

兴业银行
二〇〇七年半年度报告
Interim Report 2007



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

目 录

重要提示	2
公司基本情况	3-13
股本变动和主要股东持股情况	14-16
董事、监事和高级管理人员情况	17
管理层讨论与分析	18-22
重要事项	23-27
财务报告	28
备查文件	28
附件	30-80



第一节 重要提示

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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第五届董事会第二十二次会议于 2007 年 8 月 10 - 16 日以通讯方式审议通过了公司 2007 年半年度报告全文及摘要。会议应表决董事 14 名，实际表决董事 14 名。没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司 2007 年半年度财务报告未经审计。本报告有关货币金额除特别说明外，均以人民币列示。

兴业银行股份有限公司董事会

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 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

2.1.1 法定中文名称：兴业银行股份有限公司

（简称：兴业银行，下称“公司”）

法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2.1.2 法定代表人：高建平

2.1.3 董事会秘书：唐 斌

证券事务代表：赵洁

联系地址：中国福建省福州市湖东路 154 号

邮政编码：350003

联系电话：(86)591-87824863

传 真：(86)591-87842633

投资者信箱：irm@cib.com.cn

2.1.4 注册地址：中国福州市湖东路 154 号

办公地址：中国福州市湖东路 154 号

邮政编码：350003

国际互联网网址：<http://www.cib.com.cn>

2.1.5 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》

登载半年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

2.1.6 股票上市证券交易所：上海证券交易所

股票简称：兴业银行

股票代码：601166

2.1.7 公司其他有关资料：

首次注册登记日期：1988 年 8 月 22 日

首次注册登记地点：福建省工商行政管理局

变更注册登记日期：2004 年 5 月 20 日

变更注册登记地点：福建省工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：3500001000202

税务登记号码：国税榕台字 350100158142711

闽地税字 350102158142711

股票托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司



2.2 财务数据与指标

2.2.1 报告期和上年同期主要财务数据与指标

单位：人民币千元

项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月	本期较上年同期增减(%)
利润总额	5,105,066	2,265,034	125.39
净利润	3,642,702	1,745,802	108.65
扣除非经常性损益后的净利润	3,626,769	1,742,255	108.17
营业收入	10,035,951	6,058,888	65.64
营业利润	5,084,527	2,259,885	124.99
投资收益	(32,196)	12,950	-
营业外收支净额	20,539	5,150	298.82
经营活动产生的现金流量净额	23,416,108	(5,850,473)	-
现金及现金等价物净增加额	(11,978,470)	(30,958,748)	-
基本每股收益(元)	0.75	0.44	70.45
稀释每股收益(元)	0.75	0.44	70.45
扣除非经常性损益后的每股收益(元)	0.75	0.44	70.45
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	4.68	(1.46)	-
净资产收益率(%)	10.52	12.35	减少 1.83 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	10.48	12.32	减少 1.84 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.41	12.94	减少 1.53 个百分点

注：公司各项净资产收益率较上年同期下降主要是因为 IPO 后摊薄造成。

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	本期末数较期初数增减(%)
总资产	815,554,985	617,460,396	32.08
总负债	780,938,833	600,701,743	30.00
股东权益	34,616,152	16,758,652	106.56
每股净资产(元)	6.92	4.19	65.16

2.2.2 扣除的非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
营业外收入	25,948	16,055
营业外支出	(5,409)	(10,905)
收回以前年度已核销资产	981	2,348
对所得税的影响	(5,587)	(3,950)
合 计	15,933	3,547

2.2.3 截至报告期末前三期补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	2006 年 6 月 30 日
总负债	780,938,833	600,701,743	517,914,431
同业拆入	2,452,465	716,100	14,378
存款总额	435,827,923	423,196,711	385,219,064
贷款总额	378,056,476	324,376,831	292,124,352
其中：公司贷款	283,865,024	259,758,406	250,087,315
零售贷款	94,191,452	64,618,425	42,037,037

2.2.4 本报告期利润表附表

单位：人民币千元

项 目	2007 年 1-6 月	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
净利润	3,642,702	10.52	11.46	0.75	0.75
扣除非经常性损益后净利润	3,626,769	10.48	11.41	0.75	0.75

2.2.5 截至报告期末较前两年补充财务指标

单位：%

项 目		2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
资本充足率	≥ 8	11.24	8.71	8.13
不良贷款率	≤ 5	1.18	1.53	2.33
存贷比（折人民币）	≤ 75	72.31	72.41	64.80
资产流动性比例（折人民币）	≥ 25	47.67	51.03	65.08
利息回收率	-	97.42	98.57	97.07
单一最大客户贷款比例	≤ 10	2.59	4.17	5.77
最大十家客户贷款比例	≤ 50	19.55	28.52	39.43

2.2.6 股东权益变动情况

单位：人民币千元

项 目	2006 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2007 年 6 月 30 日
股 本	3,999,000	1,001,000	-	5,000,000
资本公积	2,945,381	14,720,959	(207,162)	17,459,178
其中：可供出售投资未实现损益（税后）	106,167	-	(207,162)	(100,995)
一般风险准备	3,626,865	-	-	3,626,865
盈余公积	1,462,033	-	-	1,462,033
未分配利润	4,725,374	3,642,702	(1,300,000)	7,068,076
合 计	16,758,652	19,364,661	(1,507,162)	34,616,152



2.2.7 资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
资本净额	463.50	288.01	219.33
其中：核心资本	334.87	158.64	140.17
附属资本	128.63	129.37	79.16
扣减项	-	-	-
加权风险资产	4087.41	3261.26	3037.56
市场风险资本	2.90	3.64	-
资本充足率(%)	11.24	8.71	7.21
核心资本充足率(%)	8.12	4.80	4.61

2.3 银行业务数据

2.3.1 分支机构和员工情况

(一) 分支机构情况

序号	机构名称	营 业 地 址	邮 编	机构数	员工数
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	350003	-	806
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	200041	-	85
3	信用卡中心	上海浦东新区牡丹路 60 号东辰大厦 14 楼	201204	-	431
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	200041	-	28
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街 9 号	100044	-	18
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	100029	25	598
7	天津分行	天津市河西区吴家窑大街森森商务广场 B 座	300074	8	231
8	太原分行	太原市府东街 209 号	030002	1	89
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	110003	8	216
10	上海分行	上海市江宁路 168 号	200041	27	691
11	南京分行	南京市珠江路 63 号	210008	11	295
12	无锡分行	无锡市县前西街 99 号	214001	5	117
13	杭州分行	杭州市延安路 286 号	310006	11	383
14	温州分行	温州市车站大道均瑶大楼	325027	5	121
15	义乌分行	义乌市宾王路 158 号	322000	5	98
16	台州分行	台州市椒江区市府大道 308 号	318000	4	87
17	宁波分行	宁波市中兴路 676 号	315040	7	273
18	合肥分行	合肥市长江中路 319 号	230001	2	83
19	福州分行	福州市五一中路 32 号元洪大厦	350005	32	628
20	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号兴业大厦	361012	24	408
21	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	351100	5	117
22	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号兴业大厦	365000	7	159
23	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	362000	25	578

序号	机构名称	营 业 地 址	邮 编	机构数	员工数
24	漳州分行	漳州市胜利西路217号	363000	11	197
25	南平分行	南平市滨江路399号冠林大厦	353000	8	159
26	龙岩分行	龙岩市九一南路46号兴业大厦	364000	6	152
27	宁德分行	宁德市蕉城南路11号	352100	6	140
28	南昌分行	南昌市叠山路119号天河大厦	330006	1	65
29	济南分行	济南市经十路71号	250061	7	357
30	郑州分行	郑州市农业路22号兴业大厦	450008	6	206
31	武汉分行	武汉市武昌区中北路156号	430077	10	273
32	长沙分行	长沙市劳动西路521号中天电力大厦4楼	410007	11	293
33	广州分行	广州市天河路15号润粤大厦3栋5A	510075	20	483
34	佛山分行	佛山市禅城区季华五路45号	528000	18	232
35	东莞分行	东莞市莞太路篁村路段31号兴业金融大厦	523072	3	96
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号兴业银行大厦	518048	19	467
37	重庆分行	重庆市渝中区民族路108号合景大厦B座	400010	13	303
38	成都分行	成都市顺城大街206号	610016	6	177
39	昆明分行	昆明市拓东路138号拓东大厦	650011	2	61
40	西安分行	西安市新城区东新街258号皇城大厦	710004	5	174
41	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路37号瑞达国际大厦	830002	1	79
合 计				365	10454

报告期后至今，根据中国银行业监督管理委员会大连监管局 2007 年 7 月 31 日大银监复[2007]281 号批复，公司大连分行获准开业；根据中国银行业监督管理委员会青岛监管局 2007 年 8 月 2 日青银监复[2007]111 号批复，公司青岛分行获准开业。

（二）员工情况

截至报告期末，公司在职员工 10454 人，其中：管理人员 1350 人，业务人员 7736 人，保障人员 1368 人。在职员工中具有大专以上学历的为 9451 人，占比 90.41%。退休员工 102 人。

2.3.2 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日	占比(%)
正常类	366,544,117	96.96
关注类	7,048,698	1.86
次级类	1,770,859	0.47
可疑类	2,126,491	0.56
损失类	566,311	0.15
合 计	378,056,476	100.00



2.3.3 报告期内公司不良贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2006 年 12 月 31 日		期间变化情况		2007 年 6 月 30 日	
	余 额	占比(%)	余 额	占比(%)	余 额	占比(%)
次级类	2,119,555	0.65	(348,696)	(0.18)	1,770,859	0.47
可疑类	2,399,835	0.74	(273,344)	(0.18)	2,126,491	0.56
损失类	460,285	0.14	106,026	0.01	566,311	0.15
合 计	4,979,675	1.53	(516,014)	(0.35)	4,463,661	1.18

2.3.4 贷款损失准备情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年 1-6 月		
	单 项	组 合	汇 总
期初余额	2,121,421	4,154,246	6,275,667
本期计提	80,763	633,419	714,182
本期转出	(146,580)	-	(146,580)
本期核销	-	-	-
本期转回	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的收回	981	-	981
贷款因折现值上升导致转回	(79,323)	-	(79,323)
其他因素导致的转回	-	-	-
期末余额	1,977,263	4,787,665	6,764,928

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 67.65 亿元，不良贷款覆盖率（贷款损失准备金 / 不良贷款余额）为 152%。

2.3.5 不良贷款余额及已采取和拟采取的措施

截至报告期末，公司不良贷款余额为 44.64 亿元，比年初减少 5.16 亿元，不良贷款率为 1.18%，比年初下降 0.35 个百分点。报告期内公司积极采取措施，不断提高资产质量：一是加强对宏观经济运行和微观市场变化的研究，动态调整信贷投向及信贷资产结构；二是完善风险预警及监控，分区域专人监控资产质量及风险项目，加强跟踪监管；三是强化信贷资产风险分类工作，客观反映资产质量状况，足额提取拨备；四是推进不良资产的集中和专业化处置，加大不良资产的清收力度。

为强化信贷资产质量管理，公司将采取以下措施：一是密切关注国家宏观调控政策，适时修订调整信贷投向指引；二是对宏观调控热点行业及关注行业开展全面的风险排查与评估，对风险项目及潜在风险项目制定相应的管理措施，防范和控制风险；三是推进以审批官为核心的授信审查审批体制改革，提升审查审批的专业性与独立性，提高信用业务的审查审批质量；四是结合体制改革和流程再造，进一步完善授信工作尽职制要求，督促各级人员尽职履责，提高信用业务的办理质量，提升资产质量。

2.3.6 前十家客户贷款情况

报告期末，公司前十家贷款客户为北京汽车城投资管理有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、中国粮油食品(集团)有限公司、深圳市益田假日世界房地产开发有限公司、江苏省高速公路经营管理中心、辽宁省交通厅、广州名盛房地产实业有限公司、东北电网有限公司、太原钢铁(集团)有限公司、福州市交通建设发展总公司，合计贷款余额为 90.60 亿元，占报告期末贷款余额的 2.40%。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户是北京汽车城投资管理有限公司，其期末贷款余额为 12 亿元，占公司资本净额的 2.59%，符合监管当局对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10% 的监管要求。

2.3.7 集团客户授信业务风险管理情况

公司对集团客户实行统一授信管理，将集团客户和关联集合纳入风险敞口实行风险总控；选择有实质资产的企业、有稳定现金流的客户及项目作为授信主体；根据项目风险大小和公司自身风险承担能力，合理确定授信额度；根据集团客户的经营情况和资金需求，合理安排授信业务品种组合。



2.3.8 贷款主要行业分布情况

报告期末，公司对公贷款行业分布前 5 位为：制造业，房地产业，交通运输、仓储和邮政业，批发和零售业，水利、环境和公共设施管理业。具体行业分布情况如下：

单位：人民币千元

项 目	金 额	比例(%)
农、林、牧、渔业	837,722	0.22
采掘业	7,103,280	1.88
制造业	64,155,889	16.97
电力、燃气及水的生产和供应企业	15,552,047	4.11
建筑业	13,693,025	3.62
交通运输、仓储和邮政业	28,504,012	7.54
信息传输、计算机服务和软件	4,220,403	1.12
批发和零售业	26,796,560	7.09
住宿和餐饮业	1,008,746	0.27
金融业	937,109	0.25
房地产业	62,103,470	16.43
租赁和商务服务业	18,531,486	4.90
科研、技术服务和地质勘查业	1,179,088	0.31
水利、环境和公共设施管理业	19,239,147	5.09
居民服务和其他服务业	1,097,673	0.29
教育	2,617,189	0.69
卫生、社会保障和社会服务业	1,354,272	0.36
文化、体育和娱乐业	1,690,948	0.45
公共管理和社会组织业	3,193,473	0.84
个人贷款	94,191,452	24.91
票据贴现	10,049,485	2.66
合 计	378,056,476	100.00

2.3.9 报告期末公司没有占比贷款总额超过 20%(含)的贴息贷款情况。

2.3.10 重组贷款余额及其中的逾期部分金额

截至报告期末，公司重组贷款中展期贷款余额 23 亿元，其中逾期 5.74 亿元；借新还旧贷款余额 22.2 亿元，其中逾期 9.3 亿元。

2.3.11 主要贷款类别、月度平均余额及平均年利率

单位：人民币千元

项 目	金 额
贷款平均余额	361,094,195
其中：公司贷款	281,550,512
零售贷款	79,543,683
平均贷款年利率(%)	6.27

2.3.12 主要存款类别、月度平均余额及平均年利率

单位：人民币千元

项 目	金 额
各项存款平均余额	413,644,058
其中：公司存款	313,703,435
零售存款	41,021,073
其他存款	58,919,550
平均存款年利率(%)	1.77

2.3.13 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币千元

项 目	金 额	减值准备	计提方法
其他应收款	658,399	98,831	会计期末对其他应收款进行检查，预计可能发生的坏账损失并计提减值准备

2.3.14 报告期末所持金额重大的政府债券情况

单位：人民币千元

债券种类	面值余额	到期日	利率(%)
04 国债 08	6,718,330	2009-10-20	4.30
04 国债 03	6,492,090	2009-04-20	4.42
07 国开 08	5,925,000	2017-05-29	1 年期定期存款利率 +0.60
06 国债 09	5,180,000	2026-06-26	3.70
07 国债 02	4,880,000	2008-03-15	2.10
合 计	29,195,420		

2.3.15 报告期末公司无贴息贷款和逾期未偿债务情况。



2.3.16 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	90,170,770	85,954,096
开出保函	4,860,133	4,450,091
开出信用证	11,865,544	7,612,824

2.3.17 抵债资产基本情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日			2006 年 12 月 31 日		
	成 本	减值准备	净 值	成 本	减值准备	净 值
不动产	551,402	111,960	439,442	593,547	130,367	463,180
动 产	15,678	1,395	14,283	15,678	1,395	14,283
权 利	98,733	18,204	80,529	98,733	18,204	80,529
合 计	665,813	131,559	534,254	707,958	149,966	557,992

2.3.18 公司面临的各种风险及相应对策

公司面对的风险因素主要有信用风险、市场风险、操作风险和信息技术风险等。报告期内，公司推进实施全面风险管理，持续提升风险管理水平，促进业务经营与风险控制的协调发展。公司建立了符合监管要求的风险管理组织架构体系，其中：董事会负责审批总体经营战略和重大政策，确定可以接受的风险水平；董事会风险管理委员会负责设立总风险容忍度指标以及对高级管理层的风险控制情况进行监督指导，对风险管理部门的工作程序和工作效果进行评价；高级管理层负责建立授权和责任明确、报告关系清晰的组织架构，建立识别、计量和管理风险的程序；风险管理部门负责牵头对信用风险、市场风险、操作风险进行管理，将风险政策有效传导给各业务单元；各业务单元根据风险政策，开展各项业务经营活动。

一、信用风险

公司建立了覆盖行业、区域、客户和担保等方面的信贷政策体系，指导经营机构的业务拓展方向，并调整信贷资源的配置。行业政策方面，制定了《行业投向管理办法》，明确行业分类及分类别的管理办法；区域政策方面，重点向经济活力强、发展后劲大、社会信用状况优良、法律环境较好的中心城市和区域倾斜；客户政策方面，重点发展能带来经常性、长期性、联动性收益的优良客户和基本客户群；担保政策方面，选择符合法律法规且经公司审查后认为可以接受的担保方式，规范抵质押品评估和管理，充分运用各类担保手段缓释风险。同时，公司根据监管要求，对各类信贷资产严格进行分类，并根据分类结果及时计提贷款损失准备金。

二、市场风险

公司加强风险监测、流程监控、业务授权、投资决策等市场风险管理，动态识别、衡量和防范市场风险。流动性风险方面，稳妥安排贷款投放，合理控制贷款资金运用，积极筹措中长期资金来源，发行金融债券，提高负债来源稳定性，合理安排短期资金运用、控制债券资产整体规模；利率风险方面，持续监测分析公司利率风险状况，上调单位存款基准利率，发行金融债券，减少重定价错配缺口，调整优化债券投资规模和结构；汇率风险方面，归集汇率敞口，通过限制日中敞口限额和隔夜敞口限额进行控制，对外汇敞口实行趋零管理，阶段性进行资本金结汇或外汇利润结汇，控制外汇资本金敞口绝对数量。

