

兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2008 年 年 度 报 告

（股票代码：601166）

目 录

1. 董事长致辞	3
2. 行长报告	5
3. 重要提示	6
4. 第一章 公司基本情况	7
5. 第二章 会计数据和业务数据摘要	8
6. 第三章 股本变动及股东情况	14
7. 第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 ...	17
8. 第五章 公司治理结构	24
9. 第六章 股东大会情况简介	29
10. 第七章 董事会报告	30
11. 第八章 监事会报告	62
12. 第九章 重要事项	64
13. 第十章 财务报告	69
14. 第十一章 备查文件目录	69
15. 第十二章 附 件	69

董事长致辞

2008 年是极不寻常的一年，国际国内经济金融形势跌宕起伏，各种大事、要事接踵而至，给中国银行业的经营发展带来了前所未有的挑战。公司在各级政府主管部门和监管机关的正确指导下，在广大投资者和社会各界的关心支持下，精诚团结，理性进取，冷静应对，经受住了市场急剧波动的考验，取得了可喜的经营业绩，为中国改革开放三十周年和公司成立二十周年交上了一份满意的答卷。

一年来，我们准确把握宏观形势变化，优化资产负债结构，夯实业务发展基础，全行上下协调一致、快速行动，灵活调整经营策略、工作重点、资源配置以及业务管理政策，各项事业取得了新突破，凸显出三大经营亮点：一是资产规模首次突破一万亿元，达到 10209 亿元，增长 20%；二是实现净利润首次突破一百亿元，达到 113.85 亿元，增长 32.60%；三是不良贷款余额和比例持续双降，不良贷款率首次降至 1%以下，达到 0.83%，拨备覆盖率和贷款损失准备充足率均超过 200%。根据英国《银行家》杂志最新发布的全球银行 1000 强排名，公司按一级资本排名列 147 位，比上年上升 113 位；按资产总额排名列 124 位，比上年上升 21 位。在国内外权威机构组织的一系列评比活动中，公司还先后获评“最佳企业公众形象奖”、“中国上市公司价值百强”、“十佳最具成长前景上市公司第一名”、“中国内地最佳股本回报奖”、“最佳社会责任贡献奖”、“最佳股份制商业银行”等荣誉。在此，我谨代表公司衷心感谢广大投资者和社会各界对公司发展的长期关心和厚爱。

作为一家在改革开放中诞生的股份制银行，我们始终坚持不懈地完善现代公司治理体制机制，认真履行企业社会责任，增强银行的可持续发展后劲。公司继续优化法人治理结构，董事会五个委员会主任委员有四个由独立董事出任；强化董事会在战略实施过程中的监督、检查和指导力度，鼓励董事、监事深入一线调研，了解和掌握银行运行和业务开展情况，检查指导工作。公司制定了《兴业银行综合经营规划纲要》，推进综合经营发展战略，加强银证、银信、银保、银基合作，探索设立基金管理公司、金融租赁公司和入股信托投资公司。积极践行科学发展观，公开宣布承诺采纳赤道原则，成为全球第 63 家、国内首家“赤道银行”；创新开展节能减排融资，到 2008 年末累计发放节能减排项目贷款 33.04 亿元，所支持项目可实现每年节约标准煤 324.42 万吨，年减排二氧化碳 1373.1 万吨；全力做好抗震救灾、奥运金融服务工作，受到社会各界好评。

2009 年，国际金融危机还在蔓延、仍未见底，国内经济增速下滑的压力仍然较大，

商业银行经营管理面临的内外部环境更加严峻。面对新形势，我们一方面要以高度的责任感和使命感，主动贯彻落实国家各项宏观调控政策，积极服务社会经济发展大局；另一方面要坚持按照商业银行规律办事，求质量、保稳定、保安全。我们将继续围绕“建设一流银行、打造百年兴业”的目标，进一步深化公司治理改革，持续抓好经营转型，不断丰富业务领域，积极履行社会责任，努力做好各项基础性工作，规避大的风险，抓住大的机遇，推进全行各项事业持续、科学发展，以更好的业绩回报广大投资者、客户、员工和社会，以更大的作为迎接新中国成立 60 周年。

董事长： 高建平（签名）

行长报告

2008 年，面对复杂多变的宏观形势和剧烈波动的市场环境，公司认真贯彻落实董事会各项决策，按照国家宏观调控政策和金融监管要求，冷静应对，灵活调整，克服各种困难，各项业务平稳增长，盈利水平持续提升，资产质量保持优良。截至报告期末，公司资产总额达 10208.99 亿元，较期初增长 19.92%。各项存款余额 6324.26 亿元，各项贷款余额 4993.86 亿元，分别较期初增长了 25.14% 和 24.80%。报告期末不良贷款余额 41.49 亿元，不良贷款比率 0.83%，资产质量达到国际先进水平，拨备覆盖率达到 226.58%，拨备计提充分。经营效益大幅增长，全年实现税后利润 113.85 亿元，同比增长 32.60%。

各门类业务基础进一步加强。公司业务以核心客户和核心负债为抓手，持续推进经营转型。同业业务突出银银平台等重点，加大营销拓展，合作层次进一步提升。零售业务把握业务发展节奏，提高业务发展质量，内在增长能力逐步增强。资产管理业务灵活应对市场变化，提高运作管理水平，业务规模稳步增长。投资银行业务紧密跟踪市场变化，积极介入新兴业务领域，市场竞争力有效增强。

全面风险管理能力进一步增强。完善风险管理组织架构，深入推进授信审查审批体系改革，启动全面合规管理体系建设。灵活调整资产负债管理政策，有效防范流动性风险。及时发布信贷投向指引和风险提示，加强新兴业务全流程风险管理、IT 风险管理和业务连续性管理，持续推进风险管理及资本配置系统建设，风险管理水平稳步提升。

支持保障能力进一步提升。零售事业部制改革继续推进，完成按揭业务流程再造，交易处理系统在全行稳步推广并实现首批流程上线。坚持“安全、质量、服务、整合”原则，信息科技应用和专业管理进一步改进。各类专业团队特别是零售服务团队、资金业务团队、审批官团队、信息科技团队建设成效明显。顺利开业哈尔滨分行，正式筹建石家庄分行，全面完善电子银行服务，服务网络进一步健全。

2009 年，公司将坚持以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，认真执行董事会确立的经营方针，继续以经营转型为主线，以“打进主战场、做主流业务”为重点，以深化改革创新为动力，准确把握新的市场机会，在有效防范和控制风险的前提下，推动各项业务全面、协调、平稳、健康发展。

行长：李仁杰（签名）

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十六次会议于2009年4月25日审议通过了公司2008年年度报告及摘要。会议应出席董事14名，实际出席董事14名。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司2008年度财务报告已经福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

兴业银行股份有限公司董事会

公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证公司2008年年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司基本情况

(一) 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.

(二) 法定代表人：高建平

(三) 董事会秘书：唐 斌

证券事务代表：赵 洁

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

传 真：(86)591-87842633

投资者信箱：irm@cib.com.cn

(四) 注册地址：中国福州市湖东路 154 号

办公地址：中国福州市湖东路 154 号

邮政编码：350003

国际互联网网址：www.cib.com.cn

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

登载年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn

年度报告备置地点：公司董事会办公室

(六) 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

(七) 公司其他有关资料：

首次注册登记日期：1988 年 8 月 22 日

首次注册登记地点：福建省工商行政管理局

变更注册登记日期：2008 年 1 月 16 日

变更注册登记地点：福建省工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：350000100009440

税务登记号码：国税榕台字 350100158142711

闽地税字 350102158142711

公司聘请的国内会计师事务所：福建华兴会计师事务所有限公司（原名：福建华兴有限责任会计师事务所）

办公地址：福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座 7—9 楼

公司聘请的国际会计师事务所：安永会计师事务所

办公地址：香港中环金融街 8 号香港国际金融中心 2 期 18 楼

(八) 本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项 目	境内审计数	境外审计数
营业利润	13,970,190	14,032,097
利润总额	14,037,288	14,037,289
归属于上市公司股东的净利润	11,385,027	11,385,027
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,187,454	11,385,027

非经常性损益项目和金额如下：

单位：人民币千元

项 目	金 额
非流动资产处置损益	174,134
收回以前年度已核销资产	28,370
除上述各项之外的其他营业外收支净额	62,635
对所得税的影响	(67,566)
合 计	197,573

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2008 年	2007 年	本年较上年增减(%)	2006 年
营业收入	29,714,981	22,055,411	34.73	13,660,824
利润总额	14,037,288	10,910,171	28.66	5,046,201
归属于上市公司股东的净利润	11,385,027	8,585,767	32.60	3,798,256
归属于上市公司股东扣除非经常性损益的净利润	11,187,454	7,990,413	40.01	3,766,657
基本每股收益(元)	2.28	1.75	30.29	0.95
稀释每股收益(元)	2.28	1.75	30.29	0.95
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.24	1.63	37.42	0.94
总资产收益率(%)	1.22	1.17	增加 0.05 个百分点	0.70
全面摊薄净资产收益率(%)	23.22	22.07	增加 1.15 个百分点	23.45
加权平均净资产收益率(%)	26.06	25.34	增加 0.72 个百分点	26.21
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	22.82	20.54	增加 2.28 个百分点	23.25
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	25.61	23.58	增加 2.03 个百分点	25.99
经营活动产生的现金流量净额	3,328,533	25,261,548	-86.82	10,954,477
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.67	5.05	-86.82	2.74
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	本年末较上年末增减(%)	2006 年 12 月 31 日
总资产	1,020,898,825	851,335,270	19.92	617,460,396
股东权益	49,022,046	38,897,077	26.03	16,199,667
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	9.80	7.78	26.03	4.05

三、境内外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

	净利润		净资产	
	2008 年	2007 年	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
按中国会计准则编制	11,385,027	8,585,767	49,022,046	38,897,077
按国际财务报告准则编制	11,385,027	8,585,767	49,022,046	38,897,076

四、截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
总负债	971,876,779	812,438,193	601,260,729
同业拆入	12,717,619	991,402	716,100
存款总额	632,425,959	505,370,856	423,196,711
其中：活期存款	279,520,611	266,749,549	197,622,061
定期存款	278,258,163	180,693,133	163,047,424
其他存款	74,647,185	57,928,174	62,527,226
贷款总额	499,386,429	400,142,777	324,376,831
其中：公司贷款	312,919,967	260,500,263	252,594,402
零售贷款	128,936,855	132,395,244	64,618,425
贴现	57,529,607	7,247,270	7,164,004
贷款损失准备	9,400,655	7,114,000	6,275,667

五、本年度利润表附表

1、境内审计数

单位：人民币千元

项 目	2008 年	净资产收益率(%)		每股收益(元/股)	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于上市公司股东的净利润	11,385,027	23.22	26.06	2.28	2.28
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,187,454	22.82	25.61	2.24	2.24

注：有关数据根据《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)》的规定计算。

2、境外审计数

单位：人民币千元

项 目	2008 年	净资产收益率(%)		每股收益(元/股)	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于上市公司股东的净利润	11,385,027	23.22	26.06	2.28	2.28
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,385,027	23.22	26.06	2.28	2.28

六、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本充足率	≥8	11.24	11.73	8.71
不良贷款率	≤5	0.83	1.15	1.53
存贷款比例（折人民币）	≤75	70.82	68.73	72.41
流动性比例（折人民币）	≥25	41.04	39.22	51.03
拆借资金比例（拆入人民币）	≤4	1.72	0.13	0.16
（拆出人民币）	≤8	1.34	0.66	2.30
单一最大客户贷款比例	≤10	2.82	4.18	4.17
最大十家客户贷款比例	≤50	19.77	20.94	28.52
成本收入比	-	34.90	36.53	38.60
拨备覆盖率	-	226.58	155.21	126.03
正常类贷款迁徙率	-	1.90	5.53	3.62
关注类贷款迁徙率	-	13.04	26.29	39.05
次级类贷款迁徙率	-	46.26	39.97	45.49
可疑类贷款迁徙率	-	6.06	18.66	14.17

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

2、根据中国银行业监督管理委员会银监复〔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%。

七、报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

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	17,356,024	347,546	7,603	17,695,967
一般准备	4,773,868	1,606,410	-	6,380,278
盈余公积	2,264,711	1,138,503	-	3,403,214
未分配利润	9,502,474	11,385,027	4,344,914	16,542,587
合 计	38,897,077	14,477,486	4,352,517	49,022,046

2、境外审计数

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	17,560,173	-	-	17,560,173
盈余公积	2,264,711	1,138,503	-	3,403,214
一般准备	4,773,867	1,606,411	-	6,380,278
未分配利润	9,502,474	11,385,027	4,344,914	16,542,587
投资未实现损益, 税后	(204,149)	347,546	7,603	135,794
合 计	38,897,076	14,477,487	4,352,517	49,022,046

八、资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本净额	577.17	478.59	288.01
其中：核心资本	463.15	362.55	158.64
附属资本	122.37	120.94	129.37
扣减项	8.35	4.90	-

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
加权风险资产	5, 095. 70	4, 062. 25	3, 261. 26
市场风险资本	3. 18	1. 29	3. 64
资本充足率 (%)	11. 24	11. 73	8. 71
核心资本充足率 (%)	8. 94	8. 83	4. 80

注：本表数据均为上报监管机构数据。

九、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项 目	期初余额	期末余额	当期变动	公允价值变动对当期利润的影响金额
交易性金融资产	8, 525, 067	6, 691, 211	(1, 833, 856)	89, 628
可供出售金融资产	43, 364, 875	77, 167, 987	33, 803, 112	-
衍生金融资产	1, 257, 430	3, 764, 640	2, 507, 210	(92, 201)
衍生金融负债	1, 341, 872	3, 941, 283	2, 599, 411	
交易性金融负债	-	644, 230	644, 230	(44, 283)
贵金属	1, 817, 950	-	(1, 817, 950)	(77, 517)
合 计	56, 307, 194	92, 209, 351	35, 902, 157	(124, 373)

公司采用公允价值计量的金融工具包括：交易性金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产及衍生金融负债、交易性金融负债、贵金属。（1）交易性金融资产：公司交易性金融资产规模占总资产比重较小，其公允价值变动对公司利润影响不大。（2）可供出售金融资产：可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益，不影响当期利润。（3）衍生金融资产及衍生金融负债：随着人民币衍生品市场快速发展，产品逐步成熟，公司对人民币衍生品参与力度和深度提高，相关衍生金融产品交易量及期末余额有较大增长。通过实行严格的衍生品交易的定价、重估及风险控制程序，公司对衍生品市场风险进行有效管理，衍生金融资产和负债公允价值变动对本公司利润影响不大。（4）交易性金融负债：根据国内相关金融产品的市场变化情况，作为交易策略的一部分，公司适时增加交易性金融负债业务，作为相关交易总损益的一部分，交易性金融负债公允价值变动损益对公司利润影响不大。

第三章 股本变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况

(一) 股份变动情况

单位:股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数 量	比例 (%)	发 行 新 股	送 股	公 积 金 转 股	其 他 (限售股解禁)	小 计	数 量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股	1,207,641,631	24.15	-	-	-	-187,641,631	-187,641,631	1,020,000,000	20.40
2、国有法人持股	1,109,814,284	22.20	-	-	-	-1,109,814,284	-1,109,814,284	-	-
3、其他内资持股	982,544,085	19.65	-	-	-	-982,544,085	-982,544,085	-	-
其中:境内非国有法人持股	982,544,085	19.65	-	-	-	-982,544,085	-982,544,085	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	999,000,000	19.98	-	-	-	-999,000,000	-999,000,000	-	-
其中:境外法人持股	999,000,000	19.98	-	-	-	-999,000,000	-999,000,000	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 计	4,299,000,000	85.98	-	-	-	-3,279,000,000	-3,279,000,000	1,020,000,000	20.40
二、无限售条件流通股份									
1、人民币普通股	701,000,000	14.02	-	-	-	3,279,000,000	3,279,000,000	3,980,000,000	79.60
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 计	701,000,000	14.02	-	-	-	3,279,000,000	3,279,000,000	3,980,000,000	79.60
三、股份总数	5,000,000,000	100	-	-	-	-	-	5,000,000,000	100

公司 2007 年首次公开发行股份 10.01 亿股,于 2007 年 2 月 5 日在上海证券交易所上市,发行后股本总额为 50 亿股。其中 32.79 亿股锁定期自公司股票上市之日起一年,于 2008 年 2 月 4 日限售期满,并于 2008 年 2 月 5 日上市流通。详见公司 2008 年 1 月 30 日《关于有限售条件流通股上市流通的提示性公告》。

(二) 限售股份解禁后减持情况

截至报告期末,在上述解除限售的全部股份 32.79 亿股中,累计售出约 7.51 亿股(已经与部分股东增持股数轧差合并计算,下同),占解禁股份比例为 22.90%。其中发行前法人股东解禁前持有 29.79 亿股,累计售出约 6.22 亿股;战略配售股东解禁前持有 3 亿股,累计售出约 1.29 亿股。

(三) 证券发行与上市情况

1、前三年历次证券发行情况

单位：股

股票种类	发行日期	发行价格(元)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
人民币普通股	2007 年 1 月 29 日	15.98	1,001,000,000	2007 年 2 月 5 日	1,001,000,000	无

2、报告期内公司股份总数未发生变动。

3、公司无现存内部职工股。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末，公司股东账户总数为 138,516 户。

(二) 前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	期内增减	期末持股数	占总股本比例(%)	持有的有限售条件股份数	股份质押或冻结情况
1	福建省财政厅	国家机关	20,053,632	1,040,053,632	20.80	1,020,000,000	无
2	恒生银行股份有限公司	境外法人	-	639,090,000	12.78	-	无
3	新政泰达投资有限公司	境外法人	-	199,950,000	4.00	-	无
4	中粮集团有限公司	国有法人	-26,610,253	143,389,747	2.87	-	无
5	福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	133,333,333	133,333,333	2.67	-	无
6	国际金融公司	境外法人	-57,412,803	102,547,197	2.05	-	无
7	中国电子信息产业集团公司	国有法人	-52,113,183	97,886,817	1.96	-	无
8	上海上实(集团)有限公司	国有法人	80,957,149	80,957,149	1.62	-	无
9	内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	-100,000	76,106,703	1.52	-	质押 46,000,000
10	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 62,943,363

注：1、报告期内，上述股东间不存在关联关系，也不属于一致行动人。

2、报告期内，经国务院国资委和中国银监会核准，福建省华兴集团有限责任公司所持本公司股份 20,053,632 股划转至福建省财政厅。详见本公司 2008 年 7 月 23 日、11 月 18 日、12 月 30 日公告。

3、福建省烟草公司（已更名为中国烟草总公司福建省公司）在报告期初原持有本公司股份 133,333,334 股，报告期内经有权机关批准后，将 133,333,333 股划转至福建烟草海晟投资管理有限公司。

4、上海国鑫投资发展有限公司原持有本公司股份 88,000,000 股。报告期内经国务

院国资委批准，将其持有的 80,957,149 股划转至上海上实(集团)有限公司。划转完成后，上海国鑫投资发展有限公司现持有本公司股份 7,042,851 股。

(三) 前十名无限售流通条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有的无限售 条件股份数	占总股本 比例(%)	股份种类
1	恒生银行有限公司	639,090,000	12.78	人民币普通股
2	新政泰达投资有限公司	199,950,000	4.00	人民币普通股
3	中粮集团有限公司	143,389,747	2.87	人民币普通股
4	福建烟草海晟投资管理有限公司	133,333,333	2.67	人民币普通股
5	国际金融公司	102,547,197	2.05	人民币普通股
6	中国电子信息产业集团公司	97,886,817	1.96	人民币普通股
7	上海上实(集团)有限公司	80,957,149	1.62	人民币普通股
8	内蒙古西水创业股份有限公司	76,106,703	1.52	人民币普通股
9	福建七匹狼集团有限公司	73,541,254	1.47	人民币普通股
10	中国人寿保险(集团)公司	72,418,436	1.45	人民币普通股

注：前十名无限售条件股东中，不存在关联关系，也不属于一致行动人。

(四) 持有公司股份 5%以上的股东情况

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

2、恒生银行有限公司为香港本地注册最大市值上市银行之一，法定代表人柯清辉，注册资本 110 亿元港币，法定住址为香港德辅道中 83 号。恒生银行为汇丰集团主要成员，汇丰控股有限公司通过控股子公司间接持有恒生银行 62.14%的股权。

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生 年月	任 期	报告期内从公司 领取税前报酬总额 (人民币万元)	是否在股东单 位或其他关联 单位领取薪酬
高建平	董事长	男	1959. 07	2007. 10. 19-2010. 10. 18	275	否
廖世忠	董 事	男	1962. 10	2007. 10. 19-2010. 10. 18	-	是
陈国威	董 事	男	1956. 05	2007. 10. 19-2010. 10. 18	-	是
蔡培熙	董 事	男	1953. 09	2007. 10. 19-2010. 10. 18	-	是
罗 强	董 事	男	1950. 09	2007. 10. 19-2010. 10. 18	-	是
李晓春	董 事	男	1964. 09	2007. 10. 19-2010. 10. 18	-	是
黄孔威	董 事	男	1966. 10	2007. 10. 19-2008. 12. 01	-	是
李仁杰	董事、行 长	男	1955. 03	2007. 10. 19-2010. 10. 18	265	否
康玉坤	董事、副行长	男	1954. 05	2007. 10. 19-2010. 10. 18	249	否
陈德康	董事、副行长	男	1954. 09	2007. 10. 19-2010. 10. 18	232	否
王国刚	独立董事	男	1955. 11	2007. 10. 19-2010. 10. 18	29	否
巴曙松	独立董事	男	1969. 08	2007. 10. 19-2010. 10. 18	32	否
邓力平	独立董事	男	1954. 11	2007. 10. 19-2010. 10. 18	27. 35	否
许 斌	独立董事	男	1944. 09	2007. 10. 19-2010. 10. 18	29. 75	否
林炳坤	独立董事	男	1949. 08	2007. 10. 19-2010. 10. 18	26. 75	否
毕仲华	监事会主席	女	1952. 07	2007. 10. 19-2010. 10. 18	252	否
邬小蕙	监 事	女	1961. 01	2007. 10. 19-2010. 10. 18	-	是
陈小红	监 事	女	1965. 11	2007. 10. 19-2010. 10. 18	-	是
邓伟利	监 事	男	1964. 09	2007. 10. 19-2010. 10. 18	-	是
谢魁星	监 事	男	1965. 02	2007. 10. 19-2008. 02. 29	-	是
周语菡	监 事	女	1968. 10	2008. 04. 28-2010. 10. 18	-	是
赖富荣	监 事	男	1968. 10	2007. 10. 19-2010. 10. 18	137	否
华 兵	监 事	男	1966. 11	2007. 10. 19-2010. 10. 18	109	否
李 爽	外部监事	男	1944. 08	2007. 10. 19-2010. 10. 18	19. 50	否
吴世农	外部监事	男	1956. 12	2007. 10. 19-2010. 10. 18	19. 50	否
唐 斌	董事会秘书	男	1957. 02	2007. 10. 19-2010. 10. 18	200	否

注：1、报告期内在公司专职服务的董事、监事及高级管理人员以上报酬总额已包括年度风险基金，其中：高建平董事长为人民币 58 万元，李仁杰董事、行长为人民币 56 万元，毕仲华监事会主席为人民币 54 万元，康玉坤董事、副行长为人民币 53 万元，陈德康董事、副行长为人民币 51 万元，唐斌董事会秘书为人民币 45 万元。根据公司高管风险基金考核发放办法，该风险基金须延后三年考核发放。

2、报告期末，公司董事、监事和高级管理人员均不持有公司股份。

3、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据以及报酬的实际支付情况：董事、监事报酬系根据《兴业银行董事薪酬管理办法》、《兴业银行监事薪酬方案》和《兴业银行独立董事津贴制度》、《兴业银行外部监事津贴制度》进行核定和发放。具体标准为：在公司专职服务的董事、监事以公司内岗位领取报酬，不交叉领取；不在公司专职服务的股权董事和股权监事，在各自的任职单位领取报酬；独立董事和外部监事津贴由基本津贴、委员会职务津贴和会议补助三部分组成。

4、公司高级管理人员薪酬方案由董事会薪酬与考核委员会根据《兴业银行高级管理人员薪酬管理办法》、《兴业银行高级管理人员经营业绩考核办法》研究确定。

（二）董事、监事在股东单位任职情况

姓 名	股 东 单 位	职 务
陈国威	恒生银行有限公司	执行董事兼财务主管
罗 强	国际金融公司	全球金融市场首席银行专家
李晓春	中国电子信息产业集团公司	总会计师
邬小蕙	中粮集团有限公司	总会计师
陈小红	中国烟草总公司福建省公司	审计处处长
邓伟利	上海国鑫投资发展有限公司	执行董事兼总经理

报告期末，公司其余在任董事、监事未在现有股东单位任职。

(三) 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况

姓 名	主要工作经历	在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
高建平	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行办公室副总经理，兴业银行福州经济技术开发区办事处主任，兴业银行办公室总经理，兴业银行上海分行筹建组组长，兴业银行副行长兼上海分行行长，兴业银行副行长（主持工作），兴业银行党委书记、董事长、行长；现任兴业银行党委书记、董事长。	无
廖世忠	硕士研究生学历，副研究员。历任福建省社科院经济研究所助理研究员、科研组织处副处长、副研究员，福建省财政科研所副所长，福建省财政学会副秘书长、秘书长；现任福建省财政学会副会长，福建省财政科研所所长。	福建省财政学会副会长，福建省财政科研所所长
陈国威	硕士研究生学历。历任安永会计师事务所（香港）会计主任，华信地产财务集团会计部总监，澳洲纽西兰银行（香港）财务管理部主管、稽核主管，美国大通银行（香港）会计部主管，香港大新金融集团副总经理兼集团财务总监及董事会秘书，恒生银行副总经理兼财务主管；现任恒生银行执行董事兼财务主管。	无
蔡培熙	硕士研究生学历。历任新加坡金融管理局保险与保险统计部主任、人事与行政部经理、证券业务部总监，新加坡吉宝达利银行投资与策划部总经理、首席财务主管、首席风险主管等职；现任丰益国际有限公司执行董事。	丰益国际有限公司执行董事
罗 强	硕士研究生学历。历任花旗银行亚太区业务风险审查官员、中国华北区业务负责人，摩根银行亚太地区培训负责人、大中华地区风险经理、欧洲结算系统亚太地区高级信贷官员，花旗银行亚太金融市场地区信贷官员；现任国际金融公司（IFC）全球金融市场首席银行专家。	南京银行董事，瑞银证券有限责任公司董事
李晓春	硕士研究生学历，研究员级高级会计师。历任原电子部711厂技术员；航天第二研究院物资部助理员、副处长、处长、副部长；中国航天科工财务有限公司董事、董事长；现任中国电子信息产业集团公司总会计师。	无
黄孔威	硕士研究生学历，高级工程师，经济师。历任宝钢集团公司计划财务部投资管理处业务主办、业务综合主管，宝钢集团公司资产经营部综合主管、企业投资主管，上海宝钢集团公司资产经营部副部长；现任宝钢集团有限公司资产经营部副部长。	中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事

姓 名	主要工作经历	在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
李仁杰	大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行福建省分行计划处处长，香港江南财务公司执行董事、副总经理，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行深圳分行筹建组组长、行长，兴业银行副行长；现任兴业银行党委委员、行长。	无
康玉坤	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行信贷业务部副经理，兴业银行莆田分行副行长，兴业银行福州分行副行长、行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
陈德康	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行宁德分行副行长，兴业银行营业部副总经理、总经理，兴业银行厦门分行副行长（主持工作），兴业银行厦门分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
王国刚	博士研究生学历，研究员。历任福建师范大学教师，南京大学国际商学院教授，江苏兴达证券投资服务有限公司总经理，江苏兴达会计师事务所董事长，中国华夏证券有限公司副总裁，中国社会科学院研究员；现任中国社会科学院金融研究所副所长。	中国社会科学院金融研究所副所长
巴曙松	博士研究生学历，研究员。历任中国银行总行发展规划部副处长，中国银行杭州市分行副行长，中银香港助理总经理，中国证券业协会发展战略委员会主任，中央人民政府驻香港联络办公室经济部副部长；自2003年起，任国务院发展研究中心金融研究所副所长、研究员、博士生导师。	国务院发展研究中心金融研究所副所长，达安基因、国信证券、国元证券、长江养老保险和徽商银行独立董事
邓力平	博士研究生学历，博士生导师。历任加拿大Mount Allison大学经济系教授（终身教职），厦门大学经济学院教授、博士生导师，厦门大学国贸系主任，厦门大学经济学院副院长，厦门大学网络教育学院院长，厦门大学校长助理、副校长；现任厦门国家会计学院院长，厦门大学教授、博士生导师。	厦门国家会计学院院长，厦门大学教授、博士生导师
许 斌	博士研究生，高级经济师。历任辽宁省丹东市人民银行办事处主任、市分行副行长；辽宁省人民银行副行长；国家外汇管理局副局长；中国光大银行行长、董事长；中国光大（集团）总公司副董事长、香港中国光大集团有限公司副董事长、香港上市公司中国光大控股有限公司副董事长；现任光大永明人寿保险公司董事长。	光大永明人寿保险公司董事长

姓 名	主要工作经历	在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
林炳坤	英国特许银行学会会员，马来西亚银行学会资深会员。历任马来西亚中央银行外汇储备管理部主任、香港证券及期货事务监察委员会（证监会）市场监察部顾问、香港/马来西亚HT Consulting Ltd顾问、香港Chinfosys Limited顾问、香港金融管理局货币管理及金融基建部高级顾问；现任马来西亚Bison Group 业务重组顾问。	马来西亚Bison Group 业务重组顾问
毕仲华	大学本科学历，高级经济师。历任中国银行福州分行人事处干部科科长、综合计划处统计科科长、存汇处副处长；兴业银行国际业务部副总经理、总经理，兴业银行行长助理兼国际业务部总经理、营业部总经理，兴业银行党委委员、董事、副行长；现任兴业银行党委委员、监事会主席。	无
邬小蕙	硕士研究生学历，高级会计师。历任中国粮油食品进出口总公司计划财务部会计师、副总经理，中国粮油食品进出口（集团）有限公司计划财务部总经理、财务部总监；现任中粮集团有限公司总会计师，中英人寿保险有限公司、中怡保险经纪有限责任公司、中粮财务有限责任公司董事长。	中英人寿保险有限公司、中怡保险经纪有限责任公司、中粮财务有限责任公司董事长，中信证券股份有限公司董事，国阳新能股份有限公司独立董事
陈小红	大学本科学历，高级会计师。历任福建省财政厅主任科员，福建省烟草公司主任科员、副处长、处长；现任中国烟草总公司福建省公司审计处处长。	无
邓伟利	博士研究生学历，副教授。历任复旦大学管理科学系、财务学系讲师、党总支副书记，复旦大学管理学院副教授，复旦大学人事处副处长，上海天诚创业投资有限公司副总经理；现任上海国鑫投资发展有限公司执行董事兼总经理。	上海二纺机股份有限公司独立董事，上海浦东发展银行股份有限公司董事
谢魁星	硕士研究生学历。历任招商证券股份有限公司研究开发部经理、深圳南油营业部、北京建国路营业部总经理、投资银行总部、研究发展中心、人力资源部、风险管理部总经理、公司副总经济师；现任招商局中国基金有限公司执行董事、招商局中国投资管理有限公司董事总经理。	无

姓 名	主要工作经历	在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
周语菡	硕士研究生学历。历任ASI项目发展副主任、iLink Global亚太区执行董事、招商局中国投资管理有限公司董事总经理、中集集团海外战略发展项目主持人；现任招商局中国投资管理有限公司董事总经理、招商局中国基金有限公司执行董事。	招商局中国基金有限公司执行董事，招商局中国投资管理有限公司董事总经理
赖富荣	大学本科学历。历任兴业银行福州分行晋安支行行长、兴业银行财务会计部副总经理、兴业银行广州分行副行长、兴业银行计划财务部副总经理；现任兴业银行审计部总经理。	无
华 兵	硕士研究生学历。历任安徽财贸学院法律系教师；广东岭南律师事务所、广州立得律师事务所律师；兴业银行董事会秘书局总经理助理、副总经理；兴业银行法律事务室主任、风险管理部副总经理兼董事会秘书局副总经理、兴业银行监事会办公室总经理兼风险管理部副总经理、法律事务中心主任；现任兴业银行法律与合规部总经理。	无
李 爽	硕士研究生学历，博士生导师。历任中央财经大学会计系教授、系主任、教务长，中央财经大学副校长，中国注册会计师协会副秘书长、顾问；现任中央财经大学教授、博士生导师。	中央财经大学教授、博士生导师，承德新新钒钛股份有限公司、北京王府井百货（集团）股份有限公司、江苏双登集团有限公司独立董事
吴世农	博士研究生学历，博士生导师。历任厦门大学MBA中心主任、工商管理学院院长、管理学院常务副院长、院长；现任厦门大学副校长、教授、博士生导师。	厦门大学副校长、教授、博士生导师。全国MBA教育指导委员会副主任，国务院学位委员会学科评议组成员，厦门建发股份有限公司、厦门钨业股份有限公司、厦门航空港集团、厦门市商业银行、东阿阿胶股份有限公司独立董事，福耀玻璃工业集团股份有限公司外部董事

姓 名	主要工作经历	在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
唐 斌	大学本科学历，工商管理硕士，高级经济师。历任福建省统计局贸易统计处、外经统计处副处长，福建省体改委综合规划处副处长、分配体制处处长，兴业银行办公室、业务发展部、公司金融部总经理，兴业银行杭州分行筹建组组长，兴业银行董事会秘书局总经理；现任兴业银行董事会秘书兼董事会办公室总经理。	无

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2008 年 2 月 29 日，公司监事会收到监事谢魁星先生提交的书面辞呈，谢魁星先生因工作变动原因辞去公司监事职务。根据公司章程规定，谢魁星先生自辞呈送达公司监事会时起不再担任公司监事。

2008 年 4 月 28 日，公司 2007 年度股东大会选举周语菡女士担任公司监事。

2008 年 12 月 1 日，公司董事会收到董事黄孔威先生的书面辞呈，鉴于宝钢集团因投资战略调整需要，已将其所持公司股份全部售出，黄孔威先生请求辞去董事职务。根据公司章程规定，黄孔威先生自辞呈送达公司董事会时起不再担任公司董事。

二、员工情况

截至报告期末，公司现有在职员工 19,536 人，退休员工 136 人。在职员工具体情况如下：

（一）按学历划分

学 历	人 数	占比(%)
研究生及以上	1,407	7.20
大学本科	12,596	64.48
大 专	4,196	21.48
中专及以下	1,337	6.84
合 计	19,536	100

（二）按岗位类别划分

岗位类别	人 数	占比(%)
管理类	1,544	7.90
业务类	15,588	79.79
保障类	2,404	12.31
合 计	19,536	100

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

长期以来，公司注重银行的稳健和可持续发展，突出对股东和其他利益相关者权益的保护，努力通过商业行为践行社会责任。目前，公司股东结构多元、比例恰当；股东大会、董事会、监事会和高级管理层分工明确、相互制衡、有机衔接；公司治理基本制度全面、系统，公司治理各层级运作规范；公司治理各项活动依法合规开展，均符合国家有关法律法规和中国证监会、中国银监会和上海证券交易所发布的公司治理规范性文件要求。

（一）股东和股东大会

报告期内，公司根据有关法律法规和公司章程、股东大会议事规则的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，所有股东的合法权益得到有效保障。同时，公司不断健全与股东沟通的渠道，积极听取股东的意见和建议，确保所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

公司第一大股东是福建省财政厅，现持有公司 20.80%的股份。公司与第一大股东在资产、人员、财务、机构和业务等各方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

（二）董事和董事会

公司董事会成员在地域结构、专业结构和年龄结构等方面的持续优化，为董事会科学高效决策提供了重要基础。截至报告期末，公司董事会由 14 名董事构成。按类别划分，包括 6 名股权董事（含 3 名外资股权董事）、5 名独立董事和 3 名高管董事；按地域划分，境外董事 4 名，境内董事 10 名。公司董事会下设执行委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等 5 个委员会。除执行委员会外，其他四个委员会主任委员均由独立董事出任。董事会各委员会通过加强对专业问题的研究，完成了银行一系列重要问题的研究和审议，并提交董事会审议批准，有效提高了公司治理水平及运作效率。报告期内，公司共召开董事会会议 10 次（含 6 次通讯会议），审议通过 44 项议案，并听取了各项报告 11 项；董事会各委员会分别召开会议合计 19 次，审议或听取了各项议案 60 项。

（三）监事和监事会

公司监事会由 9 名监事构成，包括 4 名股东代表担任的监事、3 名职工代表担任的监事和 2 名外部监事。公司监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会两个专门委员会，主任委员均由外部监事出任。公司监事会以广大股东利益和公司整体利益为重，认真履行监督职责，积极开展专项调研和审计检查，依法对公司财务活动、合规经营和

内部控制以及董事会、高级管理层履职情况等进行监督,为促进公司治理结构良好运作、确保公司业务持续健康发展发挥了积极作用。报告期内,公司共召开监事会会议 6 次(含 3 次通讯会议),审议通过 16 项议案,听取报告 7 项;监事会各委员会召开会议共 2 次,审议通过 5 项议案。

(四) 高级管理层

公司现有高级管理层成员 3 名,包括 1 名行长和 2 名副行长。行长依照法律法规、公司章程及董事会授权,组织开展经营管理活动,主持日常经营管理,组织实施股东大会、董事会决议,拟订年度经营计划和投资方案,拟订年度财务预算、决算方案,拟订利润分配方案,拟订基本管理制度和制定具体规章等。

公司高级管理层下设业务管理委员会、资产负债管理委员会、风险管理委员会、信用审批委员会、内部控制委员会、信用责任追究委员会和大宗物品采购委员会。

(五) 关联交易情况

报告期内,公司根据公司章程和《兴业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《兴业银行与内部人和股东关联交易管理实施细则》等有关规定,持续加强关联交易管理。高级管理层、董事会和股东大会按照各自权限依法管理、审批关联交易;公司定期向董事会审计与关联交易控制委员会报告关联交易情况;独立董事就重大关联交易向董事会发表独立意见;监事会切实履行对董事会和高级管理层在关联交易审批过程中尽职情况的监督职能。

(六) 公司治理专项活动的开展

为进一步提高公司治理水平,巩固 2007 年公司治理专项活动取得的成果,公司根据中国证监会《关于公司治理专项活动公告的通知》(中国证监会公告〔2008〕27 号)要求,不断健全内部控制制度,规范关联交易管理和信息披露,切实推进公司治理专项活动整改报告的有效落实。截至报告期末,除股权激励制度因国家相关政策导向不明朗而未取得实质性进展外,其他在加强公司治理专项活动中发现的有关问题已全部整改完毕并取得了良好效果,今后公司将继续采取措施巩固治理专项活动的成果,保障公司治理水平不断提高。

根据中国证监会〔2008〕27 号文件和福建证监局《关于开展防范大股东非经营性占用上市公司资金自查自纠工作的通知》(闽证监公司字〔2008〕21 号)精神,公司成立了承担防范大股东占用上市公司资金专项领导小组,认真组织开展自查自纠工作。经自查,公司内部控制制度较为完善,防范大股东占有资金方面的机制健全,没有发现内部控制制度在防范大股东占用资金方面存在的不足,未发现大股东及其关联方非经营性占用公司资金的情况。

报告期内，公司荣获了《董事会》杂志主办评选的上市公司“董事会建设特别贡献奖”，并成功入选上海证券交易所主办的中证公司治理指数。

二、独立董事履行职责情况

公司董事会现有 5 名独立董事，董事会审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占多数，董事会风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，各独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长，从维护投资者以及其他利益相关者利益出发，积极参加董事会及董事会各委员会会议，认真履行职责，依法对利润分配、高管绩效薪酬分配方案、重大关联交易等重要事项和“防范大股东非经营性占用上市公司资金”自查自纠报告发表独立意见，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了应有作用。

（一）报告期内独立董事出席董事会会议情况

单位：次

姓 名	应参加会议 次数	亲自出席	委托出席	缺席	缺席原因及其他说明
王国刚	10	10	-	-	-
巴曙松	10	9	1	-	第六届董事会第七次会议：独立董事巴曙松先生因有公务安排，委托王国刚先生代行表决权
邓力平	10	8	2	-	第六届董事会第七、九次会议：独立董事邓力平先生因有公务安排，委托王国刚先生代行表决权
许 斌	10	10	-	-	-
林炳坤	10	10	-	-	-

（二）报告期内公司独立董事对董事会议案及其他非董事会议案无异议。

三、公司经营决策体系

股东大会是公司最高权力机构；董事会是公司最高决策机构，负责公司重大事项的决策和年度经营目标的确定；监事会是公司监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层接受董事会领导和监事会的监督，依法组织开展各项经营管理活动。以董事会为中心的决策系统、以高级管理层为中心的执行系统和以监事会为中心的监督系统合理分工、各司其职，构成职责明晰、相互约束的制衡机制。

公司内部各项决策均独立于包括第一大股东在内的所有股东。

四、高级管理人员的绩效评价与激励约束情况

公司高级管理人员接受董事会的考核与监督。公司董事会制定《高级管理人员经营业绩考核办法》及《高级管理人员薪酬管理办法》。通过设置科学合理的考评指标，建立高级管理人员薪酬与责任、风险、经营业绩相挂钩的考核机制，有效发挥高级管理人员的主观能动性。同时坚持激励与约束相统一，优化高管人员薪酬结构，激励并约束高级管理人员的努力方向与公司利益保持一致。

五、投资者关系与信息披露

公司董事会办公室专设负责投资者关系与信息披露的处室，协助董事会秘书履行职责。报告期内，复杂多变的宏观形势与 A 股市场的深幅调整对公司投资者关系工作提出许多新的要求。因应市场变化，公司积极开展多渠道多策略的投资者关系管理，加强信息披露工作。

——加强与投资者的沟通交流。组织召开包括业绩推介、证券分析师会议、机构交流等在内的各类会议，主动走访重要机构和分析师。建立投资者接待室、专用电子信箱、投资者专线电话传真，全面改版上线中英文双语种的投资者关系专栏，满足各类投资者的知情需求。

——针对市场参与主体变化，不断充实完善境内外机构投资者、分析师数据库。重视分析既有投资者结构与潜在投资者群体，跟踪掌握重要的分析报告和建议，为开展各项投资者关系活动提供有力支持。

——认真做好年报等定期报告和其他临时报告披露工作。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》，提升对外披露的有效性及合规性。丰富定期报告内容，全面准确反映公司经营管理信息。恪守信息披露时限规定和保密纪律，严控公告制作与审核流程，保证投资者及时掌握公司重大决策和业务动态。

六、法律与合规管理以及环境与社会风险控制体系

报告期内，公司持续推进全面合规管理体系建设，逐步构建包含操作流程、风险控制要求在内的、岗责清晰的合规管理体系，切实改善内控环境，保障各项业务可持续发展。加强对各项业务，特别是重大或创新业务的法律与合规性审查，保证各项法律手续的合法有效性和完备性。不断强化全员合规、主动合规的意识，强调依法经营、合规经营。

公司积极着手建立环境与社会风险管理体系，于 2008 年 10 月 31 日公开承诺接受赤道原则，成为国内首家赤道银行。赤道原则是国际主要金融机构在项目融资中管理环

境和社会风险的行动指南，也是中国实施绿色信贷政策的重要参考标准。根据赤道原则框架，公司制定了项目融资过程中必须遵守的环境与社会风险管理政策，标志着公司在加强环境和社会风险管理，推进可持续金融方面走在了国内商业银行的前列。公司还将充分结合我国当前经济发展阶段的特征及发展需求，以及国家绿色信贷政策进展，有效借鉴和扩大赤道原则本地化成果，全面开展赤道原则落地工作。

七、公司内部控制制度的建立健全情况

公司根据《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等法律法规和《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行内部控制评价试行办法》等部门规章要求，坚持“制度先行”的原则，在公司治理、经营管理、风险管理和业务操作等方面，制定出台了包括基本制度、管理办法、操作规程在内的一系列规范性文件，覆盖机构业务、零售业务、资金业务、中间业务、会计业务、计算机信息系统控制等各个环节。同时，公司不断强化内控监督检查与纠正机制。一方面，持续深化审计体制改革，全面推行审计区域派驻制，建立现场审计管理系统和非现场审计监督系统，提升审计监督的频度、深度、广度和效率，并将内部控制执行情况纳入了经营机构考核评价体系。另一方面，公司专门设立法律与合规部门，负责识别、评估、通报、监控公司所面临的合规风险，持续推进公司建立健全制度管理体系，并为公司法律事务和诉讼案件等发表专业法律意见，切实防范法律风险。

经福建华兴会计师事务所审查，公司已建立起了架构清晰、控制有效的内部控制机制，内部控制的要求在重要环节得到有效执行。

八、董事会对公司内部控制的自我评估报告和审计机构的核实评价意见(全文详见附件)

九、履行社会责任的报告(报告全文详见附件)

第六章 股东大会情况简介

2008 年，公司共召开一次股东大会会议，即 2007 年度股东大会，具体情况如下：

2008 年 3 月 20 日，公司董事会在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）公告 2007 年度股东大会会议通知。

