

兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
二〇〇九年半年度报告

目 录

第一节 重要提示.....	3
第二节 公司基本情况.....	4
第三节 会计数据和财务指标.....	5
第四节 股本变动及股东情况.....	9
第五节 董事、监事和高级管理人员情况.....	11
第六节 董事会报告.....	12
第七节 重要事项.....	39
第八节 财务报告.....	42
第九节 备查文件.....	43
第十节 附件.....	43

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十七次会议于 2009 年 8 月 21 日审议通过了公司 2009 年半年度报告全文及摘要。会议应出席董事 14 名，实际出席 14 名。没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司 2009 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 2009 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 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.
- 2.2 法定代表人：高建平
- 2.3 董事会秘书：唐 斌
证券事务代表：陈志伟
联系地址：中国福州市湖东路 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
- 2.4 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
公司网址：www.cib.com.cn
- 2.5 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
半年度报告备置地点：公司董事会办公室
- 2.6 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
- 2.7 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：2009 年 6 月 1 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

第三节 会计数据和财务指标

3.1 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	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	本期末较期初 增减(%)
总资产	1,213,634,970	1,020,898,825	18.88
股东权益	53,091,198	49,022,046	8.30
归属于上市公司股东的每股 净资产(元)	10.62	9.80	8.30
	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月	本期较上年同期 增减(%)
营业利润	7,973,538	8,015,617	(0.52)
利润总额	7,967,293	8,041,616	(0.92)
净利润	6,223,196	6,543,972	(4.90)
扣除非经常性损益后的净利 润	6,151,451	6,516,452	(5.60)
基本每股收益(元)	1.24	1.31	(4.90)
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元)	1.23	1.30	(5.60)
稀释每股收益(元)	1.24	1.31	(4.90)
总资产收益率(%)	0.56	0.74	下降0.18个百分点
全面摊薄净资产收益率(%)	11.72	14.91	下降3.19个百分点
加权平均净资产收益率(%)	12.01	15.49	下降3.48个百分点
经营活动产生的现金流量净 额	(9,489,463)	(65,690,765)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流 量净额(元)	(1.90)	(13.14)	上年同期为负

3.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项 目	2009 年 1-6 月
非流动性资产处置损益	12,657
收回以前年度已核销资产	36,089
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	72,171
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(18,901)
非经常性损益小计	102,016
对所得税影响	(30,271)
合 计	71,745

3.3 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
总负债	1,160,543,772	971,876,779	812,438,193
同业拆入	3,589,234	12,717,619	991,402
存款总额	825,956,408	632,425,959	505,370,856
其中：活期存款	358,095,498	279,520,611	266,749,549
定期存款	346,482,303	278,258,163	180,693,133
其他存款	121,378,608	74,647,185	57,928,174
贷款总额	641,033,249	499,386,429	400,142,777
其中：公司贷款	456,576,314	312,919,967	260,500,263
零售贷款	132,103,633	128,936,855	132,395,244
贴现	52,353,302	57,529,607	7,247,270
贷款损失准备	9,436,447	9,400,655	7,114,000

3.4 本报告期利润表附表

单位：人民币千元

项 目	2009 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
归属于上市公司股东的净利润	6,223,196	11.72	12.01	1.24	1.24
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后净利润	6,151,451	11.59	11.87	1.23	1.23

3.5 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本充足率	≥8	9.21	11.24	11.73
不良贷款率	≤5	0.67	0.83	1.15
存贷款比例（折人民币）	≤75	71.25	70.82	68.73
流动性比例（折人民币）	≥25	33.30	41.04	39.22
拆借资金比例（拆入人民币）	≤4	0.43	1.72	0.13
（拆出人民币）	≤8	0.89	1.34	0.66
单一最大客户贷款比例	≤10	8.13	2.82	4.18
最大十家客户贷款比例	≤50	40.63	19.77	20.94

主要指标	标准值	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
成本收入比	-	34.77	34.90	36.53
拨备覆盖率	-	218.78	226.58	155.21
正常类贷款迁徙率	-	1.13	1.90	5.53
关注类贷款迁徙率	-	10.64	13.04	26.29
次级类贷款迁徙率	-	36.87	46.26	39.97
可疑类贷款迁徙率	-	0.63	6.06	18.66

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、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〔2008〕187号文、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%。

3.6 股东权益变动情况

单位：人民币千元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,000,000	-	-	5,000,000
资本公积	17,695,967	155,453	(59,497)	17,791,923
一般准备	6,380,278	-	-	6,380,278
盈余公积	3,403,214	-	-	3,403,214
未分配利润	16,542,587	6,223,196	(2,250,000)	20,515,783
合 计	49,022,046	6,378,649	(2,309,497)	53,091,198

3.7 资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本净额	648.44	577.17	478.59
其中：核心资本	525.46	463.15	362.55
附属资本	131.47	122.37	120.94
扣减项	8.49	8.35	4.90
加权风险资产	6,957.84	5,095.70	4,062.25
市场风险资本	6.44	3.18	1.29
资本充足率(%)	9.21	11.24	11.73
核心资本充足率(%)	7.41	8.94	8.83

注：本表数据均为上报监管机构数据。

3.8 采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	公允价值变动对 当期利润影响金额
交易性金融资产	5,483,477	6,691,211	(20,065)
可供出售金融资产	84,222,233	77,167,987	-
衍生金融资产	2,008,081	3,764,640	(31,088)
衍生金融负债	2,215,812	3,941,283	
交易性金融负债	262,376	644,230	42,408
贵金属	604,411	-	1,729

第四节 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况

报告期内公司总股本未发生变动。

4.2 股东情况

单位：股

报告期末股东总数				85,976 户		
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例 (%)	报告期内 增减	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结的股 份数量
福建省财政厅	国家	1,040,053,632	20.80	-	1,020,000,000	冻结 44,224,323
恒生银行股份有限公司	境外法人	639,090,000	12.78	-	-	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	199,950,000	4.00	-	-	无
中粮集团有限公司	国有法人	142,945,884	2.86	-443,863	-	冻结 7,370,721
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	133,333,333	2.67	-	-	无
内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	76,106,703	1.52	-	-	质押 46,000,000
福建七匹狼集团有限公司	境内非国有法人	73,541,254	1.47	-	-	质押 64,943,363
中国电子信息产业集团有限公司	国有法人	71,115,860	1.42	-26,770,957	-	冻结 6,503,577
湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	70,000,000	1.40	-	-	无
福建省龙岩市财政局	国家	70,000,000	1.40	-	-	冻结 38,035,003
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称		持有无限售条件股份的数量		股份种类		
恒生银行股份有限公司		639,090,000		人民币普通股		
新政泰达投资有限公司		199,950,000		人民币普通股		
中粮集团有限公司		142,945,884		人民币普通股		
福建烟草海晟投资管理有限公司		133,333,333		人民币普通股		
内蒙古西水创业股份有限公司		76,106,703		人民币普通股		
福建七匹狼集团有限公司		73,541,254		人民币普通股		
中国电子信息产业集团有限公司		71,115,860		人民币普通股		
湖南中烟工业有限责任公司		70,000,000		人民币普通股		
福建省龙岩市财政局		70,000,000		人民币普通股		
广发聚丰股票型证券投资基金		63,030,350		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司未发现上述股东之间存在关联或一致行动关系。				

截至报告期末，公司原限售股东累计售出约 11.21 亿股，占 2008 年 2 月 5 日解除限售总股数 32.79 亿股的 34.19%。其中发行前股份 29.79 亿股，累计售出约 9.02 亿股；公开发行战略配售股份 3 亿股，累计售出约 2.19 亿股。

4.3 有限售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 股份数量	可上市交易时间	限售条件
福建省财政厅	1,020,000,000	2010 年 2 月 5 日	承诺自公司股票上市之日起 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。

第五节 董事、监事和高级管理人员情况

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员未持有本公司股份，亦未发生持股变动。

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
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

5.2 报告期内，公司董事、监事和高级管理人员未发生变动。

第六节 董事会报告

一、管理层分析与讨论

（一）报告期内公司经营情况的回顾

1、公司总体经营情况

报告期内，公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，积极把握经济结构调整中蕴含的发展机会，着力主战场和主流业务，各项业务平稳较快增长，资产负债结构更加优化，资产质量保持良好，经济效益符合预期，取得较为显著的经营成果。

各项业务持续平稳较快增长，业务结构进一步优化，经济效益符合预期。截至报告期末，资产总额 12136.35 亿元，较期初增长 1927.36 亿元，增幅 18.88%；各项贷款总额为 6410.33 亿元，较期初增长 1416.47 亿元，增幅 28.36%；客户存款总额为 8259.56 亿元，较期初增长 1935.30 亿元，增幅 30.60%。收益率高、成本低的传统存贷业务增长速度远高于同期资产负债增长速度，全行各项存款占总负债的比重达到 71.17%，较期初提高 6.1 个百分点；信贷资产占总资产的比重达到 52.82%，较期初提高 3.9 个百分点。

报告期公司实现利润总额 79.67 亿元，净利润 62.23 亿元，净利润较上年同期下降 3.21 亿元，降幅 4.90%，经济效益基本符合预期。资本充足情况良好，报告期末资本净额 648.44 亿元，比期初增加 71.27 亿元，资本充足率 9.21%，核心资本充足率 7.41%。资产负债比例状况良好，主要监管指标均符合监管要求。

各大门类业务发展势头良好，专业服务能力稳步提升。公司类业务客户群体持续扩大，报告期末公司类客户 16.21 万户，较期初增加 1.43 万户，其中核心客户 2.53 万户，占比 15.61%；现金管理业务开局良好，推出“金立方”现金管理解决方案。同业业务以银银平台、第三方存管等为重点，同业金融合作成果不断丰富。截至报告期末，同业核心客户数达 99 家，第三方存管累计联网证券公司 88 家。投资银行业务抓住债券市场供销两旺的机遇，努力提高业务营销拓展成效。零售业务加快负债发展，系统内资金基本实现自求平衡。累计销售综合理财产品 231.25 亿元，新增拓展第三方存管个人客户 8.37 万户，新增发行信用卡 49.30 万张，发卡总量突破 500 万张，达 539.9 万张。资产管理业务积极应对金融危机影响，继续保持平稳健康发展。积极把握市场机遇，加强资金运作，资金运用收益水平稳步提高。代客黄金买卖业务发展迅猛，全行代客黄金买卖 209.22 亿元，同比增长近 200%。顺利取得上海期货交易所首批自营类会员资格，正式介入黄金期货市场。资产托管业务克服市场不利因素，以创新类产品为突破口，发展基本稳定。

各项管理工作持续改进，风险管理体系不断完善，资产质量继续保持良好的。完善公司业务组织架构体系，成立小企业部和可持续金融中心，进一步落实小企业“六项机制建设”，稳步提升专业服务能力和服务水平。服务网络进一步健全，石家庄分行顺利开业，网点数量增长较快。完善风险管理体系建设，加强信用风险、市场风险、操作风险、合规风险管理。资产质量继续保持良好的，不良率再创新低，期末全行不良贷款余额 43.13 亿元，比期初增加 1.64 亿元，不良贷款比率 0.67%，较期初下降 0.16 个百分点。报告期末拨备覆盖率 218.78%，较期初下降 7.8 个百分点，仍处于行业较高水平。

市场地位和品牌形象继续提升，荣获多项荣誉。根据英国《银行家》杂志最新排名，公司按核心资本排名第 117 位，按总资产排名第 108 位，分别比去年提升 30 位和 16 位。在国内外各类权威评选中，先后荣获“银行及企业支付服务成就奖”、“十佳最具持续投资价值上市公司第一名”、“2008 年度中国上市公司价值百强”、“2008 年度中国上市公司百强金牛奖”、“2009 年度亚洲可持续银行奖”冠军等多项荣誉。

2、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 139.23 亿元，营业利润为 79.74 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。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	1,587,023	114,794
福 建	2,364,203	1,708,415
北 京	1,147,890	793,065
上 海	1,400,628	982,183
广 东	1,404,111	989,454
浙 江	1,155,803	782,907
江 苏	661,469	285,258
其 他	4,201,454	2,317,462
合 计	13,922,581	7,973,538

(2) 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、手续费及佣金等项目的数额、占比及同比变动情况如下：

单位：人民币千元

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	与上年同期相比 增减(%)
贷款收入	17,655,455	68.76	(1.23)
拆借收入	133,202	0.52	(64.75)
存放央行收入	745,658	2.90	(6.21)
存放同业收入	1,233,734	4.81	143.33
买入返售收入	1,246,135	4.85	(65.90)
债券投资收入	2,975,029	11.59	26.05
手续费及佣金收入	1,472,910	5.74	(3.36)
其他收入	213,872	0.83	(68.53)
合 计	25,675,995	100	(7.55)

3、公司财务状况和经营成果

(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	2009 年 6 月 30 日	较期初增减(%)	主要原因
总资产	1,213,634,970	18.88	各项资产业务平稳较快增长
总负债	1,160,543,772	19.41	各项负债业务平稳较快增长
股东权益	53,091,198	8.30	当期利润转入
项 目	2009 年 1-6 月	较上年同期增减(%)	主要原因
净利润	6,223,196	(4.90)	上半年国内银行业资产收益率降低，资产负债净息差下降，受此影响，公司利息净收入同比下降 8.11%，但公司努力控制各类成本开支，有保有压，营业支出同比下降 15.03%，降幅超过营业收入，实现税前利润基本持平；净利润降幅超过税前利润，主要是较上年同期相比实际税负率提高。

(2) 会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计科目	2009 年 6 月 30 日	较期初增减(%)	简要原因
拆出资金	7,333,622	(44.43)	资金配置结构调整

主要会计科目	2009年6月30日	较期初增减(%)	简要原因
衍生金融资产	2,008,081	(46.66)	利率类衍生金融资产减少
应收款项类投资	50,923,208	173.45	增持银行理财产品、信托受益权投资
其他资产	3,278,460	48.23	临时性的应收待结算及清算款项
拆入资金	3,589,234	(71.78)	资金来源较为充裕
交易性金融负债	262,376	(59.27)	期初持有的黄金卖空业务已结清
衍生金融负债	2,215,812	(43.78)	利率类衍生金融负债减少
吸收存款	825,956,408	30.60	存款业务拓展效果显著
应交税费	1,320,016	(58.26)	所得税汇算清缴完毕
递延所得税负债	78,619	58.77	可供出售类投资浮盈增加
其他负债	5,503,328	82.96	临时性的应付待结算及清算款项
主要会计科目	2009年1-6月	较上年同期增减(%)	简要原因
公允价值变动收益	(7,016)	上年同期为负数	衍生工具公允价值变动损益同比增加较多
汇兑收益	309,585	(33.91)	汇率类产品已实现收益同比降低
其他业务收入	14,580	(55.27)	其他业务收入降低
资产减值损失	36,333	(97.00)	资产质量保持优良
其他业务成本	67,220	104.59	按揭理财户业务支出

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 12136.35 亿元，较期初增长 18.88%。其中贷款增长较明显，期末贷款余额 6410.33 亿元，较期初增加 1416.47 亿元，增幅 28.36%。

其中贷款情况如下：

(1) 贷款类型划分

单位：人民币千元

类 型	2009年6月30日	2008年12月31日
公司贷款	456,576,314	312,919,967
个人贷款	132,103,633	128,936,855

类 型	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
票据贴现	52,353,302	57,529,607
合 计	641,033,249	499,386,429

与期初相比，报告期末公司类贷款占比上升 8.56 个百分点，个人贷款占比下降 5.21 个百分点，票据贴现占比下降 3.35 个百分点。导致公司类贷款占比上升，个人贷款、票据贴现占比下降的主要原因是公司积极贯彻落实国家和监管部门提出的保增长、扩内需、调结构、防风险的方针政策，新增信贷主要投向国家重点工程、优质基础设施项目以及国有大中型骨干企业，公司类贷款增幅较大；个人贷款受宏观经济影响增长相对较缓，增幅为 2.46%；由于收益率较低，公司逐步减持票据，票据贴现余额相应有所下降。

（2）贷款行业分布

单位：人民币千元

行 业	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	1,253,773	0.20	1.41	993,245	0.20	8.14
采掘业	14,155,039	2.21	0.22	8,022,880	1.61	0
制造业	97,187,896	15.16	1.69	82,760,707	16.57	1.51
电力、燃气及水的生产和供应业	26,674,924	4.16	0.08	23,712,678	4.75	0.09
建筑业	20,300,692	3.17	0.29	15,533,131	3.11	0.39
交通运输、仓储和邮政业	45,820,142	7.15	0.16	32,857,894	6.58	2.34
信息传输、计算机服务和软件业	2,811,315	0.44	1.61	2,739,928	0.55	2.21
批发和零售业	34,663,288	5.41	3.25	29,118,406	5.83	3.30
住宿和餐饮业	3,489,838	0.54	0.76	1,261,824	0.25	2.33
金融业	2,173,698	0.34	0.94	777,557	0.16	2.57
房地产业	66,523,826	10.38	0.42	58,969,718	11.81	0.43
租赁和商务服务业	48,445,296	7.56	0.56	20,390,376	4.08	1.09
科研、技术服务和地质勘查业	668,783	0.10	0.04	499,229	0.10	0.10
水利、环境和公共设施管理业	70,559,874	11.01	0.22	24,591,698	4.92	0.0023
居民服务和其他服务业	1,256,565	0.19	3.51	1,103,509	0.22	4.90
教育	1,789,853	0.28	0.87	1,690,132	0.34	0.45
卫生、社会保障和社会服务业	1,514,102	0.23	0	1,296,435	0.26	0
文化、体育和娱乐业	3,107,000	0.48	0.84	1,954,600	0.39	1.50
公共管理和社会组织	14,180,410	2.21	0	4,646,020	0.93	0
个人贷款	132,103,633	20.61	0.35	128,936,855	25.82	0.26
票据贴现	52,353,302	8.17	0	57,529,607	11.52	0
合 计	641,033,249	100	0.67	499,386,429	100	0.83