三、操作风险

公司建立了分类较为科学、覆盖经营管理各环节的制度和流程体系，实现部门之间、岗位之间、流程上下线之间的相互监督和制约；实施合规风险评估和测试，及时修订和完善不适应实际业务发展和管理要求的各项政策制度；推进包括零售信贷中心、单证处理中心、后台作业处理中心等在内的作业中心建设，通过标准化流程和集中运作模式降低操作风险；加强监督管理，利用内部稽核、责任追究等方式加强事后监督处罚力度；强化合规文化建设，推行诚信、正直的职业操守和价值观念，提高全体员工的合规意识。

四、信息技术风险

推进信息科技整章建制工作，不断完善信息科技标准规范；持续开展信息安全建设项目，提高信息科技风险防御能力；强化软件质量控制与管理，提高软件开发质量；增强数据安全治理，防范数据操作性风险；持续做好内部安全检查与保障，增强风险防控能力；加大信息科技风险审计力度，健全内控监管机制；实施信息安全等级保护，建立信息安全等级保护体系。

2.3.19 公司内部控制制度的完整性、合理性和有效性

公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《股份制商业银行公司治理指引》和《银行业金融机构信息系统风险管理指引》等相关法律、规章及规范性文件要求，从控制环境、风险识别、内控措施、信息反馈、监督评价等方面，不断完善内控体系，提高内控管理水平，增强内控有效性，为公司各项业务的持续、稳定和健康发展提供了有力保障。

报告期内，公司未发现内部控制制度在完整性、合理性和有效性等方面存在重大缺陷。



第三节 股本变动和主要股东持股情况

3.1 报告期内股份变动情况

3.1.1 股份变动情况

根据中国证券监督管理委员会《关于核准兴业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》（证监发行字[2007]10号）文件，公司于2007年首次公开发行人民币普通股（A股）10.01亿股，并于2007年2月5日在上海证券交易所上市。本次发行后，公司总股本增加至50亿股。

报告期股份变动情况如下：

单位：股

	2006年12月31日		增减(+/-)	2007年6月30日	
	数 量	比例(%)		数 量	比例(%)
一、有限售条件股份	3,999,000,000	100.00	300,000,000	4,299,000,000	85.98
1. 发行前股份	3,999,000,000	100.00	-	3,999,000,000	79.98
其中：国家持有的股份	1,207,641,631	30.20	-	1,207,641,631	24.15
国有法人持有的股份	1,109,814,284	27.75	-	1,109,814,284	22.20
境内其他法人持有的股份	682,544,085	17.07	-	682,544,085	13.65
境外法人持有的股份	999,000,000	24.98	-	999,000,000	19.98
2. 本次发行股份			300,000,000	300,000,000	6.00
二、无限售条件股份			701,000,000	701,000,000	14.02
1. 人民币普通股			701,000,000	701,000,000	14.02
三、股份总数	3,999,000,000	100.00	1,001,000,000	5,000,000,000	100.00

3.1.2 有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时 间	限售期满新增可上市交易股份数	有限售条件股份数余额	无限售条件股份数余额	说 明
2008年2月5日	3,279,000,000	1,020,000,000	3,980,000,000	公开发行股份前已发行股份锁定期到期
2010年2月5日	1,020,000,000	0	5,000,000,000	公开发行股份前已发行股份承诺锁定期到期

3.2 报告期末股东数量、前十名股东、前十名流通股股东情况

3.2.1 股东总数

截至报告期末，公司股东总数为45823户。其中：有限售条件的股东167户，无限售条件的股东45656户。

3.2.2 前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	2007年6月30日 持股数	占总股本 比例(%)	持有的有限售 条件股份数	质押股份数
1	福建省财政厅	国家机关	1,020,000,000	20.40	1,020,000,000	0
2	恒生银行有限公司	境外法人	639,090,000	12.78	639,090,000	0
3	Tetrad Ventures Pte Ltd (新政泰达投资有限公司)	境外法人	199,950,000	4.00	199,950,000	0
4	中国粮油食品（集团） 有限公司	国有法人	170,000,000	3.40	170,000,000	0
5	国际金融公司	境外法人	159,960,000	3.20	159,960,000	0
6	中国电子信息产业集团公司	国有法人	150,000,000	3.00	150,000,000	0
7	宝钢集团有限公司	国有法人	145,000,000	2.90	145,000,000	0
8	福建省烟草公司	国有法人	133,333,334	2.67	133,333,334	0
9	上海国鑫投资发展有限公司	国有法人	88,000,000	1.76	88,000,000	0
10	七匹狼投资股份有限公司	境内其他法人	85,333,333	1.71	85,333,333	75,000,000

注：报告期内，上述股东持有股份未被冻结情况，且股东间不存在关联关系，也不属于一致行动人。

3.2.3 前十名无限售流通条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有的无限售 条件股份数	占总股本 比例(%)	股份种类
1	华安中小盘成长股票型证券投资基金	28,977,000	0.58	人民币普通股
2	嘉实策略增长混合型证券投资基金	23,808,688	0.48	人民币普通股
3	华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	18,017,809	0.36	人民币普通股
4	博时精选股票证券投资基金	14,495,590	0.29	人民币普通股
5	银华核心价值优选股票型证券投资基金	12,957,585	0.26	人民币普通股
6	裕隆证券投资基金	11,999,818	0.24	人民币普通股
7	南方稳健成长贰号证券投资基金	11,141,300	0.22	人民币普通股
8	全国社保基金一零六组合	10,890,904	0.22	人民币普通股
9	广发稳健增长证券投资基金	10,880,700	0.22	人民币普通股
10	国泰金鼎价值精选混合型证券投资基金	10,000,000	0.20	人民币普通股

注：公司未知上述股东是否存在关联关系或是否属于一致行动人的情况。



3.2.4 前十名有限售流通条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	股东名称	持有的有限售 条件股份数	占总股本 比例(%)	可上市 交易时间	新增可上市 交易股份数	限售条件
1	福建省财政厅	1,020,000,000	20.40	2010 年 2 月 5 日	1,020,000,000	自上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理已直接或间接持有的公司股份，也不由公司收购该部分股份。
2	恒生银行有限公司	639,090,000	12.78	2008 年 2 月 5 日	639,090,000	自上市之日起 12 个月内不转让。
3	Tetrad Ventures Pte Ltd (新政泰达投资有限公司)	199,950,000	4.00	2008 年 2 月 5 日	199,950,000	
4	中国粮油食品(集团)有限公司	170,000,000	3.40	2008 年 2 月 5 日	170,000,000	自上市之日起 12 个月内不转让。
5	国际金融公司	159,960,000	3.20	2008 年 2 月 5 日	159,960,000	
6	中国电子信息产业集团公司	150,000,000	3.00	2008 年 2 月 5 日	150,000,000	自上市之日起 12 个月内不转让。
7	宝钢集团有限公司	145,000,000	2.90	2008 年 2 月 5 日	145,000,000	
8	福建省烟草公司	133,333,334	2.67	2008 年 2 月 5 日	133,333,334	自上市之日起 12 个月内不转让。
9	上海国鑫投资发展有限公司	88,000,000	1.76	2008 年 2 月 5 日	88,000,000	
10	七匹狼投资股份有限公司	85,333,333	1.71	2008 年 2 月 5 日	85,333,333	自上市之日起 12 个月内不转让。

注：上述股东不存在关联关系，也不属于一致行动人。

3.2.5 持有公司股份 5% 以上的股东情况

单位：股

序号	股东名称	2006 年 12 月 31 日	报告期内 增减	2007 年 6 月 30 日	股份类别	股份被质押、 冻结情况
1	福建省财政厅	1,020,000,000	0	1,020,000,000	有限售条件流通股	无
2	恒生银行有限公司	639,090,000	0	639,090,000	有限售条件流通股	无

第四节 董事、监事和高级管理人员情况

4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员持有公司股票情况如下：

姓 名	职 务	性 别	出生年月	任 期	期初持股	期末持股
高建平	董事长	男	1959.07	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
廖世忠	董 事	男	1962.10	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
陈国威	董 事	男	1956.05	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
蔡培熙	董 事	男	1953.09	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
罗 强	董 事	男	1950.09	2006年6月27日~2007年6月27日	0	0
范卿午	董 事	男	1963.05	2005年5月20日~2007年6月27日	0	0
李仁杰	董事、行长	男	1955.03	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	2006年6月27日~2007年6月27日	0	0
王国刚	独立董事	男	1955.11	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
邓力平	独立董事	男	1954.11	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
林敬耀	独立董事	男	1935.09	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
顾功耘	独立董事	男	1957.07	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2005年9月21日~2007年6月27日	0	0
毕仲华	监事长	女	1952.07	2006年5月26日~2007年6月27日	0	0
邬小蕙	监 事	女	1961.01	2006年6月27日~2007年6月27日	0	0
黄孔威	监 事	男	1966.10	2006年6月27日~2007年6月27日	0	0
黄大展	监 事	男	1958.07	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
王晓滨	监 事	男	1969.11	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
刘培元	监 事	男	1951.07	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
华 兵	监 事	男	1966.11	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
李 爽	外部监事	男	1944.08	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
张亦春	外部监事	男	1933.06	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0
唐 斌	董事会秘书	男	1957.02	2004年6月28日~2007年6月27日	0	0

4.2 董事、监事和高级管理人员新聘或解聘情况

公司第五届董事会、第四届监事会于2007年6月27日原任期届满，根据2007年5月19日第五届董事会第二十一次会议决议和第三届监事会第十五次会议决议，相关换届及候选人征集工作已经展开（详见公司2007年5月22日和6月1日公告）。根据公司章程规定，在换届新聘的董事、监事任职前，原董事、监事仍应当依法履行职责。



第五节 管理层讨论与分析

5.1 财务状况的分析与讨论

公司资产总额较年初增长 32.08%，负债总额较年初增长 30.00%，净利润较上年同期增长 108.65%，整体财务运行状态良好

5.1.1 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日	较上年度期末增减(%)	主要原因
总资产	815,554,985	32.08	各项业务快速增长
总负债	780,938,833	30.00	各项业务快速增长
股东权益	34,616,152	106.56	完成 IPO，且实现利润大幅增长

单位：人民币千元

项 目	2007 年 1-6 月	较上年度同期增减(%)	主要原因
净利润	3,642,702	108.65	各项收入快速增长，成本控制良好
现金及现金等价物净增加额	(11,978,470)	-	上半年资金运用力度加大

5.1.2 会计报表中变动幅度超过 30% 以上的主要项目情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日	较上年度期末增减(%)	主要原因
存放同业款项	15,802,123	45.23	业务正常发展变化
交易性金融资产	14,445,970	57.26	加大资金营运力度
买入返售金融资产	136,093,997	141.47	加大资金营运力度
可供出售金融资产	117,568,723	67.21	加大资金营运力度
应收款项类投资	8,088,892	33.54	认购央行定向票据
同业及其他金融机构存放款项	219,809,975	119.21	证券交易结算资金市场份额提高
拆入资金	2,452,465	242.48	加大资金营运力度
卖出回购金融资产款	50,573,576	118.07	加大资金营运力度
应付债券	59,957,180	46.24	本期发行债券

单位：人民币千元

项 目	2007 年 1-6 月	较上年度同期增减(%)	主要原因
利息收入	17,488,650	58.84	资产业务增长
利息支出	8,136,083	61.13	负债业务增长
手续费及佣金收入	600,999	173.48	中间业务增长
手续费及佣金支出	109,109	178.37	各项业务增长
投资收益	(32,196)	同期为正数	投资收益减少
公允价值变动损益	111,169	同期为负数	公允价值变动增加
业务及管理费	3,560,953	49.23	业务及管理费增长
所得税	1,462,364	181.64	税前利润增长

5.2 经营情况

5.2.1 主营业务范围

公司主要业务经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。公司经中国人民银行批准，可经营结汇、售汇业务。

5.2.2 报告期业务经营与发展情况

报告期内，公司积极应对新形势和新挑战，稳健经营，扎实进取，深入推进业务发展模式和盈利模式战略转变，各项业务继续保持良好发展态势，取得了比较显著的经营成果。

（一）成功实现 A 股首发上市，为公司实现跨越式发展打下坚实的基础。

公司于 2007 年 2 月 5 日在上海证券交易所正式挂牌上市交易。本次 IPO 共募集核心资本 157.22 亿元，对于支持未来 2-3 年公司的业务快速增长提供了充足的资本保障。上市后，公司面对更加严格的监管环境，进一步完善公司治理机制，为公司的可持续发展提供了坚实的制度保障；同时面对资本市场加快发展的新环境，管理层敏锐地抓住这个重大的历史机遇，稳健经营、扎实进取，为打造“百年兴业”迈出关键一步。

（二）各项业务持续、快速、健康发展，资产质量持续优化、经济效益同比大幅提升。

截至报告期末，公司资产总额 8155.55 亿元，比年初增长 32.08%。本外币各项存款余额 4358.28 亿元，比年初增长 2.98%。本外币各项贷款余额 3780.56 亿元，比年初增长 16.55%。不良贷款余额和比率继续保持“双降”。按五级分类法，公司不良贷款余额 44.64 亿元，比年初减少 5.16 亿元；不良贷款比率 1.18%，比年初下降 0.35 个百分点。成功完成首次公开发行股票上市，累计募集核心资本 157.22 亿元，资本实力大幅提升。公司资本净额 463.5 亿元，比年初增加 175.49 亿元，增长 60.94%。

报告期内，公司累计实现营业收入 100.36 亿元，较上年度同期增长 65.64%；累计实现营业支出 49.51 亿元，同比增长 30.33%；实现净利润 36.43 亿元，同比增长 108.65%。收入结构继续优化，公司累计实现中间业务收入（包括手续费及佣金收入和汇兑损益）6.55 亿元，同比增长 143.55%。

（三）业务转型扎实推进，转型成效逐步显现。

从业务结构上看，零售业务和新兴业务占比大幅上升。报告期末，公司零售信贷资产在全部信贷资产中的占比已接近 25%，近三年提升了 18 个百分点；新兴业务特别是资金营运业务规模大幅增长，公司资产结构日益多元化，对传统信贷业务的依赖逐步减弱。从收入结构上看，利息净收入在营业收入中的占比逐步下降，中间业务收入占比稳步上升。从客户结构上看，公司核心客户、零售贵宾客户、企业网银客户、个人网银客户等客户群体逐步扩大，客户基础日趋扎实。



（四）全面加强风险管理和内部控制。

认真把握国家宏观调控政策精神，及时制定行业信贷投向指引，加强对公司信用业务发展的统筹规划，加强对热点行业、关注行业的分析研究，及时发布风险提示，加强集团客户风险管理工作。结合流程再造，进一步完善授信审批体制改革方案，试点推行审批官制，推行一级审查和一级审批体制，形成总行授信审批部、区域审批中心、派驻分行审批官的自上而下、垂直的审批体系。改进授权管理模式，根据不同分行的业务发展状况、资产质量、经营管理水平、风险控制能力和区域风险状况等实行区别授权，逐步推行按人授权。

（五）组织再造有序推进，支持保障能力进一步强化。

持续推进交易处理中心建设和按揭业务流程再造，规范公司零售信贷中心建设，促进流程再造咨询成果的落实运用。总行设立支付结算部、法律与合规部，构建公司统一且标准化的后台作业运营支持体系，强化合规风险与操作风险管理。进一步加强服务管理，先后制定《服务监督检查管理办法》等多项制度，建立健全服务质量管理体系；加快网点改造步伐，网点形象进一步提升；科技管理能力和应用水平不断提高，报告期内各关键生产系统的实际可用性超过 99.90%，在国内同业中处于领先水平。

5.2.3 主营业务分地区情况

单位：人民币千元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	1,081,844	(316,096)
福 建	1,825,351	1,127,859
北 京	830,966	542,262
上 海	1,241,685	791,296
广 东	1,209,390	611,208
浙 江	1,000,429	620,955
江 苏	413,426	238,106
其 他	2,432,861	1,468,937
合 计	10,035,951	5,084,527

5.2.4 经营中的问题与困难分析

主要体现在：一是公司一般性存款慢于各项贷款的增长；二是综合服务能力滞后于业务的快速发展和客户日益增长的理财需要。随着业务转型的深入，零售信贷、第三方存管业务的快速发展，对公司的机构网点，人员和设备等都提出了更高的要求，仅仅依靠现有的渠道网点将很难满足未来客户的服务需求。

5.3 报告期内投融资情况

5.3.1 募集资金运用情况

公司于2007年1月29日首次公开发行人民币普通股10.01亿股，每股发行价15.98元，实际募集资金净额157.22亿元，已于1月29日全部到位。根据招股说明书的承诺，募集资金已全部用于补充资本金，提高了公司资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。

5.3.2 变更项目情况

报告期内公司未变更募集资金运用项目。

5.3.3 重大非募集资金投资项目情况

报告期末公司长期股权投资50,000千元，即根据《中国人民银行关于筹建中国银联股份有限公司》（银复〔2001〕234号）的批准，公司对中国银联股份有限公司投资50,000千元，占中国银联股份有限公司注册资本的3.03%。本报告期内无变化。

5.4 2007年下半年经营展望

（一）贯彻国家宏观调控政策精神，优化资产负债结构。

保持贷款稳步增长，科学把握新增信贷投向，进一步加大对中小企业的信贷支持。积极推进信贷资产证券化。优化债券资产结构，提高公司的债券组合收益率。

以拓展核心负债为重点，优化负债结构。加大政策引导力度，鼓励经营单位积极吸收一般性存款；大力拓展第三方存管业务和非券商类同业资金存放，拓宽稳定性负债资金来源；抓紧做好金融债发行准备工作，择机发行新一期金融债。



