

# 2008年半年度报告

Interim Report 2008

## 目 录

---

重要提示	2
公司基本情况	3-15
股本变动和主要股东持股情况	16-18
董事、监事和高级管理人员情况	19
管理层讨论与分析	20-25
重要事项	26-30
财务报告	31
备查文件	31
附件	33-92

## 第一节 重要提示

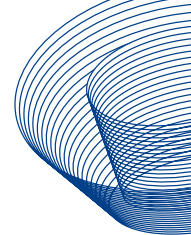
公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第六届董事会第十一次会议于 2008 年 8 月 12 - 18 日以通讯方式审议通过了公司 2008 年半年度报告全文及摘要。会议应表决董事 15 名，实际表决董事 15 名。没有董事、监事、高级管理人员对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 2008 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 2008 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)591-87824863/87857530  
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：[www.sse.com.cn](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：2008 年 1 月 16 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：350000100009440  
税务登记号码：国税榕台字350100158142711  
闽地税字350102158142711

## 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	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	本期较上年同期 增减 (%)
利润总额	8,041,616	5,105,066	57.52
净利润	6,543,972	3,642,702	79.65
扣除非经常性损益后的净利润	6,516,452	3,626,769	80.46
营业收入	15,016,753	10,035,951	49.63
营业利润	8,015,617	5,084,527	57.65
经营活动产生的现金流量净额	(65,690,765)	23,416,108	(380.54)
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(13.14)	4.68	(380.77)
基本每股收益 (元)	1.31	0.75	74.67
稀释每股收益 (元)	1.31	0.75	74.67
扣除非经常性损益后的每股收益 (元)	1.30	0.75	73.33
总资产收益率 (%)	0.74	0.51	增加 0.23 个百分点
全面摊薄净资产收益率 (%)	14.91	10.52	增加 4.39 个百分点
加权平均净资产收益率 (%)	15.49	11.46	增加 4.03 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率 (%)	14.85	10.48	增加 4.37 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	15.43	11.41	增加 4.02 个百分点

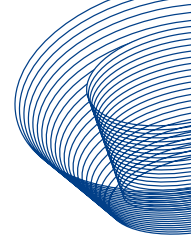
单位：人民币千元

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	本期末数较期初数 增减 (%)
总资产	916,963,906	851,335,270	7.71
总负债	873,081,854	812,438,193	7.46
股东权益	43,882,052	38,897,077	12.82
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	8.78	7.78	12.85

## 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	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
营业外收入	43,342	25,948
营业外支出	(17,344)	(5,409)
收回以前年度已核销资产	9,846	981
对所得税的影响	(8,325)	(5,587)
合 计	27,520	15,933



## 2.2.3 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
总负债	873,081,854	812,438,193	601,260,729
同业拆入	7,020,158	991,402	716,100
存款总额	534,144,553	505,370,856	423,196,711
其中：活期存款	242,482,823	266,749,549	197,622,061
定期存款	220,830,526	180,693,133	163,047,424
其他存款	70,831,204	57,928,174	62,527,226
贷款总额	441,524,115	400,142,777	324,376,831
其中：公司贷款	295,950,121	260,500,263	252,594,402
零售贷款	133,696,093	132,395,244	64,618,425
贴现	11,877,901	7,247,270	7,164,004
贷款损失准备	8,025,809	7,114,000	6,275,667

## 2.2.4 本报告期利润表附表

单位：人民币千元

项 目	2008 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	6,543,972	14.91	15.49	1.31	1.31
扣除非经常性损益后净利润	6,516,452	14.85	15.43	1.30	1.30

## 2.2.5 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项 目	标准值	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本充足率	≥ 8	10.85	11.73	8.71
不良贷款率	≤ 5	1.04	1.15	1.53
存贷款比例（折人民币）	≤ 75	74.53	68.73	72.41
流动性比例（折人民币）	≥ 25	35.60	39.22	51.03
拆借资金比例（拆入人民币）	≤ 4	1.01	0.13	0.16
（拆出人民币）	≤ 8	1.66	0.66	2.30
单一最大客户贷款比例	≤ 10	2.24	4.18	4.17
最大十家客户贷款比例	≤ 50	18.84	20.94	28.52
成本收入比	-	32.18	36.53	38.60
拨备覆盖率	-	174.38	155.21	126.03
正常类贷款迁徙率	-	1.35	5.53	3.62
关注类贷款迁徙率	-	4.21	26.29	39.05
次级类贷款迁徙率	-	43.67	39.97	45.49
可疑类贷款迁徙率	-	3.38	18.66	14.17

注：1、本表中资本充足率、存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例及 2006 年末拆借资金比例、贷款迁徙率按照上报监管机构的数据计算，其余指标根据本报告相关数据计算；

- 2、根据中国银行业监督管理委员会银监复[2006]345 号文和银监复[2005]253 号文，公司发行金融债券所募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；
- 3、根据中国银行业监督管理委员会银监发[2007]84 号文，自 2008 年起，计算存贷比指标时分子“各项贷款”中不再扣减“贴现”；
- 4、不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/贷款总额×100%；
- 5、成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%；
- 6、拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额×100%；
- 7、拆借资金比例（拆入人民币）=人民币拆入资金/人民币吸收存款×100%；
- 8、拆借资金比例（拆出人民币）=人民币拆出资金/人民币吸收存款×100%。

## 2.2.6 股东权益变动情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2008 年 6 月 30 日
股 本	5,000,000	-	-	5,000,000
资本公积	17,356,024	41,003	-	17,397,027
一般准备	4,773,868	-	-	4,773,868
盈余公积	2,264,711	-	-	2,264,711
未分配利润	9,502,474	6,543,972	(1,600,000)	14,446,446
合 计	38,897,077	6,584,975	(1,600,000)	43,882,052

## 2.2.7 资本构成及变化情况

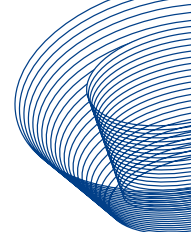
单位：人民币亿元

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本净额	535.27	478.59	288.01
其中：核心资本	420.98	362.55	158.64
附属资本	119.33	120.94	129.37
扣减项	5.04	4.90	-
加权风险资产	4,899.24	4,062.25	3,261.26
市场风险资本	2.55	1.29	3.64
资本充足率(%)	10.85	11.73	8.71
核心资本充足率(%)	8.49	8.83	4.80

## 2.2.8 采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项 目	2007 年 12 月 31 日	2008 年 6 月 30 日	公允价值变动对当期利润的影响金额
交易性金融资产	8,525,067	5,561,464	24,212
可供出售金融资产	43,364,875	48,559,163	-
衍生金融资产	1,257,430	1,221,935	(159,495)
衍生金融负债	1,341,872	1,465,872	(73,141)
贵金属	1,817,950	183,717	(73,141)
合 计	56,307,194	56,992,151	(208,424)



有关公允价值变动的说明：

1、交易类金融资产余额减少及可供出售类债券资产增加主要是本公司基于市场环境变化及未来预期适当调整资产规模。

2、本公司衍生金融工具包含：汇率类、利率类、信用类、债券类和贵金属衍生金融工具。2008 年上半年末衍生金融资产和负债较 2007 年末相对稳定。2008 年上半年末本公司衍生品公允价值变动损益 -159,495 千元，其中外汇远期合约公允价值变动损失较大。

3、贵金属余额减少 1,634,233 千元，主要是 2008 年上半年末时点持仓量小。当期公允价值变动 -73,141 千元，主要原因是原有仓位大部分结清后，相应的公允价值变动损益也较 2007 年末减少。

## 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	机构数	员工数
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	-	997
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	109
3	信用卡中心	上海浦东新区牡丹路 60 号东辰大厦	-	565
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	33
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街 9 号	-	25
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	28	677
7	天津分行	天津市河西区吴家窑大街森淼商务广场	11	266
8	太原分行	太原市府东街 209 号	3	145
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	9	257
10	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	1	72
11	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	1	62
12	上海分行	上海市江宁路 168 号	29	719
13	南京分行	南京市珠江路 63 号	12	420
14	无锡分行	无锡市县前西街 99 号	6	150
15	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	14	510
16	温州分行	温州市市府路 1 号	7	142
17	义乌分行	义乌市宾王路 158 号	6	161
18	台州分行	台州市椒江区市府大道 308 号	4	114
19	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	8	306
20	合肥分行	合肥市长江中路 319 号	2	105
21	福州分行	福州市五一中路 32 号	32	630
22	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	429
23	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	6	129
24	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	163
25	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	662
26	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	219
27	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	175
28	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	6	162
29	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	155



## 第二章 公司基本情况 续

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数
30	南昌分行	南昌市叠山路119号	3	90
31	济南分行	济南市经十路71号	8	342
32	青岛分行	青岛市市南区山东路7号	1	91
33	郑州分行	郑州市农业路22号	7	230
34	武汉分行	武汉市武昌区中北路156号	10	300
35	长沙分行	长沙市劳动西路521号	12	357
36	广州分行	广州市天河路15号	23	494
37	佛山分行	佛山市禅城区季华五路45号	17	251
38	东莞分行	东莞市莞太路篁村路段31号	5	102
39	深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	19	530
40	南宁分行	南宁市民族大道115号	1	72
41	重庆分行	重庆市渝中区民族路108号	14	337
42	成都分行	成都市顺城大街206号	9	291
43	昆明分行	昆明市拓东路138号	3	100
44	西安分行	西安市新城区东大街258号	7	221
45	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路37号	3	100
合 计			408	12,467

### (二) 员工情况

截至报告期末，公司在职员工总数 12,467 人，其中管理人员 1,544 人，业务人员 8,083 人，保障人员 2,340 人。在职员工中具有大专以上学历的为 11,088 人，占比 88.9%。现有退休员工 130 人。

### 2.3.2 贷款五级分类情况

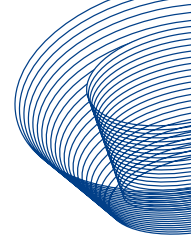
单位：人民币千元

项 目	2008 年 6 月 30 日	占比(%)
正常类	424,041,277	96.04
关注类	12,880,477	2.92
次级类	1,952,275	0.44
可疑类	2,161,228	0.49
损失类	488,858	0.11
合 计	441,524,115	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	2007 年 12 月 31 日		期间变化情况		2008 年 6 月 30 日	
	余 额	占比(%)	余 额	占比(%)	余 额	占比(%)
次级类	2,406,540	0.60	-454,265	下降 0.16 个百分点	1,952,275	0.44
可疑类	1,677,013	0.42	484,215	上升 0.07 个百分点	2,161,228	0.49
损失类	499,819	0.13	-10,961	下降 0.02 个百分点	488,858	0.11
合 计	4,583,372	1.15	18,989	下降 0.11 个百分点	4,602,361	1.04



#### 2.3.4 贷款损失准备情况

单位：人民币千元

项 目	2008年1-6月		
	单 项	组 合	汇 总
期初余额	1,972,737	5,141,262	7,113,999
本期计提	268,440	850,533	1,118,973
本期转出	(3,420)	-	(3,420)
本期核销	(129,464)	-	(129,464)
本期转回	(74,279)	-	(74,279)
—收回原转销贷款和垫款导致的收回	9,846	-	9,846
—贷款因折现值上升导致转回	(84,126)	-	(84,126)
—其他因素导致的转回	-	-	-
期末余额	2,034,014	5,991,795	8,025,809

公司的贷款损失准备计提符合监管当局要求。截至报告期末，公司的贷款损失准备余额为 80.26 亿元，贷款损失准备覆盖率（贷款损失准备金 / 不良贷款余额 × 100%）为 174.38%。

#### 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 46.02 亿元，比年初增加 0.19 亿元；不良贷款率为 1.04%，比年初下降 0.11 个百分点。

报告期内公司积极采取措施，不断提高资产质量：（1）坚决贯彻国家宏观调控相关政策，严格控制信贷投放，并采取积极灵活的信贷退出机制，有效消除隐患；（2）深入研究宏观经济形势的发展变化，及时向经营机构发布风险提示和合规提示，防范潜在风险；（3）主动服务，为部分受宏观调控影响较大的行业客户提供咨询，督促其转变经营策略和进行产业升级，降低公司信贷资产风险；（4）进一步深入推进不良资产的专业化运作，提高特殊资产经营人员的专业服务能力；（5）抓住当前各类资产价格高位运行的时机，加大不良资产清收力度，采取风险代理等多样化的处置方式，灵活处置不良贷款；（6）根据中国财政部文件精神修订《兴业银行呆账核销管理办法》，加大呆账核销力度，及时处置损失、夯实损益。

#### 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、深圳市益田假日世界房地产开发有限公司、福建省电力有限公司、大唐国际发电股份有限公司、金安桥水电站有限公司、中国国电集团公司、江苏省高速公路经营管理中心、太原钢铁(集团)有限公司、中国铝业公司、山东济菏高速公路有限公司，合计贷款余额为 108.83 亿元，占报告期末贷款余额的 2.28%。

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 2.24%，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

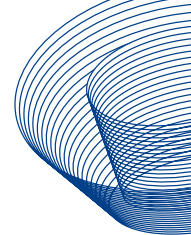
公司对集团客户坚持统一授信管理，将集团客户、关联集合纳入风险敞口实行授权控制，要求选择有实质资产的企业、有稳定现金流的项目作为授信主体，根据客户风险大小和公司自身风险承担能力合理核定总体授信额度，防止对集团客户多头授信、过度授信。公司建立了集团客户风险预警通报制度，根据外部监管机构的风险提示和警示、信用业务审查审批、分行上报、网上和报刊等新闻媒体的报道，收集相关的信息，对跨区域经营、融资金额巨大、可能出现较大风险的系列集团企业名单向全行通报，实行风险预警，进行重点监控。公司还充分应用信贷管理系统，要求各经营机构在业务申请、审查、贷后管理等业务流程中应将集团客户的关联关系在信贷管理信息系统中进行登记、核对、维护，并利用信贷管理系统锁定预警集团客户的业务办理权限，实现电子化硬约束。

## 2.3.8 贷款主要行业分布情况

报告期末，公司的贷款行业分布前5位为：自然人，制造业，房地产业，批发和零售业，交通运输、仓储和邮政业。具体行业分布情况如下：

单位：人民币千元

项 目	2008年6月30日	占比(%)
农、林、牧渔业	1,101,961	0.25
采掘业	7,259,180	1.64
制造业	78,716,981	17.83
电力、燃气及水的生产和供应企业	21,520,820	4.87
建筑业	14,111,423	3.20
交通运输、仓储和邮政业	27,827,194	6.30
信息传输、计算机服务和软件	2,572,730	0.58
批发和零售业	29,721,751	6.73
住宿和餐饮业	1,131,302	0.26
金融业	723,609	0.16
房地产业	63,113,136	14.29
租赁和商务服务业	19,145,679	4.34
科研、技术服务和地质勘查业	561,463	0.13
水利、环境和公共设施管理业	18,186,124	4.12
居民服务和其他服务业	853,289	0.19
教育	2,203,018	0.50
卫生、社会保障和社会服务业	1,126,929	0.26
文化、体育和娱乐业	1,860,497	0.42
公共管理和社会组织	4,213,034	0.95
个人贷款	133,696,093	30.28
票据贴现	11,877,901	2.69
合 计	441,524,115	100.00



## 2.3.9 贷款地区分布

单位：人民币千元

地 区	2008 年 6 月 30 日	占比(%)
总 行	7,467,133	1.69
福 建	79,544,913	18.02
北 京	32,602,766	7.38
上 海	40,879,962	9.26
广 东	59,420,933	13.46
浙 江	49,707,435	11.26
江 苏	22,534,354	5.10
其 他	149,366,619	33.83
合 计	441,524,115	100.00

## 2.3.10 贷款按担保方式分类

单位：人民币千元

项 目	2008 年 6 月 30 日	占比(%)
信用贷款	72,818,112	16.49
保证贷款	105,886,900	23.98
抵押贷款	206,384,917	46.74
质押贷款	44,556,285	10.09
贴 现	11,877,901	2.69
合 计	441,524,115	100.00

## 2.3.11 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。

## 2.3.12 报告期内公司逾期贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年 12 月 31 日		期间变化情况		2008 年 6 月 30 日	
	余 额	占贷款总额 比例(%)	余 额	占贷款总额 比例(%)	余 额	占贷款总额 比例(%)
逾期贷款	4,290,195	1.07	1,555,814	0.25	5,846,009	1.32

注：逾期贷款是指所有或部分本金已逾期 1 天以上的贷款。

## 2.3.13 重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币千元

项 目	期初余额	期末余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	5,758,001	3,832,391	0.87
其中：逾期超过 90 天	1,160,864	954,279	0.22

## 第二章 公司基本情况 续

### 2.3.14 主要贷款类别、日均余额及贷款平均年利率

单位：人民币千元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
贷款日均余额	427,594,887	7.36
其中：短期贷款	173,973,654	7.53
中长期贷款	239,488,690	7.14
贴现	14,132,543	8.86

### 2.3.15 主要存款类别、日均余额及存款平均年利率

单位：人民币千元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
企业活期存款	209,245,516	1.08
企业定期存款	162,372,658	3.90
储蓄活期存款	27,265,621	0.72
储蓄定期存款	29,719,877	2.86

### 2.3.16 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币千元

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	1,130,711	544,640	126,776	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备。

### 2.3.17 抵债资产基本情况

单位：人民币千元

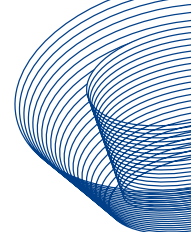
项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
抵债资产	566,970	554,615
其中：房屋建筑物	468,481	453,881
土地使用权	92,405	92,404
其他	6,084	8,330
减：减值准备	112,396	108,565
抵债资产净值	454,574	446,050

### 2.3.18 报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币千元

项 目	面 值
政策性银行债券	25,906,138
银行债券	4,810,274
非银行金融机构债券	300,000
合 计	31,016,412

报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，不存在减值，因此未计提坏账准备。



## 2.3.19 报告期末所持最大五支政府债券(含中央银行票据)

单位: 人民币千元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
04 国债 03	8,062,090	2009-04-20	4.42
99 国债 2	4,664,900	2009-04-29	4.72
04 国债 08	4,188,330	2009-10-20	4.30
07 央行票据 100	4,000,000	2010-09-07	3.71
07 央行票据 21	4,000,000	2010-03-09	3.07
合 计	24,915,320	-	-

