

# 兴业银行股份有限公司

## 2009 年第一季度报告

（股票代码：601166）

## 1、重要提示

1.1 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十六次会议审议通过了 2009 年第一季度报告全文。会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名。没有董事、监事、高级管理人员对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 2009 年第一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 2009 年第一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

	2009 年 3 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	1,097,236,762	1,020,898,825	7.48
所有者权益	51,992,146	49,022,046	6.06
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	10.40	9.80	6.06
	年初至报告期期末		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(53,419,079)		-32.31
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(10.68)		-32.31
	报告期	年初至 报告期期末	本报告期 比上年同期增减(%)
归属于上市公司股东的净利润	2,941,159	2,941,159	-4.75
基本每股收益(元)	0.59	0.59	-4.75
扣除非经常性损益后基本每股收益 (元)	0.57	0.57	-6.90
稀释每股收益(元)	0.59	0.59	-4.75
全面摊薄净资产收益率(%)	5.66	5.66	下降 1.69 个百分点
加权平均净资产收益率(%)	5.82	5.82	下降 1.81 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产 收益率(%)	5.51	5.51	下降 1.80 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产 收益率(%)	5.67	5.67	下降 1.92 个百分点

非经常性损益项目	年初至报告期末金额
非流动性资产处置损益	10,808
收回以前年度已核销资产	10,683
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	72,171
除上述各项之外的其他营业外收支净额	15,217
对所得税的影响	(27,415)
合 计	81,464

## 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	2009 年 3 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
总负债	1,045,244,616	971,876,779	812,438,193
存款总额	727,458,818	632,425,959	505,370,856
其中：活期存款	301,121,101	279,520,611	266,749,549
定期存款	313,381,407	278,258,163	180,693,133
其他存款	112,956,310	74,647,185	57,928,174
贷款总额	585,156,079	499,386,429	400,142,777
其中：公司贷款	392,976,054	312,919,967	260,500,263
零售贷款	125,322,774	128,936,855	132,395,244
贴现	66,857,251	57,529,607	7,247,270
贷款损失准备	9,742,694	9,400,655	7,114,000

## 2.3 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项 目	2009 年 3 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	568,099,196	97.09	484,183,887	96.96
关注类	12,817,603	2.19	11,053,596	2.21
次级类	2,078,491	0.35	2,000,637	0.40
可疑类	1,805,610	0.31	1,818,171	0.36
损失类	355,179	0.06	330,138	0.07
合 计	585,156,079	100	499,386,429	100

截至报告期末，按照贷款五级分类口径，公司不良贷款余额为 4,239,280 千元，不良贷款率为 0.72%，拨备覆盖率为 229.82%。

2.4 报告期末股东总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）	114,761	
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
中粮集团有限公司	136,250,000	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
中国电子信息产业集团公司	87,736,817	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
湖南中烟工业有限责任公司	70,000,000	人民币普通股
福建省龙岩市财政局	70,000,000	人民币普通股
中国人寿保险(集团)公司	65,570,785	人民币普通股

注：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

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
拆放资金	8,548,762	-35.23	资金配置结构调整
交易性金融资产	3,276,977	-51.03	根据对市场走势的研判，主动减持交易类债券
应收款项类投资	27,559,416	47.99	为拟发行的理财产品所配置的基础资产规模扩大
交易性金融负债	0	-100	报告期末无该业务

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
汇兑损益	147,011	-37.43	汇率市场波动较去年同期明显减小

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

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

## 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  
2009 年 4 月 25 日

# 资产负债表 (未经审计)

2009年3月31日

编制单位: 兴业银行股份有限公司

单位: 人民币元

项目	2009年3月31日	2008年12月31日
<b>资 产:</b>		
现金及存放中央银行款项	110,411,793,099.12	127,823,850,064.02
存放同业款项	104,611,448,644.99	96,725,117,709.01
贵金属	859,285,060.00	-
拆出资金	8,548,762,200.00	13,197,711,400.00
交易性金融资产	3,276,977,340.22	6,691,211,476.59
衍生金融资产	2,813,100,519.40	3,764,640,194.00
买入返售金融资产	116,739,793,998.32	117,275,478,043.58
应收利息	4,894,487,481.28	4,202,706,289.98
发放贷款和垫款	575,413,384,988.30	489,985,774,095.20
可供出售金融资产	76,404,947,413.11	77,167,986,598.14
应收款项类投资	27,559,415,926.66	18,622,268,946.18
持有至到期投资	55,078,347,173.77	55,539,886,904.63
长期股权投资	403,156,510.52	387,697,282.34
投资性房地产	-	-
固定资产	3,408,848,917.30	3,383,999,609.77
在建工程	1,606,311,954.51	1,533,946,281.26
无形资产	375,472,101.60	391,498,096.21
递延所得税资产	1,833,767,329.12	1,993,316,310.99
其他资产	2,997,461,235.06	2,211,735,646.70
<b>资产总计</b>	<b>1,097,236,761,893.28</b>	<b>1,020,898,824,948.60</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	170,836,401,028.05	182,914,282,351.13
拆入资金	11,138,580,750.00	12,717,618,560.00
交易性金融负债	-	644,229,700.07
衍生金融负债	3,100,789,603.95	3,941,283,340.19
卖出回购金融资产款	49,564,030,528.10	58,296,296,506.08
吸收存款	727,458,818,449.79	632,425,958,755.97
应付职工薪酬	3,315,124,184.20	3,472,114,776.23
应交税费	2,936,862,792.36	3,162,220,582.74
应付利息	6,139,444,604.01	6,303,908,846.71
预计负债	-	-
应付债券	62,496,298,062.20	64,941,389,008.10
递延所得税负债	53,286,224.84	49,516,610.73
其他负债	8,204,979,603.70	3,007,959,770.90
<b>负债合计</b>	<b>1,045,244,615,831.20</b>	<b>971,876,778,808.85</b>
<b>股东权益:</b>		
股本	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	17,724,907,481.21	17,695,966,622.51
减: 库存股	-	-
盈余公积	3,403,213,907.15	3,403,213,907.15
一般风险准备	6,380,278,367.90	6,380,278,367.90
未分配利润	19,483,746,305.82	16,542,587,242.19
<b>股东权益合计</b>	<b>51,992,146,062.08</b>	<b>49,022,046,139.75</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>1,097,236,761,893.28</b>	<b>1,020,898,824,948.60</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)