（二）全面加强风险管理，有效防范各类风险。

在信用风险管理方面，密切关注外部经济形势变化，特别是宏观调控和资本市场发展等对公司信用客户经营及质量可能带来的影响，及早制定预案。在市场风险管理方面，深入分析资产负债结构变化，加强流动性风险管理，加强对利率走势的准确预测，合理调整债券投资策略，加强债券投资风险管理。在操作风险与合规风险管理方面，严格执行中国银行业监督管理委员会关于“禁止信贷资金违规流入股市、房市”精神，防范跨市场风险向银行转移。以制度梳理整合与合规风险管理体系建设为重点，开展合规督促、合规检查以及合规处罚等各项基础工作，全面加强合规文化建设，切实提高合规风险管理水平。巩固案件专项治理成果，强化案件问责，有效防范各类案件的发生。

（三）持续推进经营转型，提升综合服务能力。

机构业务方面，进一步加强间接融资与直接融资的有机结合，逐步实现从过去简单地为客户提供存贷款服务向为客户提供综合金融解决方案转变，并在公司业务、同业业务和投资银行业务等三个重点领域全面推进。

零售业务方面，继续以零售信贷业务、第三方存管和个人理财等为重点，持续加大业务拓展力度，推动各项零售业务全面和快速发展。稳步在分支机构建立核心团队、营业网点服务团队和营销团队等三个梯次的零售业务队伍，全面提升零售业务营销和服务能力。

财富管理业务方面，继续加大财富管理业务拓展力度，加强产品创新和市场营销的有机结合，提高财富管理业务的规模和比重。

综合服务能力方面，进一步健全全国机构网络布局；稳步推进支付结算中心等后台作业中心的建设，不断提高公司后台作业的集中化和专业化水平；进一步加大资本性投入，统筹推进营业网点装修改造，加快自助机具投放进度，完善电子银行服务系统，全面提升服务能力和服务水平，以更好地适应经营转型的要求。

第六节 重要事项

6.1 公司治理状况

公司以公开上市为契机，主动适应上市后监管环境、投资者环境和经营环境变化，精心组织股东大会、董事会、监事会及其委员会会议，认真开展公司治理专项活动，强化和改进信息披露与投资者关系管理，推进公司治理运作进一步规范化。

6.1.1 股东大会召开情况

公司 2006 年度股东大会于 2007 年 4 月 28 日在福州以现场方式召开，决议公告刊登在 2007 年 5 月 8 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》。

6.1.2 董事会、监事会召开情况

报告期内，公司召开了第五届董事会第十七次、十八次、十九次、二十次和二十一次会议；第五届董事会执行委员会第十三次会议；第五届董事会风险管理委员会第六次会议；第五届董事会审计委员会第六次会议；第五届董事会关联交易控制委员会第六次会议；第五届董事会提名、薪酬与考核委员会第七次和八次会议；第三届监事会第十三次、十四次和十五次会议；第三届监事会监督委员会第四次会议；第三届监事会提名、薪酬与考核委员会第五次和六次会议。公司监事会组织了对理财业务发展情况的专项调查，并对南京分行业务发展进行了实地调研。

6.1.3 公司治理自查报告

公司按照中国证券监督管理委员会统一部署，成立公司治理专项活动领导小组，制定《兴业银行公司治理专项活动工作计划》，全面开展上市公司治理自查，指导公司治理专项活动有序开展：一是整理形成《加强上市公司治理专项活动自查报告和整改计划》，并在上交所和公司网站发布；二是制作评议问卷，通过网站公告以及信函形式广泛征询投资者和社会公众的意见与建议；三是召开公司治理现场交流会，与投资者互动交流，增进沟通与理解，促进公司治理进一步完善；四是率先提出关于加强上市公司社会责任建设的倡议书，致力于在本行业和公司总部所在地区发挥先进和示范作用，把企业社会责任融入公司发展战略、经营理念和运营模式，推动经济、环境和社会的协调发展，为可持续发展事业作出贡献。

6.1.4 信息披露与投资者关系

公司遵循透明、公平、诚信和负责的原则，积极加强信息披露与投资者关系建设。一是加强制度建设，制定《信息披露管理办法》、《投资者关系管理办法》和《信息披露内部报告制度》等，优化信息披露管理和内部事务流程，完善信息披露运行机制，并对“信息披露与反馈”、“与投资者联系与交流”、“公共关系”、“危机处理及声誉维护”等工作岗位和责任人作出具体规定；二是持续采用国际、国内会计准则开展年度审计，努力按照国际标准规范信息披露，提高经营透明度，切实保障投资者权益；三是充实公司网络信息交流平台，辅以商务推介和财经证券媒介，丰富并拓宽与投资者的互动渠道，坦诚沟通，增进了解，构建和谐融洽的投资者关系，进而平衡股东、债权人与投资者的合法权益。2007 年 8 月，在第三届“中国最佳投资者关系管理评选”中，公司荣获“2007IPO 最佳 IR 奖”。



6.1.5 企业社会责任

公司坚持科学发展观，在治理中强化社会责任理念，实现治理理念从股东利益至上，到兼顾利益相关者，再至全面践行社会责任、推动可持续发展的不断提升。公司持续关注社会发展，维护地方金融稳定，兼顾公众利益、生态环境和社会进步；公司以人为本，丰富企业文化内涵，切实尊重和维护员工的各项合法权益，建立和谐稳定的劳资关系；公司致力于持续提升金融服务质量和水平，注重保护金融消费者的合法权益，积极开展公众教育工作，普及金融知识，提高金融消费者风险防范意识和自我保护能力；公司开发建设“银银平台”，面向广大金融机构同业提供开放式综合服务和标准化接口，提倡金融机构间“联网合作、互为代理”，促使国内金融机构间优势互补、资源共享，从而节约金融资源投入，为客户提供优质服务；公司倡导建设节约型组织，将可持续发展、循环经济和环境保护等理念，与信贷政策和金融创新相结合，与国际金融公司（IFC）合作在国内首先推出“能源效率贷款”系列产品，发挥在支持中小企业发展和引导资源配置方面的导向功能，全力推动企业节能改造和循环经济发展，基于业务经营中兼顾社会、环境和公司治理目标的良好表现，并在“能效融资项目”中所发挥的示范作用和创新精神，公司于2007年6月获得世界银行和英国《金融时报》颁发的2006年度“可持续交易奖”亚军，成为我国目前唯一获此殊荣的金融机构；公司热心公益事业，为医疗、教育、文化等公共服务领域提供智力、物力和财力支持，通过扶贫、捐款、献血、爱心活动、设立慈善助学基金、助学贷款、赞助艺术及论坛等活动积极回报社会，并在公益创新中拓展新的商业机会。

6.2 利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案执行情况

经审计，公司2006年度实现净利润为3,798,255,861.95元，加上年初未分配利润2,030,721,302.48元，年末可供分配利润为5,828,977,164.43元。经公司2006年度股东大会审议通过，2006年度利润分配方案如下：按2006年度净利润的10%提取法定公积金379,825,586.20元；根据中华人民共和国财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金〔2005〕49号）规定，提取一般准备1,226,864,668.38元；以2007年A股发行后50亿股为基数，每10股派发现金红利2.6元（含税），累计分配现金红利13亿元。剩余未分配利润2,922,286,909.85元结转下年度。

公司于2007年5月15日发布《2006年度利润分配方案实施公告》，对持有公司股份的个人股东，公司按照10%的税率代扣个人所得税，实际派发现金红利为每股0.234元；法人股东和其他机构投资者所得税自行缴纳，实际派发现金红利为每股0.26元。股权登记日为2007年5月18日，除息日为2007年5月21日，现金红利发放日为2007年5月25日，报告期内公司完成了2006年度利润分配方案的实施。

公司不进行2007年中期利润分配或资本转增股本。

6.3 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，以公司及所属分支机构作为被告、涉及金额超过1000万元(含1000万元)且尚未了结的诉讼案件共2件，争议金额为5,225万元。公司认为，公司正在进行的诉讼不会对公司的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

6.4 重大资产收购、出售及资产重组事项

报告期内，公司重大资产重组事项有深圳市新龙实业有限公司项目，具体情况如下：

深圳市新龙实业有限公司（以下简称“新龙公司”）于2004年在公司深圳八卦岭支行贷款18000万元，期限由2004年1月30日至2005年1月30日，以借款人持有的泰阳证券有限责任公司（以下简称“泰阳证券”）2.3亿股股权提供质押担保，并由泰阳证券有限公司提供连带保证担保。贷款期限内，因质押股权被湛江中院另案查封，公司深圳八卦岭支行依约宣布贷款提前到期，并于2004年10月向深圳仲裁委员会申请仲裁。深圳仲裁委员会于2004年12月作出裁决，认定新龙公司应还本付息、泰阳证券承担连带责任。

裁决下达后，新龙公司及泰阳证券均未能履行。

2006年7月27日，中国证券监督管理委员会下发《关于限制泰阳证券有限责任公司业务的决定》，对泰阳证券采取限制业务的措施，并责令泰阳证券提出切实可行的解决挪用客户资产问题的方案，归还挪用的全部客户资产，保证净资本达到法定要求，否则将对泰阳证券予以关闭清算。在此情况下，经中国证券监督管理委员会批准，北大方正集团有限公司（以下简称“方正集团”）对泰阳证券实施重组，重组方案内容为：泰阳证券原有股东将原注册资本按保留2%股份比例减资；债权按照本金金额15%的比例转为重组后泰阳证券的股份，由债权人直接持有，原债权债务关系自行消灭；方正集团向泰阳证券注入资金，从而使净资本达到法定要求。2007年5月，泰阳证券完成了重组后的工商变更登记。

根据上述重组方案，公司深圳八卦岭支行18000万元贷款的质押物泰阳证券2.3亿股股权按2%比例缩减为460万股，由公司深圳八卦岭支行继续享有优先受偿权；公司深圳八卦岭支行对泰阳证券享有的债权本金减去460万元，即17540万元，按照15%比例转为重组后的泰阳证券股权2631万股；公司深圳八卦岭支行对泰阳证券不再享有债权人权益，转而享有股东权益。

截至报告期末，公司已经按规定完成相关账务处理，足额提取了损失准备，不会影响当期综合经营计划的完成。

6.5 重大关联交易事项

公司的关联方主要包括：持股5%及5%以上股东及其控股股东；持股比例在5%及5%以上股东的直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；董事、监事、高级管理人员及其近亲属；董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织等。

报告期内，金额在3000万元以上的关联交易有：

(1) 贷款：公司向对监事有重大影响的关联法人（中国粮油食品(集团)有限公司）发放贷款10亿元。

(2) 拆放同业：公司拆放持股5%以上的股东的控股子公司(恒生银行(中国)有限公司)资金2.55亿元。

(3) 买入返售：公司与持股5%以上的股东的控股子公司(恒生银行(中国)有限公司)办理买入返售4.01亿元；与监事有重大影响的关联法人（中粮财务有限责任公司）办理买入返售业务1亿元。

(4) 存款：公司持股5%以上的股东在公司存款折合共计74.52亿元；公司持股5%以上股东的控股公司在公司存款折合0.70亿元，公司监事有重大影响的4家关联法人在公司存款合计为0.83亿元。



上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率均执行公司业务管理的一般规定。

6.6 重大合同及其履行情况

6.6.1 重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司没有发生托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产事项。

6.6.2 重大担保事项

担保业务属公司常规的表外项目之一。公司开展对外担保业务遵循审慎原则，严格按贷款分类对担保业务进行日常风险管理。报告期内，公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

6.6.3 委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

6.6.4 其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

6.7 公司或 5% 以上的股东重要承诺事项及履行情况

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。

6.8 报告期公司及其董事、监事、高级管理人员未受到中国证券监督管理委员会稽查、行政处罚或证券交易所公开谴责。

6.9 其他重要事项

6.9.1 公司未持有其他上市公司发行的股票或证券投资。

6.9.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

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。

6.10 报告期内信息披露索引

事 项	刊载日期
首次公开发行A股招股意向书摘要	2007-01-15
首次公开发行A股招股意向书附录	2007-01-15
首次公开发行A股招股意向书	2007-01-15
首次公开发行A股发行安排及初步询价公告	2007-01-15
首次公开发行A股网上路演公告	2007-01-19
首次公开发行A股网下发行公告	2007-01-22
首次公开发行A股网上资金申购发行公告	2007-01-22
首次公开发行A股初步询价结果及发行价格区间公告	2007-01-22
首次公开发行A股定价、网下发行结果及网上中签率公告	2007-01-26
首次公开发行A股网上资金申购发行摇号中签结果公告	2007-01-29
首次公开发行A股招股说明书	2007-02-02
首次公开发行A股股票上市公告书	2007-02-02
公司章程	2007-02-02
2006 年度业绩快报	2007-02-06
关于发行金融债券的公告	2007-03-22
关于青岛分行、大连分行获准筹建的公告	2007-03-27
2006 年年度报告	2007-03-28
2006 年年度报告摘要	2007-03-28
第五届董事会第十九次会议决议公告	2007-03-28
第三届监事会第十三次会议决议公告	2007-03-28
关于召开 2006 年度股东大会的公告	2007-03-28
2006 年度股东大会会议资料	2007-04-18
网下配售股票（锁定期 3 个月）上市流通的提示性公告	2007-04-25
2007 年第一季度报告	2007-04-27
信息披露管理办法	2007-05-08
2006 年度股东大会决议公告	2007-05-08
2006 年度股东大会的法律意见书	2007-05-08
2006 年度利润分配方案实施公告	2007-05-15
第五届董事会第二十一次会议决议公告	2007-05-22
第三届监事会第十五次会议决议公告	2007-05-22
关于保荐机构更换保荐代表人的公告	2007-05-25
关于征集第四届监事会监事候选人的提示性公告	2007-06-01
关于征集第六届董事会董事候选人的提示性公告	2007-06-01

以上公告、报告及相关资料刊载在公司选定的信息披露报纸（中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报）、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司网站（www.cib.com.cn），在上海证券交易所网站—公告与提示—上市公司公告栏目中，输入公司A股代码“601166”及相应公告日期即可查询，或在公司网站—投资者关系—公司公告 / 定期报告栏目中查询。



第七节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及财务报表附注见附件。

第八节 备查文件

- 8.1 载有法定代表人签名的半年度报告文本
- 8.2 载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本
- 8.3 报告期内在中国证券监督管理委员会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿
- 8.4 《兴业银行股份有限公司章程》

第九节 附件

- 9.1 财务报表
- 9.2 财务报表附注

董事长：高建平
兴业银行股份有限公司董事会
二〇〇七年八月十六日

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2007 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2007 年半年度报告全文及摘要后，认为：

一、公司严格按照《企业会计准则》、《金融企业会计制度》、《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》及其补充规定规范运作，公司 2007 年半年度报告全文及摘要公允地反应了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、公司 2007 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2007 年半年度报告全文及摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中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董事会
二〇〇七年八月十六日

董事、高级管理人员签名：


高建平



廖世忠



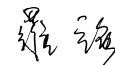
陈国威




蔡培熙



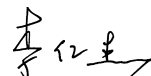
罗 强



范卿午



李仁杰



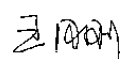
康玉坤



陈德康



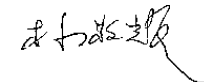
王国刚



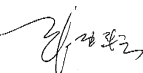
邓力平



林敬耀



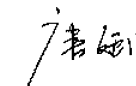
顾功耘



巴曙松



唐 斌





资产负债表（未经审计）

2007 年 6 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	附注	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	七、1	71,610,596,782.34	76,478,740,657.27
存放同业款项	七、2	15,802,122,709.13	10,880,751,524.64
贵金属	七、3	276,070,370.01	1,203,703,509.69
拆出资金	七、4	8,411,817,500.00	10,486,118,467.18
交易性金融资产	七、5	14,445,969,633.79	9,186,317,681.99
衍生金融资产	七、6	412,849,023.66	106,537,898.58
买入返售金融资产	七、7	136,093,996,678.13	56,360,611,126.48
应收利息	七、8	2,667,457,995.06	1,968,143,432.32
发放贷款及垫款	七、9	371,291,548,118.55	318,101,164,064.54
可供出售金融资产	七、5	117,568,723,331.65	70,310,086,135.71
持有至到期投资	七、5	61,271,367,804.25	49,833,661,172.82
应收款项类投资	七、5	8,088,891,696.37	6,057,501,877.81
长期股权投资	七、5	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产	七、10	3,555,378,835.48	3,361,212,551.41
无形资产	七、11	433,978,825.67	457,254,246.99
递延所得税资产	七、12	758,492,690.25	1,026,452,312.56
其他资产	七、13	2,815,722,715.17	1,592,138,974.48
资产总计		815,554,984,709.51	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	七、14	219,809,974,808.74	100,275,126,669.63
拆入资金	七、15	2,452,465,000.00	716,100,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	七、6	285,838,912.65	115,929,537.94
卖出回购金融资产款	七、16	50,573,575,897.92	23,191,142,972.29
吸收存款	七、17	435,827,922,675.43	423,196,710,938.60
应付职工薪酬	七、18	2,599,810,162.93	1,799,044,110.79
应交税费	七、19	457,876,455.84	334,587,802.81
应付利息	七、20	3,498,152,475.73	2,063,511,077.07
预计负债		-	-
应付债券	七、21	59,957,179,514.75	41,000,000,000.00
递延所得税负债	七、12	31,752,527.75	53,977,699.91
其他负债	七、22	5,444,284,187.21	7,955,612,338.73
负债合计		780,938,832,618.95	600,701,743,147.77
股东权益：			
股本	七、23	5,000,000,000.00	3,999,000,000.00
资本公积	七、24	17,459,178,325.77	2,945,380,980.33
减：库存股		-	-
盈余公积	七、25	1,462,033,106.06	1,462,033,106.06
一般风险准备	七、26	3,626,864,668.38	3,626,864,668.38
未分配利润	七、27	7,068,075,990.35	4,725,373,731.93
股东权益合计		34,616,152,090.56	16,758,652,486.70
负债及股东权益总计		815,554,984,709.51	617,460,395,634.47