## 2.3.20 报告期末所持最大五支金融债券

单位: 人民币千元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
07 国开 08	5,960,000	2017-05-29	1 年期定期存款利率 +0.6
07 农发 06	3,510,000	2014-05-18	1 年期定期存款利率 +0.6
00 国开 05	1,630,000	2010-06-12	1 年期定期存款利率 +0.608
07 国开 09	1,490,000	2017-06-12	1 年期定期存款利率 +0.62
04 民生 01	1,020,000	2014-11-02	5.1
合 计	13,610,000	-	-

## 2.3.21 报告期末持有的衍生金融工具情况

单位: 人民币千元

项 目	合约 / 名义金额	公允价值	
		资 产	负 债
汇率衍生金融工具	75,294,413	675,413	812,478
利率衍生金融工具	134,914,535	521,075	625,674
信用衍生金融工具	1,995,999	8,697	27,444
债券衍生金融工具	2,442,887	384	276
贵金属衍生金融工具	4,610,204	16,366	-
合 计	219,258,038	1,221,935	1,465,872

## 2.3.22 表内外应收利息及其及坏账准备的计提情况

单位: 人民币千元

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
表内应收利息	2,857,917	2,919,898
表外应收利息	1,423,763	1,337,616

报告期末, 公司对表内外应收利息进行检查, 不存在减值, 因此未计提坏账准备。

## 2.3.23 报告期末公司无贴息贷款和逾期未偿债务情况。

## 2.3.24 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	2008年6月30日	2007年12月31日
开出信用证	10,934,233	8,805,468
开出保证凭信	6,182,777	5,188,248
银行承兑汇票	106,800,034	86,717,367
不可撤销的贷款承诺	52,768	640,000
信用卡未使用额度	24,955,259	18,845,160

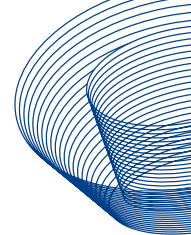
## 2.3.25 公司面临的各种风险及相应对策

公司面临的各种风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和信息技术风险等，报告期内公司在深入分析国内外经济金融形势、国家宏观调控政策的基础上，采取了相应的风险管理措施，从组织架构、政策制度、检查监督、技术工具、风险文化等方面进一步强化风险管理工作，各类风险得到有效控制，保障和促进了各项业务的健康发展。

信用风险管理方面，密切关注市场形势变化，加强行业政策研究和市场调研，制订印发主要行业信用业务准入细则，严格授信客户准入标准。修订公司客户信用等级管理办法、公司信用业务风险度测算办法等多项基础制度，夯实风险管理基础。试点推行授信审批官制度，推进建立审批官专业序列，提高审批队伍专业化水平。规范分行风险管理部职责定位及管理模式，提高风险管理执行力。加大信贷资产结构调整力度，严格控制中长期贷款和房地产贷款规模。加强热点行业及客户的管理，及时发布风险提示。加强关注类贷款管理，将关注类贷款的续做审批权限上收总行。重点针对公司信用业务、票据业务和资金清算业务，深入开展多项检查工作，积极排查风险隐患。强化信贷资产质量管理，扩大总行重点监控范围，按月下发对分行信用业务的监测意见，督促指导分行加强信贷管理。规范完善分行零售信贷中心建设，持续加强零售信贷风险监测，成功开展零售按揭贷款压力测试。正式启动风险管理及资本配置系统项目，开展信贷管理系统和风险监测系统三期建设。

流动性风险管理方面，从紧的货币政策加大了银行流动性管理的压力。公司高度重视流动性的管理，设置流动性指标的警戒值和容忍值，加强风险预警与日常监控。按月召开资产负债管理委员会，审议流动性监测指标情况，结合外部形势评估公司的流动性状况，适时调整资产负债政策。加大核心负债拓展力度，适当延长负债的期限，稳妥吸收银行、信托、财务公司存款，防止同业存款大幅波动。严格控制信贷规模及信贷投放节奏，优化信贷资产期限结构。持续开展流动性压力测试，在设置的极端情景下分析公司的现金流状况，制订管理预案。

市场风险管理方面，通过改善资产负债重定价期限来应对利率风险，严格控制资产重定价期限；选择流动性较好、重定价期限较短的资产作为公司资产配置的重点；适当压缩债券投资规模，控制债券组合基点价值以及期限结构摆布；从资产负债结构调整需要出发，具体细化公司债券组合分类管理要求。积极探索资金业务创新品种的运作模式和风险管理方式方法，在总行业务管理委员会下设立投资银行业务委员会、自营投资业务委员会、财富管理业务委员会，提高决策专业化水平。进一步健全投资决策和新产品准入规范，有效加强新兴业务风险管理。



操作风险方面，公司不断完善操作风险管理架构、制度流程和技术手段，风险管理水平稳步提高。认真贯彻落实中国银行业监督管理委员会关于案件防控治理的工作部署，持续推进案件防控治理工作，不断完善案件防控体系建设。加强合规风险管理，稳步推进合规体系建设，倡导和培育合规文化。完成全面合规体系总行层面的建设，并在试点分行推广，共清理有效文件 1500 余份，编写体系文件 350 份，识别风险点 1099 个。开展全行范围内的信贷业务、银行承兑汇票、资金清算、信息科技和资金交易业务等各项专项检查。

信息技术风险管理方面，为加强全面风险管理，公司在风险管理部内设信息科技风险管理岗位，初步建立起公司信息安全、风险监控、审计监督“三道防线”。公司围绕奥运安全主线，以安全、稳定为目标，加大总体信息科技风险控制力度，积极开展信息科技风险专项自查和现场检查，全面排查风险隐患，“横向到边，纵向到底”，整改全面落实到位，并从业务连续性、系统性能、应急演练、交易健康状况预警、重要信息系统可用性监测等多方面采取措施，积极防范系统运维风险。公司完成了以“风险识别、风险计量、风险控制”为基础的信息科技风险管理三年规划项目。公司 IT 运维服务管理流程（ITIL）第一阶段咨询设计项目已完成，它将有助于公司运维管理向标准化、规范化、科学化流程进一步迈进。

### 2.3.26 公司内部控制说明

公司在“全面、审慎、有效、独立”的原则下，根据中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行内部控制指引》，在内部控制环境、授信业务、资金业务、中间业务、会计业务、计算机信息系统控制、监督与纠正机制、合规体系建设等方面基本建立了架构清晰、控制有效的内部控制机制。公司内部控制能够较好地保证公司现行管理的要求和发展需要，确保公司发展战略和经营目标的全面实施；能够真实、准确、及时、完整地披露信息，确保公开、公平、公正地对待所有投资者，切实保护有关各方利益。

报告期内，公司启动全面合规管理体系建设，以制度梳理为切入点，将外规和内规清理、整合、分解、细化、映射到流程各环节，形成合规管理体系文件，同时启动 IT 信息管理平台建设，支持内控体系和合规管理机制的有效运转和持续改进。公司建立健全审计监管员制度，通过电话访谈、现场走访、抽样检查、非现场资料报送、沟通外部监管当局等方式，及时搜集和分析内部机构的各类经营管理信息，以内控评价为工作重点，结合现场审计、非现场监督和内外部检查中的问题发现，开展后续整改追踪、业务风险评估等工作，实现对各机构内控管理状况的持续、动态监控。



## 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

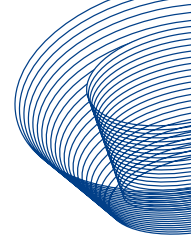
#### 3.1.1 股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况如下：

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数 量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他 (限售股解禁)	小 计	数 量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股	1,207,641,631	24.15				-187,641,631	-187,641,631	1,020,000,000	20.40
2、国有法人持股	1,109,814,284	22.20				-1,109,814,284	-1,109,814,284	0	
3、其他内资持股	982,544,085	19.65				-982,544,085	-982,544,085	0	
其中：境内非国有法人持股	982,544,085	19.65				-982,544,085	-982,544,085	0	
境内自然人持股									
4、外资持股	999,000,000	19.98				-999,000,000	-999,000,000	0	
其中：境外法人持股	999,000,000	19.98				-999,000,000	-999,000,000	0	
境外自然人持股									
合 计	4,299,000,000	85.98				-3,279,000,000	-3,279,000,000	1,020,000,000	20.40
二、无限售条件流通股股份									
1、人民币普通股	701,000,000	14.02				3,279,000,000	3,279,000,000	3,980,000,000	79.60
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
合 计	701,000,000	14.02				3,279,000,000	3,279,000,000	3,980,000,000	79.60
三、股份总数	5,000,000,000	100.00						5,000,000,000	100.00

股份变动情况：公司 2007 年首次公开发行股份 10.01 亿股，于 2007 年 2 月 5 日在上海证券交易所上市，发行后股本总额为 50 亿股。其中 32.79 亿股锁定期自公司股票上市之日起一年，于 2008 年 2 月 4 日限售期满，并于 2008 年 2 月 5 日上市流通。详见公司 2008 年 1 月 30 日《关于有限售条件流通股上市流通的提示性公告》。截至 2008 年 6 月末，本次解禁的 32.79 亿股累计售出约 4.19 亿股，占解禁股份比例为 12.78%（其中发行前法人股东解禁前持有 29.79 亿股，累计售出约 3.15 亿股；战略配售股东解禁前持有 3 亿股，累计售出约 1.04 亿股）。



### 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 139,246 户。

#### 3.2.2 总股本前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	报告期内 增减	报告期末 持股数	占总股本 比例(%)	持有的有限 售条件股份数	质押/法院 冻结股份数
1	福建省财政厅	国家	0	1,020,000,000	20.40	1,020,000,000	0
2	恒生银行股份有限公司	境外法人	0	639,090,000	12.78	0	0
3	新政泰达投资有限公司	境外法人	0	199,950,000	4.00	0	0
4	中粮集团有限公司	国有法人	-18,500,000	151,500,000	3.03	0	0
5	中国电子信息产业集团公司	国有法人	-1,700,000	148,300,000	2.97	0	0
6	国际金融公司	境外法人	-23,229,803	136,730,197	2.73	0	0
7	福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	133,333,333	133,333,333	2.67	0	0
8	上海国鑫投资发展有限公司	国有法人	0	88,000,000	1.76	0	0
9	七匹狼投资股份有限公司	境内非 国有法人	0	85,333,333	1.71	0	质押 35,640,000
10	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	-4,200,000	79,800,000	1.60	0	0

注：报告期内，上述股东不存在关联关系，也不属于一致行动人。其中股东福建省烟草公司在报告期初原持有本公司股份 133,333,334 股，报告期内经有权机关批准后，将 133,333,333 股划转至福建烟草海晟投资管理有限公司。

### 第三节 股本变动和主要股东持股情况 续

#### 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	恒生银行有限公司	639,090,000	12.78	人民币普通股
2	新政泰达投资有限公司	199,950,000	4.00	人民币普通股
3	中粮集团有限公司	151,500,000	3.03	人民币普通股
4	中国电子信息产业集团公司	148,300,000	2.97	人民币普通股
5	国际金融公司	136,730,197	2.73	人民币普通股
6	福建烟草海晟投资管理有限公司	133,333,333	2.67	人民币普通股
7	上海国鑫投资发展有限公司	88,000,000	1.76	人民币普通股
8	七匹狼投资股份有限公司	85,333,333	1.71	人民币普通股
9	深圳市楚源投资发展有限公司	79,800,000	1.60	人民币普通股
10	内蒙古西水创业股份有限公司	76,106,703	1.52	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。

#### 3.2.4 有限售流通条件股东持股数量及限售条件

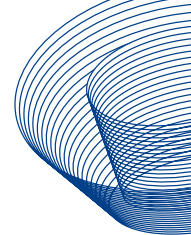
单位：股

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
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。

#### 3.2.5 持有公司股份5%以上的股东情况

1、福建省财政厅为机关事业单位法人，法定代表人陈小平，法定住址为福州市鼓楼区中山路5号。福建省财政厅是本公司第一大股东。

2、恒生银行有限公司为香港本地注册最大市值上市银行之一，法定代表人柯清辉，注册资本110亿元港币，法定住址为香港德辅道中83号。恒生银行是本公司引入的重要境外战略投资者。恒生银行创立于1933年3月3日，主要业务包括个人理财、商业银行、工商及金融机构业务、财资服务、以及私人银行服务等。恒生银行为汇丰集团主要成员，该集团是全球最大金融服务机构之一，持有恒生银行62.14%的股权。



## 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	2007.10.19-2010.10.18	0	0
廖世忠	董 事	男	1962.10	2007.10.19-2010.10.18	0	0
陈国威	董 事	男	1956.05	2007.10.19-2010.10.18	0	0
蔡培熙	董 事	男	1953.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
罗 强	董 事	男	1950.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
李晓春	董 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
黄孔威	董 事	男	1966.10	2007.10.19-2010.10.18	0	0
李仁杰	董事、行 长	男	1955.03	2007.10.19-2010.10.18	0	0
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	2007.10.19-2010.10.18	0	0
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
王国刚	独立董事	男	1955.11	2007.10.19-2010.10.18	0	0
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2007.10.19-2010.10.18	0	0
邓力平	独立董事	男	1954.11	2007.10.19-2010.10.18	0	0
许 斌	独立董事	男	1944.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
林炳坤	独立董事	男	1949.08	2007.10.19-2010.10.18	0	0
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	2007.10.19-2010.10.18	0	0
邬小蕙	监 事	女	1961.01	2007.10.19-2010.10.18	0	0
陈小红	监 事	女	1965.11	2007.10.19-2010.10.18	0	0
邓伟利	监 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
周语菡	监 事	女	1968.10	2008.04.28-2010.10.18	0	0
赖富荣	监 事	男	1968.10	2007.10.19-2010.10.18	0	0
华 兵	监 事	男	1966.11	2007.10.19-2010.10.18	0	0
李 爽	外部监事	男	1944.08	2007.10.19-2010.10.18	0	0
吴世农	外部监事	男	1956.12	2007.10.19-2010.10.18	0	0
唐 斌	董事会秘书	男	1957.02	2007.10.19-2010.10.18	0	0

### 4.2 董事、监事和高级管理人员新聘或解聘情况

2008 年 2 月 29 日，公司监事会收到监事谢魁星先生提交的书面辞呈，谢魁星先生因工作变动原因辞去公司监事职务。根据公司章程规定，谢魁星先生自 2008 年 3 月 1 日起不再担任公司监事。2008 年 4 月 28 日，公司 2007 年年度股东大会补选周语菡女士为第四届监事会监事。详见公司 2008 年 3 月 4 日《监事辞职公告》、2008 年 4 月 29 日《2007 年度股东大会决议公告》。

## 第五节 管理层讨论与分析

### 5.1 财务状况的分析与讨论

#### 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	2008 年 6 月 30 日	较 2007 年 12 月 31 日 增减 (%)	主要原因
总资产	916,963,906	7.71	各项业务持续发展
总负债	873,081,854	7.46	各项业务持续发展
股东权益	43,882,052	12.82	本期净利润转入

单位：人民币千元

项 目	2008 年 1-6 月	较 2007 年 1-6 月 增减 (%)	主要原因
净利润	6,543,972	79.65	各项业务持续、健康发展

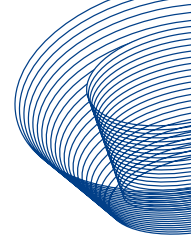
#### 5.1.2 会计报表中变动幅度超过 30% 以上的主要项目情况

单位：人民币千元

项 目	2008 年 6 月 30 日	较 2007 年 12 月 31 日 增减 (%)	主要原因
存放同业款项	23,433,014	(44.59)	存放同业款项减少
贵金属	183,717	(89.89)	贵金属投资减少
拆出资金	10,651,485	165.18	拆出资金增加
交易性金融资产	5,561,464	(34.76)	交易性投资减少
其他资产	8,323,260	329.10	其他各类资产增加
拆入资金	7,020,158	608.10	拆入资金增加
卖出回购金融资产款	81,170,550	88.15	加大资金营运力度
应付利息	4,706,003	40.25	应付利息增加
未分配利润	14,446,446	52.03	本期净利润转入

单位：人民币千元

项 目	2008 年 1-6 月	较 2007 年 1-6 月 增减 (%)	主要原因
利息收入	25,760,624	47.30	资产规模扩大，利率提高
利息支出	12,613,432	55.03	负债规模扩大，利率提高
手续费及佣金收入	1,524,124	153.60	中间业务增长
手续费及佣金支出	143,644	31.65	各项业务增长
投资收益	196,500	同期为负数	贵金属投资收益增加、股权投资收益增加
公允价值变动收益	(208,424)	同期为正数	衍生品和贵金属公允价值变动收益降低
汇兑收益	468,407	762.81	结售汇和外汇买卖汇兑收益增加
营业税金及附加	959,007	48.16	计税营业收入增加
业务及管理费	4,799,058	34.77	业务及管理费增加
资产减值损失	1,210,215	66.57	贷款减值损失增加



## 5.2 经营情况

### 5.2.1 主营业务

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；代理发行股票以外的有价证券；买卖、代理买卖股票以外的有价证券；资产托管业务；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；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；财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 5.2.2 报告期业务经营与发展情况

报告期，公司面对宏观调控进一步加强、市场形势更加复杂多变的经营环境，积极应对形势变化，主动加大结构调整，深入推进经营转型，各项业务继续保持平稳较快发展，取得了比较显著的经营成果。

#### （1）资产负债保持健康、良好发展态势，经营效益持续提升

截至报告期末，公司资产总额 9169.64 亿元，较年初增长 7.71%；本外币各项存款日均余额 4863.61 亿元，同比增长 20.16%。本外币各项贷款余额 4415.24 亿元，比年初增长 10.34%。资产质量保持良好，报告期末不良贷款余额 46.02 亿元，与年初基本持平；不良贷款比率 1.04%，比年初下降 0.11 个百分点。资本充足情况良好，资本净额 535.27 亿元，比年初增加 56.68 亿元，增长 11.84%；资本充足率 10.85%，核心资本充足率 8.49%，主要业务指标均符合监管要求。

财务收支状况良好，中间业务收入保持快速增长，收入结构进一步优化。报告期，累计实现营业收入 150.17 亿元，同比增长 49.63%；累计营业支出 70.01 亿元，同比增长 41.40%；累计实现税前利润 80.42 亿元，同比增长 57.52%；实现净利润 65.44 亿元，同比增长 79.65%。收入结构继续优化，累计实现中间业务收入 19.93 亿元（含汇兑损益 4.68 亿元），同比大幅增长 204.07%，占营业收入比重为 13.27%，比 2007 年提高 4.19 个百分点。

