

**兴业银行股份有限公司**  
**2009 年第三季度报告**

（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十八次会议以通讯方式审议通过了 2009 年第三季度报告全文。会议应表决董事 14 名，实际表决董事 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 2009 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

	2009 年 9 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	1,266,311,615	1,020,898,825	24.04
所有者权益	55,847,789	49,022,046	13.92
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	11.17	9.80	13.92
	<b>2009 年 1-9 月</b>		<b>比上年同期增减(%)</b>
经营活动产生的现金流量净额	(15,698,254)		上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(3.14)		上年同期为负
	<b>本报告期 2009 年 7-9 月</b>	<b>年初至本报告期末 2009 年 1-9 月</b>	<b>本报告期 比上年同期增减(%)</b>
归属于上市公司股东的净利润	3,348,691	9,571,886	16.17
基本每股收益(元)	0.67	1.91	16.17
扣除非经常性损益后基本每股收益 (元)	0.67	1.90	14.65
稀释每股收益(元)	0.67	1.91	16.17
全面摊薄净资产收益率(%)	6.01	17.14	减少 0.16 个百分点
加权平均净资产收益率(%)	6.15	18.21	减少 0.22 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资 产收益率(%)	5.98	16.98	减少 0.16 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资 产收益率(%)	6.11	18.04	减少 0.22 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	19,887
收回以前年度已核销资产	75,255
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	(41,432)
非经常性损益小计	125,881
对所得税影响	(34,832)
合 计	91,049

## 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 9 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
总负债	1,210,463,826	971,876,779	812,438,193
存款总额	846,177,312	632,425,959	505,370,856
其中：活期存款	385,266,916	279,520,611	266,749,549
定期存款	374,199,888	278,258,163	180,693,133
其他存款	86,710,508	74,647,185	57,928,174
贷款总额	693,864,955	499,386,429	400,142,777
其中：公司贷款	502,921,908	312,919,967	260,500,263
零售贷款	148,388,234	128,936,855	132,395,244
贴现	42,554,813	57,529,607	7,247,270
贷款损失准备	9,686,553	9,400,655	7,114,000

## 2.3 资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2009 年 9 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本净额	784.05	577.17	478.59
其中：核心资本	557.12	463.15	362.55
附属资本	235.36	122.37	120.94
扣减项	8.43	8.35	4.90
加权风险资产	7,342.22	5,095.70	4,062.25
市场风险资本	2.59	3.18	1.29
资本充足率(%)	10.63	11.24	11.73
核心资本充足率(%)	7.50	8.94	8.83

注：本表数据均为上报监管机构数据。

2.4 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项 目	2009 年 9 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	680,345,786	98.05	484,183,887	96.96
关注类	9,278,845	1.34	11,053,596	2.21
次级类	1,935,430	0.28	2,000,637	0.40
可疑类	1,821,165	0.26	1,818,171	0.36
损失类	483,729	0.07	330,138	0.07
合计	693,864,955	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 4,240,324 千元，不良贷款率为 0.61%，拨备覆盖率为 228.44%。

2.5 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）	110,297	
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	151,649,039	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
内蒙古西水创业股份有限公司	75,611,703	人民币普通股
福建省龙岩市财政局	70,000,000	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
广发聚丰股票型证券投资基金	60,000,000	人民币普通股
中国电子信息产业集团有限公司	58,787,770	人民币普通股
深圳市楚源投资发展有限公司	48,800,000	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
存放同业款项	59,432,344	(38.56)	资金配置结构调整

项目	报告期末 余额	较上年度期 末增减(%)	主要原因
拆出资金	7,529,447	(42.95)	资金配置结构调整
衍生金融资产	1,573,429	(58.21)	利率类衍生金融资产减少
发放贷款和垫款	684,178,402	39.63	各项贷款较快增长
应收款项类投资	73,453,541	294.44	增持信托受益权投资等
其他资产	4,075,445	84.26	临时性的应收待结算及清算款项
交易性金融负债	-	(100.00)	期末无交易性金融负债
衍生金融负债	1,793,102	(54.50)	利率类衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	38,539,356	(33.89)	卖出回购融资减少
吸收存款	846,177,312	33.80	存款业务拓展效果显著
应交税费	1,187,270	(62.45)	所得税年度汇算清缴完毕
递延所得税负债	-	(100.00)	期末无递延所得税负债
其他负债	5,050,536	67.91	临时性应付待结算及清算款项
未分配利润	23,864,473	44.26	当期利润结转