公司贷款增幅较大的行业主要为“公共管理和社会组织”、“水利、环境和公共设施管理业”、“交通运输、仓储和邮政业”。其中贷款占比较大的前三大行业包括：个人贷款（占比 20.61%）、制造业（占比 15.16%）、水利、环境和公共设施管理业（占比 11.01%）。

（3）贷款地区分布

单位：人民币千元

地区	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总行	25,220,044	3.94	24,492,579	4.90
福建	93,932,942	14.65	81,497,832	16.32
北京	42,731,710	6.67	32,340,770	6.48
上海	54,112,941	8.44	44,269,463	8.86
广东	64,606,272	10.08	60,902,650	12.20
浙江	62,586,247	9.76	54,882,867	10.99
江苏	36,733,262	5.73	26,993,880	5.41
其他	261,109,831	40.73	174,006,388	34.84
合计	641,033,249	100	499,386,429	100

报告期内公司贷款投放的主要地区为福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等沿海经济发达地区，上述地区贷款占全行贷款总量的 55.33%。

（4）贷款担保方式

单位：人民币千元

担保方式	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	143,796,930	22.43	82,964,024	16.61
保证	155,827,384	24.31	106,418,517	21.31
抵押	251,952,953	39.30	213,936,312	42.84
质押	37,102,680	5.79	38,537,969	7.72
贴现	52,353,302	8.17	57,529,607	11.52
合计	641,033,249	100	499,386,429	100

本报告期内，受益于国家 4 万亿投资计划、十大产业振兴规划等一系列保增长、保稳定等宏观政策相继出台，公司及时优化调整信贷投向，其中优质政府信用项目

贷款和国有大中型骨干企业的信贷投入增长较多，相应公司信用类、保证类贷款上升。

（5）前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十名贷款客户分别为重庆渝富资产经营管理有限公司、河南煤业化工集团有限责任公司、重庆市地产集团、昆明市土地开发投资经营有限责任公司、济南市旧城改造投资运营有限公司、济南市西区建设投资有限公司、黑龙江省交通厅、郑州市预算外资金管理局、云南城投置业股份有限公司、山西省高速公路管理局，合计贷款余额 263.48 亿元，占期末全行贷款总额的 4.11%。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户是重庆渝富资产经营管理有限公司，其期末贷款余额为 52.72 亿元，占公司资本净额的 8.13%，符合监管部门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。

（6）个人贷款结构

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
个人住房及商用 房贷款	113,385,808	85.83	0.22	112,158,439	86.99	0.15
信用卡	5,023,233	3.80	2.31	4,908,711	3.81	1.63
其他	13,694,592	10.37	0.72	11,869,705	9.20	0.70
合 计	132,103,633	100	0.35	128,936,855	100	0.26

报告期末公司个人贷款余额（包括信用卡个人透支余额）较期初有所上升，其中个人住房及商用房贷款的占比略有减少，非住房类贷款占比有所增加。个人贷款和信用卡的不良率较期初略有上升，其主要原因是受宏观经济与市场环境影响，部分借款人的收入水平下降，导致还款能力不足。公司通过规范业务流程，强化风险监测预警、优化集中统一的催收模式，进一步加强零售风险管理，将个人贷款和信用卡不良率控制在可控范围内。

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 1917.77 亿元，较期初增加 333.68 亿元，增长 21.06%。具体构成如下：

（1）按会计科目分类

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	5,483,477	2.86	6,691,211	4.22
可供出售类	84,222,233	43.92	77,167,987	48.71
贷款和应收款项类	50,923,208	26.55	18,622,269	11.76
持有至到期类	50,751,500	26.46	55,539,887	35.06
长期股权投资	396,888	0.21	387,697	0.24
合 计	191,777,307	100	158,409,051	100

(2) 按发行主体分类

单位：人民币千元

品 种	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	79,057,318	41.22	72,333,330	45.66
中央银行票据和金融债券	58,920,673	30.72	71,763,031	45.30
其他债券	20,225,533	10.55	11,997,642	7.57
其他投资	33,176,895	17.30	1,927,351	1.22
长期股权投资	396,888	0.21	387,697	0.24
合 计	191,777,307	100	158,409,051	100

(3) 长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

报告期末公司长期股权投资 396,888 千元，具体内容如下：

根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕449 号文的批复，公司以每股 2.9 元入股九江银行股份有限公司 10,220 万股，占九江银行增资扩股后总股本的 20%。

公司共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股，其中根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕202 号文的批复，公司于 2008 年增持了中国银联股份有限公司股份 1,250 万股。

2、负债

截至报告期末，公司总负债 11605.44 亿元，较期初增加 1886.67 亿元，增长 19.41%，主要得益于客户存款增长。其中，客户存款 8259.56 亿元，比期初增加 1935.30 亿元，增幅 30.60%，占比从期初的 65.07%上升到 71.17%。

主要负债构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户存款	825,956,408	71.17	632,425,959	65.07
同业及其他金融机构存放款项	188,474,576	16.24	182,914,282	18.82
卖出回购金融资产	61,088,368	5.26	58,296,297	6.00
发行债券	61,951,524	5.34	64,941,389	6.68
其他负债	23,072,896	1.99	33,298,852	3.43
合 计	1,160,543,772	100	971,876,779	100

其中存款的具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	358,095,498	43.36	279,520,611	44.20
其中：公司	315,901,098	38.25	242,821,656	38.40
个人	42,194,399	5.11	36,698,955	5.80
定期存款	346,482,303	41.95	278,258,163	44.00
其中：公司	263,757,032	31.93	226,063,446	35.75
个人	82,725,271	10.02	52,194,717	8.25
其他存款	121,378,608	14.70	74,647,185	11.80
合 计	825,956,408	100	632,425,959	100

（三）利润表分析

报告期公司实现税前利润 79.67 亿元，同比微降 0.92%，净利润 62.23 亿元，同比减少 3.21 亿元，降幅 4.90%。利润同比微降的主要因素是：上半年国内银行业资产收益率降低，资产负债净息差下降，受此影响，公司利息净收入同比下降 8.11%，但公司努力控制各类成本开支，有保有压，营业支出同比大幅下降 15.03%，降幅超过营业收入，实现税前利润基本持平；净利润降幅超过税前利润，主要是实际税负率较上年同期相比有所提高。

单位：人民币千元

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
营业收入	13,922,581	15,016,753
其中：利息净收入	12,080,545	13,147,193
非利息净收入	1,842,036	1,869,560

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
营业税金及附加	1,071,367	959,007
业务及管理费	4,774,124	4,799,058
资产减值损失	36,333	1,210,215
其他业务成本	67,220	32,855
营业外收支净额	(6,244)	25,998
税前利润	7,967,293	8,041,616
所得税	1,744,097	1,497,643
净利润	6,223,196	6,543,972

1、利息收入

报告期，公司实现利息收入 236.54 亿元，其中公司及个人贷款利息收入（不含贴现）148.21 亿元，占比 62.66%，同比提高 4.04 个百分点，收入结构得到明显优化。利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司及个人贷款利息收入	14,820,643	62.66	15,100,740	58.62
贴现利息收入	2,834,811	11.98	2,775,162	10.77
债券利息收入	2,639,268	11.16	2,483,204	9.64
存放中央银行利息收入	745,658	3.15	795,009	3.09
拆放同业利息收入	133,202	0.56	377,842	1.47
买入返售利息收入	1,246,135	5.27	3,654,158	14.19
存放同业利息收入	1,233,734	5.22	507,022	1.97
其他利息收入	855	0.004	67,488	0.26
合 计	23,654,307	100	25,760,624	100

2、利息支出

报告期，公司实现利息支出 115.74 亿元，其中客户存款利息支出 62.72 亿元，占比 54.19%，同比提高 9.27 个百分点，支出结构更加合理。利息支出项目具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款利息支出	6,271,657	54.19	5,666,301	44.92
债券利息支出	1,312,888	11.34	1,116,534	8.85

项 目	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
转贴现及再贴现利息支出	1,723,038	14.89	2,149,175	17.04
同业存放利息支出	1,845,940	15.95	2,297,529	18.21
同业拆入利息支出	72,366	0.63	90,815	0.72
卖出回购利息支出	336,649	2.91	1,281,844	10.16
其他利息支出	11,224	0.10	11,233	0.09
合 计	11,573,762	100	12,613,432	100

3、非利息收入

报告期，公司实现非利息收入 18.42 亿元，占营业收入的 13.23%，同比提高 0.78 个百分点，显示公司努力优化收入结构逐步取得成效。其中，中间业务收入（含手续费及佣金收入和汇兑损益）17.82 亿元，占非利息收入的 96.77%。非利息收入的主要组成部分如下：

单位：人民币千元

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
手续费及佣金净收入	1,293,258	1,380,481
投资收益	231,629	196,500
公允价值变动收益	(7,016)	(208,424)
汇兑收益	309,585	468,407
其他业务收入	14,580	32,597
合 计	1,842,036	1,869,560

手续费及佣金收入：报告期实现手续费及佣金收入 14.73 亿元，其中银行卡手续费收入、担保承诺手续费收入和咨询顾问收入均实现较快增长；受市场影响，代理业务手续费有所下降。

单位：人民币千元

项 目	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	34,900	2.37	47,122	3.09
银行卡手续费收入	229,982	15.61	156,919	10.30
代理业务手续费收入	188,869	12.82	407,488	26.74
担保承诺手续费收入	141,447	9.60	89,812	5.89
交易业务手续费收入	38,033	2.58	35,925	2.36
托管业务手续费收入	62,430	4.24	76,498	5.02

项 目	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
咨询顾问手续费收入	720,977	48.95	426,844	28.01
其他手续费收入	56,273	3.82	283,516	18.60
小 计	1,472,910	100	1,524,124	100

投资收益：报告期实现投资收益 2.32 亿元，同比增加 0.35 亿元。其中，债券买卖价差收益 3.36 亿元，同比增幅较大（上年同期为负 1.23 亿元）；本公司投资九江银行股份有限公司 20%股份，本期按权益法确认投资收益 2019.46 万元。

4、业务及管理费

公司日常采用与净收入挂钩的变动费用控制模式，从投入产出机制上保证费用的有效配置；同时加强固定费用管理，有保有压，合理控制人力成本，整体费用的增长速度大大低于业务规模的增长速度。报告期公司业务及管理费 47.74 亿元，同比减少 0.25 亿元，降幅 0.52%。营业费用的具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	2,458,733	51.50	2,727,634	56.84
折旧与摊销	342,666	7.18	268,738	5.60
办公费	692,354	14.50	613,879	12.79
宣传费	238,936	5.00	247,872	5.17
租赁费	355,106	7.44	264,242	5.51
专业服务费	89,103	1.87	111,236	2.32
其他费用	597,226	12.51	565,458	11.78
合 计	4,774,124	100	4,799,058	100

5、资产减值损失

报告期公司资产减值损失 0.36 亿元，同比减少 11.74 亿元。公司贷款质量保持良好，拨备覆盖率处于业内较高水平，因此报告期计提贷款减值损失较少；同时，鉴于雷曼兄弟相关款项回收上的不确定性已消除，公司本期冲回对应减值准备 700 万欧元、129 万美元，也是资产减值损失同比降低的影响因素。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款损失准备	94,096	258.98	1,118,973	92.46

项 目	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
持有至到期投资跌价准备	-	-	60,770	5.02
拆出资金减值损失	-	-	(3,000)	0.25
其他应收款坏账损失	(59,462)	(163.66)	29,557	2.44
抵债资产减值损失	1,699	4.68	3,915	0.32
合 计	36,333	100	1,210,215	100

6、所得税

报告期，公司所得税实际税负率 21.89%，同比提高 3.27 个百分点，但仍比法定税率低 3.11 个百分点。所得税费用与根据法定税率 25% 计算得出的金额间存在的差异如下：

单位：人民币千元

项 目	2009 年 1-6 月
税前利润	7,967,293
法定税率 (%)	0.25
按法定税率计算的所得税	1,991,823
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(310,407)
不得抵扣项目	67,673
补缴的所得税	-
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(4,992)
法定税率变动的影响	-
所得税	1,744,097

免税收入主要为国债利息收入，国债利息收入 12.21 亿元，同比减少 1.21 亿元。

（四）募集资金运用及变更项目情况

公司于 2007 年首次公开发行人民币普通股 10.01 亿股，每股发行价 15.98 元，实际募集资金净额 157.22 亿元，已于 2007 年 1 月 29 日全部到位。目前，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良好基础。

报告期内公司未变更募集资金运用项目。

（五）报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

在国际金融危机爆发、各国经济低迷的背景下，保持经济平稳较快增长成为2009年我国宏观经济工作的首要任务。报告期初以来，围绕“保增长”这一中心任务，以扩大内需为根本途径，以加快发展方式转变和结构调整为主攻方向，我国实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，并启动4万亿的投资计划扶持经济增长。总的来看，2009年宏观形势比较复杂，经济结构调整力度加大，对商业银行而言既有挑战，也有机遇。从挑战看，突出体现在两个方面：一是我国经济运行现阶段要求经济结构调整，这将直接影响银行信贷资产质量，银行将面临较大的资产质量下行压力；二是报告期初以来市场形势发生显著变化，宏观政策比较宽松，市场流动性充裕，加上激烈的市场竞争，银行各类资产收益率急速下滑，盈利增长面临较大困难。从机遇看，我国经济发展的基本面和长期趋势没有改变，经济结构调整本身也蕴含新的发展机会，有利于银行开展信贷结构调整，进行新的发展布局；同时4万亿投资计划的展开有利于商业银行拓宽信贷资源，适度宽松的货币政策也有利于商业银行加大信贷投入，利用资产规模增长合理弥补息差下降的不利影响。

（六）报告期经营过程中存在的主要问题和困难

自报告期初以来，一是由于国家实施适度宽松的货币政策，资产收益率相应较上年同期大幅下降，存贷款利差收窄，资产负债净息差缩小，公司实现经营目标存在一定压力；二是受内外各种因素的影响，中间业务收入增长放缓；三是公司加快信贷投放，资产快速增长，资本充足率有所下降，需要加强资本充足率管理。针对上述经营中存在的问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

1、及时调整完善资产负债、资金价格、资源配置各项政策，支持各项业务持续健康快速发展。一是下调系统内特别下借资金利率，鼓励经营单位在有效控制风险的前提下加大信贷投放；二是为提高经营单位中长期贷款的回报，下调人民币中长期资金转移定价利率，降低经营单位中长期贷款资金成本；三是通过制定银行承兑汇票保证金利率上限，有效消除银行承兑汇票的套利空间，控制定期保证金存款的不合理增长；落实对活期存款的各项激励和资源配置政策，继续保持活期存款的稳定增长，努力提高活期存款的占比，进一步降低负债成本。

2、在政策导向上鼓励经营单位加大中间业务收入发展，拓展多渠道的利润来源。一是在2009年分行业务经营与发展综合考评办法中，进一步整合中间业务相关指标考核，加大中间业务收入考核指标权重；二是对中间业务收入配置了专项费用和专项效益工资政策，激励中间业务发展；三是鼓励经营单位开展信贷资产信托理财业务，拓展现金管理和机构理财业务，大力发展短期融资券、中期票据等非金融企业债务融资工具承销业务，积极发展购并类财务顾问等投资银行业务，多渠道

增加中间业务收入来源。

3、从稳健经营的角度出发，通过控制风险资产增长、补充附属资本保障资本充足率达标。一是严格控制风险资产增长，通过下达分行加权风险资产新增额控制指标，促使经营单位优化风险资产结构，引入风险缓解措施，减少资本占有，将有效资本用于效益最大的业务；二是加快次级债发行工作，补充附属资本。公司次级债发行议案已经股东大会通过，目前已获中国银监会批准公开发行不超过 100 亿元人民币的次级债券，待中国人民银行进一步核准后即可发行。

（七）2009 年下半年经营展望

从 2009 年上半年宏观形势看，在中央一揽子政策措施的综合作用下，投资快速增长，消费稳步走强，工业增加值回升，有利条件和积极因素增多，总体形势企稳向好。同时也要看到，目前我国经济好转的基础尚待巩固，外部形势仍旧严峻，经济运行中面临的困难和挑战仍较多。

公司上半年深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，继续以经营转型为主线，以核心负债拓展为抓手，以“打进主战场、做主流业务”为重点，以深化改革创新为动力，准确把握经济调整、政策变化过程中新的市场机会，理性进取，主动作为，调整结构，在有效防范和控制风险的前提下，持续改进管理、提升服务、践行社会责任，努力推动各项业务全面、协调、平稳、健康发展。从执行效果看，公司各项业务策略和政策措施执行到位，各项业务经营与发展指标执行情况良好，资产业务快速增长，负债业务实现较大突破，结构有所优化，资产质量保持稳定，财务收支符合预期，资产负债息差企稳回升。

下半年，公司上下将努力承接上半年业务平稳较快发展的良好态势，进一步抓住宏观经济政策较为宽松的有利时机，继续坚持积极稳妥的发展策略，通过外延扩张与潜力挖掘相结合，规模增长与结构调整相结合，业务领域延伸与专业能力提升相结合，保持较快而稳健的发展速度，提升业务发展质量，巩固并提升公司市场地位和竞争能力。