#### （2）各板块重点业务稳步发展，经营转型继续推进

公司业务方面，核心客户和核心负债营销拓展继续加强，创新业务市场影响力进一步提高。截至报告期末，公司客户数 14.01 万户，比年初增加 1.33 万户。成功与国际金融公司签署节能减排融资项目二期合作协议，积极探索介入碳金融服务市场，节能减排融资规模稳步扩大。截至报告期末，累计开展节能减排融资项目 69 个，融资金额 21.53 亿元。报告期，累计办理国际结算 159.97 亿美元，同比增长 0.51%；累计办理结售汇 110.18 亿美元，同比增长 11.15%；累计办理票据承兑 1181.53 亿元，同比增长 20.43%；累计办理票据直贴 675.66 亿元，同比增长 12.56%。企业网银发展势头良好，账户使用率稳步提高，截至报告期末，企业网银客户数 3.03 万户，累计发生交易 196.62 万笔，累计交易金额 6.23 万亿元，同比增长 161.58%。

同业业务方面，银银平台、第三方存管等重点业务拓展情况良好，同业金融合作不断深化。同业核心客户群体进一步扩大，截至报告期末，同业核心客户数 116 家。银银平台营销推广成效显著，报告期累计新增上线产品 30 个，累计办理结算 128.19 亿元，累计代理理财产品 80.86 亿元。报告期末，券商第三方存管上线数达 84 家，比年初增加 11 家，报告期累计完成证券资金结算业务量 10.68 万亿元，同比增长 77.89%。

零售业务方面，主动加大结构调整力度，进一步夯实客户基础。储蓄存款增长势头良好，截至报告期末，储蓄存款余额 673.01 亿元，比年初增长 21.50%。零售资产业务平稳增长，资产质量保持较好水平，零售信贷不良比率 0.2%。个人理财产品销售持续增长，报告期累计销售综合理财产品 318.74 亿元，其中销售本外币理财产品 234.87 亿元。报告期信用卡创新产品推出速度进一步加快，发卡总量快速增长，先后推出星座信用卡、中国心信用卡等新品种，新增发行信用卡 103 万张，发卡总量突破 400 万张。截至报告期末，零售 VIP 客户数 47.57 万户，个人网银客户数达到 118.37 万户。

新兴业务方面，资金营运、资产托管、投资银行等新兴业务持续健康发展，市场竞争力不断提升。积极应对市场形势变化，加强流动性管理，合理制定资金营运策略，调整优化债券资产配置。创新发展代客财富管理业务，成功将普通投资型产品转化为交易类产品，报告期，累计办理机构理财 237.45 亿元，同比增长近 17 倍，累计办理代客黄金买卖 69.86 亿元，累计办理代客衍生品交易 15.65 亿美元。累计办理债券结算代理 680.49 亿元，同比增长 60.44%。截至报告期末，共托管基金 9 只，资产托管份额 585.37 亿份。投资银行业务实现快速发展，报告期，共为 13 家企业发行 16 只短期融资券，发行规模 139.8 亿元，市场规模占有率 8.14%。

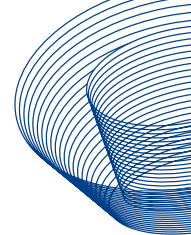
### （3）进一步完善业务管理体制机制，全面加强各类风险管理

贯彻落实国家宏观调控政策要求，改进信贷规模管理，严格控制信贷投放总量和节奏。适应市场形势变化，适时调整和改进资产负债管理政策，在实践中不断完善人民币中长期资金转移定价（FTP）管理方案，健全经济资本管理体系。完善业务决策机制，在总行业务管理委员会下设立投资银行业务委员会、自营投资业务委员会、财富管理业务委员会、IT 管理委员会等专业委员会，进一步提高决策专业化水平。

全面加强各类风险管理，提高风险管理水平。密切关注市场形势变化，加强行业政策研究和市场调研，制订印发主要行业信用业务准入细则。严格控制贷款期限结构和行业分布，加强风险调查分析，及时发布风险提示。完善零售风险管理体系，成功开展零售按揭贷款压力测试工作。制订印发《兴业银行风险容忍度管理办法》，明确风险容忍度指标的生成及传导机制；完善业务连续性管理办法，规范业务连续性管理；统一分行风险管理部职责定位、管理模式、岗位设置，提高分行风险管理工作的规范化水平；试点推行授信审批官制度，推进建立授信审批官专业序列，提高授信审批队伍专业化水平。正式启动风险管理及资本配置系统（RCMA）建设，开展信贷管理系统和风险监测系统三期建设。

### （4）持续推进业务流程再造，健全各项基础工作

分行零售事业部制改革进展顺利，零售信贷中心规范化建设工作基本完成。稳步推进分行电子银行中心建设，完善分行层面电子银行业务运营支持体系。完善客户关系管理系统（CRM）建设和应用，进一步提高业务营销和客户服务的针对性和有效性。稳步推进交易处理中心建设，柜面业务流程再造稳步实施。服务网络不断延伸，服务渠道日益完善。哈尔滨分行顺利开业，全国性机构网络进一步健全。自助机具布设速度不断加快，网上银行、电话银行、手机银行服务功能进一步加强，服务水平进一步提升。信息科技应用水平和管理能力持续提升。人力资源管理体制改革稳步推进，建立专业审批官序列，继续推进专业序列体系建设。



### 5.2.3 公司营业收入及营业利润的构成情况

报告期公司营业收入为 150.17 亿元，营业利润为 80.16 亿元。

(1) 公司根据重要性和可比性原则，将地区分部划分为总行（包括总行本部及总行经营性机构）、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、其他共八个分部。报告期各地区分部的营业收入和营业利润列示如下：

单位：人民币千元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	2,233,032	289,042
福 建	2,549,101	1,612,589
北 京	1,203,116	845,312
上 海	1,591,931	974,594
广 东	1,739,419	1,180,391
浙 江	1,224,079	702,375
江 苏	602,749	371,474
其 他	3,873,325	2,039,840
合 计	15,016,752	8,015,617

(2) 报告期内，业务收入中贷款、拆借、存放央行、存放同业、买入返售、债券投资、手续费及佣金、及其他项目的数额、占比和同比变动情况如下：

单位：人民币千元

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较 2007 年 1-6 月增减(%)
贷款收入	17,875,902	64.36	41.45
拆借收入	377,842	1.36	86.38
存放央行收入	795,009	2.86	85.69
存放同业收入	507,022	1.83	223.29
买入返售收入	3,654,158	13.16	213.15
债券投资收入	2,360,271	8.50	-17.38
手续费及佣金收入	1,524,124	5.49	153.60
其他收入	679,500	2.45	193.20
合 计	27,773,828	100.00	51.93

### 5.2.4 经营中的问题与困难分析

报告期公司经营过程中存在的主要问题和困难：一是相对资产业务的发展，负债业务特别是一般性存款增长还不够快。受货币政策从紧、存款准备金率持续上调，货币乘数下降等客观因素影响，负债业务发展存在一定阻力。二是综合金融服务基础和专业管理能力还有待加强。

针对上述问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

一是在以产品、服务、渠道为支点撬动负债业务的基础上，注重在考核导向、资源配置等方面加大对核心负债拓展的倾斜力度，切实加强业务基础建设，有效提升产品和服务能力，不断挖掘并满足市场和客户的需求，推动负债业务的持续增长，支持资产业务稳健发展。



二是继续加大业务结构优化力度，严格控制信贷规模及信贷投放节奏，适时调整资产负债政策，改善贷款期限匹配与资产负债结构。优化信贷资产期限结构，加强全面风险管理，有效提高资产流动性，持续开展流动性压力测试，不断强化流动性安全，严控信贷资产质量。

三是进一步夯实服务基础，提高管理能力。公司根据综合经营计划和业务转型战略，努力提升公司综合金融服务水平，在战略规划、业务指导、流程和制度完善、产品支持、激励约束、风险管理以及体制机制改革等方面，切实提升专业管理能力、执行能力，扎实有效地推进业务转型。

### 5.2.5 报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

(1) 鉴于新修订的企业所得税法自 2008 年 1 月 1 日起开始实施，公司适用所得税率从 33% 降低为 25%，一定程度上降低实际税负率。

(2) 为加强银行体系流动性管理，从 2008 年 1 月 25 日至 2008 年 6 月 25 日，中国人民银行先后 5 次上调存款类金融机构人民币存款准备金率，由 14.5% 上调至 17.5%，共上调 3 个百分点。存款准备金率的提高是为了实行从紧的货币政策措施，能够有效抑制货币信贷过快增长，同时也对商业银行流动性管理提出了更高要求。

## 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。根据招股说明书承诺用途，募集资金已全部用于补充资本金，提高资本充足率，公司股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的持续稳健发展奠定了基础。

### 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

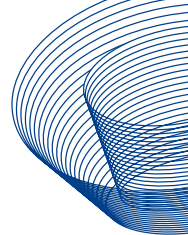
报告期内公司无新增重大非募集资金投资项目情况。

## 5.4 2008 年下半年经营展望

2008 年下半年，国际经济金融将会更趋复杂，不利因素增多，风险加大；防止恶性通货膨胀、保证经济平稳较快增长仍将是国内宏观政策主要关注点。为此，公司将加强对市场的分析研究，准确研判形势，深入分析业务发展中存在的弱点和问题，评估形势变化可能对业务经营和资产质量造成的影响，妥善采取应对策略。

### 5.4.1 前瞻性调整业务发展策略，促进资产负债协调发展

调整优化负债业务配套政策，进一步鼓励负债业务拓展，加大主动负债力度，多渠道增加负债来源。妥善安排资产业务规模和期限结构，提高资产流动性。加大信贷资产存量结构



调整力度，严格控制中长期贷款和房地产、“两高一资”行业贷款比重；继续按照人民银行有关要求，严格控制新增信贷规模和投放节奏；增强资产配置的流动性，加强资金运用和司库管理；建立健全“资产池”管理机制，强化总行对信贷资产的统一管理、统筹控制、集中运营；加强和改进流动性重点指标监控和流动性压力测试工作。

#### 5.4.2 进一步推进全面风险管理，提高风险管理的有效性

进一步健全风险管理体系。根据公司 2006-2010 年发展规划纲要，制订未来三年信用风险、市场风险、操作风险管理规划，进一步明确本行风险管理的战略目标、风险偏好、管理原则、组织架构、职责分工、运行机制、理念文化等，强化对本行风险管理工作的统筹指导。建立总行风险管理委员会，搭建风险管理平台，确保董事会风险管理政策的有效传导和执行。

密切关注宏观经济形势和国家宏观调控政策的发展变化，重点加强信用风险管理。立足公司实际情况，围绕阶段性经营战略和发展目标，强化信贷投向管理，前瞻性地调整优化资产结构，包括总量、区域、行业、期限结构，做到“有保有压、进退有序”。进一步加强出口导向型企业贷款、房地产开发贷款、个人按揭贷款以及其他热点行业贷款的跟踪管理，坚决执行各项贷款管理政策，有效防范并控制信用风险。

关注流动性、利率、汇率发展变化，加强市场风险管理。通过优化资产负债结构、完善资产负债匹配管理、加强流动性压力测试等措施，使流动性始终保持良好状况。加快完善市场风险的识别、计量、监测和控制方法，建立健全及时有效的市场风险分析报告机制、重大市场风险应急机制、新产品和新业务中的市场风险管理机制，不断提升市场风险管理水平。

#### 5.4.3 夯实基础，提升服务，扎实有效推进经营转型

机构业务方面，以客户基础建设和特色产品、重点产品推广为中心，加大营销拓展力度，提高专业服务水平。加快推进银银门户、代理黄金交易、网银包入等银银合作产品创新，做大做强科技管理输出、理财产品代销等特色产品，持续推进联网上线和系统整合优化工作，提高签约客户联网上线率和投入产出比，有效提升银银平台产出水平。密切关注政策变化，积极介入融资融券存管服务、中期票据业务、财务顾问业务，探索开展选择权贷款业务等新兴业务。

零售业务方面，建立零售负债业务达标行制度，推动促进各营业网点深挖负债业务增长潜力。大力加强零售第三方存管终端客户拓展力度。把握资本市场发展节奏，以稳定、积累和争夺零售理财客户为根本目标，通过扩大产品供应渠道和供应商，提高产品发行效率，建立健全完善高效的理财产品营销服务体系，努力建立理财产品营销领先优势。

财富管理业务方面，继续加大产品创新，快速提高业务规模和产出水平。加快申请黄金期货、黄金进出口、外汇一级交易商等新兴业务资格，继续做好基金公司、金融租赁公司、期货业务部等机构的筹建工作，稳步推进综合经营进程。

综合服务能力方面，继续通过建设实体网络、加强电子网络、延伸代理网络、探索虚拟网络等各种方式，多管齐下，拓宽服务渠道，延伸服务网络。用创新的思路加快拓展电子银行服务领域和服务空间，逐步将其转变为利润中心，努力使其成为中间业务收入新的增长点。进一步加快交易处理中心建设，完善组织架构，妥善安排好交易处理系统的推广上线工作，逐步提高交易作业处理的服务效率和水平。

## 第六节 重要事项

### 6.1 公司治理

#### 6.1.1 公司治理专项自查整改情况

2007年5月19日，公司董事会审议通过了《公司治理自查报告和整改计划》，并于2007年7月3日在上海证券交易所网站和其他指定信息披露媒体公告。经自查，公司在加强董事会核心决策职能、强化投资者关系管理和完善长期激励约束机制等方面应进一步改进和提升工作水平，并制定了具体整改措施。目前，由于国家对商业银行实施股权激励的政策导向和制度安排尚不明朗，公司将待相关政策进一步明朗化后继续推进。除此以外，其他事项均已完成整改，并形成《关于公司治理专项活动整改落实情况的说明》，于2008年7月16日经第六届董事会第十次会议审议通过，于2008年7月18日在上海证券交易所网站公告。

基于公司在公司治理方面的积极实践和不断探索，公司董事会于2008年4月12日荣获《董事会》杂志主办评选的“2007年度董事会建设特别贡献奖”；6月16日，公司成功入选上海证券交易所主办的中证公司治理指数。

#### 6.1.2 股东大会召开情况

公司2007年年度股东大会于2008年4月28日在福州市召开，审议通过全部十一项议案，详见公司2008年4月29日《2007年度股东大会决议公告》。

#### 6.1.3 董事会会议召开情况

报告期内，公司第六届董事会先后召开第五次（通讯）会议、第六次（通讯）会议、第七次会议、第八次（通讯）会议、第九次会议等五次会议。

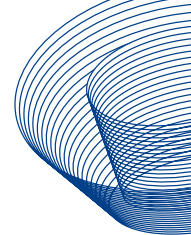
#### 6.1.4 监事会会议召开情况

报告期内，公司第四届监事会共先后召开第四次会议、第五次（通讯）会议、第六次会议等三次会议。

#### 6.1.5 企业社会责任

报告期内，公司继续主动履行社会责任，进一步探索银行的社会责任与自身可持续发展的关系。公司提倡“寓义于利”的发展理念，致力于可持续金融事业的创新和实践。公司与国际金融公司合作开展能效融资项目授信，为中小企业节能技改、减排环保提供贷款支持，并以此为抓手，履行对环境和资源的责任。截至2008年6月末，公司累计投放能效贷款21.53亿元，支持的项目可实现每年节约标准煤236.47万吨，年减排二氧化碳656.97万吨。2008年2月启动的二期节能减排贷款项目，在融资规模、环保风险评估、客户准入门槛等很多技术层面都比一期有所扩展，计划未来三年内计划投入100亿元贷款支持中国节能减排事业。

2008年6月，公司董事会正式批准遵守赤道原则，积极申请加入“赤道银行”，更好履行对环境和资源的责任。赤道原则形成于2002年10月，由国际金融公司（IFC）与荷兰银行等知名银行联合发起，全球主要金融机构共同参与，参照IFC的可持续发展政策与指南建立的自愿性金融行业基准，旨在判断、评估和管理项目融资中的环境与社会风险，是金融可持续发展的原则之一，也是国际金融机构履行企业社会责任的具体行动之一。



公司还积极开展赈灾扶贫、捐资助学等公益事业。四川特大地震发生后，公司及员工心系灾区，大力发扬“一方有难八方支援”的精神，通过各种渠道踊跃为灾区捐款、捐物，累计捐款逾 2000 余万元支援四川地震灾区，公司超过四分之一以上员工自发加入赈灾义务献血者行列。公司在营业网点开辟“捐款专用窗口”和“绿色通道”，优先办理救灾捐款的相关业务，所有为四川大地震赈灾捐款一律免收汇款手续费。公司还千方百计安排信贷资金支持灾后重建，首批与成都市政府的灾后重建主体——成都城建投资管理集团有限责任公司签署合作协议，向灾区发放灾后重建专项贷款 2 亿元，支持灾区城市道路、排水、桥梁等市政设施的重建以及灾区人民危房拆迁改造等。

#### 6.1.6 投资者关系

报告期内，公司继续加强投资者关系工作，深入开展资本营销，展示银行的亲和服务形象和投资价值。2008 年 6 月，公司获得由新浪网和大众证券报联合主办的第三届大众证券杯“2007 年度十佳最具成长前景上市公司”第一名；并荣膺同期由证券时报和南方基金联合主办的“2007 年度中国上市公司价值百强”称号。

### 6.2 利润分配方案执行情况

#### 6.2.1 2007 年度利润分配实施情况

公司 2007 年度经审计实现净利润 8,585,766,746.36 元，加上年初未分配利润 2,922,286,909.85 元，本年可供分配利润 11,508,053,656.21 元。2007 年度利润分配方案如下：按照本年净利润的 10% 提取法定公积金 858,576,674.64 元；提取一般准备 1,147,002,820.08 元；每 10 股派发现金股利 3.2 元（含税）；结余未分配利润 7,902,474,161.49 元结转下年度。

#### 6.2.2 2008 年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

### 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 1 件，争议金额为 2000 万元。公司认为，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 资产交易事项

2008 年 3 月 18 日，公司第六届董事会第七次会议审议批准签署设立合资基金管理公司发起人协议。同意与法国外贸银行全球资产管理公司（NATIXIS GLOBAL ASSET MANAGEMENT S.A.，简称 NGAM）、厦门建发股份有限公司发起设立合资基金管理有限公司；公司注册地址为上海市，注册资本人民币 3 亿元，公司出资占注册资本的 57%，NGAM 占 33%，厦门建发股份有限公司占 10%。目前合资基金管理公司的筹建和申报工作正在进行当中。详见 2008 年 3 月 20 日公司董事会决议公告。