2008 年 4 月 28 日，2007 年度股东大会在福州召开。

出席本次会议的股东 48 户，代表有表决权股份数 315,586.1704 万股，占总股本 50 亿股的 63.12%，符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。

2007 年度股东大会以记名投票方式审议并通过了《2007 年度董事会工作报告》、《2007 年度监事会工作报告》、《2007 年度董事履行职责情况的评价报告》、《2007 年度监事履行职责情况的评价报告》、《2007 年年度报告及摘要》、《2007 年度财务决算报告及 2008 年度财务预算方案》、《2007 年度利润分配预案》、《关于聘请 2008 年度会计师事务所的议案》、《关于制定〈兴业银行独立董事津贴制度〉的议案》、《关于制定〈兴业银行外部监事津贴制度〉的议案》和《关于监事变更的议案》等十一项议案。

国浩律师集团（上海）事务所对本次会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具了法律意见书。

第七章 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，公司围绕年初董事会确定的经营目标，认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求，冷静应对宏观形势和市场环境的复杂变化，主要业务指标顺利完成董事会下达的年度经营计划。

（1）积极应对形势变化，灵活调整经营策略，各项业务平稳健康发展。截至报告期末，公司资产总额 10208.99 亿元，较期初增加 1695.64 亿元，增长 19.92%。存款余额 6324.26 亿元，较期初增加 1270.55 亿元，增长 25.14%；贷款余额 4993.86 亿元，较期初增加 992.44 亿元，增长 24.80%；资本净额 577.17 亿元，比年初增加 98.58 亿元，增长 20.60%，资本充足率达到 11.24%。资产负债比例状况良好，主要监管指标均符合监管要求。报告期累计实现净利润 113.85 亿元，同比增长 32.60%，扣除非经常性损益后净利润 111.87 亿元，同比增长 40.01%。资产质量持续优良，截至报告期末，不良贷款余额 41.49 亿元，较期初减少 4.34 亿元，不良贷款比率 0.83%，较期初下降 0.32 个百分点；拨备覆盖率达到 226.58%，较期初上升 71.37 个百分点。

（2）坚持客户导向战略，着力提升专业服务，各门类业务基础进一步加强。以核心客户和核心负债为抓手，持续推进公司业务经营转型。突出重点产品，加大营销拓展，同业业务层次进一步提升。把握业务发展节奏，提高业务发展质量，零售业务内在增长能力逐步增强。灵活应对国际国内市场变化，提高运作管理水平，资产管理业务规模稳步增长。人民币利率和汇率交易、人民币债券交易、黄金交易等做市交易业务加快发展，代客资产管理业务快速增长，资产托管业务保持上升势头。紧密跟踪市场变化，不断介入新兴业务领域，投资银行业务市场竞争力有效增强。

（3）全面加强风险管理，确保全行经营安全。完善风险管理体制机制，成立总行风险管理委员会，规范分行风险管理部门运作机制，优化风险容忍度指标生成及传导机制，强化对经营活动的风险约束。深入推进授信审查审批体系改革，组建专业审批官队伍。及时发布行业信贷投向指引和各类风险提示，强化对重点地区、行业、品种的信贷资产监控和风险分析。灵活调整资产负债管理政策，健全流动性分层管理体系，有效防范流动性风险。稳步推进资金业务全流程风险管理，积极探索资金业务创新品种运作模式，完善新兴业务准入管理。加强 IT 风险管理和业务连续性管理，健全操作风险管理三道防线。

（4）深化改革创新，加强基础管理，支持保障能力不断提升。在总行业务管理委员会下设若干专业委员会，进一步提高相关决策的效率和专业化水平。继续推进零售事

业部制改革，在分行层面设立电子银行中心，完成按揭业务流程再造，交易处理系统在全行稳步推广并实现首批流程上线。顺利开业哈尔滨分行，正式筹建石家庄分行，申请设立台北代表处，服务网络进一步健全。坚持“安全、质量、服务、整合”原则，信息科技应用和专业管理进一步改进。各类专业团队特别是零售服务团队、资金业务团队、审批官团队、信息科技团队建设成效明显。

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 297.15 亿元，营业利润为 139.70 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	4,438,961	1,372,583
福 建	5,192,916	2,957,371
北 京	2,403,093	1,494,259
上 海	3,049,273	1,822,974
广 东	3,212,341	1,495,343
浙 江	2,389,497	950,353
江 苏	1,209,691	530,961
其 他	7,819,209	3,346,346
合 计	29,714,981	13,970,190

(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(%)	较上年度增减(%)
贷款收入	36,520,043	64.81	29.62
拆借收入	744,858	1.32	60.49
存放央行收入	1,677,631	2.98	58.63
存放同业收入	1,453,953	2.58	146.43

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年度增减(%)
买入返售收入	6,966,888	12.36	70.45
债券投资收入	5,250,181	9.32	(1.95)
手续费及佣金收入	2,924,571	5.19	59.89
其他收入	809,990	1.45	401.50
合 计	56,348,115	100	35.07

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	2008 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要原因
总资产	1,020,898,825	19.92	各项资产业务平稳较快增长
总负债	971,876,779	19.62	各项负债业务平稳较快增长
股东权益	49,022,046	26.03	当年利润积累
项 目	2008 年	较上年增减(%)	简要原因
净利润	11,385,027	32.60	各项业务较快增长，净息差有所扩大，中间业务收入快速增长，各项成本控制良好

(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	2008 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要原因
现金及存放中央银行款项	127,823,850	36.18	各项存款增长、超额备付增加
存放同业款项	96,725,118	128.72	各项负债增长较快，资金来源相对充裕
贵金属	-	-100	自营贵金属减持
拆出资金	13,197,711	228.57	各项负债增长较快，资金来源相对充裕
衍生金融资产	3,764,640	199.39	衍生业务增长
买入返售金融资产	117,275,478	-30.69	买入返售金融资产收益率下降，相应减少总量配置

主要会计科目	2008 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要原因
可供出售金融资产	77,167,987	77.95	资金来源相对充裕, 增持可供出售类债券投资
长期股权投资	387,697	675.39	入股九江银行
拆入资金	12,717,619	1182.79	四季度资金成本较低, 拆入资金增长较多, 支持各类同业资金业务
交易性金融负债	644,230	上年末为零	黄金担保额度交易业务
衍生金融负债	3,941,283	193.72	衍生业务增长
卖出回购金融资产款	58,296,297	36.22	卖出回购业务余额较期初增长
一般风险准备	6,380,278	33.65	当年计提一般风险准备
未分配利润	16,542,587	74.09	当年利润结转
利息收入	52,524,863	30.67	生息资产余额增长、收益率提高
利息支出	26,332,408	36.07	付息负债余额增长、付息率提高
手续费及佣金收入	2,924,571	59.89	中间业务快速发展
投资收益	450,818	同期为负数	兑现期初贵金属浮盈、处置抵债股权
公允价值变动收益	-124,373	同期为负数	兑现期初贵金属浮盈, 相应减少当年公允价值变动损益
汇兑收益	525,622	202.27	即期、远期结售汇及人民币调期业务增长较多
营业税金及附加	1,956,511	32.99	营业收入增长较快
资产减值损失	3,416,422	103.50	加大贷款减值准备计提力度

(二) 资产负债表分析

1、资产

报告期内, 公司根据市场变化, 持续优化资产结构。保持信贷业务稳定增长, 贷款占总资产比例有所提高; 加大短期同业资金运作力度, 在既定的风险容忍范围内, 努力提高资产收益率。

截至报告期末, 公司总资产 10208.99 亿元, 较期初增加 1695.64 亿元, 增长 19.92%。对资产增长贡献最大的是贷款, 较期初增加 992.44 亿元, 增长 24.80%。其次是存放同

业，较期初增长了 544.35 亿元，增长 128.72%。同时，因买入返售金融资产收益率下降，公司相应减少配置，买入返售金融资产较期初减少 519.31 亿元，降幅 30.69%。

其中贷款情况如下：

(1) 贷款类型划分

单位：人民币千元

类 型	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
公司贷款	312,919,967	260,500,263
个人贷款	128,936,855	132,395,244
票据贴现	57,529,607	7,247,270
合 计	499,386,429	400,142,777

截至报告期末，公司各项贷款余额 4993.86 亿元，较期初增加 992.44 亿元，其中公司贷款增加 524.20 亿元，票据贴现增加 502.82 亿元。由于受宏观经济和房地产市场变化的影响，公司对于某些风险较高的个贷品种采取了审慎介入的政策，零售信贷业务发展速度有所下降，个人贷款规模有所减少。

(2) 贷款行业分布

报告期末，贷款行业分布前 5 位为：个人贷款，制造业，房地产业，票据贴现，交通运输、仓储和邮政业。具体行业分布情况如下：

单位：人民币千元

行 业	2008 年 12 月 31 日			2007 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	993,245	0.20	8.14	861,494	0.22	21.61
采掘业	8,022,880	1.61	-	7,450,059	1.86	-
制造业	82,760,707	16.57	1.51	67,998,261	16.99	1.68
电力、燃气及水的生产和供应业	23,712,678	4.75	0.09	15,612,454	3.90	0.14
建筑业	15,533,131	3.11	0.39	11,378,158	2.84	0.37
交通运输、仓储和邮政业	32,857,894	6.58	2.34	23,547,311	5.88	3.13
信息传输、计算机服务和软件业	2,739,928	0.55	2.21	2,932,115	0.73	2.08
批发和零售业	29,118,406	5.83	3.30	29,006,275	7.25	4.63
住宿和餐饮业	1,261,824	0.25	2.33	852,199	0.21	6.54
金融业	777,557	0.16	2.57	762,525	0.19	2.62
房地产业	58,969,718	11.81	0.43	56,057,566	14.01	0.50
租赁和商务服务业	20,390,376	4.08	1.09	17,374,907	4.34	2.17

行 业	2008 年 12 月 31 日			2007 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
科研、技术服务和地质勘查业	499,229	0.10	0.10	712,136	0.18	0.07
水利、环境和公共设施管理业	24,591,698	4.92	-	17,578,024	4.39	0.01
居民服务和其他服务业	1,103,509	0.22	4.90	666,970	0.17	8.92
教育	1,690,132	0.34	0.45	2,200,955	0.55	0.73
卫生、社会保障和社会服务业	1,296,435	0.26	-	1,154,082	0.29	-
文化、体育和娱乐业	1,954,600	0.39	1.50	1,367,737	0.34	0.65
公共管理和社会组织	4,646,020	0.93	-	2,987,035	0.75	0.21
个人贷款	128,936,855	25.82	0.26	132,395,244	33.09	0.17
票据贴现	57,529,607	11.52	-	7,247,270	1.82	-
合 计	499,386,429	100	0.83	400,142,777	100	1.15

报告期内公司加强信贷行业投向管理,取得较好成效。期末制造业、房地产业、批发和零售业等占比较大的贷款行业不良率较期初均有所下降,资产质量持续改善。

(3) 贷款地区分布

单位:人民币千元

地区	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总行	24,492,579	4.90	5,109,017	1.27
福建	81,497,832	16.32	73,141,571	18.28
北京	32,340,770	6.48	31,835,441	7.95
上海	44,269,463	8.86	40,876,392	10.22
广东	60,902,650	12.20	56,603,615	14.15
浙江	54,882,867	10.99	48,160,205	12.04
江苏	26,993,880	5.41	19,836,641	4.96
其他	174,006,388	34.84	124,579,895	31.13
合计	499,386,429	100	400,142,777	100

报告期末,贷款投放的主要地区为福建、广东、浙江、上海、北京和江苏等沿海地区,上述地区贷款占贷款总额的 60.26%。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币千元

担保方式	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	82,964,024	16.61	63,181,131	15.79
保证	106,418,517	21.31	103,191,946	25.79
抵押	213,936,312	42.84	187,639,239	46.89
质押	38,537,969	7.72	38,883,191	9.71
贴现	57,529,607	11.52	7,247,270	1.82
合计	499,386,429	100	400,142,777	100

受国际金融危机影响，全球经济形势迅速恶化，我国经济增速明显放缓，企业生产经营压力增大。为控制财务成本支出，国内企业倾向选择利率较低的贴现业务融资，为此，公司的票据融资规模持续扩大，贴现业务余额占比显著增加。

(5) 前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十名贷款客户为山西太钢不锈钢股份有限公司、中国国电集团公司、深圳市益田假日世界房地产开发有限公司、北京汽车城投资管理有限公司、江苏省高速公路经营管理中心、福建省电力有限公司、大唐国际发电股份有限公司、太原钢铁(集团)有限公司、上海浦东工程建设管理有限公司、中国铝业公司，合计贷款余额 114.13 亿元，占期末贷款余额的 2.29%。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户是山西太钢不锈钢股份有限公司，其期末贷款余额为 16.3 亿元，占公司资本净额的 2.82%，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	2008 年 12 月 31 日			2007 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	112,158,439	86.99	0.15	110,206,632	83.24	0.13
信用卡	4,908,711	3.81	1.63	2,876,188	2.17	0.86
其他	11,869,705	9.20	0.70	19,312,424	14.59	0.31
合 计	128,936,855	100	0.26	132,395,244	100	0.17

2008 年，受宏观经济变化影响，部分借款人经营困难，收入下降，影响还款能力，导致公司报告期末零售贷款的不良率较期初略有上升。公司已采取严格审核借款人资质、加强资金用途管理、对于违约客户加大催收力度、积极清收化解等措施，进一步加强零售贷款管理，零售贷款不良率仍维持在较低水平。

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 1584.09 亿元，较期初增加 237.51 亿元，增长 17.64%。
投资具体构成如下：

(1) 按会计科目分类

单位：人民币亿元

项 目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易类	66.91	4.23	85.25	6.33
可供出售类	771.68	48.71	433.65	32.20
贷款和应收款项类	186.22	11.76	211.26	15.69
持有至到期类	555.40	35.06	615.93	45.74
长期股权投资	3.88	0.24	0.50	0.04
合 计	1584.09	100	1346.58	100

可供出售类投资增幅较大，主要原因是公司根据总体资产负债状况，在 2008 年下半年增持了可供出售类债券，减少其他类别债券投资的配置。

(2) 按发行主体分类

单位：人民币亿元

品 种	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	723.33	45.66	714.18	53.04
中央银行票据和金融债券	686.23	43.32	456.35	33.89
其他债券	151.37	9.56	126.43	9.39
其他投资	19.27	1.22	49.12	3.65

品 种	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
长期股权投资	3.88	0.24	0.50	0.04
合 计	1584.09	100	1346.58	100

上半年，在央行宏观紧缩政策影响下，资金供求紧张，债券市场收益率震荡走高，市场流动性偏紧。而随着国际金融形势的变化，下半年央行多次下调存贷款基准利率和法定存款准备金率，市场资金面日渐充裕，债券市场收益率快速下降。公司根据对市场形势的研判，主动增加债券投资，重点增持收益率、流动性兼顾的央行票据及高等级信用债券。

(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 387,697 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，其中报告期内，根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕202 号文的批复，公司增持了中国银联股份有限公司股份 1,250 万股，每股认购价格 2.5 元。

2、负债

截至报告期末，公司总负债 9718.77 亿元，较期初增加 1594.39 亿元，增长 19.62%。其中客户存款 6324.26 亿元，较期初增加 1270.55 亿元，增幅 25.14%，占比从期初的 62.20% 上升至 65.07%。新增存款占新增负债的比重为 79.68%。主要负债构成如下：

单位：人民币亿元

项 目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户存款	6,324.26	65.07	5,053.71	62.20
同业及其他金融机构存放款项	1,829.14	18.82	1,911.23	23.53
卖出回购金融资产	582.96	6.00	427.97	5.27
发行债券	649.41	6.68	599.63	7.38
其他负债	332.99	3.43	131.85	1.62
合 计	9,718.77	100	8,124.38	100

其中存款的具体构成如下：

单位：人民币亿元

项 目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	2,795.21	44.20	2,667.50	52.78
其中：公司	2,428.22	38.40	2,379.05	47.08
个人	366.99	5.80	288.44	5.71
定期存款	2,782.58	44.00	1,806.93	35.76
其中：公司	2,260.63	35.75	1,541.47	30.50
个人	521.95	8.25	265.46	5.25
其他存款	746.47	11.80	579.28	11.46
合 计	6,324.26	100	5,053.71	100

（三）利润表分析

报告期实现净利润 113.85 亿元，同比增长 32.60%。利润增长主要受以下因素驱动：生息资产规模的平稳增长（同比增长 12.60%），息差的扩大（净息差同比增加 0.28 个百分点），非利息收入的高速增长（同比增长 191%），实际税负率的降低（同比下降 2.41 个百分点）以及成本收入比的有效控制（同比下降 1.63 个百分点）。

单位：人民币亿元

项 目	2008 年	2007 年
营业收入	297.15	220.55
利息净收入	261.92	208.46
非利息净收入	35.23	12.09
营业税金及附加	(19.57)	(14.71)
业务及管理费	(103.49)	(80.05)
资产减值损失	(34.16)	(16.79)
其他业务成本	(0.23)	(0.52)
营业外收支净额	0.67	0.62
税前利润	140.37	109.10
所得税	(26.52)	(23.24)
净利润	113.85	85.86

1、利息收入

报告期，公司实现利息收入 525.25 亿元，同比增加 123.27 亿元，增长 30.66%。
利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币亿元

项 目	2008 年		2007 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司及个人贷款利息收入	311.18	59.24	239.09	59.48
贴现利息收入	54.02	10.28	42.65	10.61
债券利息收入	51.59	9.82	58.22	14.48
存放中央银行利息收入	16.78	3.19	10.58	2.63
拆放同业利息收入	7.45	1.41	4.64	1.15
买入返售利息收入	69.67	13.26	40.87	10.17
存放同业利息收入	14.54	2.77	5.90	1.47
其他利息收入	0.02	0.01	0.02	0.01
合 计	525.25	100	401.98	100

2、利息支出

报告期，公司实现利息支出 263.32 亿元，同比增加 69.80 亿元，增长 36.07%。
利息支出项目具体构成如下：

单位：人民币亿元

项 目	2008 年		2007 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款利息支出	123.89	47.05	79.90	41.29
债券利息支出	25.26	9.59	19.77	10.21
转贴现及再贴现利息支出	37.53	14.25	34.09	17.61
同业存放利息支出	49.48	18.79	38.83	20.06
同业拆入利息支出	3.04	1.15	1.84	0.95
卖出回购利息支出	24.04	9.13	19.05	9.84
其他利息支出	0.08	0.03	0.04	0.02
合 计	263.32	100	193.52	100

3、非利息收入

报告期，公司实现非利息收入 35.23 亿元，占营业收入的 11.85%，同比增加 23.14 亿元，增长 191%。中间业务收入（手续费及佣金收入和汇兑损益）34.50 亿元，同比增长 72.25%。非利息收入的主要组成部分如下：

单位：人民币亿元

项 目	2008 年	2007 年
手续费及佣金净收入	26.24	15.18
投资收益	4.51	(5.31)
公允价值变动收益	(1.24)	(0.50)
汇兑收益	5.26	1.74
其他业务收入	0.47	0.98
合 计	35.23	12.09

手续费及佣金净收入：报告期实现手续费及佣金收入 29.25 亿元，同比增长 10.96 亿元，增幅达 59.92%。手续费及佣金收入中占比较大的项目是：咨询顾问手续费收入、代理业务手续费收入、银行卡手续费收入和其他手续费收入。

单位：人民币亿元

项 目	2008 年		2007 年	
	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	1.03	3.51	0.81	4.41
银行卡手续费收入	3.64	12.44	2.06	11.24
代理业务手续费收入	5.98	20.46	4.73	25.83
担保承诺手续费收入	2.00	6.84	1.41	7.73
交易业务手续费收入	0.55	1.89	0.60	3.26
托管业务手续费收入	1.36	4.64	0.82	4.47
咨询顾问手续费收入	11.08	37.88	4.03	22.03
其他手续费收入	3.61	12.35	3.85	21.03
小 计	29.25	100	18.29	100
手续费及佣金支出	3.01	-	3.11	-
手续费及佣金净收入	26.24	-	15.18	-

投资收益：报告期实现投资收益 4.51 亿元，同比增长 9.82 亿元，主要构成是债券买卖价差收益增加 5.59 亿元，贵金属买卖价差收益增加 2.50 亿元，可供出售股权投资收益增加 1.70 亿元。股权投资收益 1.70 亿元中，出售泰阳证券有限公司的股份所获得的收益 1.62 亿元。

单位：人民币亿元

项 目	2008 年	2007 年
以成本法核算的被投资单位宣告分派的利润	0.01	0.02
按权益法确认的投资收益	0.05	-
可供出售股权投资收益	1.70	-
债券买卖价差收益	0.91	(4.68)
贵金属买卖收益	1.85	(0.65)
衍生工具损益	(0.01)	0.01
合 计	4.51	(5.31)

汇兑损益：报告期实现汇兑损益 5.26 亿元，同比增长 202%，大幅增长的主要原因是结售汇业务快速发展。公司把握市场机遇，在代客即远期结售汇业务上获取较大汇兑收益。

4、业务及管理费

报告期，公司营业费用支出 103.49 亿元，同比增加 23.44 亿元，增长 29.27%。占比前三位分别为职工薪酬、办公费和其他费用。营业费用的具体构成如下：

单位：人民币亿元

项 目	2008 年		2007 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	50.60	48.90	37.49	46.84
折旧与摊销	5.82	5.62	4.64	5.79
办公费	17.76	17.16	15.05	18.80
宣传费	7.52	7.26	5.12	6.40
租赁费	5.74	5.55	4.10	5.12
专业服务费	2.24	2.16	1.96	2.45
其他费用	13.81	13.35	11.69	14.60
合 计	103.49	100	80.05	100

报告期职工薪酬 50.60 亿元，同比增长 34.96%，主要原因是新设机构、细化管理和保障业务发展新增加员工所致。

5、资产减值损失

报告期公司资产减值损失 34.16 亿元，同比增加 17.37 亿元，增长 103%。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币亿元

项 目	2008 年		2007 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款损失准备	32.38	94.77	15.91	94.79
持有至到期投资跌价准备	0.61	1.77	0.81	4.85
拆出资金减值损失	(0.03)	(0.09)	(0.05)	(0.32)
其他应收款坏账损失	1.08	3.15	0.11	0.67
抵债资产减值损失	0.14	0.40	-	-
合 计	34.16	100	16.79	100

贷款减值损失准备 32.38 亿元，同比增加 16.47 亿元，增长 103%，主要原因是公司基于谨慎性原则，对制造业和房地产等行业加提专项准备。

其他应收款计提的坏账损失 1.08 亿元，同比增加 0.97 亿元，主要包括对涉及雷曼兄弟相关的交易和投资计提的减值损失 0.82 亿元以及对报告期内诉讼款项标的计提的减值准备 0.21 亿元。

6、所得税

报告期，公司所得税实际税负率 18.89%，同比下降 2.41 个百分点，比法定税率低 6.11 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	2008 年
税前利润	14,037,288
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	3,509,322
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(668,860)
不得抵扣项目	12,641
补缴的所得税	(179,230)

项 目	2008 年
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(21, 611)
法定税率变动的影响	-
所得税	2, 652, 262

自 2008 年 1 月 1 日起，新所得税法开始实施。其中，深圳分行按 18% 计算所得税，其他分行按 25% 计算所得税。

免税收入主要为国债利息收入，国债利息收入 26.69 亿元，同比减少 8.17 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

1、宏观调控的影响

2008 年以来，国际金融危机的不断升级给全球经济发展带来了严重冲击，世界经济增速明显放缓，严峻的外部形势对我国经济的负面影响日益显现。为此，国家及时调整宏观调控政策，实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策。8 月初央行调增 2008 年度商业银行信贷规模，放开信贷规模控制，9 月起开始连续下调存贷款基准利率和法定存款准备金率。同时，启动 4 万亿元拉动内需的投资计划，并通过颁布金融 30 条等措施促进经济增长。

受宏观经济调整影响，企业盈利能力下降，公司客户有效信贷需求下降，部分行业 and 客户的信用风险需重点关注。

2、利率调整的影响

2008 年 9 月起，央行在三个多月的期间连续 4 次下调存款基准利率，5 次下调贷款基准利率，一年期贷款基准利率累计下调 216 个基点，一年期存款基准利率累计下调 189 个基点。过去几年加息周期中，国内银行业最重要的盈利趋动因素净息差开始回落。同时由于对经济增长放缓的预期，企业存款和居民储蓄进一步定期化，商业银行负债成本相对上升。此外，第四季度以来，由于货币供给宽松，市场利率大幅下降，银行票据、债券、买入返售等资产收益率下降。

3、自然灾害的影响

2008 年 5 月，四川汶川地区发生了大地震。地震使成都地区很多企业停工，并给

企业经营环境带来不利影响。由于公司贷款客户在此次大地震中，均未发现重大资产损失，此次自然灾害对公司影响较小。

4、资本市场波动的影响

2008 年以来，资本市场出现深度调整，导致公司的证券同业存款较 2007 年有一定的下降。同时，低迷的资本市场对公司理财业务等中间业务收入的增长提出了严峻挑战。

5、汇率变化的影响

2008 年，人民币汇率的市场化程度进一步提高，人民币汇率参照一篮子货币走势，双向波动趋势开始显现。截至报告期末，人民币汇率中间价为 6.8346，报告期累计升值约 6.3 个百分点。尤其是下半年以来，随着人民币升值预期减弱及国际金融危机的蔓延，外汇贷款需求减缓，公司外汇贷款余额较期初有所减少。

（六）公司经营中存在的问题和困难及对策

报告期公司经营过程中存在的主要问题和困难：一是国际金融危机进一步升级，国内宏观调控政策由上半年的反通胀、防过热迅速转变为 9 月份的防下滑、保增长，加大了资产负债管理难度；二是 2008 年第四季度以来，存贷款基准利率持续下调，市场流动性充裕，使银行资产收益率下降，资产负债净息差明显收窄。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、及时调整工作思路，实施更加稳妥的业务发展策略。在经济下行周期，适当降低杠杆比例，控制流动性风险；适当降低对发展速度的追求，重点保障资产的质量；控制贷款规模和中长期贷款比例，重点推动业务结构的优化；密切跟踪分析经济金融形势变化，制定更加谨慎的信贷业务政策指引，保证资产安全，保证流动性安全；调整优化资产负债结构，着力提高经营效益的质量和可持续性，保持各项业务持续、平稳、健康发展。

2、控制资金成本，加大资产运用。公司通过发挥系统内资金价格杠杆作用，进一步强化对外定价管理，引导经营单位合理定价。稳步发展信贷业务，重点开展银票贴现业务。把握好债券增持的时机和节奏。

3、顺应央行宏观调控精神，取消贷款规模管理。顺应第四季度以来国家宏观调控政策，公司及时调整策略，取消信贷规模管理，及时跟进国家拉动内需的重点建设项目。

（七）对公司未来发展的展望

1、所处行业发展趋势及公司面临的市场竞争格局

受国际金融危机不断深化的影响，我国经济增长下行的压力加大，一些行业产能过剩，部分企业经营困难，国内银行业面临的外部环境将更加复杂和严峻，过去几年持续盈利高增长的状态将面临拐点。但同时也应该看到，我国市场空间广阔，工业化、城

镇化的进程仍将持续，经济发展的长期趋势和优势没有改变，加之国家已陆续出台一系列强有力的促进经济增长的措施，宏观调控政策将逐步发挥效应，2009 年国民经济可望在短期调整之后继续保持平稳较快增长，同样给银行业的未来发展带来了机遇。

2009 年公司将贯彻落实宏观调控精神，在控制风险的前提下，加快信贷投放进度，促进资产负债协调匹配。实行审慎灵活的资产负债管理政策，继续积极支持负债业务，努力扩大低成本核心负债来源，提高资产收益率。以综合化经营为契机，继续推进业务结构和收入结构调整，加强中间业务基础管理工作，推动中间业务内涵提升、外延扩展。从严控制财务成本，提高资源配置效率。完善平衡计分卡综合考评运作机制，进一步强化核心负债业务发展导向，继续保持资产质量、内部控制的考核评价力度，有效挖掘债务融资工具等中间业务潜在的市场机会。

2、2009 年度经营目标

- 总资产规模达到 11800 亿元，增长 16%；
- 本外币一般性存款余额达到 7500 亿元，增长 19%；
- 本外币各项贷款余额达到 6000 亿元，增长 20%；
- 净利润较 2008 年力争略有增长；
- 年末不良贷款率，按照“五级分类”口径，控制在 1.06%以内（核销前）。

3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

公司按照既定的战略及业务发展策略，加强资产负债综合管理，结合资产、负债的种类、期限及价格等因素，合理摆布资金来源与资金运用。积极贯彻落实国家宏观调控政策，继续加大对国家拉动内需重点建设项目、中小企业贷款和零售贷款的倾斜力度，加强同业资金运用，积极开发新的资产业务品种。加大核心负债拓展力度，加强负债业务拓展的资源配置和绩效考核，重点拓展储蓄存款、公司存款（不含协议存款）和第三方存管终端客户管理账户，努力扩大公司核心负债来源。继续积极拓展包括证券交易结算资金在内的各类同业资金，综合考虑市场利率水平、资产负债匹配需要，择机吸收大额协议存款和发行金融债，拓宽负债来源渠道。发行次级债券，进一步提高公司资本充足率。

（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	—	1766	123,051,701
2	资金营运中心	上海市江宁路168号	—	108	316,647,042
3	信用卡中心	上海浦东新区牡丹路60号东辰大厦	—	877	4,841,550
4	资产托管部	上海市江宁路168号	—	31	5,817,727
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街9号	—	27	60,021
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区11号	29	1160	98,951,832
7	天津分行	天津市河西区吴家窑大街森淼商务广场	12	501	21,086,322
8	太原分行	太原市府东街209号	4	303	18,449,418
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路36号	9	315	25,055,721
10	大连分行	大连市中山区中山路136号	3	121	8,807,550
11	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路88号	2	162	7,151,066
12	上海分行	上海市江宁路168号	30	1106	117,495,321
13	南京分行	南京市珠江路63号	13	774	35,537,044
14	无锡分行	无锡市县前西街99号	6	161	
15	杭州分行	杭州市庆春路40号	16	922	55,361,873
16	温州分行	温州市市府大道1号	8	161	
17	义乌分行	义乌市宾王路158号	7	175	
18	台州分行	台州市椒江区市府大道308号	5	140	
19	宁波分行	宁波市百丈东路905号	9	412	20,862,688
20	合肥分行	合肥市阜阳路99号	4	156	9,024,589
21	福州分行	福州市五一中路32号	32	855	43,713,929
22	厦门分行	厦门市湖滨北路78号	24	580	22,317,576
23	莆田分行	莆田市城厢区学园南路22号	6	186	4,521,104
24	三明分行	三明市梅列区列东街1号	7	217	4,133,202
25	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	888	26,172,458
26	漳州分行	漳州市胜利西路27号	11	332	7,977,714
27	南平分行	南平市滨江中路399号	8	252	4,086,916
28	龙岩分行	龙岩市九一南路46号	6	204	5,269,193
29	宁德分行	宁德市蕉城南路11号	6	223	3,531,399
30	南昌分行	南昌市叠山路119号	3	164	6,093,262
31	济南分行	济南市经十路71号	9	622	23,188,725

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模
32	青岛分行	青岛市市南区山东路7号甲	2	227	8, 229, 526
33	郑州分行	郑州市农业路22号	8	410	18, 766, 181
34	武汉分行	武汉市武昌区中北路156号	12	437	23, 635, 378
35	长沙分行	长沙市劳动西路521号	13	497	31, 589, 154
36	广州分行	广州市天河路15号	24	922	62, 396, 579
37	佛山分行	佛山市禅城区季华五路45号	17	253	
38	东莞分行	东莞市莞太路胜和路段31号	6	123	
39	深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	20	765	52, 619, 354
40	南宁分行	南宁市民族大道115号	3	120	5, 627, 419
41	重庆分行	重庆市渝中区民族路108号	14	550	25, 582, 505
42	成都分行	成都市青羊区顺城大街206号	11	447	25, 855, 434
43	昆明分行	昆明市拓东路138号	5	183	12, 197, 054
44	西安分行	西安市新城区东新街258号	8	557	21, 463, 787
45	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路37号	4	144	5, 234, 155
系统内轧差及汇总调整					-291, 504, 644
合 计			441	19, 536	1, 020, 898, 825

（二）业务板块分析

1、机构业务

（1）公司业务

以核心客户和核心负债为抓手，持续推进公司业务经营转型。截至报告期末，本外币公司日均存款 3919.32 亿元，同比增长 23.75%；公司客户 14.77 万户，较期初增长 16.52%，其中公司核心客户 2.42 万户。

积极拓展节能减排融资，探索碳融资业务。截至报告期末，累计发放节能减排项目贷款 86 笔共 33.04 亿元，较期初分别增加 48 笔和 26.41 亿元，综合效益良好，无不良贷款。

外汇业务稳步发展，报告期累计办理国际结算业务 355.10 亿美元，同比增长 4.36%；累计办理结售汇 200.59 亿美元，同比增长 6.06%。

票据业务以短期信贷票据化为重点，大力发展票据直贴业务。报告期累计办理票据承兑 2544.81 亿元，同比增长 30.38%；累计办理票据直贴 1373.93 亿元，同比增长 23.94%。

（2）同业业务

加大营销拓展力度，突出重点业务，合作层次进一步提升。报告期共拓展同业核心客户 175 家。

报告期实现新增银银平台上线产品 65 个，累计联网上线 138 家，累计办理银银平台结算 276.50 亿元，代销理财产品 155.28 亿元。科技管理输出服务初步形成一套满足当前国内中小银行业务功能与业务发展的成熟产品，报告期实现科技输出服务收入 930 万元。

利用综合服务优势，为客户制定针对性的合作策略和差异化的合作方案，提升专业化服务水平。截至报告期末，实现第三方存管联网券商 87 家。

报告期累计办理人民币信托理财业务 631.21 亿元，同比增长 102.93%。

(3) 投资银行业务

公司把握国内直接融资市场加快发展的有利契机，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，报告期内共为 21 家企业主承销发行 27 只短期融资券，发行承销规模 299.30 亿元，同比增长 77.94%，发行规模市场排名第六。成功获得首批中期票据主承销商试点，联合主承销发行一期中期票据 30 亿元。金融同业债券承销业务取得新突破，顺利完成盛京银行 12 亿元次级债的承销发行。

2、零售业务

加大负债业务推广力度，实现零售负债业务的跨越式发展。截至报告期末，储蓄存款余额 888.94 亿元，较期初增加 335.04 亿元，增长 60.49%。

加强零售业务信贷基础工作，零售贷款结构进一步优化，信贷资产质量保持优良。截至报告期末，零售贷款（不含信用卡）余额 1240.28 亿元，其中个人住房及商用房贷款余额 1121.58 亿元，占比 90.43%，较期初上升 5.34 个百分点；零售贷款（不含信用卡）的不良率为 0.21%，个人住房及商用房贷款的不良率为 0.15%，始终保持在较低水平。

结合市场变化形势，综合理财产品销售从以基金为主转向以本外币理财为主。报告期累计销售综合理财产品 759.58 亿元，其中销售本外币理财产品 614.71 亿元。

完成 202 家网点改造，投放自助机具 740 台，自助机具期末数量达 2711 台。

公司信用卡业务坚持走“优化客群、提高盈利、保持质量”的内延发展道路，进一步优化客群结构和收入结构，先后发行星夜星座信用卡、中国心信用卡、悠系列白金信用卡等新产品。截至报告期末，累计发卡 490.60 万张，报告期新增发卡 185.56 万张，累计发卡量同比增长 60.85%。累计交易金额 359.06 亿元，同比增长 86.21%。信用卡业务收入大幅增长，累计实现收入 6.11 亿元，同比增长 118.93%。

3、资产管理业务

(1) 资金业务

根据国内外形势的变化，公司在自营投资方面，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。外币投资以降低组合风险为主, 减持结构性产品和衍生产品, 规避信用风险, 增持中国财政部外币债券等低风险债券资产。把握黄金业务行情, 加大自营交易力度, 黄金交易金额 324.06 亿元, 同比增长 199.03%, 交易金额在黄金交易所交易金融机构中排名第二。

与雷曼兄弟相关的交易和投资情况。2008 年 9 月雷曼公司申请破产保护后, 公司及时对与雷曼相关的交易和投资风险敞口 3360 万美元进行了披露。根据谨慎性原则, 公司及时对该敞口进行了评估, 并计提了减值准备。截至报告期末, 公司与雷曼相关的交易和投资计提的减值准备余额共计 0.82 亿元人民币。

(2) 资产托管业务

在国内资本市场大幅调整的背景下, 公司资产托管业务逆势取得发展, 报告期新增托管 3 只基金, 新增数居同类银行首位。信托托管规模达 261.26 亿元, 较期初增长 40.12%。报告期累计实现托管手续费收入 1.32 亿元, 同比增长 63.48%。

4、电子银行与信息科技

公司电子银行业务坚持发展与安全并重, 加强业务整合和业务创新, 强化营销服务支持, 提高电子银行对各业务板块的服务能力; 加快与国内一流的专业电子商务网站、第三方支付平台、专业资讯网站、移动支付服务商的战略合作, 推进电子银行综合化经营, 不断提高电子银行的服务附加值。截至报告期末, 企业网上银行客户 3.58 万户, 较期初增长 34.90%; 个人网上银行客户 161.48 万户, 较期初增长 105.43%; 电话银行客户 273.66 万户, 较期初增长 207.37%; 手机银行客户 53.80 万户, 较期初增长 372.27%。

贯彻“科技兴行”战略, 成立 IT 管理委员会, 强化 IT 风险管理, 信息系统全年平稳运行, 圆满完成奥运信息安全保障。2008 年 7 月公司荣获中国《银行家》杂志评选的“IT 引领业务创新银行”。

(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	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	484,183,887	96.96	384,403,895	96.06
关注类	11,053,596	2.21	11,155,510	2.79
次级类	2,000,637	0.40	2,406,540	0.60
可疑类	1,818,171	0.36	1,677,013	0.42
损失类	330,138	0.07	499,819	0.13
合 计	499,386,429	100	400,142,777	100

报告期末公司不良贷款余额及比率实现“双降”，其中不良贷款余额较期初减少 4.34 亿元，不良贷款比率较期初下降 0.32 个百分点。关注类贷款上半年有所增长，对此公司加强关注类贷款清收管理，报告期末关注类贷款较期初有所下降，资产质量持续改善。

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	境内审计数	境外审计数
期初余额	7,114,000	7,113,999
报告期计提(+)	3,237,662	3,237,662
已减值贷款利息冲转(-)	133,767	133,767
报告期收回以前年度已核销(+)	28,370	28,370
报告期其他原因导致的转回(+)	14,394	14,394
报告期核销(-)	860,003	860,003
期末余额	9,400,655	9,400,655

报告期末，公司贷款损失准备余额为 94.01 亿元，准备金覆盖率 226.58%。公司贷款损失准备计提符合监管要求。

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币千元

贷款减值准备	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
单项减值准备	1,816,578	1,972,737
组合减值准备	7,584,077	5,141,263
合 计	9,400,655	7,114,000

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 1 至 90 天(含)	2,367,596	45.14	755,256	17.60
逾期 91 至 360 天(含)	872,746	16.64	870,716	20.30
逾期 361 天至 3 年(含)	1,016,392	19.38	1,965,683	45.82
逾期 3 年以上	988,429	18.84	698,540	16.28
合 计	5,245,163	100	4,290,195	100

截至报告期末，逾期贷款余额 52.45 亿元，较期初增加 9.55 亿元，主要为个贷逾期贷款增加。个贷逾期贷款增加的原因一是统计口径的变化，公司对逾期贷款的口径执行较期初更为严格的计算规则；按揭贷款月供逾期一期即将整笔贷款全部计入逾期贷款。二是受 2008 年经济环境恶化影响，部分借款人还款能力下降，导致不能按时还款，使得个贷逾期余额增加。

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币千元

项 目	2008 年 12 月 31 日	占贷款总额比例 (%)	2007 年 12 月 31 日
重组贷款	4,772,903	0.96	5,758,001
其中：逾期超过 90 天	612,774	0.12	1,160,864

6、报告期末公司无贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况。

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币千元

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
抵债资产	595,094	554,615
其中：房屋建筑物	522,455	453,881
土地使用权	66,554	92,404
其他	6,085	8,330
减：减值准备	(122,059)	(108,565)
抵债资产净值	473,035	446,050

（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	209,883,541	1.06
企业定期存款	181,371,834	3.90
储蓄活期存款	28,807,173	0.61
储蓄定期存款	36,248,204	3.03

(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	446,118,327	7.34
其中：短期贷款	181,316,591	7.41
中长期贷款	241,693,447	7.32
贴现	23,108,288	7.14

(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	28,051,574
银行债券	7,696,365
非银行金融机构债券	4,001,668
合 计	39,749,606

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 03	8,262,090	2009-04-20	4.42
99 国债 2	4,884,900	2009-04-29	4.72
04 国债 08	4,278,330	2009-10-20	4.30
08 央票 106	4,040,000	2009-09-17	4.0258
07 央行票据 21	4,000,000	2010-03-09	3.07
合 计	25,465,320	-	-

(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	5,450,000	2017-5-29	1 年期定期存款利率+0.6
07 农发 06	3,200,000	2014-5-18	1 年期定期存款利率+0.6
00 国开 05	1,630,000	2010-6-12	1 年期定期存款利率+0.608

项 目	面 值	到期日	利率(%)
07 国开 09	1,490,000	2017-6-12	2 年期定期存款利率+0.62
04 民生 01	1,020,000	2014-11-2	5.1
合 计	12,790,000	-	-

(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	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	-
合 计	233,837,536	3,764,640	3,941,283

(十一) 持有外币金融工具情况

单位：人民币千元

项 目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
交易性金融资产	84,916	39	-	-	42
衍生金融资产	1,019,645	(1,241,733)	-	-	277,474
衍生金融负债	289,340				788,902
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	1,344,087	-	(10,774)	-	521,586
持有至到期投资	3,820,703	-	-	60,553	1,779,475
金融工具小计	6,558,691	(1,241,694)	(10,774)	60,553	3,367,479

(十二) 与公允价值计量相关的内部控制制度情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

根据《兴业银行债券资产分类管理办法》，公司对债券投资公允价格采用市场运用

广泛的估值系统或模型,对于目前的 market 环境和估值技术尚不成熟的,按以下原则估值:

(1) 对于有活跃市场报价的债券, 公允价格确定参照计量日的交易价格或市场报价, 当日无交易价格或市场报价的, 参照当季最近一个交易日的交易价格或市场报价。

(2) 如有足够的证据表明最近的交易价格或市场报价不是公允价值, 应当对最近交易的市场报价作出适当调整, 以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(3) 对于不存在活跃市场报价的债券, 公允价格确定可采用外部市场参考价值方法估值, 包括但不限于向市场询价、向交易对手发送报价方式确认、取市场最近成交价, 或者根据经总行审批的估值技术确定公允价值。

公司分支机构运用自行开发的模型对债券进行估值必须经过总行自营投资业务委员会审批。估值模型及方法确认后, 由总行风险管理部对交易前台进行的市场价值估值进行再确认, 并进行独立的第三方估值, 会计后台以总行风险管理部确认的估值结果作为入账依据。本公司需要市值重估的各类业务(主要涉及债券、汇率、利率、黄金、衍生产品等)的估值模型均由交易前台负责发起运行, 风险中台对估值结果的可接受性进行确认。

本公司债券投资的市值重估在后台确认估值结果后由系统自动进行账务处理; 对汇率、利率、黄金类交易活跃产品的市值将在新建设的资金交易分析系统中实现由路透系统自动导入, 本公司系统自动进行账务处理。信息系统的运用不仅提高了工作效率, 也有效地防范操作风险。

2、与公允价值计量相关的项目:

单位: 人民币千元

项 目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
交易性金融资产	8,525,067	89,628	-	-	6,691,211
可供出售金融资产	43,364,875	-	130,918	-	77,167,987
衍生金融资产	1,257,430	(92,201)	-	-	3,764,640
衍生金融负债	1,341,872			-	3,941,283
交易性金融负债	-	(44,283)	-	-	644,230
贵金属	1,817,950	(77,517)	-	-	-
合 计	56,307,194	(124,373)	130,918	-	92,209,351

(十三) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币千元

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
表内应收利息	4, 202, 706	3, 668, 136
表外应收利息	1, 109, 063	1, 337, 616

(十四) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币千元

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	626, 004	447, 421	180, 746	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

(十五) 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。

(十六) 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	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
开出信用证	5, 528, 190	8, 805, 468
开出保证凭信	5, 839, 981	5, 188, 248
银行承兑汇票	123, 840, 890	86, 717, 367
不可撤消的贷款承诺	-	640, 000
信用卡未使用额度	31, 797, 873	18, 845, 160

(十七) 公司面临的风险因素及对策分析

面对各种业务风险，在深入分析国内外经济金融形势、国家宏观调控政策的基础上，公司采取了相应的风险管理措施，从组织架构、政策制度、检查监督、技术工具、风险文化等方面进一步强化风险管理工作，各类风险得到有效控制，保障和促进了各项业务的健康发展。