法定代表人：



行长：



财务负责人：





利润表（未经审计）

2007 年 1-6 月

编制单位：兴业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
一、营业收入		10,035,951,194.10	6,058,887,523.34
利息净收入	七、28	9,352,567,402.83	5,960,886,605.01
利息收入		17,488,650,286.27	11,010,332,360.45
利息支出		(8,136,082,883.44)	(5,049,445,755.44)
手续费及佣金净收入	七、29	491,889,983.39	180,567,561.64
手续费及佣金收入		600,999,420.17	219,763,780.36
手续费及佣金支出		(109,109,436.78)	(39,196,218.72)
投资收益	七、30	(32,196,324.42)	12,950,119.84
公允价值变动收益	七、31	111,169,734.37	(175,951,352.03)
汇兑收益		54,288,682.26	49,297,110.20
其他业务收入		58,231,715.67	31,137,478.68
二、营业支出		(4,951,424,035.11)	(3,799,002,809.79)
营业税金及附加	七、32	(647,278,220.75)	(431,102,504.15)
业务及管理费	七、33	(3,560,952,881.29)	(2,386,231,256.45)
资产减值损失	七、34	(726,546,524.78)	(976,566,826.38)
其他业务成本		(16,646,408.29)	(5,102,222.81)
三、营业利润		5,084,527,158.99	2,259,884,713.55
加：营业外收入	七、35	25,948,046.54	16,054,622.17
减：营业外支出	七、36	(5,408,858.36)	(10,904,920.58)
四、利润总额		5,105,066,347.17	2,265,034,415.14
减：所得税费用	七、37	(1,462,364,088.75)	(519,232,226.45)
五、净利润		3,642,702,258.42	1,745,802,188.69
六、每股收益			
（一）基本每股收益		0.75	0.44
（二）稀释每股收益		0.75	0.44


法定代表人：



行长：



财务负责人：





现金流量表（未经审计）

2007 年 1-6 月

编制单位：兴业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 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		132,166,059,875.94	43,529,725,992.39
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		29,289,545,482.78	5,420,421,700.42
收取利息、手续费及佣金的现金		15,595,358,198.16	8,960,145,303.07
收到其他与经营活动有关的现金		179,617,404.49	169,586,352.29
经营活动现金流入小计		177,230,580,961.37	58,079,879,348.17
客户贷款及垫款净增加额		(53,900,595,844.33)	(49,813,952,622.29)
存放中央银行和同业款项净增加额		(14,656,952,313.57)	(2,784,731,248.18)
拆出其他金融机构资金净增加额		(70,585,603,216.97)	(2,817,175,406.78)
支付利息、手续费及佣金的现金		(6,694,437,479.69)	(4,244,241,184.98)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,209,137,208.21)	(958,308,574.95)
支付的各项税费		(1,679,677,795.80)	(1,144,864,942.26)
支付其他与经营活动有关的现金		(5,088,068,732.56)	(2,167,078,509.40)
经营活动现金流出小计		(153,814,472,591.13)	(63,930,352,488.84)
经营活动产生的现金流量净额		23,416,108,370.24	(5,850,473,140.67)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		279,098,121,882.07	136,126,506,576.87
取得投资收益收到的现金		2,361,500,574.63	2,184,764,561.97
贵金属净现金流入		930,692,884.60	12,493.79
收到其他与投资活动有关的现金		34,419,033.03	34,413,114.29
投资活动现金流入小计		282,424,734,374.33	138,345,696,746.92
投资支付的现金		(350,592,124,863.25)	(168,160,093,266.45)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(387,877,256.88)	(253,987,295.59)
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		(350,980,002,120.13)	(168,414,080,562.04)
投资活动产生的现金流量净额		(68,555,267,745.80)	(30,068,383,815.12)
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	5,000,000,000.00
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	5,000,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利支付的现金		(1,299,801,892.52)	(10,154,717.57)
偿还利息支付的现金		(151,779,514.77)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(42,820,485.25)	-
筹资活动现金流出小计		(1,494,401,892.54)	(10,154,717.57)
筹资活动产生的现金流量净额		33,227,557,317.46	4,989,845,282.43
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(66,867,580.62)	(29,736,493.19)
五、现金及现金等价物净增加额		(11,978,469,638.72)	(30,958,748,166.55)
加：期初现金及现金等价物余额		107,100,957,388.37	90,671,053,128.32
六、期末现金及现金等价物余额	七、38	95,122,487,749.65	59,712,304,961.77

法定代表人：



行长：



财务负责人：



股东权益变动表（未经审计）

2007 年 1-6 月

项目	2007 年 1 月 1 日至 6 月 30 日					所有者权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	
一、上年年末余额	3,999,000,000.00	2,945,380,980.33	-	1,462,033,106.06	3,626,864,668.38	16,758,652,486.70
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、期初余额	3,999,000,000.00	2,945,380,980.33	-	1,462,033,106.06	3,626,864,668.38	16,758,652,486.70
三、本期增减变动金额	1,001,000,000.00	14,513,797,345.44	-	-	-	17,857,499,603.86
（一）净利润	-	-	-	-	-	3,642,702,258.42
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	-	-	-	-	-
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(207,161,864.56)	-	-	-	(207,161,864.56)
（1）计入所有者权益的金额	-	(241,014,462.20)	-	-	-	(241,014,462.20)
（2）转入当期损益的金额	-	(222,453,850.83)	-	-	-	(222,453,850.83)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额	-	(18,560,611.37)	-	-	-	(18,560,611.37)
（1）计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
（2）转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	33,852,597.64	-	-	-	33,852,597.64
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	(207,161,864.56)	-	-	-	3,435,540,393.86
（三）所有者投入和减少资本	1,001,000,000.00	14,720,959,210.00	-	-	-	15,721,959,210.00
1.所有者投入资本	1,001,000,000.00	14,720,959,210.00	-	-	-	15,721,959,210.00
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	(1,300,000,000.00)	(1,300,000,000.00)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	(1,300,000,000.00)	(1,300,000,000.00)
4.其他	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
四、期末余额	5,000,000,000.00	17,459,178,325.77	-	1,462,033,106.06	3,626,864,668.38	34,616,152,090.56

法定代表人：

行长：

财务负责人：



股东权益变动表（续，未经审计）

2006 年 1-6 月

项目	2006 年 1 月 1 日至 6 月 30 日					所有者权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	
一、上年末余额	3,999,000,000.00	3,329,354,769.47	-	1,026,308,984.07	2,400,000,000.00	12,785,385,056.02
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、期初余额	3,999,000,000.00	3,329,354,769.47	-	1,026,308,984.07	2,400,000,000.00	12,785,385,056.02
三、本期增减变动金额	-	(390,875,094.65)	-	-	-	1,354,927,094.04
(一)净利润	-	-	-	-	-	1,745,802,188.69
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	-	-	-	-	1,745,802,188.69
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
2.现金流量套期工具公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	193,189,017.83	-	-	-	193,189,017.83
(三)所有者投入和减少资本	-	(390,875,094.65)	-	-	-	1,354,927,094.04
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
四、期末余额	3,999,000,000.00	2,938,479,674.82	-	1,026,308,984.07	2,400,000,000.00	14,140,312,150.06

单位：人民币元

财务负责人：

行长：

法定代表人：

李健

李健

李健



财务报表附注

(除特别说明外, 货币单位均以人民币千元列示)

一、公司的基本情况

1. 公司简介

兴业银行股份有限公司(以下简称“公司”)前身为福建兴业银行股份有限公司, 系根据国务院国函[1988]58 号文件《国务院关于福建省深化改革、扩大开放、加快外向型经济发展请示的批复》, 于 1988 年 7 月 20 日经中国人民银行总行以银复[1988]347 号文批准设立的股份制商业银行。

经中国证券监督管理委员会核准, 公司于 2007 年 1 月公开发行 A 股 10.01 亿股, 每股面值人民币 1 元, 发行价格为每股人民币 15.98 元, 增加公司实收资本和股本人民币 10.01 亿元。发行后, 公司实收资本增加到人民币 50.00 亿元, 业经福建华兴有限责任会计师事务所验证并出具闽华兴所(2007) 验字 G-002 号验资报告。公司首次公开发行 A 股经上海证券交易所上证上字[2007]26 号文批准于 2007 年 2 月 5 日上市。

公司持有中国银行业监督管理委员会颁发的金融许可证, 机构编码为 B0013H135010001; 持有福建省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照, 注册号为 3500001000202; 注册地址为中国福建省福州市湖东路 154 号; 法定代表人高建平。截至 2007 年 6 月 30 日, 公司实收资本为人民币 50 亿元。

2. 公司所属行业及业务范围

行业性质: 金融业。

公司经营商业银行业务。企业法人营业执照列示的经营经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经国务院和银行业监督管理机构批准的其他业务。公司经中国人民银行批准, 可以经营结汇、售汇业务。(以上范围凡涉及国家专项专营规定从其规定)

3. 公司的机构设置

截至 2007 年 6 月 30 日, 公司除总行本部外还设有福州分行、厦门分行、宁德分行、莆田分行、泉州分行、漳州分行、龙岩分行、三明分行、南平分行、上海分行、深圳分行、长沙分行、北京分行、杭州分行、广州分行、南京分行、宁波分行、重庆分行、济南分行、武汉分行、沈阳分行、成都分行、天津分行、西安分行、郑州分行、佛山分行、太原分行、昆明分行、东莞分行、南昌分行、合肥分行、乌鲁木齐分行、温州分行、无锡分行、义乌分行、台州分行共 36 家分行、365 家营业网点; 在上海、北京设立了资金营运中心、信用卡中心、资产托管部、投资银行部等总行经营性机构。

公司青岛分行、大连分行已于 2007 年 8 月获准开业。



4. 财务报表的批准

本财务报表业经公司董事会于 2007 年 8 月 16 日批准。

二、财务报表的编制基础

1. 本财务报表由报告期内实际存在的总行、各分支行等银行架构组成实体的个别财务报表汇总生成。

2. 公司按照中华人民共和国财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则及其应用指南、中国证券监督管理委员会 2007 年 2 月 15 日发布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 7 号——新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》的有关规定, 编制本财务报表。

三、重大会计估计

公司在报告期末对未来作出下列主要的不确定估计, 涉及对未来现金流量风险调整和未来期间能否获得足够应纳税所得额的假设。公司根据以往经验和对未来事件的预计作出假设, 并定期检查。

1. 客户贷款的减值损失

公司定期对客户贷款的账面价值进行检查, 判断是否有客观证据表明客户贷款发生了减值损失。若有客观证据表明客户贷款发生了减值损失, 公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为客户贷款账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额。在估算减值损失的过程中, 需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断, 并要对预计未来现金流量现值作出重大估计。

2. 所得税

公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日, 公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。因此, 公司需要根据相关的税收法规, 对相关交易的税务处理作出重大判断, 并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

四、重要会计政策

(一) 会计制度

公司执行中华人民共和国财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则。

(二) 会计年度

公司会计年度自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

(三) 记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

(四) 记账基础及计量原则

公司会计核算以权责发生制为记账基础。

初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，交易性金融资产及交易性金融负债和可供出售金融资产以公允价值计量；其他金融及非金融资产和负债均以历史成本或摊余成本计量。

(五) 外币业务核算及外币报表折算

公司对于外币业务采用分账制核算，业务发生时按各种原币记账，期末对各种分账核算的外币账户余额按照期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算成人民币，与人民币决算财务报表汇总编制汇总人民币决算财务报表。

资产负债表，除股东权益类项目外，其他项目按期末汇率折算成人民币；股东权益类项目按历史汇率折算成人民币。利润表项目按期末汇率折算成人民币。

(六) 汇总报表编制方法

公司汇总财务报表系以总行、各分行、直属(异地)支行的个别财务报表及其他资料为基础汇总编制形成；汇总时，公司内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

(七) 金融工具

1. 金融资产的分类、确认和计量

公司在金融资产初始确认时将其划分为以下四类：交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产，并于每期末对分类进行重新评估。金融资产初始确认时按公允价值计量。对于交易性金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 交易性金融资产

公司将为了近期内以公允价值出售而持有的金融资产、作为采用短期获利模式进行管理的金融工具组合中的一部分金融资产、衍生金融资产(被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外)划分为交易性金融资产。交易性金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。



(2)持有至到期投资

公司将管理层有明确意图并有能力持有至到期, 到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。持有至到期投资按实际利率法, 以摊余成本进行后续计量, 在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失, 计入当期损益。

持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大, 使该投资剩余部分仍作为持有至到期投资不恰当时, 该投资剩余部分将重分类为可供出售金融资产, 并以重分类日的公允价值结转, 且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。以下情形除外:

① 出售日或重分类日距离该投资到期日或赎回日较近(通常指不超过 3 个月, 不含 3 个月), 市场利率变化对该投资的公允价值没有显著影响;

② 出售日或重分类日之前已根据合同的约定收回该项投资的几乎所有本金(通常指超过该类投资出售前本金总额的 95%, 不含 95%);

③ 出售或重分类是由于公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预期的事项所引起。

在重分类日, 该投资剩余部分的摊余成本与其公允价值之间的差额, 计入股东权益, 直至该可供出售金融资产终止确认或发生减值时转出, 计入当期损益。

(3)贷款和应收款项

公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款和应收款项。贷款和应收款项按实际利率法, 以摊余成本进行后续计量, 在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失, 计入当期损益。

(4)可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除贷款和应收款项、持有至到期投资、交易性金融资产以外的非衍生金融资产。可供出售金融资产按公允价值进行后续计量, 公允价值变动形成的利得或损失, 直接计入股东权益, 直到该金融资产终止确认或发生减值时再转出, 计入当期损益。

因持有意图或能力等因素发生变化, 或公允价值不再能够可靠地计量, 或持有期限已超过两个完整的会计年度, 使可供出售金融资产仍按公允价值计量不恰当时, 公司将该金融资产改按摊余成本计量。重分类日, 该金融资产的账面价值作为其摊余成本。

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失, 分别以下两种情况处理:

① 该金融资产有确定期限的, 在该金融资产的剩余期限内采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额, 在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的, 将原直接计入股东权益的相关利得或损失转出, 计入当期损益。

② 该金融资产没有确定期限的, 仍作为股东权益, 直至该金融资产在随后的会计期间发生减值或终止确认时转出, 计入当期损益。

2. 金融负债的分类、确认和计量

公司在金融负债初始确认时将其划分为以下两类: 交易性金融负债和其他金融负债。金融负债初始确认时按公允价值计量。对于交易性金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于其他金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。

(1)交易性金融负债

公司将为了近期内以公允价值回购而持有的金融负债、作为采用短期获利模式进行管理的金融工具组合中的一部分的金融负债、衍生金融负债(被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外)划分为交易性金融负债。交易性金融负债按公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失,计入当期损益。

(2)其他金融负债

其他金融负债按实际利率法,以摊余成本进行后续计量,在终止确认或摊销时产生的利得或损失,计入当期损益。

3. 金融工具公允价值确定

公允价值指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

金融工具存在活跃市场的,以活跃市场中的报价确定其公允价值;金融工具不存在活跃市场的,采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

4. 主要项目

(1)现金及现金等价物的构成项目

公司现金及现金等价物包括现金、存放中央银行款项(不含存放中央银行准备金)、存放同业款项(不包括已逾期的和存款期限超过三个月的定期存款)、拆放同业及金融性公司(不包括已逾期的和合同期限在三个月以上的拆放同业及金融性公司)、合同期限在3个月以内的买入返售金融资产,以及短期变现能力强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小、购入日至到期日在3个月以内的证券投资。

(2)贵金属

公司持有的贵金属以获取价差收入为目的,在上海黄金交易所内进行买卖,属于交易性金融资产。贵金属初始确认时以公允价值计量,相关交易费用直接计入当期损益;后续计量以公允价值计量,公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

(3)买入返售及卖出回购

公司买入返售及卖出回购协议所涉及的资产包括证券、票据及信贷资产。买入返售交易为买入时已协议于约定日出售相同的资产。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日回购相同的资产。对于买入待返售的资产,买入的成本将作为质押拆出款项,买入的资产则作为该笔拆出款项的质押品。对于卖出待回购的资产,该等资产将持续于公司的资产负债表上反映,并按照相关账目的会计政策核算,出售该等资产所收到的金额将确认为负债。

买入返售利息收入及卖出回购利息支出按权责发生制原则确认。

(4)衍生金融工具

① 衍生金融工具的种类

衍生金融工具包括汇率衍生金融工具、利率衍生金融工具、信用衍生金融工具、债券衍生金融工具及贵金属衍生金融工具等。



② 衍生金融工具的计量方法

衍生金融工具初始确认时以公允价值计量, 相关交易费用直接计入当期损益; 后续计量以公允价值计量, 公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。衍生金融工具的公允价值逐笔确认, 所有公允价值为正数的衍生金融工具均确认为资产, 为负数的均确认为负债。

衍生金融工具的公允价值是依据活跃市场中的报价或采用估值技术确定的。

③ 嵌入衍生金融工具的计量方法

当嵌入衍生金融工具与其主合同(非衍生合同)在经济特征及风险方面不存在紧密关系且嵌入衍生金融工具符合衍生金融工具定义时, 嵌入衍生金融工具从其主合同中分拆, 作为独立的衍生金融工具处理, 以公允价值计量, 公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

对于没有活跃市场报价的嵌入衍生金融工具, 按照混合工具整体的公允价值与主合同的公允价值之间的差额, 确定该嵌入衍生金融工具的公允价值。

(5)投资

① 证券投资在购入时按管理层的持有目的和证券种类等因素, 划分为交易性投资、可供出售投资、持有至到期投资、贷款和应收款项类投资。

② 长期股权投资为根据中国人民银行专项批准进行的股权投资。长期股权投资的成本按投资时实际支付的价款入账。由于公司对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响, 长期股权投资采用成本法核算。投资收益在被投资单位宣告分派股利时予以确认。

(6)客户贷款

① 客户贷款主要核算贷款、进出口押汇、贴现等业务。

② 贴现主要包括公司接受持有业经承兑且尚未到期商业汇票的客户的贴现及其他金融机构向公司的买断式转贴现, 还包括公司因资金管理需要而将持有的票据向中央银行进行的买断式再贴现及向其他金融机构进行的买断式转贴现。因同属买断式业务, 报表中以资产负债相抵减后的差额体现。