2008 年 3 月 18 日，公司第六届董事会第七次会议审议批准战略入股九江市商业银行。同意以不超过九江市商业银行 2007 年末每股净资产值 1.93 倍的价格，投资九江市商业银行第三次增资扩股完成后 20% 左右的股份。目前已经签署战略入股协议，有关股份认购及申报工作正在进行中。详见 2008 年 3 月 20 日公司董事会决议公告。

2008年3月18日,公司第六届董事会第七次会议审议批准设立金融租赁公司,注册地址为天津市,注册资本人民币20亿元。具体筹建及申报相关工作正在进行中。详见2008年3月20日公司董事会决议公告。

2008年6月28日,公司第六届董事会第九次会议审议批准广州分行购建营业办公用房。同意广州分行购置广州市天河区体育西路101号大楼1-6层、16-21层(建筑面积17345平方米)和160个地下停车位作为分行营业办公用房,购置总价36526万元。另外7-15层(建筑面积11934平方米),在合同签订后第6年至第7年两年内,广州分行根据业务发展等情况拥有一次选择购买权(即以现行价格1.5万元/平方米选择购买7-15层的部分楼层或全部楼层)。详见2008年7月1日公司董事会决议公告。

报告期内,公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

### 6.5 重大关联交易事项

公司关联交易主要包括:关联法人授信类、资产转移类关联交易,关联自然人(含公司董事、监事、高级管理人员、有权决定和参与授信及资产转移的人员,及上述人员的近亲属)贷款。截至报告期末,公司关联交易均由正常经营活动需要所产生,办理条件均没有优于非关联方同类交易条件,全部贷款分类均为正常,风险可控,对公司财务状况和经营成果未产生负面影响。

截至报告期末,公司不存在违反中国证券监督管理委员会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》(证监发[2003]56号)有关资金往来、资金占用的禁止性规定。根据《兴业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定,授信额度超过公司上季末资本净额1%以上、10%以下,属于重大关联交易。公司报告期末重大关联交易具体情况如下:

报告期末,公司向关联方中粮集团有限公司贷款总余额8亿元,共四笔,均为一年期短期贷款。2008年2月4日,公司第六届董事会第六次会议批准给予中粮集团有限公司(报告期末持有本公司股份占比3.03%)及中粮财务有限责任公司(中粮财务有限责任公司的法定代表人邬小蕙担任本公司监事)对外基本授信人民币18亿元,授信有效期一年。2008年6月28日,公司第六届董事会第九次会议批准给予中粮财务有限责任公司原10亿元内部基本授信额度内增加回购式信贷资产转让业务(单笔期限不超过3个月)。详见公司2008年2月5日、7月1日的关联交易公告。

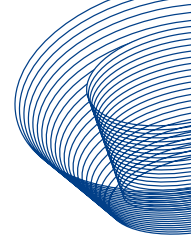
### 6.6 重大合同及其履行情况

#### 6.6.1 重大托管、租赁、承包事项

报告期内,公司无重大托管、租赁、承包事项。

#### 6.6.2 重大担保事项

报告期内,除批准经营范围内的正常金融担保业务外,公司无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，公司无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 聘任、解聘会计师事务所情况

公司于 2008 年 4 月 28 日召开 2007 年年度股东大会，审议同意继续聘用福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所为 2008 年度境内、境外审计机构。

## 6.9 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。

## 6.10 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

### 6.10.1 证券投资情况

不适用。

### 6.10.2 公司持有非上市金融企业股权的情况

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	59,055	92,800,000	6.23	51,275
中国银联股份有限公司	50,000	50,000,000	3.03	50,000

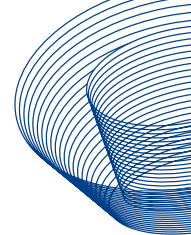
### 6.10.3 公司持股 5% 以上股东 2008 年追加股份限售承诺的情况

不适用。

### 6.11 报告期信息披露索引

事 项	刊载日期
兴业银行 2007 年度业绩快报	2008-01-21
兴业银行关于哈尔滨分行获准开业的公告	2008-01-29
兴业银行关于有限售条件流通股上市流通的提示性公告	2008-01-30
兴业银行第六届董事会第六次会议决议公告	2008-02-05
兴业银行关联交易公告	2008-02-05
兴业银行独立董事年报工作制度	2008-02-05
兴业银行公司章程	2008-02-21
兴业银行监事辞职公告	2008-03-04
兴业银行董事会风险管理委员会工作规则（2008 修订）	2008-03-20
兴业银行董事会执行委员会工作规则（2008 修订）	2008-03-20
兴业银行董事会审计与关联交易控制委员会工作规则（2008 修订）	2008-03-20
兴业银行董事会薪酬与考核委员会工作规则（2008 修订）	2008-03-20
兴业银行董事会提名委员会工作规则（2008 修订）	2008-03-20
兴业银行年报摘要	2008-03-20
兴业银行年报	2008-03-20
兴业银行第六届董事会第七次会议决议公告暨 2007 年度股东大会公告	2008-03-20
兴业银行控股股东及其他关联方占用资金情况说明	2008-03-20
兴业银行第四届监事会第四次会议决议公告	2008-03-20
兴业银行 2007 年年度股东大会会议资料	2008-04-12
兴业银行第一季度季报	2008-04-25
兴业银行 2007 年年度股东大会决议公告	2008-04-29
兴业银行 2007 年度股东大会的法律意见书	2008-04-29
兴业银行 2007 年年度报告补充公告	2008-05-10
兴业银行 2007 年度利润分配方案实施公告	2008-05-19

以上披露信息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](http://www.sse.com.cn)）及公司网站（[www.cib.com.cn](http://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  
二〇〇八年八月十八日



**兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员  
关于公司 2008 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 2008 年半年度报告全文及摘要后，认为：








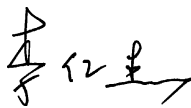



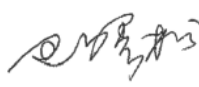
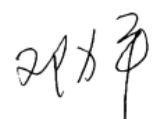
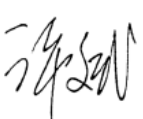

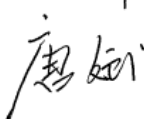
一、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及其相关规定规范运作，公司 2008 年半年度报告全文及摘要公允地反应了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、公司 2008 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2008 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  
二〇〇八年八月十八日

董事、高级管理人员签名：

高建平		廖世忠		陈国威	
蔡培熙		罗 强		李晓春	
黄孔威		李仁杰		康玉坤	
陈德康		王国刚		巴曙松	
邓力平		许 斌		林炳坤	
唐 斌					

## 资产负债表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	六、1	119,829,968,381.43	93,863,209,182.01
存放同业款项	六、2	23,433,014,457.94	42,289,887,194.31
贵金属	六、3	183,717,136.40	1,817,949,900.01
拆出资金	六、4	10,651,484,547.31	4,016,672,530.42
交易性金融资产	六、5	5,561,463,746.96	8,525,067,249.80
衍生金融资产	六、6	1,221,934,669.87	1,257,429,896.15
买入返售金融资产	六、7	172,188,710,276.87	169,955,557,750.57
应收利息	六、8	2,857,917,138.58	2,919,898,911.73
发放贷款和垫款	六、9	433,498,305,560.62	393,028,777,201.10
可供出售金融资产	六、10	48,559,162,881.58	43,364,874,642.36
应收款项类投资	六、11	25,709,280,855.24	21,125,699,252.00
持有至到期投资	六、12	59,036,485,958.48	61,592,678,620.20
长期股权投资	六、13	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产	六、14	3,174,424,625.69	2,995,167,475.72
在建工程		1,151,427,533.79	1,122,199,553.66
无形资产	六、15	398,901,778.97	420,976,770.76
递延所得税资产	六、16	1,134,446,604.23	1,049,501,385.40
其他资产	六、17	8,323,259,521.70	1,939,722,440.82
资产总计		916,963,905,675.66	851,335,269,957.02
负债：			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	六、18	176,801,026,763.30	191,122,772,439.56
拆入资金	六、19	7,020,157,700.00	991,402,400.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	六、6	1,465,872,108.22	1,341,872,213.05
卖出回购金融资产款	六、20	81,170,549,970.90	43,142,187,684.09
吸收存款	六、21	534,144,552,865.15	505,370,855,588.74
应付职工薪酬	六、22	3,120,579,718.43	3,114,188,867.06
应交税费	六、23	1,685,775,037.28	1,814,738,749.73
应付利息	六、24	4,706,002,879.26	3,355,365,420.03
预计负债		-	-
应付债券	六、25	59,967,904,807.93	59,962,608,128.10
递延所得税负债	六、16	11,239,746.59	19,379,267.31
其他负债	六、26	2,988,192,242.57	2,202,822,277.06
负债合计		873,081,853,839.63	812,438,193,034.73
股东权益：			
股本	六、27	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	六、28	17,397,026,745.58	17,356,024,027.43
减：库存股		-	-
盈余公积	六、29	2,264,711,244.91	2,264,711,244.91
一般风险准备	六、30	4,773,867,488.46	4,773,867,488.46
未分配利润	六、31	14,446,446,357.08	9,502,474,161.49
股东权益合计		43,882,051,836.03	38,897,076,922.29
负债及股东权益总计		916,963,905,675.66	851,335,269,957.02

法定代表人：



行长：



财务负责人：



所附附注为本财务报表的组成部分



## 利润表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2008 年 1-6 月

单位：人民币元

项 目	附注	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
一、营业收入		15,016,752,534.84	10,035,951,194.10
利息净收入	六、32	13,147,192,587.05	9,352,567,402.83
利息收入		25,760,624,407.43	17,488,650,286.27
利息支出		(12,613,431,820.38)	(8,136,082,883.44)
手续费及佣金净收入	六、33	1,380,480,954.76	491,889,983.39
手续费及佣金收入		1,524,124,455.03	600,999,420.17
手续费及佣金支出		(143,643,500.27)	(109,109,436.78)
投资收益	六、34	196,499,777.84	(32,196,324.42)
公允价值变动收益	六、35	(208,424,249.70)	111,169,734.37
汇兑收益		468,406,825.58	54,288,682.26
其他业务收入		32,596,639.31	58,231,715.67
二、营业支出		(7,001,135,377.06)	(4,951,424,035.11)
营业税金及附加	六、36	(959,007,416.88)	(647,278,220.75)
业务及管理费	六、37	(4,799,057,881.74)	(3,560,952,881.29)
资产减值损失	六、38	(1,210,214,701.15)	(726,546,524.78)
其他业务成本		(32,855,377.29)	(16,646,408.29)
三、营业利润		8,015,617,157.78	5,084,527,158.99
加：营业外收入		43,341,990.59	25,948,046.54
减：营业外支出		(17,343,605.13)	(5,408,858.36)
四、利润总额		8,041,615,543.24	5,105,066,347.17
减：所得税费用	六、39	(1,497,643,347.65)	(1,462,364,088.75)
五、净利润		6,543,972,195.59	3,642,702,258.42
六、每股收益			
(一)基本每股收益	十六、2	1.31	0.75
(二)稀释每股收益	十六、2	1.31	0.75

法定代表人：



行长：



财务负责人：



所附附注为本财务报表的组成部分

# 股东权益变动表

单位：人民币元

2008 年 1-6 月

编制单位：兴业银行股份有限公司

项目	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	17,356,024,027.43	-	2,264,711,244.91	4,773,867,488.46	9,502,474,161.49	38,897,076,922.29
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年末余额	5,000,000,000.00	17,356,024,027.43	-	2,264,711,244.91	4,773,867,488.46	9,502,474,161.49	38,897,076,922.29
三、本期增减变动金额	-	41,002,718.15	-	-	-	4,943,972,195.59	4,984,974,913.74
(一)净利润	-	-	-	-	-	6,543,972,195.59	6,543,972,195.59
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	41,002,718.15	-	-	-	-	41,002,718.15
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	54,690,343.88	-	-	-	-	54,690,343.88
(1)计入股东权益的金额	-	(59,728,606.76)	-	-	-	-	(59,728,606.76)
(2)转入当期损益的金额	-	114,418,950.64	-	-	-	-	114,418,950.64
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-	-
(1)计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(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股东权益变动的影响	-	-	-	-	-	-	-
4. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(13,687,625.73)	-	-	-	-	(13,687,625.73)
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-
上述 (一) 和 (二) 小计	-	41,002,718.15	-	-	-	6,543,972,195.59	6,584,974,913.74
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	(1,600,000,000.00)	(1,600,000,000.00)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,600,000,000.00)	(1,600,000,000.00)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
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	17,397,026,745.58	-	2,264,711,244.91	4,773,867,488.46	14,446,446,357.08	43,882,051,836.03

法定代表人：



行长：



财务负责人：



所附注为本财务报表的组成部分

# 股东权益变动表

单位：人民币元

2007年1-6月

编制单位：兴业银行股份有限公司

项 目	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
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	4,725,373,731.93	16,758,652,486.70
二、期初余额	-	-	-	-	-	-	-
三、本期增减变动金额	3,999,000,000.00	2,945,380,980.33	-	1,462,033,106.06	3,626,864,668.38	4,725,373,731.93	16,758,652,486.70
(一)净利润	1,001,000,000.00	14,513,797,345.44	-	-	-	2,342,702,258.42	17,857,499,603.86
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	-	-	-	-	3,642,702,258.42	3,642,702,258.42
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)计入股东权益的金额	-	(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)计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(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股东权益变动的影响	-	-	-	-	-	-	-
4. 与计入股东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)	-	-	-	3,642,702,258.42	3,435,540,393.86
(三)股东投入和减少资本	1,001,000,000.00	14,720,959,210.00	-	-	-	-	15,721,959,210.00
1. 股东投入资本	1,001,000,000.00	14,720,959,210.00	-	-	-	-	15,721,959,210.00
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	(1,300,000,000.00)	(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. 对股东的分配	-	-	-	-	(1,300,000,000.00)	(1,300,000,000.00)	(1,300,000,000.00)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
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	7,068,075,990.35	34,616,152,090.56

法定代表人：



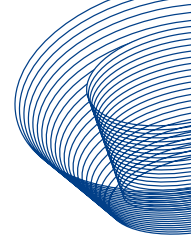
行长：



财务负责人：



所附附注为本财务报表的组成部分



## 现金流量表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2008 年 1-6 月

单位：人民币元

项 目	附注	2008 年 1-6 月	2007 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		14,451,951,600.15	132,166,059,875.94
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		44,329,306,923.32	29,289,545,482.78
收取利息、手续费及佣金的现金		26,275,910,257.47	15,595,358,198.16
收到其他与经营活动有关的现金		693,944,212.88	179,617,404.49
经营活动现金流入小计		85,751,112,993.82	177,230,580,961.37
客户贷款及垫款净增加额		(41,655,783,298.54)	(53,900,595,844.33)
存放中央银行和同业款项净增加额		(14,645,978,886.91)	(14,656,952,313.57)
拆出其他金融机构资金净增加额		(71,408,813,502.94)	(70,585,603,216.97)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,837,130,518.10)	(6,694,437,479.69)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,721,243,019.89)	(1,209,137,208.21)
支付的各项税费		(2,720,498,794.55)	(1,679,677,795.80)
支付其他与经营活动有关的现金		(7,452,429,633.65)	(5,088,068,732.56)
经营活动现金流出小计		(151,441,877,654.58)	(153,814,472,591.13)
经营活动产生的现金流量净额	六、40	(65,690,764,660.76)	23,416,108,370.24
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		416,592,620,177.31	283,694,242,318.58
取得投资收益收到的现金		2,730,319,530.35	2,375,500,436.97
收到其他与投资活动有关的现金		18,346,913.23	34,419,033.03
投资活动现金流入小计		419,341,286,620.89	286,104,161,788.58
投资支付的现金		(419,953,848,627.61)	(354,271,552,277.50)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(457,709,137.95)	(387,877,256.88)
支付其他与投资活动有关的现金		0.00	-
投资活动现金流出小计		(420,411,557,765.56)	(354,659,429,534.38)
投资活动产生的现金流量净额		(1,070,271,144.67)	(68,555,267,745.80)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所到的现金		-	15,721,959,210.00
发行债券所收到的现金		-	19,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	34,721,959,210.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,435,834,550.00)	(1,451,581,407.29)
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		(2,435,834,550.00)	(1,494,401,892.54)
筹资活动产生的现金流量净额		(2,435,834,550.00)	33,227,557,317.46
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(153,567,173.35)	(66,867,580.62)
五、现金及现金等价物净增加额	六、40	(69,350,437,528.78)	(11,978,469,638.72)
加：期初现金及现金等价物余额	六、40	162,627,206,579.04	107,100,957,388.37
六、期末现金及现金等价物余额	六、40	93,276,769,050.26	95,122,487,749.65

法定代表人：

行长：

财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

## 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“本公司”或“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, 增加公司注册资本和股本人民币10.01亿元。发行后, 公司注册资本和股本增加到人民币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, 股票代码为601166。

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350000100009440; 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。

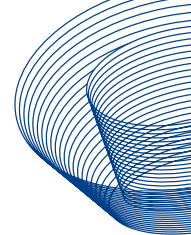
#### 2. 公司所属行业及业务范围

行业性质: 金融业。

本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; 办理金融机构衍生产品交易业务(与股票和商品有关的衍生产品交易除外); 从事证券投资基金托管、全国社会保障基金托管业务; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 结汇、售汇业务; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项; 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。

#### 3. 公司的机构设置

截至2008年6月30日, 本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、太原分行、昆明分行、南昌分行、合肥分行、乌鲁木齐分行、大连分行、青岛分行、南宁分行、哈尔滨分行、佛山分行、东莞分行、无锡分行、义乌分行、台州分行、温州分行共40家分行、408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。



## 二、财务报表的编制基础

公司按照中华人民共和国财政部 2006 年颁布的企业会计准则（“新企业会计准则”）及其应用指南和其他相关规定编制本财务报表。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2008 年 6 月 30 日的财务状况以及 2008 年半年度的经营成果和现金流量。

## 四、重要会计政策和会计估计

### （一）会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### （三）记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。

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，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

### （四）外币折算

本公司对于外币交易采用分账制核算，外币交易发生时均以原币记账。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。在资产负债表日，对外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动处理，计入权益或当期损益中。