信用风险管理方面，公司加强信贷资产质量管理，强化资产监控，严格防范新增不良贷款，同时加大存量不良贷款的清收化解力度，年末不良贷款继续实现余额及比率双降，资产质量得到进一步改善。加强信贷投向管理，制定发布信用业务准入细则，加

强对分支机构信贷投放的指引,引导经营机构主动调整优化信贷结构。加强对热点行业、高风险领域及相关客户的风险管理,强化风险监控,进行风险排查,防范规避风险。加强信用业务全流程管理,进一步规范授信前尽职调查、审查审批、放款及信贷资金流向控制、授信后管理,减少银企之间的信息不对称。

流动性风险管理方面,公司根据外部形势的变化,灵活调整资产负债管理政策,改进流动性管理技术和方法,健全流动性分层管理体系,有效防范流动性风险。把发展核心负债作为夯实负债基础的着力点,实施多项措施引导支持经营单位大力拓展低成本核心负债。吸收中长期主动负债,改善资产负债期限配置。设置流动性风险监测指标的容忍值和警戒值,对流动性风险进行动态监测和控制。定期进行压力测试,并在压力测试的基础上,制定流动性风险管理预案。

市场风险管理方面,公司已经在组织体系建设、风险限额指标体系、基本风险管理策略和政策等方面建立了较为完善的市场风险管理基本架构,加强了投资决策管理和利率敏感性缺口管理,有效防范利率、汇率风险。进一步完善市场风险的识别、计量、监测和控制方法,建立健全及时有效的市场风险分析报告制度、重大市场风险应急机制、新产品和新业务中的市场风险管理机制。完善定价及估值模型,构建定价及估值管理的规范流程,提高投资类产品的动态估值水平。稳步推进资金业务全流程风险管理,积极探索资金业务创新品种运作模式,完善新兴业务准入管理。

操作风险管理方面,公司健全操作风险管理体系,设立专门的操作风险管理机构,加强操作风险的专业化管理,并以监管规定为指引,对操作风险管理的组织架构、职责分工、工具方法、系统建设进行全面规划,有序推进。改进业务流程,梳理业务授权规则,规范交易授权,组织风险排查及应急预案演练,确保会计结算正常运转。加强案件风险防范,高度重视盗抢、骗贷、假票据、假按揭、假权证、信用卡、ATM 机具等案件风险,提高风险意识,依法合规办理业务,严格按章操作。

合规风险管理方面,公司持续推进全面合规管理体系建设,明确风险控制措施及要求,为合规风险的评估与控制、再评估与再控制提供了方法与工具,逐步实现“一流程一程序、一岗位一手册”。初步构建起合规管理信息平台,为实现合规体系的持续更新、建立合规风险管理的长效机制奠定了坚实的基础。开展全面合规管理体系建设及后续的实施推广,对各项规章制度进行系统梳理,形成体系化文件,夯实操作风险管理的基础。

环境与社会风险管理方面,公司将银行社会责任和自身可持续发展紧密联系,逐步建设具有公司特色的环境和社会风险管理体系。公司目前已成为国内首家承诺遵循赤道原则的银行,推进环境与社会风险管理制度、环境与社会风险管理工具、专家评审机制的建设,将环境与社会风险管理环节融入信贷流程,提升规范化管理能力。

信息技术风险管理方面,公司设置信息科技风险管理岗位,初步建立起公司信息安全、风险监控、审计监督“三道防线”,在总体风险管理战略下,建立协调一致的信

息技术风险管理战略和风险管理政策体系，完善信息技术风险管理策略、制度和操作规程，确保公司重要的信息技术风险得到有效识别和衡量。围绕信息技术安全主线，公司加大总体信息科技风险控制力度，积极开展信息科技风险专项自查和专项现场检查，全面排查风险隐患，“横向到边，纵向到底”，整改全面落实到位，并从业务连续性、系统性能、应急演练、交易健康状况预警、重要信息系统可用性监测等多方面采取措施，积极防范系统运维风险。

三、报告期内董事会日常工作情况

（一）董事会会议情况

报告期内，公司董事会共召开 10 次会议，具体如下：

2008 年 1 月 17 日—1 月 18 日，公司第六届董事会第五次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于编制披露 2007 年度业绩快报的议案》。

2008 年 1 月 31 日—2 月 4 日，公司第六届董事会第六次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《兴业银行独立董事年报工作制度》和关于授予中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司基本授信额度的议案。

2008 年 3 月 18 日，公司第六届董事会第七次会议在福州召开。会议审议通过了《2007 年度董事会工作报告》、《2007 年度行长工作报告》、《关于 2007 年度董事履行职责情况的评价报告》、《2007 年年度报告及摘要》、《2007 年度财务决算报告及 2008 年度财务预算方案》、《2007 年度利润分配预案》、《关于聘请 2008 年度会计师事务所的议案》、《关于公司内部控制自我评估报告的议案》、《兴业银行综合经营规划纲要》、《关于签署设立合资基金管理公司发起人协议的议案》、《关于战略入股九江市商业银行的议案》、《关于设立金融租赁公司的议案》、《关于修订董事会各委员会工作规则的议案》和《关于召开 2007 年年度股东大会的议案》等十四项议案，并形成会议决议。

2008 年 4 月 18 日—4 月 24 日，公司第六届董事会第八次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《2008 年第一季度报告》。

2008 年 6 月 28 日，公司第六届董事会第九次会议在太原召开。会议审议通过了《2007 年度董事会执行委员会工作报告》、《2007 年度董事会风险管理委员会工作报告》、《2007 年度董事会审计与关联交易控制委员会工作报告》、《2007 年度董事会提名委员会工作报告》、《2007 年度董事会薪酬与考核委员会工作报告》、《关于制定〈合规管理制度〉的议案》、《关于制定〈对外股权投资管理办法〉的议案》、《关于制定〈风险容忍度指标管理办法〉的议案》、《关于制定〈营业办公用房购置管理办法〉的议案》、《关于广州分行购建营业办公用房的议案》、《2008 年度呆账核销预算方案》、《关于申请加入赤道原则的议案》、《2007 年度高级管理人员绩效薪酬分配方案》、《关于中粮财务有限

责任公司授信额度内增加回购式信贷资产转让业务的议案》和《关于定期报告审议程序的议案》等议案，并形成会议决议。会议还听取了《关于中国银监会 2007 年度监管通报的整改报告》等报告。

2008 年 7 月 11 日—7 月 16 日，公司第六届董事会第十次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于公司治理专项活动整改落实情况的说明》和《关于“防范大股东非经营性占用上市公司资金”的自查自纠报告》两项议案。

2008 年 8 月 12 日—8 月 18 日，公司第六届董事会第十一次会议以通讯方式召开，审议通过了《2008 年半年度报告》和《关于授予中粮集团有限公司基本授信额度的议案》两项议案。

2008 年 10 月 10 日，公司第六届董事会第十二次会议在福州召开。会议审议通过了《2008-2009 年度分支机构发展规划》和《关于设立台北代表处的议案》等两项议案，并形成会议决议。

2008 年 10 月 21 日—10 月 28 日，公司第六届董事会第十三次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《兴业银行 2008 年第三季度报告》。

2008 年 12 月 20 日，公司第六届董事会第十四次会议在厦门召开。会议审议通过了《关于调整董事会风险管理委员会成员组成的议案》、《关于发行次级债券的议案》、《关于追加 2008 年度呆账核销额度的议案》和《关于制定〈环境与社会风险管理政策〉的议案》等四项议案，并形成会议决议。会议还听取了《关于 2006-2010 年发展规划执行情况与未来两年应对策略的报告》等报告。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

1、公司 2007 年度利润分配执行情况

公司 2007 年度经审计实现净利润 8,585,766,746.36 元，加上年初未分配利润 2,922,286,909.85 元，可供分配利润 11,508,053,656.21 元。2007 年度利润分配方案如下：按照当年净利润的 10%提取法定公积金 858,576,674.64 元；提取一般准备 1,147,002,820.08 元；每 10 股派发现金股利 3.20 元（含税）；结余未分配利润 7,902,474,161.49 元结转下年度。

2、董事会对股东大会决议及授权事项的执行情况：

公司 2007 年第一次临时股东大会审议通过了《关于调整董事会部分委员会设置并修订章程的议案》。根据决议，公司董事会调整了董事会部分委员会设置并修订了章程的有关条款后报请中国银行业监督管理委员会核准，并于 2008 年 1 月 4 日获得正式核准生效。

公司 2007 年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行金融债券的议案》。根据决议，公司董事会于 2008 年 8 月 11 日通过簿记建档方式在银行间债券市场公开发行 150 亿元金融债券，其中 3 年期固定利率债券 56.55 亿元，3 年期浮动利率债券 52.65 亿元，5 年期浮动利率债券 40.80 亿元。

公司 2007 年度股东大会审议通过了《关于聘请 2008 年度会计师事务所的议案》。根据决议，公司董事会继续聘请福建华兴会计师事务所和安永会计师事务所提供公司 2008 年度审计服务。

（三）独立董事年报工作制度及实施情况

为充分发挥独立董事的功能和作用，进一步完善公司治理，规范定期报告编制和披露工作，公司第六届董事会第六次会议审议通过了《兴业银行独立董事年报工作制度》，对独立董事在年报审计和编制过程中的职责予以明确，详见公司 2008 年 2 月 5 日公告。

2008 年 2 月 2 日，公司向全体独立董事书面提交了《2007 年年度报告审计工作计划》及未经审计的报表。此后，公司组织召开了两场独立董事与年审注册会计师、公司管理层的见面会，独立董事听取了公司管理层《关于 2007 年度经营情况和重大事项进展情况的报告》以及两家会计师事务所《关于 2007 年度审计工作进展情况的报告》及其《审计独立性事项的声明》。会上，独立董事与公司管理层、年审注册会计师进行了充分的沟通，取得了良好效果。

2008 年 12 月 22 日，公司及时向每位独立董事书面提交了安永会计师事务所和福建华兴会计师事务所有限公司的年度审计工作安排。2009 年 3 月 2 日，五位独立董事在北京与年审注册会计师召开见面会，审议听取了《2008 年度经营管理情况报告》、《董事会重大决议事项办理进展情况》、《2008 年年度财务会计报表》、《华兴会计师事务所开展 2008 年度审计工作情况的报告》、《安永会计师事务所开展 2008 年度审计工作情况的报告》等报告，听取了《华兴会计师事务所关于其相关业务资格及独立性事项的声明》和《安永会计师事务所关于其相关业务资格及独立性事项的声明》，核查了安永会计师事务所和福建华兴会计师事务所有限公司的证券、期货相关业务资格、以及为公司提供年报审计的注册会计师的从业资格。各位独立董事与年审注册会计师沟通了审计过程中发现的问题，并提出了若干意见和建议。

（四）审计与关联交易控制委员会的履职情况汇总报告

2008 年，董事会审计与关联交易控制委员会召开了 5 次会议（其中现场会议 3 次），审议及听取了财务会计报告、内部审计工作报告、聘请会计师事务所的议案、2008 年半年度报告以及多项涉及关联交易的基本授信额度议案等共 17 项议案或者报告，维护了审计与关联交易控制的独立性，发挥了应有作用。

（五）薪酬与考核委员会的履职情况汇总报告

2008 年度，董事会薪酬与考核委员会共召开 3 次会议，审议和听取了 2007 年度董事会薪酬与考核委员会工作报告、2007 年度董事履行职责情况的评价报告、高级管理人员 2007 年度绩效薪酬分配方案等 5 项议案及报告。同时，围绕高管薪酬与考核等问题，董事会薪酬与考核委员会积极开展调研与访谈：2008 年 2 月，董事会薪酬与考核委员会到总行调研，先后与高级管理人员和部分中层管理人员座谈，听取有关各方意见，科学制订 2007 年度高级管理人员绩效薪酬分配方案；2008 年 12 月 15 日，董事会薪酬与考核委员会与恒生银行交流高管薪酬与考核事项，学习借鉴境外银行绩效考核与薪酬管理经验，进一步完善公司高级管理人员绩效考核与薪酬管理工作。

四、公司利润分配预案

（一）2008 年度利润分配预案

公司 2008 年度实现净利润 11,385,026,622.38 元，加年初未分配利润 7,902,474,161.49 元，本年度可供分配利润为 19,287,500,783.87 元。2008 年度利润分配预案如下：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。

以上利润分配预案须经公司 2008 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

（二）公司前三年分红情况

单位：人民币千元

分红年度	现金分红的数额(含税)	分红年度的净利润	比率(%)
2007	1,600,000	8,585,767	18.64
2006	1,300,000	3,987,256	32.60
2005	-	2,464,968	-

第八章 监事会报告

一、报告期内监事会会议情况

报告期内，公司监事会共召开 6 次会议，具体情况如下：

2008 年 3 月 17 日，公司第四届监事会第四次会议在福州召开，会议审议通过了《2007 年度监事会工作报告》、《2007 年度监事履行职责情况的评价报告》、《2007 年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告》、《关于提名周语菡女士为第四届监事会监事候选人的议案》、《2007 年度监事会监督委员会工作报告》、《2007 年年度报告及摘要》、《2007 年度经营业绩及财务决算报告》、《关于集团客户授信专项检查情况的报告》、《2008 年度监事会工作计划》等九项议案，并听取了福建华兴会计师事务所关于 2007 年度审计情况的说明。

2008 年 6 月 28 日，公司第四届监事会第六次会议在太原召开，会议审议通过了《投资银行业务审计调查报告》，并听取了董事、高级管理人员履行职责情况问卷调查等报告。

2008 年 9 月 22 日，公司第四届监事会第八次会议在厦门召开，会议审议通过了《监事会对董事、高级管理人员尽职评价暂行办法》、《综合考评办法运行情况审计调查报告》、《资金营运中心全面业务审计调查报告》等三项议案，并听取了财务状况报告以及 2008 年上半年风险状况报告两项报告。

此外，2008 年 4 月 18 日、8 月 13 日、10 月 21 日，公司监事会先后以通讯方式召开了 3 次会议，分别审议通过了 2008 年第一季度报告、2008 年半年度报告以及 2008 年第三季度报告。

二、监事会专项检查

报告期内，监事会共开展了 4 次专项调研或检查，促进公司坚持依法合规经营、加强内部控制。具体情况如下：

2008 年 1 月，监事会组织开展了投资银行业务审计调查，重点关注公司投行业务的发展情况、投行业务的风险控制情况、投行业务的产品创新能力及市场竞争力以及投行业务与传统业务板块的互动情况等，并针对存在的问题向高级管理层提出了管理建议。

2008 年 2-5 月，监事会组织开展了综合考评办法运行情况调研，通过现场访谈、问卷调查以及资料调阅分析等方法，调查和评估公司业务经营与发展综合考评办法的科学性和合理性，以及综合考评办法传导、执行的有效性，并针对发现的问题向高级管理层提出了管理建议。

2008 年 5 月，监事会组织开展了资金营运中心全面业务审计调查，重点关注资金

营运中心各项业务的风险状况及其组织架构和职能定位的合理性等,并针对发现的问题向高级管理层提出了管理建议。

2008 年 8-9 月,监事会组织开展了资本充足率管理审计调查,重点关注公司资本充足率的真实性和准确性,公司资本充足率管理流程的科学性、合理性,以及管理政策执行的有效性等,并针对发现的问题向高级管理层提出了管理建议。

三、监事会就有关事项的独立意见

公司监事通过出席股东大会、列席董事会会议及高级管理层相关会议等方式,依法对董事、高级管理层履行职责情况进行了监督。

(一) 依法经营情况

报告期内,公司经营稳健、管理规范,经营业绩客观真实,经营决策程序合法,董事会和高级管理层成员认真、勤勉,未发现董事会和高级管理层成员履行职责时有违反法律、法规、公司章程以及其他损害股东和公司利益的情形。

(二) 财务报告检查情况

报告期内,公司年度财务报告真实、公允、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。年度财务报告经福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别依据国内和国际审计准则进行审计,均出具了标准无保留意见的审计报告。

(三) 公司收购、出售资产情况

报告期内,未发现公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

(四) 募集资金使用情况

报告期内,公司募集资金使用与招股说明书中承诺的用途一致。

(五) 关联交易情况

公司的关联交易主要涉及银行存款和贷款业务。报告期内,公司关联交易管理严格遵循有关规章、规定,交易过程公平、公正,交易结果公允,未发现有关内幕交易和损害股东及公司利益的情形。

(六) 内部控制制度情况

报告期内,公司风险管理和内部控制体制较为健全、合理。

(七) 股东大会决议执行情况

报告期内,监事会成员依法出席股东大会,对提交股东大会审议的各项议案,监事会无异议。监事会对 2007 年度股东大会相关决议执行情况进行监督检查,认为董事会认真履行了股东大会决议。

第九章 重要事项

一、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。

二、重大资产交易事项

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

2008 年 3 月 18 日,公司第六届董事会第七次会议审议批准战略入股九江市商业银行,同意以不超过九江市商业银行 2007 年末每股净资产值 1.93 倍的价格,投资九江市商业银行第三次增资扩股完成后 20%左右的股份。2008 年 11 月,中国银监会批复同意公司入股九江银行,入股价格每股 2.9 元,投资总额 2.9638 亿元,入股该行 10220 万股,持股比例 20%。

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

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

根据公司 2007 年第一次临时股东大会决议,并经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行核准,公司于 2008 年 8 月在全国银行间债券市场发行总额不超过 150 亿元人民币的 2008 年第一期兴业银行金融债券,债券性质为公司的一般负债。该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。详见 2008 年 8 月 5 日公司公告。

2008 年 12 月 20 日,公司第六届董事会第十四次会议审议同意公司面向银行间市场发行不超过 180 亿元次级债券补充附属资本,期限不超过 15 年。本事项待提请股东

大会审议通过后组织实施。详见 2008 年 12 月 23 日公司董事会决议公告。

报告期内，公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

三、重大关联交易

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

报告期内，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商业银行最近一期经审计净资产的 0.5%以上的重大关联交易有：

- 1、贷款：公司向监事所在单位（中粮集团有限公司）发放贷款 6 亿元。
- 2、公司两家持股 5%以上的股东在公司存款共计人民币 92.50 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。

四、重大合同及其履行情况

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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。

五、独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证券监督管理委员会有关规定，公司独立董事本着公开、公平、客观的规则，对公司 2008 年度对外担保情况进行了认真核查，认为公司开展对外担保业务是经过中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，属于公司的常规业务之一。截至报告期末，公司担保业务余额为 5,839,981 千元人民币，比期初增加 651,733 千元，增长了 12.56%，未发生单笔担保金额超过经审计的上一年度净资产金额 5%或单笔担保金额超过 20 亿元的对外担保事项。公司担保业务未发生垫款，也未发现除担保业务以外的违规担保情况。

公司在开展对外担保业务时一向遵循审慎原则，同时加强对表外业务的风险监测、管理力度，借助现场、非现场检查等方式，及早发现潜在风险隐患，及时进行风险提示，做好防范措施。本年度内，在董事会的有效监督管理下，公司担保业务运作正常，担保业务总体风险可控。

六、公司或 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

公司第一大股东福建省财政厅承诺，自公司股票在上海证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司收购该部分股份。目前福建省财政厅严格履行该承诺。

七、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，根据 2007 年度股东大会决议，公司聘请福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所承担 2008 年度法定和补充财务报告审计服务工作。公司支付福建华兴会计师事务所有限公司 2008 年度审计费人民币 250 万元，支付安永会计师事务所 2008 年度审计费人民币 330 万元。福建华兴会计师事务所有限公司原名“福建华兴有限责任会计师事务所”，该所于 2009 年 1 月通知本公司，其根据福建省工商局的要求，将名称更改为现名。

截至报告期末，福建华兴会计师事务所有限公司已为公司连续提供审计服务 8 年，安永会计师事务所已为公司连续提供审计服务 9 年。

八、公司董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员没有受到国家监管部门重大处罚的情况。

九、其他重要事项

(一) 公司未持有其他上市公司发行的股票或证券投资。

(二) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

单位：人民币千元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
兴业证券股份有限公司	59,055	120,640,000	6.23	51,275
九江银行股份有限公司	296,380	102,200,000	20	306,447
合 计	355,435	-	-	357,722

十、报告期内信息披露索引

事 项	刊载日期
兴业银行 2007 年度业绩快报	2008-01-21
兴业银行关于哈尔滨分行获准开业的公告	2008-01-29
兴业银行关于有限售条件流通股上市流通的提示性公告	2008-01-30
兴业银行第六届董事会第六次会议决议公告	2008-02-05
兴业银行关联交易公告	2008-02-05
兴业银行独立董事年报工作制度	2008-02-05
兴业银行公司章程	2008-02-21
兴业银行监事辞职公告	2008-03-04
兴业银行董事会风险管理委员会工作规则（2008 年修订）	2008-03-20
兴业银行董事会执行委员会工作规则（2008 年修订）	2008-03-20
兴业银行董事会审计与关联交易控制委员会工作规则（2008 年修订）	2008-03-20
兴业银行董事会薪酬与考核委员会工作规则（2008 年修订）	2008-03-20
兴业银行董事会提名委员会工作规则（2008 年修订）	2008-03-20
兴业银行 2007 年年度报告及摘要	2008-03-20
兴业银行第六届董事会第七次会议决议公告暨 2007 年度股东大会公告	2008-03-20
兴业银行控股股东及其他关联方占用资金情况说明	2008-03-20
兴业银行第四届监事会第四次会议决议公告	2008-03-20
兴业银行 2007 年年度股东大会会议资料	2008-04-12
兴业银行 2008 年第一季度报告	2008-04-25
兴业银行 2007 年年度股东大会决议公告	2008-04-29
兴业银行 2007 年度股东大会的法律意见书	2008-04-29
兴业银行 2007 年年度报告补充公告	2008-05-10
兴业银行 2007 年度利润分配方案实施公告	2008-05-19
兴业银行第六届董事会第九次会议决议公告	2008-07-01
兴业银行第四届监事会第六次会议决议公告	2008-07-01
兴业银行关联交易公告	2008-07-01
兴业银行 2008 年半年度业绩预增公告	2008-07-10
兴业银行第六届董事会第十次会议决议公告	2008-07-18
兴业银行关于公司治理专项活动整改落实情况的说明	2008-07-18
兴业银行股东股份转让获批的提示性公告	2008-07-23
兴业银行关于发行金融债券的公告	2008-08-05

事 项	刊载日期
兴业银行 2008 年半年报及摘要	2008-08-20
兴业银行关联交易公告	2008-08-20
兴业银行第六届董事会第十一次会议决议公告	2008-08-20
兴业银行关于与美国雷曼兄弟公司相关投资与交易情况的公告	2008-09-18
兴业银行第四届监事会第八次会议决议公告	2008-09-24
兴业银行第六届董事会第十二次会议决议公告	2008-10-14
兴业银行 2008 年第三季度报告	2008-10-29
兴业银行关于公司股东股份转让获批的提示性公告	2008-11-18
兴业银行董事辞职公告	2008-12-03
兴业银行第六届董事会第十四次会议决议公告	2008-12-23
兴业银行关于公司股东股份转让完成的提示性公告	2008-12-30

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）。

第十章 财务报告

公司 2008 年度财务报告已经福建华兴会计师事务所有限公司审计，注册会计师童益恭先生、林霞女士签字，并出具了“闽华兴所（2009）审字 G-018 号”标准无保留意见审计报告。安永会计师事务所根据国际财务报告准则对公司 2008 年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见的独立审计师报告。财务报告全文见附件。

第十一章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签字并盖章的审计报告原件。
- 三、载有公司董事长签章的年度报告正本。
- 四、报告期内公司公开披露过的所有公告文件正本及公告原件。
- 五、《兴业银行股份有限公司章程》。

第十二章 附 件

- 附件一：境内审计报告
- 附件二：境外审计报告
- 附件三：董事会关于公司内部控制的自我评估报告和审计机构的核实评价意见
- 附件四：公司 2008 年度社会责任报告

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会
二〇〇九年四月二十五日

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2008 年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 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2008 年年度报告及其摘要后，认为：

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

二、公司 2008 年度财务报告已经福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见。

我们保证公司 2008 年年度报告及其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。

2009 年 4 月 25 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
一、 审计报告	
二、 已审财务报表	
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	6-86



福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座七-九楼 电话(Tel): 0591-87852574 传真(Fax): 0591-87840354
Add: 7-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China [Http://www.fjhxcpa.com](http://www.fjhxcpa.com) 邮政编码(Postcode): 350003

审 计 报 告

闽华兴所(2009)审字 G-018 号

兴业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括 2008 年 12 月 31 日的资产负债表,2008 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。



福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座七-九楼 电话(Tel): 0591-87852574 传真(Fax): 0591-87840354
Add: 7-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China [Http://www.fjhxcpa.com](http://www.fjhxcpa.com) 邮政编码(Postcode): 350003

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 贵公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制, 在所有重大方面公允反映了贵公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

福建华兴会计师事务所有限公司

中国注册会计师: 童益恭
(授权签字副主任会计师)

中国注册会计师: 林霞

中国福州市

二〇〇九年四月二十五日

资产负债表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2008年12月31日

单位：人民币元

项目	附注	2008年12月31日	2007年12月31日
资 产：			
现金及存放中央银行款项	六、1	127,823,850,064.02	93,863,209,182.01
存放同业款项	六、2	96,725,117,709.01	42,289,887,194.31
贵金属	六、3	-	1,817,949,900.01
拆出资金	六、4	13,197,711,400.00	4,016,672,530.42
交易性金融资产	六、5	6,691,211,476.59	8,525,067,249.80
衍生金融资产	六、6	3,764,640,194.00	1,257,429,896.15
买入返售金融资产	六、7	117,275,478,043.58	169,207,320,303.16
应收利息	六、8	4,202,706,289.98	3,668,136,359.14
发放贷款和垫款	六、9	489,985,774,095.20	393,028,777,201.10
可供出售金融资产	六、10	77,167,986,598.14	43,364,874,642.36
应收款项类投资	六、11	18,622,268,946.18	21,125,699,252.00
持有至到期投资	六、12	55,539,886,904.63	61,592,678,620.20
长期股权投资	六、13	387,697,282.34	50,000,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产	六、14	3,383,999,609.77	2,995,167,475.72
在建工程	六、15	1,533,946,281.26	1,122,199,553.66
无形资产	六、16	391,498,096.21	420,976,770.76
递延所得税资产	六、17	1,993,316,310.99	1,049,501,385.40
其他资产	六、18	2,211,735,646.70	1,939,722,440.82
资产总计		1,020,898,824,948.60	851,335,269,957.02
负 债：			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	六、19	182,914,282,351.13	191,122,772,439.56
拆入资金	六、20	12,717,618,560.00	991,402,400.00
交易性金融负债	六、21	644,229,700.07	-
衍生金融负债	六、6	3,941,283,340.19	1,341,872,213.05
卖出回购金融资产款	六、22	58,296,296,506.08	42,797,166,591.66
吸收存款	六、23	632,425,958,755.97	505,370,855,588.74
应付职工薪酬	六、24	3,472,114,776.23	3,114,188,867.06
应交税费	六、25	3,162,220,582.74	1,814,738,749.73
应付利息	六、26	6,303,908,846.71	3,700,386,512.46
预计负债		-	-
应付债券	六、27	64,941,389,008.10	59,962,608,128.10
递延所得税负债	六、17	49,516,610.73	19,379,267.31
其他负债	六、28	3,007,959,770.90	2,202,822,277.06
负债合计		971,876,778,808.85	812,438,193,034.73
股东权益：			
股本	六、29	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	六、30	17,695,966,622.51	17,356,024,027.43
减：库存股		-	-
盈余公积	六、31	3,403,213,907.15	2,264,711,244.91
一般风险准备	六、32	6,380,278,367.90	4,773,867,488.46
未分配利润	六、33	16,542,587,242.19	9,502,474,161.49
股东权益合计		49,022,046,139.75	38,897,076,922.29
负债及股东权益总计		1,020,898,824,948.60	851,335,269,957.02

法定代表人：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李健

所附附注为本财务报表的组成部分

利润表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2008年度

单位：人民币元

项目	附注	2008年度	2007年度
一、营业收入		29,714,980,693.20	22,055,410,765.54
利息净收入	六、34	26,192,454,976.60	20,845,992,027.40
利息收入		52,524,862,544.62	40,197,647,792.35
利息支出		(26,332,407,568.02)	(19,351,655,764.95)
手续费及佣金净收入	六、35	2,623,844,323.76	1,517,855,186.35
手续费及佣金收入		2,924,570,896.97	1,829,159,751.53
手续费及佣金支出		(300,726,573.21)	(311,304,565.18)
投资收益	六、36	450,818,005.04	(530,921,890.10)
公允价值变动收益	六、37	(124,372,546.27)	(49,646,487.63)
汇兑收益		525,621,808.12	173,892,601.57
其他业务收入		46,614,125.95	98,239,327.95
二、营业支出		(15,744,790,782.26)	(11,206,852,978.98)
营业税金及附加	六、38	(1,956,510,965.35)	(1,471,154,161.94)
业务及管理费	六、39	(10,348,544,160.45)	(8,005,191,352.65)
资产减值损失	六、40	(3,416,422,267.77)	(1,678,841,929.53)
其他业务成本		(23,313,388.69)	(51,665,534.86)
三、营业利润		13,970,189,910.94	10,848,557,786.56
加：营业外收入	六、41	97,519,490.22	88,582,337.52
减：营业外支出	六、42	(30,420,967.37)	(26,969,076.23)
四、利润总额		14,037,288,433.79	10,910,171,047.85
减：所得税费用	六、43	(2,652,261,811.41)	(2,324,404,301.49)
五、净利润		11,385,026,622.38	8,585,766,746.36
六、每股收益			
(一) 基本每股收益	十八、2	2.28	1.75
(二) 稀释每股收益	十八、2	2.28	1.75

法定代表人：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李健

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：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李健

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

2007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	3,999,000,000.00	2,945,380,980.33	—	1,406,134,570.27	3,626,864,668.38	4,222,286,909.85	16,199,667,128.83
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—
二、本年初余额	3,999,000,000.00	2,945,380,980.33	—	1,406,134,570.27	3,626,864,668.38	4,222,286,909.85	16,199,667,128.83
三、本年增减变动金额	1,001,000,000.00	14,410,643,047.10	—	858,576,674.64	1,147,002,820.08	5,280,187,251.64	22,697,409,793.46
(一)净利润	—	—	—	—	—	8,585,766,746.36	8,585,766,746.36
(二)直接计入股东权益的利得和损失	—	(310,316,162.90)	—	—	—	—	(310,316,162.90)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	—	(430,334,747.72)	—	—	—	—	(430,334,747.72)
(1)计入股东权益的金额	—	(520,621,478.63)	—	—	—	—	(520,621,478.63)
(2)转入当期损益的金额	—	90,286,730.91	—	—	—	—	90,286,730.91
2.现金流量套期工具公允价值变动净额	—	—	—	—	—	—	—
(1)计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
(2)转入当期损益的金额	—	—	—	—	—	—	—
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	—	—	—	—	—	—	—
3.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—	—
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	120,018,584.82	—	—	—	—	120,018,584.82
5.其他	—	—	—	—	—	—	—
上述(一)和(二)小计	—	(310,316,162.90)	—	—	—	8,585,766,746.36	8,275,450,583.46
(三)股东投入和减少资本	1,001,000,000.00	14,720,959,210.00	—	—	—	—	15,721,959,210.00
1.股东投入资本	1,001,000,000.00	14,720,959,210.00	—	—	—	—	15,721,959,210.00
2.股份支付计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3.其他	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	—	858,576,674.64	1,147,002,820.08	(3,305,579,494.72)	(1,300,000,000.00)
1.提取盈余公积	—	—	—	858,576,674.64	—	(858,576,674.64)	—
2.提取一般风险准备	—	—	—	—	1,147,002,820.08	(1,147,002,820.08)	—
3.对股东的分配	—	—	—	—	—	(1,300,000,000.00)	(1,300,000,000.00)
4.其他	—	—	—	—	—	—	—
(五)股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
1.资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—
2.盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—
3.盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4.一般风险准备弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
5.其他	—	—	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	17,356,024,027.43	—	2,264,711,244.91	4,773,867,488.46	9,502,474,161.49	38,897,076,922.29

法定代表人：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李健

所附附注为本财务报表的组成部分

现金流量表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2008年度

单位：人民币元

项目	附注	2008年度	2007年度
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		118,846,613,078.80	167,532,720,420.07
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		27,225,346,074.42	20,388,786,728.98
收取利息、手续费及佣金的现金		50,449,785,136.87	35,518,165,568.58
收到其他与经营活动有关的现金		995,483,043.08	556,954,618.83
经营活动现金流入小计		197,517,227,333.17	223,996,627,336.46
客户贷款及垫款净增加额		(100,603,774,846.64)	(76,503,958,552.70)
存放中央银行和同业款项净增加额		(52,194,764,588.20)	(40,369,774,832.27)
拆出其他金融机构资金净增加额		(6,574,647,353.71)	(54,703,910,044.24)
支付利息、手续费及佣金的现金		(21,934,659,404.55)	(17,087,764,476.25)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,702,440,266.85)	(2,415,680,356.37)
支付的各项税费		(4,344,816,689.57)	(2,873,555,396.82)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,833,591,457.36)	(4,780,435,191.26)
经营活动现金流出小计		(194,188,694,606.88)	(198,735,078,849.91)
经营活动产生的现金流量净额	六、44	3,328,532,726.29	25,261,548,486.55
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		778,338,399,581.56	681,062,935,955.13
取得投资收益收到的现金		5,523,542,426.37	4,645,195,915.25
收到其他与投资活动有关的现金		63,108,566.87	109,343,977.70
投资活动现金流入小计		783,925,050,574.80	685,817,475,848.08
投资支付的现金		(801,013,359,927.10)	(686,060,324,459.21)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,584,489,353.07)	(1,212,880,486.05)
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		(802,597,849,280.17)	(687,273,204,945.26)
投资活动产生的现金流量净额		(18,672,798,705.37)	(1,455,729,097.18)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	15,721,959,210.00
发行债券收到的现金		15,000,000,000.00	19,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		15,000,000,000.00	34,721,959,210.00
偿还债务支付的现金		(10,000,000,000.00)	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,780,033,205.91)	(2,737,375,261.52)
支付其他与筹资活动有关的现金		(35,545,000.00)	(45,600,000.00)
筹资活动现金流出小计		(13,815,578,205.91)	(2,782,975,261.52)
筹资活动产生的现金流量净额		1,184,421,794.09	31,938,983,948.48
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(355,482,592.02)	(218,554,147.18)
五、现金及现金等价物净增加额	六、44	(14,515,326,777.01)	55,526,249,190.67
加：期初现金及现金等价物余额	六、44	162,627,206,579.04	107,100,957,388.37
六、期末现金及现金等价物余额	六、44	148,111,879,802.03	162,627,206,579.04

法定代表人：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李健

所附附注为本财务报表的组成部分

财务报表附注

(除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

一、公司的基本情况

1. 公司简介

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

经中国证券监督管理委员会核准，公司于2007年1月公开发行A股10.01亿股，每股面值人民币1元，发行价格为每股人民币15.98元，增加公司注册资本和股本人民币10.01亿元。发行后，公司注册资本和股本增加到人民币50亿元，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；办理金融机构衍生产品交易业务(与股票和商品有关的衍生产品交易除外)；从事证券投资基金托管、全国社会保障基金托管业务；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

3. 公司的机构设置

截至2008年12月31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、哈尔滨分行共 40 家分行、441 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 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。

初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

(四) 外币折算

本公司对于外币交易采用分账制核算，外币交易发生时均以原币记账。

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

确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动处理，计入权益或当期损益中。

(五) 金融资产

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

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

交易性金融资产包括：为了在近期内出售而买入的金融资产；或属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明将近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或除被指定且为有效套期工具、属于财务担保合同、与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具外的衍生金融工具。

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

- (1) 该指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- (3) 与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，这些嵌入式衍生金融工具对金融产品的现金流产生重大改变且需要单独拆分。

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

2. 持有至到期投资

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

成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

- (1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；
- (3) 出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的事项所引起。

3. 贷款和应收款项

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

4. 可供出售金融资产

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

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

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失，分别以下两种情况处理：

- (1) 该金融资产有固定到期日的，在该金融资产的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，将原直接计入股东权益的相关利得或损失转出，计入当期损益；
- (2) 该金融资产没有固定到期日的，仍作为股东权益，直至该金融资产在随后的会计期间发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

(六) 金融资产的减值

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

1. 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保发生的费用予以扣除）。

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

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

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

2. 以成本计量的金融资产

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

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	18%	应纳税所得额(深圳地区)
	25%	应纳税所得额(除深圳地区以外)
城市维护建设税	1%	营业税(深圳地区)
	7%	营业税(除深圳地区以外)
教育费附加	3%	营业税

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>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>现金</u>	<u>2,307,180</u>	<u>2,162,185</u>
<u>存放中央银行款项：</u>		
存放中央银行法定准备金	65,953,601	58,149,353
存放中央银行超额存款准备金	59,375,111	33,456,362
<u>存放中央银行财政性存款</u>	<u>187,958</u>	<u>95,309</u>
<u>存放中央银行款项小计</u>	<u>125,516,670</u>	<u>91,701,024</u>
<u>现金及存放中央银行款项合计</u>	<u>127,823,850</u>	<u>93,863,209</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。2008 年 12 月 31 日、2007 年 12 月 31 日，人民币存款准备金比率分别为 13.5%、14.5%；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>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>按存放区域分类：</u>		
境内同业	94,040,467	40,526,464
<u>境外同业</u>	<u>2,705,726</u>	<u>1,785,963</u>
<u>小 计</u>	<u>96,746,193</u>	<u>42,312,427</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(21,075)</u>	<u>(22,540)</u>
<u>净 值</u>	<u>96,725,118</u>	<u>42,289,887</u>

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>按存放对手分类：</u>		
银行同业	92,473,007	37,369,949
非银行同业	4,273,186	4,942,478
<u>小 计</u>	<u>96,746,193</u>	<u>42,312,427</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(21,075)</u>	<u>(22,540)</u>
<u>净 值</u>	<u>96,725,118</u>	<u>42,289,887</u>

(1) 2008年12月31日、2007年12月31日存放境内同业中已逾期金额分别为人民币21,075千元、22,540千元。

(2) 减值准备变动

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
期初余额	22,540	22,540
本期计提	-	-
本期转出/转回	-	-
<u>本期核销</u>	<u>(1,465)</u>	<u>-</u>
<u>期末余额</u>	<u>21,075</u>	<u>22,540</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>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
黄金	-	1,817,950
其中：成本	-	1,740,433
公允价值变动	-	77,517

4. 拆出资金

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>按拆出区域分类：</u>		
境内同业	9,000,727	4,136,374
境外同业	<u>4,313,685</u>	<u>-</u>
<u>小 计</u>	<u>13,314,412</u>	<u>4,136,374</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(116,701)</u>	<u>(119,701)</u>
<u>净 值</u>	<u>13,197,711</u>	<u>4,016,673</u>
<u>按拆出对手分类：</u>		
银行	11,779,365	3,765,784
非银行同业	<u>1,535,047</u>	<u>370,590</u>
<u>小 计</u>	<u>13,314,412</u>	<u>4,136,374</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(116,701)</u>	<u>(119,701)</u>
<u>净 值</u>	<u>13,197,711</u>	<u>4,016,673</u>

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

(2) 减值准备变动

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

	2008-12-31	2007-12-31
政府债券	1,442,017	3,099,830
中央银行票据和政策性金融债券	4,579,094	4,580,657
企业债券	670,058	767,010
<u>基金投资</u>	<u>42</u>	<u>77,570</u>
<u>合计</u>	<u>6,691,211</u>	<u>8,525,067</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：

	<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	-	-	-
<u>贵金属衍生金融工具</u>	<u>5,005,623</u>	<u>1,794</u>	<u>-</u>
<u>合 计</u>	<u>233,837,536</u>	<u>3,764,640</u>	<u>3,941,283</u>

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

7. 买入返售金融资产

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
证券	26,106,800	85,478,100
票据	80,648,655	57,280,745
<u>信贷资产</u>	<u>10,520,023</u>	<u>26,448,475</u>
<u>合 计</u>	<u>117,275,478</u>	<u>169,207,320</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。2008年12月31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52,004,826千元（2007年12月31日人民币47,478,108千元）。此外，2008年12月31日，本公司买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民币27,612,071千元（2007年12月31日人民币29,578,223千元）。

8. 应收利息

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
应收债券利息	2,269,920	2,013,805
应收发放贷款和垫款利息	742,172	639,284
应收存放中央银行及同业款项利息	298,017	154,750
应收拆出资金利息	19,787	11,802
应收买入返售金融资产利息	870,326	821,647
<u>其他应收利息</u>	<u>2,484</u>	<u>26,848</u>
<u>合 计</u>	<u>4,202,706</u>	<u>3,668,136</u>

9. 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
个人贷款和垫款	128,936,855	132,395,244
—信用卡	4,908,711	2,876,188
—个人住房及商用房贷款	112,158,439	110,206,632
—其他	11,869,705	19,312,424
企业贷款和垫款	370,449,574	267,747,533
—贷款	312,919,967	260,500,263
—贴现	57,529,607	7,247,270
—其他	—	—
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>499,386,429</u>	<u>400,142,777</u>
减：贷款损失准备	(9,400,655)	(7,114,000)
其中：单项计提数	(1,816,578)	(1,972,737)
组合计提数	(7,584,077)	(5,141,263)
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>489,985,774</u>	<u>393,028,777</u>

- ① 2008 年 12 月 31 日贴现中包含本公司直贴票据及转贴现买入票据人民币 159,464,581 千元（2007 年 12 月 31 日人民币 72,478,812 千元），转贴现卖出票据人民币 101,934,974 千元（2007 年 12 月 31 日人民币 65,231,542 千元）。
- ② 2008 年 12 月 31 日、2007 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 1,445,252 千元、1,928,995 千元。
- ③ 2008 年 12 月 31 日、2007 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 2,788,643 千元、239,874 千元。
- ④ 2008 年 12 月 31 日、2007 年 12 月 31 日，本公司最大十户公司贷款总计分别为人民币 11,412,780 千元、10,022,825 千元。
- ⑤ 2008 年 12 月 31 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

	<u>2008-12-31</u>		<u>2007-12-31</u>	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	993,245	0.20	861,494	0.22
采掘业	8,022,880	1.61	7,450,059	1.86
制造业	82,760,707	16.57	67,998,261	16.99
电力、燃气及水的生产和供应企业	23,712,678	4.75	15,612,454	3.90
建筑业	15,533,131	3.11	11,378,158	2.84
交通运输、仓储和邮政业	32,857,894	6.58	23,547,311	5.88
信息传输、计算机服务和软件	2,739,928	0.55	2,932,115	0.73
批发和零售业	29,118,406	5.83	29,006,275	7.25
住宿和餐饮业	1,261,824	0.25	852,199	0.21
金融业	777,557	0.16	762,525	0.19
房地产业	58,969,718	11.81	56,057,566	14.01
租赁和商务服务业	20,390,376	4.08	17,374,907	4.34
科研、技术服务和地质勘查业	499,229	0.10	712,136	0.18
水利、环境和公共设施管理业	24,591,698	4.92	17,578,024	4.39
居民服务和其他服务业	1,103,509	0.22	666,970	0.17
教育	1,690,132	0.34	2,200,955	0.55
卫生、社会保障和社会服务业	1,296,435	0.26	1,154,082	0.29
文化、体育和娱乐业	1,954,600	0.39	1,367,737	0.34
公共管理和社会组织业	4,646,020	0.93	2,987,035	0.75
个人贷款	128,936,855	25.82	132,395,244	33.09
票据贴现	<u>57,529,607</u>	<u>11.52</u>	<u>7,247,270</u>	<u>1.82</u>
贷款和垫款总额	<u>499,386,429</u>	<u>100.00</u>	<u>400,142,777</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	(9,400,655)		(7,114,000)	
其中：单项计提数	(1,816,578)		(1,972,737)	
组合计提数	<u>(7,584,077)</u>		<u>(5,141,263)</u>	
贷款和垫款账面价值	<u>489,985,774</u>		<u>393,028,777</u>	

(3) 按地区分部情况分析

地区分部	2008-12-31		2007-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
总行	24,492,579	4.90	5,109,017	1.27
福建	81,497,832	16.32	73,141,571	18.28
北京	32,340,770	6.48	31,835,441	7.95
上海	44,269,463	8.86	40,876,392	10.22
广东	60,902,650	12.20	56,603,615	14.15
浙江	54,882,867	10.99	48,160,205	12.04
江苏	26,993,880	5.41	19,836,641	4.96
其他	174,006,388	34.84	124,579,895	31.13
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>499,386,429</u>	<u>100.00</u>	<u>400,142,777</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	(9,400,655)		(7,114,000)	
其中：单项计提数	(1,816,578)		(1,972,737)	
<u>组合计提数</u>	<u>(7,584,077)</u>		<u>(5,141,263)</u>	
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>489,985,774</u>		<u>393,028,777</u>	

(4) 按担保方式分析

	2008-12-31	2007-12-31
信用贷款	82,964,024	63,181,131
保证贷款	106,418,517	103,191,946
附担保物贷款	252,474,281	226,522,430
其中：抵押贷款	213,936,312	187,639,239
质押贷款	38,537,969	38,883,191
<u>贴现</u>	<u>57,529,607</u>	<u>7,247,270</u>
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>499,386,429</u>	<u>400,142,777</u>
减：贷款损失准备	(9,400,655)	(7,114,000)
其中：单项计提数	(1,816,578)	(1,972,737)
<u>组合计提数</u>	<u>(7,584,077)</u>	<u>(5,141,263)</u>
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>489,985,774</u>	<u>393,028,777</u>