（八）公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

二、银行业务情况

(一) 分支机构和员工基本情况

单位：人民币千元

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	—	1,894	140,090,862
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	—	108	284,640,688
3	信用卡中心	上海浦东新区牡丹路 60 号东辰大厦	—	858	4,928,427
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	—	31	5,451,738
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街 9 号	—	27	27,727
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	30	1,170	115,384,092
7	天津分行	天津市河西区吴家窑大街森淼商务广场	13	480	29,573,303
8	太原分行	太原市府东街 209 号	5	303	18,478,180
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	9	341	33,486,805
10	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	4	139	26,378,045
11	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	3	129	17,735,631
12	上海分行	上海市江宁路 168 号	30	1,097	132,056,152
13	南京分行	南京市珠江路 63 号	21	814	50,974,597
14	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	37	1,458	67,634,105
15	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	10	426	20,219,198
16	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	4	172	15,854,006
17	福州分行	福州市五一中路 32 号	32	844	55,344,826
18	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	658	25,928,703
19	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	6	169	5,453,152
20	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	216	4,347,449
21	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	888	30,929,738
22	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	341	9,044,644
23	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	224	4,346,896
24	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	6	209	6,668,253
25	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	221	4,160,471
26	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	4	164	7,873,194
27	济南分行	济南市经十路 71 号	9	483	30,701,189
28	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	4	201	8,342,661
29	郑州分行	郑州市农业路 22 号	11	448	21,685,584
30	武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	14	465	27,375,693
31	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	16	504	33,507,557
32	广州分行	广州市天河路 15 号	49	1,209	71,009,657

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模
33	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	21	789	85,949,888
34	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	4	180	11,970,483
35	重庆分行	重庆市渝中区民族路 108 号	14	532	34,781,479
36	成都分行	成都市青羊区顺城大街 206 号	14	493	43,490,139
37	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	5	185	14,236,961
38	西安分行	西安市新城区东新街 258 号	10	596	25,596,622
39	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	5	162	6,692,957
40	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	1	82	5,921,288
系统内轧差及汇总调整					-324,638,070
合 计			472	19,710	1,213,634,970

注：上表列示的分支机构均为一级分行，现有二级分行按照管理归属相应计入一级分行数据。

员工情况：截至报告期末，公司在职员工总数 19710 人，其中管理人员 1557 人，业务人员 15727 人，保障人员 2426 人。在职员工中具有大专以上学历的 18361 人，占比 93.16%。现有退休员工 160 人。

（二）业务板块分析

1、机构业务

（1）公司业务

公司继续以客户为中心，以核心负债为抓手，持续深化核心客户建设，积极拓宽低成本核心负债来源，巩固优化客户基础；大力拓展现金管理业务，打造“金立方”现金管理业务品牌，推出四大综合服务方案和六大行业解决方案，提高企业现金管理综合化服务的竞争力，努力扩大公司类业务核心负债规模。全行公司类客户数为 16.21 万户，较期初新增 1.43 万户，增长 9.71%，其中核心客户数达到 2.53 万户，占全部公司类客户比例为 15.61%。

公司密切关注国家和区域经济发展重点，加大对主流业务领域的动态分析和信贷投入，调整优化信贷资产的行业结构、客户结构和产品结构。截至报告期末，全行本外币公司类贷款余额为 5089.30 亿元，较期初增长 37.38%。

公司在对公业务方面持续推进重点业务、重点产品创新与推广，逐步优化业务结构，提升专业服务能力。一是成立可持续金融中心，加大资源支持力度，推进可持续金融业务专业化管理。截至报告期末，累计发放节能减排项目贷款 100 笔，金额 41.15 亿元，综合效益良好，社会效益突出，并且至今未发生不良贷款。二是积极从强化管理、产品服务、营销支持等方面推进贸易融资业务、外汇业务、票据业务稳步发展。报告期内全行累计办理国际结算业务 111.41 亿美元；累计办理结售

汇业务 76.83 亿美元；累计办理票据承兑 1927.93 亿元，同比增长 63.17%；累计办理票据直贴 905.16 亿元，同比增长 33.97%。三是贯彻有关监管政策精神，成立总行小企业部，探索建立小企业业务专营模式，全面推进小企业各项规章制度建设，为小企业业务专业化运作管理奠定良好基础。

（2）同业业务

公司加强同业客户关系管理，推进客户营销和产品推广，同业专业管理服务水平持续提升，同业金融合作成果不断丰富。报告期内新增银银平台上线产品 23 个，累计联网上线 148 家；代销理财产品 162.57 亿元，实现收入 5880.20 万元；累计办理银银平台结算 88.31 万笔，金额 501.55 亿元；商业银行信息系统建设上线 4 家，为 6 个商行信息系统项目提供运维服务，实现科技输出收入 1457 万元。公司还密切关注和把握市场形势，加强共同客户开发，不断深化银证合作，截至报告期末第三方存管累计联网上线证券公司 88 家。

（3）投资银行业务

公司加强投资银行业务的产品创新和品牌建设，大力发展短期融资券、中期票据等非金融企业债务融资工具承销业务，积极拓展金融企业金融债、次级债、混合资本债等债券承销业务。把握商业银行可开办并购贷款的有利时机，积极为企业提供债务重组、兼并收购类财务顾问服务，稳步推进并购贷款业务开展。探索私募股权投资、资产交易等战略性投资银行业务，丰富投资银行产品体系。报告期内共为 8 家企业主承销发行 8 只短期融资券，发行承销规模达 54 亿元；为 1 家企业主承销发行 1 只中期票据，发行承销规模 12.50 亿元；财务顾问客户签约 15 家，实现财务顾问业务收入 808.25 万元。

2、零售业务

公司继续大力发展零售负债业务，实现储蓄存款跨越式增长。截至报告期末，全行储蓄存款余额为 1249.20 亿元，较期初增加 360.26 亿元，增长 40.52%。日均储蓄存款余额为 1085.96 亿元，比 2008 年日均储蓄存款余额增加 435.31 亿元。

紧抓零售信贷业务基础管理建设，通过清晰的操作手册、优化的个贷系统、专业的服务团队等保障因素，为零售信贷业务的发展提供全面支持。报告期末全行个人贷款余额为 1321.04 亿元，较期初增加 31.67 亿元。按照五级分类标准，期末个人不良贷款率仅为 0.35%，继续保持较低水平。

积极拓展综合理财业务，期末综合理财产品销售总量为 231.25 亿元。其中销售本外币理财产品 175.31 亿元，代销基金（含券商集合理财）54.86 亿元，保险 1.08 亿元。

信用卡业务方面，公司坚持理性发展，稳健经营，以提高信用卡首刷率和活卡率为工作重点，持续优化客户结构；加快经营转型步伐，探索开展精准化营销；加

强信用卡业务风险防范，确保资产质量在可控范围内。以高端产品为重点，进一步优化和丰富产品结构，先后推出西单商场百货联名信用卡、深圳益田假日广场百货联名信用卡、GOLF 白金信用卡。截至报告期末，累计发行信用卡 539.90 万张，本年新增发行信用卡 49.30 万张。信用卡业务收入大幅增长，向盈利方向稳步迈进，报告期内累计实现业务收入 3.88 亿元，同比增长 46.17%，实现账面业务净利润 0.80 亿元，开始扭亏为盈。

3、资产管理业务

(1) 资金业务

自营投资方面，在市场收益率整体下降的情况下，公司本外币债券仍然保持较好的投资收益率。公司本币投资着重于对投资组合结构进行优化调整，不断提高组合流动性、收益率及风险防范能力，并适度加大波段操作；外币债券投资组合除继续增持我国财政部债券、美国财政部债券以外，还适度增持了高信用等级的中资金融机构、政策性银行债券和相关名字的信用挂钩债券，并根据国际经济形势对外资金融机构债券保持密切关注。

交易做市方面，公司积极履行做市商职责，为市场提供流动性，汇率交易、债券交易的市场排名保持在市场第一梯队；人民币利率互换业务继续保持较高的市场占有率；黄金交易方面，公司自营黄金交易金额为 153.27 亿元，较上年同期增长 15%。同时，公司作为第一批获得上海期货交易所黄金期货自营会员资格的商业银行之一，开始参与黄金期货业务交易。

(2) 资产托管业务

报告期末，公司资产托管业务规模总净值为 786.96 亿元，较期初增加 17.67%，实现利润收入 5647 万元。其中基金托管净值 428.07 亿元，较期初增加 15.63%；托管份额 342.84 亿份，较期初减少 16.72%。创新类业务起步良好，托管规模达 66.65 亿元，券商定向资产管理、券商集合理财等业务位居各托管行前列，基金专户理财托管也逐步发展。

4、电子银行与信息科技

公司加大电子银行业务的自主创新和外部资源整合力度，通过与国内一流企业及网站的战略合作，重点发展高附加值的企业网银现金管理和“精彩 e 生活”一站式电子商务增值服务，推出中小银行网银托管服务和企业网上银行电子商务即时结算模式，推进电子银行综合化经营，树立“在线兴业”、“无线兴业”、“热线兴业”和“五星导航”的电子银行服务品牌。

截至报告期末，公司电子银行对柜面替代率达 46.18%，通过电子银行渠道产生的中间业务收入达 5113.45 万元，同比增长 36.8%。其中零售电子银行客户数累计达 684.10 万户，较期初增加 195.2 万户，零售电子银行交易占全行所有渠道对私交易

总笔数的 22.48%；企业网银客户数累计达 4.3 万户，较期初增加 6866 户，企业网银交易占全行所有渠道对公交易总笔数的 40.28%。新增现金管理客户 49 户，累计达 172 户，新增日均存款 18.15 亿元，累计达 88.36 亿元。目前电子商务企业客户累计 316 户，存款余额达 30.32 亿元。

信息科技方面，公司继续认真贯彻“科技兴行”战略，以市场为导向，推进高品质的软件研发；进一步深化信息科技风险应急处置机制，加强 IT 风险管理，确保信息系统平稳运行。2009 年 3 月，公司获中国企业信息化 500 强综合奖项之“最佳企业信息化效益奖”。

（三）贷款质量分析

1、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	627,344,618	97.87	484,183,887	96.96
关注类	9,375,515	1.46	11,053,596	2.21
次级类	1,882,008	0.29	2,000,637	0.40
可疑类	1,977,555	0.31	1,818,171	0.36
损失类	453,553	0.07	330,138	0.07
合 计	641,033,249	100	499,386,429	100

报告期末，公司不良贷款余额较期初增加 1.64 亿元，总体保持平稳。由于贷款规模相对较快增长，不良率较期初相应下降 0.16 个百分点。公司关注类贷款较期初下降 16.78 亿元，其主要原因是公司加强对关注类贷款的管理，加大贷款催收力度等因素所致。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币千元

项 目	金额
期初余额	9,400,655
报告期计提（+）	94,096
已减值贷款利息冲转（-）	66,928
报告期收回以前年度已核销（+）	36,089
报告期其他原因导致的转回（+）	1,583

项 目	金 额
报告期核销 (-)	29,048
期末余额	9,436,447

报告期末，公司贷款损失准备余额为 94.36 亿元，准备金覆盖率 218.78%，符合监管要求。

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币千元

贷款减值准备分类	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
单项减值准备	1,820,550	1,816,578
组合减值准备	7,615,897	7,584,077
合 计	9,436,447	9,400,655

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	1,928,986	35.37	2,367,596	45.14
逾期 91 至 360 天(含)	1,640,457	30.08	872,746	16.64
逾期 361 天至 3 年(含)	831,752	15.25	1,016,392	19.38
逾期 3 年以上	1,052,464	19.30	988,429	18.84
合 计	5,453,659	100	5,245,163	100

报告期末公司逾期贷款余额 54.54 亿元，较期初增加 2.08 亿元，逾期贷款中增加较多的是逾期 3 个月至 1 年内的对公逾期贷款，其主要原因是部分出口型企业、中小加工制造企业受宏观经济调整及外贸形势影响，经营和盈利状况仍未改善，无法按期归还贷款。

5、重组贷款（包含借新还旧贷款和展期贷款）余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日	占贷款总额比例 (%)	2008 年 12 月 31 日
重组贷款	2,513,613	0.39	4,772,903
其中：逾期超过 90 天	609,468	0.10	612,774

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
抵债资产	620,472	595,094
其中：房屋建筑物	551,033	522,455
土地使用权	63,354	66,554
其他	6,085	6,085
减：减值准备	(140,612)	(122,059)
抵债资产净值	479,860	473,035

（五）主要存款类别、日均余额及年均存款利率

单位：人民币千元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
企业活期存款	258,449,261	0.62
企业定期存款	242,442,975	2.89
储蓄活期存款	37,282,398	0.36
储蓄定期存款	71,313,437	2.39

（六）主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率

单位：人民币千元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
贷款	575,026,995	5.59
其中：短期贷款	212,706,246	6.11
中长期贷款	294,597,602	5.73
贴现	67,723,147	3.31

（七）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	29,415,277
银行债券	8,575,970
非银行金融机构债券	879,868
合 计	38,871,115

报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，未发现减值，因此未计提坏账准备。

(八) 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 08	4,278,330	2009-10-20	4.3
07 央行票据 100	4,000,000	2010-9-7	3.71
07 央行票据 21	4,000,000	2010-3-9	3.07
07 央行票据 108	3,950,000	2010-10-12	3.95
07 国债 01	3,670,000	2014-2-6	2.93
合 计	19,898,330	-	-

(九) 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	5,470,000	2017-5-29	1 年期定期存款利率+0.6
07 农发 06	3,220,000	2014-5-18	1 年期定期存款利率+0.6
09 农发 07	2,550,000	2014-6-1	Shibor3M_5MA+0.20
00 国开 05	1,630,000	2010-6-12	1 年期定期存款利率+0.608
07 国开 09	1,490,000	2017-6-12	1 年期定期存款利率+0.62
合 计	14,360,000	-	-

(十) 报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

项 目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具	67,249,722	248,949	541,030
利率衍生金融工具	142,362,085	1,700,923	1,666,668
信用衍生金融工具	785,669	8,778	8,114
债券衍生金融工具	-	-	-
贵金属衍生金融工具	6,180,211	49,431	0
合 计	216,577,687	2,008,081	2,215,812

(十一) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
表内应收利息	4,390,303	4,202,706
表外应收利息	1,292,597	1,109,063

(十二) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	992,077	626,004	121,284	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

(十三) 报告期末逾期未偿债务情况

报告期末，公司无逾期未偿债务。

(十四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
开出信用证	5,132,220	5,528,190
开出保证凭信	6,569,721	5,839,981
银行承兑汇票	183,691,458	123,840,890
不可撤销的贷款承诺	-	-
信用卡未使用额度	34,116,499	31,797,873

(十五) 公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，国内外经济金融形势发生深刻变化，银行业的经营难度逐步加大。一方面国内经济的回升基础并不稳固，拉动内需的消费基础依然薄弱，出口增长的恢复受外部环境抑制，整体形势喜忧参半；另一方面信贷规模较快增长，对银行资本消耗较大，贷款行业、期限、客户集中度上升，集团客户风险可控性下降等情况对银行风险管理工作提出了更高要求。面对复杂的市场环境，公司冷静应对，灵活调整，协调一致，紧密配合，按照既要保增长，还要防风险的要求，积极平衡风险

与收益的关系，继续完善全面风险管理的体制机制，改进风险管理的手段工具，提高管理服务效率，提升风险管理的有效性，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，公司加强信贷投向管理，按照“打进主战场，做主流业务”的基本思路，加大对政府信用项目、国家重点工程、基础设施建设的信贷投入；从严把握客户准入标准，在信贷快速增长的同时，严把客户、项目准入关，加强对企业主体的审核，审慎评估授信企业信用风险；强化授信流程风险管控，推行专业尽职贷前调查，落实审查审批制度要求，加强双线贷后检查工作；加强行业限额管理，针对公司重点及高风险行业设置相应限额，按月对行业指标情况进行监测，控制贷款集中度风险；继续推行授信审批体制改革，在总行层面聘任授信审批官，建立审批官人才队伍，提高授信审批的专业化水平；开展信用风险调研检查，实地了解风险隐患，及时采取相应措施，主动防控信用风险。

流动性风险管理方面，公司密切监测资产负债期限结构及匹配情况，设置流动性风险监测指标的警戒值和容忍值，加强日常头寸管理，完善财务信息系统建设，依靠科技力量，提高现金流量管理的准确性；加强对宏观经济形势和自身资产负债结构特点的研究，调整资产负债相关政策，通过考核指标设置、内部资金价格、资源配置等手段大力拓展核心负债，增强负债来源的稳定性；合理配置资产、负债的期限结构，改善资产负债期限错配状况，使流动性风险始终处于可控范围之内。

市场风险管理方面，公司加强投资决策管理和利率敏感性缺口管理，合理安排资金运用期限结构，控制再投资风险，在资金流动性、安全性、收益性上取得平衡；改进市场风险的识别、计量、监测和控制方法，完善市场风险容忍度指标体系，构建定价及估值管理的政策和规范要求，加强交易类业务投资决策和指标管理；提高投资类产品的动态分析能力，完善新兴业务和新产品的准入管理机制，稳步推进资金业务全流程风险管理，健全市场风险分析报告制度及重大市场风险应急机制。

操作风险管理方面，公司操作风险管理体系项目已正式立项，操作风险管理体系建设实施方案已基本明确，正稳步、有序地向前推进；公司高度重视假票据、假按揭、假权证以及信用卡、自助机具等案件风险，进一步加强贷款意愿及贸易背景真实性审核，严格防范各类外部案件的发生；加大对重要岗位、敏感部门风险关键点的排查力度，及时发现业务环节中的异动情况和风险隐患，加强各级员工风险意识教育，强化制度执行力度，严防因监控不力、违规操作而导致内部案件发生；加强操作风险管理理念的宣贯，通过现场培训以及电子期刊和案例点评等途径，提高操作风险防范意识，营造成熟的操作风险管理文化。