### （五）金融资产

本公司将持有的金融资产分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项类金融资产；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入初始确认金额。



### 1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产,或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产包括:为了在近期内出售而买入的金融资产;或属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明将近期采用短期获利方式对该组合进行管理;或除被指定且为有效套期工具、属于财务担保合同、与在活跃市场中没有报价且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金融工具外的衍生金融工具。

除交易性金融资产外,符合以下条件之一的其他金融资产可在初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:

(1)该指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;

(2)风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合,以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;

(3)与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关,这些嵌入式衍生金融工具对金融产品的现金流产生重大改变且需要单独拆分。

这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

### 2. 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法,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。

如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额,相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时,该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产,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。但是,下列情况除外:

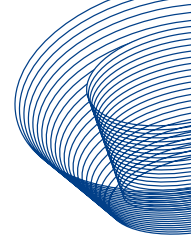
(1)出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响;

(2)根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后,将剩余部分出售或重分类;

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

### 3. 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指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。贷款和应收款项采用实际利率法,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

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。可供出售金融资产按公允价值进行后续计量，其持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过附注四、(五)、2 持有至到期投资项下所述的禁止期间（本会计年度及以后两个完整的会计年度），可供出售金融资产不再适合按公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

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) 该金融资产有固定到期日的，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) 该金融资产没有固定到期日的，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。

#### (六) 金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件（减值事项）的发生而出现减值。减值事项是指在金融资产初始确认后实际发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本公司能对该影响做出可靠计量的事项。

##### 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（取得和出售该担保发生的费用予以扣除）。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单独评价，以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他单项金额不重大的资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本公司会根据资产的信用风险特征对其进行分组，再按组合评价确定资产是否发生了减值。即使已经确定了某单项金融资产没有减值的客观证据，该单项金融资产仍会与其他拥有相似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行评价。已经进行单个评价并已经或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考本公司历史经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 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, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该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。

## 2. 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 将该金融资产的账面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。发生的减值损失一经确认, 不再转回。

## 3. 可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值, 原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为该资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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

## (七)金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

### 1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债, 或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

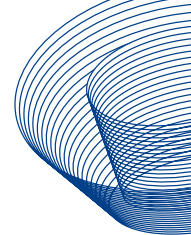
交易性金融负债包括为了在近期内回购而卖出的金融负债, 以及除被指定为有效套期工具之外的衍生金融工具。

除交易性金融负债外, 如果符合附注四、(五)、1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下所述 (1)、(2) 或 (3) 的条件, 其他金融负债可在初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

这类金融负债在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

### 2. 其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的其他金融负债均采用实际利率法, 以摊余成本进行后续计量。



## (八) 金融资产和金融负债的终止确认

### 1. 金融资产

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

(2) 该金融资产已转移（金融资产转移是指本公司将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方），且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

### 2. 金融负债

当合同中规定的义务解除、取消或到期时，金融负债才能终止确认。当一项金融负债被同一个贷款人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额应计入当期损益。

## (九) 衍生金融工具

衍生金融产品以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融产品确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密联系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

## (十) 买入返售及卖出回购交易

本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，该等资产将持续于本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以时间比例为基准确认。

## (十一) 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的;
- 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, 本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, 如果使可能流入本公司的经济利益超过了原先的估计, 如延长了固定资产的使用寿命, 或者使产品质量实质性提高, 或者使产品成本实质性降低, 则计入固定资产账面价值, 但增计后的金额不应超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出确认为当期费用。

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。固定资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

#### (3) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法计算, 并按各类固定资产的原值和会计的经济使用年限并不留残值制定其折旧率。各类固定资产折旧率如下:

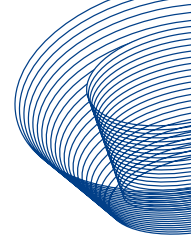
	使用年限 (年)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20-30	3.33-5.00
自有固定资产改良支出	5	20.00
办公设备	5-10	10.00-20.00
运输设备	6-8	12.50-16.67

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; 如果已计提减值准备的固定资产价值又得以恢复, 该项固定资产的折旧率和折旧额的确定方法, 按照固定资产价值恢复后的账面价值, 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) 本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。在建工程减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。



## (十二)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。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

3. 无形资产采用直线法摊销，摊销年限如下：

- (1)土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；
- (2)证交所席位费从取得月份起按 10 年平均摊销；
- (3)软件费从购入月份起按 5 年平均摊销；
- (4)其他无形资产从取得月份起按 10 年平均摊销。

## (十三)抵债资产

抵债资产在初始确认时按公允价值入账。期末按可变现净值低于账面价值的差额确认抵债资产跌价准备。

## (十四)收入及支出确认原则和方法

收入是在公司很可能获得经济利益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

### 1. 利息收入和利息支出

利息收入和利息支出以实际利率计量。实际利率是指把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。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采用的利率确认。

### 2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

## (十五)所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与权益项目有关而直接计入股东权益外，所得税计入当期损益。

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，应按预期从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。

本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，按照预期收回递延所得税资产或清偿递延所得税负债期间的适用税率计算递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均应根据以确认递延所得税负债, 除非应纳税暂时性差异是由以下情况之一产生:

1. 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中资产或负债的初始确认: 不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税利润;

2. 对于所有与对子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非可抵扣暂时性差异是在同时具有下列特征的交易中产生的:

(1)不是企业合并;

(2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税利润。

于资产负债表日, 本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, 减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

#### (十六) 员工退休福利计划

##### 1. 定额供款退休金计划

根据现行中国法律的规定, 本公司必须对其雇员提供某些员工福利及退休金。本公司之责任包括按雇员薪金若干百分比向由政府机构管理之定额供款退休金计划供款。本公司将此等供款列账作支出。

##### 2. 补充退休福利

本公司设立由保险公司管理的企业年金计划为员工提供补充退休福利。本公司就该补充退休福利对员工承诺支付其未来退休后的福利的金额计算。本公司会为这些福利按雇员薪金若干百分比向企业年金注入资金, 其提供成本采用[预计累计福利单位法]进行精算评估确定, 这些福利的现值反映在资产负债表的其他负债项下。任何累计超过在资产负债表日现行责任现值 10% 的未确认损益在损益表内予以确认, 否则该损益不予以确认。

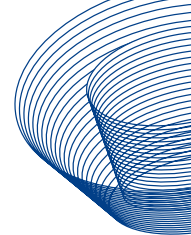
#### (十七) 现金及现金等价物

本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)、拆出资金(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。

#### (十八) 经营租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时, 作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁支出按租约年限采用直线法计入当期损益。





### (十九) 承兑

承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本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。

### (二十) 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本公司只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

### (二十一) 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

本公司对或有负债不予确认，仅在附注中加以披露。如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

1. 该义务是本公司承担的现时义务；
2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
3. 该义务的金额能够可靠地计量。

### (二十二) 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制、或重大影响的，则他们之间也存在关联方关系。

### (二十三) 重大会计判断和会计估计

#### 1. 判断

在执行本公司的会计政策的过程中，管理层除作出会计估计外，还作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

#### 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。



## 2. 会计估计的不确定性

管理层在期末时对未来作下列主要假设及其他主要的不确定估计, 可能存在显著风险导致对本公司在下一个会计年度里的资产负债将作出重大调整:

### (1) 贷款的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有, 本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。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, 并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

### (2) 所得税

在资产负债表日, 本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, 本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。

### (3) 金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具, 本公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具, 本公司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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在可行的情况下, 估值技术尽可能使用市场参数。然而, 当缺乏市场参数时, 管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

## (二十四) 税项

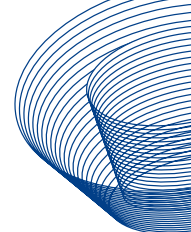
本公司适用的主要税种及税率

税 种	税率(%)	计税依据
营业税	5	应纳税营业收入
所得税	18	应纳税所得额(深圳地区)
	25	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

根据《国家税务总局关于印发<跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法>的通知》(国税发〔2008〕28号)的规定, 2008年度各分支机构按照总行统一计算并分摊的当期所得税额就地预交。

## 五、会计政策和会计估计变更

无



## 六、财务报表重要项目的说明

### 1. 现金及存放中央银行款项

	2008-6-30	2007-12-31
现 金	2,201,951	2,162,185
存放中央银行款项:		
存放中央银行法定准备金	80,563,119	58,149,353
存放中央银行超额存款准备金	36,744,608	33,456,362
存放中央银行财政性存款	320,290	95,309
存放中央银行款项小计	117,628,017	91,701,024
现金及存放中央银行款项合计	119,829,968	93,863,209

本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。2008年6月30日、2007年12月31日，人民币存款准备金比率分别为17.5%、14.5%；外币存款准备金比率分别为5%、5%。本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

	2008-6-30	2007-12-31
按存放区域分类:		
存放境内同业	22,751,606	40,526,464
存放境外同业	703,948	1,785,963
小 计	23,455,554	42,312,427
减: 减值准备	(22,540)	(22,540)
净 值	23,433,014	42,289,887
按存放对手分类:		
存放银行同业	19,513,723	37,369,949
存放非银行同业	3,941,831	4,942,478
小 计	23,455,554	42,312,427
减: 减值准备	(22,540)	(22,540)
净 值	23,433,014	42,289,887

(1)2008年6月30日、2007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

	2008年1-6月	2007年度
期初余额	22,540	22,540
本期计提	-	-
本期转出/转回	-	-
本期核销	-	-
期末余额	22,540	22,540

## 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

期末减值准备 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 6,167 千元及逾期存放深圳赛格集团财务公司 16,373 千元全额计提减值准备。

### 3. 贵金属

	2008-6-30	2007-12-31
黄金	183,717	1,817,950
其中: 成本	179,341	1,740,433
公允价值变动	4,376	77,517

### 4. 拆出资金

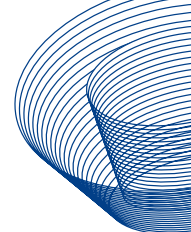
	2008-6-30	2007-12-31
按拆放区域分类:		
拆放境内同业	10,768,186	4,136,374
拆放境外同业	-	-
小 计	10,768,186	4,136,374
减: 减值准备	(116,701)	(119,701)
净 值	10,651,485	4,016,673
按拆放对手分类:		
拆放银行	9,539,946	3,765,784
拆放非银行金融机构	1,228,240	370,590
小 计	10,768,186	4,136,374
减: 减值准备	(116,701)	(119,701)
净 值	10,651,485	4,016,673

(1)2008 年 6 月 30 日、2007 年 12 月 31 日, 拆出资金中已逾期金额分别为人民币 116,701 千元、119,701 千元。

(2)减值准备变动

	2008 年 1-6 月	2007 年度
期初余额	119,701	125,135
本期计提	-	-
本期转出 / 转回	(3,000)	(5,434)
本期核销	-	-
期末余额	116,701	119,701

期末减值准备 116,701 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 40,000 千元、海南融资中心 9,111 千元及闽发证券有限责任公司 67,590 千元全额计提减值准备。



## 5. 交易性金融资产

	2008-6-30	2007-12-31
政府债券	2,809,355	3,099,830
中央银行票据和金融债券	1,837,578	4,580,657
其他债券	560,184	767,010
基金投资	354,347	77,570
合 计	5,561,464	8,525,067

## 6. 衍生金融工具

(1) 本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, 是本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, 在公平交易的基础上进行资产交换或债务结算的金额。

(2) 本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	2008-6-30	
		公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
汇率衍生金融工具	75,294,413	675,413	812,478
利率衍生金融工具	134,914,535	521,075	625,674
信用衍生金融工具	1,995,999	8,697	27,444
债券衍生金融工具	2,442,887	384	276
贵金属衍生金融工具	4,610,204	16,366	-
合 计	219,258,038	1,221,935	1,465,872

	名义价值	2007-12-31	
		公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
汇率衍生金融工具	63,574,516	940,964	942,503
利率衍生金融工具	68,918,114	297,199	381,396
信用衍生金融工具	547,845	2,158	15,413
债券衍生金融工具	942,195	4,939	2,560
贵金属衍生金融工具	3,153,535	12,170	-
合 计	137,136,205	1,257,430	1,341,872

## 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

### 7. 买入返售金融资产

	2008-6-30	2007-12-31
证 券	6,474,778	85,478,100
票 据	147,094,289	58,028,983
信贷资产	18,619,643	26,448,475
合 计	172,188,710	169,955,558

以上买入返售协议中, 本公司可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部份质押资产, 或者在其他交易中将其进行转质押。2008年6月30日, 有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币 140,347,156 千元。此外, 2008年6月30日, 本公司买入返售票据中用于卖出回购的金额 52,066,242 千元。

### 8. 应收利息

	2008-6-30	2007-12-31
应收债券利息	1,817,875	2,013,805
应收发放贷款和垫款利息	762,024	639,284
应收存放中央银行及同业款项利息	126,626	154,750
应收拆出资金利息	64,910	11,802
应收买入返售金融资产利息	84,640	73,409
其他应收利息	1,842	26,848
合 计	2,857,917	2,919,898

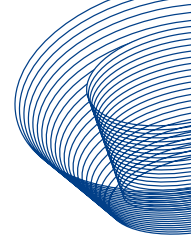
### 9. 发放贷款和垫款

(1)按企业和个人分布情况分析:

	2008-6-30	2007-12-31
个人贷款和垫款	133,696,093	132,395,244
—信用卡	3,565,736	2,876,188
—个人住房及商用房贷款	116,202,574	110,206,632
—其他	13,927,783	19,312,424
企业贷款和垫款	307,828,022	267,747,533
—贷款	295,950,121	260,500,263
—贴现	11,877,901	7,247,270
贷款和垫款总额	441,524,115	400,142,777
减: 贷款损失准备	(8,025,809)	(7,114,000)
其中: 单项计提数	(2,034,014)	(1,972,737)
组合计提数	(5,991,795)	(5,141,263)
贷款和垫款账面价值	433,498,306	393,028,777

① 2008年6月30日, 本公司一般企业贷款中用于卖出回购的账面价值分别为人民币 100,000 千元。

② 2008年6月30日, 本公司贴现中用于卖出回购的账面价值分别为人民币 29,972 千元。



## (2) 按行业分布情况分析

	2008-6-30		2007-12-31	
	金 额	比例(%)	金 额	比例(%)
农、林、牧渔业	1,101,961	0.25	861,494	0.22
采掘业	7,259,180	1.64	7,450,059	1.86
制造业	78,716,981	17.83	67,998,261	16.99
电力、燃气及水的生产和供应企业	21,520,820	4.87	15,612,454	3.90
建筑业	14,111,423	3.20	11,378,158	2.84
交通运输、仓储和邮政业	27,827,194	6.30	23,547,311	5.88
信息传输、计算机服务和软件	2,572,730	0.58	2,932,115	0.73
批发和零售业	29,721,751	6.73	29,006,275	7.25
住宿和餐饮业	1,131,302	0.26	852,199	0.21
金融业	723,609	0.16	762,525	0.19
房地产业	63,113,136	14.29	56,057,566	14.01
租赁和商务服务业	19,145,679	4.34	17,374,907	4.34
科研、技术服务和地质勘查业	561,463	0.13	712,136	0.18
水利、环境和公共设施管理业	18,186,124	4.12	17,578,024	4.39
居民服务和其他服务业	853,289	0.19	666,970	0.17
教育	2,203,018	0.50	2,200,955	0.55
卫生、社会保障和社会服务业	1,126,929	0.26	1,154,082	0.29
文化、体育和娱乐业	1,860,497	0.42	1,367,737	0.34
公共管理和社会组织业	4,213,035	0.95	2,987,035	0.75
个人贷款	133,696,093	30.28	132,395,244	33.09
票据贴现	11,877,901	2.69	7,247,270	1.82
贷款和垫款总额	441,524,115	100.00	400,142,777	100.00
减：贷款损失准备	(8,025,809)		(7,114,000)	
其中：单项计提数	(2,034,014)		(1,972,737)	
组合计提数	(5,991,795)		(5,141,263)	
贷款和垫款账面价值	433,498,306		393,028,777	

财务报表附注 续

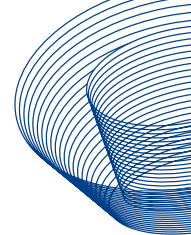
(单位: 人民币千元)

(3) 按地区分部情况分析

	2008-6-30		2007-12-31	
	金 额	比例(%)	金 额	比例(%)
总 行	7,467,133	1.69	5,109,017	1.27
福 建	79,544,913	18.02	73,141,571	18.28
北 京	32,602,766	7.38	31,835,441	7.95
上 海	40,879,962	9.26	40,876,392	10.22
广 东	59,420,933	13.46	56,603,615	14.15
浙 江	49,707,435	11.26	48,160,205	12.04
江 苏	22,534,354	5.10	19,836,641	4.96
其 他	149,366,619	33.83	124,579,895	31.13
贷款和垫款总额	441,524,115	100.00	400,142,777	100.00
减: 贷款损失准备	(8,025,809)		(7,114,000)	
其中: 单项计提数	(2,034,014)		(1,972,737)	
组合计提数	(5,991,795)		(5,141,263)	
贷款和垫款账面价值	433,498,306		393,028,777	

(4)按担保方式分析

	2008-6-30	2007-12-31
信用贷款	72,818,112	63,181,131
保证贷款	105,886,900	103,191,946
附担保物贷款	250,941,202	226,522,430
其中: 抵押贷款	206,384,917	187,639,239
质押贷款	44,556,285	38,883,191
贴现	11,877,901	7,247,270
贷款和垫款总额	441,524,115	400,142,777
减: 贷款损失准备	(8,025,809)	(7,114,000)
其中: 单项计提数	(2,034,014)	(1,972,737)
组合计提数	(5,991,795)	(5,141,263)
贷款和垫款账面价值	433,498,306	393,028,777



## (5) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2008-6-30				
	逾期 1 天 至 90(含)	逾期 91 天 至 360(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年以上	合 计
信用贷款	77,126	46,403	50,253	312,718	486,499
保证贷款	245,275	353,450	880,003	359,049	1,837,777
附担保物贷款	1,969,424	467,179	819,093	266,037	3,521,732
其中：抵押贷款	1,739,945	327,385	516,838	261,437	2,845,604
质押贷款	229,480	139,794	302,255	4,600	676,128
合 计	2,291,826	867,032	1,749,348	937,804	5,846,009