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

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
<u>质押贷款</u>	<u>45,308</u>	<u>241,780</u>	<u>185,380</u>	<u>6,536</u>	<u>479,004</u>
<u>合 计</u>	<u>2,367,596</u>	<u>872,746</u>	<u>1,016,392</u>	<u>988,429</u>	<u>5,245,163</u>

项 目	2007-12-31				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	49,575	42,394	246,202	87,251	425,422
保证贷款	201,066	418,011	894,789	483,051	1,996,917
附担保物贷款	504,615	410,311	824,692	128,238	1,867,856
其中：抵押贷款	499,987	276,092	622,882	128,238	1,527,199
<u>质押贷款</u>	<u>4,628</u>	<u>134,219</u>	<u>201,810</u>	<u>-</u>	<u>340,657</u>
<u>合 计</u>	<u>755,256</u>	<u>870,716</u>	<u>1,965,683</u>	<u>698,540</u>	<u>4,290,195</u>

逾期贷款是指所有或部分本金已逾期 1 天以上的贷款。

(6) 贷款损失准备变动情况

	2008年度		合计
	单项	组合	
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>

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

10. 可供出售金融资产

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>可供出售债券投资-以公允价值计量：</u>		
政府债券	21,696,415	14,627,871
中央银行票据和政策性金融债券	36,484,703	14,614,225
同业及其他金融机构债券	9,841,496	7,110,987
<u>企业债券</u>	<u>9,061,058</u>	<u>6,895,744</u>
<u>可供出售债券投资小计</u>	<u>77,083,672</u>	<u>43,248,827</u>
<u>可供出售股权投资：</u>		
非上市公司股权-以成本计量	80,528	116,048
<u>上市公司股权-以公允价值计量</u>	<u>3,787</u>	<u>-</u>
<u>可供出售股权投资小计</u>	<u>84,315</u>	<u>116,048</u>
<u>可供出售金融资产合计</u>	<u>77,167,987</u>	<u>43,364,875</u>

(1) 可供出售债券投资质押情况见附注六、12. (2)

(2) 可供出售股权投资明细

被投资单位名称	性质	2008-12-31		2007-12-31	
		金额	占被投资单位股权比例	金额	占被投资单位股权比例
兴业证券股份有限公司	非上市公司	51,275	6.23%	51,275	6.23%
泰阳证券有限责任公司	非上市公司	-	-	35,520	2.50%
重庆国能投资有限公司	非上市公司	29,253	10.17%	29,253	10.17%
Visa Inc.	上市公司	3,787	-	-	-
<u>可供出售股权投资合计</u>		<u>84,315</u>		<u>116,048</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。
- ② 公司于 2008 年 1 月处置泰阳证券有限责任公司股权，处置所收到的金额为人民币 197,325 千元。

11. 应收款项类投资

	2008-12-31	2007-12-31
中央银行票据和政策性金融债券	13,949,937	13,949,858
同业及其他金融机构债券	1,583,250	1,203,250
企业债券	1,246,089	1,254,676
<u>其他</u>	<u>1,842,993</u>	<u>4,717,915</u>
<u>合 计</u>	<u>18,622,269</u>	<u>21,125,699</u>

(1) 应收款项类债券投资质押情况见附注六、12. (2)

(2) 截至 2008 年 12 月 31 日止，应收款项类金融资产中向其他金融机构购买的理财产品及信托受益权人民币 1,842,993 千元（2007 年 12 月 31 日人民币 4,717,915 千元），该等产品的投资方向为信托贷款。

12. 持有至到期投资

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
政府债券	49,194,898	53,690,510
中央银行票据和政策性金融债券	5,051,266	5,557,463
同业及其他金融机构债券	273,286	1,400,427
企业债券	<u>1,157,128</u>	<u>1,025,625</u>
<u>持有至到期投资总额</u>	<u>55,676,578</u>	<u>61,674,052</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(136,691)</u>	<u>(81,373)</u>
<u>持有至到期投资净额</u>	<u>55,539,887</u>	<u>61,592,679</u>

(1) 持有至到期投资减值准备

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
期初余额	81,373	-
汇率变动	(5,235)	-
本期计提	60,553	81,373
<u>本期转回\转出</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>期末余额</u>	<u>136,691</u>	<u>81,373</u>

计提减值准备的投资明细

<u>债券名称</u>	<u>债券代码</u>	<u>币别</u>	<u>2008-12-31</u>		<u>2007-12-31</u>	
			<u>账面成本</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面成本</u>	<u>减值准备</u>
CENTAURI 10//07-4/11	XS0000000010	USD	20,000	20,000	20,000	11,140

“CENTAURI 10//07-4/11”系由花旗集团设立的圣塔瑞投资公司发行的资本票据结构性投资工具，该投资工具期末净资产已为负值，本公司已对其全额计提减值准备。

- (2) 2008年12月31日、2007年12月31日本公司所持有的债券中于国库现金管理商业银行定期存款业务中用作质押的金额分别为人民币11,997,210千元、0千元；于卖出回购证券协议中用作质押的金额分别为人民币26,992,361千元、11,701,995千元；于金融衍生产品交易中用作质押的金额分别为人民币221,569千元、311,279千元。

13. 长期股权投资

(1) 长期股权投资明细

<u>被投资单位</u>	<u>初始投资总额</u>	<u>2007-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>占被投资单位股权比例</u>
权益法核算单位				
--九江银行股份有限公司	296,380	-	306,447	20.00%
成本法核算单位				
--中国银联股份有限公司	81,250	50,000	81,250	2.16%
<u>合 计</u>	<u>377,630</u>	<u>50,000</u>	<u>387,697</u>	

- 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

<u>被投资单位</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u>	<u>业务性质</u>	<u>本公司持股比例</u>	<u>本公司表决权比例</u>
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：

	<u>2008 年</u>
总资产	13,443,329
总负债	11,969,257
归属于母公司股东权益	1,280,818
少数股东权益	193,254
股东权益合计	1,474,072
利息收入	637,809
本年净利润	157,729

14. 固定资产

	<u>2007-12-31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2008-12-31</u>
<u>原值：</u>				
房屋建筑物	2,904,313	174,890	6,303	3,072,900
自有营业用房改良支出	113,081	47,979	174	160,886
办公设备	1,289,166	520,935	54,818	1,755,283
<u>运输设备</u>	<u>157,482</u>	<u>33,248</u>	<u>12,031</u>	<u>178,699</u>
<u>原值合计</u>	<u>4,464,042</u>	<u>777,052</u>	<u>73,326</u>	<u>5,167,768</u>
<u>累计折旧：</u>				
房屋建筑物	727,685	101,932	2,337	827,280
自有营业用房改良支出	59,889	23,263	174	82,978
办公设备	598,973	237,127	53,961	782,139
<u>运输设备</u>	<u>79,546</u>	<u>18,827</u>	<u>9,783</u>	<u>88,590</u>
<u>累计折旧合计</u>	<u>1,466,093</u>	<u>381,149</u>	<u>66,255</u>	<u>1,780,987</u>
<u>减值准备：</u>				
房屋建筑物	2,782	-	-	2,782
自有营业用房改良支出	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
<u>运输设备</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>减值准备合计</u>	<u>2,782</u>			<u>2,782</u>
<u>账面价值：</u>				
房屋建筑物	2,173,846			2,242,838
自有营业用房改良支出	53,192			77,908
办公设备	690,193			973,144
<u>运输设备</u>	<u>77,936</u>			<u>90,109</u>
<u>账面价值合计</u>	<u>2,995,167</u>			<u>3,383,999</u>

本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2008年12月31日、2007年12月31日分别有原值为人民币94,929千元、108,707千元的房屋建筑物已在使用但仍在办理房产证。

15. 在建工程

项 目	预算数	2007-12-31	本期增加	本期减少		2008-12-31
				转入 固定资产	转入长期 待摊费用	
北京兴业大厦	854,449	692,469	139	-	-	692,608
宁波兴业大厦	141,090	109,191	20,873	130,064	-	-
广州分行兴业大厦	349,250	-	80,000	-	-	80,000
济南兴业大厦	109,864	87,891	10,986	-	-	98,877
长沙兴业大厦	95,000	69,621	17,340	-	-	86,961
上海张江营运中心	270,096	50,428	52,103	-	-	102,531
马尾金海商贸中心工程	23,798	22,929	430	-	-	23,359
马尾新世纪大楼装修工程	32,318	22,684	4,807	-	-	27,491
杭州兴业大厦	50,614	-	49,804	-	-	49,804
成都兴业大厦	294,000	-	292,334	-	-	292,334
其他项目	588,900	66,986	263,840	42,990	207,855	79,981
合 计	2,809,379	1,122,199	792,656	173,054	207,855	1,533,946

16. 无形资产

	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
原值:				
特许经营权	430,000	17,000	-	447,000
土地使用权	58,569	-	-	58,569
其他	127,199	23,723	76	150,846
原值合计	615,768	40,723	76	656,415
累计摊销:				
特许经营权	132,583	44,510	-	177,093
土地使用权	13,478	4,446	-	17,924
其他	48,730	21,246	76	69,900
累计摊销合计	194,791	70,202	76	264,917

	<u>2007-12-31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2008-12-31</u>
<u>减值准备:</u>				
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>
<u>账面价值:</u>				
特许经营权	297,417			269,907
土地使用权	45,091			40,645
其他	78,469			80,946
<u>账面价值合计</u>	<u>420,977</u>			<u>391,498</u>

17. 递延所得税

	<u>2007-12-31</u>	<u>计入损益</u>	<u>直接计入权益</u>	<u>2008-12-31</u>
<u>递延所得税资产:</u>				
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>
<u>递延所得税负债:</u>				
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)	-	-
<u>合 计</u>	<u>19,379</u>	<u>(13,502)</u>	<u>43,639</u>	<u>49,516</u>

	<u>2006-12-31</u>	<u>计入损益</u>	<u>直接计入权益</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>递延所得税资产：</u>				
贷款损失准备	850,617	(69,079)	-	781,538
其他资产减值准备	110,181	28,631	-	138,812
开办费	23,692	(1,738)	-	21,954
衍生金融工具未实现损失	3,099	18,012	-	21,111
交易性金融资产未实现损失	6,752	9,773	-	16,525
可供出售投资未实现损失	-	-	68,171	68,171
补充养老金	27,374	(27,374)	-	-
<u>其他</u>	<u>4,737</u>	<u>(3,347)</u>	<u>-</u>	<u>1,390</u>
<u>合 计</u>	<u>1,026,452</u>	<u>(45,122)</u>	<u>68,171</u>	<u>1,049,501</u>
<u>递延所得税负债：</u>				
可供出售投资未实现收益	51,848	-	(51,848)	-
交易性金融资产未实现收益	-	-	-	-
<u>贵金属未实现收益</u>	<u>2,130</u>	<u>17,249</u>	<u>-</u>	<u>19,379</u>
<u>合 计</u>	<u>53,978</u>	<u>17,249</u>	<u>(51,848)</u>	<u>19,379</u>

18. 其他资产

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
其他应收款	626,004	447,421
待处理抵债资产	473,035	446,050
应收待结算及清算款项	182,111	342,942
长期待摊费用	557,336	330,059
继续涉入资产	<u>373,250</u>	<u>373,250</u>
<u>合 计</u>	<u>2,211,736</u>	<u>1,939,722</u>

(1) 其他应收款

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>按性质分类：</u>		
预付款项	204,470	125,389
诉讼费	101,096	63,069
押金	49,514	24,905
备用金	22,972	33,840
其他	<u>428,698</u>	<u>297,437</u>
<u>其他应收款合计</u>	<u>806,750</u>	<u>544,640</u>
<u>减：坏账准备</u>	<u>(180,746)</u>	<u>(97,219)</u>
<u>其他应收款净值</u>	<u>626,004</u>	<u>447,421</u>
<u>按账龄分类：</u>		
1 年以下	516,402	247,773
1-2 年	32,138	40,702
2-3 年	24,583	203,770
3 年以上	<u>233,627</u>	<u>52,395</u>
<u>其他应收款合计</u>	<u>806,750</u>	<u>544,640</u>
<u>减：坏账准备</u>	<u>(180,746)</u>	<u>(97,219)</u>
<u>其他应收款净值</u>	<u>626,004</u>	<u>447,421</u>

① 截至 2008 年 12 月 31 日，其他应收款中无应收持有本公司 5%及 5%以上股份的股东单位款项。

② 其他应收款坏账准备变动

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
期初余额	97,219	85,932
本期计提	107,630	11,287
本期收回以前年度核销	-	-
<u>本期核销</u>	<u>(24,103)</u>	<u>-</u>
<u>期末余额</u>	<u>180,746</u>	<u>97,219</u>

- ③ 其他应收款中包含本公司衍生金融产品交易中抵押于雷曼兄弟关联公司的债券（折人民币 187,967 千元）。由于雷曼兄弟关联公司破产，本公司将该等债券转入其他应收款。本公司已征询律师意见，于 2008 年 12 月 31 日根据现有资料按最佳估计对其计提了人民币 82,410 千元的坏账准备。

(2) 待处理抵债资产

① 按资产类别分类

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
房屋建筑物	522,455	453,881
土地使用权	66,554	92,404
其他	<u>6,085</u>	<u>8,330</u>
<u>待处理抵债资产合计</u>	<u>595,094</u>	<u>554,615</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(122,059)</u>	<u>(108,565)</u>
<u>待处理抵债资产净值</u>	<u>473,035</u>	<u>446,050</u>

② 待处理抵债资产减值准备变动

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
期初余额	108,565	131,761
本期计提	13,577	220
<u>本期转出</u>	<u>(83)</u>	<u>(23,416)</u>
<u>期末余额</u>	<u>122,059</u>	<u>108,565</u>

本期转出是指因处置抵债资产而转出的抵债资产减值准备。

(3) 长期待摊费用

项 目	原始金额	<u>2007-12-31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>本期摊销</u>	<u>累计摊销</u>	<u>2008-12-31</u>
经营租入固定资产改良支出	888,206	279,591	336,462	18,780	113,715	404,648	483,558
其他	<u>106,961</u>	<u>50,468</u>	<u>42,435</u>	<u>2,300</u>	<u>16,825</u>	<u>33,183</u>	<u>73,778</u>
<u>合 计</u>	<u>995,167</u>	<u>330,059</u>	<u>378,897</u>	<u>21,080</u>	<u>130,540</u>	<u>437,831</u>	<u>557,336</u>

(4) 继续涉入资产

2007年12月本公司作为“委托人”和“发起人”以其合法所有的“信贷资产”人民币5,243,250千元及部分资金作为“信托财产”委托给作为“受托人”和“发行人”

的中国对外经济贸易信托投资有限公司，设立“兴业银行2007年兴元一期信贷资产证券化信托”。兴元一期信贷资产支持证券的实际发行情况为：中国对外经济贸易信托投资有限公司在银行间债券市场发行人民币4,870,000千元优先级信贷资产支持证券，同时向本公司定向发行人民币373,250千元次级资产支持证券。具体情况如下：

信贷资产 支持证券	付息方式	票面利率	起息日	到期日	发行 价格	实际发行 量(亿元)	期末结存 量(亿元)
优先 A1 级	固定利率	5.2%	2007/12/18	2010/10/26	100 元	25.0000	22.2000
优先 A2 级	浮动利率	Y1+1.1%	2007/12/18	2010/10/26	100 元	18.0000	13.0554
优先 B 级	浮动利率	Y1+2.15%	2007/12/18	2011/7/26	100 元	5.7000	5.7000
次级	固定利率	5%	2007/12/18	2012/4/26	100 元	3.7325	3.7325
合 计						52.4325	44.6879

“信托”一经生效，“信托财产”与本公司未设立信托的其他财产相区别。本公司依法解散、被依法撤销、被宣告破产时，本公司是唯一受益人的，“信托”终止，“信托财产”作为清算财产；本公司不是唯一受益人的，“信托”存续，“信托财产”不作为其清算财产，但是本公司持有的“信托受益权”（包含以“资产支持证券”表示的“信托受益权”以及“特别信托受益权”）作为其清算财产。“信托财产”亦与属于“受托人”所有的财产相区别。“受托人”依法解散、被依法撤销、被宣告破产而终止，“信托财产”不属于其清算财产。

本公司作为次级资产支持证券持有人，将在所持有资产支持证券面值的限度内，承担已转移“信贷资产”未来可能发生的本金和利息损失。对作为证券化标的资产的“信贷资产”，管理层认为本公司既没有保留也没有转移“信贷资产”所有权上几乎所有的风险和报酬，且本公司未放弃对该金融资产控制，因此本公司按照继续涉入所转移金融资产的程度，即所持有次级资产支持证券的面值确认继续涉入资产，并相应确认继续涉入负债。

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2008-12-31	2007-12-31
按区域分类：		
境内同业	182,914,282	191,122,772
境外同业	-	-
合 计	182,914,282	191,122,772

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>按交易对手分类：</u>		
银行同业	73,634,743	30,740,702
<u>非银行同业</u>	<u>109,279,539</u>	<u>160,382,070</u>
<u>合 计</u>	<u>182,914,282</u>	<u>191,122,772</u>

20. 拆入资金

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>按拆入区域分类：</u>		
境内同业	12,512,581	845,310
<u>境外同业</u>	<u>205,038</u>	<u>146,092</u>
<u>合 计</u>	<u>12,717,619</u>	<u>991,402</u>
<u>按交易对手分类：</u>		
银行同业	12,717,619	823,397
<u>非银行同业</u>	<u>-</u>	<u>168,005</u>
<u>合 计</u>	<u>12,717,619</u>	<u>991,402</u>

21. 交易性金融负债

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
黄金卖空	644,230	-
其中：成本	599,947	-
公允价值变动	44,283	-

22. 卖出回购金融资产款

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
证券	27,005,582	11,404,012
票据	30,400,715	29,473,075
<u>信贷资产</u>	<u>890,000</u>	<u>1,920,080</u>
<u>合 计</u>	<u>58,296,297</u>	<u>42,797,167</u>

23. 吸收存款

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
活期存款	279,520,611	266,749,549
其中：公司	242,821,656	237,905,351
个人	36,698,955	28,844,198
定期存款	278,258,163	180,693,133
其中：公司	226,063,446	154,147,390
个人	52,194,717	26,545,743
其他存款	74,647,185	57,928,174
其中：应解汇款及汇出汇款	839,379	1,432,413
存入保证金	73,244,760	55,680,075
委托资金	544,064	694,379
<u>财政性存款</u>	<u>18,982</u>	<u>121,307</u>
<u>吸收存款合计</u>	<u>632,425,959</u>	<u>505,370,856</u>

24. 应付职工薪酬

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
应付工资、奖金	3,169,541	2,242,977
应付各项福利	88,870	729,729
<u>应付工会经费和职工教育经费</u>	<u>213,704</u>	<u>141,483</u>
<u>合 计</u>	<u>3,472,115</u>	<u>3,114,189</u>

应付各项福利中含补充退休福利

本公司于 2007 年建立了“企业年金计划”（以下简称“年金计划”）为员工提供补充退休福利。年金计划内设有公共账户，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。

本公司于资产负债表日的年金计划公共账户是由华信惠悦咨询（上海）有限公司（具有北美精算师资格的精算师）使用预计累计福利单位法进行精算。

按照精算师精算结果，2008 年 12 月 31 日年金计划公共账户的界定福利现值为人民币 756,024 千元（2007 年 12 月 31 日人民币 618,497 千元），资产的公允价值为人民币 725,574 千元（2007 年 12 月 31 日人民币 0 千元）。

(1) 界定福利现值变动情况列示如下：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
阶段初界定福利现值	618,497	573,732
本阶段服务成本	92,075	85,757
本阶段利息成本	28,836	22,854
实际支付额	(22,832)	(4,784)
<u>精算亏损/(盈余)</u>	<u>39,448</u>	<u>(59,062)</u>
<u>阶段末界定福利现值</u>	<u>756,024</u>	<u>618,497</u>

(2) 资产公允价值变动情况列示如下：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
阶段初资产公允价值	-	-
本阶段公司实际供款	724,219	4,784
预期资产回报	14,028	-
实际支付额	(22,832)	(4,784)
<u>精算(亏损)/盈余</u>	<u>10,159</u>	<u>-</u>
<u>阶段末资产公允价值</u>	<u>725,574</u>	<u>-</u>

(3) 精算所使用的主要假设列示如下：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
折现率	3.25%	4.75%
员工工资增长率	6.00%	8.00%
员工自愿离职率	8.00%	9.00%

25. 应交税费

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
应交所得税	2,512,036	1,272,283
应交营业税	525,318	455,565
应交城市维护建设税	37,821	30,419
应交个人所得税	31,900	22,164
应交房产税	1,422	1,514
应交教育费附加	19,411	16,194
<u>应交其他税费</u>	<u>34,313</u>	<u>16,600</u>
<u>合 计</u>	<u>3,162,221</u>	<u>1,814,739</u>

26. 应付利息

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
应付吸收存款利息	4,501,388	2,313,836
应付债券利息	1,084,322	754,309
应付同业存放利息	490,768	244,814
应付卖出回购利息	165,758	380,066
应付同业拆入资金利息	45,929	7,354
<u>应付其他利息</u>	<u>15,744</u>	<u>7</u>
<u>合 计</u>	<u>6,303,909</u>	<u>3,700,386</u>

27. 应付债券

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
长期次级债务	6,000,000	6,000,000
金融债券	54,941,389	49,962,608
其中：债券面值	55,000,000	50,000,000
未摊销发行费用	(58,611)	(37,392)
<u>混合资本债券</u>	<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>
<u>合 计</u>	<u>64,941,389</u>	<u>59,962,608</u>

(1) 长期次级债务

	<u>发行日</u>	<u>期限</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
浮动利率 次级定期债务	2003-12-17 至 2003-12-30	61 个月	3,000,000	3,000,000
可赎回固定 利率次级债券	2004-12-23 至 2004-12-29	10 年	1,860,000	1,860,000
可赎回浮动 利率次级债券	2004-12-23 至 2004-12-29	10 年	<u>1,140,000</u>	<u>1,140,000</u>
<u>合 计</u>			<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>

- ① 公司于 2003 年 12 月发行 30 亿元人民币次级定期债务，期限为五年零一个月，年利率为中国人民银行规定的一年期存款利率加 2.01%。
- ② 公司于 2004 年 12 月发行 30 亿元人民币次级债券，期限为十年，公司可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日，按面值部分或全部赎回本期债券。

债券采用固定利率和浮动利率两种方式：A. 固定利率债券前五个计息年度的年利率(即初始发行利率)为 5.1%；如果公司不行使赎回权，从第六年开始，票面利率在发行利率的基础上提高 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)	2008-12-31	2007-12-31
05 兴业 01	2005-10-25 至 2005-11-01	3	-	10,000,000
06 兴业 01	2006-03-31 至 2006-04-06	5	5,000,000	5,000,000
06 兴业 03(5 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	5	8,000,000	8,000,000
06 兴业 03(10 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	10	8,000,000	8,000,000
07 兴业 01	2007-03-27 至 2007-03-29	3	6,993,417	6,986,224
07 兴业 02	2007-03-27 至 2007-03-29	5	6,988,339	6,986,224
07 兴业 03	2007-03-27 至 2007-03-29	5	4,991,854	4,990,160
08 兴业 01	2008-08-07 至 2008-08-11	3	5,643,020	-
08 兴业 02	2008-08-07 至 2008-08-11	3	5,253,850	-
08 兴业 03	2008-08-07 至 2008-08-11	5	4,070,909	-
合 计			54,941,389	49,962,608

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

- A. 公司于 2005 年 11 月发行 100 亿元期限三年，年利率 2.15% 的人民币金融债券，债券名称为：2005 年兴业银行股份有限公司债券(第一期)，债券简称“05 兴业 01”。
- B. 公司于 2006 年 4 月发行 50 亿元期限五年，年利率 2.98% 的人民币金融债券，债券名称为：2006 年兴业银行股份有限公司债券(第一期)，债券简称“06 兴业 01”。

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

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

B. 公司于 2007 年 3 月发行 190 亿元的人民币金融债券，债券名称为：2007 年第一期兴业银行金融债券。其中：70 亿元为期限三年，年利率 3.58% 的人民币金融债券，债券简称“07 兴业 01”；70 亿元为期限五年，年利率 3.78% 的人民币金融债券，债券简称“07 兴业 02”；50 亿元为期限五年，浮动利率的人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 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)	2008-12-31	2007-12-31
06 兴业 02 固	2006-09-28 至 2006-09-29	15	3,000,000	3,000,000
06 兴业 02 浮	2006-09-28 至 2006-09-29	15	1,000,000	1,000,000
<u>合 计</u>			<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>

经中国人民银行以银市场许准予字[2006]第 16 号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2005]324 号文批准，同意公司在全国银行间债券市场公开发行 40 亿元人民币混合资本债券。公司于 2006 年 9 月发行 40 亿元期限 15 年的人民币混合资本债券，债券名称为：2006 年兴业银行混合资本债券。在本期债券发行满十年之日起至到期日期间，经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%。

28. 其他负债

	2008-12-31	2007-12-31
本票	424,624	540,859
应付待结算及清算款项	374,590	340,078
应付股利	2,573	1,318
继续涉入负债	373,250	373,250
<u>其他应付款</u>	<u>1,832,923</u>	<u>947,317</u>
<u>合 计</u>	<u>3,007,960</u>	<u>2,202,822</u>

(1) 应付股利

截至2008年12月31日，应付股利中无应付持有本公司5%及5%以上股份的股东单位的款项。

(2) 其他应付款项

截至2008年12月31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。

29. 股本

	2007-12-31		本期增减	2008-12-31	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	4,299,000	85.98	(3,279,000)	1,020,000	20.40
国家股	1,207,642	24.15	(187,642)	1,020,000	20.40
国有法人股	1,109,814	22.20	(1,109,814)	-	-
境内其他法人股	982,544	19.65	(982,544)	-	-
境外法人股	999,000	19.98	(999,000)	-	-
二、无限售条件股份	701,000	14.02	3,279,000	3,980,000	79.60
人民币普通股	701,000	14.02	3,279,000	3,980,000	79.60
三、股份总数	5,000,000	100.00	-	5,000,000	100.00

本公司2007年首次公开发行股份1,010,000千股，于2007年2月5日在上海证券交易所上市，发行后总股本为5,000,000千元。其中3,279,000千股锁定期自股票上市之日起一年，于2008年2月4日限售期满，并于2008年2月5日上市流通。

30. 资本公积

	股本溢价	可供出售金融		合计
		资产公允价值变动	其他资本公积	
2006-12-31	2,804,883	106,167	34,331	2,945,381
本期增加	14,720,959	82,842	-	14,803,801
本期减少	-	(393,158)	-	(393,158)
2007-12-31	17,525,842	(204,149)	34,331	17,356,024
本期增加	-	342,670	4,876	347,546
本期减少	-	(7,603)	-	(7,603)
2008-12-31	17,525,842	130,918	39,207	17,695,967

(1) 可供出售金融资产公允价值变动

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
期初余额	(204,149)	106,167
本期公允价值变动产生的未实现损益	98,474	(390,491)
本期出售后所实现的损益转出	244,196	82,842
本期摊销	<u>(7,603)</u>	<u>(2,667)</u>
期末余额	<u>130,918</u>	<u>(204,149)</u>

本公司于2006年1月1日将部分原分类为可供出售投资的债券投资，面值共计人民币37,078,133千元，重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。重分类日，该部分投资的账面价值作为其摊余成本，原直接计入股东权益的可供出售投资公允价值变动(税后)人民币65,623千元，在该部分投资的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益，2008年度共摊销人民币7,603千元，累计摊销人民币51,846千元。

(2) 其他资本公积本年增加数人民币4,876千元系按权益法核算九江银行股份有限公司产生的资本公积。

31. 盈余公积

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
<u>2006-12-31</u>	<u>1,109,514</u>	<u>296,621</u>	<u>1,406,135</u>
本期增加	858,576	-	858,576
本期减少	-	-	-
<u>2007-12-31</u>	<u>1,968,090</u>	<u>296,621</u>	<u>2,264,711</u>
本期增加	1,138,503	-	1,138,503
本期减少	-	-	-
<u>2008-12-31</u>	<u>3,106,593</u>	<u>296,621</u>	<u>3,403,214</u>

根据国家的相关法律规定，本公司按当年度实现的净利润的10%计提法定盈余公积，经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增股本。2009年4月25日第六届董事会第十六次会议决议通过《兴业银行2008年度利润分配预案》，公司本年提取法定盈余公积人民币1,138,503千元。

32. 一般风险准备

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
期初余额	4,773,867	3,626,864
本期计提	<u>1,606,411</u>	<u>1,147,003</u>
期末余额	<u>6,380,278</u>	<u>4,773,867</u>

本公司根据财政部《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49号)、《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90号)的相关规定按照一定比例从净利润中提取一般风险准备，作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，用于弥补尚未识别的与风险资产相关的可能性损失。

- (1) 2008年4月28日，公司股东大会审议通过《兴业银行2007年度利润分配预案》，提取一般风险准备人民币1,147,003千元。
- (2) 2009年4月25日第六届董事会第十六次会议决议通过《兴业银行2008年度利润分配预案》，提取一般风险准备人民币1,606,411千元。

33. 未分配利润

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
当期净利润	11,385,027	8,585,767
期初未分配利润	9,502,474	4,222,286
提取法定盈余公积金	(1,138,503)	(858,576)
提取一般风险准备	(1,606,411)	(1,147,003)
分配普通股股利	<u>(1,600,000)</u>	<u>(1,300,000)</u>
期末未分配利润	<u>16,542,587</u>	<u>9,502,474</u>

- (1) 提取法定盈余公积参见附注六、31。
- (2) 提取一般风险准备参见附注六、32。
- (3) 分配普通股股利

- ① 2007年4月28日，公司股东大会审议通过《兴业银行2006年度利润分配预案》，决定以2007年A股发行后50亿股普通股为基数，每10股派发现金股利人民币2.6元(税前)，共分配现金红利人民币13亿元。

- ② 2008 年 4 月 28 日，公司股东大会审议通过《兴业银行 2007 年度利润分配预案》，决定以 2007 年 A 股发行后 50 亿股普通股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 3.2 元(税前)，共分配现金红利人民币 16 亿元。
- ③ 2009 年 4 月 25 日第六届董事会第十六次会议决议通过《兴业银行 2008 年度利润分配预案》，拟分配普通股股利，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。该预案尚需提交股东大会审议批准，拟分配的股利不确认为 2008 年 12 月 31 日的负债。

34. 利息净收入

	2008 年度	2007 年度
<u>利息收入：</u>		
存放中央银行利息收入	1,677,631	1,057,568
存放同业款项利息收入	1,453,953	590,016
拆出资金利息收入	744,858	464,124
买入返售利息收入	6,966,888	4,087,369
发放贷款和垫款利息收入	36,520,043	28,174,065
其中：公司贷款和垫款利息收入	21,834,867	18,167,231
个人贷款和垫款利息收入	9,283,057	5,741,748
票据贴现及转贴现利息收入	5,402,119	4,265,086
债券利息收入	5,159,352	5,822,376
<u>其他利息收入</u>	<u>2,138</u>	<u>2,129</u>
<u>小 计</u>	<u>52,524,863</u>	<u>40,197,647</u>
其中：已减值金融资产利息收入	133,767	158,645
<u>利息支出：</u>		
同业及其他金融机构存放利息支出	4,947,993	3,882,842
拆入资金利息支出	303,991	183,995
卖出回购利息支出	2,404,423	1,904,786
吸收存款利息支出	12,389,492	7,990,485
转贴现及再贴现利息支出	3,752,983	3,408,789
债券利息支出	2,525,629	1,976,509
<u>其他利息支出</u>	<u>7,897</u>	<u>4,249</u>
<u>小 计</u>	<u>26,332,408</u>	<u>19,351,655</u>
<u>利息净收入</u>	<u>26,192,455</u>	<u>20,845,992</u>

35. 手续费及佣金净收入

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
<u>手续费及佣金收入：</u>		
支付结算手续费收入	102,536	80,588
银行卡手续费收入	363,772	205,515
代理业务手续费收入	598,286	472,554
担保承诺手续费收入	199,904	141,480
交易业务手续费收入	55,305	59,588
托管业务手续费收入	135,582	81,785
咨询顾问手续费收入	1,107,961	403,017
<u>其他手续费收入</u>	<u>361,225</u>	<u>384,633</u>
<u>小 计</u>	<u>2,924,571</u>	<u>1,829,160</u>
<u>手续费及佣金支出</u>	<u>300,727</u>	<u>311,305</u>
<u>手续费及佣金净收入</u>	<u>2,623,844</u>	<u>1,517,855</u>

36. 投资收益

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
以成本法核算的被投资单位宣告分派	1,000	1,650
按权益法确认的投资收益	5,192	-
可供出售股权投资收益	169,670	-
债券买卖价差收益	90,829	(467,823)
贵金属买卖收益	185,243	(65,467)
<u>衍生工具损益</u>	<u>(1,116)</u>	<u>718</u>
<u>合 计</u>	<u>450,818</u>	<u>(530,922)</u>

37. 公允价值变动收益

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
衍生工具公允价值变动收益	(92,201)	(75,050)
交易性金融资产公允价值变动收益	89,628	(45,658)
交易性金融负债公允价值变动收益	(44,283)	-
<u>贵金属公允价值变动净收益</u>	<u>(77,517)</u>	<u>71,062</u>
<u>合 计</u>	<u>(124,373)</u>	<u>(49,646)</u>

38. 营业税金及附加

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
营业税	1,766,660	1,329,357
城建税	117,569	88,184
教育费附加	64,216	47,304
<u>其他税费</u>	<u>8,066</u>	<u>6,309</u>
<u>合 计</u>	<u>1,956,511</u>	<u>1,471,154</u>

39. 业务及管理费

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
职工薪酬	5,060,366	3,749,423
折旧与摊销	581,890	463,802
办公费	1,775,359	1,504,876
租赁费	574,418	409,906
宣传费	751,518	512,304
业务招待费	243,478	235,462
差旅费	191,610	168,552
车船燃料费	229,134	190,938
监管费	118,363	95,231
专业服务费	223,963	196,065
邮电费	167,592	137,587
税金	58,038	61,534
水电费	78,570	60,022
维修费	47,807	37,797
<u>其他</u>	<u>246,438</u>	<u>181,692</u>
<u>合 计</u>	<u>10,348,544</u>	<u>8,005,191</u>

40. 资产减值损失

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
拆出资金减值准备	(3,000)	(5,434)
持有至到期投资减值准备	60,553	81,373
贷款损失准备	3,237,662	1,591,396
其他应收款坏账准备	107,630	11,287
<u>抵债资产减值准备</u>	<u>13,577</u>	<u>220</u>
<u>合 计</u>	<u>3,416,422</u>	<u>1,678,842</u>

41. 营业外收入

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
非流动资产处置利得	5,653	22,314
其中：固定资产处置利得	5,435	12,675
抵债资产处置利得	218	9,639
罚没罚款收入	457	1,635
久悬未取款收入	33	1,432
收到的税费返还	22,638	14,809
<u>其他</u>	<u>68,738</u>	<u>48,392</u>
<u>合 计</u>	<u>97,519</u>	<u>88,582</u>

42. 营业外支出

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
非流动资产处置损失合计	1,188	2,609
其中：固定资产处置损失	1,188	2,222
抵债资产处置损失	-	387
久悬未取款返还支出	907	1,889
捐赠支出	19,565	7,677
罚没罚款支出	2,964	4,313
<u>其它</u>	<u>5,797</u>	<u>10,481</u>
<u>合 计</u>	<u>30,421</u>	<u>26,969</u>

43. 所得税费用

(1) 项目

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
当期应纳所得税额	3,856,980	2,777,800
递延所得税	(1,025,488)	62,371
上年度计税工资调整影响数	-	(539,016)
<u>补提以前年度少提所得税</u>	<u>(179,230)</u>	<u>23,249</u>
<u>合 计</u>	<u>2,652,262</u>	<u>2,324,404</u>

(2) 报表中列示的所得税与根据法定税率25%（2007年度：33%）计算得出的金额间存在的差异如下：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
税前利润	14,037,288	10,910,171
按法定税率计算的所得税	3,509,322	3,600,356
<u>调整以下项目的税务影响：</u>		
免税收入	(668,860)	(1,150,310)
不得抵扣项目	12,641	294,518
上年度计税工资调整影响数	-	(539,016)
补缴的所得税	(179,230)	23,249
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(21,611)	(47,534)
<u>法定税率变动的影响</u>	<u>-</u>	<u>143,141</u>
<u>所得税</u>	<u>2,652,262</u>	<u>2,324,404</u>

44. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
①将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	11,385,027	8,585,767
加：资产减值准备	3,416,422	1,678,842
固定资产折旧	381,149	297,763
无形资产摊销	70,201	65,572
长期待摊费用和其他长期资产摊销	113,715	90,276
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(4,454)	(19,705)
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	124,373	49,646
投资损失	(5,610,170)	(5,292,890)
递延所得税资产减少	(1,011,986)	45,122
递延所得税负债增加	(13,502)	17,249
经营性应收项目的减少	(159,258,110)	(172,943,743)
经营性应付项目的增加	150,854,757	190,492,586
发行债券利息支出	2,525,628	1,976,509
其他	<u>355,483</u>	<u>218,554</u>
<u>经营活动产生的现金流量净额</u>	<u>3,328,533</u>	<u>25,261,548</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	-	-
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	148,111,837	161,239,181
减：现金的期初余额	(161,239,181)	(100,420,272)
加：现金等价物的期末余额	43	1,388,025
减：现金等价物的期初余额	<u>(1,388,025)</u>	<u>(6,680,685)</u>
<u>现金及现金等价物净增加额</u>	<u>(14,515,327)</u>	<u>55,526,249</u>

(2) 现金及现金等价物

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
<u>现金：</u>		
库存现金	2,307,180	2,162,185
可用于支付的存放中央银行款项	59,375,111	33,456,362
三个月以内的存放同业款项	38,247,679	28,110,316
三个月以内的拆出资金	7,207,664	1,956,460
<u>三个月以内的买入返售金融资产</u>	<u>40,974,203</u>	<u>95,553,858</u>
<u>小 计</u>	<u>148,111,837</u>	<u>161,239,181</u>
<u>现金等价物：</u>		
<u>三个月以内的证券投资</u>	<u>43</u>	<u>1,388,025</u>
<u>小 计</u>	<u>43</u>	<u>1,388,025</u>
<u>合 计</u>	<u>148,111,880</u>	<u>162,627,206</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、资产、负债及资本性支出等进行分析。

本公司主要数据按以下地区分部列示：

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

1. 2008年度地区分部

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵销额	合计
①营业收入	4,438,961	5,192,916	2,403,093	3,049,273	3,212,341	2,389,497	1,209,691	7,819,209	—	29,714,981
利息净收入	3,176,134	4,889,832	2,208,510	2,762,368	2,765,118	2,157,257	1,129,143	7,104,093	—	26,192,455
其中：分部间 利息净收入	(3,136,131)	893,784	1,130,792	1,242,715	961,895	(290,389)	34,405	(837,071)	—	—
手续费及佣金净收入	750,487	256,941	166,616	237,839	252,130	219,547	68,134	672,150	—	2,623,844
其他收入	512,340	46,143	27,967	49,066	195,093	12,693	12,414	42,965	—	898,681
②营业支出	(3,066,378)	(2,235,545)	(908,834)	(1,226,299)	(1,716,998)	(1,439,144)	(678,730)	(4,472,863)	—	(15,744,791)
③营业利润	1,372,583	2,957,371	1,494,259	1,822,974	1,495,343	950,353	530,961	3,346,346	—	13,970,190
④资产总额	444,551,252	121,723,492	98,951,831	117,495,322	115,015,933	76,224,561	35,537,044	273,549,669	(262,150,279)	1,020,898,825
⑤负债总额	408,049,536	118,768,625	97,465,569	115,571,058	113,576,603	75,311,719	35,012,529	270,271,419	(262,150,279)	971,876,779
⑥补充资料										
A. 发放贷款和垫款	24,492,579	81,497,832	32,340,770	44,269,463	60,902,650	54,882,867	26,993,880	174,006,388	—	499,386,429
B. 资本性支出	214,106	178,792	60,192	42,313	169,201	188,872	36,899	692,369	—	1,582,744
C. 折旧与摊销	180,188	96,422	19,916	39,752	58,142	49,336	18,117	120,017	—	581,890
D. 信用承诺	31,797,873	11,882,386	2,639,597	4,226,261	13,774,394	30,053,320	10,720,627	61,912,476	—	167,006,934
E. 资产减值损失	246,393	362,704	76,291	304,177	382,430	471,675	188,988	1,383,764	—	3,416,422

2. 2007年度地区分部

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵销额	合计
①营业收入	1,522,810	4,215,376	1,924,363	2,898,594	2,734,259	2,157,785	934,580	5,667,644	—	22,055,411
利息净收入	1,625,978	3,958,934	1,814,685	2,848,604	2,588,339	1,935,484	875,117	5,198,851	—	20,845,992
其中：分部间 利息净收入	(3,120,973)	775,907	517,651	2,041,754	921,046	(219,538)	(125,278)	(790,569)	—	—
手续费及佣金净收入	343,888	204,304	116,783	64,094	134,012	186,527	54,677	413,570	—	1,517,855
其他收入	(447,056)	52,138	(7,105)	(14,104)	11,908	35,774	4,786	55,223	—	(308,436)
②营业支出	(1,885,194)	(1,752,586)	(796,306)	(1,033,450)	(1,468,366)	(1,072,988)	(412,401)	(2,785,562)	—	(11,206,853)
③营业利润	(362,384)	2,462,790	1,128,057	1,865,144	1,265,893	1,084,797	522,179	2,882,082	—	10,848,558
④资产总额	334,484,252	112,189,249	80,505,387	131,900,071	103,497,238	59,678,003	42,207,621	199,487,709	(212,614,260)	851,335,270
⑤负债总额	306,598,100	109,839,149	79,269,807	130,091,499	102,262,706	58,635,429	41,699,899	196,655,864	(212,614,260)	812,438,193
⑥补充资料										
A. 发放贷款和垫款	5,109,017	73,141,571	31,835,441	40,876,392	56,603,615	48,160,205	19,836,641	124,579,895	—	400,142,777
B. 资本性支出	255,899	102,441	260,003	20,476	53,481	138,617	21,655	360,309	—	1,212,881
C. 折旧与摊销	151,758	81,192	19,292	37,039	49,393	28,768	13,739	82,621	—	463,802
D. 信用承诺	18,845,160	12,151,141	2,938,588	3,720,596	9,720,109	23,647,129	7,629,886	41,543,634	—	120,196,243
E. 资产减值损失	99,997	194,468	94,365	188,295	264,353	236,320	55,519	545,525	—	1,678,842

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	柯清辉

(2) 注册资本及其变化

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

(3) 所持股份或权益及其变化

关联方名称	2007-12-31		本期增加		本期减少		2008-12-31	
	股数	比例%	股数	比例%	股数	比例%	股数	比例%
福建省财政厅	102,000	20.40	2,005	0.40	-	-	104,005	20.80
恒生银行有限公司	63,909	12.78	-	-	-	-	63,909	12.78

单位：万股

国务院国有资产监督管理委员会以国资产权〔2008〕609号文批准福建省华兴集团有限责任公司所持本公司股份20,053,632股划转至福建省财政厅，该股份划转事项已经中国银行业监督管理委员会以银监复〔2008〕430号文正式批复核准。

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	柯清辉

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
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
厦门大学	事业单位	厦门	-	教育	朱崇实	A
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2008年12月31日，本公司关键管理人员关联的单位。

备注为B的关联方系于2007年12月31日，本公司关键管理人员关联的单位。

(二) 关联方交易

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>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
恒生银行有限公司	11,943	16,670

2. 拆出资金

<u>关联方</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
恒生银行(中国)有限公司	200,000	146,092

3. 衍生金融工具

<u>关联方</u>	<u>交易类型</u>	<u>2008-12-31</u>		<u>2007-12-31</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	250,000	1,198	80,000	242
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	-	-	586,088	19,088

4. 买入返售金融资产

<u>关联方</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
恒生银行(中国)有限公司	188,000	194,000

5. 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</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	-	-
C. 关键管理人员及其近亲属	2,933	6,291
D. 关键管理人员关联的单位	600,000	1,000,000
<u>合 计</u>	<u>602,933</u>	<u>1,006,291</u>

注：客户贷款中包含贴现

6. 拆入资金

<u>关联方</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
恒生银行(中国)有限公司	205,038	-

7. 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	9,249,766	7,501,455
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	12,912	24,734
D. 关键管理人员关联的单位	45,291	159,170
<u>合 计</u>	<u>9,314,078</u>	<u>7,685,359</u>

8. 利息收入

<u>关联方</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</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	10,450	2,292
C. 关键管理人员及其近亲属	209	133
<u>D. 关键管理人员关联的单位</u>	<u>56,715</u>	<u>49,540</u>
<u>合 计</u>	<u>67,374</u>	<u>51,965</u>