合规风险管理方面，公司积极稳妥地推进全面合规管理体系建设，选取具有代

表性的三家分行开展合规监测试点工作，探索合规管理体系全行落地的措施，注重加强合规管理协调机制建设，不断提升合规风险管理工作的有效性，初步构建了合规风险监测常态化工作机制；持续推进全面合规管理信息系统建设，促进信息系统与合规管理工作的融合。在此过程中，公司建立了合规培训与再培训机制，为全行提供合规咨询工作，持续宣贯合规人人有责、合规创造价值的管理理念。

环境与社会风险管理方面，通过制度梳理，重构与赤道原则相关的制度体系，推出《兴业银行环境与社会风险管理政策》、《兴业银行适用赤道原则的项目融资管理办法》，更新现有信贷流程，把环境与社会风险审查与现有信贷流程衔接，同时开展赤道原则实施准备工作，提升内部能力建设，探索公司环境与社会风险管理 IT 建设，在公司网站开辟“可持续金融”栏目，构建交流平台。

信息技术风险管理方面，公司大力推进企业级信息科技风险管理体系建设，打造以“风险识别及发现”、“风险分析及监测”、“风险控制及预估”为重点的信息科技风险管理三年规划；有效保障重要信息系统的业务连续性，组织开展多项信息科技风险应急演练，包括 2009 年度核心系统应急演练和系统回切工作等，完善了应急组织架构及协作机制，提高了信息系统的抗风险性能；加强信息系统日常管理，针对软件、系统故障，建立“研发骨干定期生产巡检机制”，及时发现并排除异常情况和系统隐患，保障信息系统安全、可靠、稳定运行。

此外，在新资本协议实施方面，公司稳步推进新资本协议体系建设，正在制定《兴业银行新资本协议实施规划》，明确公司新资本协议实施目标，项目规划、建设方法及时间进度等相关内容，力求通过新资本协议项目有序实施，逐步提升公司全面风险管理水平。目前首个项目内部评级体系（初级法）前期准备工作基本完成，即将启动实施。

（十六）公司内部控制说明

报告期内，公司继续强化内部控制措施，健全内部控制机制。现有内控制度在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现了较好的完整性、合理性和有效性。报告期内，公司制定或修订了包括基本制度、管理办法、操作规程在内的一系列规范性文件，覆盖零售业务、中间业务、授信管理、会计管理、反洗钱等各个环节。公司持续推进全面合规管理体系建设，加强合规文化宣导，强化“业务发展、内控先行”的理念。持续开展制度清理工作，加强内部规章制度之间的协调性和系统性。公司不断强化内控监督检查与纠正机制，积极开展案件风险排查工作，及时排除潜在风险点，推动公司案件专项治理工作向常态化机制转化。持续开展审

计工作，报告期内共完成 36 项审计项目，涉及全面审计、专项审计、离任审计、审计调查等。公司积极推行内部控制评估体系建设项目，在满足《企业内部控制基本规范》的基础上，通过流程梳理，建立规范化内控文档，并对识别的缺陷进行有效整改，在获得内部控制总体有效结论的同时，建立一套可持续使用、经济而高效的内控实施、监督、评价及纠正机制。

第七节 重要事项

7.1 公司治理

7.1.1 股东大会召开情况

公司 2008 年年度股东大会于 2009 年 5 月 18 日在福州市召开，审议通过全部十四项议案，详见公司 2009 年 5 月 19 日决议公告全文。

7.1.2 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十五次会议、第十六次会议，会议召开情况及决议详见决议公告。

7.1.3 监事会会议召开情况

报告期内，公司第四届监事会先后召开第十次会议、第十一次会议、第十二次（通讯）会议、第十三次会议，会议召开情况及决议详见决议公告。

7.1.4 信息披露与投资者关系管理

公司按照交易所股票上市规则及相关信息披露规定，及时披露各类定期报告和临时报告，不断提高信息披露的质量和水平。公司组织修订《信息披露管理办法》和《信息披露内部报告制度》，并新制定《信息披露事务管理制度》。下半年将着手开展全行性信息披露事务培训，强化全行机构和人员的信息披露责任意识。

公司因应市场变化，积极开展多渠道多策略的投资者关系活动，展示专业亲和的服务形象和长期投资价值。2009 年 4 月，公司董事长高建平荣获第五届中国上市公司董事会金圆桌奖“最具社会责任董事长”；5 月公司荣登中国上市公司市值管理研究中心和《经济观察报》联合发布的“2009 中国上市公司市值管理百佳榜”，董事会秘书唐斌亦荣获“2009 中国资本市场最佳创富 IR 奖”；6 月公司荣获“第四届大众证券杯最具持续投资价值上市公司第一名”，董事会秘书唐斌亦获“最佳投资者关系金牌董秘”；公司还获选由《证券时报》主办的“中国上市公司价值百强”和由《中国证券报》主办的“第十一届中国上市公司金牛百强”榜。

7.1.5 实施赤道原则与环境社会风险控制

公司积极推动赤道原则落地实施与环境风险管理体系建设，以制度为切入点，重构与赤道原则相关的制度体系，更新现有信贷流程，推动赤道原则实施准备工作的进行，提升内部能力建设。公司凭借在可持续金融领域的先行探索与成就，获得由英国《金融时报》（Financial Times）和国际金融公司（IFC）联合举办的 2009 年度“可持续银行奖”中“年度可持续银行奖”和“年度亚洲可持续银行奖”两项提名，并最终荣获“年度亚洲可持续银行奖”冠军，成为我国目前唯一获此殊荣的金融机构，同时也成为国内唯一一家连续三年荣获“可持续银行奖”提名，并二度获奖的金融机构。

7.2 利润分配方案执行情况

7.2.1 2008 年度利润分配实施情况

公司 2008 年度经审计实现净利润 11,385,026,622.38 元，加年初未分配利润 7,902,474,161.49 元，该年度可供分配利润为 19,287,500,783.87 元。2008 年度利润分配方案如下：按照当年实现净利润的 10%提取法定公积金 1,138,502,662.24 元，提取一般准备 1,606,410,879.44 元，按每 10 股派发现金股利 4.5 元（含税），共分配现金红利 22.5 亿元，结余未分配利润结转下年度。

7.2.2 公司 2009 年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

7.3 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司及所属分支机构不存在单笔金额超过经审计的上一年度净资产金额 1%的重大诉讼、仲裁案件。

7.4 资产交易事项

报告期内，公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

7.5 重大关联交易事项

公司第六届董事会第十五次会议决议批准给予关联方恒生银行有限公司（含恒生银行(中国)有限公司）基本授信额度 40 亿元，合并给予关联方中粮集团有限公司、中粮财务有限责任公司基本授信额度 18 亿元，详情见公司 2009 年 3 月 17 日关联交易公告。截至报告期末，与关联自然人发生的交易金额在 30 万元以上，或与关联法人发生的交易金额占公司最近一期经审计净资产 0.5%以上的重大关联交易有：

- 1、贷款：公司向中粮集团有限公司贷款余额 4 亿元。
- 2、存款：两家持股 5%以上的股东在公司存款余额共计 83.96 亿元。

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

7.6 重大合同及其履行情况

7.6.1 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。

7.6.2 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。

7.6.3 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。

7.6.4 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。

7.7 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在公司发行前已持有的公司股份，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。

7.8 聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2008 年年度股东大会批准继续聘请福建华兴会计师事务所有限公司为公司 2009 年年度财务报告国内准则审计的会计师事务所，继续聘请安永会计师事务所为公司 2009 年年度财务报告国际准则审计的会计师事务所。

7.9 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。

7.10 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

7.10.1 公司未持有其他境内上市公司发行的股票或证券投资。

7.10.2 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	120,640,000	6.23	51,275
中国银联股份有限公司	81,250	62,500,000	2.16	81,250
九江银行股份有限公司	296,380	102,200,000	20.00	315,638
合 计	436,685	-	-	448,163

7.11 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

公司 2008 年年度股东大会于 2009 年 5 月 18 日审议批准公司面向银行间市场发行次级债券以补充附属资本，具体发行时机、期限、计息方式及利率水平授权经

营班子组织实施。目前已获中国银监会批准公开发行不超过 100 亿元人民币的次级债券，待中国人民银行进一步核准后即可发行。

公司 2008 年年度股东大会批准公司公开发行不超过 500 亿元的金融债券，期限不超过 10 年，筹集资金用于优质资产项目，具体发行时机、期限、计息方式及利率水平等授权高级管理层把握并组织实施，授权有效期截至 2010 年 12 月 31 日。

7.12 报告期信息披露索引

事 项	刊载日期
关于公司年审会计师事务所更名的公告	2009-01-09
第四届监事会第十次会议决议公告	2009-01-13
2008 年度业绩快报	2009-01-19
第六届董事会第十五次会议决议公告	2009-03-17
第四届监事会第十一次会议决议公告	2009-03-17
关联交易公告	2009-03-17
关于变更 2008 年年度报告披露时间的提示性公告	2009-03-17
信息披露事务管理制度	2009-03-17
董事会审计与关联交易控制委员会年报工作规程	2009-03-17
第四届监事会第十二次会议决议公告	2009-04-28
控股股东及其他关联方占用资金情况说明	2009-04-28
第六届董事会第十六次会议决议公告暨召开 2008 年年度股东大会公告	2009-04-28
2008 年年度报告	2009-04-28
2008 年年度报告摘要	2009-04-28
2009 年第一季度季报	2009-04-28
关于 2008 年年度股东大会增加议案暨变更会议地点的公告	2009-05-06
2008 年年度股东大会会议资料	2009-05-06
2008 年年度股东大会决议公告	2009-05-19
关于证券事务代表变动的公告	2009-05-19
2008 年年度股东大会的法律意见书	2009-05-19
信息披露管理办法	2009-05-19
关于石家庄分行获准开业的公告	2009-05-26
2008 年度利润分配方案实施公告	2009-06-05
第四届监事会第十三次会议决议公告	2009-06-19

以上公告、报告及相关资料刊载在公司选定的信息披露报刊（中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报）、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司网站（www.cib.com.cn）。

第八节 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。

第九节 备查文件

- 9.1 载有法定代表人签名的半年度报告文本
- 9.2 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
- 9.3 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
- 9.4 《兴业银行股份有限公司章程》

第十节 附件

- 10.1 财务报表
- 10.2 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
二〇〇九年八月二十一日

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于公司 2009 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 2009 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 2009 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 2009 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2009 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
二〇〇九年八月二十一日

董事、高级管理人员签名：

姓 名	职 务	签 名
高建平	董事长	
廖世忠	董 事	
陈国威	董 事	
蔡培熙	董 事	
罗 强	董 事	
李晓春	董 事	
李仁杰	董事、行 长	
康玉坤	董事、副行长	
陈德康	董事、副行长	
王国刚	独立董事	
巴曙松	独立董事	
邓力平	独立董事	
许 斌	独立董事	
林炳坤	独立董事	
唐 斌	董事会秘书	

目 录

	页 次
资产负债表	1
利润表	2
股东权益变动表	3-4
现金流量表	5
财务报表附注	6-75

资产负债表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年6月30日

单位：人民币元

项目	附注	2009年6月30日	2008年12月31日
资 产：			
现金及存放中央银行款项	六、1	147,662,110,423.76	127,823,850,064.02
存放同业款项	六、2	79,950,962,297.29	96,725,117,709.01
贵金属	六、3	604,410,588.71	-
拆出资金	六、4	7,333,621,600.00	13,197,711,400.00
交易性金融资产	六、5	5,483,477,431.46	6,691,211,476.59
衍生金融资产	六、6	2,008,080,712.01	3,764,640,194.00
买入返售金融资产	六、7	138,038,443,293.67	117,275,478,043.58
应收利息	六、8	4,390,303,489.59	4,202,706,289.98
发放贷款和垫款	六、9	631,596,802,250.95	489,985,774,095.20
可供出售金融资产	六、10	84,222,233,280.00	77,167,986,598.14
应收款项类投资	六、11	50,923,208,407.62	18,622,268,946.18
持有至到期投资	六、12	50,751,499,731.51	55,539,886,904.63
长期股权投资	六、13	396,888,107.41	387,697,282.34
投资性房地产		-	-
固定资产	六、14	3,396,771,328.95	3,383,999,609.77
在建工程		1,737,171,418.81	1,533,946,281.26
无形资产	六、15	366,634,187.25	391,498,096.21
递延所得税资产	六、16	1,493,891,685.60	1,993,316,310.99
其他资产	六、17	3,278,460,027.38	2,211,735,646.70
资产总计		1,213,634,970,261.97	1,020,898,824,948.60
负 债：			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	六、18	188,474,576,137.95	182,914,282,351.13
拆入资金	六、19	3,589,233,500.00	12,717,618,560.00
交易性金融负债	六、20	262,376,400.00	644,229,700.07
衍生金融负债	六、6	2,215,811,918.63	3,941,283,340.19
卖出回购金融资产款	六、21	61,088,367,977.71	58,296,296,506.08
吸收存款	六、22	825,956,408,385.92	632,425,958,755.97
应付职工薪酬	六、23	3,610,313,095.36	3,472,114,776.23
应交税费	六、24	1,320,015,624.56	3,162,220,582.74
应付利息	六、25	6,493,198,277.30	6,303,908,846.71
预计负债		-	-
应付债券	六、26	61,951,523,786.72	64,941,389,008.10
递延所得税负债	六、16	78,618,950.70	49,516,610.73
其他负债	六、27	5,503,328,014.43	3,007,959,770.90
负债合计		1,160,543,772,069.28	971,876,778,808.85
股东权益：			
股本	六、28	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	六、29	17,791,923,109.68	17,695,966,622.51
减：库存股		-	-
盈余公积	六、30	3,403,213,907.15	3,403,213,907.15
一般风险准备	六、31	6,380,278,367.90	6,380,278,367.90
未分配利润	六、32	20,515,782,807.96	16,542,587,242.19
股东权益合计		53,091,198,192.69	49,022,046,139.75
负债及股东权益总计		1,213,634,970,261.97	1,020,898,824,948.60

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

2009年1-6月

单位：人民币元

项目	附注	2009年1-6月	2008年1-6月
一、营业收入		13,922,581,369.52	15,016,752,534.84
利息净收入	六、33	12,080,544,919.17	13,147,192,587.05
利息收入		23,654,306,517.12	25,760,624,407.43
利息支出		(11,573,761,597.95)	(12,613,431,820.38)
手续费及佣金净收入	六、34	1,293,258,406.08	1,380,480,954.76
手续费及佣金收入		1,472,910,406.82	1,524,124,455.03
手续费及佣金支出		(179,652,000.74)	(143,643,500.27)
投资收益	六、35	231,628,849.62	196,499,777.84
公允价值变动收益	六、36	(7,015,942.71)	(208,424,249.70)
汇兑收益		309,584,722.17	468,406,825.58
其他业务收入		14,580,415.19	32,596,639.31
二、营业支出		(5,949,043,729.10)	(7,001,135,377.06)
营业税金及附加	六、37	(1,071,366,965.57)	(959,007,416.88)
业务及管理费	六、38	(4,774,123,822.44)	(4,799,057,881.74)
资产减值损失	六、39	(36,333,205.17)	(1,210,214,701.15)
其他业务成本		(67,219,735.92)	(32,855,377.29)
三、营业利润		7,973,537,640.42	8,015,617,157.78
加：营业外收入	六、40	50,785,938.42	43,341,990.59
减：营业外支出	六、41	(57,030,632.45)	(17,343,605.13)
四、利润总额		7,967,292,946.39	8,041,615,543.24
减：所得税费用	六、42	(1,744,097,380.62)	(1,497,643,347.65)
五、净利润		6,223,195,565.77	6,543,972,195.59
其他综合收益.税后		95,956,487.17	41,002,718.15
六、综合收益合计		6,319,152,052.94	6,584,974,913.74
七、每股收益			
(一)基本每股收益	十六、2	1.24	1.31
(二)稀释每股收益	十六、2	1.24	1.31

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

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年1-6月

单位：人民币元

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	17,695,966,622.51	-	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	49,022,046,139.75
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5,000,000,000.00	17,695,966,622.51	-	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	49,022,046,139.75
三、本年增减变动金额	-	95,956,487.17	-			3,973,195,565.77	4,069,152,052.94
(一)净利润	-	-	-			6,223,195,565.77	6,223,195,565.77
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	95,956,487.17	-			-	95,956,487.17
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	134,752,719.92	-			-	134,752,719.92
(1)计入股东权益的金额	-	207,271,297.97	-			-	207,271,297.97
(2)转入当期损益的金额	-	(72,518,578.05)	-			-	(72,518,578.05)
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	-	(5,108,000.00)	-			-	(5,108,000.00)
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(33,688,232.75)	-			-	(33,688,232.75)
5.其他	-	-	-			-	-
上述(一)和(二)小计	-	95,956,487.17	-			6,223,195,565.77	6,319,152,052.94
(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	-	-	-			(2,250,000,000.00)	(2,250,000,000.00)
1.提取盈余公积	-	-	-			0.00	-
2.提取一般风险准备	-	-	-			0.00	-
3.对股东的分配	-	-	-			(2,250,000,000.00)	(2,250,000,000.00)
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、本年年末余额	5,000,000,000.00	17,791,923,109.68	-	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	20,515,782,807.96	53,091,198,192.69