	2007-12-31				
	逾期 1 天 至 90(含)	逾期 91 天 至 360(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年以上	合 计
信用贷款	49,575	42,394	246,202	87,251	425,422
保证贷款	201,066	418,011	894,789	483,051	1,996,917
附担保物贷款	504,615	410,311	824,692	128,238	1,867,856
其中：抵押贷款	499,987	276,092	622,882	128,238	1,527,199
质押贷款	4,628	134,219	201,810	-	340,657
合 计	755,256	870,716	1,965,683	698,540	4,290,195

逾期贷款是指所有或部分本金已逾期 1 天以上的贷款。

## (6) 贷款损失准备变动情况

	2008 年 1-6 月		
	单 项	组 合	合 计
期初余额	1,972,737	5,141,262	7,113,999
本期计提	268,441	850,533	1,118,974
本期转出	(3,420)	-	(3,420)
本期核销	(129,464)	-	(129,464)
本期转回	(74,280)	-	(74,280)
- 收回原转销贷款和垫款导致的转回	9,846	-	9,846
- 已减值贷款利息冲转	(84,126)	-	(84,126)
- 其他因素导致的转回	-	-	-
期末余额	2,034,014	5,991,795	8,025,809



# 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

	2007 年度		
	单 项	组 合	合 计
期初余额	2,253,311	4,022,356	6,275,667
本期计提	472,489	1,118,907	1,591,396
本期转出	(166,978)	-	(166,978)
本期核销	(451,083)	-	(451,083)
本期转回	(135,002)	-	(135,002)
- 收回原转销贷款和垫款导致的转回	23,643	-	23,643
- 已减值贷款利息冲转	(158,645)	-	(158,645)
- 其他因素导致的转回	-	-	-
期末余额	1,972,737	5,141,263	7,114,000

本期转出主要系贷款转为抵债资产等而转出的贷款呆账准备。

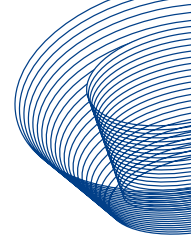
## 10. 可供出售金融资产

	2008-6-30	2007-12-31
可供出售债券投资-以公允价值计量:		
政府债券	15,037,374	14,627,871
中央银行票据和金融债券	24,438,079	19,589,848
其他债券	9,003,182	9,031,108
可供出售债券投资小计	48,478,635	43,248,827
可供出售股权投资-以成本计量:		
非上市公司股权	80,528	116,048
可供出售金融资产合计	48,559,163	43,364,875

可供出售股权投资明细如下:

被投资单位名称	2008-6-30		2007-12-31	
	金 额	占被投资单位 股权比例(%)	金 额	占被投资单位 股权比例(%)
兴业证券股份有限公司	51,275	6.23	51,275	6.23
泰阳证券有限责任公司	-	-	35,520	2.50
重庆国能投资有限公司	29,253	10.17	29,253	10.17
可供出售股权投资合计	80,528		116,048	

由于股权投资没有在活跃市场上标价同时其公允价值不能合理计量, 因此以成本计量。



### 11. 应收款项类投资

	2008-6-30	2007-12-31
中央银行票据和金融债券	14,653,154	14,653,108
其他债券	1,750,434	1,754,676
信托项目	9,305,693	4,717,915
合 计	25,709,281	21,125,699

信托项目中有人民币 9,305,693 千元系向其他金融机构购买的理财产品，该等理财产品的投资方向为信托贷款。

### 12. 持有至到期投资

	2008-6-30	2007-12-31
政府债券	51,919,667	53,690,510
中央银行票据和金融债券	6,093,681	6,811,797
其他债券	1,160,319	1,171,745
持有至到期投资总额	59,173,667	61,674,052
减：减值准备	(137,181)	(81,373)
持有至到期投资净额	59,036,486	61,592,679

#### (1) 持有至到期投资减值准备

	2008 年 1-6 月	2007 年度
期初余额	81,373	-
汇兑差额	(4,962)	-
本期计提	60,770	81,373
本期转回	-	-
期末余额	137,181	81,373

(2) 2008 年 6 月 30 日, 本公司所持有的债券中于金融衍生产品交易中用作质押的金额分别为人民币 469,717 千元；于卖出回购证券协议中用作质押的金额分别为人民币 29,707,797 千元。

### 13. 长期股权投资

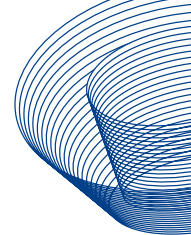
根据中国人民银行银复〔2001〕234 号《中国人民银行关于筹建中国银联股份有限公司》的批准，本公司对中国银联股份有限公司投资人民币 50,000 千元，占中国银联股份有限公司注册资本的 3.03%。由于股权投资在活跃市场上没有标价，同时其公允价值不能合理计量，因此以成本计量。

财务报表附注 续  
(单位: 人民币千元)

14. 固定资产

	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-6-30
原值:				
房屋建筑物	2,904,313	130,958	(2,806)	3,032,464
自有营业用房改良支出	113,080	7,545	(174)	120,452
办公设备	1,289,167	205,161	(13,517)	1,480,810
运输设备	157,482	13,025	(2,747)	167,760
合 计	4,464,042	356,690	(19,245)	4,801,487
累计折旧:				
房屋建筑物	727,686	49,964	(1,058)	776,591
自有营业用房改良支出	59,889	11,062	(174)	70,777
办公设备	598,973	107,815	(16,480)	690,308
运输设备	79,545	9,296	(2,237)	86,604
合 计	1,466,093	178,137	(19,949)	1,624,281
减值准备:				
房屋建筑物	2,782	-	-	2,782
自有营业用房改良支出	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
合 计	2,782	-	-	2,782
账面价值:				
房屋建筑物	2,173,845			2,253,091
自有营业用房改良支出	53,191			49,675
办公设备	690,194			790,503
运输设备	77,937			81,156
合 计	2,995,167			3,174,425

本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于 2008 年 6 月 30 日有原值为人民币 102,575 千元的房屋建筑物已在使用但仍未取得房产证。



## 15. 无形资产

	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-6-30
原值:				
特许经营权	430,000	-	-	430,000
土地使用权	58,569	-	-	58,569
其他	127,199	12,325	(42)	139,483
合 计	615,768	12,325	(42)	628,051
累计摊销:				
特许经营权	132,583	21,500	-	154,083
土地使用权	13,479	2,223	-	15,701
其他	48,729	10,678	(42)	59,365
合 计	194,791	34,400	(42)	229,150
账面价值:				
特许经营权	297,417			275,917
土地使用权	45,090			42,868
其他	78,470			80,118
合 计	420,977			398,902

## 16. 递延所得税

	2007-12-31	计入损益	直接计入权益	2008-6-30
递延所得税资产:				
贷款损失准备	781,538	82,743	-	864,281
资产减值准备	138,812	(11,302)	-	127,510
开办费摊销	21,954	1,143	-	23,097
衍生金融工具公允价值变动	21,111	43,965	-	65,076
交易性投资公允价值变动	16,525	(16,525)	-	-
可供出售投资未实现损益	68,171	-	(13,688)	54,483
其他	1,390	(1,390)	-	-
合 计	1,049,501	98,634	(13,688)	1,134,447
递延所得税负债:				
交易性投资公允价值变动	-	6,054	-	6,054
贵金属公允价值变动	19,379	(14,193)	-	5,186
合 计	19,379	(8,139)	-	11,240

财务报表附注 续  
(单位: 人民币千元)

17. 其他资产

	2008-6-30	2007-12-31
其他应收款	1,003,935	447,421
待处理抵债资产	454,574	446,050
应收待结算及清算款项	545,561	342,942
长期待摊费用	340,927	330,059
继续涉入资产	373,250	373,250
理财产品资产	5,605,013	-
合 计	8,323,260	1,939,722

(1)其他应收款坏账准备变动

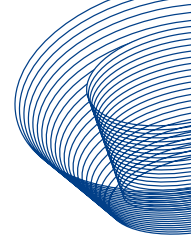
	2008 年 1-6 月	2007 年度
期初余额	97,219	85,932
本期计提	29,557	11,287
本期收回以前年度核销	-	-
本期核销	-	-
期末余额	126,776	97,219

(2) 待处理抵债资产减值准备变动

	2008 年 1-6 月	2007 年度
期初余额	108,565	131,761
本期计提	3,915	220
本期转出	(84)	(23,416)
期末余额	112,396	108,565

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2008-6-30	2007-12-31
按区域分类:		
境内同业	176,801,027	191,122,772
境外同业	-	-
合 计	176,801,027	191,122,772
按交易对手分类:		
银行同业	40,270,553	30,740,702
非银行金融机构	136,530,474	160,382,070
合 计	176,801,027	191,122,772



## 19. 拆入资金

	2008-6-30	2007-12-31
按拆入区域分类:		
境内同业	6,882,976	845,310
境外同业	137,182	146,092
合 计	7,020,158	991,402
按交易对手分类:		
银行同业	7,020,158	823,397
非银行金融机构	-	168,005
合 计	7,020,158	991,402

## 20. 卖出回购金融资产款

	2008-6-30	2007-12-31
证 券	29,064,336	11,404,012
票 据	52,096,214	29,818,096
信贷资产	10,000	1,920,080
合 计	81,170,550	43,142,188

## 21. 吸收存款

	2008-6-30	2007-12-31
活期存款	242,482,823	266,749,549
其中: 公司	212,024,072	237,905,351
个人	30,458,751	28,844,198
定期存款	220,830,526	180,693,133
其中: 公司	183,988,439	154,147,390
个人	36,842,087	26,545,743
其他存款	70,831,204	57,928,174
其中: 应解汇款及汇出汇款	1,487,908	1,432,413
存入保证金	68,627,677	55,680,075
委托资金	669,677	694,379
财政性存款	45,942	121,307
合 计	534,144,553	505,370,856

## 22. 应付职工薪酬

	2008-6-30	2007-12-31
应付工资及福利	3,120,580	2,864,284
补充退休福利	-	249,905
合 计	3,120,580	3,114,189

财务报表附注 续  
(单位: 人民币千元)

23. 应交税费

	2008-6-30	2007-12-31
应交所得税	1,068,214	1,272,283
应交营业税	487,496	455,565
应交城市维护建设税	35,389	30,419
应交个人所得税	68,929	22,164
应交教育费附加	17,733	1,514
应交房产税	1,504	16,194
应交其他税费	6,510	16,600
合 计	1,685,775	1,814,739

24. 应付利息

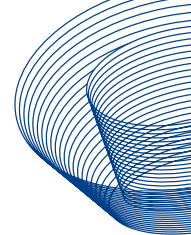
	2008-6-30	2007-12-31
应付吸收存款利息	3,369,377	2,313,836
应付债券利息	1,029,346	754,309
应付同业存放利息	238,495	244,814
应付卖出回购利息	47,922	35,045
应同拆入资金利息	20,863	7,354
应付其他利息	-	7
合 计	4,706,003	3,355,365

25. 应付债券

	2008-6-30	2007-12-31
长期次级债务	6,000,000	6,000,000
金融债券	49,967,905	49,962,608
其中: 债券面值	50,000,000	50,000,000
未摊销发行费用	(32,095)	(37,392)
混合资本债券	4,000,000	4,000,000
合 计	59,967,905	59,962,608

(1)长期次级债务

	发行日	期 限	2008-6-30	2007-12-31
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)	2008-6-30	2007-12-31
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	6,990,406	6,986,224
07 兴业 02(5 年期)	2007-03-27 至 2007-03-29	5	6,986,823	6,986,224
07 兴业 03(5 年期)	2007-03-27 至 2007-03-29	5	4,990,676	4,990,160
合 计			49,967,905	49,962,608

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)	2008-6-30	2007-12-31
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%。

## 26. 其他负债

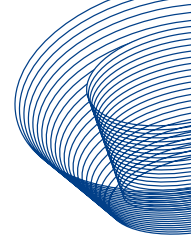
	2008-6-30	2007-12-31
本票	377,170	540,859
应付待结算及清算款项	781,080	340,078
应付股利	1,683	1,318
继续涉入负债	373,250	373,250
其他应付款	1,455,009	947,317
合 计	2,988,192	2,202,822

(1) 应付股利

截至 2008 年 6 月 30 日, 应付股利中无应付持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东单位的款项。

(2) 其他应付款项

截至 2008 年 6 月 30 日, 其他应付款项中无应付持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东单位的款项。



## 27. 股本

	2007-12-31		本期增减	2008-6-30	
	数 量	比例(%)		数 量	比例(%)
一、有限售条件股份	4,299,000	85.98	(3,279,000)	1,020,000	20.40
其中：国家股	1,207,642	24.15	(187,642)	1,020,000	20.40
国有法人股	1,109,814	22.20	(1,109,814)	-	-
境内其他法人股	982,544	13.65	(982,544)	-	-
境外法人股	999,000	19.98	(999,000)	-	-
二、无限售条件股份	701,000	14.02	3,279,000	3,980,000	79.60
人民币普通股	701,000	14.02	3,279,000	3,980,000	79.60
三、股份总数	5,000,000	100.00	-	5,000,000	100.00

本公司股本历史沿革概况：

① 本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以“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 号文批准本公司在注册资本 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以“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 号批准同意本公司实收资本由 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以“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 号文批准同意本公司增发 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%，增发后本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以“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。

财务报表附注 续  
(单位: 人民币千元)

28. 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
2007-12-31	17,525,842	(204,149)	34,331	17,356,024
本期增加	-	114,419	-	114,419
本期减少	-	(73,416)	-	(73,416)
2008-6-30	17,525,842	(163,146)	34,331	17,397,027

29. 盈余公积

	法定盈余公积	法定公益金	任意盈余公积	合 计
2007-12-31	1,968,090	-	296,621	2,264,711
本期增加	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
2008-6-30	1,968,090	-	296,621	2,264,711

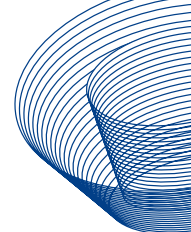
30. 一般准备

	2008 年 1-6 月	2007 年度
期初余额	4,773,868	3,626,865
本期计提	-	1,147,003
期末余额	4,773,868	4,773,868

31. 未分配利润

	2008 年 1-6 月	2007 年度
当期净利润	6,543,972	8,585,767
期初未分配利润	9,502,474	4,222,286
提取法定盈余公积金	-	(858,576)
提取一般准备	-	(1,147,003)
分配普通股股利	(1,600,000)	(1,300,000)
期末未分配利润	14,446,446	9,502,474

根据 2008 年 3 月 18 日召开的第六届董事会第七次会议决议, 本公司 2007 年度股利为以总股本 50 亿股为基数, 向全体股东派发每 10 股普通股股利人民币 3.2 元, 这些股利总额为人民币 1,600,000 千元, 该分配方案已经于 2008 年 4 月 28 日召开的 2007 年度股东大会表决通过。



## 32. 利息净收入

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
利息收入:		
存放中央银行利息收入	795,009	428,128
存放同业款项利息收入	507,022	156,834
拆出资金利息收入	377,842	202,728
买入返售利息收入	3,654,158	1,166,901
发放贷款和垫款利息收入	17,875,902	12,637,167
其中: 公司贷款和垫款利息收入	10,421,659	8,693,869
个人贷款和垫款利息收入	4,679,081	2,213,590
票据贴现利息收入	2,775,162	1,729,708
债券利息收入	2,483,204	2,893,815
其他利息收入	67,487	3,077
小  计	25,760,624	17,488,650
其中: 已减值金融资产利息收入	84,126	79,32
利息支出:		
同业及其他金融机构存放利息支出	2,297,529	1,681,904
拆入资金利息支出	90,815	51,413
卖出回购利息支出	1,281,844	521,828
吸收存款利息支出	5,666,301	3,659,832
转贴现及再贴现利息支出	2,149,175	1,317,782
债券利息支出	1,116,534	891,165
其他利息支出	11,233	12,159
小  计	12,613,431	8,136,083
利息净收入	13,147,193	9,352,567

## 33. 手续费及佣金净收入

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
手续费及佣金收入:		
支付结算手续费收入	47,122	39,191
银行卡手续费收入	156,919	76,843
代理业务手续费收入	407,488	158,595
担保承诺手续费收入	89,812	67,382
交易业务手续费收入	35,925	18,609
托管业务手续费收入	76,498	23,060
咨询顾问手续费收入	426,844	144,713
其他手续费收入	283,516	72,606
小  计	1,524,124	600,999
手续费及佣金支出	143,643	109,109
手续费及佣金净收入	1,380,481	491,890

## 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

### 34. 投资收益

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
股权投资收益	161,805	-
债券买卖价差收益	(122,933)	(37,180)
贵金属买卖收益	103,244	14,000
衍生工具损益	54,384	(9,016)
合 计	196,500	(32,196)

### 35. 公允价值变动收益

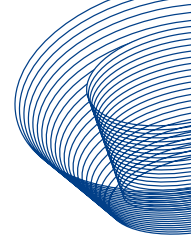
	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
衍生工具公允价值变动收益	(159,495)	136,402
交易性投资公允价值变动收益	24,212	(14,292)
贵金属公允价值变动净收益	(73,141)	(10,940)
合 计	(208,424)	111,170

### 36. 营业税金及附加

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
营业税	866,124	584,608
城建税	57,578	39,007
教育费附加	31,459	20,777
其他税费	3,846	2,886
合 计	959,007	647,278

### 37. 业务及管理费

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
职工薪酬	2,727,634	2,000,903
折旧与摊销	268,738	233,728
办公费	613,879	474,580
租赁费	264,242	187,720
宣传费	247,872	177,889
业务招待费	119,075	94,964
差旅费	75,527	58,281
车船燃料费	85,060	64,902
监管费	59,135	61,930
专业服务费	111,236	46,651
邮电费	69,049	51,639
税金	28,112	24,759
水电费	31,286	23,395
维修费	17,790	12,181
其他	80,423	47,431
合 计	4,799,058	3,560,953



## 38. 资产减值损失

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
拆出资金减值损失	(3,000)	(534)
持有至到期投资跌价准备	60,770	-
贷款准备损失	1,118,974	714,182
其他应收款坏账损失	29,557	12,899
抵债资产减值损失	3,915	-
合 计	1,210,215	726,547

## 39. 所得税费用

## (1)项目

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
当期应纳所得税额	1,789,771	1,130,929
递延所得税	(106,773)	331,435
冲回以前年度多提所得税	(185,355)	-
合 计	1,497,643	1,462,364