9. 利息支出

<u>关联方</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	143,796	117,811
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	180	-
C. 关键管理人员及其近亲属	118	179
<u>D. 关键管理人员关联的单位</u>	<u>1,949</u>	<u>7,751</u>
<u>合 计</u>	<u>146,043</u>	<u>125,741</u>

10. 授信额度

<u>关联方</u>	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
关键管理人员关联的单位	3,800,000	-

九、或有事项

1. 未决诉讼

截至2008年12月31日，以本公司及所属分支机构作为被告的涉及金额超过人民币1000万元(含1000万元)的尚未了结的重大诉讼案件共1件，争议金额约人民币2,000万元。本公司已经对此诉讼案件可能遭受的损失计提了充分的损失准备。

十、承诺事项

1. 信贷承诺

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
不可撤销的贷款承诺	-	640,000
信用卡未使用额度	31,797,873	18,845,160
开出信用证	5,528,190	8,805,468
开出保证凭信	5,839,981	5,188,248
银行承兑汇票	<u>123,840,890</u>	<u>86,717,367</u>
<u>合 计</u>	<u>167,006,934</u>	<u>120,196,243</u>

2. 资本支出承诺

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
已批准但未签约	269,250	329,491
<u>已签约但未拨备</u>	<u>455,991</u>	<u>529,927</u>
<u>合 计</u>	<u>725,241</u>	<u>859,418</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>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
一年以内	560,512	405,627
一至五年	1,634,778	1,009,158
<u>五年以上</u>	<u>862,399</u>	<u>521,595</u>
<u>合 计</u>	<u>3,057,689</u>	<u>1,936,380</u>

4. 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>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
凭证式国债兑付承诺	4,284,269	4,471,067

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

十一、受托业务

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
委托贷款	30,176,857	23,650,951
委托存款	30,176,857	23,650,951
委托理财资产	42,960,654	39,055,176
委托理财资金	42,960,654	39,055,176

委托存贷款是指存款者向本公司指定特定的第三者为贷款对象，贷款相关的信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4月25日第六届董事会第十六次会议决议通过《兴业银行2008年度利润分配预案》，拟分配普通股股利，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。该预案尚需提交股东大会审议批准，拟分配的股利不确认为2008年12月31日的负债。

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>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
存放中央银行款项	125,516,670	91,701,024
存放同业款项	96,725,118	42,289,887
拆出资金	13,197,711	4,016,673
交易性金融资产	6,691,211	8,525,067
衍生金融资产	3,764,640	1,257,430
买入返售金融资产	117,275,478	169,207,320
发放贷款和垫款	489,985,774	393,028,777
可供出售债券投资	77,083,672	43,248,827
应收款项类投资	18,622,269	21,125,699
持有至到期投资	55,539,887	61,592,679
<u>其他金融资产</u>	<u>5,270,069</u>	<u>4,831,749</u>
<u>表内信用风险敞口合计</u>	<u>1,009,672,499</u>	<u>840,825,132</u>
<u>信用承诺信用风险敞口</u>	<u>167,006,934</u>	<u>120,196,243</u>
<u>最大信用风险敞口</u>	<u>1,176,679,433</u>	<u>961,021,375</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	2008-12-31			
	发放贷款和垫款	同业款项	投资	合计
<u>已减值：</u>				
<u>单项评估</u>				
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>
<u>组合评估</u>				
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>
<u>已逾期未单项减值：</u>				
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>
<u>未逾期未单项减值：</u>				
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>

项 目	2007-12-31			
	发放贷款和垫款	同业款项	投资	合计
<u>已减值：</u>				
<u> 单项评估</u>				
资产总额	4,358,060	142,240	146,092	4,646,392
减值准备	(1,972,737)	(142,240)	(81,373)	(2,196,350)
<u>资产净值</u>	<u>2,385,323</u>	<u>-</u>	<u>64,719</u>	<u>2,450,042</u>
<u> 组合评估</u>				
资产总额	225,312	-	-	225,312
减值准备	(120,394)	-	-	(120,394)
<u>资产净值</u>	<u>104,918</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>104,918</u>
<u>已逾期未单项减值：</u>				
资产总额	711,559	-	-	711,559
其中：				
逾期 90 天以内	648,864	-	-	648,864
逾期 90 天至 360 天	62,695	-	-	62,695
逾期 360 天至 3 年	-	-	-	-
逾期 3 年以上	-	-	-	-
<u>减值准备</u>	<u>(37,752)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(37,752)</u>
<u>资产净值</u>	<u>673,807</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>673,807</u>
<u>未逾期未单项减值：</u>				
资产总额	394,847,846	215,513,880	134,427,553	744,789,279
<u>减值准备</u>	<u>(4,983,117)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,983,117)</u>
<u>资产净值</u>	<u>389,864,729</u>	<u>215,513,880</u>	<u>134,427,553</u>	<u>739,806,162</u>
<u>资产账面净值合计</u>	<u>393,028,777</u>	<u>215,513,880</u>	<u>134,492,272</u>	<u>743,034,929</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

① 本公司会定期重新评估贷款担保物的公允价值

A. 于2008年12月31日，本公司持有的已逾期未单项减值贷款的担保物公允价值为人民币2,356,991千元(2007年12月31日人民币2,218,223千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

B. 于2008年12月31日，本公司持有的单项评估确定为已减值贷款的担保物公允价值为人民币1,988,325千元(2007年12月31日人民币1,096,696千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

② 2008年度本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币73,365千元(2007年度人民币91,115千元)，主要为土地、房地产和设备。

(6) 重组贷款

于2008年12月31日，公司重组贷款(包括展期贷款、借新还旧贷款)账面金额为人民币4,772,903千元(2007年12月31日人民币5,758,002千元)，其中：逾期超过90天的账面金额为人民币612,774千元(2007年12月31日人民币1,160,865千元)。

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 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
交易性金融资产	304,448	2,067,905	396,017	2,423,762	659,615	839,422	42	6,691,211
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	3,764,640	3,764,640
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
可供出售金融资产	7,725,786	53,275,841	2,369,646	5,998,647	3,821,227	3,841,039	135,801	77,167,987
应收款项类投资	1,156,459	1,367,438	14,087,152	28,538	1,575,055	407,627	-	18,622,269
持有至到期投资	1,124,919	17,804,987	12,078,389	8,630,536	8,326,153	7,395,742	179,161	55,539,887
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	387,697	387,697
其他资产	-	185,000	-	-	-	-	13,532,203	13,717,203
<u>资产总计</u>	<u>563,737,938</u>	<u>343,182,260</u>	<u>38,395,107</u>	<u>18,283,916</u>	<u>17,199,934</u>	<u>14,852,028</u>	<u>25,247,642</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
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	644,230	644,230
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	3,941,283	3,941,283
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	-	-	-	-	-	-	15,995,720	15,995,720
<u>负债总计</u>	<u>706,497,889</u>	<u>177,338,147</u>	<u>17,114,776</u>	<u>24,139,492</u>	<u>15,205,242</u>	<u>11,000,000</u>	<u>20,581,233</u>	<u>971,876,779</u>
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

② 截至 2007 年 12 月 31 日本公司资产及负债的重新定价日或到期日(两者中的较早者)分析

	3个月内	3个月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
<u>资产：</u>								
现金及存放中央银行款项	81,404,816	8,488,707	561,735	592,465	650,494	2,807	2,162,185	93,863,209
存放同业款项	31,979,435	6,908,059	3,402,393	-	-	-	-	42,289,887
贵金属	-	-	-	-	-	-	1,817,950	1,817,950
拆出资金	3,255,965	760,708	-	-	-	-	-	4,016,673
交易性金融资产	3,433,079	2,755,594	435,633	580,506	936,424	306,261	77,570	8,525,067
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	1,257,430	1,257,430
买入返售金融资产	146,251,582	18,539,738	2,966,000	450,000	300,000	700,000	-	169,207,320
发放贷款及垫款	263,226,497	115,448,851	3,423,630	2,917,391	2,036,273	2,321,836	3,654,299	393,028,777
可供出售金融资产	5,758,756	19,939,180	10,822,813	1,707,641	2,215,624	2,774,703	146,158	43,364,875
应收款项类投资	4,032,584	1,067,560	-	14,417,902	946,406	661,247	-	21,125,699
持有至到期投资	1,889,975	9,112,021	13,837,080	12,072,949	15,437,611	9,079,588	163,455	61,592,679
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	50,000	50,000
其他资产	-	185,000	-	-	-	-	11,010,704	11,195,704
<u>资产总计</u>	<u>541,232,689</u>	<u>183,205,418</u>	<u>35,449,284</u>	<u>32,738,854</u>	<u>22,522,832</u>	<u>15,846,442</u>	<u>20,339,751</u>	<u>851,335,270</u>
<u>负债：</u>								
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	181,703,745	7,699,027	400,000	-	1,320,000	-	-	191,122,772
拆入资金	891,402	100,000	-	-	-	-	-	991,402
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	1,341,872	1,341,872
卖出回购金融资产款	35,671,036	7,126,131	-	-	-	-	-	42,797,167
吸收存款	416,033,850	73,653,875	4,873,999	5,140,638	5,644,139	24,355	-	505,370,856
应付债券	7,990,160	12,140,000	1,860,000	6,986,224	19,986,224	11,000,000	-	59,962,608
其它负债	-	-	-	-	-	-	10,851,516	10,851,516
<u>负债总计</u>	<u>642,290,193</u>	<u>100,719,033</u>	<u>7,133,999</u>	<u>12,126,862</u>	<u>26,950,363</u>	<u>11,024,355</u>	<u>12,193,388</u>	<u>812,438,193</u>
<u>资产负债净缺口</u>	<u>(101,057,504)</u>	<u>82,486,385</u>	<u>28,315,285</u>	<u>20,611,992</u>	<u>(4,427,531)</u>	<u>4,822,087</u>	<u>8,146,363</u>	<u>38,897,077</u>

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 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	<u>2008-12-31</u>		<u>2007-12-31</u>	
	<u>利率变更(基点)</u>		<u>利率变更(基点)</u>	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致损益变动	627,234	(627,234)	574,929	(574,929)
利率风险导致权益变动	922,067	(922,067)	595,852	(595,852)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关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 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
<u>资产：</u>				
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
交易性金融资产	6,691,169	42	-	6,691,211
衍生金融资产	3,487,167	270,157	7,316	3,764,640
买入返售金融资产	117,275,478	-	-	117,275,478
发放贷款及垫款	488,008,827	1,873,711	103,236	489,985,774
可供出售金融资产	76,646,401	521,586	-	77,167,987
应收款项类投资	18,622,269	-	-	18,622,269
持有至到期投资	53,897,103	1,604,290	38,494	55,539,887
长期股权投资	387,697	-	-	387,697
<u>其他资产</u>	<u>13,521,159</u>	<u>102,035</u>	<u>94,009</u>	<u>13,717,203</u>
<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>
<u>负债：</u>				
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
交易性金融负债	644,230	-	-	644,230
衍生金融负债	3,152,381	770,475	18,427	3,941,283
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
<u>其它负债</u>	<u>15,841,557</u>	<u>122,848</u>	<u>31,315</u>	<u>15,995,720</u>
<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>

② 截至 2007 年 12 月 31 日本公司资产及负债按币种分析

	人民币	美元折人民币	其他币种 折人民币	合计
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	92,762,500	887,643	213,066	93,863,209
存放同业款项	39,432,228	1,908,874	948,785	42,289,887
贵金属	1,817,950	-	-	1,817,950
拆出资金	3,144,500	820,947	51,226	4,016,673
交易性金融资产	8,440,151	83,236	1,680	8,525,067
衍生金融资产	237,785	978,372	41,273	1,257,430
买入返售金融资产	169,207,320	-	-	169,207,320
发放贷款及垫款	387,790,286	4,836,394	402,097	393,028,777
可供出售金融资产	42,020,788	1,344,087	-	43,364,875
应收款项类投资	21,125,699	-	-	21,125,699
持有至到期投资	57,853,349	3,470,791	268,539	61,592,679
长期股权投资	50,000	-	-	50,000
<u>其他资产</u>	<u>11,083,979</u>	<u>107,815</u>	<u>3,910</u>	<u>11,195,704</u>
<u>资产总计</u>	<u>834,966,535</u>	<u>14,438,159</u>	<u>1,930,576</u>	<u>851,335,270</u>
<u>负债：</u>				
向中央银行借款	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放	185,521,360	2,986,947	2,614,465	191,122,772
拆入资金	670,000	321,402	-	991,402
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	1,052,532	256,165	33,175	1,341,872
卖出回购金融资产款	42,797,167	-	-	42,797,167
吸收存款	496,756,477	6,573,501	2,040,878	505,370,856
应付债券	59,962,608	-	-	59,962,608
<u>其它负债</u>	<u>10,707,076</u>	<u>87,992</u>	<u>56,448</u>	<u>10,851,516</u>
<u>负债总计</u>	<u>797,467,220</u>	<u>10,226,007</u>	<u>4,744,966</u>	<u>812,438,193</u>
<u>资产负债净头寸</u>	<u>37,499,315</u>	<u>4,212,152</u>	<u>(2,814,390)</u>	<u>38,897,077</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 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	<u>2008-12-31</u>		<u>2007-12-31</u>	
	<u>汇率变更(百分点)</u>		<u>汇率变更(百分点)</u>	
	(1)	1	(1)	1
汇率风险导致损益变动	(11,525)	11,525	(25,412)	25,412

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

4. 流动性风险

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 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	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	96,298,029	10,269,635	14,752,502	5,356,751	1,146,933	127,823,850
存放同业款项	-	15,630,445	24,456,876	53,678,722	2,959,075	-	96,725,118
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	9,190,175	3,717,536	290,000	-	13,197,711
交易性金融资产	-	43	140,818	1,841,438	3,709,691	999,221	6,691,211
衍生金融资产	-	-	249,646	716,934	2,741,691	56,369	3,764,640
买入返售金融资产	-	-	93,430,975	22,394,503	750,000	700,000	117,275,478
发放贷款及垫款	3,555,151	-	62,754,494	217,557,751	72,529,696	133,588,682	489,985,774
可供出售金融资产	-	-	186,740	37,597,316	20,770,211	18,613,720	77,167,987
应收款项类投资	-	-	376,460	1,300,780	16,385,973	559,056	18,622,269
持有至到期投资	-	-	395,004	14,009,291	33,549,101	7,586,491	55,539,887
长期股权投资	-	-	-	-	-	387,697	387,697
其他资产	197,012	211,923	2,130,273	3,413,105	800,552	6,964,338	13,717,203
资产总计	3,752,163	112,140,440	203,581,096	370,979,878	159,842,741	170,602,507	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	-	129,139,692	28,340,047	25,354,908	79,635	-	182,914,282
拆入资金	-	-	10,980,716	1,736,903	-	-	12,717,619
交易性金融负债	-	-	644,230	-	-	-	644,230
衍生金融负债	-	-	240,769	831,528	2,807,145	61,841	3,941,283
卖出回购金融资产款	-	-	56,295,510	1,360,787	640,000	-	58,296,297
吸收存款	-	330,127,505	98,472,565	141,460,790	51,365,099	11,000,000	632,425,959
应付债券	-	-	3,000,000	3,000,000	46,941,389	12,000,000	64,941,389
其它负债	-	1,192,449	9,105,939	3,711,253	1,824,559	161,520	15,995,720
负债总计	-	460,459,646	207,079,776	177,456,169	103,657,827	23,223,361	971,876,779
资产负债净头寸	3,752,163	(348,319,206)	(3,498,680)	193,523,709	56,184,914	147,379,146	49,022,046

(2) 截至 2007 年 12 月 31 日本公司资产及负债的到期日分析

	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	72,964,577	6,567,395	9,280,483	4,875,070	175,684	93,863,209
存放同业款项	-	26,175,659	5,681,861	6,629,096	3,602,394	200,877	42,289,887
贵金属	-	1,817,950	-	-	-	-	1,817,950
拆出资金	-	-	3,255,965	760,708	-	-	4,016,673
交易性金融资产	-	77,570	2,025,451	1,694,843	3,767,098	960,105	8,525,067
衍生金融资产	-	-	312,019	589,869	264,221	91,321	1,257,430
买入返售金融资产	-	-	146,251,582	18,539,738	3,716,000	700,000	169,207,320
发放贷款及垫款	2,426,252	-	53,470,614	142,336,561	73,877,454	120,917,896	393,028,777
可供出售金融资产	-	-	798,835	4,221,047	18,605,967	19,739,026	43,364,875
应收款项类投资	-	-	84	3,679,788	15,827,174	1,618,653	21,125,699
持有至到期投资	-	-	130,607	4,764,754	45,936,065	10,761,253	61,592,679
长期股权投资	-	-	-	-	-	50,000	50,000
其他资产	23,222	442,622	2,054,804	2,017,082	1,018,848	5,639,126	11,195,704
资产总计	2,449,474	101,478,378	220,549,217	194,513,969	171,490,291	160,853,941	851,335,270
负债：							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	168,612,261	11,354,984	8,132,527	2,451,520	571,480	191,122,772
拆入资金	-	-	891,402	100,000	-	-	991,402
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	233,090	542,601	456,295	109,886	1,341,872
卖出回购金融资产款	-	-	35,671,036	7,126,131	-	-	42,797,167
吸收存款	-	324,039,908	56,983,251	80,523,873	42,299,469	1,524,355	505,370,856
应付债券	-	-	-	10,000,000	34,962,608	15,000,000	59,962,608
其它负债	-	1,827,964	7,003,340	1,278,590	723,543	18,079	10,851,516
负债总计	-	494,480,133	112,137,103	107,703,722	80,893,435	17,223,800	812,438,193
资产负债净头寸	2,449,474	(393,001,755)	108,412,114	86,810,247	90,596,856	143,630,141	38,897,077

5. 操作风险

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

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

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

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

推进操作的专业化和集中化，逐步形成放款中心、支付结算中心等专业化处理中心。

注重岗位的科学分工和员工岗位培训。

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

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

特别关注新设机构的风险管理工作，对新设机构进行辅导、验收等。

十四、金融工具的公允价值

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

估算公允价值所采用的方法及假设如下：

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债(包括交易性金融资产及金融负债、衍生金融资产及金融负债)、可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值；若无可获得的市价，则按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。此等项目的账面价值即其公允价值。
2. 持有至到期投资、应收款项类投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值；若无可获得的市价，则按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。下表列明了此等项目的账面价值和公允价值：

	2008-12-31		2007-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	55,539,887	55,983,667	61,592,679	60,489,100
应收款项类投资	18,622,269	18,630,591	21,125,699	21,030,743
应付债券	64,941,389	64,543,664	59,962,608	56,844,223

3. 于 12 个月内到期的其他金融资产及金融负债均假设其账面价值大致等于其公允价值。
4. 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。因此假设其账面价值大致等于其公允价值。贷款组合中的贷款发生的质量变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险的影响将单独作为贷款损失准备体现，并从其账面价值中扣除。
5. 客户存款适用的利率视具体产品而定，可能为固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期的储蓄账户的公允价值为随时应支付给客户的金额；由于大部分固定期限存款的短期性质，假设其公允价值大致等于其账面价值。

以上各假设及方法为本公司资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的假设及方法，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、资本管理

本公司资本管理的目标是在任何时点都符合监管当局对资本充足率的要求，同时能够保障本公司业务发展的资本需求，追求股东价值最大化。本公司根据新资本充足率管理办法，制定了未来几年的业务发展规划和资本补充计划，加强资本管理。建立以经济增加值为核心的综合考评体系，强化资本约束机制，实现集约化发展。进行结构调整，提高资产收益率水平，强调通过业务发展、风险控制和资本保值增值的有机统一来实现股东价值最大化的经营目标。本公司将根据经济环境的变化和面临的风险特征，积极调整资本的结构。调整资本结构的方法包括调整股利分配方案、转增资本和发行新的债券等。本年度内，本公司资本管理的目标、方法与上一年度相比没有变化。

本公司按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

	2008-12-31	2007-12-31
核心资本净额	46,218,497	37,027,428
资本净额	57,969,155	48,959,207
加权风险资产及市场风险资本调整	513,679,432	412,660,155
核心资本充足率	9.00%	8.97%
资本充足率	11.29%	11.86%

注1：核心资本净额=核心资本-扣减项

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润

注2：资本净额=核心资本+附属资本-扣减项

附属资本包括重估储备、一般准备、混合资本债券和长期次级债务

十六、其他重大事项

1. 发行金融债券

经《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》（银监复[2008]187号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2008]第24号）核准，公司于2008年8月在银行间债券市场发行2008年第一期兴业银行金融债券，发行总额人民币150亿元。

2. 投资九江银行股份有限公司

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 10,220 万股，入股后持股比例为九江银行股份有限公司增资扩股后总股本的 20%。

3. 增资中国银联股份有限公司

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，投资金额为人民币 3,125 万元。

4. 拟发行次级债券

2008 年 12 月 20 日，第六届董事会第十四次会议审议通过《关于发行次级债券的议案》，同意公司面向银行间市场发行不超过人民币 180 亿元次级债券补充附属资本，期限不超过 15 年，授权有效期截至 2010 年 12 月 31 日。此事项需提请股东大会审议批准。

5. 拟独资设立金融租赁公司

2008 年 3 月 18 日，第六届董事会第七次会议审议通过《关于设立金融租赁公司的决议》，同意公司独资设立金融租赁公司，公司注册地址为天津市，注册资本人民币 20 亿元。

6. 拟设立合资基金管理公司

2008 年 3 月 18 日，第六届董事会第七次会议审议通过《关于签署设立合资基金管理公司发起人协议的决议》，同意与法国外贸银行全球资产管理公司、厦门建发股份有限公司发起设立合资基金管理有限公司；公司注册地址为上海市，注册资本人民币 3 亿元，公司出资占注册资本的 57%。

7. 拟设立台北代表处

2008 年 10 月 10 日，第六届董事会第十二次会议审议通过《关于设立台北代表处的议案》，同意公司设立台北代表处，并授权高级管理层统筹安排、具体组织开展申报、设立等相关工作。

十七、中国会计准则之财务报表与国际财务报告准则之财务报表差异

1. 净利润差异

项 目	2008 年度	2007 年度
按中国会计准则编制	11,385,027	8,585,767
调整事项	-	-
<u>按国际财务报告准则编制</u>	<u>11,385,027</u>	<u>8,585,767</u>

2. 净资产差异

项 目	2008-12-31	2007-12-31
按中国会计准则编制	49,022,046	38,897,077
调整事项	-	-
<u>按国际财务报告准则编制</u>	<u>49,022,046</u>	<u>38,897,076</u>

本公司境外审计师为安永会计师事务所。

十八、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	2008 年度	2007 年度
净利润	11,385,027	8,585,767
非经常性损益项目：		
非流动性资产处置损益	174,134	19,705
收回以前年度已核销资产	28,370	23,643
对 2006 年计税工资调整数	-	539,016
除上述各项之外的其他营业外收支净额	62,635	41,909
<u>非经常性损益小计</u>	<u>265,139</u>	<u>624,273</u>
减：所得税影响数	(67,566)	(28,919)
<u>非经常性损益净额</u>	<u>197,573</u>	<u>595,354</u>
<u>扣除非经常性损益后的净利润</u>	<u>11,187,454</u>	<u>7,990,413</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>2008 年度</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	23.22	26.06	2.28	2.28
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	22.82	25.61	2.24	2.24

<u>报告期利润</u>	<u>2007 年度</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	22.07	25.34	1.75	1.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	20.54	23.58	1.63	1.63

(1) 每股收益

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
归属于公司普通股股东的净利润	11,385,027	8,585,767
本公司发行在外普通股的加权平均数 (千股) (注)	5,000,000	4,916,583
基本和稀释每股收益 (元)	2.28	1.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11,187,454	7,990,413
扣除非经常性损益后基本和稀释每股收益 (元)	2.24	1.63

注:

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
于 1 月 1 日已发行在外普通股	5,000,000	3,999,000
当期发行 A 股的加权平均股数	-	917,583
于 12 月 31 日的普通股加权平均数	5,000,000	4,916,583

(2) 净资产收益率

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
归属于公司普通股股东的净利润	11,385,027	8,585,767
年末净资产	49,022,046	38,897,077
全面摊薄净资产收益率	23.22%	22.07%
加权平均净资产	43,690,863	33,882,522
加权平均净资产收益率	26.06%	25.34%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11,187,454	7,990,413
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	22.82%	20.54%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	25.61%	23.58%

十九、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2009 年 4 月 25 日批准。

根据公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

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)

二〇〇九年四月二十五日

财务负责人：
(签章)

兴业银行股份有限公司董事会 关于公司内部控制的自我评估报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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（以下简称“公司”）按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律法规的规定，以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）、中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）和上海证券交易所有关的要求，坚持“全面、审慎、有效、独立”原则，参照 COSO 内部控制框架，根据中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行内部控制指引》、《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等法律法规，在内部控制环境、风险识别和评估、内部控制活动、信息交流与反馈、监督评价与纠正等方面不断强化内部控制措施，健全内部控制机制，经营管理行为不断规范，经营风险得到有效控制，基本建立了架构清晰、控制有效的内部控制机制，内部控制的要求在重要环节得到有效执行。

一、内部控制现状综述

建立健全并有效实施内部控制是公司董事会及管理层的责任。公司内部控制的目的是：确保国家法律法规、外部监管机构的监管要求和公司内部规章制度得到有效的贯彻执行；确保公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现；确保公司风险管理体系的有效性；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时性、真实性、完整性。

由于内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内外部环境及经营情况的改变而改变。公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，公司将立即采取整改措施。

公司建立和实施内部控制制度时，考虑了内部控制环境、风险识别和评估、内部控制活动、信息交流与反馈、监督评价与纠正等五项要素。

（一）内部控制环境

1、公司治理结构

在公司治理理念方面，公司强调股东投资回报的同时，注重银行的稳健和可持续发展，突出对利益相关者权益的保护，努力通过商业行为践行社会责任；在公司治理结构方面，股东大会、董事会、监事会和高级管理层分工明确、相互制衡、有机衔接、

运作顺畅；在公司治理基础机制方面，各项基本制度全面、系统，各层级开展工作有章可循、有法可依，运行规范。

截至 2008 年末，公司董事会由 14 名董事构成（期间一名股东出售其持有本行的全部股份，其所提名任职的董事辞职），包括 6 名股权董事（含 3 名外资股权董事）、5 名独立董事和 3 名高管董事；董事会下设执行委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等五个委员会。公司监事会由 9 名监事组成，包括 4 名股权监事、3 名职工监事和 2 名外部监事；监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会等两个专门委员会。

报告期内，公司进一步健全公司治理基础运行机制与基本制度，根据银监会年初批复后的章程，修订完善董事会各委员会工作规则，制定《独立董事年报工作制度》、《对外股权投资管理办法》、《营业办公用房购建管理办法》、《合规管理制度》、《风险容忍度指标管理办法》、《环境与社会风险管理政策》等基本制度。进一步加强董事调研与考察工作，提高董事会在战略执行过程中的监督、检查和指导力度。进一步完善董事会和执行委员会决议落实情况反馈机制、经营管理信息定期报告制度等，有效保证了董事会、监事会和高级管理层间信息的顺畅沟通。

2、业务授权体系

公司根据“有限授权、区别授权、及时调整、权责一致”的原则进行业务授权，实行审贷分离、分级审批的管理制度，对总行信用审批委员会、授信审批部、区域审批中心及其他有权审批人分别设置不同的审批权限。报告期内，进一步加强对分行的业务授权，坚持有效控制风险、兼顾效率的原则，根据不同分行的业务发展状况、资产质量、经营管理水平、风险控制能力、区域风险状况实行区别授权。推进授信审查审批体系改革，组建专业审批官队伍，提高审查质量和效率，进一步加强总行对分行授信审批的垂直管理，增强对分行经营活动的风险约束。

3、人力资源管理机制

公司人力资源管理始终坚持“以人为本”的理念，不断完善人力资源管理和激励约束机制，积极构建和谐的家园文化，致力于实现员工与公司共成长的目标。公司根据战略发展需要，积极引进现代人力资源管理的先进理念、方法和工具。报告期内，公司进一步优化薪酬结构，规范领导班子薪酬分配管理，建立企业年金制度，完善福利体系，增强团队协作。初步建立授信审查审批系统、资金营运中心专业技术等级系列，有效激励员工终身学习、不断提高专业能力，实现员工能力、权责和待遇的合理

匹配，不断完善吸引人才、留住人才、用好人才的体制机制。

4、全面合规管理体系

公司始终坚持合规经营的发展理念，稳步推进全行合规管理体系的建设。报告期内，公司制定了全行合规管理的基本政策——《兴业银行合规管理制度》，为建立健全全行合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面合规风险管理体系建设，确保公司依法合规经营提供有力保障。同时，公司积极推动合规管理组织架构改革，进一步加强分行层面的合规管理力量配备，推进分行合规管理职能部门的设立，推行合规联系人制度，构建总分行合规管理有效传导的组织架构。公司继续推进全面合规管理体系建设，以制度梳理为切入点，按照流程立规和内外规映射的原则，构建一个同时包含操作、控制和合规要求的合规管理基础平台，更好地识别和防范各类风险，完善内部控制，为公司可持续发展提供基础与保障。通过全面合规管理体系建设工作，全行员工加深了对合规管理工作重要性的认识，进一步强化“系统控制、过程控制、主动合规”的意识。

（二）风险识别和评估

公司进一步完善风险管理体制机制，成立总行风险管理委员会，优化总行风险管理部组织架构，规范分行风险管理部门运作机制，完善全行风险管理体系建设。

报告期内，公司加强对非信贷资产和表外业务的风险识别和防范，对银行承兑汇票、信用证、保函等表外业务现状进行风险分析和排查，促进全行树立审慎经营、强化风险管理的理念。

公司加强对重点地区、热点行业、热点产品的信贷资产监控和风险分析。针对国内外经济金融形势复杂多变，突发事件不断，公司加强风险监控力度，开展多次行业调研分析，摸清风险状况，下发风险提示，并通过制定《兴业银行风险容忍度管理办法》，对信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等指标进行定期监测、预警、评估和分析，同时成立压力测试工作小组协调组织各类风险的压力测试工作，有效识别和规避风险。

公司进一步完善市场风险管理架构和职能，防止市场风险管理职责的缺位和重叠，以良好的组织基础保障公司市场风险管理在政策、流程、系统方法等方面的实施落地。

报告期内，公司拟定《操作风险管理政策》，以操作风险管理体系建设框架为基础，通过运用系统及过程的方法，对公司操作风险管理组织架构设计、部门职责定位、操作风险管理内控三道防线设置、操作风险管理流程以及与流程相配套的操作风险管

理工具、方法进行系统规划与定位，确保公司操作风险管理体系建设的系统实施。为进一步加强操作风险管理，公司在总行风险管理部下设操作风险管理职能处室，牵头全行的操作风险管理，确保公司操作风险管理职责清晰、分工明确、有章可循。

公司制订《兴业银行业务连续性管理办法》，通过对业务连续性管理的总体构架、基本程序、总体要求和部门职责进行明确，确保公司在特殊情况下的连续性经营，并对实施方案的有效性、可操作性进行持续改进和完善。

（三）内部控制活动

1、授信业务的内部控制

在授信过程中，公司以信贷资金安全性为根本，坚持以“统一授信、区别对待、信用高限、合理核定、适时调整”的原则对客户授信，根据不同客户的经营管理水平、资产负债状况、经营现金流量、信用状况及市场环境等，综合评估客户的贷款偿还能力和风险程度，合理确定客户的综合授信额度。公司贯彻稳健经营的原则，引导各经营机构把握行业信贷投向，合理配置信贷资金，控制贷款集中度风险和调整行业贷款结构，实现资源的战略性有序调整，促进业务的可持续发展。

受宏观经济影响，公司个别行业授信风险有所增加。报告期内，公司根据内外部环境变化，先后制定《资产证券化贷款服务管理办法》、《兴业银行信贷管理系统客户预警操作规程》、《兴业银行信用业务风险度测算办法》、《兴业银行企业财务分析系统管理办法》、《兴业银行总行风险分类审核小组工作细则》等制度。同时，在原有制度基础上，重新修订《兴业银行公司客户信用评级办法》、《兴业银行信贷管理系统管理办法》、《兴业银行信用业务担保管理办法》、《兴业银行信用业务档案管理办法》、《兴业银行行业限额管理办法》、《兴业银行房地产开发贷款项目管理指引》等规章制度，进一步规范授信业务各环节的操作标准和管理规定，加强行业风险控制。

2、资金业务的内部控制

公司在资金业务管理上，坚持实行严格的前中后台分离政策，对资金业务实行严格的授权管理，制定并不断完善有关资金业务内部控制的各项政策和程序，出台相应的业务管理办法、实施细则以及会计核算规定，确保每类业务操作有章可循、流程规范合理、科目核算科学合规，根据限额管理、止损管理和风险分散原则，通过交易限额、风险限额及止损限额等各种风险管理方法及明确的部门职能分工进行合理有效的内部控制。

为进一步理顺投资业务和新产品决策运作体制，报告期内，公司在总行业务管理委员会下设立自营投资业务委员会、财富管理业务委员会等委员会，其中自营投资业务委员会审议全行自营投资业务的业务政策与风险政策、阶段性投资策略、新的投资品种、投资方式准入等；财富管理业务委员会主要负责审议全行财富管理业务发展规划和策略、产品准入与管理等。进一步完善公司资金业务分级决策体系，加强决策风险管理。

在报告期间内，公司资金营运中心内设处室和工作职责进行相应调整，增设市场营销处，债券业务处更名为投资管理处，各处室职责也进行相应调整，进一步明确各机构的职责分工，提高资金业务运作的专业能力和流程控制；不断完善各项规章制度，如出台《兴业银行资金营运中心自营投资决策程序管理细则》，区分重大决策和日常决策，规范自营投资决策程序，防范投资决策风险；加大对分支机构监督检查力度，通过采取突击检查、现场访谈、调阅资料、调看监控录像等方式，及时发现问题，并进行有效整改。通过制度和流程的不断完善，公司进一步优化和强化资金业务的内部控制。

3、存款及柜台业务的内部控制

对存款及柜台业务，公司坚持以明确的制度规定、严格的操作规范和有效的风险防范措施为基础，实行不相容岗位相分离原则，为各柜员设置不同级别，根据业务种类、交易类型、金额赋予不同权限，规范交易的授权管理，防范操作风险。对存款业务，严格执行监管部门的规定，不超范围违规吸收存款，强化账户管理，严格核算控制，实行统一的核算管理制度和具体的业务操作规程。

针对存款和柜面业务的重要业务和高风险业务环节，在报告期内，公司进一步加强流程管理、岗位制约和监督检查，确保各级管理部门建立健全有效的控制、管理、辅导、监督、检查机制，修订《兴业银行会计检查管理办法》，进一步明确会计管理部门、支付结算管理部门、现金出纳管理部门的职责分工，规范检查方式、方法和程序，确保对问题的及时发现和整改。

4、中间业务的内部控制

公司中间业务坚持严格的准入控制，已开办中间业务均控制在监管部门核准的经营范围内。目前，公司已形成涵盖支付结算、银行卡、代理类、担保类、承诺类、交易类、托管类、咨询顾问等较为齐全的中间业务产品体系，并通过采用经济资本分配系数和年末风险资产控制额度等管理方式，体现公司优化产品结构、降低资本占用的

业务导向。公司建立了完整的中间业务管理制度和操作流程，对开办的中间业务制订严格的业务管理办法和详细的业务操作规程，明确各机构相关岗位职责，规范操作，严格授权，防范操作风险和管理风险。在报告期内，公司致力于中间业务精细化管理，根据业务发展、预算控制、资源配置等要求，通过实地调研，不断梳理完善中间业务收入科目，进一步规范相关科目的设置和使用。

5、财务内部控制

在财务管理方面，公司致力于防范金融财务风险，提高经营管理水平，确保各项业务持续、快速、健康发展，实行“统一管理、分类授权、集中核算、综合考评”的财务管理体系。公司先后制订《兴业银行财务基本制度》、《兴业银行财务授权管理办法》、《兴业银行大宗物品集中采购管理办法》、《兴业银行变动费用管理办法》、《兴业银行固定资产管理办法》、《兴业银行资产损失准备金管理规定》、《兴业银行流动性风险管理办法》、《兴业银行利率风险管理规定》、《兴业银行抵债资产管理办法》、《兴业银行呆帐核销管理办法》、《兴业银行差旅费与会议费列支管理办法》等制度。公司由总行统一负责财务管理事务，统一制定全行财务制度、财务计划，统一配置财务资源，统一对外披露财务信息，统一对分行和部门下达综合经营计划。在财务授权上，以类别行管理为基础，实行分类授权管理。各分支机构按照总行授权或上级行授予的财务管理权限对其所辖财务活动进行管理，并直接对其上级行负责。各分行在其财务管理权限内，财务核算实行同城范围的集中管理，在分行设立财务核算中心，并根据内控管理和业务量需要，配备足够数量和质量的财务核算人员。在同城对其经营范围内的经济活动实行相对单独核算，客观反映其财务成果，正确实施财务监督。公司以价值提升为中心，对各分支机构经营管理绩效进行全面评价。

6、会计内部控制

公司按照“统一领导，分级管理”的原则组织实施会计工作，制度管理权集中在总行，根据内外部环境变化制订和更新各项会计规章制度。公司按照有关法律、法规和制度规定，对各项业务运作进行全过程监督，并努力保证会计业务的合法性、合规性和会计信息的真实性，真实、完整、及时、准确地对公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素及其他金融业务进行核算、反映。通过运用会计数据与资料，反映资金及财务变化情况，为会计信息使用者提供相关的、可靠的、准确的会计信息。公司在基层机构推行会计主管委派制，明确规定会计部门、会计人员的职责和权限，严禁不相容岗位兼任。会计业务授权实行痕迹管理，采用业务系统授权

和书面授权两种方式，经过授权的业务必须在业务系统中或有关凭证上保留授权记录。公司强化会计内控机制，遵循会计内控原则，落实岗位责任制，实行事权划分管理，加强会计检查辅导，开展会计事后监督，建立全面、系统、高效、规范的会计内部控制管理系统，防范和化解金融风险，保证业务安全稳健运行。

7、计算机信息系统的内部控制

公司以“逐步建立全方位、主动型信息安全防护体系”为战略目标，坚持“积极防御，综合防范”的基本方针和“量化管理、规范操作、责任追究”的原则，着力健全完善科技风险管理保障机制、信息科技风险评估和预警机制、信息科技风险应急处置机制和信息科技安全防控工作的持续改进机制，切实保障各项业务的正常开展。报告期内，公司在风险管理部设立 IT 风险管理职能，将信息科技风险纳入银行总体风险监管框架，致力提升信息科技风险管理水平。公司根据上级监管部门要求，迅速部署、积极落实，圆满完成信息科技风险奥运保障工作；稳步推进软件质量管理体系建设，积极推动专业化的质量保证与测试团队的有效运作，严格把关项目关键阶段评审工作，增强信息系统的健壮性和可靠性；秉承“风险控制前移”理念，加强信息系统安全等级保护的落实工作，制定《应用系统安全设计指引》，确保信息系统满足安全等级保护的基本要求；完成信息科技风险管理的三年规划及整章建制工作，建立完善信息科技风险管理框架和制度体系；持续实施信息安全建设项目，提高信息科技风险防御能力；继续加大运行风险的监控力度，及时发现风险，并定期进行运行风险事件的统计和分析，做好风险问题的有效整改工作，确保信息系统的安全、稳定运行。

（四）信息交流与沟通

1、构建全面信息交流与沟通机制

公司在报告期内根据银行相关外部监管指引要求，制定下发《兴业银行全面风险管理报告制度》，规范全面风险管理报告的路径与内容，将总行各经营机构、管理部门以及分行纳入风险报告的范围，在全行范围内建立职责明确、路线清晰的风险报告体系。

公司修订《兴业银行行务信息工作管理办法》，进一步加强行内外信息沟通，促进全行信息资源的交流与共享，实现行务信息工作的规范化、制度化、科学化管理，使行务信息工作更好地为本行经营管理决策服务。

公司重新修订《兴业银行信访举报管理办法》和《兴业银行信访举报操作规程》，进一步规范全行信访举报工作程序和处理流程，加强信访举报管理。

2、完善信息交流与沟通平台

公司已全面构建办公自动化系统（OA 系统）以及行内电子邮件系统，进一步推进办公自动化公文系统二期建设，全面推进外来文件和本行内部文件的实时电子化，提高公文运作效率和信息共享水平，确保总行各部门和各层机构能够将决策层的战略、政策、制度以及相关规定的信息及时传达给员工，同时也支持员工将业务经营、内部控制管理等方面存在的问题及时向各级管理层报告。

公司充分利用行内办公系统宣传反腐败教育、合规教育及刊发电子期刊等，通过系统中电子论坛加强员工间的信息交流，全面确保信息交流的通畅和高效性。

3、加强信息披露工作

公司根据中国证监会和上海证券交易所最新监管要求，着手修订《信息披露管理办法》和《信息披露内部报告制度》、拟订《信息披露事务管理制度》，进一步落实董事会办公室在组织开展投资者关系和信息披露工作中的职责，完善内部信息披露流程，提升对外披露的有效性及合规性。并在董事会办公室下专设信息披露处，严格按照监管部门要求，尽职履行信息披露义务，进一步做好信息披露工作，公平维护投资者知情权。恪守信息披露时限规定和保密纪律，做好各项报告披露工作，保证投资者及时掌握银行重大决策和业务动态。认真维护本行网站投资者关系专栏的信息更新，确保披露当天所有定期报告和临时报告在本行网站与证券交易所同步发布，并积极优化和改版网站专栏的中英文网页。同时，贯彻执行股票上市新规则，持续加强信息披露事务建设。

（五）监督与评价

公司实行“统一领导、垂直管理、分级授权、独立负责”的监督纠正管理体制，以多种监督手段从多方面、多层次、多维度构建起全方位监督与评价的工作体系，通过各级机构经营管理内部控制和审计监督评价，不断提高全行经营管理水平。在报告期内，根据年度计划，全面完成内部控制评价监督工作，符合监管规定和本行完善公司治理结构、强化内部控制体系建设的总体要求。

1、完善内部审计部门结构，持续提升审计监督的有效性和权威性

公司内部审计工作向董事会负责，定期向董事会审计委员会报告工作情况，并及时将审计发现的问题和相关建议报告有关管理层，督促有关机构进行相应整改，提高审计监督效果。在报告期内，审计部在保持原有架构的基础上增设审计质量管理处，对项目审计和日常监督工作进行全面质量管理；通过调整处室职责，强化 IT 审计职能，

更为有效的为经营机构提供管理援助，进一步提高制度执行力度。

2、进一步推进内部审计制度建设

公司在秉持原有的规章制度及操作规程等一系列制度外，在报告期内制定《兴业银行后续整改工作问责管理办法》，并重新修订《兴业银行后续审计管理办法》，在原有审计工作的基础上，进一步明确工作程序、方法、任务、目标 and 责任，有效促进各级机构提高经营管理和风险控制能力，并形成对决策系统和执行系统的及时反馈机制，保障内部控制的完整性和有效性。公司在报告期内针对审计、检查中发现的问题，制定《兴业银行违规行为处理办法》等系列偏差纠正制度，强化内部管理，规避和防范金融风险，进一步保证各项业务安全、高效、稳健运行。

3、全面推进内部控制监督检查工作

公司在报告期内重新修订《兴业银行会计检查管理办法》，加大监督、检查、辅导力度，同时通过总行层面的合规管理体系建设工作，对各部门的合规风险进行排查，并在全行范围内组织反洗钱、信贷业务、会计业务、银行承兑汇票业务和资金清算业务、“迎奥运”IT 风险业务等专项检查工作，发现问题及时报告、反馈并有效纠正，有力推动全行内部控制水平的进一步提高。

公司充分发挥内部审计监督评价职能，将审计和日常监督结果作为对分支机构年度综合考评的重要依据。在报告期内，公司内部审计按计划完成 2008 年度审计项目计划，审计涉及全行 160 家支行级机构，除传统业务外，还涉及网上银行、银银平台、票据业务等领域共计 57 个现场项目，其中审计调查项目 13 个，审计报告中均对审计发现的问题和可能存在的隐患提出了审计意见和建议，并开展审计后续追踪工作，对全行内部控制的健全性、有效性和规范性给予系统全面的支持。但从内部监督检查情况看，随着各项业务的快速发展，个别业务（如新兴业务）的基础工作还需要持续加强。

二、内部控制自我评价结论

本公司董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估，评估发现，自本年度 1 月 1 日起至本报告期末，未发现本公司存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

本公司董事会认为，自本年度 1 月 1 日起至本报告期末止，本公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性等方面不存在重大缺陷；实际执行过程中亦不存在重大偏差，在有效性方面不存在重大缺陷。随着国家法律法规体系的逐步完善，内外

部环境的变化和公司持续快速发展的需要，公司还将进一步健全和完善内控制度，在实际中有效执行和实施。

本报告已于 2009 年 4 月 25 日经公司第六届董事会第十六次会议审议通过，本公司董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司聘请福建华兴会计师事务所有限公司对本公司内部控制进行核实评价，评价意见全文附后。