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

编制单位：兴业银行股份有限公司

2008年度

单位：人民币元

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、本年初余额	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、本年增减变动金额	—	339,942,595.08	—	1,138,502,662.24	1,606,410,879.44	7,040,113,080.70	10,124,969,217.46
(一)净利润	—	—	—	—	—	11,385,026,622.38	11,385,026,622.38
(二)直接计入股东权益的利得和损失	—	339,942,595.08	—	—	—	—	339,942,595.08
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	—	446,877,051.53	—	—	—	—	446,877,051.53
(1)计入股东权益的金额	—	131,298,345.84	—	—	—	—	131,298,345.84
(2)转入当期损益的金额	—	315,578,705.69	—	—	—	—	315,578,705.69
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	—	4,875,717.75	—	—	—	—	4,875,717.75
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	(111,810,174.20)	—	—	—	—	(111,810,174.20)
5.其他	—	—	—	—	—	—	—
上述(一)和(二)小计	—	339,942,595.08	—	—	—	11,385,026,622.38	11,724,969,217.46
(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	—	—	—	1,138,502,662.24	1,606,410,879.44	(4,344,913,541.68)	(1,600,000,000.00)
1.提取盈余公积	—	—	—	1,138,502,662.24	—	(1,138,502,662.24)	—
2.提取一般风险准备	—	—	—	—	1,606,410,879.44	(1,606,410,879.44)	—
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、本年年末余额	5,000,000,000.00	17,695,966,622.51	—	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	49,022,046,139.75

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

现金流量表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年1-6月

单位：人民币元

项目	附注	2009年1-6月	2008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		199,293,319,352.12	14,451,951,600.15
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		(6,336,313,588.37)	44,329,306,923.32
收取利息、手续费及佣金的现金		21,328,974,565.26	26,275,910,257.47
收到其他与经营活动有关的现金		498,526,661.48	693,944,212.88
经营活动现金流入小计		214,784,506,990.49	85,751,112,993.82
客户贷款及垫款净增加额		(141,283,455,531.32)	(41,655,783,298.54)
存放中央银行和同业款项净增加额		(24,329,629,389.37)	(14,645,978,886.91)
拆出其他金融机构资金净增加额		(40,216,007,274.69)	(71,408,813,502.94)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,455,065,316.71)	(10,837,130,518.10)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,320,534,327.61)	(2,721,243,019.89)
支付的各项税费		(4,206,621,922.48)	(2,720,498,794.55)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,462,656,251.20)	(7,452,429,633.65)
经营活动现金流出小计		(224,273,970,013.38)	(151,441,877,654.58)
经营活动产生的现金流量净额	六、43	(9,489,463,022.89)	(65,690,764,660.76)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		203,180,600,044.94	416,592,620,177.31
取得投资收益收到的现金		2,942,882,763.97	2,730,319,530.35
收到其他与投资活动有关的现金		29,316,605.99	18,346,913.23
投资活动现金流入小计		206,152,799,414.90	419,341,286,620.89
投资支付的现金		(236,114,888,656.67)	(419,953,848,627.61)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(546,257,400.07)	(457,709,137.95)
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		(236,661,146,056.74)	(420,411,557,765.56)
投资活动产生的现金流量净额		(30,508,346,641.84)	(1,070,271,144.67)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		(2,450,000,000.00)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,166,426,043.45)	(2,435,834,550.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		(5,616,426,043.45)	(2,435,834,550.00)
筹资活动产生的现金流量净额		(5,616,426,043.45)	(2,435,834,550.00)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		20,890,416.81	(153,567,173.35)
五、现金及现金等价物净增加额	六、43	(45,593,345,291.37)	(69,350,437,528.78)
加：期初现金及现金等价物余额	六、43	148,111,879,802.03	162,627,206,579.04
六、期末现金及现金等价物余额	六、43	102,518,534,510.66	93,276,769,050.26

法定代表人：

行长：

财务负责人：

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50亿元，业经福建华兴会计师事务所有限公司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；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；经中国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2009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、佛山分行、太原分行、昆明分行、东莞分行、南昌分行、合肥分行、乌鲁木齐分行、大连分行、青岛分行、南宁分行、无锡分行、义乌分行、台州分行、温州分行、哈尔滨分行、石家庄分行共 41 家分行、472 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

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

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 2009 年 6 月 30 日的财务状况以及 2009 年上半年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。

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) 资产证券化

作为本公司的业务，本公司将部分金融资产证券化，将金融资产出售给特殊目的实体，再由其发行金融资产支持证券给投资者。本公司所转移的资产中有部分或全部可能符合终止确认的条件，详见有关金融资产及金融负债终止确认的会计政策。本公司所保留的证券化资产的权益主要为持有次级资产支持证券，资产证券化所产生的损益计入本年损益。资产证券化所产生的损益为被终止确认的资产及保留资产的账面价值与其于转移当日的公允价值的差额。

(十) 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。

(十一) 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。

(十二) 长期股权投资

1. 长期股权投资核算方法

- (1) 成本法核算：能够对被投资单位实施控制的长期股权投资以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。该确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整。
- (2) 权益法核算：对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。采用权益法核算时，公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部份，相应减少长期股权投资的账面价值。公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，公司负有承担额

外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

2. 长期股权投资减值准备

采用成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，公司将该长期股权投资的账面价值，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。

其他的长期股权投资，公司按长期投资的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当长期投资可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提长期投资减值准备。该资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

3. 长期股权投资处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

(十三) 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

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。

(十四) 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. 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。

3. 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。

(十五) 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。

(十六) 收入及支出确认原则和方法

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，但不包括未来信用损失。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。

(十七) 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。

1. 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。
2. 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。
 - (1) 各种应纳税暂时性差异均应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所得额；
 - 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。
- (2) 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所得额。
- (3) 对于所有与对子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：
- ① 该暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
 - ② 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。
3. 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。

(十八) 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。如延期支付会造成重大影响的，则折现后列示。

1. 法定福利计划

根据国家现行法律、法规和政策的规定，本公司参加了由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险等社会保险计划和住房公积金计划。本公司的责任为按员工薪金若干百分比向当地政府经办机构定额供款。此等供款按权责发生制原则计入当期损益。

2. 补充退休福利计划

除了社会基本养老保险外，本公司已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本公司按员工薪金若干百分比向企业年金基金注入资金，并在企业年金计划内设立公共账户，以对退休时个人账户单位缴费部分累积额低于本公司现有退休费标准的员工，采取在退休时通过公共账户进行“一次性补足差额”的方式补贴。该企业年金计划公共账户被视为根据设定福利计划作出。本公司就企业年金计划公共账户所承担的责任是以精算方式估计本公司对员工承诺支付其未来退休后的福利的金额计算。这项福利以折现率确定其折现现值。以与福利负债的平均年限相近的政府债券回报率为设定折现率的标准。如果在资产负债表日，累计未确认精算损益净额超过以下两者中较大者，本公司将超出部分精算损益于员工的预期平均剩余工作年限计入利润表，否则该损益不予确认：

- (1) 资产负债表日现行责任现值的 10%；
- (2) 资产负债表日计划资产公允价值的 10%。

(十九) 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出资金)、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 个月以内的投资。

(二十) 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。

(二十一) 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。

(二十二) 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。

(二十三)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。

(二十四)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。

(二十五)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：

(1)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. 不确定的会计估计

管理层在期末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)金融资产的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明金融资产发生了减值损失。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金融资产已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量现值作出重大估计。

(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用风险、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。

(4) 补充退休福利

本公司补充退休福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、员工工资增长率、员工自愿离职率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本公司员工补充退休福利支出相关的费用和负债余额。

(二十六) 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	20%	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

本公司 2008 年 1 月 1 日起所得税执行《中华人民共和国企业所得税法》和《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及国发〔2007〕39 号《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》等文件。所得税的计算缴纳按照国税发〔2008〕28 号《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》规定的“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法执行。总机构和分支机构应分期预缴的企业所得税，50%在各分支机构间分摊预缴，50%由总行预缴。

五、会计政策和会计估计变更

本期无重大会计政策变更及会计估计变更。

六、财务报表重要项目的说明

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
<u>现金</u>	<u>2,390,607</u>	<u>2,307,180</u>
存放中央银行款项：		
存放中央银行法定准备金	88,425,458	65,953,601
存放中央银行超额存款准备金	56,183,790	59,375,111
存放中央银行财政性存款	662,256	187,958
<u>存放中央银行款项小计</u>	<u>145,271,504</u>	<u>125,516,670</u>
<u>现金及存放中央银行款项合计</u>	<u>147,662,111</u>	<u>127,823,850</u>

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。2009 年 6 月 30 日、2008 年 12 月 31 日，人民币存款准备金比率均为 13.5%；外币存款准备金比率均为 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

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
按存放区域分类：		
境内同业	78,937,660	94,040,467
境外同业	1,034,377	2,705,726
<u>小 计</u>	<u>79,972,037</u>	<u>96,746,193</u>
减：减值准备	(21,075)	(21,075)
<u>净 值</u>	<u>79,950,962</u>	<u>96,725,118</u>

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
按存放对手分类：		
银行同业	75,326,252	92,473,007
非银行同业	4,645,785	4,273,186
<u>小 计</u>	<u>79,972,037</u>	<u>96,746,193</u>
减：减值准备	(21,075)	(21,075)
<u>净 值</u>	<u>79,950,962</u>	<u>96,725,118</u>

(1) 2009年6月30日、2008年12月31日存放境内同业中已逾期金额均为人民币21,075千元。

(2) 减值准备变动

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年度</u>
期初余额	21,075	22,540
本期计提	-	-
本期转出/转回	-	-
本期核销	-	(1,465)
<u>期末余额</u>	<u>21,075</u>	<u>21,075</u>

期末减值准备人民币21,075千元系依据预计未来现金流量现值对逾期存放各地融资中心人民币4,702千元及逾期存放深圳赛格集团财务公司人民币16,373千元全额计提减值准备。

3. 贵金属

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
黄金	604,411	-
其中：成本	602,682	-
公允价值变动	1,729	-

4. 拆出资金

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
按拆出区域分类：		
境内同业	5,919,977	9,000,727
境外同业	1,530,346	4,313,685
<u>小 计</u>	<u>7,450,323</u>	<u>13,314,412</u>
减：减值准备	(116,701)	(116,701)
<u>净 值</u>	<u>7,333,622</u>	<u>13,197,711</u>
按拆出对手分类：		
银行	6,622,733	11,779,365
非银行同业	827,590	1,535,047
<u>小 计</u>	<u>7,450,323</u>	<u>13,314,412</u>
减：减值准备	(116,701)	(116,701)
<u>净 值</u>	<u>7,333,622</u>	<u>13,197,711</u>

(1) 2009年6月30日、2008年12月31日，拆出资金中已逾期金额均为人民币116,701千元。

(2) 减值准备变动

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年度</u>
期初余额	116,701	119,701
本期计提	-	-
本期转出/转回	-	(3,000)
本期核销	-	-
<u>期末余额</u>	<u>116,701</u>	<u>116,701</u>

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

5. 交易性金融资产

	2009-6-30	2008-12-31
政府债券	1,609,906	1,442,017
中央银行票据和政策性金融债券	3,015,428	4,579,094
企业债券	858,103	670,058
基金投资	41	42
<u>合计</u>	<u>5,483,478</u>	<u>6,691,211</u>

6. 衍生金融工具

(1) 本公司为销售业务进行衍生金融工具交易。

销售业务包括组成及推销其衍生金融工具使客户得以转移、变更或减少其现有或预期的风险。为降低与客户进行交易带来的市场风险，本公司与第三者签订背对背式的合约，有效转移了本公司在合同上的风险。

同时，本公司为了对资产及负债进行管理而进行衍生金融工具交易。

当本公司的资产和负债的利率不匹配时，例如，本公司以定息购入资产但资金来源于浮动利率时，会面对因市场利率变动而引起的公允价值波动的风险。为了减小利率变动带来的影响，本公司会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

名义价值是衍生资产或参考率的价值，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。

公允价值是在公平交易中，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。

(2) 本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值列示如下：

		2009-6-30	
	名义价值	公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
汇率衍生金融工具	67,249,722	248,949	541,030
利率衍生金融工具	142,362,085	1,700,923	1,666,668
信用衍生金融工具	785,669	8,778	8,114
债券衍生金融工具	-	-	-
贵金属衍生金融工具	6,180,211	49,431	-
<u>合 计</u>	<u>216,577,687</u>	<u>2,008,081</u>	<u>2,215,812</u>

	<u>名义价值</u>	<u>2008-12-31</u>	
		<u>公允价值</u>	
		<u>衍生金融资产</u>	<u>衍生金融负债</u>
汇率衍生金融工具	70,718,475	615,290	712,383
利率衍生金融工具	156,951,556	3,127,657	3,153,953
信用衍生金融工具	1,161,882	19,899	74,947
债券衍生金融工具	-	-	-
贵金属衍生金融工具	5,005,623	1,794	-
<u>合 计</u>	<u>233,837,536</u>	<u>3,764,640</u>	<u>3,941,283</u>

7. 买入返售金融资产

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
证券	1,786,754	26,106,800
票据	121,924,666	80,648,655
信贷资产	14,327,023	10,520,023
<u>合 计</u>	<u>138,038,443</u>	<u>117,275,478</u>

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。2009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66,307,858千元（2008年12月31日人民币52,004,826千元）。

8. 应收利息

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
应收债券利息	1,914,769	2,269,920
应收发放贷款和垫款利息	1,047,416	742,172
应收存放中央银行及同业款项利息	965,149	298,017
应收拆出资金利息	19,227	19,787
应收买入返售金融资产利息	441,733	870,326
其他应收利息	2,009	2,484
<u>合 计</u>	<u>4,390,303</u>	<u>4,202,706</u>

9. 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
个人贷款和垫款	132,103,633	128,936,855
—信用卡	5,023,233	4,908,711
—个人住房及商用房贷款	113,385,808	112,158,439
—其他	13,694,592	11,869,705
企业贷款和垫款	508,929,616	370,449,574
—贷款	456,576,314	312,919,967
—贴现	52,353,302	57,529,607
—其他	—	—
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>641,033,249</u>	<u>499,386,429</u>
减：贷款损失准备	(9,436,447)	(9,400,655)
其中：单项计提数	(1,820,550)	(1,816,578)
组合计提数	(7,615,897)	(7,584,077)
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>631,596,802</u>	<u>489,985,774</u>

- ① 2009 年 6 月 30 日贴现中包含本公司直贴票据及转贴现买入票据人民币 262,971,531 千元（2008 年 12 月 31 日人民币 159,464,581 千元），转贴现卖出票据人民币 210,618,229 千元（2008 年 12 月 31 日人民币 101,934,974 千元）。
- ② 2009 年 6 月 30 日、2008 年 12 月 31 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 1,177,952 千元、1,445,252 千元。
- ③ 2009 年 6 月 30 日、2008 年 12 月 31 日，本公司贴现中用于卖出回购的账面价值分别为人民币 0 千元、2,788,643 千元。
- ④ 2009 年 6 月 30 日、2008 年 12 月 31 日，本公司最大十户公司贷款总计分别为人民币 26,347,800 千元、11,412,780 千元。
- ⑤ 2009 年 6 月 30 日，客户贷款中无持有本公司 5%及 5%以上股份的股东单位的贷款。

(2) 按行业分布情况分析

	2009-6-30		2008-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,253,773	0.20	993,245	0.20
采掘业	14,155,039	2.21	8,022,880	1.61
制造业	97,187,896	15.16	82,760,707	16.57
电力、燃气及水的生产和供应企业	26,674,924	4.16	23,712,678	4.75
建筑业	20,300,692	3.17	15,533,131	3.11
交通运输、仓储和邮政业	45,820,142	7.15	32,857,894	6.58
信息传输、计算机服务和软件	2,811,315	0.44	2,739,928	0.55
批发和零售业	34,663,288	5.41	29,118,406	5.83
住宿和餐饮业	3,489,838	0.54	1,261,824	0.25
金融业	2,173,698	0.34	777,557	0.16
房地产业	66,523,826	10.38	58,969,718	11.81
租赁和商务服务业	48,445,296	7.56	20,390,376	4.08
科研、技术服务和地质勘查业	668,783	0.10	499,229	0.10
水利、环境和公共设施管理业	70,559,874	11.01	24,591,698	4.92
居民服务和其他服务业	1,256,565	0.19	1,103,509	0.22
教育	1,789,853	0.28	1,690,132	0.34
卫生、社会保障和社会服务业	1,514,102	0.23	1,296,435	0.26
文化、体育和娱乐业	3,107,000	0.48	1,954,600	0.39
公共管理和社会组织业	14,180,410	2.21	4,646,020	0.93
个人贷款	132,103,633	20.61	128,936,855	25.82
票据贴现	52,353,302	8.17	57,529,607	11.52
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>641,033,249</u>	<u>100.00</u>	<u>499,386,429</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	(9,436,447)		(9,400,655)	
其中：单项计提数	(1,820,550)		(1,816,578)	
组合计提数	(7,615,897)		(7,584,077)	
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>631,596,802</u>		<u>489,985,774</u>	

(3) 按地区分部情况分析

地区分部	2009-6-30		2008-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
总行	25,220,044	3.94	24,492,579	4.90
福建	93,932,942	14.65	81,497,832	16.32
北京	42,731,710	6.67	32,340,770	6.48
上海	54,112,941	8.44	44,269,463	8.86
广东	64,606,272	10.08	60,902,650	12.20
浙江	62,586,247	9.76	54,882,867	10.99
江苏	36,733,262	5.73	26,993,880	5.41
其他	261,109,831	40.73	174,006,388	34.84
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>641,033,249</u>	<u>100.00</u>	<u>499,386,429</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	(9,436,447)		(9,400,655)	
其中：单项计提数	(1,820,550)		(1,816,578)	
组合计提数	(7,615,897)		(7,584,077)	
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>631,596,802</u>		<u>489,985,774</u>	