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
手续费及佣金支出	303,480	44.59	跨行手续费及其他手续费支出同比增加
投资收益	389,695	242.27	债券买卖价差同比增加
公允价值变动收益	(43,400)	-	衍生工具和贵金属公允价值变动收益同比增加较多
汇兑收益	310,018	(43.67)	汇率类产品已实现收益同比降低
其他业务收入	23,108	(56.59)	其他业务收入降低
资产减值损失	288,972	(81.46)	资产质量保持优良
其他业务成本	103,750	96.23	按揭理财户口业务支出

### 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 关于发行次级债券

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于 2009 年 9 月在全国银行间债券市场发行次级债券人民币 100 亿元，募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于充实公司的资本基础，补充附属资本，提升资本充足率，以增强公司的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳定发展。详见公司 2009 年 9 月 15 日公告。

### 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 10 月 30 日

## 资产负债表（未经审计）

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年9月30日

单位：人民币元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	138,278,365,496.28	127,823,850,064.02
存放同业款项	59,432,343,782.46	96,725,117,709.01
贵金属	988,451,870.04	-
拆出资金	7,529,447,000.00	13,197,711,400.00
交易性金融资产	4,977,790,940.92	6,691,211,476.59
衍生金融资产	1,573,429,047.22	3,764,640,194.00
买入返售金融资产	138,585,279,001.14	117,275,478,043.58
应收利息	5,131,577,989.82	4,202,706,289.98
发放贷款和垫款	684,178,402,504.27	489,985,774,095.20
可供出售金融资产	92,301,910,910.05	77,167,986,598.14
应收款项类投资	73,453,540,530.85	18,622,268,946.18
持有至到期投资	48,147,694,272.14	55,539,886,904.63
长期股权投资	411,800,905.76	387,697,282.34
投资性房地产	-	-
固定资产	3,406,969,279.58	3,383,999,609.77
在建工程	1,955,271,070.64	1,533,946,281.26
无形资产	354,281,514.25	391,498,096.21
递延所得税资产	1,529,613,819.65	1,993,316,310.99
其他资产	4,075,445,156.37	2,211,735,646.70
<b>资产总计</b>	<b>1,266,311,615,091.44</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	220,319,590,719.10	182,914,282,351.13
拆入资金	15,481,991,000.00	12,717,618,560.00
交易性金融负债	-	644,229,700.07
衍生金融负债	1,793,101,793.20	3,941,283,340.19
卖出回购金融资产款	38,539,356,416.14	58,296,296,506.08
吸收存款	846,177,312,418.22	632,425,958,755.97
应付职工薪酬	3,872,274,666.39	3,472,114,776.23
应交税费	1,187,269,878.09	3,162,220,582.74
应付利息	6,102,777,613.25	6,303,908,846.71
预计负债	-	-
应付债券	71,939,615,521.57	64,941,389,008.10
递延所得税负债	-	49,516,610.73
其他负债	5,050,536,465.30	3,007,959,770.90
<b>负债合计</b>	<b>1,210,463,826,491.26</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	17,199,822,945.22	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	23,864,473,379.91	16,542,587,242.19
<b>股东权益合计</b>	<b>55,847,788,600.18</b>	<b>49,022,046,139.75</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>1,266,311,615,091.44</b>	<b>1,020,898,824,948.60</b>