兴业银行股份有限公司董事会

二〇〇九年四月二十五日



福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座七-九楼 电话(Tel): 0591-87852574 传真(Fax): 0591-87840354
Add: 7-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China [Http://www.fjhxcpa.com](http://www.fjhxcpa.com) 邮政编码(Postcode): 350003

对兴业银行股份有限公司董事会 关于公司内部控制自我评估报告的评价意见报告

闽华兴所(2009)审核字 G-007 号

兴业银行股份有限公司董事会:

我们接受委托,审计了兴业银行股份有限公司(以下简称贵公司)的财务报表,包括 2008 年 12 月 31 日的资产负债表,2008 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注,并于 2009 年 3 月 14 日出具了标准无保留意见的审计报告。按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任,我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。

在审计过程中,我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号—了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的有关要求,了解了与贵公司财务报表审计相关的内部控制,以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围;同时作为实施审计程序的一部分,我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号—针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求,对所要依赖的与财务报表编制有关的内部控制环节执行了相关控制测试。在上述了解内部控制和控制测试过程中,我们结合贵公司的实际情况,实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程及重新执行等我们认为必要的检查程序。

建立健全内部控制制度是贵公司管理层的责任,我们所执行的了解内部控制和控制测试程序是根据上述中国注册会计师审计准则的要求以财务报表审计为目的进行的,而不是对内部控制的专门审核,不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行,所以我们不可能发现存在的所有缺失,因此本报告不应被视为是对贵公司内部控制的专项审核意见。另外,由于任何内部控



福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座七-九楼 电话(Tel): 0591-87852574 传真(Fax): 0591-87840354
Add: 7-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China [Http://www.fjhxcpa.com](http://www.fjhxcpa.com) 邮政编码(Postcode): 350003

制均具有固有限制, 存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报但未被发现的可能性, 所以不应依赖我们的审计工作揭示所有重大错误和不当行为。此外, 根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险, 因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当, 或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此, 在本期有效的内部控制, 并不保证在未来也必然有效。

根据中国证券监督管理委员会的要求, 贵公司准备了《兴业银行股份有限公司董事会关于公司内部控制的自我评估报告》(以下简称《内部控制自我评估报告》)。根据我们的研究和评价, 我们未发现贵公司与编制 2008 年度财务报表相关的内部控制和后附的《内部控制自我评估报告》中对于内部控制的自我评价在所有重大方面存在不一致的情况。

本报告仅作为兴业银行向中国证券监督管理委员会和证券交易所提交年度报告之用, 不得作为其他用途使用。

福建华兴会计师事务所有限公司

中国注册会计师: 童益恭
(授权签字副主任会计师)

中国注册会计师: 林霞

中国福州市

二〇〇九年四月二十五日

兴业银行股份有限公司 2008 年度社会责任报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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（下称“公司”）认真贯彻科学发展观，全面履行银行社会责任，推动社会和环境的可持续发展，通过多年的社会责任实践，公司在发展战略、经营管理和企业文化等方面初步形成具有兴业特色的社会责任体系，根据中国银行业监督管理委员会办公厅《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》以及上海证券交易所《上市公司环境信息披露指引》的要求，制定本报告。

一、社会责任体系

（一）社会责任内涵

银行社会责任是指银行在遵循经营行为准则、提供金融产品服务、追求利润目标、创造长期价值的同时，对股东、客户、合作伙伴、员工、环境与资源、社区等利益相关体负责，并推动经济社会的可持续发展而应承担的经济责任、法律责任和道德责任。

公司结合自身行业属性、企业特点和文化内涵，以诚信为核心，以股东、客户、合作伙伴、员工、环境和资源、社区等利益主体为基本维度，在经营管理中逐渐构建起具有自身特色的社会责任体系，并将其贯穿到商业模式、企业使命、核心价值观、员工行为准则等各个方面。

（二）社会责任主体

对股东的责任——稳定回报 价值增长：以股东的稳定回报为责任，悉心市值管理，以价值增长满足股东的根本利益要求。

对客户的服务——服务为本 创造价值 共同成长：以服务客户为宗旨，正确把握客户需求及其变化，竭尽所能帮助客户实现价值增长，帮助客户成就伟业。

对合作伙伴的责任——优势互补 互利共赢：创造合作共赢平台，积极实施

蓝海战略。

对员工的责任——创造发展平台 培养职业能力：以员工成长为己任，尊重员工及其价值贡献，始终致力于提升员工成就感，帮助员工实现成长。

对环境与资源的责任——促进人与自然的互相和谐：有效发挥金融机构在社会资源配置中的枢纽作用和影响力，支持节约资源、保护环境。

对社区的责任——回馈社会 服务国家：勇于承担社会责任，守法合规，遵从最高商业道德，促进社会和谐。

（三）社会责任实践方向

战略：公司制定适应企业发展的战略规划，确立了“建设一流银行 打造百年兴业”的长远目标，努力建设经营稳健、管理规范、成长快速、服务领先、特色鲜明、回报一流的综合性银行。通过加强社会责任的规划、组织和管理，将经济责任与社会责任进行有机统一，将社会责任纳入可持续发展战略目标之中，用以指导经营管理和业务活动。

文化：以责任、诚信为宗旨，建立包括使命、愿景、核心价值观、运营观、企业精神的文化体系，打造有效承载社会责任理念的企业文化，培育履行社会责任的企业文化氛围。通过倡导建设可持续金融的文化，树立全面社会责任管理理念，把社会责任贯穿于经营管理理念和行为方式之中，在银行内部树立正确的道德观，形成规范员工行为的道德标准，把承担社会责任、成为优秀企业公民纳入企业生存的根本条件之一。

组织：公司第六届董事会将“研究拟定银行社会责任战略和政策，监督、检查和评估银行履行社会责任情况”作为董事会执行委员会的一项职责予以明确，将其正式写入《董事会执行委员会工作规则》，同时成立以行领导为核心的社会责任领导小组，系统推进公司社会责任工作。

经营管理：在业务拓展中，以社会责任为行动准绳，积极响应国家宏观调控与产业发展政策，充分发挥信贷杠杆功能，优化资源配置，全面构造符合收益稳定、运行安全、经营和社会效益良好的信贷资产结构，积极开发促进社会进步和环境保护的金融产品与服务，满足金融消费者的多层次需求，促进社会资源的合理配置，进而保持国家经济的可持续发展与社会的不断进步。积极与各利益相关者构建互相支持、互利友好的合作共赢关系。多层次参与和支持社会公益事业，

关注环境保护及公共利益，通过把金融服务与社区公益事业相结合，共同创建公平正义、和谐有序的美好生活。

二、社会责任实践

认真处理股东、客户、环境与资源、社会、合作伙伴、员工等多元化利益主体之间的关系，促进社会责任目标的实现。

（一）对股东的责任——稳定回报 价值增长

公司认真贯彻落实股东大会、董事会决议和全行工作会议精神，持续推进公司治理规范运作，主动开展资本营销，严格按照监管规定履行信息披露职责，维护投资者利益，树立公司透明负责的良好市场形象。

1、完善公司治理，促银行规范运作

2008 年，公司组织安排 1 次股东大会，召开 10 次董事会和 19 次委员会会议，累计审议听取议题 126 项，立足于全球金融危机这一大的背景，突出发挥董事会在战略规划、风险控制和经营计划等方面的决策职能。组织安排董事深入开展调研，分赴资金营运中心、信息科技部，调研资金业务开展情况和信息系统建设情况，与一线员工交流经验与心得，深化对公司竞争优劣势的理解，提高董事会决策科学性，为银行经营管理工作提供建议。修订《董事会各委员会工作规则》、制定《对外股权投资管理办法》、制定《独立董事年报工作制度》等若干制度，完善公司治理基础运行机制和基本制度，为进一步健全公司治理、规范银行运作、促进综合经营和维护全体股东利益发挥了重要作用。基于在公司治理方面的积极实践和不断探索，公司董事会荣获《董事会》杂志主办评选的“2007 年度董事会建设特别贡献奖”；公司于 2008 年 6 月入选上海证券交易所主办的中证公司治理指数。

2、高效保质完成信息披露工作

经过上市后近两年来的严格实践和经验积累，公司信息披露工作、相应制度和流程进一步完善，信息披露质量不断提高。

（1）贯彻执行股票上市新规则，持续加强信息披露事务建设。公司恪守信息披露监管要求，按照时限规定和保密纪律，规范公告制作与审核流程，修订《信息披露管理办法》和《信息披露内部报告制度》、拟订《信息披露事务管理制度》，

完善内部信息披露流程，提升对外披露的有效性及合规性。全年累计完成各类定期报告和股东大会、董事会、监事会决议等 25 项公告，保证投资者及时掌握银行重大决策和业务动态，全面展示公司治理和经营管理成效，引导投资者正确认识公司的经营状况和投资价值。认真维护公司投资者关系中文和英文网络平台建设，及时更新公司信息，确保各项公告信息与证券交易所同步发布，以满足投资者的知情需求。

（2）落实监管要求，加强持续监管信息的维护。根据监管要求更新董事、监事、高级管理人员身份信息和持股状况，并对其近亲属和控制企业等近 200 人的信息进行归集，形成较完整的关联人数据库；定期跟踪汇总关联方资金往来情况；集中收集填报境外投资、应用公允价值计量金融工具投资、内控制度实施、公允价值计量方法等情况，协助防控金融工具风险。

（3）关注资本市场舆情报道，客观、真实传递信息。公司结合定期报告信息披露与推介计划，以凸显亮点、传递价值为主线，在主流财经媒体及网站投放评论文章，条分缕析公司在发展转型、风险管理、特色业务、节能减排、创造股东价值方面的努力，塑造稳健负责的银行形象。持续开展资本市场媒体监测，跟踪境内外财经媒体报道，及时澄清影响公司股价波动的不实信息，引导舆论正面报道。针对市场有关公司的负面信息，在第一时间组织相关部门和机构了解情况，核实公司可能遭受的损失，及时向媒体和投资者提供真实的情况，避免舆论误导。

3、因应市场变化，多渠道多方式开展投资者关系

2008 年复杂多变的宏观形势与 A 股市场的深幅调整，对公司投资者关系管理提出新的要求。公司根据投资者的群体属性与阶段性心理特点，采取日常沟通保障与针对性活动相结合的投资者关系策略，切实维护公允透明的银行形象。

（1）高管率队路演，增进投资者对公司的正确认知，有效传递公司价值。公司建立了高级管理层与投资者面对面的沟通渠道，由公司董事长、行长以及各主要业务部门负责人组成的投资者关系管理团队保证与投资者沟通的质量与效果。2008 年度，公司组织召开包括 2007 年度、2008 年中期以及三季度业绩报告暨投资者交流会，分别就投资银行、同业业务、银行服务中心、零售银行等组织 4 场专项现场调研与反路演，参加境内外证券服务机构组织的资本市场会议 16 场。同时，公司结合特定事件和要求开展针对性投资者关系活动，高管不定期走

访重要机构和分析师，有效引导市场预期。

(2) 拓宽投资者关系交流互动平台，增进投资者对公司的认知。公司专设投资者接待室，开辟专用电子信箱、投资者专线电话传真，接待投资者的来访和来电来函咨询。投资者关系部门认真记录、整理投资者对公司的关注问题，结合定期报告披露及分析师研究方法，在广泛征求相关部门意见基础上，整理形成《投资者问题与备答》，为开展各项投资者关系活动提供基础素材，并动态更新完善，有效统一对外信息发布口径，规避选择性信息披露风险。

2008 年，公司共接待来自境内外证券公司、基金公司及其他投资机构的投研人员来访 60 余人次，召开与境内外机构的电话会议 40 余场次，与超过 350 位境内外投研人员进行交流，回复电子邮件逾 300 封，寄送印刷品资料 500 余人次，接听个人投资者来电咨询逾 1000 人次。据统计，长期跟踪公司的分析师已超过 80 位，全年共有超过 200 份关于公司的分析报告得以发布。公司还充分发挥网络互动平台功能，全面改版上线投资者关系专栏（中英文），方便投资者“一站式”了解银行经营动态。同时，拓展运用全景网络“股民呼叫中心”等媒介，在更大范围内为投资者解疑释惑。

针对 2008 年 2 月公司限售股份解禁问题，市场投资者普遍担忧公司大小非减持问题，公司召开了 6 场次座谈会，并通过电话、邮件和走访等多种形式加强与投资者的沟通互动，做好限售股份解禁及股权维护工作，认真解决股权遗留问题，积极采取措施维持股权结构总体稳定。

(3) 借助监管机构及业内 IR 专家，提升公司投资者关系管理意识和水平。公司持续强化与证券业监管部门的日常联系，保持监管沟通渠道畅通有效，维持与 IR 咨询机构、财经公关和金融同业的良好交流合作关系，邀请业内 IR 专家来公司研讨，组织相关职能部门和人员学习监管新规，灌输为投资者负责的理念，梳理公司内部投资者关系工作流程，达成共识。同时，通过《兴业人》投资者关系专刊，从上市历程、股权管理变迁、信息披露要求、机构分析师沟通等不同角度普及投资者关系常识。

(4) 审慎制定股利分配政策，维护投资者利益。公司综合考量资本市场各方面因素，听取各类投资者对于公司股利分配政策的建议和意见，制定公司股利分配政策，提交股东大会审议。同时，从维护银行整体利益和全体股东利益出发，

耐心做好投资者沟通工作，引导投资者树立正确预期。

公司 IR 工作得到社会各界的好评。在年度上市公司投资者关系专项评选活动中，专家给出的评语是：公司“在沟通渠道易达性和有效性、响应速度、反馈质量和互动效果中都表现得很出色”，“专注于沟通质量的提升，具有很强的信息反馈能力、信息处理能力，能够有效地整合投资界的意见提交公司高层参考；能够高效地回答投资者、分析师和基金经理的问题和质询。”

4、推进与战略投资者合作，助力银行转型

加强公司与恒生银行、国际金融公司和新加坡政府投资公司等三家境外投资者的高层会晤，商讨银行业务发展战略。持续推进与恒生银行在风险管理、零售信贷、电子银行和同业机构业务等领域开展实质性合作，通过培训、互访考察等方式，交流探讨机构业务和对公产品创新的合作思路，以及提高公司零售业务与电子银行的产品创新与科技运用，推进公司经营转型，并促成公司天津分行与恒生银行天津分行探讨业务合作的机会。协调安排恒生银行介绍香港房贷按揭业务管理等经验，尤其是应对 1997 亚洲金融危机时采取的管理策略，建立双方零售信贷风险防范定期交流机制，提升公司应对经济周期不同阶段的风险管理能力。深化与国际金融公司合作，推动节能减排项目和采纳赤道原则。借鉴国际金融公司环境社会风险评估办法，就深圳相控科技垃圾填埋、南山污泥干化及恒立华清洁服务等项目开展调研，推动公司提高环境社会风险管理水平；与深圳市政府和香港商界环保协会共同创建“节能减排产业联盟”，联合非银行金融机构、节能减排设备生产商、服务商等单位，通过输出各自核心的产品、服务和技术，创建节能减排新型产业链发展模式，共同推进节能减排产业发展。

（二）对客户的服务——服务为本 创造价值 共同成长

兴业银行坚持以市场为导向，以客户为中心，不断拓展和调整基本客户群，以此巩固业务基础，扩大业务规模，增强持续发展能力。

1、专业服务，创造价值

（1）机构业务

集团客户：公司以集团授信为切入点，以推动分支行与大型集团客户下属公司合作为主线，成功介入一批大型集团客户。目前，与公司合作的央企已有 22 家，并与多家大型企业集团建立了紧密的业务联系；同时积极推动业务向集团客

户下属公司延伸，拓展集团下属公司 70 家，较年初增长 44 家。公司还主动为企业的直接融资提供服务。2008 年，公司为 21 家企业主承销发行 27 只短期融资券，发行承销总规模约 300 亿元；作为首批中期票据主承销商试点单位，公司联合主承销发行中期票据 30 亿元，同时，完成盛京银行 12 亿元次级债的主承销发行。2008 年，公司为 100 多家企业提供财务顾问业务服务。

中小企业客户：2008 年，公司修订了《中小企业授信业务管理办法》，完成中小企业贷款定价模型系统的升级和“金芝麻”中小企业产品包的升级框架；加强中小企业信贷投向管理，下发《关于进一步做好中小企业金融服务工作的通知》，布置过渡期阶段中小企业的各项工作。从信贷规模、组织体系、经营管理上保证中小企业业务的有力拓展和健康发展。

(2) 零售业务

面对国内居民个人财产性需求不断加大、不断变化的特点，公司加大零售信贷、综合理财等产品的推出力度和额度，改善服务质量和能力，加强品牌建设和产品创新，尽可能满足零售客户的业务需求。2008 年，零售贷款余额达到 1289.37 亿元；其中按揭贷款余额达到 1147.45 亿元，占比 88.99%；拓展第三方存管个人客户 134.69 万户，比年初增长 32.58%；信用卡新增发卡 185.56 万张，发卡量达到 490.6 万张，累计发卡量比年初增长 60.85%。

2、服务网络

公司按照有形网络扩张和无形渠道延伸相结合、自主设立和市场化并购相结合的方式，建立起覆盖全国、衔接境内外、虚实结合的服务网络，为各类业务发展提供了强大的渠道支持。

(1) 有形网点：2008 年，哈尔滨分行顺利开业，正式筹建石家庄分行。目前，已在全国主要经济中心城市设立 40 家分行，441 家分支机构。在上海、北京设立资金营运中心、信用卡中心、零售银行管理总部、资产托管部、大型客户业务部和投资银行部等总行派外业务性机构。全年新增布设取款机 276 台，新增布设存取款一体机 464 台，截止年末公司自助机具运行总数达到 2711 台。

(2) 无形网络：2008 年，公司加大与国内一流的专业电子商务网站、第三方支付平台、专业资讯网站、移动支付服务商的战略合作，提升电子银行综合服

务能力和服务附加值，网上银行、电话银行、手机银行的客户数、交易笔数和金额均有较大幅度的增长。截至 2008 年末，公司企业网银客户累计达 35758 户，累计交易金额 10 万亿元；个人网银客户累计达 161 多万户，累计交易金额 1961.28 亿元；电话银行客户累计达 273 多万户，自动语音累计受理业务 2766 多万通，人工累计受理来电 923 多万通，主动外拨总量 86 多万通，累计交易金额 127.27 亿元；手机银行客户累计达 53 多万户，累计交易金额 5.07 亿元；短信平台累计发送短信 1.13 亿条。

3、服务规范

规范新开办业务操作。2008 年，公司开办依托小额支付系统办理结算类业务，并制定《兴业银行依托小额支付系统办理银行本票业务操作规程》、《依托小额支付系统业务办理华东三省一市汇票业务操作规程》等操作规范文件。

在银行同业中，公司率先推出专门针对网上企业银行的服务品牌“在线兴业五星导航”，以系统、规范的服务流程和服务标准赢得客户的好评和媒体的赞誉。2008 年，进一步对电子银行产品及服务体系进行全面整合升级，推出电子银行整体服务品牌“五星导航”，在业界树立了服务领先的电子银行品牌形象。

4、服务品质

2008 年，公司信用卡中心成立服务品质监督委员会，设立服务品质室和各部门服务品质监督员，专司服务品质管理职责，使服务品质改进工作植根于信用卡中心的各个流程环节。

2008 年，公司客户服务中心正式通过中国呼叫中心行业性标准 CCCS 五星级认证，确立公司在行业内客户服务和呼叫中心运营方面的领先地位。同年，公司开始实施六西格玛电话银行品质管理，通过指标体系建设、营销流程优化、投诉处理流程优化、产品设计流程优化，提升客户服务中心的运营管理水平，为实现提高顾客满意度、降低资源成本、增加市场占有率等目标奠定了基础。

2008 年，公司国际结算业务顺利通过瑞士 SGS 公司审核、英国皇家认可委许可颁发的 ISO9001 质量管理证书的换证审核。

（三）对合作伙伴的责任——优势互补 互利共赢

公司不断完善与合作伙伴的业务合作基础，通过银银合作平台，实现银行与

信托、基金、保险等各类金融机构之间的优势互补、互利共赢。

1、银银合作，管理输出

公司大力开展与城市商业银行、农村合作银行、农村商业银行和农村信用社等中小金融机构的整体合作。在国内率先建设“联网合作、互为代理”平台——银银平台。通过商业银行信息系统的开发，为国内中小银行提供产品和服务。

2008 年 11 月，由公司包入建设的河南新乡市商业银行新一代核心系统正式上线运行，这是继 2007 年公司以出售模式为山东东营市商业银行量身定制核心业务系统之后，首次以包入模式为国内中小银行提供信息系统建设服务。

截至 2008 年底，共新增银银平台上线产品 65 个，累计办理银银平台结算 276.5 亿元；银银平台累计签约客户 202 家，上线客户 138 家，柜面通联网网点近 1 万个，遍及国内大部分二、三线城市。通过银银整体合作，公司与各类金融合作伙伴建立起资源共享、优势互补的合作机制。

2、与其他类别金融机构的广泛合作

公司按照“宽领域、专业化”战略思路，广泛与保险公司、基金公司、财务公司、信托投资公司、邮储系统合作，发挥各自在专业领域的优势，取长补短。银证合作，不断提高证券资金结算效率，加大第三方存管系统联网上线力度，完成第三方存管系统扩容，并针对融资融券业务进行优化，年末共实现第三方存管联网 87 家；银信合作，建立并完善合作信托公司准入机制，全年核准 38 家信托公司进入合作名单；银财合作，与中国社会科学院金融研究所就银财合作课题进行专题研究，在全行范围推广银行与财务公司成功合作案例，全年上线银财直联客户 7 家。

3、参与上市公司及金融同业交流与活动，积极向全社会倡导承担社会责任

公司率先在福建辖区上市公司发起“积极承担社会责任”的倡议，积极参与中国银行业监督管理委员会福建省监管局开展的“福建省银行业社会责任年”活动。2008 年 9 月，公司主办 2008 年股份制商业银行行长联席会议，以“中国股份制商业银行社会责任”为主题，向社会展示全体股份制商业银行社会责任建设情况。在此次会议中，全体股份制商业银行共同签署了《社会责任宣言》，郑重承诺主动承担应尽的社会责任，与社会各界携手推动经济发展和社会进步。

（四）对员工的责任——创造发展平台 培养职业能力

公司坚持以人为本理念，围绕银行中心工作，为业务发展提供坚强的人才保障。

1、职业化队伍建设

注重与员工发展规划相结合，组织形式多样的教育培训。针对新员工、高中层管理干部、营销队伍和专业技术人才队伍的不同特点，分类指导、因材施教。对新员工，强调对新岗位职业转换、基础专业知识等内容的培训；对高中层管理干部，强调职业道德、经营管理能力、团队管理能力等方面的培训；对业务骨干，强调职业能力、专业能力提升等方面的培训。2008 年，总行层面共举办 114 期各类培训班，选派 7500 多人次参加行内外各项业务及管理类培训，组织 3100 多人次参加各类职业资格认证考试。

2、员工薪酬福利体系

公司按照国家有关法律、法规和政策规定，充分考虑员工切身利益与人才引进的需要，形成具有一定外部竞争力，符合金融企业标准的薪酬福利体系。

加强薪酬精细化管理，充实完善固定薪酬与绩效薪酬考核管理办法，积极调整绩效薪酬的考核指标，使员工个人发展目标与企业长期目标相一致。进一步完善员工的综合福利保障，制定《企业年金实施细则》和《兴业银行员工福利计划》，对企业年金管理、补充医疗保险、工作/生活平衡、团队建设及子女教育等内容进行安排。严格按照有关法律、法规和政策为员工缴交住房公积金、养老保险、失业保险、医疗保险等福利保障。

3、员工权益与职业健康

积极组织员工开展多种形式的体育活动。重视员工健康与安全保障，定期组织员工进行健康检查，对女性员工、大龄员工以及离退休人员增加体检项目。提倡科学的生活方式，举办压力与情绪管理培训班等各类健康讲座以及心理咨询活动，缓解员工由于工作和生活带来的精神压力。

4、企业文化建设

构建多层面、多维度的文化建设组织体系，实现文化建设工作日常化，使企业文化理念融入到日常经营管理活动中，深化企业社会责任意识，形成社会责任自检机制。

组织开展“五四”青年节主题活动；以纪念行庆 20 周年为契机，开展丰富多彩企业文化宣传活动；筹划 20 周年行庆文艺晚会；组织开展行歌推广活动，举办“唱行歌，庆行庆”——兴业银行成立 20 周年歌咏比赛。

（五）对环境与资源的责任——促进人与自然和谐共生

2008 年，公司继续贯彻落实绿色信贷，调整优化信贷结构，开展节能减排二期项目贷款，并积极探索碳金融，通过金融创新推动节能减排和环境保护。同时切实贯彻赤道原则要求，建立健全内部环境风险管理体系，在提供产品与服务中切实履行对环境和资源的责任。

1、落实绿色信贷，支持环境保护

2008 年，公司认真贯彻落实国家产业政策和环保政策，坚持有保有压、有进有退的信贷原则，着力调整和优化信贷结构。将环境因素纳入公司信贷审查、审批、放款审核及风险监控的范畴，对未达到环保要求的项目采取“一票否决制”，对客户和项目采取名单制管理，尤其加强对环境与社会信息标识的录入与跟踪管理，并通过动态追踪、监测、反馈和分析，及时把握授信客户环境与社会风险情况，强化重点监控项目的贷后管理，防范环境和社会风险。

公司加强信贷投向指引，制定严格的《年度信用业务准入细则》，积极引导对包括环境保护、节能减排在内的国家重点支持行业的投放，同时针对钢铁、造纸、煤炭、铜冶炼、电解铝、水泥等重点行业制定详尽信贷政策和指引，明确提出“严格禁止信贷资金投入技术落后、污染严重、资源浪费、国家明令关停、限制发展和信贷资金禁入的产业与行业，原有对于此类行业的投入，应把握最佳时机，安全退出”。

2、矢志金融创新，推动节能减排

公司与国际金融公司于 2006 年合作在中国首创推出能效融资项目，创新设计风险分担机制，为企业开展节能增效提供信贷支持。该项目首期取得显著成效。2008 年 2 月，双方启动二期项目合作，将融资适用范围从狭义的能源效率拓展至广义节能减排。截至 2008 年 12 月末，公司已累计发放节能减排项目贷款 86 笔，金额 33.04 亿元人民币，预计可实现每年节约标准煤 324.42 万吨，年减排二氧化碳 1373.1 万吨。未来三年，公司自身还计划投入 100 亿元人民币贷款支持中国节能减排事业，所融资项目预计可节约标准煤约 6000 万吨，减排二氧化

碳近 2 亿吨。

依托能效融资项目的知识和经验积累，公司创新金融工具，成功运作碳减排贷款业务，开发针对碳交易买家和卖家的两大产品系列，与国际金融公司、英国瑞碳公司、英国气候变化资本集团、德国复兴信贷银行碳基金等主流碳金融机构建立了合作关系。

3、采纳赤道原则，健全环境风险管理体系

为更好履行对环境的责任，实现可持续发展，公司于 2008 年 10 月 31 日正式对外宣布采纳赤道原则，成为全球第 63 家、国内首家“赤道银行”。

公司制定了为期一年的赤道原则落地工作计划，逐步建立符合赤道原则要求的制度体系和管理流程。一是领导重视，成立以行领导为核心的跨部门工作小组，并特设环保官员，自上而下推动实施赤道原则；二是组织落实，成立可持续金融室，配备专职人员，专司环境社会风险的管理；三是战略支持，制定《环境与社会风险管理政策》，为实施赤道原则提供政策指引；四是全面梳理项目融资制度体系，包括建立项目风险分类标准、筛选赤道原则试行行业、制定试行行业实施细则、更新信贷审查审批流程、制定尽职管理指引、建立专家评审机制、完善项目名单制管理等；五是建立互动沟通机制和环境信息披露制度，加强与非政府组织的交流与合作；六是加强人员培训和能力建设；七是加强国际合作，与花旗银行、瑞穗银行、巴克莱银行等国际赤道银行展开密切交流与学习；八是更新企业文化，健全基于社会责任和可持续发展的企业文化，将赤道原则纳入公司发展战略和企业文化中。

4、建设节约型银行，从身边做起

公司致力于建设节约型银行，在全行发起节能降耗倡议，倡导科学节能。

在内部资源管理上，公司制定资源节约与环境保护计划，鼓励员工树立科学节能意识，在日常工作生活中关注水、电、办公耗材等资源消耗，提倡双面打印、双版复印，使用可再生纸印制名片等。下班后及时关闭电脑、打印机、饮水机等电子设备电源。提倡使用节能产品，提倡办公耗材回收再利用，少用高耗能电器，严格调节空调温度，杜绝长明灯，并在多家分行提供地热资源供暖设备。鼓励员工搭乘公共交通工具，建议通过电邮、电话及视频会议等降低出差频率，减少对社会资源的占用和环境污染。

公司内部建立了节能环保的工作模式，全面使用办公自动化系统，范围覆盖总分支行，实现公文信息在线处理和无纸办公。全行推行视频会议和远程培训，建成全行 IP 电话系统，目前已开通 IP 电话 9000 余部，覆盖全行。2008 年，手机移动办公正式上线，公司员工可随时随地处理公文系统，提高工作效率并减少资源占用。

（六）对社区的责任——回馈社会 服务国家

1、社会经济价值贡献

2008 年，公司向国家缴纳的企业所得税、营业税等相关税收 44.45 亿元，较 2007 年增长 44.86%，有力支持国家的经济建设。同时，公司加大对社会公益事业的支持力度，对社会公益事业的捐款达到 2550 多万元，是 2007 年的 12.6 倍。

社会经济价值贡献表

单位：万元		
项 目	金 额	年增长率(%)
企业所得税	252,203.79	49.32
营业税及附加	186,498.26	41.50
公益事业捐款	2,550.02	1,159.27
企业留存收益和股息	913,502.66	30.77

2、抗震救灾

公司向南方遭受特大雪灾地区群众捐款40.25万元。

5 月 12 日,四川汶川发生特大地震后，公司积极响应党中央、国务院号召，向灾区累计捐款 2294 万元，其中单位捐款 1000 万元，员工个人捐款 878 万元，公司 3720 名党员交纳“特殊党费”416 万元，2555 名员工参加义务献血，在全国性股份制银行中第一家发放 2 亿元灾后重建贷款，在全国同类银行中首家提供灾后重建专项贷款，支持灾区城市道路、排水、桥梁等市政设施的重建以及灾区人民危房拆迁改造。

3、扶贫济困，支持新农村建设

2005 年-2008 年，公司派出干部到霞浦县贫困村挂职，三年共资助 90 万元帮助村里架起了“兴业”桥，修通了“兴业”路，兴建了教学楼。

公司定点帮扶福建省霞浦县黄土丘村、铁炉村、上歧村、屏南县南峭村贫困村和漳州平和贫困村，发放扶贫款以及道路建设资金，帮助村里架桥修路，兴建教学楼，兴修饮水工程和“造福工程”。3 月，上歧村遭遇火灾，总行机关员工捐款金额 84695 元。

南昌分行定点扶贫吉安市贫困村，筹集帮扶资金 10 万元解决道路修建等新农村建设资金。

宁德分行向闽东贫困村建设投入项目资金 23 万元，支持新农村建设、农村道路建设、农村饮水工程等扶贫开发项目。

福州分行投放贷款 7.42 亿元重点支持农村公路建设“先行工程”和县级供电企业发展。

4、捐资助学

公司借助福建省慈善总会的工作平台捐资 1000 万元设立“兴业银行慈善助学金”，在 2007-2012 年期间每年资助厦门大学、福州大学、福建师范大学、福建农林大学、集美大学五所高校中品学兼优的 100 名贫困大学生完成学业。

北京分行在 2006-2008 年期间，每年为平谷区熊儿寨乡、镇罗营乡 6 所中小学贫困学生筹资 44400 元助学。

成都分行捐款 30 多万元在大邑县金星乡修建的“兴业希望小学”顺利开学，解决了附近方圆 10 多公里范围内适龄儿童的就学难问题。

厦门分行先后两次向厦门大学捐赠 10 万元款项，用于创建金融系国家重点学科建设发展基金及支持金融系开展金融学相关课题研究。

5、关注民生

5 月，公司宣布推出国内首张爱国主题信用卡——中国心信用卡，同时随卡推出“中国心”公益计划。每成功申请中国心信用卡，公司即捐赠 1 元钱；使用中国心信用卡每完成一笔消费、分期或预借现金交易，公司即捐赠 1 分钱。所有捐赠款项将通过中国扶贫基金会用于赈灾、扶贫等公益事业。

深圳分行在 2004-2008 年期间与深圳市红十字会合作开展医疗救助专项基金募捐活动，分行在所有网点设立“红十字会捐款专用窗口”，为深圳市红十字会提供多元化的金融服务。

大连分行联合大连人民广播电台、大连红十字会举办“满城尽穿红心恤”大

型 T 恤义卖活动，所得善款 30000 元全部用于支援“加油，孩子”爱心夏令营活动。

漳州分行把每月 18 日定为“兴业献爱心”活动日。14 年来员工自愿捐献的款项近 80 万元。

三、成果与荣誉

2008 年 1 月，在由国务院发展研究中心企业研究所、北京大学中国信用研究中心、搜狐财经及光华传媒共同发起的“2007 年度最佳企业公众形象奖”评选中，公司获评“2007 年度最佳企业公众形象奖”。

2008 年 4 月，在由《董事会》杂志社发起的第四届(2007)中国上市公司董事会金圆桌奖评选中，公司获评“董事会建设特别贡献奖”。

2008 年 4 月，公司客户服务中心被信息产业部、中国信息化推进联盟客户关系管理专业委员会、CCCS 客户联络中心标准委员会联合授予“2008 中国最佳呼叫中心”。

2008 年 5 月，在《金融时报》主办的“首届中国金融业呼叫中心评选”中，公司客户服务中心荣获“金融业最佳客户服务中心”奖。

2008 年 5 月，中国红十字会基金会向公司颁发“为支持中国红十字人道救助事业感慨捐赠人民币壹仟万圆”和“为支持中国红十字人道救助事业感慨捐赠救灾肆佰贰拾万贰仟肆佰柒拾圆肆角人民币”捐赠证书。

2008 年 6 月，在由新浪网和《大众证券报》联合主办的“中国上市公司竞争力公信力 TOP10”调查中，公司荣获“2007 年度十佳最具成长前景上市公司”第一名。

2008 年 6 月，在由《证券时报》和南方基金联合主办的“2007 年度中国上市公司价值百强”评选中，公司荣获“2007 年度中国上市公司价值百强”称号。

2008 年 7 月，在由《经济观察报》主办的“2007 年度中国最佳银行评选”活动中，公司荣获“绿色银行创新奖”奖项，这是中国国内首个关于绿色银行和绿色金融的奖项，对推动银行等金融机构参与环境保护具有开拓性的意义。

2008 年 7 月，在由《银行家》杂志主办的 2008 中国商业银行竞争力评价活动中，公司荣获“2007 年最佳盈利能力银行”以及“2007 年 IT 引领业务创新银

行”。

2008 年 8 月，在《证券时报》主办的“第九届中国优秀财经证券网站”评选活动中，公司网上银行荣获“最佳网上银行奖”。

2008 年 9 月，在新浪网主办的金麒麟奖评选中，公司获“银行业最具服务精神奖”。

2008 年 9 月，公司与广西壮族自治区人民政府联合主办的“2008 年全国股份制商业银行行长联席会议”在南宁隆重召开，会议围绕“中国股份制商业银行社会责任”的主题展开讨论，与会银行共同签署了《全国股份制商业银行社会责任宣言》。

2008 年 10 月 31 日，公司在北京举办新闻发布会，正式公开承诺采纳赤道原则，成为全球第 63 家、中国首家“赤道银行”。

2008 年 10 月，公司客户服务中心被中国电子商会呼叫中心与客户关系管理专业委员会授予“2008 中国最佳呼叫中心”。

2008 年 11 月，在 A 股上市公司投资者关系评选中，兴业银行荣获“投资者关系百强第二名”、“最佳沟通奖”和“最佳社会责任贡献奖”三项大奖。

2008 年 11 月，在《第一财经日报》主办的“2008 第一财经金融价值榜(CFV)”评选活动中，公司金融品牌“兴业财智星”凭借丰富的产品组合、贴近客户需求的金融服务方案和卓越的服务水平，荣获“2008 年度公司金融服务品牌”奖。

2008 年 11 月，在《21 世纪经济报道》主办的“2008 年亚洲银行竞争力排名”中，公司凭借出色的盈利能力荣获“中国内地最佳股本回报奖”，连续两年蝉联中国内地银行收益指标第一名。

2008 年 11 月，在中国金融认证中心(CFCA)举办的“2008 放心安全用网银联合宣传年”活动中，公司网上银行荣获“2008 中国网上银行最佳风险防范奖”。

2008 年 11 月，公司荣获人民银行、公安部联合整治银行卡违法犯罪专项行动“风险防范奖”。

2008 年 11 月，公司电子银行在 2008 年中国本土银行电子银行竞争力评比中获“最佳电子银行奖”。

2008 年 12 月，在 21 世纪报系主办的“2008 年中国企业公民论坛暨 2008 年第五届中国最佳企业公民颁奖典礼”上，公司再次荣获“最佳企业公民”大奖。

2008 年 12 月，在《金融时报》和中国社会科学院金融研究所联合主办的“中国改革开放最具影响力 50 件大事暨 2008 中国最佳金融机构排行榜发布仪式”上，公司荣获“年度最佳股份制银行”奖。

2008 年 12 月，在国际权威杂志《投资者关系》举办的“2008 年度中国年会及颁奖典礼”上，公司获得“投资者关系杰出表现奖”。

已审财务报表(按国际财务报告准则编制)

兴业银行股份有限公司

二零零八年十二月三十一日

兴业银行股份有限公司

目 录

	页 次
一、 独立审计师报告	1-2
二、 已审财务报表(按国际财务报告准则编制)	
利润表	3
资产负债表	4-5
股东权益变动表	6
现金流量表	7-8
财务报表附注	9-76

独立审计师报告

致兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)二零零八年十二月三十一日的资产负债表以及截至该日止会计年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及重要会计政策和其他财务报表附注(统称“财务报表”)。

一、管理层对财务报表的责任

按照《国际财务报告准则》的规定编制财务报表是 贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

二、审计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。我们按照我们双方的业务约定条款的规定，仅向 贵公司全体股东报告。除此以外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据《国际审计准则》进行的。该等准则要求我们遵守职业道德规范，计划并实施审计工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，上述财务报表已按照《国际财务报告准则》的规定编制，在所有重大方面公允地反映了 贵公司于二零零八年十二月三十一日的财务状况，以及截至该日止会计年度的经营成果和现金流量。

香港执业会计师
二零零九年四月二十五日

兴业银行股份有限公司
利润表
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

	<u>附注</u>	<u>2008年度</u>	<u>2007年度</u>
利息收入	3	52,524,863	40,197,649
利息支出	3	(26,332,408)	(19,351,656)
净利息收入	3	26,192,455	20,845,993
净手续费及佣金收入	4	2,623,844	1,517,855
其他净收入	5	937,275	(298,489)
营业收入		29,753,574	22,065,359
职工费用	6	(5,060,366)	(3,749,422)
业务及管理费用	7	(4,788,869)	(3,863,615)
折旧		(499,309)	(392,154)
营业税金及附加		(1,956,511)	(1,471,154)
贷款损失准备	16(d)	(3,237,662)	(1,591,396)
其他资产减值准备	8	(178,760)	(87,446)
营业利润		14,032,097	10,910,172
应占联营公司损益	20	5,192	—
税前利润		14,037,289	10,910,172
所得税	9	(2,652,262)	(2,324,405)
净利润		11,385,027	8,585,767
每股盈利			
基本每股盈利(人民币元)	10	2.28	1.75

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
资产负债表
二零零八年十二月三十一日
(单位：人民币千元)

	<u>附注</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
资产			
现金及存放中央银行款项	11	127,823,850	93,863,209
存放和拆出同业及金融性公司款项	12	109,922,829	46,306,560
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	13	6,691,211	8,525,068
衍生金融资产	14	3,764,640	1,257,430
买入返售款项	15	117,275,478	169,207,321
贷款	16	489,985,774	393,028,777
可供出售类金融资产	17	77,197,751	43,384,764
持有至到期类投资	18	55,360,769	61,429,225
贷款及应收款项类投资	19	18,622,269	21,125,699
对联营公司的投资	20	306,447	-
固定资产	21	5,442,148	4,442,048
无形资产	22	350,853	375,886
递延所得税资产	9	1,993,316	1,049,501
其他资产	23	6,161,491	7,339,781
资产总计		<u>1,020,898,826</u>	<u>851,335,269</u>

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
资产负债表(续)
二零零八年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

	<u>附注</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
负债			
同业存入和拆入款项	24	195,631,901	192,114,174
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		644,230	-
衍生金融负债	14	3,941,283	1,341,872
卖出回购款项	25	58,296,297	42,797,167
客户存款	26	632,425,959	505,370,856
发行债券	27	64,941,389	59,962,608
递延所得税负债	9	49,517	19,379
其他负债	28	15,946,204	10,832,137
负债总计		<u>971,876,780</u>	<u>812,438,193</u>
股东权益			
股本	29	5,000,000	5,000,000
资本公积	30	17,560,173	17,560,173
盈余公积	31	3,403,214	2,264,711
一般准备	32	6,380,278	4,773,867
未分配利润	33	16,542,587	9,502,474
投资未实现损益, 税后		135,794	(204,149)
股东权益总计		<u>49,022,046</u>	<u>38,897,076</u>
负债及股东权益总计		<u>1,020,898,826</u>	<u>851,335,269</u>

此财务报表已经董事会批准

董事签名 _____ 董事签名 _____ 盖章

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
股东权益变动表
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	其他储备, 税后	合计
2007年1月1日	3, 999, 000	2, 839, 214	1, 406, 135	3, 626, 865	4, 222, 285	106, 167	16, 199, 666
本年发生的股东权益变动:							
新增股本	1, 001, 000	14, 720, 959	-	-	-	-	15, 721, 959
本年净利润	-	-	-	-	8, 585, 767	-	8, 585, 767
提取盈余公积	-	-	858, 576	-	(858, 576)	-	-
提取一般准备(附注32)	-	-	-	1, 147, 002	(1, 147, 002)	-	-
分派股利(附注34)	-	-	-	-	(1, 300, 000)	-	(1, 300, 000)
投资未实现损益, 税后							
-公允价值变动所产生的未实现损益	-	-	-	-	-	(520, 622)	(520, 622)
-公允价值变动的递延税项(附注9)	-	-	-	-	-	120, 019	120, 019
-转入当年损益的金额	-	-	-	-	-	90, 287	90, 287
2007年12月31日	<u>5, 000, 000</u>	<u>17, 560, 173</u>	<u>2, 264, 711</u>	<u>4, 773, 867</u>	<u>9, 502, 474</u>	<u>(204, 149)</u>	<u>38, 897, 076</u>
2008年1月1日	5, 000, 000	17, 560, 173	2, 264, 711	4, 773, 867	9, 502, 474	(204, 149)	38, 897, 076
本年发生的股东权益变动:							
本年净利润	-	-	-	-	11, 385, 027	-	11, 385, 027
提取盈余公积	-	-	1, 138, 503	-	(1, 138, 503)	-	-
提取一般准备(附注32)	-	-	-	1, 606, 411	(1, 606, 411)	-	-
分派股利(附注34)	-	-	-	-	(1, 600, 000)	-	(1, 600, 000)
应占联营企业权益变动	-	-	-	-	-	4, 876	4, 876
投资未实现损益, 税后							
-公允价值变动所产生的未实现损益	-	-	-	-	-	131, 298	131, 298
-公允价值变动的递延税项(附注9)	-	-	-	-	-	(111, 810)	(111, 810)
-转入当年损益的金额	-	-	-	-	-	315, 579	315, 579
2008年12月31日	<u>5, 000, 000</u>	<u>17, 560, 173</u>	<u>3, 403, 214</u>	<u>6, 380, 278</u>	<u>16, 542, 587</u>	<u>135, 794</u>	<u>49, 022, 046</u>

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
现金流量表
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

	<u>2008年度</u>	<u>2007年度</u>
经营活动：		
税前利润	14,037,289	10,910,172
包括在税前利润中利息收支、非现金项目 及其他调整：		
利息收入	(52,524,863)	(40,197,649)
利息支出	26,332,408	19,351,656
汇兑损益	355,483	218,554
折旧	499,309	392,154
无形资产摊销	65,756	61,457
计提的贷款损失准备及资产减值准备	3,416,422	1,678,842
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具的未实现损益	124,373	49,647
贵金属买卖净损益	(185,243)	65,468
出售固定资产清理净收益	(4,237)	(19,705)
投资买卖价差净损益	(252,637)	467,823
股利收入	(1,000)	(1,650)
应占联营公司损益	(5,192)	-
营运资产的净(增加)/减少：		
存放中央银行准备金及财政性存款	(7,896,897)	(29,041,754)
存放和拆出同业及金融性公司款项	(48,224,703)	(11,732,926)
买入返售款项	(2,647,812)	(54,299,004)
贷款	(100,603,775)	(74,927,612)
其他资产	70,266	(3,052,099)
营运负债的净增加：		
同业存入及拆入款项	3,517,727	85,633,877
卖出回购款项	15,499,130	19,951,045
客户存款	127,055,103	82,174,145
其他负债	1,279,615	1,931,728
利息及所得税前来自经营活动的净现金流入	<u>(20,093,478)</u>	<u>9,614,169</u>
利息收入所收到的现金	47,525,214	34,023,378
利息支出所支付的现金	(21,633,933)	(16,614,020)
已支付所得税	(2,437,996)	(1,696,841)
经营活动产生的现金流入净额	<u>3,359,807</u>	<u>25,326,686</u>