## (2)报表中列示的所得税与根据法定税率计算得出的金额间存在的差异如下

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
税前利润	8,041,615	5,105,066
按法定税率计算的所得税	2,010,404	1,684,672
调整以下项目的税务影响:		
免税收入	(335,512)	(582,523)
不得抵扣项目	45,533	215,350
补缴的所得税	(185,355)	-
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(37,427)	(2,417)
法定税率变动的影响	-	147,282
所得税	1,497,643	1,462,364

注：本期法定税率为 25%，上年同期为 33%。

财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

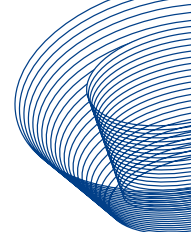
40. 现金流量表附注

(1)将净利润调节为经营活动现金流量:

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
① 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,543,972	3,642,702
加: 资产减值准备	1,210,215	726,547
固定资产折旧	178,137	163,046
无形资产摊销	34,400	32,823
长期待摊费用和其他长期资产摊销	48,551	46,053
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)	(3,602)	(7,892)
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	208,424	(111,170)
投资损失(收益以“-”号填列)	(2,679,703)	(2,861,619)
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	(98,633)	301,812
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	(8,139)	29,623
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	(132,633,760)	(139,896,492)
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	60,247,100	160,392,642
发行债券利息支出	1,116,535	891,165
其他	145,738	66,868
经营活动产生的现金流量净额	(65,690,765)	23,416,108
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 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	92,300,103	93,569,916
减: 现金的期初余额	(161,239,181)	(100,420,273)
加: 现金等价物的期末余额	976,666	1,552,572
减: 现金等价物的期初余额	(1,388,025)	(6,680,685)
现金及现金等价物净增加额	(69,350,438)	(11,978,470)

(2)现金及现金等价物

	2008-6-30	2007-12-31
现金:		
库存现金	2,201,951	2,162,185
可用于支付的存放中央银行款项	36,744,608	33,456,362
三个月以内的存放同业款项	17,246,211	28,110,316
三个月以内的拆出资金	4,334,480	1,956,460
三个月以内的买入返售金融资产	31,772,853	95,553,858
小 计	92,300,103	161,239,181
现金等价物:		
三个月以内的证券投资	976,666	1,388,025
小 计	976,666	1,388,025
合 计	93,276,769	162,627,206



## 七、分部报告

地区分部是指本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。

本公司按地区分部对收入、支出等进行分析。

本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)2008 年 1-6 月地区分部

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	合 计
① 营业收入	2,233,032	2,549,101	1,203,116	1,591,931	1,739,419	1,224,079	602,749	3,873,325	15,016,752
利息净收入	1,600,053	2,396,578	1,152,131	1,506,305	1,461,829	1,099,598	551,961	3,378,738	13,147,193
其中：分部间利息 净收入	(1,494,038)	406,132	509,811	760,244	554,544	(214,709)	37,869	(559,853)	-
手续费及佣金净收入	385,929	121,899	46,310	94,643	97,347	108,727	45,800	479,826	1,380,481
其他收入	247,050	30,624	4,675	(9,017)	180,243	15,754	4,988	14,761	489,078
② 营业支出	(1,943,990)	(936,512)	(357,804)	(617,337)	(559,028)	(521,704)	(231,275)	(1,833,485)	(7,001,135)
③ 营业利润	289,042	1,612,589	845,312	974,594	1,180,391	702,375	371,474	2,039,840	8,015,617

### (2)2007 年 1-6 月地区分部

	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	(1,331,700)	(697,492)	(288,704)	(450,389)	(598,182)	(379,474)	(175,320)	(963,924)	(4,885,184)
③ 营业利润	(249,856)	1,127,859	542,262	791,296	611,208	620,955	238,106	1,468,937	5,150,767



## 八、关联方关系及交易

### (一) 关联方

本公司的关联方包括: 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; 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”)。

#### 1. 持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东

##### (1) 概况

	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人	备注
福建省财政厅	机关法人	福州	综合管理福建省财政收支, 财税政策等	陈小平	A.B
恒生银行有限公司	有限公司	香港	金融服务	柯清辉	A.B

① 备注为 A 的关联方系于 2008 年 6 月 30 日, 持有本公司 5% 及 5% 以上的股份。

备注为 B 的关联方系于 2007 年 12 月 31 日, 持有本公司 5% 及 5% 以上的股份。

② 恒生银行有限公司于 1933 年在香港成立, 是全球最大的金融服务机构之一汇丰集团的主要成员, 目前为香港上市公司(0011), 被《亚洲货币》杂志评为“香港最佳本地商业银行”、“亚洲实力最雄厚银行”; 《金融亚洲》杂志评为“香港最佳本地银行”; 反映香港股市表现的“恒生指数”由恒生银行有限公司创立。

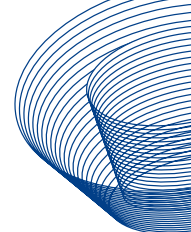
##### (2) 注册资本及其变化

	2008-12-31	2007-12-31
福建省财政厅	-	-
恒生银行有限公司	1,100,000 万港元	1,100,000 万港元

##### (3) 所持股份或权益及其变化

单位: 人民币万元

	2007-12-31		本期增加		本期减少		2008-6-30	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
福建省财政厅	102,000	20.40	-	-	-	-	102,000	20.40
恒生银行有限公司	63,909	12.78	-	-	-	-	63,909	12.78



## 2. 关键管理人员关联的企业概况

单位：人民币万元

	经济性质	注册地	注册资本	主营业务	法定代表人	备注
中国粮油食品(集团)有限公司	国有企业	北京	31,223	贸易、食品加工、房地产、酒店、金融	宁高宁	A、B
中粮财务有限责任公司	国有企业	北京	100,000	对成员单位理财融资等相关业务提供服务	邬小蕙	A、B
中英人寿保险有限公司	中外合资	上海	50,000	人寿保险	邬小蕙	A、B
中怡保险经纪有限责任公司	中外合资	北京	3,000	保险经纪	邬小蕙	A、B

备注为 A 的关联方系于 2008 年 6 月 30 日，本公司关键管理人员关联的单位。

备注为 B 的关联方系于 2007 年 12 月 31 日，本公司关键管理人员关联的单位。

## (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。本公司与关联公司交易的条件及利率按本公司业务的一般规定来执行。

## 1. 存放同业

	2008-6-30	2007-12-31
恒生银行有限公司	-	16,670

## 2. 拆放同业

	2008-6-30	2007-12-31
恒生银行(中国)有限公司	200,000	146,092

## 3. 衍生金融工具

	交易类型	2008-6-30		2007-12-31	
		名义本金	公允价值	名义本金	公允价值
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	280,000	(331)	80,000	242
	汇率衍生	7,791,662	(20,344)	586,088	19,088

## 4. 买入返售

	2008-6-30	2007-12-31
恒生银行(中国)有限公司	-	194,000

## 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

### 5. 客户贷款

	2008-6-30	2007-12-31
A.持股5%及5%以上股东	-	-
B.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	-	-
C.关键管理人员及其近亲属	3,058	6,291
D.关键管理人员关联的单位	970,000	1,000,000
合 计	973,058	1,006,291

注: 客户贷款中包含贴现

### 6. 客户存款

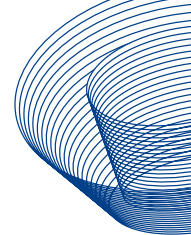
	2008-6-30	2007-12-31
A.持股5%及5%以上股东	8,895,361	7,501,455
B.持股比例在5%及5%以上股东的直接、间接、 共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织	-	-
C.关键管理人员及其近亲属	18,697	24,734
D.关键管理人员关联的单位	212,134	159,170
合 计	9,126,191	7,685,359

### 7. 利息收入

	2008年1-6月	2007年1-6月
A.持股5%及5%以上股东	-	1,012
B.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	-	-
C.关键管理人员及其近亲属	125	67
D.关键管理人员关联的单位	30,744	20,596
合 计	30,869	21,675

### 8. 利息支出

	2008年1-6月	2007年1-6月
A.持股5%及5%以上股东	77,795	50,336
B.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	-	3,852
C.关键管理人员及其近亲属	115	98
D.关键管理人员关联的单位	115	2,588
合 计	78,025	56,874



## 9. 关键管理人员薪酬

关键管理人员为有权力及责任直接、间接地计划、指导和控制本公司活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
薪酬及其他短期职工福利	14,868	13,379

## 九、或有事项

### 1. 未决诉讼

截至 2008 年 6 月 30 日，以本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 1 件，争议金额约人民币 2,000 万元。本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提了足够损失准备。

## 十、承诺事项

### 1. 信贷承诺

	2008-6-30	2007-12-31
不可撤销的贷款承诺	52,768	640,000
信用卡未使用额度	24,955,259	18,845,160
开出信用证	10,934,233	8,805,468
开出保证凭信	6,182,777	5,188,248
银行承兑汇票	106,800,034	86,717,367
合 计	148,925,071	120,196,243

### 2. 资本支出承诺

	2008-6-30	2007-12-31
已批准但未签约	2,244	329,491
已签约但未拨备	459,591	529,927
合 计	461,835	859,418

### 3. 经营租赁承诺

截至各期末，本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：

	2008-6-30	2007-12-31
一年以内	466,450	405,627
一至五年	1,305,800	1,009,158
五年以上	760,194	521,595
合 计	2,532,444	1,936,380

#### 4. 债券承销承诺

截至各期末, 本公司就下列期间的不可撤销债券承销金额为:

	2008-6-30	2007-12-31
已承销但未到划款日	580,000	-

#### 5. 凭证式国债兑付承诺

本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, 本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:

	2008-6-30	2007-12-31
凭证式国债兑付承诺	4,442,929	4,471,067

本公司认为, 在该等凭证式国债到期日前, 本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

### 十一、受托业务

	2008-6-30	2007-12-31
委托贷款	27,560,745	23,650,951
委托存款	27,560,745	23,650,951
委托理财资产	45,697,830	39,055,176
委托理财资金	45,697,830	39,055,176

委托存贷款是指存款者向本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。

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

### 十二、资产负债表日后事项

本公司无应披露的资产负债表日后事项

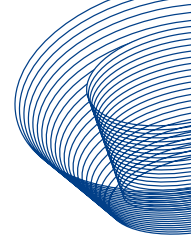
### 十三、风险管理

#### 1. 风险管理概述

本公司接受各种期限的固定或浮动利率存款, 再运用取得的资金进行投资或贷款, 从中赚取利润。在这过程中, 本公司会面对各种不同的风险, 以下为几种主要风险的描述及分析。

信用风险: 信用风险是指由于客户违约或信用下降而造成损失的可能性和收益的不确定性。

市场风险: 市场风险是指因利率、汇率、股票价格或商品价格的变动, 会对金融资产价格产生影响, 导致收益不确定或财产受到损失。



流动性风险：流动性风险是指本公司持有的资产流动性差和对外融资能力枯竭而造成的损失或周转问题的可能性。

操作风险：操作风险指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及因为外部事件所造成损失的风险。

本公司制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，并利用管理信息系统以监控这些风险和限额。本公司借鉴风险管理领先实践，定期修订并加强风险管理制度和系统管理以反映市场和产品的最新变化。内部审计部门定期进行审核以确保遵从本公司相关政策及程序。

## 2. 信用风险

本公司的信用风险主要来自于贷款、资金拆放、票据承兑、信用证、银行保函等业务。本公司通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本公司设立了风险管理部、授信审批部、特殊资产经营部负责信用风险的管理，包括信用风险管理有关的政策、制度和操作办法的制订、风险管理技术开发及工具应用，以及风险监测和检查监督等工作。

本公司在授信审批部下设四个区域审批中心(北京、上海、广州、福建审批中心)，负责对管辖范围内的分行上报的项目进行集中审批。此外，本公司还设立了信用审批委员会、信用责任追究委员会等专门委员会，信用审批委员会负责审批权限内的信用业务，信用责任追究委员会负责有关信用业务的责任认定追究。

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《授信工作尽职制度》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本公司在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，提早发现风险信息，以有效控制授信风险。

本公司在银监会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为九级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑级、损失级。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策，并相应计提拨备。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保等要求与贷款和垫款业务相同。

### (1) 风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本公司的交易对手产生相似影响的情况下，如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，则会产生信用集中风险。本公司的金融工具分散在不同的行业，地区和产品之间。

本公司主要为境内客户提供贷款及担保。因为中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注六、9。

(2)不考虑任何抵押及其他信用提高措施的最大信用风险敞口

	2008-6-30	2007-12-31
存放中央银行款项	117,628,017	91,701,024
存放同业款项	23,433,014	42,289,887
拆出资金	10,651,485	4,016,673
交易性金融资产	5,561,464	8,525,067
衍生金融资产	1,221,935	1,257,430
买入返售金融资产	172,188,710	169,955,558
发放贷款和垫款	433,498,306	393,028,777
可供出售债券投资	48,559,163	43,248,827
持有至到期投资	59,036,486	61,592,679
应收款类投资	25,709,281	21,125,699
其他金融资产	10,501,274	4,083,511
表内信用风险敞口合计	907,989,134	840,825,132
信用承诺信用风险敞口	148,925,071	120,196,243
最大信用风险敞口	1,056,914,205	961,021,375

注: 其他金融资产包括应收利息、其他应收款、应收待结算及清算款项、继续涉入资产等。

(3)本公司抵押物及其他信用提高措施

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的抵押物金额及类型。对于抵押物类型和评估参数, 本公司实施了相关指南。

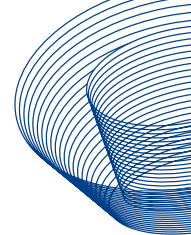
抵押物主要有以下几种类型:

对于买入返售交易, 担保物主要为票据, 贷款或有价证券;

对于商业贷款, 担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等;

对于个人贷款, 担保物主要为房地产。

管理层会监视抵押物的市场价值, 根据相关协议要求追加抵押物, 并在进行损失准备的充足性审查时监视抵押物的市价变化。



## (4) 本公司信贷风险敞口分析

	2008-6-30			
	发放贷款和垫款	同业款项	投 资	合 计
已减值:				
单项评估				
资产总额	4,283,160	139,241	137,181	4,559,582
减值准备	(2,034,013)	(139,241)	(137,181)	(2,310,435)
资产净值	2,249,147	-	-	2,249,147
组合评估				
资产总额	319,201	-	-	319,201
减值准备	(164,563)	-	-	(164,563)
资产净值	154,638	-	-	154,638
已逾期未单项减值:				
资产总额	2,236,380	-	-	2,236,380
其中:				
逾期 3 个月以内	2,107,122	-	-	2,107,122
逾期 3 个月到 1 年	80,000	-	-	80,000
逾期 1 年到 3 年	49,258	-	-	49,258
逾期 3 年以上	-	-	-	-
减值准备	(89,736)	-	-	(89,736)
资产净值	2,146,644	-	-	2,146,644
未逾期未单项减值:				
资产总额	434,685,373	206,273,209	138,785,865	779,744,447
减值准备	(5,737,496)	-	-	(5,737,496)
资产净值	428,947,877	206,273,209	138,785,865	774,006,951
资产账面净值合计	433,498,306	206,273,209	138,785,865	778,557,380



财务报表附注 续

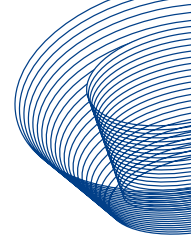
(单位: 人民币千元)

	2007-12-31			
	发放贷款和垫款	同业款项	投 资	合 计
已减值:				
单项评估				
资产总额	4,358,060	142,240	146,092	4,646,392
减值准备	(1,972,737)	(142,240)	(81,373)	(2,196,350)
资产净值	2,385,323	-	64,719	2,450,042
组合评估				
资产总额	225,312	-	-	225,312
减值准备	(120,394)	-	-	(120,394)
资产净值	104,918	-	-	104,918
已逾期未单项减值:				
资产总额	711,559	-	-	711,559
其中: 逾期 3 个月以内	648,864	-	-	648,864
逾期 3 个月到 1 年	62,695	-	-	62,695
逾期 1 年到 3 年	-	-	-	-
逾期 3 年以上	-	-	-	-
减值准备	(37,752)	-	-	(37,752)
资产净值	673,807	-	-	673,807
未逾期未单项减值:				
资产总额	394,847,846	216,262,118	134,427,553	745,537,517
减值准备	(4,983,117)	-	-	(4,983,117)
资产净值	389,864,729	216,262,118	134,427,553	740,554,400
资产账面净值合计	393,028,777	216,262,118	134,492,272	743,783,167

同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(5) 抵押物价值分析

本公司在授信发放时对其对应的抵押物公允价值做出评估。对个人贷款和未出现减值迹象的公司贷款, 本公司采用组合方式评估其减值损失, 因此未对此类贷款的抵押物公允价值进行重新评估。对已出现减值的公司贷款, 本公司会定期重新评估抵押物的公允价值。



### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在可以承受的合理范围内,实现经风险调整的收益率的最大化。

本行初步建立了市场风险基本管理体系,包括建立完善市场风险管理政策和程序,建立必要的市场风险识别、计量、监测和控制程序;建立较为完善的内部控制和审计体系;建立完善市场风险限额体系;建立完善风险报告制度等等。

根据我行对市场风险管理的组织机构设计,市场风险管理作为我行资产负债管理的重要内容,重要事项提交资产负债管理委员会审议,行长批准执行。

全行市场风险日常管理归口计划财务部。计划财务部负责组织实施全行资产负债比例管理,分析、监控各项指标执行情况,负责全行资产负债配置管理及流动性管理等工作,承担总行资产负债管理委员会办公室职责,从全行资产负债的角度制定市场风险管理限额下达执行。

资金业务市场风险日常监督管理方面,考虑到提高市场敏感度以及市场反应速度的需要,由总行风险管理部向资金营运中心派驻风险管理中台,实行嵌入式风险管理,实时监督总行资金营运中心的市场运作,并定期对资金营运中心业务运作情况作出书面风险评价报告。

#### (1) 利率风险

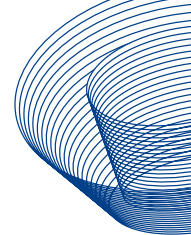
本行的利率风险包括重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险,其中主要是重新定价风险,即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的不匹配所造成的风险。目前本行已经全面实行外币的内部资金转移,人民币中长期资金来源与运用也正在采取内部资金转移定价,通过按产品、按期限的内部资金转移定价,逐步将全行利率风险集中总行统一经营管理,提高管理和调控利率风险头寸的效率。