2009年1-3月

编制单位: 兴业银行股份有限公司

单位: 人民币元

项目	2009年1-3月	2008年1-3月
<b>一、营业收入</b>	6,723,332,888.67	7,338,782,784.97
利息净收入	5,940,381,983.14	6,365,022,316.29
利息收入	11,717,881,764.86	12,213,071,213.17
利息支出	(5,777,499,781.72)	(5,848,048,896.88)
手续费及佣金净收入	497,721,956.24	617,899,534.27
手续费及佣金收入	567,458,614.39	682,815,656.96
手续费及佣金支出	(69,736,658.15)	(64,916,122.69)
投资收益	238,629,750.65	242,165,450.11
公允价值变动收益	(107,432,598.92)	(144,956,081.99)
汇兑收益	147,011,121.87	234,968,584.64
其他业务收入	7,020,675.69	23,682,981.65
<b>二、营业支出</b>	(3,020,077,746.09)	(3,480,828,090.69)
营业税金及附加	(446,219,330.25)	(460,866,156.18)
业务及管理费	(2,243,057,999.14)	(2,508,745,685.63)
资产减值损失	(297,098,233.96)	(494,821,235.25)
其他业务成本	(33,702,182.74)	(16,395,013.63)
<b>三、营业利润</b>	3,703,255,142.58	3,857,954,694.28
加: 营业外收入	28,258,676.04	17,720,808.66
减: 营业外支出	(2,233,952.71)	(2,758,367.10)
<b>四、利润总额</b>	3,729,279,865.91	3,872,917,135.84
减: 所得税费用	(788,120,802.28)	(785,127,383.14)
<b>五、净利润</b>	2,941,159,063.63	3,087,789,752.70
<b>六、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益	0.59	0.62
(二) 稀释每股收益	0.59	0.62

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)

2009年1-3月

编制单位: 兴业银行股份有限公司

单位: 人民币元

项目	2009年1-3月	2008年1-3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	86,224,106,978.81	(15,413,684,135.27)
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	(10,311,303,787.98)	24,544,980,792.85
收取利息、手续费及佣金的现金	10,633,017,920.23	13,346,197,892.21
收到其他与经营活动有关的现金	655,420,000.34	342,270,083.78
经营活动现金流入小计	87,201,241,111.40	22,819,764,633.57
客户贷款及垫款净增加额	(84,655,791,802.60)	(19,934,965,730.78)
存放中央银行和同业款项净增加额	(25,020,468,805.50)	(1,881,285,960.21)
拆出其他金融机构资金净增加额	(21,940,425,646.46)	(34,239,400,814.19)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,196,511,238.01)	(5,222,571,208.46)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,302,545,352.28)	(937,744,052.14)
支付的各项税费	(1,320,853,525.26)	(928,104,354.98)
支付其他与经营活动有关的现金	(183,723,625.49)	(48,526,637.98)
经营活动现金流出小计	(140,620,319,995.60)	(63,192,598,758.74)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	(53,419,078,884.20)	(40,372,834,125.17)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	108,538,084,905.81	168,489,828,968.48
取得投资收益收到的现金	1,105,722,985.91	1,110,298,448.61
收到其他与投资活动有关的现金	19,422,492.80	7,315,890.34
投资活动现金流入小计	109,663,230,384.52	169,607,443,307.43
投资支付的现金	(113,716,970,540.24)	(174,338,719,587.63)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(240,664,006.29)	(181,932,319.48)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	(113,957,634,546.53)	(174,520,651,907.11)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	(4,294,404,162.01)	(4,913,208,599.68)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资所到的现金	-	-
发行债券所收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	(2,450,000,000.00)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(767,940,843.45)	(687,200,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	(3,217,940,843.45)	(687,200,000.00)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	(3,217,940,843.45)	(687,200,000.00)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(47,093,318.17)	(77,151,866.07)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(60,978,517,207.83)	(46,050,394,590.93)
加: 期初现金及现金等价物余额	148,111,879,802.03	162,627,206,579.04
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	87,133,362,594.20	116,576,811,988.11

法定代表人: 高建平

行长: 李仁杰

财务负责人: 李 健