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
现金流量表
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

	<u>2008年度</u>	<u>2007年度</u>
投资活动：		
收回投资所收到的现金	768,176,506	671,370,034
债券投资所收到的利息收入	5,046,484	4,643,546
股权投资所收到的股利	1,000	1,650
出售固定资产所收到的现金	30,088	34,567
出售长期资产所收到的现金	-	9,639
增加固定资产所支付的现金	(1,542,020)	(1,187,553)
增加无形资产所支付的现金	(40,723)	(25,327)
增加投资所支付的现金	(792,604,651)	(675,753,176)
购买联营公司股权支付的现金	(296,380)	-
贵金属交易现金流入/(流出)净额	<u>2,525,623</u>	<u>(614,246)</u>
投资活动产生的现金流出净额	<u>(18,704,073)</u>	<u>(1,520,866)</u>
筹资活动：		
发行长期债券收到的现金	15,000,000	19,000,000
增加股本所收到的现金	-	15,721,959
偿还长期债券支付的现金	(10,000,000)	-
支付次级债利息	(350,209)	(309,451)
支付长期债券利息	(1,659,108)	(981,198)
支付混合资本债利息	(207,516)	(192,524)
支付股利	<u>(1,598,745)</u>	<u>(1,299,802)</u>
筹资活动产生的现金流入净额	<u>1,184,422</u>	<u>31,938,984</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(355,483)	(218,554)
现金及现金等价物净增加	(14,515,327)	55,526,250
现金及现金等价物年初数	<u>162,627,207</u>	<u>107,100,957</u>
现金及现金等价物年末数	<u>148,111,880</u>	<u>162,627,207</u>
现金及现金等价物分析：		
现金及缴付中央银行备付金	61,682,291	35,618,547
三个月内到期的存放同业款项	38,247,679	28,110,316
三个月内到期的买入返售款项	40,974,203	95,553,858
三个月内到期的拆出同业及金融性公司款项	7,207,664	1,956,460
三个月内到期的投资	<u>43</u>	<u>1,388,026</u>
	<u>148,111,880</u>	<u>162,627,207</u>

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

1. 公司基本情况

兴业银行股份有限公司(前身福建兴业银行股份有限公司, 以下简称“本公司”)是经国务院和中国人民银行批准, 于1988年8月22日登记成立的股份制商业银行, 并于2007年2月5日在上海证券交易所挂牌上市。本公司的注册办公所在地为中国福建省福州市湖东路154号, 法定代表人为高建平。

本公司经营商业银行业务。企业法人营业执照列示的经营经营范围包括吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 办理金融机构衍生产品交易业务(与股票和商品有关的衍生产品交易除外); 从事证券投资基金托管、全国社会保障基金托管业务; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 结汇、售汇业务; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项; 提供保管箱服务; 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.1 编制基准

本财务报表按照本附注2.2及2.3所列示的会计政策所编制。该等会计政策乃根据《国际财务报告准则》制定。《国际财务报告准则》包括了国际会计准则理事会公布的准则及其释义, 以及由国际会计准则委员会发布的且仍生效的《国际会计准则》和《常设解释委员会解释公告》。本财务报表所采用的披露表达方式在所有重大方面均符合中国及本公司的经营环境需要以及《国际财务报告准则》的有关披露规定。

本财务报表除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、可供出售金融资产以公允价值列示外, 均以历史成本编制。

本公司根据中华人民共和国财政部于2006年2月发布的《企业会计准则》编制法定财务报表, 编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》基本一致, 只是在报表呈报及披露方面有所不同。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.1 编制基准(续)

本公司于2008年采用了下述生效的与本公司经营相关的已修订的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》：

《国际会计准则第 39 号和国际财务报告准则第 7 号修改》	金融资产重分类
《国际财务报告解释委员会解释文件第 11 号》	《国际财务报告准则第 2 号》集团和库存股交易
《国际财务报告解释委员会解释文件第 12 号》	服务经营权安排
《国际财务报告解释委员会解释文件第 14 号》	设定受益福利计划资产、最低注入资金的要求及其相互影响

新的和经修订的国际财务报告准则以及国际财务报告解释委员会解释文件的主要影响如下：

修订后的《国际会计准则第 39 号》和《国际财务报告准则第 7 号》允许某些交易类金融工具重分类至持有至到期、贷款和应收款项或可供出售金融工具。该修订同时允许某些可供出售金融工具转至贷款和应收款项。上述修订自 2008 年 7 月 1 起生效，不允许在 2008 年 7 月 1 日之前按照该修订对金融资产重分类。在 2008 年 11 月 1 日或此日期后进行的金融资产重分类自重分类日起生效。由于本公司未采用该修订所允许的重分类，因此上述修订对本公司没有影响。

《国际财务报告解释委员会解释文件第 14 号》主要对《国际会计准则第 19 号——雇员福利》中可被确认为资产的退休福利计划盈余的限额提供指引，并阐明法定或合同规定的最低注入资金要求对退休福利资产或负债的影响。其将实务操作标准化，以确保企业以一致的基础确认相关的盈余为资产。该解释文件对本公司的财务报表无重大影响。

此外，本公司管理层认为采用上述《国际财务报告解释委员会解释文件第 11 号、第 12 号》不会对本公司的财务报表产生重大的影响，同时亦不会增加财务报表披露的内容。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

2.1 编制基准(续)

本公司尚未采用以下已颁布已修订但尚未生效的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》：

《国际财务报告准则第 1 号和 国际会计准则第 27 号修订》	首次采用国际财务报告准则及 合并财务报表和单独财务报表 ⁽¹⁾
《国际财务报告准则第 2 号修订》	股份支付-授予条件及取消 ⁽¹⁾
《国际财务报告准则第 3 号》修订版	企业合并及合并财务报表 ⁽²⁾
《国际财务报告准则第 8 号》	经营分部 ⁽¹⁾
《国际会计准则第 1 号》修订版	财务报表的列报 ⁽¹⁾
《国际会计准则第 23 号》修订版	借款费用 ⁽¹⁾
《国际会计准则第 27 号》修订版	单独财务报表 ⁽²⁾
《国际会计准则第 32 号及第 1 号修订》	可回售金融工具及清算产生的义务 ⁽¹⁾
《国际会计准则第 39 号修订》	金融工具：确认和计量-符合条件 的被套期项目 ⁽²⁾
《国际财务报告解释委员会解释文件第 13 号》客户忠诚计划 ⁽³⁾	
《国际财务报告解释委员会解释文件第 15 号》房地产建设合约 ⁽¹⁾	
《国际财务报告解释委员会解释文件第 16 号》国外经营净投资套期 ⁽⁴⁾	
《国际财务报告解释委员会解释文件第 17 号》向所有者分配非现金资产 ⁽²⁾	

除上述已颁布已修订但尚未生效的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》外，国际会计准则委员会于 2008 年 5 月发布了名为“国际财务报告准则的改进”*一系列对其准则的修订，旨在消除和明确不一致的措词。不同的准则分别有个别的过渡性条款。

⁽¹⁾ 2009 年 1 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽²⁾ 2009 年 7 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽³⁾ 2008 年 7 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽⁴⁾ 2008 年 10 月 1 日或以后开始的会计年度生效

* 国际财务报告准则的改进主要包括：《国际财务报告准则第 5 号、第 7 号》，
《国际会计准则第 1 号、第 8 号、第 10 号、第 16 号、第 18 号、第 19 号、第
20 号、第 23 号、第 27 号、第 28 号、第 29 号、第 31 号、第 34 号、第 36 号、
第 38 号、第 39 号、第 40 号、第 41 号》。

本公司正在评估初始采用这些新的以及修订后的国际财务报告准则和解释的影响。目前，本公司管理层认为采用《国际财务报告准则第 8 号》、《国际会计准则第 1 号》修订，需更新或增加对本公司财务报表的披露内容。《国际财务报告解释委员会解释文件第 13 号》可能会导致本公司会计政策的变更。除此之外，本公司管理层认为，这些准则和解释文件不会对本公司的经营成果和财务状况产生重大的影响。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.2 重大会计判断及估计

判断

在执行本公司的会计政策的过程中，管理层除作出估计外还作出了以下判断，这些判断对本财务报表有重大影响。

投资的分类

管理层需要就投资的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况。期后，如发现本公司错误判断了投资的分类，有可能需要对整体投资进行重分类。

不确定的估计

管理层在年末时对未来作出的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对资产负债作出重大调整：

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的现值作出重大估计。

所得税

本公司需要对某些未来交易的税务处理作出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税收法规，谨慎判断交易对所得税的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延税项资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

如果一项金融工具缺乏活跃市场，本公司运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格；还可参考，如果可以获得，市场上另一类类似的金融工具的现行公允价值，或运用现金流折现分析及期权定价模型。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对信用风险(本公司及交易对手的)、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策

联营公司投资

联营公司是指本公司拥有通常不少于20%的有投票权股份的长期权益且对其有重大影响的实体，联营公司不包括子公司或合营公司。

本公司对联营公司的投资采用权益法进行核算。在权益法下，对联营公司投资在本公司资产负债表中以成本加本公司应占收购后联营公司净资产份额变动，并扣除减值准备列示。联营公司的商誉包含在投资账面价值中且不摊销。采用权益法核算后，本公司判断是否有必要对联营公司的净投资确认额外的减值损失。利润表反映联营公司中，本公司按份额享有的经营成果。当联营公司出现直接计入权益的变动，本公司根据所持有份额在权益表变动中确认及披露。本公司与联营公司间发生的交易所产生的损益，已按本公司在联营公司的份额予以抵消。

联营公司与本公司所采用的报告日期完全相同，对相似的交易，联营公司与本公司所采用的会计政策一致。

外币交易

本公司的功能性货币和报告货币均为人民币。

所有外币交易均按交易日的市场汇率换算成人民币列示。于资产负债表日，外币货币性资产及负债按资产负债表日的汇率折算成人民币。汇兑差异计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算成人民币入账；以公允价值计量的外币非货币性项目则以公允价值确认日的汇率折算成人民币入账。

金融工具的确认

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产

本公司将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期类金融资产；贷款及应收款项类金融资产；以及可供出售类金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产(续)

(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为交易而持有的金融资产，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。

为交易而持有的金融资产包括为了在短期内出售而买入的金融资产，以及除被指定作为有效套期工具之外的衍生金融工具。

除为交易而持有的金融资产外，如果满足如下条件，其他金融资产可以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。这些条件指：

- (i) 可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关收益或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (ii) 适用于一组金融资产、金融负债、或两者兼有的组合，其管理是依据事先书面确立的风险管理或投资策略来操作，其业绩是按公允价值为基础来进行管理，并向关键管理人员报告；
- (iii) 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影响，并且，类似混合工具所嵌入的衍生工具，明显不应当从相关混合工具中分拆。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的按票面利率确认利息并计入利息收入。

(2) 持有至到期类金融资产

持有至到期类金融资产指管理层有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收款金额及固定期限的非衍生金融资产。持有至到期类金融资产以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期类金融资产被终止确认、出现减值或在摊销过程中所产生的损益，均于利润表内确认。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产(续)

(2) 持有至到期类金融资产(续)

如果本公司在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类超过无关重要数量的持有至到期类金融资产，则本公司将不能再将任何金融资产分类为持有至到期类金融资产，满足下述条件的出售或重分类除外：

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (ii) 根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；或者
- (iii) 出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(3) 贷款及应收款项类金融资产

贷款及应收款项金融资产指具有固定或可确定回收款金额但在活跃市场中没有公开活跃报价，并且管理层没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。贷款及应收款项金融资产的账面价值按以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备确定。

当贷款及应收款项金融资产被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

(4) 可供出售类的金融资产

可供出售类金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款及应收款项金融资产、持有至到期类金融资产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。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。划分为可供出售类的金融资产中，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性金融工具以成本计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法计入当期损益。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产(续)

(4) 可供出售类的金融资产(续)

可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在权益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前在权益中列示的累计公允价值变动应计入当期损益。

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2.3、(2)持有至到期类金融资产项下所述的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售类金融资产不再适合按照公允价值计量时，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。

如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的利得或损失，应当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，也应当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。

如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的利得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

金融资产的减值

本公司在每一个资产负债表日进行评价，以判断是否存在客观证据表明有一项或多项发生于金融资产初始确认后的损失事件，该损失事件可能导致某项金融资产或某组金融资产的未来预计现金流量发生可计量的减值。金融资产发生减值的客观证据，包括债务人发生严重财务困难、未按合同约定或逾期支付利息或本金、存在破产或其他财务重组的可能性以及可观察的数据显示预计未来现金流量发生显著下降等迹象。

(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贷款及应收款项类金融资产或持有至到期类金融资产发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)进行折现的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时，应以金融资产的原实际利率进行折现。资产的账面金额应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，损失金额应计入当期损益。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本公司对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他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估。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。

对于按组合来计量减值情况的金融资产而言，未来现金流量的估算系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根据当前情况进行修正，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量的方法及假设。

在后续期间，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则金融资产价值转回的金额应直接冲减损失准备并计入当期损益。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。

当贷款无法收回时，根据其确定的损失金额冲减已计提的贷款损失准备进行核销。对于已核销贷款又收回的，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。

(2) 以成本计量的金融资产

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

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

(3) 可供出售类金融资产

如果可供出售类金融资产发生减值，原直接计入权益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，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)与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

对于归类为可供出售的权益性金融工具，其计入损益的减值损失不能通过利润表进行转回。但对于归类为可供出售的债务性金融工具，如果后续期间其价值回升，且这种价值回升可以客观地归因于该资产减值确认后才发生的事项，则该减值损失可以通过利润表进行转回。

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存款、已发行债券及其他金融负债。

(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分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就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。

除为交易而持有的金融负债外，如果满足附注2.3，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(i)、(ii)及(iii)的条件，其他金融负债可以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。

所有公允价值的变动均计入当期损益。

(2) 存款、已发行债券及其他负债

存款，除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券之外的已发行债券，以及其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本计量。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流入的权利已经到期；
- 本公司尚保留收取该金融资产现金流入的权利，但已于“转交”安排下承担了将现金流入全额无重大延误地解付予第三方的义务；或
- 本公司已转移收取资产现金流入的权利，并且(i)已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬、或(ii)虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，不过已转让对该金融资产的控制权。

当本公司转让了取得某项资产现金流入的权利，同时既没有转让也没有保留被转让资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转让对该资产的控制，那么本公司会根据其对被转让资产继续涉入的程度继续确认该被转让资产。如果本公司采用为被转让资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，该资产的初始账面金额或本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

如果本公司以卖出或持有一项期权(包括以现金结算的期权或类似条款)的形式对被转让资产继续涉入，则本公司的继续涉入程度是本公司可能回购的被转让资产的金额。但是，对于基于以公允价值计量的资产的卖出看跌期权(包括以现金结算的期权或类似条款)，本公司的继续涉入程度为被转让资产的公允价值和期权行权价二者之中的孰低者。

(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。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产和金融负债的终止确认(续)

(3) 资产证券化

作为本公司的业务，本公司将部分金融资产资产证券化，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其中有部分或全部的资产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收益为被终止确认的资产及保留资产的账面价值及其于转移当日的公允价值的差额。

衍生金融工具

衍生金融产品初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当期公允价值为正数的衍生金融产品确认为资产，公允价值为负数的确认为负债。若存在活跃的交易市场，则公允价值以市场报价确定，包括近期市场交易；否则，公允价值以估价方法来确定，包括现金流折现法或期权定价模型等适当的方法。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同在经济特征及风险不存在紧密关系，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应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计要求，应直接确认当期损益。

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格进行计量；利率互换合同的公允价值参考市场上同类金融工具的市场价值、现金流量折现模型等内部定价模型进行计量。

抵销

在本公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

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、票据和信贷资产。买入返售交易为买入资产时已协议于约定日出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产。对于买入待返售之资产, 买入该等资产之成本将作为质押拆出款项, 买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产, 该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映, 出售该等资产之金额将确认为负债。

买入返售协议中所获取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出以时间比例为基准分别计入利润表中的利息收入及利息支出。

固定资产

固定资产按实际成本或确定的价值入账。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。资产投入使用后发生的支出, 如修理及保养, 一般计入发生期间的损益, 若支出能够使其资产的未来经济利益增加, 则资本化为该资产的附加成本。期末, 对固定资产逐项进行检查, 将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备, 计入当年损益。

固定资产折旧采用直线法平均计算, 并按各类固定资产的原值和经济使用年限并不留残值制定其折旧率。各类固定资产各类折旧率如下:

	折旧年限	折旧率
房屋及建筑物	20-30年	3.33% - 5.00%
租入固定资产改良支出	按租赁期限与5年孰低	
办公设备	5-10年	10.00% - 20.00%
运输设备	6-8年	12.50% - 16.67%

在建工程指在建的办公楼及其附属物和设备, 按成本减去减值损失计量且不计提折旧。成本包括建造期内的直接建造成本。在建工程达到预定可使用状态后将分类至房产和设备的恰当类别。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

无形资产

单独购入的无形资产初始以成本计量。在商业并购中获得的无形资产初始以并购日当天的公允价值作为初次确认成本计量。无形资产在初次确认后以成本减累计摊销之净值列示。有固定受益年限的无形资产以直线法按其受益年限进行摊销。于每个资产负债表日，本公司检查无形资产的可收回值是否已低于账面值。当账面值高于其可收回值，则须为无形资产计提减值。减值损失在当年利润表中确认为支出。

资产的减值

本公司在每一个资产负债表日对是否有客观证据表明资产可能发生了减值进行评估。如有此迹象，或有进行年度减值测试的需要，本公司将对一项资产的可收回金额作出估计。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用的金额与资产的使用价值两者较高者。可收回金额针对单项资产确定，除非该资产带来的现金流基本上不独立于其他资产或资产组合所产生的现金流。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面值调低到可收回价值。在评估资产的使用价值时，需对其预期的未来现金流量进行折现。计算现值时应当使用已考虑了当前市场对货币时间价值以及资产特有风险评估(不回收)的税前折现率。持续经营中发生的减值损失计入当期损益中与减值资产用途一致的评估(不回收)费用科目中。

在每个报告日进行重新评估，以判断是否有迹象表明以前所确认的减值损失可能不再存在或已减少。如有此迹象，将对可收回金额作出估计。只有在上一次确认减值损失后用以确定资产可收回金额的估计发生变化的情况下，该先前已确认的减值损失才能转回。在这种情况下，资产的账面价值增加至其可收回金额，该可收回金额不可超过假设资产在以前年度从未确认过减值损失的情况下，其减去累计折旧或摊销后的账面价值。该减值损失的转回通过利润表进行。除非资产以重估价值列示，在这种情况下，此转回将被确认为重估增值。在此类转回发生后，期后折旧或摊销费用将作出调整，以在资产的剩余可使用期限内系统地分摊新的资产账面价值减去残值的净额。

现金及现金等价物

现金及现金等价物包括现金、原到期日不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业款项、拆出同业及其他金融机构款项、买入返售，以及短期变现能力强、易于转换为可知数额的现金、价值变动风险小，且由购买日起三个月内到期的投资。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

经营性租赁

当资产的收益与风险仍属于租赁公司时, 则作为经营性租赁处理。与经营性租赁相关的租赁支出按租约年限采用直线法计入利润表中。

关联方

如果符合以下的情况, 则另一方会被视为本公司的关联方:

- (i) 另一方直接或者间接地通过一个或更多中介: (a) 控制本公司、或是受本公司的控制, 或是与本公司同受共同控制; (b) 在本公司中拥有权益, 使之对本公司有重大影响; 或者(c) 对本公司具有共同控制;
- (ii) 另一方是本公司的联营企业;
- (iii) 另一方是合营企业, 其中本公司是该合营企业的合营者;
- (iv) 另一方是本公司或其母公司的关键管理人员的一个成员;
- (v) 另一方是(i)或(iv)项所提及的个人的密切家庭成员;
- (vi) 另一方是受(iv)或(v)项提及的个人直接或间接地控制、共同控制或重大影响的主体, 或者重大表决权直接或间接地掌握在(iv)或(v)项提及的所有个人手中的主体;
- (vii) 另一方是为本公司或作为本公司关联方的任何本公司的雇员福利而设的离职后福利计划。

收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时, 按以下基准确认:

- (a) 利息收入于产生时采用实际利率法确认; 实际利率是指把金融工具在预期存续期间内估计将产生的未来现金流入折现至其净值的利率。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取的利率确认;
- (b) 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; 及
- (c) 股利于收取股息的权利被确立时确认。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

所得税

所得税包括当期税项和递延税项。所得税直接计入损益，但如果相关交易或者事项直接计入了权益，则其对应的所得税应当直接计入权益而不是损益。

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

递延税项是以资产负债表负债法计算，对资产与负债在资产负债表日为财务报告目的所显示的账面金额与计税基础之间的所有暂时性差异，计提递延所得税。

各种应税暂时性差异均应据以确认递延所得税负债，除非递延所得税负债是由以下情况之一产生：

- (a) 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；
- (b) 对于所有与对子公司、联营公司投资相关的应税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间安排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。

本公司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以下交易中产生的：

- (a) 可抵扣暂时性差异不是由于企业合并产生，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；并且
- (b) 对于所有与对子公司、联营公司相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异很可能在可预见的未来转回，并且未来很可能取得能用暂时性差异抵扣的应纳税所得额。

在每个资产负债表日，应对递延所得税资产的账面金额予以复核。如果未来期间很有可能无法获得足够的应纳税所得额以允许利用部分或全部递延所得税资产的利益，本公司会减少该项递延所得税资产的账面金额。在每一个资产负债表日，本公司会对未确认的递延所得税资产重新估价。当未来应税利润很可能收回递延所得税资产时，本公司会确认该项以前未确认的递延所得税资产。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

所得税(续)

递延所得税资产和负债，以到资产负债表日已执行的或实质已执行的税率(和税法)为基础，按预期实现该资产或清偿该负债的期间的税率计量。

如果本公司拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，则本公司将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

员工退休福利计划

(1) 定额供款退休金计划

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

(2) 补充退休福利

本公司已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本公司就该补充退休福利对员工承诺支付其未来退休后的福利的金额计算。本公司会为这些福利按雇员薪金若干百分比向企业年金基金注入资金，该企业年金计划被视为根据设定福利计划作出。于资产负债表日就该等设定福利计划确认的负债，为于资产负债表有关设定福利责任的现值减计划资产的公允价值，并就未确认精算收益或损失以及前期服务成本作出调整。其提供成本采用『预计单位基数法』进行精算评估确定，这些福利的现值反映在资产负债表的其他负债项下。设定福利计算的现值以到期日按估计未来现金流出折现确定。于资产负债表日，累计未确认精算损益净额超过以下两者中较大者，将超出部分的精算损益除以员工的预计平均剩余工作年限的摊销值计入利润表，否则该损益不予确认：

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

前期服务成本会即时确认于利润表，但退休福利计划以员工有明确留任期(归属期)为条件则除外。在此情况下，前期服务成本以直线法按归属期摊销。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

委托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等委托身份活动时，该委托活动所产生的风险由委托人承担，本公司只收取手续费，与该项业务产生的资产与负债未被包括在本财务报表的资产负债表中。

准备

如果本公司需就过去的事件承担现时义务(包括法律或推定责任)，且履行该义务预期会导致经济利益流出本公司，并且该义务涉及的金额能够可靠地计量，该义务应确认为准备。

当本公司预期某项准备将部分或全额地得到补偿，例如保险合同下的赔偿，该补偿将被确认为一项单独的资产。只有当补偿金额非常确定时，与准备相关的费用在扣除任何补偿后的净值才能在利润表中确认。如果货币时间价值的影响重大，相关的准备便会通过对预期未来现金流以税前贴现率折现的方法来作估算。该贴现率应反映市场当前对于货币时间价值以及对该负债的特有风险评估。采用折现方法时，随着时间的推移，计提准备的账面价值会增加，增加的部分确认为利息支出。

或有负债

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

本公司对或有负债不予确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出时，则将其确认为准备。

财务担保合同

本公司提供信用证、承兑汇票和保函等财务担保合同。这些合同为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人不能按照合同中原始的或修改后的条款履行义务时，代为偿付合同持有人的损失。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

2.3 重要会计政策(续)

财务担保合同(续)

本公司在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额(即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用)两者之中的孰高者进行后续计量。

增加的财务担保负债在利润表确认，收到的相关费用采用直线法在合同存续期内平均确认为手续费及佣金收入。

股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

3. 净利息收入

	2008年度	2007年度
利息收入：		
贷款利息收入	34,598,539	26,060,360
存放中央银行利息收入	1,677,631	1,057,568
存放和拆出同业及其他金融		
机构利息收入	11,089,341	7,257,345
债券利息收入	5,159,352	5,822,376
	<u>52,524,863</u>	<u>40,197,649</u>
利息支出：		
存款利息支出	12,389,492	7,990,485
同业及其他金融机构存入		
及拆入利息支出	11,417,287	9,384,662
长期债务利息支出	2,525,629	1,976,509
	<u>26,332,408</u>	<u>19,351,656</u>
	<u>26,192,455</u>	<u>20,845,993</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

3. 净利息收入(续)

2008年度的利息收入中包含已减值贷款利息冲转合计人民币133,767千元(附注16(d))(2007年度：人民币158,645千元)。

2008年度的利息收入中包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入为人民币435,737千元(2007年度：人民币476,620千元)。

4. 净手续费及佣金收入

	2008年度	2007年度
支付结算类	102,536	80,588
银行卡类	363,772	205,515
代理类	598,286	472,554
担保承诺类	199,904	141,480
交易类	55,305	59,588
托管类	135,582	81,785
咨询顾问类	1,107,961	403,017
其它类	361,225	384,633
手续费及佣金收入	2,924,571	1,829,160
手续费及佣金支出	(300,727)	(311,305)
	<u>2,623,844</u>	<u>1,517,855</u>

5. 其他净收入

	2008年度	2007年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产买卖价差	90,812	(170,964)
可供出售类金融资产买卖价差	204,644	(296,859)
持有至到期类投资买卖价差	(42,819)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益		
的金融工具的未实现损益	(124,373)	(49,647)
汇兑净收益	525,622	173,893
贵金属买卖损益	185,243	(65,468)
其他	98,146	110,556
	<u>937,275</u>	<u>(298,489)</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

6. 职工费用

	2008年度	2007年度
工资及奖金	4,054,778	2,870,725
定额供款退休金计划支出	139,335	102,872
补充退休福利及其他福利(附注28(a))	866,253	775,825
	<u>5,060,366</u>	<u>3,749,422</u>

7. 业务及管理费用

	2008年度	2007年度
办公费	1,775,359	1,504,876
租赁费	574,418	409,906
业务招待费	243,478	235,462
宣传费	751,518	512,304
邮电费	167,592	137,587
差旅费	191,610	168,552
维修费	47,807	37,797
水电费	78,570	60,022
税金	58,038	61,534
咨询及专业服务费	223,963	196,065
监管费	118,363	95,231
车船燃料费	229,134	190,938
无形资产摊销(附注22)	65,756	61,457
其他	263,263	191,884
	<u>4,788,869</u>	<u>3,863,615</u>

8. 其他资产减值准备

	2008年度	2007年度
存放/拆出同业及金融性公司款项 (附注12(a))	(3,000)	(5,434)
持有至到期类投资(附注18(a))	60,553	81,373
其他资产(附注23(c))	121,207	11,507
	<u>178,760</u>	<u>87,446</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

9. 所得税

	2008年度	2007年度
当年所得税	3,856,979	2,777,800
递延所得税	(1,025,487)	62,372
冲回以前年度多提所得税	<u>(179,230)</u>	<u>(515,767)</u>
	<u>2,652,262</u>	<u>2,324,405</u>

利润表中列示的所得税与根据法定税率25%(2007年度: 33%)计算得出的金额间所存在的差异如下:

	2008年度	2007年度
税前利润	<u>14,037,289</u>	<u>10,910,172</u>
按法定税率25%(2007年度: 33%) 计算之所得税	3,509,322	3,600,357
增加/(减少)如下:		
免税收入	(668,860)	(1,150,310)
不得抵扣项目	12,641	294,518
冲回以前年度多提的所得税	(179,230)	(515,767)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(21,611)	(47,534)
税率变动的影响	<u>-</u>	<u>143,141</u>
所得税	<u>2,652,262</u>	<u>2,324,405</u>

递延所得税资产的组成项目列示如下:

	2008-12-31	2007-12-31
贷款损失准备	1,246,236	781,537
工资薪酬	508,720	-
其他资产减值准备	151,788	138,813
开办费	31,340	21,954
衍生金融工具未实现损益	44,161	21,111
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债未实现损益	11,071	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产未实现损益	-	16,525
可供出售类金融资产未实现损益	-	68,171
其他	<u>-</u>	<u>1,390</u>
递延所得税资产	<u>1,993,316</u>	<u>1,049,501</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

9. 所得税(续)

递延所得税负债的组成项目列示如下：

	2008-12-31	2007-12-31
可供出售类金融资产未实现损益	43,639	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产未实现损益	5,878	-
贵金属未实现损益	-	19,379
递延所得税负债	<u>49,517</u>	<u>19,379</u>

计入当年所有者权益项目的当年递延所得税：

	2008年度	2007年度
关于可供出售金融资产的未实现损益	<u>111,810</u>	<u>(120,019)</u>

10. 每股盈利

基本每股盈利是按普通股股东所占的本年净利润除以加权平均普通股股数计算。

	2008年度	2007年度
每股盈利计算：		
股东所占本年利润(人民币千元)	11,385,027	8,585,767
加权平均之已发行的普通股(千股)	5,000,000	4,916,583
基本每股盈利(人民币元)	<u>2.28</u>	<u>1.75</u>

11. 现金及存放中央银行款项

	2008-12-31	2007-12-31
现金	2,307,180	2,162,185
存放中央银行款项：		
－ 缴付中央银行备付金	59,375,111	33,456,362
－ 缴付中央银行准备金	<u>66,141,559</u>	<u>58,244,662</u>
合计	<u>127,823,850</u>	<u>93,863,209</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

11. 现金及存放中央银行款项(续)

缴付中央银行准备金是由本公司对客户人民币存款按13.5%(2007年度: 14.5%) 及对客户外币存款按5%(2007年度: 5%) 计提并缴存中国人民银行的法定准备金。

12. 存放和拆出同业及金融性公司款项

	2008-12-31	2007-12-31
存放款项		
存放境内同业	94,040,467	40,526,464
存放境外同业	<u>2,705,726</u>	<u>1,785,963</u>
	96,746,193	42,312,427
减: 减值准备(a)	<u>(21,075)</u>	<u>(22,540)</u>
	<u>96,725,118</u>	<u>42,289,887</u>
拆出款项		
拆出境内同业	9,000,727	4,136,374
拆出境外同业	<u>4,313,685</u>	<u>-</u>
	13,314,412	4,136,374
减: 减值准备(a)	<u>(116,701)</u>	<u>(119,701)</u>
	<u>13,197,711</u>	<u>4,016,673</u>
合计	<u>109,922,829</u>	<u>46,306,560</u>

(a) 损失准备变动

	存放款项	拆出款项	合计
2008年1月1日	22,540	119,701	142,241
本年转出(附注8)	-	(3,000)	(3,000)
本年核销	<u>(1,465)</u>	<u>-</u>	<u>(1,465)</u>
2008年12月31日	<u>21,075</u>	<u>116,701</u>	<u>137,776</u>
2007年1月1日	22,540	125,135	147,675
本年转出(附注8)	-	(5,434)	(5,434)
本年核销	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2007年12月31日	<u>22,540</u>	<u>119,701</u>	<u>142,241</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2008-12-31	2007-12-31
政府债券	1,442,017	3,099,830
政策性金融债券及中央银行票据/债券	4,579,094	4,580,658
企业债券	670,058	767,010
基金投资	<u>42</u>	<u>77,570</u>
小计	<u>6,691,211</u>	<u>8,525,068</u>

14. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指一种金融产品，其价值取决于特定的金融工具价格、指数或其他变量的变动。通常情况下，特定的金融工具包括股票、商品价格、债券价格、指数值、汇率及利率等。本公司运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期等。

以全额方式反映的名义金额，表示衍生工具的基础资产、参考利（汇）率或指数的数额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

公允价值指熟悉情况并自愿的双方，在公平交易的基础上进行资产交换或债务结算的金额。

本公司无为套期保值目的而被指定为套期工具的衍生金融工具。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

14. 衍生金融工具(续)

于资产负债表日, 本公司所持有的衍生金融工具列示如下:

	2008-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月到1年	1-5年	5年以上	合计		
汇率衍生金融工具							
外币远期合约	31,484,454	35,300,549	3,933,471	-	70,718,474	615,290	(712,383)
利率衍生金融工具							
交叉货币互换合约	-	-	141,346	192,914	334,260	1,942	(2,355)
利率互换合约	17,759,580	53,750,681	82,648,448	2,258,587	156,417,296	3,124,336	(3,151,598)
远期利率合约	200,000	-	-	-	200,000	1,379	-
	17,959,580	53,750,681	82,789,794	2,451,501	156,951,556	3,127,657	(3,153,953)
信用衍生金融工具							
信用互换合约	170,865	205,038	785,979	-	1,161,882	19,899	(74,947)
贵金属衍生金融工具							
贵金属远期合约	5,005,623	-	-	-	5,005,623	1,794	-
	54,620,522	89,256,268	87,509,244	2,451,501	233,837,535	3,764,640	(3,941,283)
	2007-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月到1年	1-5年	5年以上	合计		
汇率衍生金融工具							
外币远期合约	23,133,536	33,635,855	6,805,125	-	63,574,516	940,964	(942,503)
利率衍生金融工具							
交叉货币掉期合约	22,007	126,896	146,046	215,399	510,348	1,139	(16,565)
利率互换合约	4,563,046	21,624,566	39,607,950	2,603,322	68,398,884	295,591	(364,362)
远期利率合约	-	8,882	-	-	8,882	469	(469)
	4,585,053	21,760,344	39,753,996	2,818,721	68,918,114	297,199	(381,396)
信用衍生金融工具							
信用互换合约	-	36,523	511,322	-	547,845	2,158	(15,413)
债券衍生金融工具							
远期债券合约	740,000	-	-	-	740,000	2,479	-
债券期权合约	146,092	56,103	-	-	202,195	2,460	(2,560)
	886,092	56,103	-	-	942,195	4,939	(2,560)
贵金属衍生金融工具							
贵金属远期合约	3,153,535	-	-	-	3,153,535	12,170	-
	31,758,216	55,488,825	47,070,443	2,818,721	137,136,205	1,257,430	(1,341,872)

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

15. 买入返售款项

	2008-12-31	2007-12-31
按交易方分类：		
银行	80,030,662	127,104,148
其他金融机构	<u>37,244,816</u>	<u>42,103,173</u>
	<u>117,275,478</u>	<u>169,207,321</u>
按质押品分类：		
票据	80,648,655	57,280,745
债券	26,106,800	85,478,101
贷款	<u>10,520,023</u>	<u>26,448,475</u>
	<u>117,275,478</u>	<u>169,207,321</u>

于以上买入返售协议中，本公司对部分协议可以在交易对手没有出现违约的情况下出售质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。于2008年12月31日，有关的可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币52,004,826千元，(2007年12月31日：人民币47,478,108千元)。

16. 贷款

	2008-12-31	2007-12-31
公司贷款	312,919,967	260,500,263
个人贷款	128,936,855	132,395,243
票据贴现(c)	<u>57,529,607</u>	<u>7,247,270</u>
	499,386,429	400,142,776
减：贷款损失准备(d)	<u>(9,400,655)</u>	<u>(7,113,999)</u>
	<u>489,985,774</u>	<u>393,028,777</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

16. 贷款(续)

贷款的终止确认

于2007年12月, 本公司将面值人民币5,243,250千元的信用及保证贷款组合转让予特殊目的信托, 并由特殊目的信托受托人中国对外经济贸易信托投资有限公司作为发行人, 在银行间债券市场发行人民币4,870,000千元优先级信贷资产支持证券, 同时向本公司定向发行人民币373,250千元次级档资产支持证券。本公司作为次级资产支持证券持有人, 将在所持有资产支持证券面值的限度内, 承担已转移贷款组合未来可能发生的本金和利息损失。管理层认为本公司并未将该贷款组合所有权上几乎所有的风险和报酬转移给受让方, 因此本公司按照继续涉入所转移金融资产的程度, 即持有次级资产支持证券的面值, 确认相关资产, 并相应确认相关负债。

(a) 公司贷款按行业分类如下:

	2008-12-31	%	2007-12-31	%
农、林、牧、渔业	993,245	0	861,494	0
采掘业	8,022,880	3	7,450,059	3
制造业	82,760,706	26	67,998,261	26
电力、燃气及水的生产和供应业	23,712,678	8	15,612,454	6
建筑业	15,533,131	5	11,378,158	4
交通运输、仓储和邮政业	32,857,894	11	23,547,311	9
信息传输、计算机服务和软件业	2,739,928	1	2,932,115	1
批发和零售业	29,118,406	9	29,006,275	11
住宿和餐饮业	1,261,824	0	852,199	0
金融业	777,557	0	762,525	0
房地产业	58,969,718	19	56,057,566	22
租赁和商务服务业	20,390,376	7	17,374,907	7
科研、技术服务和地质勘查业	499,229	0	712,136	0
水利、环境和公共设施管理业	24,591,698	8	17,578,024	7
居民服务和其他服务业	1,103,509	0	666,970	0
教育	1,690,133	1	2,200,955	1
卫生、社会保障和社会服务业	1,296,435	0	1,154,082	1
文化、体育和娱乐业	1,954,600	1	1,367,737	1
公共管理和社会组织	4,646,020	1	2,987,035	1
合计	<u>312,919,967</u>	<u>100</u>	<u>260,500,263</u>	<u>100</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

16. 贷款(续)

- (b) 本公司贷款按地区之分析, 请参阅附注41。
- (c) 于2008年12月31日, 本公司已转贴但尚未到期票据余额为人民币101,935百万元(2007年12月31日: 人民币65,232百万元)。
- (d) 贷款损失准备变动:

	单项评价	组合评价	合计
2008年1月1日	1,972,737	5,141,262	7,113,999
当年计提	794,847	2,442,815	3,237,662
已减值贷款利息冲转 (附注3)	(133,767)	-	(133,767)
收回以前年度 已核销贷款	28,370	-	28,370
其他转回	14,394	-	14,394
当年核销	<u>(860,003)</u>	<u>-</u>	<u>(860,003)</u>
2008年12月31日	<u>1,816,578</u>	<u>7,584,077</u>	<u>9,400,655</u>
	单项评价	组合评价	合计
2007年1月1日	2,253,311	4,022,356	6,275,667
当年计提	472,490	1,118,906	1,591,396
已减值贷款利息冲转 (附注3)	(158,645)	-	(158,645)
收回以前年度 已核销贷款	23,643	-	23,643
当年转出	(166,979)	-	(166,979)
当年核销	<u>(451,083)</u>	<u>-</u>	<u>(451,083)</u>
2007年12月31日	<u>1,972,737</u>	<u>5,141,262</u>	<u>7,113,999</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

16. 贷款(续)

(e) 贷款变动

	2008-12-31	2007-12-31
贷款余额		
个别评估	4,343,665	4,358,060
组合评估	<u>495,042,764</u>	<u>395,784,716</u>
	<u>499,386,429</u>	<u>400,142,776</u>
贷款拨备		
个别评估	1,816,578	1,972,737
组合评估	<u>7,584,077</u>	<u>5,141,262</u>
	<u>9,400,655</u>	<u>7,113,999</u>
贷款净额		
个别评估	2,527,087	2,385,323
组合评估	<u>487,458,687</u>	<u>390,643,454</u>
	<u>489,985,774</u>	<u>393,028,777</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

17. 可供出售类金融资产

	2008-12-31	2007-12-31
以公允价值计量债券投资：		
政府债券	21,664,597	14,620,466
政策性金融债券及中央银行票据/债券	36,473,706	14,614,225
同业及其他金融机构债券	9,841,496	7,110,985
企业债券	<u>9,052,387</u>	<u>6,873,040</u>
可供出售类债券投资小计	77,032,186	43,218,716
以成本计量股权投资(a)：	161,778	166,048
以公允价值计量可供出售类股权投资(b)：	<u>3,787</u>	<u>-</u>
可供出售类金融资产合计	<u><u>77,197,751</u></u>	<u><u>43,384,764</u></u>

(a) 以成本计量股权投资

被投资单位名称	2008-12-31	2007-12-31	占被投资公司 股权比例
中国银联股份有限公司	81,250	50,000	2.16%
兴业证券股份有限公司	51,275	51,275	6.23%
重庆国能投资有限公司	29,253	29,253	10.17%
泰阳证券有限责任公司	<u>-</u>	^(注) <u>35,520</u>	-
	<u>161,778</u>	<u>166,048</u>	

上述被投资单位均为非上市公司，不存在活跃的市场，其公允价值难以合理计量，因此该等可供出售类股权投资以成本扣除减值准备列示。

^(注) 于2008年1月处置泰阳证券股权，处置金额人民币197,325千元。

(b) 以公允价值计量之股权投资

被投资单位名称	2008-12-31	2007-12-31	占被投资公司 股权比例
VISA INC.	<u>3,787</u>	<u>-</u>	0.00%

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

18. 持有至到期类投资

	2008-12-31	2007-12-31
政府债券	49,015,781	53,527,056
政策性金融债券及中央银行票据/债券	5,051,266	5,557,463
同业及其他金融机构债券	273,286	1,400,427
企业债券	<u>1,157,127</u>	<u>1,025,652</u>
	55,497,460	61,510,598
持有至到期类投资减值准备(a)	<u>(136,691)</u>	<u>(81,373)</u>
合计	<u>55,360,769</u>	<u>61,429,225</u>

(a) 持有至到期类投资减值准备

	2008年	2007年
年初余额	81,373	-
当年计提(附注8)	60,553	81,373
汇兑损益	(5,235)	-
当年转出	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>136,691</u>	<u>81,373</u>

19. 贷款及应收款项类投资

	2008-12-31	2007-12-31
政策性金融债券及中央银行票据/债券	13,949,937	13,949,858
同业及其他金融机构债券	1,583,250	1,203,250
企业债券	1,246,089	1,254,676
其他(a)	<u>1,842,993</u>	<u>4,717,915</u>
合计	<u>18,622,269</u>	<u>21,125,699</u>

(a) 其他

其他贷款及应收款项类投资为向其他金融机构所购买的理财产品及信托收益权, 该等产品的投资方向为信托贷款。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

20. 对联营公司的投资

于资产负债表日，本公司联营公司的详情如下：

公司名称	本公司占股本权益比例		成立/注册地	主要业务	注册资本
	2008年	2007年			
九江银行股份有限公司(“九江银行”)	20%	-	中国九江市	商业银行	5.11亿元

2008-12-31

应占联营公司净资产	255,767
收购产生的商誉	<u>50,680</u>
联营公司投资合计	<u><u>306,447</u></u>

本公司联营公司的财务信息摘自该联营公司的财务报表，列示如下：

2008年

总资产	13,443,329
总负债	<u>11,969,257</u>
归属于母公司权益	1,280,818
少数股东权益	<u>193,254</u>
净资产合计	<u><u>1,474,072</u></u>
利息收入	<u>637,809</u>
本年净利润	<u><u>157,729</u></u>

本公司于2008年11月4日获得中国银行监督管理委员会银监复[2008]449号文批复，同意本公司入股九江银行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%。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

21. 固定资产

	房屋及 建筑物	租入固定资 产改良支出	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原价:						
2008年1月1日	3,073,181	612,991	1,289,166	157,482	1,122,199	6,255,019
当年购入	61,339	145,366	509,411	33,248	792,656	1,542,020
转入/(转出)	161,530	191,096	11,524	-	(380,909)	(16,759)
当年减少	(6,477)	(61,248)	(54,818)	(12,031)	-	(134,574)
2008年12月31日	<u>3,289,573</u>	<u>888,205</u>	<u>1,755,283</u>	<u>178,699</u>	<u>1,533,946</u>	<u>7,645,706</u>
累计折旧:						
2008年1月1日	801,053	333,400	598,972	79,546	-	1,812,971
当年增加	129,640	113,715	237,127	18,827	-	499,309
转入	-	-	-	-	-	-
当年减少	(2,512)	(42,467)	(53,960)	(9,783)	-	(108,722)
2008年12月31日	<u>928,181</u>	<u>404,648</u>	<u>782,139</u>	<u>88,590</u>	<u>-</u>	<u>2,203,558</u>
固定资产净值:						
2008年12月31日	<u>2,361,392</u>	<u>483,557</u>	<u>973,144</u>	<u>90,109</u>	<u>1,533,946</u>	<u>5,442,148</u>
2007年12月31日	<u>2,272,128</u>	<u>279,591</u>	<u>690,194</u>	<u>77,936</u>	<u>1,122,199</u>	<u>4,442,048</u>
原价:						
2007年1月1日	2,815,341	473,368	944,266	160,647	707,459	5,101,081
当年购入	16,810	45,625	371,200	18,309	735,609	1,187,553
转入/(转出)	256,662	105,675	9,736	-	(320,869)	51,204
当年减少	(15,632)	(11,677)	(36,036)	(21,474)	-	(84,819)
2007年12月31日	<u>3,073,181</u>	<u>612,991</u>	<u>1,289,166</u>	<u>157,482</u>	<u>1,122,199</u>	<u>6,255,019</u>
累计折旧:						
2007年1月1日	686,559	254,801	464,369	73,746	-	1,479,475
当年增加	115,791	90,276	168,011	18,076	-	392,154
转入	1,661	-	-	-	-	1,661
当年减少	(2,958)	(11,677)	(33,408)	(12,276)	-	(60,319)
2007年12月31日	<u>801,053</u>	<u>333,400</u>	<u>598,972</u>	<u>79,546</u>	<u>-</u>	<u>1,812,971</u>
固定资产净值:						
2007年12月31日	<u>2,272,128</u>	<u>279,591</u>	<u>690,194</u>	<u>77,936</u>	<u>1,122,199</u>	<u>4,442,048</u>
2006年12月31日	<u>2,128,782</u>	<u>218,567</u>	<u>479,897</u>	<u>86,901</u>	<u>707,459</u>	<u>3,621,606</u>