银行账户利率风险管理。本行主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况,通过资产负债管理系统等信息系统,动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口,在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响,而经济价值分析则注重于利率变化对银行净现金流现值的影响。

交易账户利率风险管理。在利率风险控制上,针对交易账户,通过设定具体指标对期限相对较长的债券资产进行控制,主要指标有组合久期、基点价值、投资规模以及主要期限分布等方面要求,这些具体限额主要通过资金业务年度授权方案以及资金业务阶段性投资策略方案的审批进行决策并下达执行。同时,本行资金业务还通过衍生品交易,如掉期、远期和期权等,对本行利率风险敞口进行保值。

①截至 2008 年 6 月 30 日本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
<b>资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	98,281,137	16,398,098	703,781	931,604	1,308,160	5,237	2,201,951	119,829,968
存放同业款项	20,031,211	741,803	2,660,000	-	-	-	-	23,433,014
贵金属	-	-	-	-	-	-	183,717	183,717
拆出资金	8,636,929	2,014,556	-	-	-	-	-	10,651,485
买入返售金融资产	110,401,194	59,337,516	1,450,000	-	300,000	700,000	-	172,188,710
投资	16,839,730	44,235,235	29,904,073	16,170,749	17,649,238	13,448,007	669,362	138,916,394
发放贷款和垫款	118,122,532	310,385,457	281,104	273,586	273,070	8,793	4,153,764	433,498,306
其他资产	1,981,312	3,808,701	-	-	-	-	12,472,299	18,262,312
资产总计	374,294,045	436,921,366	34,998,958	17,375,939	19,530,468	14,162,037	19,681,093	916,963,906
<b>负债:</b>								
同业及其他金融机构存放款项	167,113,767	9,187,260	-	-	500,000	-	-	176,801,027
拆入资金	4,054,069	2,966,089	-	-	-	-	-	7,020,158
卖出回购金融资产款	65,654,746	15,515,804	-	-	-	-	-	81,170,550
吸收存款	403,512,341	111,438,348	4,568,852	6,098,621	8,492,391	34,000	-	534,144,553
应付债券	3,000,000	17,130,676	6,990,406	5,000,000	14,986,823	12,860,000	-	59,967,905
其它负债	-	-	-	-	-	-	13,977,661	13,977,661
负债总计	643,334,923	156,238,177	11,559,258	11,098,621	23,979,214	12,894,000	13,977,661	873,081,854
利率风险缺口	(269,040,878)	280,683,189	23,439,700	6,277,318	(4,448,746)	1,268,037	5,703,432	43,882,052



②截至 2007 年 12 月 31 日本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
<b>资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	81,404,816	8,488,707	561,735	592,465	650,494	2,807	2,162,185	93,863,209
存放同业款项	31,979,435	6,908,059	3,402,393	-	-	-	-	42,289,887
贵金属	-	-	-	-	-	-	1,817,950	1,817,950
拆出资金	3,255,965	760,708	-	-	-	-	-	4,016,673
买入返售金融资产	146,960,658	18,578,900	2,966,000	450,000	300,000	700,000	-	169,955,558
投资	15,114,393	32,874,356	25,095,527	28,778,997	19,536,066	12,821,799	437,182	134,658,320
发放贷款和垫款	263,226,497	115,448,851	3,423,630	2,917,391	2,036,273	2,321,836	3,654,299	393,028,777
其他资产	-	185,000	-	-	-	-	11,519,896	11,704,896
<b>资产总计</b>	<b>541,941,764</b>	<b>183,244,581</b>	<b>35,449,285</b>	<b>32,738,853</b>	<b>22,522,833</b>	<b>15,846,442</b>	<b>19,591,512</b>	<b>851,335,270</b>
<b>负债:</b>								
同业及其他金融机构存放款项	181,703,745	7,699,027	400,000	-	1,320,000	-	-	191,122,772
拆入资金	891,402	100,000	-	-	-	-	-	991,402
卖出回购金融资产款	35,997,572	7,144,616	-	-	-	-	-	43,142,188
吸收存款	416,033,850	73,653,875	4,873,999	5,140,638	5,644,139	24,355	-	505,370,856
应付债券	7,990,160	12,140,000	1,860,000	6,986,224	19,986,224	11,000,000	-	59,962,608
其它负债	-	-	-	-	-	-	11,848,367	11,848,367
<b>负债总计</b>	<b>642,616,729</b>	<b>100,737,518</b>	<b>7,133,999</b>	<b>12,126,862</b>	<b>26,950,363</b>	<b>11,024,355</b>	<b>11,848,367</b>	<b>812,438,193</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(100,674,965)</b>	<b>82,507,063</b>	<b>28,315,286</b>	<b>20,611,991</b>	<b>(4,427,530)</b>	<b>4,822,087</b>	<b>7,743,145</b>	<b>38,897,077</b>

## 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利息收入的可能影响。下表列出于 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2008-6-30		2007-12-31	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致损益变动	1,301,545	(1,301,545)	571,505	(571,505)
利率风险导致权益变动	656,715	(656,715)	595,852	(595,852)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本行损益的影响。基于以下假设:一、所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期;二、收益率曲线随利率变化而平行移动;三、资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本公司损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设,通过设定利率变动一定百分比对可供出售金融资产公允价值进行重新估算得出的。

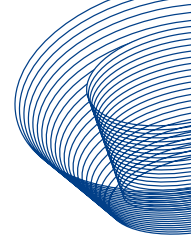
### (2) 汇率风险

本行汇率风险主要是由于本行资产和负债的货币错配、外汇交易及外汇资本金等结构性敞口产生。

全行汇率风险集中总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集总行,由总行统一进行敞口管理、平盘。

外币对外币敞口的管理。管理上具体区别为隔夜敞口限额和日间自营敞口,全行敞口实时集中归口总行资金营运中心管理。该敞口相对于我行的绝对资产规模,总量非常小,风险可控。

人民币对外汇率风险敞口管理。目前,我行承担的人民币对外汇率风险敞口主要是人民币做市商业综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口。作为市场上活跃的人民币做市商成员,我行积极控制敞口限额,为了避免人民币升值风险,做市商综合头寸实行趋零管理,隔夜风险敞口较小。外汇资本金项目承担的人民币对外汇率风险敞口是本行目前最大的汇率风险敞口。由于外汇资本金属于本行开展外汇业务所必须,对这部分敞口的汇率风险,我行采取承担风险的策略。控制手段主要是通过阶段性向外汇管理局申请资本金结汇或者外汇利润结汇的办法,控制敞口数量。



## ①截至 2008 年 6 月 30 日本公司资产及负债按币种分析

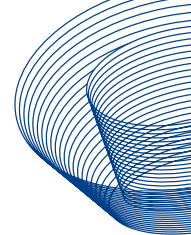
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合 计
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	118,816,039	769,009	244,920	119,829,968
存放同业款项	21,865,074	962,070	605,870	23,433,014
贵金属	183,717	-	-	183,717
拆出资金	8,710,000	1,902,509	38,976	10,651,485
买入返售金融资产	172,188,710	-	-	172,188,710
投资	135,143,351	3,318,144	454,899	138,916,394
发放贷款和垫款	430,785,024	2,577,926	135,356	433,498,306
其他资产	17,649,705	541,185	71,422	18,262,312
<b>资产总计</b>	<b>905,341,620</b>	<b>10,070,843</b>	<b>1,551,443</b>	<b>916,963,906</b>
<b>负债:</b>				
同业及其他金融机构存放款项	172,561,149	2,701,854	1,538,024	176,801,027
拆入资金	5,312,000	1,145,470	562,688	7,020,158
卖出回购金融资产款	80,773,214	397,336	-	81,170,550
吸收存款	525,041,960	7,231,894	1,870,699	534,144,553
应付债券	59,967,905	-	-	59,967,905
其它负债	13,336,724	544,156	96,781	13,977,661
<b>负债总计</b>	<b>856,992,952</b>	<b>12,020,710</b>	<b>4,068,192</b>	<b>873,081,854</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>48,348,668</b>	<b>(1,949,867)</b>	<b>(2,516,749)</b>	<b>43,882,052</b>

财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

②截至 2007 年 12 月 31 日本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
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	92,762,500	887,643	213,066	93,863,209
存放同业款项	39,432,228	1,908,874	948,785	42,289,887
贵金属	1,817,950	-	-	1,817,950
拆出资金	3,144,500	820,947	51,226	4,016,673
买入返售金融资产	169,955,558	-	-	169,955,558
投资	129,489,987	4,898,114	270,219	134,658,320
发放贷款和垫款	387,790,286	4,836,394	402,097	393,028,777
其他资产	10,573,526	1,086,187	45,183	11,704,896
<b>资产总计</b>	<b>834,966,535</b>	<b>14,438,159</b>	<b>1,930,576</b>	<b>851,335,270</b>
<b>负债:</b>				
同业及其他金融机构存放款项	185,521,360	2,986,947	2,614,465	191,122,772
拆入资金	670,000	321,402	-	991,402
卖出回购金融资产款	43,142,188	-	-	43,142,188
吸收存款	496,756,477	6,573,501	2,040,878	505,370,856
应付债券	59,962,608	-	-	59,962,608
其它负债	11,414,587	344,157	89,623	11,848,367
<b>负债总计</b>	<b>797,467,220</b>	<b>10,226,007</b>	<b>4,744,966</b>	<b>812,438,193</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>37,499,315</b>	<b>4,212,152</b>	<b>(2,814,390)</b>	<b>38,897,077</b>



本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本行汇兑净损益的可能影响。下表列出于 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2008-6-30		2007-12-31	
	汇率变更(百分点)		汇率变更(百分点)	
	(1)	1	(1)	1
汇率风险导致损益变动	(23,047)	23,047	(25,412)	25,412

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动 1% 造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### 4. 流动性风险

总行资产负债管理委员会代表总行对流动性风险进行监控，确保流动性被有效管理。审议决定关于流动性风险管理的政策，审议决定流动性风险监测指标及其警戒值，定期听取和讨论流动性风险情况报告，审议决定流动性风险管理措施。

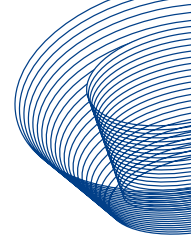
资产负债管理委员会办公室(计划财务部)负责拟定流动性管理的政策，制订流动性风险管理措施；负责监测各项流动性比例指标和缺口指标，按月监测结构性流动性比例指标，对于接近或超出警戒值的，查明原因，并提出调整资产负债结构的政策建议；负责全行流动性风险分析和定期报告。

资金营运部门和资金管理部门(司库)共同负责流动性管理的日常操作，负责建立全行范围的资金头寸预报制度，确保全行资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。



(1) 截至 2008 年 6 月 30 日本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
<b>资产:</b>							
现金及存放中央银行款项	-	38,945,843	55,059,904	18,446,817	7,171,916	205,488	119,829,968
存放同业款项	-	14,009,029	6,022,182	741,803	2,660,000	-	23,433,014
贵金属	-	183,717	-	-	-	-	183,717
拆出资金	-	-	8,636,930	2,014,555	-	-	10,651,485
买入返售金融资产	-	-	110,401,194	59,337,516	1,750,000	700,000	172,188,710
投资	-	354,347	7,723,402	20,791,886	77,625,574	32,421,185	138,916,394
发放贷款和垫款	3,824,891	-	62,376,472	145,265,520	86,953,004	135,078,419	433,498,306
其他资产	221	487,167	3,822,684	4,720,735	2,857,851	6,373,654	18,262,312
资产总计	3,825,112	53,980,103	254,042,768	251,318,832	179,018,345	174,778,746	916,963,906
<b>负债:</b>							
同业及其他金融机构存放款项	-	152,413,049	14,700,718	9,187,260	500,000	-	176,801,027
拆入资金	-	-	4,056,069	2,964,089	-	-	7,020,158
卖出回购金融资产款	-	-	65,654,746	15,515,804	-	-	81,170,550
吸收存款	-	294,762,526	71,734,756	119,754,184	46,559,087	1,334,000	534,144,553
应付债券	-	-	-	13,000,000	31,967,905	15,000,000	59,967,905
其它负债	-	2,507,400	6,758,181	2,926,993	1,704,039	81,048	13,977,661
负债总计	-	449,682,975	162,904,470	163,348,330	80,731,031	16,415,048	873,081,854
流动性净额	3,825,112	(395,702,872)	91,138,298	87,970,502	98,287,314	158,363,698	43,882,052



## (2)截至 2007 年 12 月 31 日本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
<b>资产:</b>							
现金及存放中央银行款项	-	72,964,577	6,567,395	9,280,483	4,875,070	175,684	93,863,209
存放同业款项	-	26,175,659	5,681,861	6,629,096	3,602,394	200,877	42,289,887
贵金属	-	1,817,950	-	-	-	-	1,817,950
拆出资金	-	-	3,255,965	760,708	-	-	4,016,673
买入返售金融资产	-	-	146,960,658	18,578,900	3,716,000	700,000	169,955,558
投资	-	77,570	2,954,976	14,360,432	84,136,305	33,129,037	134,658,320
发放贷款和垫款	2,426,252	-	53,470,614	142,336,561	73,877,454	120,917,896	393,028,777
其他资产	1,722	442,622	1,679,248	2,567,789	1,283,068	5,730,447	11,704,896
资产总计	2,427,974	101,478,378	220,570,717	194,513,969	171,490,291	160,853,941	851,335,270
<b>负债:</b>							
同业及其他金融机构存放款项	-	168,612,261	11,354,984	8,132,527	2,451,520	571,480	191,122,772
拆入资金	-	-	891,402	100,000	-	-	991,402
卖出回购金融资产款	-	-	35,997,572	7,144,616	-	-	43,142,188
吸收存款	-	324,039,908	56,983,251	80,523,873	42,299,469	1,524,355	505,370,856
应付债券	-	-	-	10,000,000	34,962,608	15,000,000	59,962,608
其它负债	-	1,827,964	6,909,892	1,802,707	1,179,838	127,966	11,848,367
负债总计	-	494,480,133	112,137,101	107,703,723	80,893,435	17,223,801	812,438,193
流动性净额	2,427,974	(393,001,755)	108,433,616	86,810,246	90,596,856	143,630,140	38,897,077

## 5. 操作风险

操作风险包括因某事件或行为导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险, 以及对操作构成影响的其他风险。

本公司在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中介业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本公司能够识别并全面确定所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。主要内控措施包括:

不断加强规章制度的建设, 规范各种业务的管理及操作流程, 实现部门之间、岗位之间、流程上下线之间的相互监督并形成制约。

结合可能导致流程风险的关键点, 针对业务品种、流程及法律合同等方面整理出相关的操作风险提示并下发各经营机构, 提高相关人员的操作风险意识。

推进操作的专业化和集中化, 逐步形成放款中心、支付结算中心等专业化处理中心。

注重岗位的科学分工和员工岗位培训。

业务部门、管理部门各自对本部门的操作风险负责, 利用内部稽核、责任追究等方式加强事后监督处罚力度, 把责任落实到人。

利用内部审计、责任追究等方式加强审计监督处罚力度。审计部门对风险管理政策及程序和内部控制进行独立的检查和评价, 根据对不同业务部门及分行的风险水平的评估决定对业务部门及分行进行审计的频率和先后顺序。

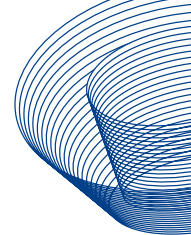
特别关注新设机构的风险管理工作, 对新设机构进行辅导、验收等。

## 十四、金融工具的公允价值

公允价值是指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。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的最佳证明。然而, 本公司所持有及发行的部分金融资产及负债并无可获得的市价。因此, 对于该部分无市价可依的金融工具, 以如下所述的现值或其他估计方法估算其公允价值。但是, 运用此等方法计算的价值会受有关未来现金流量数额、时间性假设以及所采用的折现率影响。

估算公允价值所采用的方法及假设如下:

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债(包括交易性金融资产及金融负债、衍生金融资产及金融负债)、可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值; 若无可获得的市价, 则按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。此等项目的账面价值即其公允价值。



(2)持有至到期投资、应收款项类投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值；若无可获得的市价，则按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。下表列明了此等项目的账面价值和公允价值：

	2008-06-30		2007-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	59,036,486	56,298,038	61,592,679	60,489,100
应收款项类投资	25,709,281	25,392,870	21,125,699	21,030,743
应付债券	59,967,905	57,067,439	59,962,608	56,844,223

(3)于 12 个月内到期的其他金融资产及金融负债均假设其账面价值大致等于其公允价值。

(4)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。因此假设其账面价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，因为信贷风险的影响将单独作为贷款损失准备体现，并从其账面价值中扣除。

(5)客户存款适用的利率视具体产品而定，可能为固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期的储蓄账户的公允价值为随时应支付给客户的金额；由于大部分固定期限存款的短期性质，假设其公允价值大致等于其账面价值。

以上各假设及方法为本公司资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而，由于其他机构可能会使用权用不同的假设及方法，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

管理层认为贷款、投资及存款为本公司的主要资产及负债。管理层估计于资产负债表日，本公司的贷款、投资及存款的公允价值与相应的账面价值之间并无重大差异。

## 十五、其他重大事项

无

## 十六、补充资料

### 1. 非经常性损益

根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第 1 号—非经常性损益》(2007 年修订)的规定，公司非经常性损益计算列示如下：

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
净利润	6,543,972	3,642,702
非经常性损益项目：	-	-
营业外收入	43,342	25,948
营业外支出	(17,343)	(5,409)
收回以前年度已核销资产	9,846	981
上述项目的所得税影响额	(8,325)	(5,587)
非经常性损益小计	27,520	15,933
扣除非经常性损益后的净利润	6,516,452	3,626,769

## 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

### 2. 重要财务指标

根据《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)的规定, 公司净资产收益率和每股收益计算列示如下:

	2008年1-6月			
	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	14.91	15.49	1.31	1.31
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.85	15.43	1.30	1.30

	2007年1-6月			
	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.52	11.46	0.75	0.75
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	11.41	0.75	0.75

### 十七、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2008年8月18日批准。



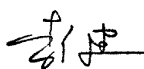

法定代表人:

行长:

财务负责人:



**兴业银行股份有限公司**  
**INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.**

地 址：中国福建福州市湖东路154号

电 话：(86)591-87824863

传 真：(86)591-87842633

网 址：[www.cib.com.cn](http://www.cib.com.cn)

邮 编：350003