(4) 按担保方式分析

	2009-6-30	2008-12-31
信用贷款	143,796,930	82,964,024
保证贷款	155,827,384	106,418,517
附担保物贷款	289,055,633	252,474,281
其中：抵押贷款	251,952,953	213,936,312
质押贷款	37,102,680	38,537,969
贴现	52,353,302	57,529,607
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>641,033,249</u>	<u>499,386,429</u>
减：贷款损失准备	(9,436,447)	(9,400,655)
其中：单项计提数	(1,820,550)	(1,816,578)
组合计提数	(7,615,897)	(7,584,077)
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>631,596,802</u>	<u>489,985,774</u>

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

项 目	2009-6-30				合计
	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	
信用贷款	184,719	91,071	74,365	98,834	448,989
保证贷款	263,435	589,141	255,171	489,854	1,597,601
附担保物贷款	1,480,832	960,245	502,216	463,776	3,407,069
其中：抵押贷款	1,350,914	722,144	343,658	381,718	2,798,434
质押贷款	129,918	238,101	158,558	82,058	608,635
合 计	1,928,986	1,640,457	831,752	1,052,464	5,453,659

项 目	2008-12-31				合计
	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	
信用贷款	99,115	62,305	80,860	293,756	536,036
保证贷款	272,779	209,989	440,871	315,827	1,239,466
附担保物贷款	1,995,702	600,452	494,661	378,846	3,469,661
其中：抵押贷款	1,950,394	358,672	309,281	372,310	2,990,657
质押贷款	45,308	241,780	185,380	6,536	479,004
合 计	2,367,596	872,746	1,016,392	988,429	5,245,163

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

	2009年1-6月		合计
	单项	组合	
期初余额	1,816,578	7,584,077	9,400,655
本期计提	62,276	31,820	94,096
本期核销	(29,048)	-	(29,048)
本期转回	(29,256)	-	(29,256)
- 收回原转销贷款和垫款导致的转回	36,089	-	36,089
- 其他原因导致的转回	1,583	-	1,583
- 已减值贷款利息冲转	(66,928)	-	(66,928)
期末余额	1,820,550	7,615,897	9,436,447

	<u>2008年度</u>		
	<u>单项</u>	<u>组合</u>	<u>合计</u>
期初余额	1,972,737	5,141,263	7,114,000
本期计提	794,848	2,442,814	3,237,662
本期核销	(860,003)	-	(860,003)
本期转回	(91,004)	-	(91,004)
- 收回原转销贷款和垫款导致的转回	28,370	-	28,370
- 其他原因导致的转回	14,393	-	14,393
- 已减值贷款利息冲转	(133,767)	-	(133,767)
<u>期末余额</u>	<u>1,816,578</u>	<u>7,584,077</u>	<u>9,400,655</u>

10. 可供出售金融资产

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
可供出售债券投资-以公允价值计量：		
政府债券	32,878,545	21,696,415
中央银行票据和政策性金融债券	27,539,792	36,484,703
同业及其他金融机构债券	7,787,618	9,841,496
企业债券	15,927,719	9,061,058
<u>可供出售债券投资小计</u>	<u>84,133,673</u>	<u>77,083,672</u>
可供出售股权投资：		
非上市公司股权-以成本计量	83,938	80,528
上市公司股权-以公允价值计量	4,622	3,787
<u>可供出售股权投资小计</u>	<u>88,560</u>	<u>84,315</u>
<u>可供出售金融资产合计</u>	<u>84,222,233</u>	<u>77,167,987</u>

(1) 可供出售股权投资明细

<u>被投资单位名称</u>	<u>性质</u>	<u>2009-6-30</u>		<u>2008-12-31</u>	
		<u>金额</u>	<u>占被投资单位股权比例</u>	<u>金额</u>	<u>占被投资单位股权比例</u>
兴业证券股份有限公司	非上市公司	51,275	6.23%	51,275	6.23%
重庆国能投资有限公司	非上市公司	29,253	10.17%	29,253	10.17%
张家界旅游开发股份有	非上市公司	3,410	1.34%	-	-

限公司

Visa Inc.	上市公司	4,622	-	3,787	-
<u>可供出售股权投资合计</u>		<u>88,560</u>		<u>84,315</u>	

- ① 由于非上市公司股权投资没有活跃市场报价同时其公允价值不能合理计量，因此以成本计量；上市公司股权投资以公允价值计量，公允价值取自活跃市场报价。

11. 应收款项类投资

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
中央银行票据和政策性金融债券	13,949,950	13,949,937
同业及其他金融机构债券	1,463,250	1,583,250
企业债券	2,421,714	1,246,089
其他	33,088,294	1,842,993
<u>合 计</u>	<u>50,923,208</u>	<u>18,622,269</u>

- ① 其他应收款项类投资为向其他金融机构购买的理财产品及信托受益权等，该等产品的投资方向主要为信托贷款

12. 持有至到期投资

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
政府债券	44,568,868	49,194,898
中央银行票据和政策性金融债券	4,959,666	5,051,266
同业及其他金融机构债券	204,971	273,286
企业债券	1,154,632	1,157,128
<u>持有至到期投资总额</u>	<u>50,888,137</u>	<u>55,676,578</u>
减：减值准备	(136,637)	(136,691)
<u>持有至到期投资净额</u>	<u>50,751,500</u>	<u>55,539,887</u>

(1) 持有至到期投资减值准备

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年度</u>
期初余额	136,691	81,373
汇率变动	(54)	(5,235)

本期计提	-	60,553
本期转回\转出	-	-
期末余额	136,637	136,691

13. 长期股权投资

(1) 长期股权投资明细

被投资单位	初始投资总额	2008-12-31	2009-6-30	占被投资单位股权比例
权益法核算单位				
—九江银行股份有限公司	296,380	306,447	315,638	20.00%
成本法核算单位				
—中国银联股份有限公司	81,250	81,250	81,250	2.16%
合 计	377,630	387,697	396,888	

- ① 根据 2008 年 11 月 4 日中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕449 号的批复，本公司以每股 2.9 元入股九江银行股份有限公司（以下简称“九江银行”）10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。
- ② 截至 2008 年 12 月 31 日止，本公司共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股。其中，根据中国人民银行银复〔2001〕234 号的批复，本公司入股中国银联股份有限公司，认购股份 5,000 万股，每股 1 元；根据 2008 年 5 月 23 日中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕202 号的批复，本公司认购中国银联股份有限公司股份 1,250 万股，每股 2.5 元。

(2) 联营企业主要财务信息

被投资单位	注册地	注册资本	业务性质	本公司 持股比例	本公司 表决权比例
九江银行	江西省九江市	51,096 万元	商业银行	20%	20%

九江银行财务信息摘自其财务报表，列示如下：

	2009 年 6 月 30 日
总资产	13,815,482
总负债	12,455,038
归属于母公司股东权益	1,167,190
少数股东权益	193,254

股东权益合计				1,360,444
利息收入				321,277
<u>上半年净利润</u>				<u>100,973</u>
14. 固定资产				
	<u>2008-12-31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2009-6-30</u>
原值：				
房屋建筑物	3,072,900	25,355	6,739	3,091,516
自有营业用房改良支出	160,886	39,611	15	200,482
办公设备	1,755,283	171,184	19,108	1,907,359
运输设备	178,699	10,350	6,042	183,007
<u>原值合计</u>	<u>5,167,768</u>	<u>246,500</u>	<u>31,904</u>	<u>5,382,364</u>
累计折旧：				
房屋建筑物	827,280	53,980	2,690	878,570
自有营业用房改良支出	82,978	11,580	-	94,558
办公设备	782,139	146,035	11,318	916,856
运输设备	88,590	9,954	5,717	92,827
<u>累计折旧合计</u>	<u>1,780,987</u>	<u>221,549</u>	<u>19,725</u>	<u>1,982,811</u>
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	-	-	-	-
<u>减值准备合计</u>	<u>2,782</u>			<u>2,782</u>
账面价值：				
房屋建筑物	2,242,838			2,210,164
自有营业用房改良支出	77,908			105,924
办公设备	973,144			990,503
运输设备	90,109			90,180
<u>账面价值合计</u>	<u>3,383,999</u>			<u>3,396,771</u>

本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2009年6月30日、2008年12月31日分别有原值为人民币73,931千元、94,929千元的房屋建筑物已在使用但仍在办理房产证。

15. 无形资产

	<u>2008-12-31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2009-6-30</u>
原值:				
特许经营权	447,000	-	-	447,000
土地使用权	58,569	-	-	58,569
其他	150,846	10,514	53	161,307
<u>原值合计</u>	<u>656,415</u>	<u>10,514</u>	<u>53</u>	<u>666,876</u>
累计摊销:				
特许经营权	177,093	22,348	-	199,441
土地使用权	17,924	2,223	-	20,147
其他	69,900	10,756	2	80,654
<u>累计摊销合计</u>	<u>264,917</u>	<u>35,327</u>	<u>2</u>	<u>300,242</u>
减值准备:				
特许经营权	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
<u>减值准备合计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值:				
特许经营权	269,907			247,559
土地使用权	40,645			38,422
其他	80,946			80,653
<u>账面价值合计</u>	<u>391,498</u>			<u>366,634</u>

16. 递延所得税

	<u>2008-12-31</u>	<u>计入损益</u>	<u>直接计入权益</u>	<u>2009-6-30</u>
递延所得税资产：				
贷款损失准备	1,246,237	(479,562)	-	766,675
工资及教育经费	508,720	29,647	-	538,367
其他资产减值准备	151,787	(15,339)	-	136,448
开办费	31,340	(31,340)	-	-
衍生金融工具未实现损失	44,161	7,772	-	51,933
交易性金融资产未实现损失	-	-	-	-
交易性金融负债未实现损失	11,071	(10,602)	-	469
可供出售投资未实现损失	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
<u>合 计</u>	<u>1,993,316</u>	<u>(499,424)</u>	<u>-</u>	<u>1,493,892</u>

递延所得税负债：

可供出售投资未实现收益	43,639	-	33,689	77,328
交易性金融资产未实现收益	5,877	(5,018)	-	859
贵金属未实现收益	-	432	-	432
<u>合 计</u>	<u>49,516</u>	<u>(4,586)</u>	<u>33,689</u>	<u>78,619</u>

	<u>2007-12-31</u>	<u>计入损益</u>	<u>直接计入权益</u>	<u>2008-12-31</u>
递延所得税资产：				
贷款损失准备	781,538	464,699	-	1,246,237
工资及教育经费	-	508,720	-	508,720
其他资产减值准备	138,812	12,975	-	151,787
开办费	21,954	9,386	-	31,340
衍生金融工具未实现损失	21,111	23,050	-	44,161
交易性金融资产未实现损失	16,525	(16,525)	-	-
交易性金融负债未实现损失	-	11,071	-	11,071
可供出售投资未实现损失	68,171	-	(68,171)	-
其他	1,390	(1,390)	-	-
<u>合 计</u>	<u>1,049,501</u>	<u>1,011,986</u>	<u>(68,171)</u>	<u>1,993,316</u>

递延所得税负债：

可供出售投资未实现收益	-	-	43,639	43,639
交易性金融资产未实现收益	-	5,877	-	5,877
贵金属未实现收益	19,379	(19,379)	-	-
合 计	19,379	(13,502)	43,639	49,516

17. 其他资产

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
其他应收款	992,077	626,004
待处理抵债资产	479,860	473,035
应收待结算及清算款项	759,065	182,111
长期待摊费用	563,996	557,336
继续涉入资产	477,500	373,250
应收股利	5,962	-
合 计	<u>3,278,460</u>	<u>2,211,736</u>

(1) 其他应收款坏账准备变动

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年度</u>
期初余额	180,746	97,219
本期计提	(59,462)	107,630
本期核销	-	(24,103)
期末余额	<u>121,284</u>	<u>180,746</u>

(2) 待处理抵债资产减值准备变动

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年度</u>
期初余额	122,059	108,565
本期计提	1,699	13,577
本期转出	(3,544)	(83)
期末余额	<u>120,214</u>	<u>122,059</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
按区域分类：		
境内同业	188,474,576	182,914,282
境外同业	-	-
<u>合 计</u>	<u>188,474,576</u>	<u>182,914,282</u>
按交易对手分类：		
银行同业	59,213,404	73,634,743
非银行同业	129,261,172	109,279,539
<u>合 计</u>	<u>188,474,576</u>	<u>182,914,282</u>

19. 拆入资金

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
按拆入区域分类：		
境内同业	3,384,277	12,512,581
境外同业	204,957	205,038
<u>合 计</u>	<u>3,589,234</u>	<u>12,717,619</u>
按交易对手分类：		
银行同业	3,589,234	12,717,619
非银行同业	-	-
<u>合 计</u>	<u>3,589,234</u>	<u>12,717,619</u>

20. 交易性金融负债

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
黄金卖空	-	644,230
其中：成本	-	599,947
公允价值变动	-	44,283
其他交易性金融负债	262,376	-
其中：成本	260,501	-
公允价值变动	1,875	-
<u>合 计</u>	<u>262,376</u>	<u>644,230</u>

21. 卖出回购金融资产款

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
证券	4,460,406	27,005,582
票据	55,987,962	30,400,715
信贷资产	640,000	890,000
<u>合 计</u>	<u>61,088,368</u>	<u>58,296,297</u>

22. 吸收存款

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
活期存款	358,095,498	279,520,611
其中：公司	315,901,098	242,821,656
个人	42,194,399	36,698,955
定期存款	346,482,303	278,258,163
其中：公司	263,757,032	226,063,446
个人	82,725,271	52,194,717
其他存款	121,378,608	74,647,185
其中：应解汇款及汇出汇款	948,105	839,379
存入保证金	119,975,402	73,244,760
委托资金	435,562	544,064
财政性存款	19,538	18,982
<u>吸收存款合计</u>	<u>825,956,408</u>	<u>632,425,959</u>

23. 应付职工薪酬

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
应付工资、奖金	3,268,082	3,169,541
应付各项福利	39,978	88,870
应付工会经费和职工教育经费	302,254	213,704
<u>合 计</u>	<u>3,610,313</u>	<u>3,472,115</u>

24. 应交税费

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
应交所得税	673,134	2,512,036
应交营业税	461,769	525,318
应交城市维护建设税	34,029	37,821
应交个人所得税	125,257	31,900
应交房产税	1,068	1,422
应交教育费附加	17,185	19,411
应交其他税费	7,574	34,313
<u>合 计</u>	<u>1,320,016</u>	<u>3,162,221</u>

25. 应付利息

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
应付吸收存款利息	4,393,955	4,501,388
应付债券利息	1,470,139	1,084,322
应付同业存放利息	451,447	490,768
应付卖出回购利息	139,441	165,758
应付同业拆入资金利息	38,216	45,929
应付其他利息	-	15,744
<u>合 计</u>	<u>6,493,198</u>	<u>6,303,909</u>

26. 应付债券

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
长期次级债务	3,000,000	6,000,000
金融债券	54,951,524	54,941,389
其中：债券面值	55,000,000	55,000,000
未摊销发行费用	(48,476)	(58,611)
混合资本债券	4,000,000	4,000,000
<u>合 计</u>	<u>61,951,524</u>	<u>64,941,389</u>

(1) 长期次级债务

	发行日	期限	2009-6-30	2008-12-31
浮动利率 次级定期债务	2003-12-17 至 2003-12-30	61 个月	-	3,000,000
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			3,000,000	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%，已于 2009 年 1 月份到期。
- 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 3%，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 0.5%，即为 2.9%。

(2) 金融债券

	发行日	期限(年)	2009-6-30	2008-12-31
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	2007-03-27 至 2007-03-29	3	7,000,000	7,000,000
07 兴业 02	2007-03-27 至 2007-03-29	5	7,000,000	7,000,000
07 兴业 03	2007-03-27 至 2007-03-29	5	5,000,000	5,000,000
08 兴业 01	2008-08-07 至 2008-08-11	3	5,655,000	5,655,000
08 兴业 02	2008-08-07 至 2008-08-11	3	5,265,000	5,265,000
08 兴业 03	2008-08-07 至 2008-08-11	5	4,080,000	4,080,000

未摊销发行费用	(48,476)	(58,611)
<u>合 计</u>	<u>54,951,524</u>	<u>54,941,389</u>

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0.65%，债券简称“07 兴业 03”。

③ 经中国人民银行以银市场许准予字[2008]第24号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2008]187号文批准，同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过150亿元人民币金融债券。公司发行的情况如下：

公司于2008年8月发行150亿元的人民币金融债券，债券名称为：2008年第一期兴业银行金融债券。其中：56.55亿元为期限三年，年利率5.32%的人

民币金融债券，债券简称“08 兴业 01”；52.65 亿元为期限三年，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 1.05%，债券简称“08 兴业 02”；40.80 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 1.25%，债券简称“08 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)	2009-6-30	2008-12-31
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，同意公司在中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，经中国银行业监督管理委员会批准，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%。

27. 其他负债

	2009-6-30	2008-12-31
本票	357,861	424,624
应付待结算及清算款项	1,589,873	374,590
应付股利	3,083	2,573
继续涉入负债	477,500	373,250
其他应付款	3,075,011	1,832,923
<u>合 计</u>	<u>5,503,328</u>	<u>3,007,960</u>

(1) 应付股利

截至2009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2009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。