法定代表人：

行长：

财务负责人：

## 利润表（未经审计）

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年1-9月

单位：人民币元

项目	2009年7-9月	2009年1-9月	2008年7-9月	2008年1-9月
<b>一、营业收入</b>	8,033,748,295.46	21,956,329,664.98	7,251,562,634.22	22,268,315,169.06
利息净收入	7,205,805,416.99	19,286,350,336.16	6,662,036,208.02	19,809,228,795.07
利息收入	12,788,698,909.88	36,443,005,427.00	13,998,755,361.02	39,759,379,768.45
利息支出	(5,582,893,492.89)	(17,156,655,090.84)	(7,336,719,153.00)	(19,950,150,973.38)
手续费及佣金净收入	697,300,704.36	1,990,559,110.44	564,665,251.16	1,945,146,205.92
手续费及佣金收入	821,129,058.94	2,294,039,465.76	630,905,475.92	2,155,029,930.95
手续费及佣金支出	(123,828,354.58)	(303,480,355.32)	(66,240,224.76)	(209,883,725.03)
投资收益	158,065,755.65	389,694,604.87	(82,643,989.50)	113,855,788.34
公允价值变动收益	(36,384,376.04)	(43,400,318.35)	4,901,133.40	(203,523,116.30)
汇兑收益	433,578.29	310,018,300.46	81,971,612.36	550,378,437.94
其他业务收入	8,527,216.21	23,107,631.40	20,632,418.78	53,229,058.09
<b>二、营业支出</b>	(3,731,572,140.64)	(9,680,615,869.74)	(3,614,259,689.49)	(10,615,395,066.55)
营业税金及附加	(611,561,217.57)	(1,682,928,183.14)	(478,388,802.99)	(1,437,396,219.87)
业务及管理费	(2,830,841,228.08)	(7,604,965,050.52)	(2,767,251,852.59)	(7,566,309,734.33)
资产减值损失	(252,639,016.52)	(288,972,221.69)	(348,602,811.17)	(1,558,817,512.32)
其他业务成本	(36,530,678.47)	(103,750,414.39)	(20,016,222.74)	(52,871,600.03)
<b>三、营业利润</b>	4,302,176,154.82	12,275,713,795.24	3,637,302,944.73	11,652,920,102.51
加：营业外收入	29,123,545.44	79,909,483.86	16,447,341.06	59,789,331.65
减：营业外支出	(44,423,858.20)	(101,454,490.65)	(5,626,193.53)	(22,969,798.66)
<b>四、利润总额</b>	4,286,875,842.06	12,254,168,788.45	3,648,124,092.26	11,689,739,635.50
减：所得税费用	(938,185,270.11)	(2,682,282,650.73)	(765,595,416.48)	(2,263,238,764.13)
<b>五、净利润</b>	3,348,690,571.95	9,571,886,137.72	2,882,528,675.78	9,426,500,871.37
其他综合收益. 税后	(592,100,164.46)	(496,143,677.29)	(76,304,675.38)	(35,301,957.23)
<b>六、综合收益合计</b>	2,756,590,407.49	9,075,742,460.43	2,806,224,000.40	9,391,198,914.14
<b>七、每股收益</b>				
(一) 基本每股收益	0.67	1.91	0.58	1.89
(二) 稀释每股收益	0.67	1.91	0.58	1.89

法定代表人：

行长：

财务负责人：



## 现金流量表（未经审计）

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年1-9月

单位：人民币元

项目	2009年1-9月	2008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	250,154,578,857.31	24,129,468,967.42
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	(16,992,567,649.94)	21,427,724,168.07
收取利息、手续费及佣金的现金	33,147,714,646.24	39,269,078,783.90
收到其他与经营活动有关的现金	81,935,458.55	968,784,543.34
经营活动现金流入小计	266,391,661,312.16	85,795,056,462.73
客户贷款及垫款净增加额	(194,062,465,568.37)	(54,979,141,388.99)
存放中央银行和同业款项净增加额	(17,447,551,730.90)	(12,313,472,864.39)
拆出其他金融机构资金净增加额	(43,150,344,290.77)	(46,102,093,185.81)
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,682,364,253.23)	(16,497,697,371.01)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,362,464,105.58)	(3,608,496,116.25)
支付的各项税费	(5,836,215,806.93)	(3,619,336,822.01)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,548,509,879.10)	(7,517,753,339.85)
经营活动现金流出小计	(282,089,915,634.88)	(144,637,991,088.32)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	(15,698,254,322.72)	(58,842,934,625.59)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	310,763,712,619.12	663,732,379,156.36
取得投资收益收到的现金	4,230,844,413.01	3,870,819,473.87
收到其他与投资活动有关的现金	118,480,346.88	50,847,879.51
投资活动现金流入小计	315,113,037,379.01	667,654,046,509.74
投资支付的现金	(373,655,300,921.95)	(672,225,674,494.75)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,026,984,072.23)	(924,677,528.24)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	(374,682,284,994.18)	(673,150,352,022.99)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	(59,569,247,615.17)	(5,496,305,513.25)
<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	10,000,000,000.00	15,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	10,000,000,000.00	15,000,000,000.00
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	(4,145,292,300.51)	(2,434,944,705.95)
支付其他与筹资活动有关的现金	(17,000,000.00)	(31,545,000.00)
筹资活动现金流出小计	(6,612,292,300.51)	(2,466,489,705.95)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	3,387,707,699.49	12,533,510,294.05
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	95,434,281.29	(310,458,661.65)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(71,784,359,957.11)	(52,116,188,506.44)
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>	76,327,519,844.92	110,511,018,072.60

法定代表人：

行长：

财务负责人：