(7)应付债券

应付债券初始确认时以公允价值计量, 公允价值为实际的发行价格总额; 后续计量采用实际利率法按摊余成本计量, 在债券的存续期间内按期摊销的初始确认金额与到期日金额之间的差额及计提利息时产生的利得或损失计入当期损益。

5. 金融资产减值

公司在资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 计提减值准备。

(1)金融资产发生减值的客观证据, 包括以下方面:

- ① 发行人或债务人发生严重财务困难。
- ② 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金时违约或逾期。
- ③ 债务人很可能倒闭或进行其他方式的财务重组。
- ④ 因发行人发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易。

⑤ 有公开的数据表明，某组金融资产虽无法辨认其中的单项资产的现金流量在减少，但总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所处行业不景气、所在国家或地区失业率提高、抵押物价格明显下降等。

⑥ 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回初始投资成本。

⑦ 权益证券市价发生严重或持久性下跌。

⑧ 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(2) 金融资产减值的计量

① 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保物发生的费用予以扣除)。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于浮动利率贷款、应收款项或持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

公司对单项金额重大的金融资产进行减值测试，以确定是否存在减值的客观证据；对单项金额不重大的金融资产从单项或组合的角度进行减值测试，以确定是否存在减值的客观证据。对已确定不存在减值客观证据的单项金融资产，再与具有类似信用风险特性的金融资产构成一个组合进行减值测试；对已以单项为基础计提减值准备的金融资产，不再纳入组合中进行减值测试。

在后续期间，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

按摊余成本计量的金融资产实际发生损失时，冲减已计提的相关减值准备。

② 可供出售金融资产

如果有客观证据表明可供出售金融资产发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入股东权益的公允价值下降形成的累计损失，予以转出计入当期损益。累计损失是该可供出售金融资产的初始取得成本，扣除已收回本金和摊销金额、发生减值时的公允价值和原计入损益的减值损失后的净额。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。可供出售债务工具投资，在随后的会计期间公允价值回升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失转回，计入当期损益。

③ 贷款损失准备

贷款损失准备的计提范围包括：金融企业承担风险和损失的贷款(含抵押、质押、担保、信用等贷款)、银行卡透支、贴现(商业承兑汇票)、信用垫款(含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、进出口押汇等。对于公司不承担风险的委托贷款，不计提贷款损失准备。



如果有客观证据表明贷款已发生减值, 则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值, 减记的金额确认为贷款减值损失, 计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该贷款的原实际利率折现确定, 并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保物发生的费用予以扣除)。原实际利率是初始确认该贷款时计算确定的实际利率。对于浮动利率贷款, 在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

公司对单笔重大贷款进行逐笔检查, 对单笔非重大贷款进行逐笔或组合检查, 以确定是否存在减值的客观证据。公司根据贷款的信用风险特征对其进行分组, 再按组合评价确定贷款是否发生了减值。即使已经确定了某单笔贷款没有减值的客观证据, 该单笔贷款仍会与其他拥有相似风险特征的贷款构成一个组合进行检查。已经进行单笔检查并已经或继续确认减值损失的贷款将不被列入组合检查的范围。

核销贷款时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款期后收回时, 按已核销的贷款损失准备予以转回。

6. 金融工具的终止确认

(1) 金融资产的终止确认

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止或该项金融资产已转移且符合规定的金融资产终止确认条件时, 该金融资产将终止确认。

(2) 金融负债的终止确认

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时, 终止确认该金融负债或其一部分。

(八) 固定资产及在建工程

1. 固定资产

(1) 固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产:

- ① 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有。
- ② 使用寿命超过一个会计年度。

(2) 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

① 固定资产按实际成本或确定的价值入账, 公司与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本, 在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的, 全部资本化计入固定资产的成本。

② 与固定资产有关的后续支出, 满足固定资产确认条件的, 计入固定资产成本; 不满足固定资产确认条件的, 在发生时计入当期损益。

③ 期末对固定资产逐项进行检查, 由于市价持续下跌, 或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的, 计提固定资产减值准备。计提时, 按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。

④ 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用直线法平均计算，按各类固定资产原值和会计经济使用年限且不留残值制定其折旧率。各类固定资产折旧率如下：

	使用年限(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20-30	3.33-5.00
自有固定资产改良支出	5	20.00
办公设备	5-10	10.00-20.00
运输设备	6-8	12.50-16.67

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，按照该项固定资产的账面价值，以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。

2. 在建工程

(1)公司在建工程按实际成本计价。当在建工程达到预定可使用状态时，将所发生的全部支出作为固定资产的入账价值。

(2)期末对在建工程逐项进行检查，当工程长期停建且预计在未来3年内不会重新开工，或所建工程在性能、技术上已经落后且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性及其他足以证明在建工程已经发生减值等情形出现时，计提在建工程减值准备。计提时，按单项在建工程可收回金额低于账面价值的差额确认在建工程减值准备。

(九) 无形资产

1. 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

2. 期末对无形资产逐项进行检查，对预计可收回金额低于其账面价值的计提无形资产减值准备。计提时，按单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额确认无形资产减值准备。

3. 无形资产的摊销

(1)证交所席位费从取得月份起按10年平均摊销。

(2)软件费从购入月份起按5年平均摊销。

(3)土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销。

(4)其他无形资产从取得月份起按10年平均摊销。



(十) 其他资产的主要项目

1. 其他应收款

(1)本科目用于核算和反映公司享有债权或追索权的各类应收款、超过规定期限的各类暂付款的情况。

(2)公司期末对其他应收款进行检查, 预计其可能发生的坏账损失, 并计提减值准备。

2. 待处理抵债资产

(1)公司取得抵债资产时, 按抵债资产的公允价值入账。

(2)公司期末对抵债资产逐项进行检查, 对预计可收回金额低于其账面价值的, 计提减值准备。已计提减值准备的抵债资产预计可收回金额高于其账面价值的, 不冲减已计提减值准备。

(十一) 收入确认原则: 相关的经济利益很可能流入公司并且收入的金额能够可靠地计量。

1. 利息收入

利息收入按照他人使用公司货币资金的时间和实际利率计算确定。实际利率是指将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。

金融资产发生减值后, 利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

2. 其他收入

按权责发生制原则确认。

(十二) 支出确认原则

按权责发生制原则确认。

(十三) 所得税

1. 所得税的会计处理方法: 资产负债表债务法。

(1)公司所得税会计处理采用资产负债表债务法。以资产、负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算递延所得税。

(2)公司的所得税包括当期所得税及递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税计入股东权益外, 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益。当期所得税按照税法规定的税率, 以会计利润为基础并根据相关税收法规进行相应的纳税调整后计提确认。

(3)递延所得税包括递延所得税资产及递延所得税负债。公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。资产负债表日,

公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。但在很可能获得足够的应纳税所得额时，则将减记的金额转回。

2. 公司采用资产负债表债务法进行所得税的核算，所确定可能产生暂时性差异的主要事项包括：

- (1) 信贷资产损失准备及其他资产减值准备
- (2) 开办费摊销
- (3) 可供出售金融资产未实现损益
- (4) 交易性金融工具公允价值变动损益

在逐项考虑上述暂时性差异影响所得税的金额以及以后各期可转回的金额等因素的基础上确认为递延所得税资产或递延所得税负债。

3. 确认递延所得税资产具体方法系根据各资产负债表日，依据对当期的信贷资产损失准备及其他资产减值准备等事项在未来是否能为公司带来税务利益的估计作出的。在进行估计时，考虑了现有税收法规的有关规定。

(十四) 经营性租赁

当与资产所有权有关的风险与报酬实质上仍全部属于出租方时，作为经营性租赁处理。与经营性租赁相关的租赁支出按租约年限采用直线法计入利润表中。

(十五) 受托业务

公司作为代理人或受托人为零售客户和其他机构持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产及其相关收益或损失不属于公司。公司的受托业务主要涉及委托贷款及委托理财。

(十六) 承兑

承兑是指公司对客户签发的票据作出的付款承诺。公司预期大部分承兑业务会在履行付款责任的同时由客户付款结清。承兑在表外科目中核算。

(十七) 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由公司所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也可以是由于过去事项而产生的现实义务，但由于其并不很可能导致经济利益的流出或者该义务的金额不能可靠计量，因此对该等义务不作确认。

公司对或有负债不予确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且该义务的金额能够可靠计量时，则将其确认为预计负债。



(十八) 关联方

如果公司有能力控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 或另一方有能力控制、共同控制公司或对公司施加重大影响, 或公司与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响的, 构成关联方。关联方可能是个人或企业。

(十九) 利润分配政策

公司根据国家法律法规及公司章程的有关规定进行利润分配, 提取法定盈余公积、一般准备等。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

中华人民共和国财政部于 2006 年颁布了《企业会计准则——基本准则》(中华人民共和国财政部令第 33 号)、《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体会计准则(财会[2006]3 号)以及《企业会计准则——应用指南》(财会[2006]18 号)等, 要求自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内实行。公司自 2007 年 1 月 1 日起执行新会计准则, 该会计政策变更对 2006 年度及 2006 年上半年净利润、2006 年末股东权益及总资产的影响如下:

	净利润 2006 年 1-12 月	净利润 2006 年 1-6 月	股东权益 2006-12-31	总资产 2006-12-31
按新会计准则调整前金额	4,357,241	1,745,802	16,758,652	617,704,342
按新会计准则调整后金额	4,357,241	1,745,802	16,758,652	617,460,396

根据中国证券监督管理委员会 2007 年 2 月 15 日发布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 7 号——新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》, 公司对会计报表的年初数(资产负债表)和上年同期数(利润表、现金流量表)重新进行了表述。

(二) 会计估计变更

公司本报告期未发生会计估计变更。

(三) 会计差错更正

公司本报告期未发生会计差错更正。

(四) 其他重大会计调整

公司于 2007 年 8 月收到《财政部、国家税务总局关于核定兴业银行股份有限公司计税工资税前扣除标准有关问题的通知》(财税[2007]111 号)文件, 公司申请计税工资税前扣除事项获得批准。据此, 公司 2006 年所得税可降低 558,985 千元, 公司已对 2006 年度财务报告进行了追溯调整。

该项调整增加 2006 年度净利润 558,985 千元, 增加 2006 年 12 月 31 日股东权益 558,985 千元, 减少 2006 年 12 月 31 日应交税费 558,985 千元。本报告资产负债表的期初数已考虑该事项的影响。

六、税项

1. 主要税种及税率

税 种	税率(%)	计税依据
营业税	5	应纳税营业收入
所得税	15	应纳税所得额(深圳地区)
	33	应纳税所得额(除深圳地区以外)
城市维护建设税	1	营业税(深圳地区)
	7	营业税(除深圳地区以外)
教育费附加	3	营业税

2. 所得税的汇算清缴政策

除厦门、深圳、乌鲁木齐分行外，总行本部及所属各分支机构在福州市汇总缴纳企业所得税，各分支机构按年度应纳所得税额的 60% 比例就地预缴。

七、财务报表重要项目的说明

1. 现金及存放中央银行款项

	2007-6-30	2006-12-31
现金	1,685,143	1,466,960
存放中央银行款项:		
缴存中央银行备付金	29,473,548	45,808,872
缴存中央银行准备金	40,372,518	29,030,568
缴存中央银行财政性存款	79,388	172,341
存放中央银行款项小计	69,925,454	75,011,781
现金及存放中央银行款项合计	71,610,597	76,478,741

公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款。2007 年 6 月 30 日、2006 年 12 月 31 日，人民币存款准备金比率分别为 11.5%、9%；外币存款准备金比率分别为 5%、4%。公司财政性存款全额缴存中国人民银行。中国人民银行对境内机构缴存的外币存款准备金及财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

	2007-6-30	2006-12-31
存放境内同业	15,020,189	9,496,565
存放境外同业	804,474	1,406,727
小 计	15,824,663	10,903,292
减：减值准备	(22,540)	(22,540)
净 值	15,802,123	10,880,752



(1)2007 年 6 月 30 日、2006 年 12 月 31 日存放境内同业中已逾期金额分别为人民币 22,540 千元、22,540 千元。

(2)减值准备变动

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-12 月
期初余额	22,540	26,008
本期计提	-	-
本期转出 / 转回	-	-
本期核销	-	(3,468)
期末余额	22,540	22,540

期末减值准备人民币 22,540 千元系依据预计未来现金流量现值对逾期存放各地融资中心人民币 6,167 千元及逾期存放深圳赛格集团财务公司人民币 16,373 千元全额计提减值准备。

3. 贵金属

	2007-6-30	2006-12-31
黄金	276,070	1,203,704

4. 拆出资金

	2007-6-30	2006-12-31
银行	7,360,928	9,887,229
非银行金融机构	1,175,491	724,024
小 计	8,536,419	10,611,253
减: 减值准备	(124,601)	(125,135)
净 值	8,411,818	10,486,118

(1)2007 年 6 月 30 日、2006 年 12 月 31 日, 拆放境内同业及金融性公司中已逾期金额分别为人民币 124,601 千元和 125,135 千元。

(2)减值准备变动

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-12 月
期初余额	125,135	131,135
本期计提	-	-
本期转出 / 转回	(534)	(6,000)
本期核销	-	-
期末余额	124,601	125,135

期末减值准备人民币 124,601 千元系依据预计未来现金流量现值对逾期拆放海南发展银行人民币 40,000 千元、海南融资中心人民币 9,111 千元及闽发证券有限责任公司人民币 75,490 千元全额计提减值准备。

5. 投资

	2007-6-30	2006-12-31
交易性金融资产-以公允价值计量:		
债券投资:		
政府债券	5,905,145	3,957,292
中央银行票据和金融债券	6,507,519	2,880,806
其他债券	2,022,132	2,326,942
基金投资	11,174	21,278
交易性金融资产小计	14,445,970	9,186,318
可供出售金融资产-以公允价值计量:		
债券投资:		
政府债券	52,629,311	36,910,339
中央银行票据和金融债券	49,124,378	27,481,881
其他债券	15,535,566	5,917,866
股权投资	35,520	-
其他	243,948	-
可供出售金融资产小计	117,568,723	70,310,086
持有至到期投资-以摊余成本计量:		
债券投资:		
政府债券	52,813,444	40,517,895
中央银行票据和金融债券	7,301,473	8,247,214
其他债券	1,156,451	1,068,552
持有至到期投资小计	61,271,368	49,833,661
应收款项类投资-以摊余成本计量:		
债券投资:		
政府债券	61	-
中央银行票据和金融债券	6,000,000	4,794,782
其他债券	2,088,831	1,262,720
应收款项类投资小计	8,088,892	6,057,502
长期股权投资-以成本计量	50,000	50,000
投资合计	201,424,953	135,437,567

(1)2007年6月30日、2006年12月31日,公司所持有的债券,在金融衍生产品交易中用作质押的金额分别为人民币175,157千元、25,684千元;在出回购证券协议中用作质押的金额分别为人民币24,719,654千元、16,732,103千元;在中央国库现金管理商业银行定期存款业务中用作质押的金额分别为人民币0千元、3,870,338千元。



(2) 长期股权投资

根据《中国人民银行关于筹建中国银联股份有限公司》(银复[2001] 234 号)的批准, 公司对
中国银联股份有限公司投资人民币 50,000 千元, 占中国银联股份有限公司注册资本的 3.03%。由于
股权投资在活跃市场上没有标价, 同时其公允价值不能合理计量, 因此以成本计量。

6. 衍生金融工具

公司主要采用以下的衍生金融工具:

远期合同: 远期合同指在未来某日, 以特定价格购置或出售一项金融工具。

利率互换合同: 利率互换合同通常指按名义金额和参考利率, 对于单项货币的浮动利率和固
定利率金额的交换。

衍生金融工具的名义价值是衍生资产或参考率的价值, 它是衡量衍生金融工具价值变动的基
准, 是公司衍生金融工具交易量的一个指标, 其本身并不能测算风险。

衍生金融工具的公允价值是熟悉情况并自愿的双方, 在公平交易基础上进行资产交换或债务
结算的金额。

(1) 公司衍生金融工具的名义价值和公允价值列示如下:

	名义价值	2007-6-30	
		公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
汇率衍生金融工具	70,128,468	82,457	38,489
利率衍生金融工具	67,619,593	285,377	232,178
信用衍生金融工具	304,620	2,833	-
债券衍生金融工具	1,459,282	42,182	14,916
贵金属衍生金融工具	355,692	-	256
合 计	139,867,655	412,849	285,839

	名义价值	2006-12-31	
		公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
汇率衍生金融工具	20,232,715	40,676	50,843
利率衍生金融工具	3,375,420	59,987	58,724
信用衍生金融工具	312,348	4,507	-
债券衍生金融工具	790,000	710	6,363
贵金属衍生金融工具	1,303,465	658	-
合 计	26,013,948	106,538	115,930

(2) 2007 年 6 月 30 日、2006 年 12 月 31 日, 公司在汇率衍生金融工具中分别有人民币 8,481,643 千
元、7,900,581 千元为完全对冲反向交易, 公司不承担其中的汇率风险; 在利率衍生金融工具中分别
有人民币 2,311,516 千元、2,466,463 千元为完全对冲反向交易, 公司不承担其中的利率风险; 在债券
衍生金融工具中分别有人民币 91,386 千元、0 千元为完全对冲反向交易, 公司不承担其中的价格风
险。

7. 买入返售金融资产

	2007-6-30	2006-12-31
证 券	8,366,950	22,179,281
票 据	100,184,035	24,557,446
信贷资产	27,543,012	9,623,884
合 计	136,093,997	56,360,611

2007 年 6 月 30 日公司买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民币 25,886,983 千元。

8. 应收利息

	2007-6-30	2006-12-31
应收债券利息	2,043,292	1,450,304
应收贷款利息	532,208	442,631
应收存放同业利息	29,968	22,345
应收拆放利息	7,340	3,528
应收买入返售利息	51,773	40,674
其他应收利息	2,877	8,661
合 计	2,667,458	1,968,143