28. 股本

	2009-6-30		本期增减	2008-12-31	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
<u>一、有限售条件股份</u>	<u>1,020,000</u>	<u>20.40</u>	—	<u>1,020,000</u>	<u>20.40</u>
国家股	1,020,000	20.40	—	1,020,000	20.40
国有法人股	—	—	—	—	—
境内其他法人股	—	—	—	—	—
境外法人股	—	—	—	—	—
<u>二、无限售条件股份</u>	<u>3,980,000</u>	<u>79.60</u>	—	<u>3,980,000</u>	<u>79.60</u>
人民币普通股	3,980,000	79.60	—	3,980,000	79.60
<u>三、股份总数</u>	<u>5,000,000</u>	<u>100.00</u>	—	<u>5,000,000</u>	<u>100.00</u>

29. 资本公积

	股本溢价	可供出售金融 资产公允价值变动	其他资本公积	合计
2008-12-31	17,525,842	130,918	39,207	17,695,967
本期增加	—	155,453	—	155,453

本期减少	-	(54,389)	(5,108)	(59,497)
<u>2009-6-30</u>	<u>17,525,842</u>	<u>231,982</u>	<u>34,099</u>	<u>17,791,923</u>

30. 盈余公积

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2008-12-31	3,106,593	296,621	3,403,214
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
<u>2009-6-30</u>	<u>3,106,593</u>	<u>296,621</u>	<u>3,403,214</u>

31. 一般风险准备

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年度</u>
期初余额	6,380,278	4,773,867
本期计提	-	1,606,411
<u>期末余额</u>	<u>6,380,278</u>	<u>6,380,278</u>

32. 未分配利润

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年度</u>
当期净利润	6,223,196	11,385,027
期初未分配利润	16,542,587	9,502,474
提取法定盈余公积金	-	(1,138,503)
提取一般风险准备	-	(1,606,411)
分配普通股股利	(2,250,000)	(1,600,000)
<u>期末未分配利润</u>	<u>20,515,783</u>	<u>16,542,587</u>

根据 2009 年 4 月 25 日召开的第六届董事会第十六次会议决议，本公司 2008 年度股利以总股本 50 亿股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 4.5 元（含税），共分配现金红利人民币 22.5 亿元。该分配方案已经于 2009 年 5 月 18 日召开的 2008 年度股东大会表决通过。

33. 利息净收入

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
利息收入：		

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
存放中央银行利息收入	745,658	795,009
存放同业款项利息收入	1,233,734	507,022
拆出资金利息收入	133,202	377,842
买入返售利息收入	1,246,135	3,654,158
发放贷款和垫款利息收入	17,655,455	17,875,902
其中：公司贷款和垫款利息收入	11,376,386	10,421,659
个人贷款和垫款利息收入	3,444,258	4,679,081
票据贴现及转贴现利息收入	2,834,811	2,775,162
债券利息收入	2,639,268	2,483,204
其他利息收入	855	67,487
<u>小 计</u>	<u>23,654,307</u>	<u>25,760,624</u>
其中：已减值金融资产利息收入	66,928	84,126
利息支出：		
同业及其他金融机构存放利息支出	1,845,940	2,297,529
拆入资金利息支出	72,366	90,815
卖出回购利息支出	336,649	1,281,844
吸收存款利息支出	6,271,657	5,666,301
转贴现及再贴现利息支出	1,723,038	2,149,175
债券利息支出	1,312,888	1,116,534
其他利息支出	11,224	11,233
<u>小 计</u>	<u>11,573,762</u>	<u>12,613,431</u>
<u>利息净收入</u>	<u>12,080,545</u>	<u>13,147,193</u>

34. 手续费及佣金净收入

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
手续费及佣金收入：		
支付结算手续费收入	34,900	47,122
银行卡手续费收入	229,982	156,919
代理业务手续费收入	188,869	407,488
担保承诺手续费收入	141,447	89,812
交易业务手续费收入	38,033	35,925
托管业务手续费收入	62,430	76,498
咨询顾问手续费收入	720,977	426,844

其他手续费收入	56,272	283,516
<u>小 计</u>	<u>1,472,910</u>	<u>1,524,124</u>
手续费及佣金支出	179,652	143,643
<u>手续费及佣金净收入</u>	<u>1,293,258</u>	<u>1,380,481</u>

35. 投资收益

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
以成本法核算的被投资单位宣告分派的利润	-	-
按权益法确认的投资收益	20,195	-
可供出售股权投资收益	2,198	161,805
债券买卖价差收益	335,761	(122,933)
贵金属买卖收益	(160,040)	103,244
衍生工具损益	33,516	54,384
<u>合 计</u>	<u>231,629</u>	<u>196,500</u>

36. 公允价值变动收益

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
衍生工具公允价值变动收益	(31,088)	(159,495)
交易性金融资产公允价值变动收益	(20,065)	24,212
交易性金融负债公允价值变动收益	42,408	-
贵金属公允价值变动净收益	1,729	(73,141)
<u>合 计</u>	<u>(7,016)</u>	<u>(208,424)</u>

37. 营业税金及附加

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
营业税	965,310	866,124
城建税	65,686	57,578
教育费附加	35,766	31,459
其他税费	4,605	3,846
<u>合 计</u>	<u>1,071,367</u>	<u>959,007</u>

38. 业务及管理费

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
职工薪酬	2,458,733	2,727,634
折旧与摊销	342,666	268,738
办公费	692,354	613,879
租赁费	355,106	264,242
宣传费	238,936	247,872
业务招待费	117,167	119,075
差旅费	63,425	75,527
车船燃料费	91,823	85,060
监管费	63,796	59,135
专业服务费	89,103	111,236
邮电费	78,003	69,049
税金	43,791	28,112
水电费	39,992	31,286
维修费	16,032	17,790
其他	83,197	80,423
<u>合 计</u>	<u>4,774,124</u>	<u>4,799,058</u>

39. 资产减值损失

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
拆出资金减值准备	-	(3,000)
持有至到期投资减值准备	-	60,770
贷款损失准备	94,096	1,118,974
其他应收款坏账准备	(59,462)	29,557
抵债资产减值准备	1,699	3,915
<u>合 计</u>	<u>36,333</u>	<u>1,210,215</u>

40. 营业外收入

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
非流动资产处置利得	12,891	3,942
其中：固定资产处置利得	6,076	3,942

抵债资产处置利得	6,815	-
罚没罚款收入	387	261
久悬未取款收入	154	6
收到的税费返还	-	-
其他	37,354	39,133
<u>合 计</u>	<u>50,786</u>	<u>43,342</u>

41. 营业外支出

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
非流动资产处置损失合计	234	366
其中：固定资产处置损失	234	366
抵债资产处置损失	-	-
久悬未取款返还支出	101	437
捐赠支出	5,760	14,470
罚没罚款支出	17,887	464
其它	33,049	1,607
<u>合 计</u>	<u>57,031</u>	<u>17,344</u>

42. 所得税费用

(1) 项目

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
当期应纳所得税额	1,249,259	1,789,771
递延所得税	494,838	(106,773)
冲回以前年度多提所得税	-	(185,355)
<u>合 计</u>	<u>1,744,097</u>	<u>1,497,643</u>

(2) 报表中列示的所得税与根据法定税率25%计算得出的金额间存在的差异如下：

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
<u>税前利润</u>	<u>7,967,293</u>	<u>8,041,615</u>
<u>按法定税率计算的所得税</u>	<u>1,991,823</u>	<u>2,010,404</u>

调整以下项目的税务影响：

免税收入	(310, 407)	(335, 512)
不得抵扣项目	67, 673	45, 533
补缴的所得税	-	(185, 355)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(4, 992)	(37, 427)
<u>所得税</u>	<u>1, 744, 097</u>	<u>1, 497, 643</u>

43. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
①将净利润调节为经营活动现金流量		
<u>净利润</u>	<u>6, 223, 196</u>	<u>6, 543, 972</u>
加：资产减值准备	36, 333	1, 210, 215
固定资产折旧	220, 496	178, 137
无形资产摊销	35, 327	34, 400
长期待摊费用和其他长期资产摊销	74, 200	48, 551
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(12, 633)	(3, 602)
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	7, 016	208, 424
投资损失	(2, 870, 897)	(2, 679, 703)
递延所得税资产减少	499, 424	(98, 633)
递延所得税负债增加	(4, 586)	(8, 139)
经营性应收项目的减少	(207, 787, 930)	(132, 633, 760)
经营性应付项目的增加	192, 798, 594	60, 247, 100
发行债券利息支出	1, 312, 888	1, 116, 535
其他	(20, 891)	145, 738
<u>经营活动产生的现金流量净额</u>	<u>(9, 489, 463)</u>	<u>(65, 690, 765)</u>

② 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

债务转为资本	-	-
--------	---	---

	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
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	101,529,181	92,300,103
减：现金的期初余额	(148,111,837)	(161,239,181)
加：现金等价物的期末余额	989,354	976,666
减：现金等价物的期初余额	(43)	(1,388,025)
<u>现金及现金等价物净增加额</u>	<u>(45,593,345)</u>	<u>(69,350,438)</u>
(2) 现金及现金等价物		
	<u>2009-06-30</u>	<u>2008-12-31</u>
现金：		
库存现金	2,390,607	2,307,180
可用于支付的存放中央银行款项	56,183,789	59,375,111
三个月以内的存放同业款项	20,090,049	38,247,679
三个月以内的拆出资金	1,438,233	7,207,664
三个月以内的买入返售金融资产	21,426,503	40,974,203
<u>小 计</u>	<u>101,529,181</u>	<u>148,111,837</u>
现金等价物：		
三个月以内的证券投资	989,354	43
<u>小 计</u>	<u>989,354</u>	<u>43</u>
<u>合 计</u>	<u>102,518,535</u>	<u>148,111,880</u>

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. 2009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	1,587,023	2,364,203	1,147,890	1,400,628	1,404,111	1,155,803	661,469	4,201,454	13,922,581
利息净收入	797,266	2,241,129	1,045,689	1,180,424	1,125,905	1,105,888	628,015	3,956,229	12,080,545
其中：分部间 利息净收入	(2,181,238)	509,808	774,887	712,071	435,514	105,182	(137,185)	(219,039)	-
手续费及佣金净收入	383,303	108,432	93,948	127,600	274,235	44,119	30,482	231,139	1,293,258
其他收入	406,454	14,642	8,253	92,604	3,971	5,796	2,972	14,086	548,778
②营业支出	(1,472,229)	(655,788)	(354,826)	(418,445)	(414,657)	(372,896)	(376,211)	(1,883,992)	(5,949,044)
③营业利润	114,794	1,708,415	793,065	982,183	989,454	782,907	285,258	2,317,462	7,973,538

2. 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

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（以下简称“持股5%及5%以上股东关联的单位”）；董事、监事、高级管理人员及其近亲属（以下简称“关键管理人员及其近亲属”）；董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关键管理人员关联的单位”）。

1. 持有本公司5%及5%以上股份的股东

(1) 概况

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人
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
恒生银行有限公司	有限公司	香港	金融服务	梁高美懿

(2) 注册资本及其变化

关联方名称	2009-6-30	2008-12-31
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

关联方名称	2008-12-31		本期增加		本期减少		2009-6-30	
	股数	比例%	股数	比例%	股数	比例%	股数	比例%
福建省财政厅	104,005	20.80	-	-	-	-	104,005	20.80
恒生银行有限公司	63,909	12.78	-	-	-	-	63,909	12.78

单位：万股

2. 持股5%及5%以上股东关联单位的概况

单位：人民币万元

<u>关联方名称</u>	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u>	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
恒生银行（中国）有限公司	有限公司	上海	450,000	金融服务	梁高美懿

3. 关键管理人员关联单位的概况

单位：人民币万元

<u>关联方名称</u>	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u>	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>	<u>备注</u>
中国电子信息产业集团公司	国有企业	北京	793,022	电子信息技术及产品的研发、制造、贸易、服务	熊群力	A、B
中粮集团有限公司	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
光大永明人寿保险公司	外资企业	天津	90,000	人寿保险	许斌	A、B
厦门大学	事业单位	厦门	-	教育	朱崇实	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	外资企业	上海	50,000	人寿保险	邬小蕙	A、B

备注为A的关联方系于2009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2008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

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均按本公司业务的一般规定来执行。

1. 存放同业款项

<u>关联方</u>	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
恒生银行有限公司	8,339	11,943

2. 拆出资金

<u>关联方</u>	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
恒生银行(中国)有限公司	-	200,000

3. 衍生金融工具

<u>关联方</u>	<u>交易类型</u>	<u>2009-6-30</u>		<u>2008-12-31</u>	
		<u>名义价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>名义价值</u>	<u>公允价值</u>
恒生银行有限公司	汇率衍生	-	-	220,475	863
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	50,000	1,198	250,000	1,198
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	273,353	194	-	-

4. 买入返售金融资产

<u>关联方</u>	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
恒生银行(中国)有限公司	-	188,000

5. 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	-	-
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	5,300	-
C. 关键管理人员及其近亲属	2,671	2,933
D. 关键管理人员关联的单位	400,000	600,000
<u>合 计</u>	<u>407,971</u>	<u>602,933</u>

注：客户贷款中包含贴现

6. 拆入资金

<u>关联方</u>	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
持股 5%及 5%以上股东	10,779	205,038

7. 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	8,395,735	9,249,766
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	-	6,109
C. 关键管理人员及其近亲属	15,831	12,912
D. 关键管理人员关联的单位	122,699	45,291
<u>合 计</u>	<u>8,531,015</u>	<u>9,314,078</u>

8. 利息收入

<u>关联方</u>	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	-	-
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	31	-
C. 关键管理人员及其近亲属	67	125
D. 关键管理人员关联的单位	12,033	30,744
<u>合 计</u>	<u>12,131</u>	<u>30,869</u>

9. 利息支出

<u>关联方</u>	<u>2009 年 1-6 月</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	50,877	77,795
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	1,223	-
C. 关键管理人员及其近亲属	10	115
D. 关键管理人员关联的单位	549	115
<u>合 计</u>	<u>52,659</u>	<u>78,025</u>

10. 授信额度

<u>关联方</u>	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
持股 5%及 5%以上股东及其关联单位	4,000,000	-
关键管理人员关联的单位	1,800,000	3,800,000

九、或有事项

1. 未决诉讼

截至2009年6月30日，本公司及所属分支机构无作为被告的重大诉讼。

十、承诺事项

1. 信贷承诺

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
不可撤销的贷款承诺	-	-
信用卡未使用额度	34,116,499	31,797,873
开出信用证	5,132,220	5,528,190

开出保证凭信	6,569,721	5,839,981
银行承兑汇票	183,691,458	123,840,890
<u>合 计</u>	<u>229,509,898</u>	<u>167,006,934</u>

2. 资本支出承诺

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
已批准但未签约	-	269,250
已签约但未拨备	656,046	455,991
<u>合 计</u>	<u>656,046</u>	<u>725,241</u>

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：

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
一年以内	689,868	560,512
一至五年	2,078,553	1,634,778
五年以上	1,147,193	862,399
<u>合 计</u>	<u>3,915,614</u>	<u>3,057,689</u>

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：

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
已承销但未到划款日	1,265,000	-

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：

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
凭证式国债兑付承诺	4,791,676	4,284,269

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

	2009-6-30	2008-12-31
委托贷款	32,313,134	30,176,857
委托存款	32,313,134	30,176,857
委托理财资产	44,695,203	42,960,654
委托理财资金	44,695,203	42,960,654

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，贷款相关的信用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

2009 年 8 月 8 日收到中国银监会《关于兴业银行发行次级债券的批复》（银监复〔2009〕260 号），同意公司公开发行不超过 100 亿元人民币的次级债券，并按照《商业银行资本充足率管理办法》等有关规定计入附属资本。本次次级债券发行事项尚待中国人民银行核准。

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：市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格等）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生收益的不确定性或损失的可能性。

流动性风险：流动性风险是指公司无力为负债的减少或资产的增加提供融资的可能性，即当银行流动性不足时，它无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足

够的资金，从而会引发流动性支付危机导致挤兑情况发生。

操作风险：操作风险是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、授信审批部等部门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。

本公司在中国银行业监督管理委员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) 不考虑任何担保物及其他信用提高措施的最大信用风险敞口

	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
存放中央银行款项	145,271,504	125,516,670
存放同业款项	79,950,962	96,725,118
拆出资金	7,333,622	13,197,711
交易性金融资产	5,483,477	6,691,211
衍生金融资产	2,008,081	3,764,640
买入返售金融资产	138,038,443	117,275,478
发放贷款和垫款	631,596,802	489,985,774
可供出售债券投资	84,133,673	77,083,672
应收款项类投资	50,923,208	18,622,269
持有至到期投资	50,751,500	55,539,887
其他金融资产	6,438,697	5,270,069
<u>表内信用风险敞口合计</u>	<u>1,201,929,969</u>	<u>1,009,672,499</u>
信用承诺信用风险敞口	229,509,898	167,006,934
<u>最大信用风险敞口</u>	<u>1,431,439,867</u>	<u>1,176,679,433</u>

其他金融资产主要包括应收利息、其他应收款、应收待结算及清算款项。

(3) 本公司发放贷款和垫款、同业款项和投资的信用质量分析

项 目	2009-6-30			
	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	3,853,108	137,776	136,637	4,127,521
减值准备	(1,820,550)	(137,776)	(136,637)	(2,094,963)
<u>资产净值</u>	<u>2,032,558</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,032,558</u>
组合评估				
资产总额	460,008	—	—	460,008
减值准备	(252,102)	—	—	(252,102)
<u>资产净值</u>	<u>207,906</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>207,906</u>
已逾期未单项减值：				
资产总额	1,727,827	—	—	1,727,827
其中：				
逾期 90 天以内	1,637,305	—	—	1,637,305
逾期 90 天至 360 天	90,522	—	—	90,522
逾期 360 天至 3 年	—	—	—	—
逾期 3 年以上	—	—	—	—
减值准备	(63,491)	—	—	(63,491)
<u>资产净值</u>	<u>1,664,336</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,664,336</u>
未逾期未单项减值：				
资产总额	634,992,306	225,323,027	191,291,859	1,051,607,192
减值准备	(7,300,304)	—	—	(7,300,304)
<u>资产净值</u>	<u>627,692,002</u>	<u>225,323,027</u>	<u>191,291,859</u>	<u>1,044,306,888</u>
<u>资产账面净值合计</u>	<u>631,596,802</u>	<u>225,323,027</u>	<u>191,291,859</u>	<u>1,048,211,688</u>

