361.09)
三、营业利润	7,890,362,291.02	2,805,835,132.03
加：营业外收入	41,374,045.14	15,425,998.60
减：营业外支出	(11,873,598.65)	(6,464,740.29)
四、利润总额	7,919,862,737.51	2,814,796,390.34
减：所得税费用	(1,895,974,339.23)	(433,610,250.48)
五、净利润	6,023,888,398.28	2,381,186,139.86
六、每股收益		
（一）基本每股收益	1.23	0.48
（二）稀释每股收益	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）

2007 年 1—9 月

单位名称：兴业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2007 年 1—9 月
一、经营活动产生的现金流量	
客户存款和同业存放款项净增加额	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	77,160,642,008.67
收取利息、手续费及佣金的现金	25,846,648,703.24
收到其他与经营活动有关的现金	319,555,364.60
经营活动现金流入小计	224,553,656,085.97
客户贷款及垫款净增加额	(69,730,724,236.20)
存放中央银行和同业款项净增加额	(18,898,053,741.44)
拆出其他金融机构资金净增加额	(111,376,156,696.44)
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,845,746,270.69)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,753,075,315.76)
支付的各项税费	(2,521,600,200.09)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,432,849,943.44)
经营活动现金流出小计	(220,558,206,404.06)
经营活动产生的现金流量净额	3,995,449,681.91
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资收到的现金	419,032,993,410.80
取得投资收益收到的现金	3,197,930,420.00
贵金属净现金流入	21,978,746.25
收到其他与投资活动有关的现金	69,600,483.50
投资活动现金流入小计	422,322,503,060.55
投资支付的现金	(473,480,695,971.06)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(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	(474,174,554,544.97)
投资活动产生的现金流量净额	(51,852,051,484.42)
三、筹资活动产生的现金流量	
吸收权益性投资所收到的现金	15,721,959,210.00
发行债券所收到的现金	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	34,721,959,210.00
偿还债务支付的现金	—
分配股利支付的现金	(1,299,801,892.52)
偿还利息支付的现金	(340,600,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金	(45,600,000.00)
筹资活动现金流出小计	(1,686,001,892.52)
筹资活动产生的现金流量净额	33,035,957,317.48
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(115,698,758.12)
五、现金及现金等价物净增加额	(14,936,343,243.15)
加：期初现金及现金等价物余额	107,100,957,388.37
六、期末现金及现金等价物余额	92,164,614,145.22

法定代表人：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李 健