9. 发放贷款及垫款

	2007-6-30	2006-12-31
公司贷款	283,865,024	259,758,406
- 贷款	273,815,539	252,594,401
- 贴现	10,049,485	7,164,005
零售贷款	94,191,452	64,618,425
- 信用卡	1,408,306	838,083
- 个人住房及商用房贷款	73,789,210	49,709,850
- 其他	18,993,936	14,070,492
客户贷款合计	378,056,476	324,376,831
减：贷款损失准备	(6,764,928)	(6,275,667)
其中：单项计提数	(1,977,263)	(2,121,421)
组合计提数	(4,787,665)	(4,154,246)
客户贷款净值	371,291,548	318,101,164



(1) 公司贷款及个人贷款按担保方式分类

	2007-06-30	2006-12-31
信用贷款	61,601,355	59,632,443
保证贷款	110,708,639	97,682,478
抵押贷款	154,931,437	118,989,474
质押贷款	40,765,559	40,908,431
贴现	10,049,485	7,164,005
合 计	378,056,476	324,376,831

(2) 2007 年 6 月 30 日、2006 年 12 月 31 日, 公司及个人贷款中用于卖出回购的金额分别为人民币 756,550 千元、788,889 千元; 已作为信贷资产转让合同的标的物, 但由于公司仍承担连带或一般保证责任而未终止确认的金额分别为人民币 2,140,659 千元、5,489,070 千元。

(3) 2007 年 6 月 30 日、2006 年 12 月 31 日, 公司贴现中用于卖出回购的金额分别为人民币 0 千元、6,525,946 千元。

(4) 2007 年 6 月 30 日、2006 年 12 月 31 日, 公司最大十家公司贷款总计分别为人民币 9,059,879 千元、8,215,451 千元。

(5) 截至 2007 年 6 月 30 日, 客户贷款中无持有公司 5% 及 5% 以上股份的股东单位的贷款。

(6) 逾期贷款

	2007-6-30				合计
	逾期 1-90 天 (含 90 天)	逾期 90-360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	83,887	21,266	345,429	103,945	554,527
保证贷款	273,036	251,820	1,291,536	517,124	2,333,516
抵押贷款	249,992	262,292	659,976	176,030	1,348,290
质押贷款	515,801	149,983	237,079	4,914	907,777
合 计	1,122,716	685,361	2,534,020	802,013	5,144,110

	2006-12-31				合计
	逾期 1-90 天 (含 90 天)	逾期 90-360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	39,871	41,840	404,532	55,094	541,337
保证贷款	126,313	78,888	984,449	8,713	2,318,363
抵押贷款	120,537	356,445	590,492	154,885	1,222,359
质押贷款	119,106	87,078	221,470	380	628,034
合 计	405,827	1,464,251	2,200,943	639,072	4,710,093

(7) 贷款损失准备变动

	2007 年 1-6 月		
	单项	组合	合计
期初余额	2,121,421	4,154,246	6,275,667
本期计提	80,763	633,419	714,182
本期转出	(146,580)	-	(146,580)
本期核销	-	-	-
本期转回	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的收回	981	-	981
贷款因折现值上升导致转回	(79,322)	-	(79,322)
其他因素导致的转回	-	-	-
期末余额	1,977,263	4,787,665	6,764,928

	2006 年 1-12 月		
	单项	组合	合计
期初余额	2,599,279	2,512,273	5,111,552
本期计提	706,737	1,641,973	2,348,710
本期转出	(9,975)	-	(9,975)
本期核销	(989,900)	-	(989,900)
本期转回	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的收回	4,868	-	4,868
贷款因折现值上升导致转回	(189,588)	-	(189,588)
其他因素导致的转回	-	-	-
期末余额	2,121,421	4,154,246	6,275,667

本期转出主要系出让贷款或贷款转为待处理抵债资产时转出的贷款呆账准备。

(8) 贷款地区分布

	2007-6-30		2006-12-31	
	金额	比例%	金额	比例%
总 行	5,848,334	1.55	4,088,111	1.26
福 建	70,695,825	18.70	57,570,086	17.75
北 京	31,072,425	8.22	27,687,821	8.54
上 海	43,057,743	11.39	38,055,911	11.73
广 东	54,475,810	14.41	45,839,133	14.13
浙 江	44,177,095	11.69	39,202,908	12.09
江 苏	19,234,171	5.09	16,938,600	5.22
其 他	109,495,073	28.95	94,994,261	29.29
合 计	378,056,476	100.00	324,376,831	100.00

(9) 公司信贷业务行业集中度分析参见附注十三。



10. 固定资产

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
一、原 值	4,627,935	378,895	(28,929)	4,977,901
其中: 房屋及建筑物	2,815,563	28,818	(2,932)	2,841,449
办公设备	944,266	93,129	(5,208)	1,032,187
运输设备	160,647	4,846	(1,895)	163,598
在建工程	707,459	252,102	(18,894)	940,667
二、累计折旧	1,263,940	163,046	(7,246)	1,419,740
其中: 房屋及建筑物	725,825	76,783	(656)	801,952
办公设备	464,369	76,952	(5,108)	536,213
运输设备	73,746	9,310	(1,482)	81,575
在建工程	-	-	-	-
三、减值准备	2,782	-	-	2,782
其中: 房屋及建筑物	2,782	-	-	2,782
办公设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-
四、账面价值	3,361,213			3,555,379
其中: 房屋及建筑物	2,086,956			2,036,714
办公设备	479,897			495,974
运输设备	86,901			82,023
在建工程	707,459			940,667

公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于 2007 年 6 月 30 日、2006 年 12 月 31 日分别有原值为人民币 114,794 千元、126,977 千元的房屋建筑物已在使用但仍未取得房产证。

11. 无形资产

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
原 值	587,340	9,548	-	596,888
其中：特许经营权	430,000	-	-	430,000
土地使用权	54,602	-	-	54,602
其他	102,738	9,548	-	112,286
累计摊销	130,086	32,823	-	162,909
其中：特许经营权	89,583	21,500	-	111,083
土地使用权	9,363	2,024	-	11,387
其他	31,139	9,299	-	40,439
减值准备	-	-	-	-
其中：特许经营权	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
账面价值	457,254			433,979
其中：特许经营权	340,417			318,917
土地使用权	45,238			43,215
其他	71,599			71,847

12. 递延所得税

	2007-6-30	2006-12-31
递延所得税资产：		
贷款损失准备	588,529	850,617
资产减值准备	81,913	110,181
开办费摊销	15,977	23,692
衍生金融工具公允价值变动	-	3,099
贵金属公允价值变动	1,121	-
交易性投资公允价值变动	8,677	6,752
可供出售公允价值变动	33,853	-
补充养老金	28,423	27,374
其他	-	4,737
递延所得税资产合计	758,493	1,026,452
递延所得税负债：		
可供出售投资未实现损益	-	51,848
衍生金融工具公允价值变动	31,753	-
贵金属公允价值变动	-	2,130
递延所得税负债合计	31,753	53,978



13. 其他资产

	2007-6-30	2006-12-31
其他应收款	559,568	349,549
待处理抵债资产	534,253	557,991
应收待结算及清算款项	1,446,649	151,964
暂付承担连带责任买断贷款款项	-	247,000
长期待摊费用	247,359	257,741
其他	27,894	27,894
合 计	2,815,723	1,592,139

截至 2007 年 6 月 30 日, 其他应收款中无应收持有公司 5% 及 5% 以上股份的股东单位款项。

(1)其他应收款减值准备变动

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-12 月
期初余额	85,932	80,428
本期计提	12,899	6,981
本期收回以前年度核销	-	-
本期核销	-	(1,477)
期末余额	98,831	85,932

(2)待处理抵债资产减值准备变动

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-12 月
期初余额	149,966	99,572
本期计提	-	52,726
本期转入	-	9,975
本期转出	(18,406)	(12,307)
期末余额	131,560	149,966

本期转入系贷款转为抵债资产时, 已计提的贷款呆账准备相应转入抵债资产减值准备。本期转出系处置已计提减值准备的抵债资产, 相应的抵债资产减值准备同时转出。

14. 同业及其他金融机构存放款项

	2007-6-30	2006-12-31
银 行	23,235,552	26,174,578
其他金融机构	196,574,423	74,100,549
合 计	219,809,975	100,275,127

15. 拆入资金

	2007-6-30	2006-12-31
银 行	2,452,465	716,100
其他金融机构	-	-
合 计	2,452,465	716,100

16. 卖出回购金融资产款

	2007-6-30	2006-12-31
证 券	24,527,240	16,325,352
票 据	25,702,056	6,511,766
信贷资产	344,280	354,025
合 计	50,573,576	23,191,143

17. 吸收存款

	2007-6-30	2006-12-31
活期存款	222,168,032	197,622,061
其中：公司	199,458,520	179,935,387
零售	22,709,512	17,686,674
定期存款：	154,508,760	163,047,424
其中：公司	132,037,656	141,476,419
零售	22,471,104	21,571,005
其他存款	59,151,131	62,527,226
合 计	435,827,923	423,196,711

18. 应付职工薪酬

	2007-6-30	2006-12-31
工资、奖金、补贴、津贴	1,793,470	1,141,694
基本养老保险费	108,169	20,080
失业保险费	2,785	2,110
补充养老保险费	238,454	142,264
住房公积金	11,343	7,935
工会经费和职工教育经费	115,761	71,245
福利费	318,573	397,888
其他	11,255	15,828
合 计	2,599,810	1,799,044



19. 应交税费

	2007-6-30	2006-12-31
应交所得税	35,604	(20,516)
应交营业税	350,060	302,201
应交城市维护建设税	23,232	21,400
应交个人所得税	15,468	11,536
应交房产税	6,174	1,987
应交教育费附加	12,863	10,933
应交其他税费	14,475	7,047
合 计	457,876	334,588

20. 应付利息

	2007-6-30	2006-12-31
应付客户存款利息	2,070,843	1,649,346
应付同业存放利息	144,994	157,278
应付同业拆入及卖出回购利息	319,348	31,944
应付债券利息	962,967	224,943
合 计	3,498,152	2,063,511

21. 应付债券

	2007-6-30	2006-12-31
长期次级债务	6,000,000	6,000,000
金融债券	49,957,180	31,000,000
其中: 债券面值	50,000,000	31,000,000
未摊销发行费用	(42,820)	-
混合资本债券	4,000,000	4,000,000
合 计	59,957,180	41,000,000

(1) 长期次级债务

	发行日	期限	2007-6-30	2006-12-31
浮动利率次级定期债务	2003-12-17 至 2003-12-30	61 个月	3,000,000	3,000,000
可赎回固定利率次级债券	2004-12-23 至 2004-12-29	10 年	1,860,000	1,860,000
可赎回浮动利率次级债券	2004-12-23 至 2004-12-29	10 年	1,140,000	1,140,000
合 计			6,000,000	6,000,000

① 公司于 2003 年 12 月发行 30 亿元人民币次级定期债务, 期限为五年零一个月, 年利率为中国人民银行规定的一年期存款利率加 2.01%。

② 公司于2004年12月发行30亿元人民币次级债券，期限为十年，公司可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日，按面值部分或全部赎回本期债券。债券采用固定利率和浮动利率两种方式：A.固定利率债券前五个计息年度的年利率(即初始发行利率)为5.1%；如果公司不行使赎回权，从第六年开始，票面利率在发行利率的基础上提高300个BP(100BP为1%)，即为8.1%。B.浮动利率债券的票面利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前五个计息年度基本利差为2.4%；如果公司不行使赎回权，从第六年开始，后五个计息年度基本利差在前五个计息年度基本利差基础上提高50BP(100BP为1%)，即为2.9%。

(2)金融债券

	发行日	期限(年)	2007-6-30	2006-12-31
05 兴业 01	2005-10-25 至 2005-11-01	3	10,000,000	10,000,000
06 兴业 01	2006-03-31 至 2006-04-06	5	5,000,000	5,000,000
06 兴业 03 (5 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	5	8,000,000	8,000,000
06 兴业 03 (10 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	10	8,000,000	8,000,000
07 兴业 01 (3 年期)	2007-03-27 至 2007-03-29	3	7,000,000	-
07 兴业 02 (5 年期)	2007-03-27 至 2007-03-29	5	7,000,000	-
07 兴业 03 (5 年期)	2007-03-27 至 2007-03-29	5	5,000,000	-
合 计			50,000,000	31,000,000

① 经中国人民银行以银复[2005]77号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2005]253号文批准，同意公司在全国银行间债券市场发行150亿元人民币的金融债券。公司分两次发行的情况如下：

A.公司于2005年11月发行100亿元期限三年，年利率2.15%的人民币金融债券，债券名称为：2005年兴业银行股份有限公司债券（第一期），债券简称“05 兴业 01”。

B.公司于2006年4月发行50亿元期限五年，年利率2.98%的人民币金融债券，债券名称为：2006年兴业银行股份有限公司债券（第一期），债券简称“06 兴业 01”。

②经中国人民银行以银市场许准予字[2006]第22号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2006]345号文批准，同意公司在全国银行间债券市场发行总额不超过350亿的金融债券。公司分两次发行的情况如下：

A、公司于2006年12月发行160亿元的人民币金融债券，债券名称为：2006年第二期兴业银行金融债券。其中：80亿元为期限五年，年利率3.45%的人民币金融债券，债券简称“06 兴业 03（5年期）”；80亿元为期限十年，年利率3.75%的人民币金融债券，债券简称“06 兴业 03（10年期）”。

B、公司于2007年3月发行190亿元的人民币金融债券，债券名称为：2007年第一期兴业银行金融债券。其中：70亿元为期限三年，年利率3.58%的人民币金融债券，债券简称“07 兴业 01”；70亿元为期限五年，年利率3.78%的人民币金融债券，债券简称“07 兴业 02”；50亿元为期限五年，浮动利率的人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为65BP，债券简称“07 兴业 03”。

公司金融债券在发行结束后按照中国人民银行的有关规定在全国银行间债券市场流通转让。



(3)混合资本债券

	发行日	期限(年)	2007-6-30	2006-12-31
06 兴业 02 固	2006-09-28 至 2006-09-29	15	3,000,000	3,000,000
06 兴业 02 浮	2006-09-28 至 2006-09-29	15	1,000,000	1,000,000
合 计			4,000,000	4,000,000

经中国人民银行以银市场许准予字[2006]第 16 号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2005]324 号文批准, 同意公司在全国银行间债券市场公开发行 40 亿元人民币混合资本债券。公司于 2006 年 9 月发行 40 亿元期限 15 年的人民币混合资本债券, 债券名称为: 2006 年兴业银行混合资本债券。在本期债券发行满十年之日起至到期日期间, 经银监会批准, 公司有权按面值一次性赎回全部本期债券。公司行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。

① 本期固定利率债券(债券简称为: 06 兴业 02 固)第一个计息年度至第十个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为 4.94%; 如果公司在本期债券发行满十年之日不行使提前赎回权, 从第十一个计息年度开始, 债券利率在初始发行利率的基础上提高 2.8%。

② 本期浮动利率债券(债券简称为: 06 兴业 02 浮)的年利率为基准利率与基本利差之和; 基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率; 前十个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为 1.82%; 如果公司在本期债券发行满十年之日不行使提前赎回权, 从第十一个计息年度开始每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 1%。

22. 其他负债

	2007-6-30	2006-12-31
本票	725,032	1,292,411
应付待结算及清算款项	798,076	204,004
暂收承担连带责任卖断贷款款项	2,140,659	5,489,070
应付股利	1,318	1,120
其他应付款	1,779,199	969,007
合 计	5,444,284	7,955,612

(1)应付股利

截至 2007 年 6 月 30 日, 应付股利中无应付持有公司 5% 及 5% 以上股份的股东单位的款项。

(2)其他应付款项

截至 2007 年 6 月 30 日, 其他应付款项中无应付持有公司 5% 及 5% 以上股份的股东单位的款项。

23. 股本

	实收资本	
	股数（千股）	金额（千元）
2007年1月1日	3,999,000	3,999,000
发行A股	1,001,000	1,001,000
2007年6月30日	5,000,000	5,000,000
股本按种类分析如下：		
有限售条件A股	4,299,000	4,299,000
无限售条件A股	701,000	701,000

(1) 公司股本历史沿革概况：

① 公司系根据国务院国函[1988]58号文、中国人民银行总行银复[1988]347号文、中国人民银行福建省分行闽银[1988]164号文批准，由“福建省福兴财务公司”、“福建华兴投资公司”和“福建投资企业公司”作为发起人公开向社会招股筹建并于1988年8月22日在福建省工商行政管理局注册登记成立的区域性股份制商业银行。批复设立时的注册资本为人民币15亿元，首期实收资本为人民币5亿元。首期募股资金经福建华兴会计师事务所“闽华兴所(88)验字第038号”及“闽华兴所(88)验字第051号”《验资报告》验证。

② 1996年8月，经中国人民银行银复[1996]275号文批准公司在注册资本15亿元内进行增资扩股。本次增资扩股经福建华兴会计师事务所“闽华兴所(97)股验字第20号”及“闽华兴所(97)股验字第48号”《验资报告》验证。

③ 2000年3月，经中国人民银行办公厅银办函[2000]138号批准同意公司实收资本由15亿元增资扩股为30亿元。本次增资扩股经福建华兴有限责任会计师事务所“闽华兴所(2000)股验字第19号”及“闽华兴所(2000)股验字第26号”《验资报告》验证。

④ 2004年，经福建省人民政府闽证文[2004]73号文、中国银行业监督管理委员会银监复[2004]35号文批准同意公司增发9.99亿股吸收境外战略投资者入股，其中，恒生银行有限公司、国际金融公司、新加坡政府投资有限公司通过Tetrad Ventures Pte Ltd公司分别认购6.3909亿股、1.5996亿股、1.9995亿股，占增资扩股后总股本的24.9812%，增发后公司注册资本为人民币39.99亿元。增发股份每股认购价格为人民币2.70元，其中增加股本9.99亿元，增加资本公积16.983亿元。经福建华兴有限责任会计师事务所“闽华兴所(2004)验字G-003号”《验资报告》验证。

⑤ 经中国证券监督管理委员会于2007年1月12日以证监发行字[2007]10号文核准，公司公开发行不超过13.33亿股人民币普通股（A股）。公司实际公开发行A股10.01亿股，每股面值人民币1元，发行价格为每股人民币15.98元，增加公司实收资本和股本人民币10.01亿元。发行后，公司实收资本和股本从人民币39.99亿元增加到人民币50.00亿元，业经福建华兴有限责任会计师事务所验证并出具闽华兴所（2007）验字G-002号验资报告。