项 目	2008-12-31			
	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	4,343,665	137,776	136,691	4,618,132
减值准备	(1,816,579)	(137,776)	(136,691)	(2,091,046)
<u>资产净值</u>	<u>2,527,086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,527,086</u>
组合评估	-			-
资产总额	335,281	-	-	335,281
减值准备	(186,296)	-	-	(186,296)
<u>资产净值</u>	<u>148,985</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>148,985</u>
已逾期未单项减值：				
资产总额	1,968,928	-	-	1,968,928
其中：	-			-
逾期 90 天以内	1,968,928	-	-	1,968,928
逾期 90 天至 360 天	-	-	-	-
逾期 360 天至 3 年	-	-	-	-
逾期 3 年以上	-	-	-	-
减值准备	(63,845)	-	-	(63,845)
<u>资产净值</u>	<u>1,905,083</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,905,083</u>
未逾期未单项减值：				
资产总额	492,738,555	227,198,307	157,937,039	877,873,901
减值准备	(7,333,935)	-	-	(7,333,935)
<u>资产净值</u>	<u>485,404,620</u>	<u>227,198,307</u>	<u>157,937,039</u>	<u>870,539,966</u>
<u>资产账面净值合计</u>	<u>489,985,774</u>	<u>227,198,307</u>	<u>157,937,039</u>	<u>875,121,120</u>

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。

(4) 本公司担保物及其他信用提高措施

本公司需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。本公司根据抵质押人资信、经营管理、经济效益以及抵质押物的磨损程度，市场价格变化、抵质押期限的长短、抵质押物变现难易程度等情况综合确定抵质押率。同时，本公司担保抵质押率指引规定了相关抵质押物抵质押率的最高上限。此外，根据抵质押物价值评估的难易程度、价值稳定性或变现能力以及管控的难易程度等，本公司对抵质押物实施分类管理。

担保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。

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

(5) 担保物价值分析

本公司在授信发放时对其对应的担保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担保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担保物的公允价值。

3. 市场风险

市场风险存在于本公司的交易和非交易业务中。本公司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。

根据本公司对市场风险管理的组织机构设计，市场风险管理作为本公司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。

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。

本公司定期监测利率风险敏感度、可供出售和交易类资产基点价值、交易利率总敞口基点价值、累计外汇敞口头寸比例等市场风险指标，结合指标对本公司市场风险状况做出分析评估报告，作为资产负债报告的重要部分定期提交资产负债管理委员会审议，并与信用风险、流动性风险、操作风险一起作为全面风险评估报告提交风险管理委员会审议，制定相关管理措施。

(1) 利率风险

本公司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。目前本公司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。本公司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，本公司资金业务还通过衍生品交易，如掉期、远期和期权等，对本公司利率风险敞口进行保值。

① 截至 2009 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
资产：								
现金及存放中央银行款项	125,439,901	17,277,139	1,249,754	848,074	455,709	927	2,390,607	147,662,111
存放同业款项	37,460,318	42,490,644	-	-	-	-	-	79,950,962
贵金属	-	-	-	-	-	-	604,411	604,411
拆出资金	3,978,751	3,054,871	300,000	-	-	-	-	7,333,622
投资	22,275,170	66,623,224	29,114,469	37,963,179	18,704,999	16,428,375	667,891	191,777,307
买入返售金融资产	104,453,637	22,284,806	3,900,000	6,700,000	400,000	300,000	-	138,038,443
发放贷款及垫款	222,067,645	387,841,293	4,578,524	4,791,789	996,559	8,454,853	2,866,139	631,596,802
其他资产	-	185,000	-	-	-	-	16,486,312	16,671,312
资产总计	515,675,422	539,756,977	39,142,747	50,303,042	20,557,267	25,184,155	23,015,360	1,213,634,970
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	151,903,836	36,411,139	79,601	-	80,000	-	-	188,474,576
拆入资金	3,332,596	256,638	-	-	-	-	-	3,589,234
卖出回购金融资产款	53,949,884	6,498,484	640,000	-	-	-	-	61,088,368
吸收存款	640,715,186	161,380,719	11,673,590	7,921,611	4,256,642	8660	-	825,956,408
应付债券	10,327,388	14,989,327	5,000,000	20,634,809	-	11,000,000	-	61,951,524
其它负债	-	-	-	-	-	-	19,483,662	19,483,662
负债总计	860,228,890	219,536,307	17,393,191	28,556,420	4,336,642	11,008,660	19,483,662	1,160,543,772
资产负债净缺口	(344,553,468)	320,220,670	21,749,556	21,746,622	16,220,625	14,175,495	3,531,698	53,091,198

② 截至 2008 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
资产：								
现金及存放中央银行款项	108,968,912	14,137,154	980,730	573,137	856,737	-	2,307,180	127,823,850
存放同业款项	40,087,320	53,878,723	2,759,075	-	-	-	-	96,725,118
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	9,190,175	3,717,536	290,000	-	-	-	-	13,197,711
投资	10,311,612	74,516,171	28,931,204	17,081,483	14,382,050	12,483,830	702,701	158,409,051
买入返售金融资产	93,430,975	22,394,503	450,000	-	300,000	700,000	-	117,275,478
发放贷款及垫款	301,748,944	174,353,173	4,984,098	629,296	1,661,147	1,668,198	4,940,918	489,985,774
其他资产	-	185,000	-	-	-	-	17,296,843	17,481,843
资产总计	563,737,938	343,182,260	38,395,107	18,283,916	17,199,934	14,852,028	25,247,642	1,020,898,825
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	157,479,739	25,354,908	79,635	-	-	-	-	182,914,282
拆入资金	10,980,716	1,736,903	-	-	-	-	-	12,717,619
卖出回购金融资产款	56,295,510	1,360,787	640,000	-	-	-	-	58,296,297
吸收存款	473,750,070	135,560,790	9,401,724	5,496,472	8,216,903	-	-	632,425,959
应付债券	7,991,854	13,324,759	6,993,417	18,643,020	6,988,339	11,000,000	-	64,941,389
其它负债	-	-	-	-	-	-	20,581,233	20,581,233
负债总计	706,497,889	177,338,147	17,114,776	24,139,492	15,205,242	11,000,000	20,581,233	971,876,779
资产负债净缺口	(142,759,951)	165,844,113	21,280,331	(5,855,576)	1,994,692	3,852,028	4,666,409	49,022,046

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。下表列出于 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	<u>2009-6-30</u>		<u>2008-12-31</u>	
	<u>利率变更(基点)</u>		<u>利率变更(基点)</u>	
	<u>(100)</u>	<u>100</u>	<u>(100)</u>	<u>100</u>
利率风险导致损益变动	1,814,014	(1,814,014)	627,234	(627,234)
利率风险导致权益变动	1,460,039	(1,460,039)	922,067	(922,067)

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。有关的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公司损益的影响。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期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

(2) 汇率风险

本公司汇率风险主要是由于公司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。

本公司汇率风险集中于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至总行，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。该敞口相对于本公司的绝对资产规模，总量非常小，风险可控。

人民币对外汇汇率风险敞口管理。目前，公司承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业务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，公司积极控制敞口限额，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风险敞口是公司目前最大的汇率风险敞口。由于外汇资本金属于公司开展外汇业务所必须，对这部分敞口的汇率风险，公司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 2009 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
资产：				
现金及存放中央银行款项	146,721,104	724,747	216,259	147,662,110
存放同业款项	70,375,445	5,050,470	4,525,047	79,950,962
贵金属	604,411	-	-	604,411
拆出资金	5,530,000	1,803,622	-	7,333,622
买入返售金融资产	138,038,443	-	-	138,038,443
投资	188,428,047	3,127,080	222,180	191,777,307
发放贷款及垫款	629,647,511	1,861,635	87,656	631,596,802
其他资产	16,036,126	370,529	264,658	16,671,313
<u>资产总计</u>	<u>1,195,381,087</u>	<u>12,938,083</u>	<u>5,315,800</u>	<u>1,213,634,970</u>
负债：				
向中央银行借款	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放	185,837,602	2,159,817	477,157	188,474,576
拆入资金	1,900,000	1,468,859	220,375	3,589,234
卖出回购金融资产款	61,088,368	-	-	61,088,368
吸收存款	818,911,141	4,889,837	2,155,430	825,956,408
应付债券	61,951,524	-	-	61,951,524
其它负债	18,665,496	694,632	123,534	19,483,662
<u>负债总计</u>	<u>1,148,354,131</u>	<u>9,213,145</u>	<u>2,976,496</u>	<u>1,160,543,772</u>
<u>资产负债净头寸</u>	<u>47,026,956</u>	<u>3,724,938</u>	<u>2,339,304</u>	<u>53,091,198</u>

② 截至 2008 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
资产：				
现金及存放中央银行款项	126,798,870	747,448	277,532	127,823,850
存放同业款项	88,035,176	6,971,153	1,718,789	96,725,118
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	8,125,000	4,551,844	520,867	13,197,711
买入返售金融资产	117,275,478	-	-	117,275,478
投资	156,244,639	2,125,918	38,494	158,409,051
发放贷款及垫款	488,008,827	1,873,711	103,236	489,985,774
其他资产	17,008,326	372,192	101,325	17,481,843
<u>资产总计</u>	<u>1,001,496,316</u>	<u>16,642,266</u>	<u>2,760,243</u>	<u>1,020,898,825</u>
负债：				
向中央银行借款	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放	179,447,931	1,847,090	1,619,261	182,914,282
拆入资金	10,756,000	1,961,530	89	12,717,619
卖出回购金融资产款	58,296,297	-	-	58,296,297
吸收存款	625,673,629	4,574,339	2,177,991	632,425,959
应付债券	64,941,389	-	-	64,941,389
其它负债	19,638,168	893,323	49,742	20,581,233
<u>负债总计</u>	<u>958,753,414</u>	<u>9,276,282</u>	<u>3,847,083</u>	<u>971,876,779</u>
<u>资产负债净头寸</u>	<u>42,742,902</u>	<u>7,365,984</u>	<u>(1,086,840)</u>	<u>49,022,046</u>

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2009年6月30日及2008年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	<u>2009-6-30</u>		<u>2008-12-31</u>	
	<u>汇率变更(百分点)</u>		<u>汇率变更(百分点)</u>	
	<u>(1)</u>	<u>1</u>	<u>(1)</u>	<u>1</u>
汇率风险导致损益变动	(10,270)	10,270	(11,525)	11,525

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

本公司资产负债管理委员会代表本公司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。

本公司定期监测超额备付金率、流动性比率、流动性缺口率、一年以上资产负债错配比率、融入融出资金比例、存贷比等流动性指标，设定各指标的警戒值和容忍值，并以流动性监测指标和本公司资产负债现金流期限为基础，结合宏观经济及银行间市场流动性状况，做出对本公司流动性状况全面和综合的分析报告，作为资产负债报告的重要部分提交资产负债管理委员会审议，并与信用风险、流动性风险、操作风险一起作为全面风险评估报告提交风险管理委员会审议，制定相关管理措施。

(1) 截至 2009 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	无期限	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	-	102,750,966	17,599,644	17,870,708	7,095,734	1,016	2,390,607	147,708,675
存放同业款项	21,075	8,699,566	28,470,611	44,241,796	243,548	-	-	81,676,596
贵金属	-	604,411	-	-	-	-	-	604,411
拆出资金	116,701	-	4,023,559	3,128,899	313,018	-	-	7,582,177
投资	-	42,088	12,979,071	54,157,618	111,488,677	33,576,688	485,449	212,729,591
买入返售金融资产	-	-	105,136,443	22,855,107	11,831,895	312,602	-	140,136,047
发放贷款及垫款	5,453,659	0	101,003,974	249,826,432	241,397,802	146,069,558	0	743,751,425
其他资产	-	820,816	317,263	1,443,079	2,195,138	1,512,390	5,992,324	12,281,010
<u>资产总计</u>	<u>5,591,435</u>	<u>112,917,847</u>	<u>269,530,565</u>	<u>393,523,639</u>	<u>374,565,812</u>	<u>181,472,254</u>	<u>8,868,380</u>	<u>1,346,469,932</u>
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	140,067,349	11,918,701	36,976,404	175,931	-	-	189,138,385
拆入资金	-	-	3,370,877	264,425	-	-	-	3,635,302
卖出回购金融资产款	-	-	54,154,340	6,571,328	657,920	-	-	61,383,588
吸收存款	-	434,915,668	166,913,116	169,483,853	67,295,171	9,638	-	838,617,446
应付债券	-	-	1,001,812	11,740,870	45,371,447	13,523,400	-	71,637,529
其它负债	-	2,463,872	6,847,206	1,665,726	1,953,407	60,252	-	12,990,463
<u>负债总计</u>	<u>-</u>	<u>577,446,889</u>	<u>244,206,052</u>	<u>226,702,606</u>	<u>115,453,876</u>	<u>13,593,290</u>	<u>-</u>	<u>1,177,402,713</u>
<u>资产负债净头寸</u>	<u>5,591,435</u>	<u>(464,529,042)</u>	<u>25,324,513</u>	<u>166,821,033</u>	<u>259,111,936</u>	<u>167,878,964</u>	<u>8,868,380</u>	<u>169,067,219</u>

(2) 截至 2008 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	无期限	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	-	94,028,967	10,269,635	14,752,502	5,356,751	1,146,933	2,307,180	127,861,968
存放同业款项	21,075	15,684,522	24,666,395	55,236,251	3,033,292	-	-	98,641,535
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	116,701	-	9,259,823	3,808,161	290,688	-	-	13,475,373
投资	-	43	1,797,955	59,179,923	83,673,963	32,937,653	472,012	178,061,549
买入返售金融资产	-	-	94,645,695	22,758,646	947,092	726,407	-	119,077,840
发放贷款及垫款	5,245,163	-	73,041,079	242,850,642	136,959,255	147,695,541	-	605,791,680
其他资产	105,557	211,923	287,975	2,111,405	3,541,569	1,227,705	5,793,001	13,279,135
<u>资产总计</u>	<u>5,488,496</u>	<u>109,925,455</u>	<u>213,968,557</u>	<u>400,697,530</u>	<u>233,802,610</u>	<u>183,734,239</u>	<u>8,572,193</u>	<u>1,156,189,080</u>
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	129,233,588	28,701,442	25,947,706	87,969	-	-	183,970,705
拆入资金	-	-	11,004,898	1,809,636	-	-	-	12,814,534
卖出回购金融资产款	-	-	56,500,275	1,411,492	680,259	-	-	58,592,026
吸收存款	-	330,169,695	100,900,570	146,984,853	57,088,616	11,391,301	-	646,535,035
应付债券	-	-	3,765,350	4,874,682	53,613,336	13,523,400	-	75,776,768
其它负债	-	1,165,210	7,631,368	2,150,919	3,266,639	63,189	-	14,277,325
<u>负债总计</u>	<u>-</u>	<u>460,568,493</u>	<u>208,503,903</u>	<u>183,179,288</u>	<u>114,736,819</u>	<u>24,977,890</u>	<u>-</u>	<u>991,966,393</u>
<u>资产负债净头寸</u>	<u>5,488,496</u>	<u>(350,643,038)</u>	<u>5,464,654</u>	<u>217,518,242</u>	<u>119,065,791</u>	<u>158,756,349</u>	<u>8,572,193</u>	<u>164,222,687</u>

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：

	2009-6-30		2008-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	50,751,500	51,431,707	55,539,887	55,983,667
应收款项类投资	50,923,208	50,952,663	18,622,269	18,630,591
应付债券	61,951,524	59,067,076	64,941,389	64,543,664

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 2008 年 10 月 31 日《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号--非经常性损益（2008）》（证监会公告〔2008〕43 号），公司非经常性损益项目如下：

项 目	2009 年 1-6 月
<u>净利润</u>	<u>6,223,196</u>
非经常性损益项目：	
非流动性资产处置损益	12,657
收回以前年度已核销资产	36,089
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	72,171
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(18,901)
<u>非经常性损益小计</u>	<u>102,016</u>
减：所得税影响数	(30,271)
<u>非经常性损益净额</u>	<u>71,745</u>
<u>扣除非经常性损益后的净利润</u>	<u>6,151,451</u>

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：

<u>报告期利润</u>	<u>2009 年 1-6 月</u>			
	<u>净资产收益率(%)</u>		<u>每股收益(元)</u>	
	<u>全面摊薄</u>	<u>加权平均</u>	<u>基本每股收益</u>	<u>稀释每股收益</u>
归属于公司普通股股东的净利润	11.72	12.01	1.24	1.24
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.59	11.87	1.23	1.23

<u>报告期利润</u>	<u>2008 年 1-6 月</u>			
	<u>净资产收益率 (%)</u>		<u>每股收益 (元)</u>	
	<u>全面摊薄</u>	<u>加权平均</u>	<u>基本每股收益</u>	<u>稀释每股收益</u>
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

十七、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2009 年 8 月 21 日批准。

兴业银行股份有限公司 (公司盖章)

法定代表人：
(签章)

行 长：
(签章)

二〇〇九年八月二十一日

财务负责人：
(签章)