24. 资本公积

	股本溢价	可供出售类金融 资产公允价值变动	其他资本公积	合计
2006-12-31	2,804,883	106,167	34,331	2,945,381
本期增加	14,720,959	-	-	14,720,959
本期减少	-	(207,162)	-	(207,162)
2007-6-30	17,525,842	(100,995)	34,331	17,459,178

25. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2006-12-31	1,165,412	296,621	1,462,033
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2007-6-30	1,165,412	296,621	1,462,033

26. 一般风险准备

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-12 月
期初余额	3,626,865	2,400,000
本期计提	-	1,226,865
期末余额	3,626,865	3,626,865

27. 未分配利润

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-12 月
当期净利润	3,642,702	4,357,241
期初未分配利润	4,725,374	2,030,721
提取法定盈余公积金	-	(435,723)
提取一般准备	-	(1,226,865)
提取任意盈余公积金	-	-
分配普通股股利	(1,300,000)	-
期末未分配利润	7,068,076	4,725,374

2007 年 4 月 28 日, 公司股东大会审议通过《兴业银行 2006 年度利润分配预案》, 决定向普通股股东分配现金股利 1,300,000 千元, 该分配方案已于 2007 年 5 月执行。

28. 利息净收入

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
利息收入		
公司和个人贷款利息收入	10,907,459	7,411,542
贴现利息收入	832,366	487,734
债券利息收入	2,893,815	2,115,932
转贴现利息收入	897,342	344,308
存放中央银行利息收入	428,128	259,297
拆放同业利息收入	202,728	59,680
买入返售利息收入	1,166,901	153,042
存放同业利息收入	156,834	176,370
其他利息收入	3,077	2,428
利息收入合计	17,488,650	11,010,333
利息支出		
存款利息支出	(3,659,832)	(3,121,966)
债券利息支出	(891,165)	(282,293)
转贴现及再贴现利息支出	(1,317,782)	(427,157)
同业存放利息支出	(1,681,904)	(726,427)
同业拆入利息支出	(51,413)	(271)
卖出回购利息支出	(521,828)	(489,065)
其他利息支出	(12,159)	(2,267)
利息支出合计	(8,136,083)	(5,049,446)
利息净收入	9,352,567	5,960,887

2007 年 1-6 月、2006 年 1-6 月利息收入中分别包含已减值贷款按实际利率计提的利息分别为人民币 79,322 千元、94,794 千元。

29. 手续费及佣金净收入

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	9,094	7,579
代理业务手续费	152,796	23,538
信用承诺手续费及佣金	102,318	85,327
银行卡手续费	76,843	35,344
顾问和咨询费	127,360	41,711
托管及其他受托业务佣金	54,270	13,829
其他	78,318	12,436
手续费及佣金收入合计	600,999	219,764
手续费及佣金支出	(109,109)	(39,196)
手续费及佣金净收入	491,890	180,568



30. 投资收益

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
债券买卖价差收益	(37,180)	31,613
贵金属买卖收益	14,000	12
衍生工具损益	(9,016)	(18,675)
合 计	(32,196)	12,950

31. 公允价值变动收益

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
交易性金融资产公允价值变动	(14,292)	629,167
衍生工具公允价值变动	136,402	(805,118)
贵金属公允价值变动	(10,940)	-
合 计	111,170	(175,951)

32. 营业税金及附加

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
营业税	584,608	389,637
城市维护建设税	39,007	25,819
教育费附加	20,777	13,787
其他税费	2,886	1,860
合 计	647,278	431,103

33. 业务及管理费

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
职工费用	2,009,903	1,241,031
办公费	474,580	332,507
租赁费	187,720	143,760
折旧费用	163,046	129,176
宣传费	177,889	89,838
业务招待费	94,964	80,944
差旅费	58,281	50,662
车船燃料费	64,902	43,281
监管费	61,930	48,998
专业服务费	46,651	26,525
邮电费	51,639	37,492
无形资产摊销	32,823	28,552
税金	24,759	21,235
水电费	23,395	17,969
维修费	12,181	14,210
其他	76,290	80,051
合 计	3,560,953	2,386,231

34. 资产减值损失

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
拆出资金减值准备	(534)	(6,000)
贷款损失准备	714,182	921,571
其他应收款减值准备	12,899	6,062
抵债资产减值准备	-	54,934
合 计	726,547	976,567

35. 营业外收入

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
罚没罚款收入	282	2,930
久悬未取款收入	178	334
处置固定资产净收益	1,920	346
其他	23,568	12,445
合 计	25,948	16,055

36. 营业外支出

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
久悬未取款返还支出	1,000	436
捐赠支出	1,429	1,124
罚没罚款支出	786	468
处置固定资产损失	185	1,105
预计负债损失	-	6,300
其它营业外支出	2,009	1,472
合 计	5,409	10,905

37. 所得税费用

(1)项目

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
当期应纳所得税额	1,130,929	648,000
递延所得税	331,435	(128,768)
合 计	1,462,364	519,232



(2) 报表中列示的所得税与根据法定税率 33% 计算得出的金额间存在的差异如下:

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
税前利润	5,105,066	2,265,034
按法定税率 33% 计算的所得税	1,684,672	747,461
调整以下项目的税务影响:		
免税收入	(582,523)	(526,320)
法定税率变动	147,282	-
不得抵扣项目	215,350	335,358
补缴的所得税	-	334
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(2,417)	(37,601)
所得税	1,462,364	519,232

2007 年 3 月 16 日, 全国人民代表大会通过《中华人民共和国企业所得税法》, 根据该项法律, 除深圳地区外, 公司适用的所得税率将于 2008 年 1 月 1 日起从 33% 降到 25%。税率的下调将对公司的递延所得税资产及递延所得税负债产生影响, 并因此增加当期所得税费用人民币 147,282 千元。

38. 现金流量表

(1) 现金及现金等价物

	2007-6-30	2006-12-31
一、现金	93,569,916	56,149,026
其中: 库存现金	1,685,143	1,316,945
可用于支付的存放中央银行款项	29,473,548	15,999,835
三个月以内的存放同业款项	9,789,617	16,645,623
三个月以内拆出资金	3,415,008	3,821,013
三个月以内的买入返售	49,206,600	18,365,610
二、现金等价物	1,552,572	3,563,279
其中: 三个月内到期的证券投资	1,552,572	3,563,279
三、期末现金及现金等价物余额	95,122,488	59,712,305

(2) 现金流量表补充资料

	2007年1-6月	2006年1-6月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	3,642,702	1,745,802
加: 资产减值准备	726,547	976,567
固定资产折旧	163,046	129,175
无形资产摊销	32,823	28,552
其他长期资产摊销	46,053	40,900
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“()”号填列)	(7,892)	(1,928)
公允价值变动损失 (收益以“()”号填列)	(111,170)	175,951
投资损失 (收益以“()”号填列)	(2,861,619)	(2,128,882)
递延所得税资产的减少 (增加以“()”号填列)	301,812	(244,615)
递延所得税负债的增加 (减少以“()”号填列)	29,623	115,847
经营性应收项目的减少 (增加以“()”号填列)	(139,896,492)	(56,816,568)
经营性应付项目的增加 (减少以“()”号填列)	160,392,642	49,816,696
债券利息支出	891,165	282,292
其他	66,868	29,738
经营活动产生的现金流量净额	23,416,108	(5,850,473)
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物的净增加情况:		
现金的期末余额	93,569,916	56,149,026
减: 现金的期初余额	(100,420,273)	(78,590,313)
加: 现金等价物的期末余额	1,552,572	3,563,279
减: 现金等价物的期初余额	(6,680,685)	(12,080,740)
现金及现金等价物的净增加额	(11,978,470)	(30,958,748)

八、分部报告

地区分部是指公司在特定的区域经济环境下提供产品或服务，并且承担着不同于在其他区域经济环境下经营的风险和报酬的特定组合。

公司按地区分部对收入、支出进行分析。

公司主要数据按以下地区分部列示：

总行（包含总行本部及总行经营性机构）、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、其他（除上述分部外）。



(1)2007 年 1-6 月分地区损益

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	合计
① 营业收入	1,081,844	1,825,351	830,966	1,241,685	1,209,390	1,000,429	413,426	2,432,861	10,035,951
利息净收入	856,850	1,733,406	801,604	1,199,939	1,147,240	923,003	392,182	2,298,344	9,352,567
其中: 分部间利息净收入	(1,372,436)	305,294	139,987	791,654	349,637	(60,257)	(32,726)	(121,153)	-
手续费及佣金净收入	131,028	64,856	17,160	48,370	55,381	47,108	18,625	109,362	491,890
其他收入	93,965	27,089	12,202	(6,624)	6,769	30,319	2,619	25,155	191,494
② 营业支出	(1,397,940)	(697,492)	(288,704)	(450,389)	(598,182)	(379,474)	(175,320)	(963,924)	(4,951,424)
③ 营业利润	(316,096)	1,127,859	542,262	791,296	611,208	620,955	238,106	1,468,937	5,084,527

(2)2006 年 1-6 月分地区损益

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	合计
① 营业收入	346,446	1,222,946	585,344	732,322	849,282	706,342	263,392	1,352,814	6,058,888
利息净收入	564,920	1,183,462	535,398	645,902	823,704	650,076	250,960	1,306,465	5,960,887
其中: 分部间利息净收入	(934,789)	227,782	166,326	217,852	190,441	64,220	43,183	24,985	-
手续费及佣金净收入	13,892	24,268	21,653	19,918	19,152	33,787	10,451	37,447	180,568
其他收入	(232,366)	15,216	28,293	66,502	6,426	22,479	1,981	8,902	(82,567)
② 营业支出	(619,917)	(632,410)	(257,034)	(461,284)	(566,577)	(318,304)	(143,486)	(799,991)	(3,799,003)
③ 营业利润	(273,471)	590,536	328,310	271,038	282,705	388,038	119,906	552,823	2,259,885

九、或有事项、承诺事项

1. 未决诉讼

截至 2007 年 6 月 30 日, 以公司及所属分支机构作为被告的涉及金额超过人民币 1000 万元(含 1000 万元)的尚未了结的重大诉讼案件共 2 件, 争议金额约人民币 5,225 万元。公司认为, 公司正在进行的诉讼不会对公司的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

2. 承诺事项

(1)信贷承诺

	2007-6-30	2006-12-31
不可撤销的贷款承诺	1,500,000	31,200
信用卡未使用额度	10,555,055	6,285,534
开出信用证	11,865,544	7,612,824
开出保函	4,860,133	4,450,091
银行承兑汇票	90,170,770	85,954,096
合 计	118,951,502	104,333,745

(2)资本支出承诺

	2007-6-30	2006-12-31
已批准但未签约	31,440	31,250
已签约但未拨备	300,425	420,939
合 计	331,865	452,189

公司以上承诺主要是为在建工程、购买固定资产等而承担的资本支出承诺。公司确信公司的未来净收入及其他资金来源将足够支付该等资本性支出承诺，然而，公司对已批准但未签约的金额不承担必须发生支出的义务。

(3)经营租赁承诺

截至各期末，公司就下列期间的不可撤销之房屋租赁协议需缴付的最低租金为：

	2007-6-30	2006-12-31
一年以内	331,336	275,902
一至五年	756,599	653,406
五年以上	256,413	239,139
合 计	1,344,348	1,168,447

(4)债券承销承诺

	2007-6-30	2006-12-31
已承销但未到划款日	-	60,000

(5)凭证式国债兑付承诺

公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。截至各期末，公司受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债累计本金余额为：

	2007-6-30	2006-12-31
凭证式国债兑付承诺	5,142,502	5,201,587

公司认为，在该等凭证式国债到期日前，公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

十、受托业务

	2007-6-30	2006-12-31
委托贷款	16,108,470	16,108,470
委托存款	16,108,470	16,108,470
委托理财资产	20,281,637	20,281,637
委托理财资金	20,281,637	20,281,637

委托存贷款是指存款者向公司指定特定的第三者为贷款对象，贷款相关的信贷风险由指定借款人的存款者承担。



委托理财是指公司接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财资金是指公司接受客户委托进行管理的资金, 委托理财资产是指公司接受客户委托理财资金投资的资产的成本。

委托存款与委托贷款差额为委托存款者尚未指定公司给第三者发放贷款的存款余额, 已包含于客户存款内。

十一、资产负债表日后事项

公司于 2007 年 8 月收到《财政部 国家税务总局关于核定兴业银行股份有限公司计税工资税前扣除标准有关问题的通知》(财税[2007] 111 号), 公司计税工资税前扣除事项得到批准。

根据该通知, 公司 2006 年所得税可降低 558,985 千元, 公司已对 2006 年度财务报告进行了追溯调整; 该项调整增加 2006 年度净利润 558,985 千元, 增加 2006 年 12 月 31 日股东权益 558,985 千元, 减少 2006 年 12 月 31 日应交税费 558,985 千元, 2006 年 12 月 31 日总资产规模未发生变化。

根据该通知, 公司 2007 年上半年所得税也相应减少, 公司已将其作为资产负债表日后调整事项。

十二、关联方关系及交易

(一) 关联方

公司的关联方包括: 持股 5% 及 5% 以上股东及其控股股东; 持股比例在 5% 及 5% 以上股东的直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织 (以下简称“持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位”); 董事、监事、高级管理人员及其近亲属 (以下简称“关键管理人员及其近亲属”); 董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织 (以下简称“关键管理人员关联的单位”)。

持有公司 5% 及 5% 以上股份股东的情况如下:

(1) 概况

关联方名称	经济性质	组织机构代码证	注册地	主营业务	法定代表人	备注
福建省财政厅	机关法人	00359121-3	福州	综合管理福建省财政收支, 财税政策等	马潞生	A.B
恒生银行有限公司	有限公司	00149472-000-01-06-5	香港	金融服务	柯清辉	A.B
Tetrad Ventures Pte Ltd	有限公司	-	新加坡	投资	Kunna Chinniah/ Ng Koon Siong	B

备注为 A 的关联方系于 2007 年 6 月 30 日, 持有公司 5% 及 5% 以上的股份。

备注为 B 的关联方系于 2006 年 12 月 31 日, 持有公司 5% 及 5% 以上的股份。

(2) 注册资本及其变化

关联方名称	2007-6-30	2006-12-31
福建省财政厅	-	-
恒生银行有限公司	110亿港元	110亿港元
Tetrad Ventures Pte Ltd	2 新加坡元	2 新加坡元

(3) 所持股份或权益及其变化

单位：人民币万元

关联方名称	2006-12-31		本期增加		本期减少		2007-6-30	
	金额	比例 %	金额	比例 %	金额	比例 %	金额	比例 %
福建省财政厅	102,000	25.51	-	-	-	5.11	102,000	20.40
恒生银行有限公司	63,909	15.98	-	-	-	3.20	63,909	12.78
Tetrad Ventures Pte Ltd	19,995	5.00	-	-	-	1.00	19,995	4.00

上述股东本期持股比例有所减少,其原因参见附注十六。

(二) 关联方交易款项及余额

关联交易主要包括：对关联方发放贷款，办理承兑、信用证、保函及接受存款等业务。公司与关联公司交易的条件及利率均按公司业务的一般规定来执行。

1. 存放同业款项

关联方	2007-6-30		2006-12-31	
	金额	比例 %	金额	比例 %
持股 5% 及 5% 以上股东	6,209	0.04	-	-
持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位	-	-	100,000	0.92
合 计	6,209	0.04	100,000	0.92

2. 拆出资金

关联方	2007-6-30		2006-12-31	
	金额	比例 %	金额	比例 %
持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位	255,000	3.03	355,000	3.39

3. 买入返售金融资产

关联方	2007-6-30		2006-12-31	
	金额	比例 %	金额	比例 %
持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位	401,200	0.30	99,000	0.18
关键管理人员关联的单位	100,000	0.07	100,000	0.18
合 计	501,200	0.37	199,000	0.36



4. 发放贷款及垫款

关联方	2007-6-30		2006-12-31	
	金额	比例%	金额	比例%
关键管理人员及其近亲属	3,695	-	2,246	-
关键管理人员关联的单位	1,000,000	0.27	400,000	0.12
合 计	1,003,695	0.27	402,246	0.12

5. 利息收入

关联方	2007 年 1-6 月		2006 年 1-6 月	
	金额	比例%	金额	比例%
持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位	1,012	0.01	-	-
关键管理人员及其近亲属	67	-	35	-
关键管理人员关联的单位	20,596	0.12	33,907	0.31
合 计	21,675	0.13	33,942	0.31

6. 吸收存款

关联方	2007-6-30		2006-12-31	
	金额	比例%	金额	比例%
持股 5% 及 5% 以上股东	7,451,728	1.71	6,687,130	1.58
持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位	69,905	0.02	155,014	0.04
关键管理人员及其近亲属	10,092	-	9,201	-
关键管理人员关联的单位	82,809	0.02	154,492	0.04
合 计	7,614,534	1.75	7,005,837	1.66

7. 利息支出

关联方	2007 年 1-6 月		2006 年 1-6 月	
	金额	比例%	金额	比例%
持股 5% 及 5% 以上股东	50,336	0.62	31,358	0.62
持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位	3,852	0.05	1,884	0.04
关键管理人员及其近亲属	98	-	126	-
关键管理人员关联的单位	2,588	0.03	2,748	0.05
合 计	56,874	0.70	36,116	0.71

8. 关键管理人员薪酬

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
关键管理人员薪酬	13,379	4,466

9. 其他

公司引入恒生银行有限公司（以下简称“恒生银行”）开展信用卡业务及无抵押个人消费信贷业务合作，双方于 2003 年 12 月 17 日签署了《关于信用卡业务及无抵押个人消费信贷业务的合作协议书》，根据本协议，恒生银行将为公司提供相关的技术援助和顾问服务并专门指派专业人员协助

该项目的实施。2004年11月19日，公司与恒生银行有限公司依照香港特别行政区法律签署了关于在信用卡业务中使用恒生银行有限公司“恒生图形及文字标识”的《商标许可使用协议》。该协议有效期为自本协议签署之日起三年内有效。

十三、金融工具风险管理

1. 信贷风险

信贷风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。若信贷客户或交易对手集中于某一个行业或地区，或共同具备某些经济特征，信贷风险通常会相应提高。

(1) 公司信贷业务行业集中度分析

项 目	2007-6-30		2006-12-31	
	金额	比例%	金额	比例%
农、林、牧、渔业	837,722	0.22	865,200	0.27
采掘业	7,103,280	1.88	7,093,480	2.19
制造业	64,155,889	16.97	55,564,570	17.13
电力、燃气及水的生产和供应企业	15,552,047	4.11	15,357,969	4.73
建筑业	13,693,025	3.62	11,916,689	3.67
交通运输、仓储和邮政业	28,504,012	7.54	24,858,314	7.66
信息传输、计算机服务和软件	4,220,403	1.12	4,793,476	1.48
批发和零售业	26,796,560	7.09	23,881,277	7.36
住宿和餐饮业	1,008,746	0.27	960,722	0.30
金融业	937,109	0.25	1,411,695	0.44
房地产业	62,103,470	16.43	53,990,649	16.64
租赁和商务服务业	18,531,486	4.90	18,822,393	5.80
科研、技术服务和地质勘查业	1,179,088	0.31	1,300,521	0.40
水利、环境和公共设施管理业	19,239,147	5.09	20,698,223	6.38
居民服务和其他服务业	1,097,673	0.29	1,668,310	0.51
教育	2,617,189	0.69	2,662,590	0.82
卫生、社会保障和社会服务业	1,354,272	0.36	1,121,102	0.35
文化、体育和娱乐业	1,690,948	0.45	1,778,089	0.55
公共管理和社会组织业	3,193,473	0.84	3,849,132	1.19
个人贷款	94,191,452	24.91	64,618,425	19.92
票据贴现	10,049,485	2.66	7,164,005	2.21
小 计	378,056,476	100.00	324,376,831	100.00
减：贷款损失准备	(6,764,928)		(6,275,667)	
其中：单项计提数	(1,977,263)		(2,121,421)	
组合计提数	(4,787,665)		(4,154,246)	
合 计	371,291,548		318,101,164	

(2) 公司信贷业务地区集中度分析参见附注七。



2. 流动性风险

(1)截至 2007 年 6 月 30 日公司资产及负债的到期日分析

	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
资产:							
现金及存放中央银行款项	-	53,214,987	7,447,905	7,679,278	3,267,801	626	71,610,597
存放同业款项	-	7,966,677	2,274,915	4,734,345	616,760	209,426	15,802,123
贵金属	-	276,070	-	-	-	-	276,070
拆放同业及金融性公司	-	-	5,484,818	2,927,000	-	-	8,411,818
买入返售	-	-	76,664,265	51,138,732	7,591,000	700,000	136,093,997
投资	-	69,492	11,557,454	41,404,211	87,973,416	60,420,379	201,424,952
客户贷款	3,034,234	-	27,404,940	160,445,025	91,016,673	89,390,676	371,291,548
其他资产	2,876	1,484,139	1,618,966	2,394,434	523,065	4,620,400	10,643,880
资产总计	3,037,110	63,011,365	132,453,263	270,723,025	190,988,715	155,341,507	815,554,985
负债:							
同业存放款项	-	205,794,627	7,127,246	6,388,102	500,000	-	219,809,975
同业拆入	-	-	1,644,255	808,210	-	-	2,452,465
卖出回购	-	-	18,363,185	32,210,391	-	-	50,573,576
客户存款	-	237,244,304	80,401,351	82,899,063	35,276,445	6,760	435,827,923
应付债券	-	-	-	-	44,957,180	15,000,000	59,957,180
其他负债	-	3,293,609	4,928,112	3,078,614	800,238	217,141	12,317,714
负债总计	-	446,332,540	112,464,149	125,384,380	81,533,863	15,223,901	780,938,833
流动性净额	3,037,110	(383,321,175)	19,989,114	145,338,645	109,454,852	140,117,606	34,616,152

(2)截至 2006 年 12 月 31 日公司资产及负债的到期日分析

	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
资产:							
现金及存放中央银行款项	-	64,227,572	4,229,679	5,386,331	2,545,220	89,939	76,478,741
存放同业款项	-	4,968,300	3,910,157	1,674,329	97,609	230,357	10,880,752
贵金属	-	1,203,704	-	-	-	-	1,203,704
拆放同业及金融性公司	-	-	9,411,574	1,074,544	-	-	10,486,118
买入返售	-	-	43,847,738	8,383,872	3,129,000	1,000,000	56,360,610
投资	-	21,278	8,646,946	29,466,109	62,805,499	34,497,736	135,437,568
客户贷款	2,564,736	-	41,432,058	129,295,392	81,056,266	63,752,712	318,101,164
其他资产	1,895	287,991	856,570	1,847,413	649,168	4,868,702	8,511,739
资产总计	2,566,631	70,708,845	112,334,722	177,127,990	150,282,762	104,439,446	617,460,396
负债:							
同业存放款项	-	86,019,887	9,568,579	4,686,661	-	-	100,275,127
同业拆入	-	-	70,200	645,900	-	-	716,100
卖出回购	-	-	17,720,458	5,470,685	-	-	23,191,143
客户存款	-	245,657,746	61,294,788	78,056,520	36,884,294	1,303,363	423,196,711
应付债券	-	-	-	-	26,000,000	15,000,000	41,000,000
其他负债	-	2,645,810	3,396,528	3,448,964	2,472,115	359,245	12,322,662
负债总计	-	334,323,443	92,050,553	92,308,730	65,356,409	16,662,608	600,701,743
流动性净额	2,566,631	(263,614,598)	20,284,169	84,819,260	84,926,353	87,776,838	16,758,653

3. 外汇风险

(1)截至 2007 年 6 月 30 日公司资产及负债按币种分析

	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	70,513,806	799,087	297,704	71,610,597
存放同业款项	13,705,128	1,490,788	606,207	15,802,123
贵金属	276,070	-	-	276,070
拆放同业及金融性公司	7,764,500	647,318	-	8,411,818
买入返售	136,093,997	-	-	136,093,997
投资	194,503,009	6,635,108	286,835	201,424,952
客户贷款	367,614,842	3,340,370	336,336	371,291,548
其他资产	10,541,280	93,287	9,313	10,643,880
资产总计	801,012,632	13,005,958	1,536,395	815,554,985
负债:				
同业存放款项	213,815,838	2,978,329	3,015,808	219,809,975
同业拆入	700,900	1,751,565	-	2,452,465
卖出回购	50,573,576	-	-	50,573,576
客户存款	429,360,367	4,428,859	2,038,697	435,827,923
应付债券	59,957,180	-	-	59,957,180
其它负债	12,215,109	84,274	18,331	12,317,714
负债总计	766,622,970	9,243,027	5,072,836	780,938,833
资产负债净头寸	34,389,662	3,762,931	(3,536,441)	34,616,152

(2)截至 2006 年 12 月 31 日公司资产及负债按币种分析

	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	75,558,983	702,109	217,649	76,478,741
存放同业款项	6,098,970	4,147,200	634,582	10,880,752
贵金属	1,203,704	-	-	1,203,704
拆放同业及金融性公司	9,118,000	1,298,472	69,646	10,486,118
买入返售	56,360,611	-	-	56,360,611
投资	129,697,530	5,658,326	81,711	135,437,567
客户贷款	314,917,354	2,865,591	318,219	318,101,164
其他资产	8,304,074	172,850	34,815	8,511,739
资产总计	601,259,226	14,844,548	1,356,622	617,460,396
负债:				
同业存放款项	95,034,958	4,530,275	709,894	100,275,127
同业拆入	665,900	-	50,200	716,100
卖出回购	22,925,791	265,352	-	23,191,143
客户存款	414,248,959	6,909,387	2,038,365	423,196,711
应付债券	41,000,000	-	-	41,000,000
其它负债	12,115,647	162,293	44,722	12,322,662
负债总计	585,991,255	11,867,307	2,843,181	600,701,743
资产负债净头寸	15,267,971	2,977,241	(1,486,559)	16,758,653



4. 利率风险

(1)截至 2007 年 6 月 30 日公司资产及负债的重新定价日或到期日(两者中的较早者)分析

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上	已逾期 / 不计息	合计
资产:								
现金及存放中央银行款项	63,015,797	7,385,636	394,543	227,775	586,233	613	-	71,610,597
存放同业款项	10,264,438	5,120,925	416,760	-	-	-	-	15,802,123
贵金属	-	-	-	-	-	-	276,070	276,070
拆放同业及金融性公司	5,484,818	2,927,000	-	-	-	-	-	8,411,818
买入返售	76,664,265	51,138,732	3,181,000	4,110,000	300,000	700,000	-	136,093,997
投资	28,241,321	79,971,927	12,740,639	25,398,795	22,625,934	32,396,336	50,000	201,424,952
客户贷款	145,127,325	205,299,642	6,848,856	3,278,571	4,022,313	3,343,968	3,370,873	371,291,548
其他资产	-	-	-	-	188,377	-	10,455,503	10,643,880
资产总计	328,797,964	351,843,862	23,581,798	33,015,141	27,722,857	36,440,917	14,152,446	815,554,985
负债:								
同业存放款项	212,921,873	6,388,102	500,000	-	-	-	-	219,809,975
同业拆入	1,644,255	808,210	-	-	-	-	-	2,452,465
卖出回购	18,363,185	32,210,391	-	-	-	-	-	50,573,576
客户存款	343,045,655	79,729,149	4,259,156	2,458,865	6,328,483	6,615	-	435,827,923
应付债券	1,000,000	9,140,000	10,000,000	8,860,000	20,000,000	11,000,000	(42,820)	59,957,180
其他负债	-	-	-	-	-	-	12,317,714	12,317,714
负债总计	576,974,968	128,275,852	14,759,156	11,318,865	26,328,483	11,006,615	12,274,894	780,938,833
重定价净额	(248,177,004)	223,568,010	8,822,642	21,696,276	1,394,374	25,434,302	1,877,552	34,616,152

(2)截至 2006 年 12 月 31 日公司资产及负债的重新定价日或到期日(两者中的较早者)分析

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上	已逾期 / 不计息	合计
资产:								
现金及存放中央银行款项	69,315,778	4,806,684	337,571	162,896	298,913	89,939	1,466,960	76,478,741
存放同业款项	-	-	-	-	-	-	1,203,704	1,203,704
贵金属	9,025,310	1,781,259	-	74,183	-	-	-	10,880,752
拆放同业及金融性公司	9,411,574	1,074,544	-	-	-	-	-	10,486,118
买入返售	43,847,739	8,383,872	1,679,000	1,000,000	450,000	1,000,000	-	56,360,611
投资	14,586,060	40,784,517	8,895,923	22,781,135	22,299,895	25,892,869	197,168	135,437,567
客户贷款	173,701,854	122,487,015	7,348,548	4,816,970	4,630,206	2,206,524	2,910,047	318,101,164
其他资产	-	-	-	-	185,000	-	8,326,739	8,511,739
资产总计	319,888,315	179,317,891	18,261,042	28,835,184	27,864,014	29,189,332	14,104,618	617,460,396
负债:								
同业存放款项	95,588,466	4,686,661	-	-	-	-	-	100,275,127
同业拆入	70,200	645,900	-	-	-	-	-	716,100
卖出回购	17,720,458	5,470,685	-	-	-	-	-	23,191,143
客户存款	340,652,533	69,656,520	4,891,943	2,360,624	4,331,728	1,303,363	-	423,196,711
应付债券	3,000,000	2,140,000	10,000,000	1,860,000	13,000,000	11,000,000	-	41,000,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	12,322,662	12,322,662
负债总计	457,031,657	82,599,766	14,891,943	4,220,624	17,331,728	12,303,363	12,322,662	600,701,743
重定价净额	(137,143,342)	96,718,125	3,369,099	24,614,560	10,532,286	16,885,969	1,781,956	16,758,653

十四、金融工具的公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿情况下通过公平交易造成的交换一项资产或清偿一项负债之金额。如果存在交易活跃的市场(例如经授权的证券交易所)，市价乃金融工具公允价值之最佳体现。由于公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估计方法来决定其公允价值。但是，运用此等方法所得出的价值受未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率影响。

金融资产

公司的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放和拆放同业及金融性公司款项、贷款和投资。

存放中央银行款项、存放和拆放同业及金融性公司款项

存放中央银行款项、存放和拆放同业及金融性公司款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面值与其公允价值相若。

贷款

贷款主要以接近人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面值与其公允价值相若。

投资

可供出售类投资以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的大多数债券投资在报表中以公允价值计量。

金融负债

公司的金融负债主要包括同业及金融性公司存入和拆入款项、客户存款及已发行次级债及应付长期债券。

同业及金融性公司存入和拆入

同业及金融性公司存入和拆入主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

客户存款

客户存款主要为重新定价日或到期日于一年内到期的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。



对未以公允价值列示的持有至到期类投资、应收款项类投资、已发行债券, 下表列明了其账面价值和公允价值:

	账面价值	公允价值
2007 年 6 月 30 日		
持有至到期类投资	61,271,368	60,413,640
应收款项类投资	8,088,892	8,038,630
已发行次级债	6,000,000	6,074,631
应付长期债券	53,957,180	52,044,970
2006 年 12 月 31 日		
持有至到期类投资	49,833,661	49,964,581
应收款项类投资	6,057,502	6,048,001
已发行次级债	6,000,000	6,133,917
应付长期债券	35,000,000	34,664,660

估算公允价值中所采用之方法及假设如下:

1. 可供出售类金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。此等资产之账面值即其公允价值。

2. 对流动资产及于 12 个月内到期之其他资产均假设其账面值大致等于其公允价值。此项假设适用于流动资产及其他各项短期金融资产及金融负债。

3. 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款每年进行一次审阅, 以确定市场利率是否发生任何变化, 因此其账面值大致等于其公允价值。贷款组合中的贷款发生的质量变化在确定总公允价值时不予考虑, 因为信贷风险之影响通过单独的贷款损失准备体现, 并从账面值中扣除。

客户存款适用之利率按具体产品而定, 可能为浮动或固定利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款的短期性质, 其公允价值大致等于其账面值。

以上各假设及方法为公司资产及负债之公允价值计算提供统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

十五、主要财务指标

按中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2007 年修订)》(证监会字(2007) 9 号)的要求计算的净资产收益率及每股收益:

1. 净资产收益率

单位：%

报告期利润	净资产收益率			
	全面摊薄		加权平均	
	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润	10.52	12.35	11.46	12.97
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.48	12.32	11.41	12.94

2. 每股收益

单位：人民币元

报告期利润	每股收益			
	基本每股收益		稀释每股收益	
	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润	0.75	0.44	0.75	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.75	0.44	0.75	0.44

公司 2007 年上半年首次公开发行 A 股，截至 2007 年 6 月 30 日，公司总股本已达 50 亿股，较 2006 年 6 月 30 日的 39.99 亿股增加 10.01 亿股。股本变化对每股收益指标值具有一定影响。

十六、其他重大事项

1. 首次公开发行 A 股并上市

根据中国证券监督管理委员会《关于核准兴业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》（证监发行字[2007]10 号）核准，公司于 2007 年 1 月 29 日完成首次公开发行人民币普通股（A 股）10.01 亿股，每股发行价格为人民币 15.98 元。本次发行采用向战略投资者定向配售、网下向询价对象询价配售和网上资金申购发行相结合的方式，其中向战略投资者战略配售 300,000,000 股，网下询价配售 250,250,000 股，网上资金申购发行 450,750,000 股。公司股票于 2007 年 2 月 5 日在上海证券交易所上市。本次发行后，公司总股本增加至 50 亿股。

2. 发行 2007 年第一期兴业银行金融债券

经《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》（银监复[2006]345 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2006]第 22 号）核准，公司于 2007 年 3 月 27 日在银行间债券市场发行 2007 年第一期兴业银行金融债券，发行总额 190 亿元。金融债券募集的资金将作为稳定的负债来源，运用于优质资产项目。

十七、扣除非经常性损益后的净利润

按中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券公司信息披露规范问答第 1 号 - 非经常性损益（2007 年修订）》（证监会计字（2007）9 号）的要求计算的扣除非经常性损益后的净利润：



项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
净利润	3,642,702	1,745,802
非经常性损益项目:	-	-
营业外收入	25,948	16,055
营业外支出	(5,409)	(10,905)
收回以前年度已核销资产	981	2,348
对所得税的影响	(5,587)	(3,951)
非经常性损益小计	15,933	3,547
扣除非经常性损益后的净利润	3,626,769	1,742,255

十八、补充资料

1. 2006 年上半年净利润差异调节表

项 目	2006 年 1-6 月
2006 年上半年净利润 (原会计准则)	1,745,802
追溯调整项目影响数	-
2006 年上半年净利润 (新会计准则)	1,745,802
假定全面执行新会计准则的备考信息	
其他项目影响数	-
2006 年净利润模拟净利润	1,745,802

公司根据新会计准则, 对 2006 年上半年利润表部分项目进行了重分类调整, 不存在由于追溯调整影响净利润的事项。

2. 2006 年 1 月 1 日股东权益调整情况

	调整前	变动	调整后
股 本	3,999,000	-	3,999,000
资本公积	3,329,355	-	3,329,355
盈余公积	1,026,309	-	1,026,309
一般准备	2,400,000	-	2,400,000
未分配利润	2,030,721	-	2,030,721
合 计	12,785,385	-	12,785,385

3. 2006 年 6 月 30 日股东权益调整情况

	调整前	变动	调整后
股 本	3,999,000	-	3,999,000
资本公积	2,938,480	-	2,938,480
盈余公积	1,026,309	-	1,026,309
一般准备	2,400,000	-	2,400,000
未分配利润	3,776,523	-	3,776,523
合 计	14,140,312	-	14,140,312



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

地址：中国福建省福州市湖东路154号

电话：(86)591-87824863

传真：(86)591-87842633

网址：www.cib.com.cn

邮编：350003