房屋及建筑物以成本扣除减值准备列示。在参考有关房屋及建筑物邻近物业的市场价格与可回收金额两者孰高后, 管理层认为于2008年12月31日的减值准备为人民币2,782千元(2007年12月31日: 人民币2,782千元)。

本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2008年12月31日有原值为人民币94,929千元(2007年12月31日: 原值为人民币108,707千元)的房屋建筑物已在使用但仍在办理房产证。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

22. 无形资产

	经营权及 客户关系	其他单独 购入的 无形资产	合计
<u>原值</u>			
2008年1月1日	430,000	127,199	557,199
当年增加	17,000	23,723	40,723
当年减少	—	(76)	(76)
2008年12月31日	447,000	150,846	597,846
<u>累计摊销额</u>			
2008年1月1日	132,583	48,730	181,313
当年摊销(附注7)	44,510	21,246	65,756
当年减少	—	(76)	(76)
2008年12月31日	177,093	69,900	246,993
<u>无形资产净值</u>			
2008年12月31日净值	269,907	80,946	350,853
2007年12月31日净值	297,417	78,469	375,886
<u>原值</u>			
2007年1月1日余额	430,000	102,739	532,739
当年增加	—	25,327	25,327
当年减少	—	(867)	(867)
2007年12月31日余额	430,000	127,199	557,199
<u>累计摊销额</u>			
2007年1月1日余额	89,583	31,140	120,723
当年摊销(附注7)	43,000	18,457	61,457
当年减少	—	(867)	(867)
2007年12月31日余额	132,583	48,730	181,313
<u>无形资产净值</u>			
2007年12月31日净值	297,417	78,469	375,886
2006年12月31日净值	340,417	71,599	412,016

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

23. 其他资产

	2008-12-31	2007-12-31
应收债券利息	2,500,524	2,207,369
应收贷款及其他利息	1,932,787	1,654,331
抵债资产	595,094	554,616
应收待结算及清算款项	182,110	342,942
贵金属	-	1,817,950
信贷资产证券化继续涉入资产(a)	373,250	373,250
其他(b)	880,531	595,107
	<u>6,464,296</u>	<u>7,545,565</u>
减: 其他资产减值准备(c)	<u>(302,805)</u>	<u>(205,784)</u>
	<u>6,161,491</u>	<u>7,339,781</u>

(a) 在某些情况下, 本公司发起设立特殊目的信托/实体, 以完成本公司资产证券化的计划, 发行资产支持证券。本公司可以控制的特殊目的信托/实体的财务报表将被合并在本公司的财务报表中。本公司按本公司所承担的风险、报酬及该特殊目的实体是否有经营控制权进行判断本公司是否可控制该特殊目的的信托/实体。本公司既没有保留亦没有转让几乎全部金融资产的风险和报酬, 且本公司保留其控制, 该全部证券化金融资产应被终止确认并根据本公司继续涉入的程度记录相应的继续涉入资产和负债。

(b) 其他款项中包括由于雷曼兄弟及其关联公司破产, 本公司于2008年度, 将质押于雷曼兄弟及其关联公司的债券转入其他资产核算(折人民币187,967千元)。于2008年12月31日, 本公司根据征询律师的意见, 以及现有资料按最佳估计对其计提了人民币82,410千元的减值准备。

(c) 其他资产减值准备

	抵债资产 减值准备	其他 减值准备	合计
2008年1月1日	108,565	97,219	205,784
当年计提(附注8)	13,577	107,630	121,207
当年转出	<u>(83)</u>	<u>(24,103)</u>	<u>(24,186)</u>
2008年12月31日	<u>122,059</u>	<u>180,746</u>	<u>302,805</u>
2007年1月1日	131,761	85,932	217,693
当年计提(附注8)	220	11,287	11,507
当年转出	<u>(23,416)</u>	<u>-</u>	<u>(23,416)</u>
2007年12月31日	<u>108,565</u>	<u>97,219</u>	<u>205,784</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

24. 同业存入和拆入款项

	2008-12-31	2007-12-31
同业存入:		
境内同业	<u>182,914,282</u>	<u>191,122,772</u>
同业拆入:		
境内同业	12,512,581	845,310
境外同业	<u>205,038</u>	<u>146,092</u>
	<u>12,717,619</u>	<u>991,402</u>
合计	<u>195,631,901</u>	<u>192,114,174</u>

25. 卖出回购款项

	2008-12-31	2007-12-31
按交易方分类:		
银行	57,113,655	42,665,442
其他金融机构	<u>1,182,642</u>	<u>131,725</u>
	<u>58,296,297</u>	<u>42,797,167</u>
按抵押品分类:		
票据	30,400,715	29,473,075
债券	27,005,582	11,404,012
贷款	<u>890,000</u>	<u>1,920,080</u>
	<u>58,296,297</u>	<u>42,797,167</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

26. 客户存款

	2008-12-31	2007-12-31
活期存款及活期储蓄存款	280,064,675	267,443,929
定期存款及定期储蓄存款	278,258,163	180,693,133
保证金存款	73,244,760	55,680,076
财政性存款	18,982	121,307
应解汇款及汇出汇款	839,379	1,432,411
	<u>632,425,959</u>	<u>505,370,856</u>

27. 发行债券

	发行日	起息日	期限	利率	2008-12-31	2007-12-31
金融债						
05兴业01 ^{注一}	2005-10-25至2005-11-1	2005-11-1	3年期	2.15%	—	10,000,000
06兴业01 ^{注一}	2006-3-31至2006-4-6	2006-4-6	5年期	2.98%	5,000,000	5,000,000
06兴业03 ^{注二}	2006-12-15至2006-12-19	2006-12-19	5年期	3.45%	8,000,000	8,000,000
06兴业03 ^{注二}	2006-12-15至2006-12-19	2006-12-19	10年期	3.75%	8,000,000	8,000,000
07兴业01 ^{注三}	2007-3-27至2007-3-29	2007-3-29	3年期	3.58%	6,993,417	6,986,224
07兴业02 ^{注三}	2007-3-27至2007-3-29	2007-3-29	5年期	3.78%	6,988,339	6,986,224
07兴业03 ^{注三}	2007-3-27至2007-3-29	2007-3-29	5年期	^{注四}	4,991,854	4,990,160
08兴业01 ^{注五}	2008-8-7至2008-8-11	2008-8-11	3年期	5.32%	5,643,020	—
08兴业02 ^{注五}	2008-8-7至2008-8-11	2008-8-11	3年期	^{注六}	5,253,850	—
08兴业03 ^{注五}	2008-8-7至2008-8-11	2008-8-11	5年期	^{注七}	4,070,909	—
					<u>54,941,389</u>	<u>49,962,608</u>
次级债						
浮动利率债务	2003-12-17至 2003-12-30	2003-12-26至 2003-12-31	61个月	^{注八}	3,000,000	3,000,000
可赎回固定 利率债券	2004-12-23至2004-12-29	2004-12-30	10年	^{注九}	1,860,000	1,860,000
可赎回浮动 利率债券	2004-12-23至2004-12-29	2004-12-30	10年	^{注十}	1,140,000	1,140,000
					<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

27. 发行债券(续)

	发行日	起息日	期限	利率	2008-12-31	2007-12-31
混合资本债						
06兴业02固 ^{注十一}	2006-9-28至2006-9-29	2006-9-29	15年期	注十二	3,000,000	3,000,000
06兴业02浮 ^{注十一}	2006-9-28至2006-9-29	2006-9-29	15年期	注十三	1,000,000	1,000,000
					<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>
					<u>64,941,389</u>	<u>59,962,608</u>

注一 该两次发行的共计人民币150亿元债券经中国人民银行《中国人民银行关于兴业银行发行金融债券的批复》(银复[2005]77号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2005]253号)批准。

注二 该次发行的共计人民币160亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2006]第22号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2006]345号)批准。

注三 该次发行的共计人民币190亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2007]第14号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2006]345号)批准。

注四 该次浮动利率债券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,基本利差为0.65%。

注五 该次发行的共计人民币150亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2008]第24号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2008]187号)批准。

注六 该次浮动利率债券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,基本利差为1.05%。

注七 该次浮动利率债券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,基本利差为1.25%。

注八 该浮动利率债务的利率为一年期存款利率加2.01%。

注九 该债券当前的票面利率为5.1%,本公司有权在2009年12月30日按照面值全部或部分赎回该债券,如本公司未行使赎回权,自2009年12月30日起,票面利率提高为8.1%。

注十 该浮动利率债券的利率为一年期整存整取定期储蓄存款利率加2.4%,本公司有权在2009年12月30日按照面值全部或部分赎回该债券。如本公司未行使赎回权,自2009年12月30日起,票面利率提高为一年期整存整取定期储蓄存款利率加2.9%。

注十一 该次混合资本债期限为15年。在债券发行满10年之日起至到期日期间,经银监会批准,本公司有权按面值一次性赎回全部本期债券。本公司行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

27. 发行债券(续)

注十二 该次固定利率债券第1个计息年度至第10个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为4.94%。如果本公司在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权,从第11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%。

注十三 该次浮动利率债券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,而前10个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为1.82%。如果发行人在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权,则从第11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%。

28. 其他负债

	2008-12-31	2007-12-31
应付利息	6,303,909	3,700,386
应交税金	3,162,220	1,814,740
应付工资及福利费(a)	3,472,115	3,114,189
银行本票	424,624	540,859
应付股利	2,573	1,318
应付待结算及清算款项	374,590	340,078
继续涉入负债	373,250	373,250
其他应付款	1,832,923	947,317
	<u>15,946,204</u>	<u>10,832,137</u>

(a) 补充退休福利

本公司建立“企业年金计划”(以下简称“年金计划”)为员工提供补充退休福利。年金计划内设有公共账户,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。

本公司于资产负债表日的年金计划公共账户由华信惠悦咨询(上海)有限公司(具有北美精算师资格的精算师),使用预计单位基数法进行精算。

按照精算师精算结果,2008年年末年金计划公共账户的界定福利现值为人民币756,024千元(2007年12月31日:人民币618,497千元)及资产公允价值为人民币725,574千元(2007年12月31日:无)。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

28. 其他负债(续)

(a) 补充退休福利(续)

(i) 界定福利现值变动情况列示如下：

	2008年	2007年
年初界定福利现值	618,497	573,732
本阶段服务成本	92,075	85,757
本阶段利息成本	28,836	22,854
实际支付额	(22,832)	(4,784)
精算亏损/(盈余)	<u>39,448</u>	<u>(59,062)</u>
年末界定福利现值	<u>756,024</u>	<u>618,497</u>

(ii) 资产变动情况列示如下：

	2008年	2007年
年初资产公允价值	-	-
实际供款	724,219	4,784
预期资产回报	14,028	-
实际支付额	(22,832)	(4,784)
精算盈余	<u>10,159</u>	<u>-</u>
年末资产公允价值	<u>725,574</u>	<u>-</u>

(iii) 精算所使用的主要假设列示如下：

	2008-12-31	2007-12-31
折现率	3.25%	4.75%
员工工资增长率	6.00%	8.00%
员工自愿离职率	8.00%	9.00%

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

29. 股本

	2008-12-31	2007-12-31
注册资本(每股面值: 人民币1元)	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
实收股本(每股面值: 人民币1元)	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>

30. 资本公积

	股本溢价	其他	合计
2007年1月1日	2,804,883	34,331	2,839,214
本年增加	<u>14,720,959</u>	<u>-</u>	<u>14,720,959</u>
2007年12月31日	<u>17,525,842</u>	<u>34,331</u>	<u>17,560,173</u>
2008年1月1日及 2008年12月31日	<u>17,525,842</u>	<u>34,331</u>	<u>17,560,173</u>

2007年度增加的资本公积为扣除发行费用后的新股发行溢价。

31. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2007年1月1日	1,109,514	296,621	1,406,135
本年提取	<u>858,576</u>	<u>-</u>	<u>858,576</u>
2007年12月31日	<u>1,968,090</u>	<u>296,621</u>	<u>2,264,711</u>
2008年1月1日	1,968,090	296,621	2,264,711
本年提取	<u>1,138,503</u>	<u>-</u>	<u>1,138,503</u>
2008年12月31日	<u>3,106,593</u>	<u>296,621</u>	<u>3,403,214</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

31. 盈余公积(续)

根据本公司的公司章程及按照中国会计准则及有关规例, 本公司需按公司的净利润若干百分比提取法定储备, 包括法定盈余公积金及任意盈余公积金。提取的法定盈余公积金的款项应为按照中国会计准则及有关规例厘定的净利润至少10%, 公司法定公积金累计额为公司注册资本的百分之五十以上的, 可以不再提取。提取的法定盈余公积金经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转增股本。提取的任意盈余公积金的款项应由股东自行决定。

32. 一般准备

本公司依照财政部有关规定按一定比例从净利润中提取一般准备, 作为利润分配处理。根据2008年3月18日召开的第六届董事会第七次会议决议, 2007年提取的一般准备, 按人民币1, 147, 002千元计提, 该议案已经2008年4月28日召开的2007年度股东大会表决通过。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, 2008年提取的一般准备, 按人民币1, 606, 411千元计提。

33. 未分配利润

根据《中华人民共和国公司法》及本公司的公司章程, 本公司利润在(1) 满足所有税务责任; (2) 弥补以前年度亏损; (3) 提取法定盈余公积金; (4) 提取一般准备; (5) 提取任意盈余公积金后, 可以利润分配形式分配给股东。一般准备及各项基金的提取比例在符合有关法规的前提下, 由本公司董事会决定。

如第2.1所述, 本财务报表按《国际财务报告准则》编制, 并非本公司的法定财务报表。根据有关规定, 可供分配予股东的留存利润是以本公司按中国会计准则及制度编制的法定财务报表内的数额计算, 而并非本财务报表所列示的数额。

分配利润的决定由本公司股东大会决定, 并参考营运结果、财务状况及其他有关的原因而厘定。

34. 股利

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

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

34. 股利(续)

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年度向全体股东派发每10股普通股股利人民币4.5元，这些股利总额为人民币2,250,000千元，此方案尚待股东大会批准，于2008年12月31日未确认为负债。

35. 财务承诺

(a) 资本性支出承诺

	2008-12-31	2007-12-31
已批准但未签约	269,250	329,491
已签约但未拨备	<u>455,991</u>	<u>529,927</u>
	<u>725,241</u>	<u>859,418</u>

(b) 经营性租赁承诺

本公司就于下列期间的不可撤销之经营租赁协议未来最低需缴付的最低租金为：

	2008-12-31	2007-12-31
一年内	560,512	405,627
一至五年内	1,634,778	1,009,158
五年以上	<u>862,399</u>	<u>521,595</u>
	<u>3,057,689</u>	<u>1,936,380</u>

36. 贷款承诺及或有负债

	2008-12-31	2007-12-31
银行承兑汇票	123,840,890	86,717,367
开出之不可撤销信用证	5,528,190	8,805,468
开出保证凭信	5,839,981	5,188,248
不可撤销的贷款承诺	<u>-</u>	<u>640,000</u>

此外，本公司亦向特定客户提供信用额度。据管理层的意见，由于此等授信额度均是有条件且可以撤销的，故此本公司并不需要承担未使用的授信额度。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

37. 委托交易

	2008-12-31	2007-12-31
委托贷款	30,176,857	23,650,951
委托存款	30,176,857	23,650,951
委托理财资产	42,960,654	39,055,176
委托理财资金	<u>42,960,654</u>	<u>39,055,176</u>

委托存款是指存贷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。

委托理财业务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。

委托存款与委托贷款差额人民币544,064千元(2007年12月31日：人民币694,379千元)为委托存款者尚未指定本公司给第三者发放贷款的存款余额，已包含于客户存款内。

38. 或有负债

(a) 未决诉讼

截至2008年12月31日，以本公司为被告的重大未决诉讼案件标的金额合计为人民币20,000千元(2007年12月31日：人民币20,000千元)。本公司管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提了足够损失准备。

(b) 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，而本公司亦有义务履行兑付责任。截至2008年12月31日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债累积本金余额为人民币42.84亿元(2007年12月31日：人民币44.71亿元)。管理层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。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

39. 质押资产

于2008年12月31日, 本公司在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为:

	2008年12月31日	2007年12月31日
债券	26,992,361	11,701,995
买入返售票据	27,612,071	29,578,223
贷款	1,445,252	1,928,995
票据	<u>2,788,643</u>	<u>239,874</u>
	<u>58,838,327</u>	<u>43,449,087</u>

于2008年12月31日, 本公司所持有的债券中有人民币221,569千元(2007年12月31日: 311,279千元)于衍生金融产品交易中用作质押。

于2008年12月31日, 本公司所持有的债券中有人民币11,997,210千元(2007年12月31日: 无)于中央国库现金管理商业银行定期存款业务中用作质押。

40. 关联交易

(a) 股东及其关联公司

由于本公司并无控股股东, 下列作为关联人士之股东是指拥有本公司5%及以上股权的股东及其关联公司。

<u>企业名称</u>	<u>与本公司的关系</u>
福建省财政厅	持股超过5%的股东
恒生银行有限公司	持股超过5%的股东

拥有本公司5%及以上股权的股东及其关联公司的关联交易如下:

	2008年	2007年
利息收入	10,450	2,291
利息支出	143,976	117,811
存放和拆出同业及金融性		
公司款项	211,943	162,762
同业存入和拆入款项	205,038	-
买入返售款项	188,000	194,000
客户存款	9,255,875	7,501,455
利率衍生金融工具	250,000	80,000
汇率衍生金融工具	<u>220,475</u>	<u>586,088</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

40. 关联交易(续)

- (b) 关键管理人员能够控制或施加重大影响的关联公司的关联交易如下：

	2008-12-31	2007-12-31
利息收入	56,715	49,540
利息支出	1,949	7,751
贷款	600,000	1,000,000
客户存款	<u>45,291</u>	<u>159,170</u>

- (c) 关键管理人员及其近亲属的关联交易如下：

	2008-12-31	2007-12-31
利息收入	209	133
利息支出	118	179
贷款	2,933	6,291
存款	<u>12,912</u>	<u>24,734</u>

关联方贷款均按一般的商业交易条件进行，按借款单位的财政状况决定是否对贷款要求作保证或抵押，并且以中国人民银行确定的市场利率向借款单位收取利息。

- (d) 关键管理人员薪酬

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

	2008年	2007年
薪酬及其他短期雇员福利	19,029	15,933
基本及补充退休福利	<u>653</u>	<u>469</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

41. 分部报告

地区分部报告主要列示本公司七大业务地区的数据。

截至2008年度

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵消数	总计
利息收入	30,676,405	10,315,730	5,516,014	7,866,081	8,517,221	7,219,051	3,974,029	21,308,912	(42,868,580)	52,524,863
利息支出	(27,500,272)	(5,425,898)	(3,307,504)	(5,103,713)	(5,752,103)	(5,061,793)	(2,844,886)	(14,204,819)	42,868,580	(26,332,408)
净利息收入	3,176,133	4,889,832	2,208,510	2,762,368	2,765,118	2,157,258	1,129,143	7,104,093	-	26,192,455
占利息收入比	10.35%	47.40%	40.04%	35.12%	32.47%	29.88%	28.41%	33.34%	-	49.87%
净手续费及佣金收入	750,487	256,941	166,616	237,839	252,130	219,546	68,134	672,151	-	2,623,844
其他净收入/(支出)	561,303	43,331	27,613	50,054	195,902	9,111	11,906	38,055	-	937,275
营业收入	4,487,923	5,190,104	2,402,739	3,050,261	3,213,150	2,385,915	1,209,183	7,814,299	-	29,753,574
职工费用	(1,655,116)	(862,983)	(338,555)	(376,926)	(421,426)	(282,382)	(160,657)	(962,321)	-	(5,060,366)
业务及管理费用	(945,790)	(555,203)	(327,538)	(332,247)	(607,878)	(415,546)	(216,543)	(1,388,124)	-	(4,788,869)
折旧	(120,061)	(93,472)	(19,046)	(39,736)	(56,334)	(41,029)	(17,606)	(112,025)	-	(499,309)
营业税金及附加	(88,779)	(356,069)	(147,405)	(173,170)	(248,094)	(228,390)	(94,935)	(619,669)	-	(1,956,511)
贷款损失准备	(105,033)	(365,838)	(75,811)	(274,328)	(379,576)	(470,945)	(188,873)	(1,377,258)	-	(3,237,662)
其他资产减值准备	(141,362)	3,134	(479)	(29,849)	(2,853)	(730)	(116)	(6,505)	-	(178,760)
应占联营公司损益	5,192	-	-	-	-	-	-	-	-	5,192
税前利润	1,436,974	2,959,673	1,493,905	1,824,005	1,496,989	946,893	530,453	3,348,397	-	14,037,289
贷款总额	24,492,577	81,497,832	32,340,770	44,269,463	60,902,650	54,882,867	26,993,880	174,006,390	-	499,386,429
分部资产	444,551,252	121,723,492	98,951,831	117,495,322	115,015,933	76,224,561	35,537,044	273,549,670	(262,150,279)	1,020,898,826
分部负债	(408,049,536)	(118,768,625)	(97,465,568)	(115,571,058)	(113,576,603)	(75,311,719)	(35,012,529)	(270,271,421)	262,150,279	(971,876,780)
资本性支出	214,105	178,791	60,192	42,313	169,201	188,873	36,899	692,369	-	1,582,743
信用承诺	-	11,882,386	2,639,597	4,226,261	13,774,394	30,053,320	10,720,627	61,912,476	-	135,209,061

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零零七年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

41. 分部报告(续)

地区分部报告主要列示本公司七大业务地区的数据。

截至2007年度

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵消数	总计
利息收入	13,102,746	8,318,392	4,585,744	7,101,362	7,975,953	5,308,440	2,318,485	12,777,837	(21,291,310)	40,197,649
利息支出	(11,476,768)	(4,359,458)	(2,771,059)	(4,252,758)	(5,387,614)	(3,372,956)	(1,443,368)	(7,578,985)	21,291,310	(19,351,656)
净利息收入	1,625,978	3,958,934	1,814,685	2,848,604	2,588,339	1,935,484	875,117	5,198,852	-	20,845,993
占利息收入比	12.41%	47.59%	39.57%	40.11%	32.45%	36.46%	37.75%	40.69%		51.86%
净手续费及佣金收入	343,888	204,304	116,783	64,094	134,012	186,527	54,677	413,570	-	1,517,855
其他净收入/(支出)	(403,603)	69,041	(15,708)	(15,465)	(8,938)	34,169	4,740	37,275	-	(298,489)
营业收入	1,566,263	4,232,279	1,915,760	2,897,233	2,713,413	2,156,180	934,534	5,649,697	-	22,065,359
职工费用	(867,156)	(738,201)	(280,625)	(375,831)	(382,034)	(284,178)	(105,320)	(716,077)	-	(3,749,422)
业务及管理费用	(777,933)	(463,871)	(268,740)	(284,434)	(561,768)	(346,150)	(166,285)	(994,434)	-	(3,863,615)
折旧	(93,607)	(79,170)	(18,327)	(37,039)	(47,590)	(22,799)	(13,234)	(80,388)	-	(392,154)
营业税金及附加	(42,418)	(272,858)	(125,402)	(147,766)	(196,885)	(183,522)	(72,043)	(430,260)	-	(1,471,154)
贷款损失准备	(20,315)	(200,389)	(94,393)	(186,306)	(257,536)	(236,202)	(55,569)	(540,686)	-	(1,591,396)
其他资产减值准备	(79,682)	5,920	28	(1,989)	(6,816)	(118)	50	(4,839)	-	(87,446)
税前利润	(314,848)	2,483,710	1,128,301	1,863,868	1,260,784	1,083,211	522,133	2,883,013	-	10,910,172
贷款总额	5,109,017	73,141,571	31,835,441	40,876,392	56,603,615	48,160,205	19,836,641	124,579,894	-	400,142,776
分部资产	334,484,251	112,189,249	80,505,387	131,900,071	103,497,238	59,678,003	42,207,621	199,487,709	(212,614,260)	851,335,269
分部负债	(306,598,102)	(109,839,149)	(79,269,807)	(130,091,499)	(102,262,706)	(58,635,429)	(41,699,899)	(196,655,862)	212,614,260	(812,438,193)
资本性支出	255,899	102,441	260,003	20,476	53,481	138,617	21,655	360,308	-	1,212,880
信用承诺	-	12,151,141	2,938,589	3,720,596	9,720,109	23,647,128	7,629,886	41,543,634	-	101,351,083

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况

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。

(1) 信用风险

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

若信贷客户或交易对手集中于某一个行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 信用风险通常会相应提高。

本公司的客户贷款主要为境内贷款, 主要的表外业务如银行承兑汇票的客户亦主要为当地客户。然而, 中国各地区的经济发展具有其各自的独特特征, 因此不同地区的信用风险亦不相同。上述贷款的主要地区集中度情况请参见附注41。按行业的贷款集中度分析请参见附注16(a)。

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

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

本公司在授信审批部下设四个区域审批中心(北京、上海、广州、福建审批中心), 负责对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。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

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, 有效控制信用风险, 并加强信贷合规监管。

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

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

担保物

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; 及
- 对于个人贷款, 担保物主要为房地产。

本公司管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本公司对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵消未收回贷款。一般而言, 本公司不将抵债资产用于商业用途。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

在本年度内, 本公司取得以物抵债的抵押物账面价值共计人民币73,365千元(2007年度: 人民币91,115千元), 主要为土地及房地产和设备。

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日, 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

项目	2008-12-31	2007-12-31
存放中央银行款项	125,516,670	91,701,024
存放和拆出同业及金融公司款项	109,922,829	46,306,560
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	6,691,211	8,525,068
衍生金融资产	3,764,640	1,257,430
买入返售款项	117,275,478	169,207,321
贷款	489,985,774	393,028,777
可供出售类金融资产	77,032,186	43,218,716
持有至到期类投资	55,360,769	61,429,225
贷款及应收款项类投资	18,622,269	21,125,699
其他资产	5,500,674	5,025,311
	<u>1,009,672,500</u>	<u>840,825,131</u>
银行承兑汇票	123,840,890	86,717,367
开出之不可撤销信用证	5,528,190	8,805,468
开出保证凭信	5,839,981	5,188,248
不可撤销的贷款承诺	<u>-</u>	<u>640,000</u>
最大信用风险敞口	<u>1,144,881,561</u>	<u>942,176,214</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

本公司各项金融资产的信用质量分析如下:

	2008-12-31(百万元)				合计
	既未逾期也未减值 优质质量	既未逾期也未减值 标准质量	已逾期但未减值	已减值	
存放中央银行款项	125,517	-	-	-	125,517
存放和拆出同业及 金融公司款项	109,923	-	-	138	110,061
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	6,691	-	-	-	6,691
衍生金融资产	3,765	-	-	-	3,765
买入返售款项	117,275	-	-	-	117,275
贷款	482,935	9,803	1,969	4,679	499,386
可供出售类金融资产	77,032	-	-	-	77,032
持有至到期类投资	55,361	-	-	137	55,498
贷款及应收款项类投资	18,622	-	-	-	18,622
其他资产	5,384	-	-	297	5,681
合计	<u>1,002,505</u>	<u>9,803</u>	<u>1,969</u>	<u>5,251</u>	<u>1,019,528</u>
	2007-12-31(百万元)				合计
	既未逾期也未减值 优质质量	既未逾期也未减值 标准质量	已逾期但未减值	已减值	
存放中央银行款项	91,701	-	-	-	91,701
存放和拆出同业及 金融公司款项	46,306	-	-	143	46,449
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	8,525	-	-	-	8,525
衍生金融资产	1,257	-	-	-	1,257
买入返售款项	169,208	-	-	-	169,208
贷款	383,693	11,155	712	4,583	400,143
可供出售类金融资产	43,219	-	-	-	43,219
持有至到期投资	61,365	-	-	146	61,511
贷款及应收款项类投资	21,126	-	-	-	21,126
其他资产	5,026	-	-	96	5,122
合计	<u>831,426</u>	<u>11,155</u>	<u>712</u>	<u>4,968</u>	<u>848,261</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

贷款

本公司认为已减值贷款是指有客观证据表明出现减值的贷款。当在贷款初始确认之后发生单项或多项损失事项, 并且该事项对贷款未来现金流量的影响能够可靠计量时, 则有客观证据表明该贷款已出现减值。这些贷款主要包括被划分为: 次级、可疑和损失的贷款。

于2008年12月31日, 本公司持有的单项评估确定为已减值贷款的抵押物公允价值为人民币1,988,325千元(2007年12月31日: 人民币1,096,696千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

于2008年12月31日, 在既未逾期也未减值的客户贷款中包括本公司根据五级分类评定为正常及关注类的贷款合计人民币4,927亿元(2007年12月31日: 人民币3,948亿元)。管理层认为, 于2008年12月31日, 上述贷款仅面临正常的商业风险, 没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

各项已逾期但未减值的金融资产账龄分析如下:

2008-12-31						
	90天以内	90天 到360天	360天 到3年	3年以上	合计	抵押物 公允价值
贷款	<u>1,968,928</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,968,928</u>	<u>2,356,991</u>
2007-12-31						
	90天以内	90天 到360天	360天 到3年	3年以上	合计	抵押物 公允价值
贷款	<u>648,863</u>	<u>62,695</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>711,558</u>	<u>2,218,223</u>

若不进行重组即将逾期或减值的金融资产账面价值如下:

	2008-12-31	2007-12-31
贷款	<u>1,520,689</u>	<u>789,311</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(2) 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。

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

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

本公司定期监测的流动性指标主要有：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等，并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，并作为全面风险评估报告的组成部分提交董事会风险管理委员会审议，制定相关管理措施。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

本公司于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下:

	2008-12-31(百万元)						总额
	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	
资产:							
现金及存放中央银行款项	-	96,298	10,270	14,753	5,357	1,146	127,824
存放和拆出同业及金融性 公司款项	-	15,630	33,647	57,396	3,250	-	109,923
衍生金融资产	-	-	250	717	2,742	56	3,765
以公允价值计量且其变动 计入损益类金融资产	-	-	141	1,841	3,710	999	6,691
买入返售款项	-	-	93,431	22,394	750	700	117,275
贷款	3,555	-	62,754	217,558	72,530	133,589	489,986
可供出售类金融资产	-	-	180	37,552	20,770	18,696	77,198
持有至到期类投资	-	-	370	13,944	33,460	7,587	55,361
贷款及应收账款类金融资产	-	-	376	1,301	16,386	559	18,622
对联营公司的投资	-	-	-	-	-	306	306
递延所得税资产	-	-	-	884	31	1,078	1,993
其他资产	197	212	2,162	2,639	858	5,887	11,955
资产总计	3,752	112,140	203,581	370,979	159,844	170,603	1,020,899
负债:							
同业存入和拆入款项	-	129,140	39,321	27,091	80	-	195,632
以公允价值计量且其变动 计入损益类金融负债	-	-	644	-	-	-	644
衍生金融负债	-	-	241	831	2,807	62	3,941
卖出回购款项	-	-	56,295	1,361	640	-	58,296
客户存款	-	330,128	98,473	141,461	51,364	11,000	632,426
发行债券	-	-	3,000	3,000	46,941	12,000	64,941
递延所得税负债	-	-	-	50	-	-	50
其他负债	-	1,192	9,106	3,662	1,825	162	15,947
负债总计	-	460,460	207,080	177,456	103,657	23,224	971,877
流动性净额	3,752	(348,320)	(3,499)	193,523	56,187	147,379	49,022
信用承诺	-	-	66,815	65,525	2,845	24	135,209

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

	2007-12-31(百万元)						总额
	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	
资产:							
现金及存放中央银行款项	-	72,964	6,567	9,281	4,875	176	93,863
存放和拆出同业及金融性							
公司款项	-	26,176	8,938	7,390	3,602	201	46,307
衍生金融资产	-	-	312	590	264	91	1,257
买入返售款项	-	-	146,251	18,540	3,716	700	169,207
贷款	2,426	-	53,471	142,337	73,877	120,918	393,029
以公允价值计量且其变动							
计入损益类金融资产	-	78	2,025	1,695	3,767	960	8,525
可供出售类金融资产	-	-	790	4,200	18,606	19,789	43,385
持有至到期类投资	-	-	120	4,716	45,832	10,761	61,429
贷款及应收账款类金融资产	-	-	-	3,680	15,827	1,619	21,126
递延所得税资产	-	-	-	257	22	770	1,049
其他	23	2,261	2,075	1,830	1,100	4,869	12,158
资产总计	2,449	101,479	220,549	194,516	171,488	160,854	851,335
负债:							
同业存入和拆入款项	-	168,612	12,246	8,233	2,452	571	192,114
衍生金融负债	-	-	233	543	456	110	1,342
卖出回购款项	-	-	35,670	7,127	-	-	42,797
客户存款	-	324,040	56,983	80,524	42,300	1,524	505,371
发行债券	-	-	-	10,000	34,963	15,000	59,963
递延所得税负债	-	-	-	19	-	-	19
其他	-	1,828	7,003	1,259	724	18	10,832
负债总计	-	494,480	112,135	107,705	80,895	17,223	812,438
流动性净额	2,449	(393,001)	108,414	86,811	90,593	143,631	38,897
信用承诺	-	-	59,236	39,982	2,130	3	101,351

本公司认为,于2008年12月31日及2007年12月31日,按合约规定计算之未经折现现金流量流动性分析与按账面金额计算之流动性分析无重大差异。此外,按衍生金融工具之交割净额或交割总额计算的未未来现金流量亦对本公司流动性分析无重大影响。

(3) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格)的不利变动而使本公司表内和表外业务发生收益或损失的风险。市场风险存在于本公司的交易性和非交易性业务中。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,实现经风险调整的最优化的收益率。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

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

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。

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

本公司针对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, 由本公司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。

本公司定期监测的市场风险指标有: 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, 并作为全面风险评估报告的组成部分提交董事会风险管理委员会审议, 制定相关管理措施。

(4) 货币风险

本公司汇率风险主要是由于本公司资产和负债的货币错配、外币交易及外币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。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(4) 货币风险(续)

人民币对外汇汇率风险敞口管理。目前, 本公司承担的人民币对外币汇率风险敞口主要是人民币做市商业综合头寸和外币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, 本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。外币资本金项目承担的人民币对外币风险敞口是本公司目前最大的汇率风险敞口。由于外币资本金属于本公司开展外汇业务所必须, 对这部分敞口的汇率风险, 本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。

本公司的主要业务及经营均在中华人民共和国境内进行。

有关资产和负债按币种列示如下:

	2008-12-31 (百万元)			合计
	人民币	美元	其他	
资产:				
现金及存放中央银行款项	126,799	747	278	127,824
存放和拆出同业及金融性公司款项	96,160	11,523	2,240	109,923
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,691	-	-	6,691
衍生金融资产	3,488	270	7	3,765
买入返售款项	117,275	-	-	117,275
贷款	488,009	1,874	103	489,986
可供出售类金融资产	76,676	522	-	77,198
持有至到期类投资	53,719	1,604	38	55,361
贷款及应收款项类投资	18,622	-	-	18,622
对联营公司的投资	306	-	-	306
递延所得税资产	1,993	-	-	1,993
其他资产	11,761	100	94	11,955
资产合计	1,001,499	16,640	2,760	1,020,899

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(4) 货币风险(续)

	2008-12-31 (百万元)			
	人民币	美元	其他	合计
负债:				
同业存入和拆入款项	190,204	3,809	1,619	195,632
以公允价值计量且其变动计入				
损益当期的金融负债	644	-	-	644
衍生金融负债	3,153	770	18	3,941
卖出回购款项	58,296	-	-	58,296
客户存款	625,675	4,573	2,178	632,426
发行债券	64,941	-	-	64,941
递延所得税负债	50	-	-	50
其他负债	15,793	123	31	15,947
负债合计	958,756	9,275	3,846	971,877
资产负债净头寸	42,743	7,365	(1,086)	49,022
汇率类衍生金融工具	5,070	(6,473)	1,347	(56)
信用承诺	128,580	5,447	1,182	135,209
	2007-12-31 (百万元)			
	人民币	美元	其他	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	92,762	888	213	93,863
存放和拆出同业及金融性				
公司款项	42,577	2,730	1,000	46,307
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	8,440	83	2	8,525
衍生金融资产	238	978	41	1,257
买入返售款项	169,207	-	-	169,207
贷款	387,791	4,836	402	393,029
可供出售类金融资产	42,041	1,344	-	43,385
持有至到期类投资	57,690	3,471	268	61,429
贷款及应收款项类投资	21,126	-	-	21,126
递延所得税资产	1,049	-	-	1,049
其他资产	12,046	108	4	12,158
资产合计	834,967	14,438	1,930	851,335

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(4) 货币风险(续)

	2007-12-31(百万元)			
	人民币	美元	其他	合计
负债:				
同业存入和拆入款项	186,192	3,308	2,614	192,114
衍生金融负债	1,053	256	33	1,342
卖出回购款项	42,797	-	-	42,797
客户存款	496,756	6,574	2,041	505,371
发行债券	59,963	-	-	59,963
递延所得税负债	19	-	-	19
其他负债	10,688	88	56	10,832
负债合计	797,468	10,226	4,744	812,438
资产负债净头寸	37,499	4,212	(2,814)	38,897
汇率类衍生金融工具	(1,095)	(2,095)	3,235	45
信用承诺	93,202	7,351	798	101,351

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

	2008年12月31日		2007年12月31日	
	汇率变更(百分点)		汇率变更(百分点)	
	(1)	1	(1)	1
(单位: 人民币百万元)				
汇率风险导致损益变动	(12)	12	(25)	25
汇率风险导致权益变动	-	-	-	-

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) 各种汇率敏感度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%造成的汇率损益; (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, 包含了即期和远期外汇敞口。由于基于上述假设, 汇率变化导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析结果不同。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(5) 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。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(5) 利率风险(续)

于2008年12月31日, 本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	2008-12-31(百万元)							总额
	3个月 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	
资产:								
现金及存放中央银行款项	108,969	14,137	981	573	857	-	2,307	127,824
存放和拆出同业及 金融性公司款项	49,277	57,596	3,050	-	-	-	-	109,923
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	304	2,068	396	2,424	660	839	-	6,691
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	3,765	3,765
买入返售款项	93,431	22,394	450	-	300	700	-	117,275
贷款	301,750	174,353	4,984	629	1,661	1,668	4,941	489,986
可供出售类金融资产	7,726	53,276	2,370	5,999	3,821	3,841	165	77,198
持有至到期类投资	1,125	17,805	12,078	8,631	8,326	7,396	-	55,361
贷款及应收账款类金融资产	1,156	1,367	14,087	29	1,575	408	-	18,622
对联营公司的投资	-	-	-	-	-	-	306	306
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,993	1,993
其他资产	-	185	-	-	-	-	11,770	11,955
资产总计	563,738	343,181	38,396	18,285	17,200	14,852	25,247	1,020,899
负债:								
同业及金融性公司 存入和拆入款项	168,460	27,092	80	-	-	-	-	195,632
以公允价值计量且其变动 计入损益类金融负债	-	-	-	-	-	-	644	644
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	3,941	3,941
卖出回购款项	56,296	1,360	640	-	-	-	-	58,296
客户存款	473,750	135,561	9,402	5,496	8,217	-	-	632,426
发行债券	7,992	13,325	6,993	18,643	6,988	11,000	-	64,941
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	50	50
其他负债	-	-	-	-	-	-	15,947	15,947
负债总计	706,498	177,338	17,115	24,139	15,205	11,000	20,582	971,877
利率敏感度缺口总计	(142,760)	165,843	21,281	(5,854)	1,995	3,852	4,665	49,022

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(5) 利率风险(续)

于2007年12月31日, 本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	2007-12-31 (百万元)							
	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	总额
资产：								
现金及存放中央银行款项	81,405	8,489	562	592	650	3	2,162	93,863
存放和拆出同业及金融性 公司款项	35,236	7,669	3,402	-	-	-	-	46,307
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	1,257	1,257
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	3,432	2,756	436	581	936	306	78	8,525
买入返售款项	146,251	18,540	2,966	450	300	700	-	169,207
贷款	263,227	115,449	3,424	2,917	2,036	2,322	3,654	393,029
可供出售类金融资产	5,759	19,938	10,823	1,708	2,216	2,775	166	43,385
持有至到期类投资	1,890	9,112	13,837	12,072	15,438	9,080	-	61,429
贷款及应收账款类金融资产	4,033	1,068	-	14,418	946	661	-	21,126
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,049	1,049
其他	-	185	-	-	-	-	11,973	12,158
资产总计	541,233	183,206	35,450	32,738	22,522	15,847	20,339	851,335
负债：								
同业及金融性公司								
存入和拆入款项	182,595	7,799	400	-	1,320	-	-	192,114
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	1,342	1,342
卖出回购款项	35,670	7,127	-	-	-	-	-	42,797
客户存款	416,034	73,654	4,874	5,141	5,644	24	-	505,371
发行债券	7,990	12,140	1,860	6,987	19,986	11,000	-	59,963
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	19	19
其他	-	-	-	-	-	-	10,832	10,832
负债总计	642,289	100,720	7,134	12,128	26,950	11,024	12,193	812,438
利率敏感度缺口总计	(101,056)	82,486	28,316	20,610	(4,428)	4,823	8,146	38,897

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

	2008年12月31日 利率变更(基点)		2007年12月31日 利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
(单位: 人民币百万元)				
利率风险导致净利息				
收入变动	627	(627)	572	(572)
利率风险导致权益变动	922	(922)	596	(596)

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况(续)

(5) 利率风险(续)

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本公司损益的影响。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(上浮或下浮100个基点)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敏感性分析的结果存在一定差异。

权益变动的敏感性是在可供出售类金融资产年末余额的基础上, 基于收益率曲线平移的假设, 通过设定利率变动对其进行重新估值的方法计算。

43. 金融工具的公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿情况下通过公平交易造成的交换一项资产或清偿一项负债之金额。如果存在交易活跃的市场(例如经授权的证券交易所), 市价乃金融工具公允价值之最佳体现。由于本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无可取得的市价, 因此, 对于该部分无市价可依之金融工具, 其公允价值以参考市场上相似金融工具的价格, 并做出相应调整进行计量; 或使用现金流量折现模型等内部定价模型进行计量。当市场信息无法获得时, 本公司将对信用风险(本公司及交易对手的)、市场波动及相关性等作出相应估计。以上各假设及方法为本公司资产及负债之公允价值计算提供统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

金融资产

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

存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项

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

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

43. 金融工具的公允价值(续)

金融资产(续)

贷款

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

投资及衍生金融工具

可供出售类投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益投资及衍生金融工具在报表中以公允价值计量。可供出售类股权投资由于在活跃市场上无公开报价并且同时其公允值不可能合理计量, 因此以成本计量。

金融负债

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

同业及金融性公司存入和拆入

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

客户存款

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

对未以公允价值列示的持有至到期类投资、贷款及应收款项类投资、已发行次级债及应付长期债券, 下表列明了其账面价值和公允价值:

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
2008年12月31日		
持有至到期类投资	55,360,769	55,804,548
贷款及应收款项类投资	18,622,269	18,630,591
已发行次级债	6,000,000	6,000,000
应付长期债券	<u>58,941,389</u>	<u>58,543,664</u>
2007年12月31日		
持有至到期类投资	61,429,225	60,325,647
贷款及应收款项类投资	21,125,699	21,030,743
已发行次级债	6,000,000	6,147,336
应付长期债券	<u>53,962,608</u>	<u>50,696,887</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

44. 资本管理

本公司资本管理的目标是在任何时点都符合监管当局对资本充足率的要求，同时加强资本管理，强化资本约束，提高资本配置效率，追求股东价值最大化。

本公司为加强资本配置管理，进一步讲求经济资本配置有效性，努力把有限的资本配置到最能产生效益的地方。不断完善以经济资本、经济增加值为核心的激励约束机制，推动业务发展模式由资源投入的粗放型向资本约束的集约型转变。

鉴于宏观经济形势变化，本公司在对未来几年业务发展规划的基础上，制定了未来几年资本规划，并研究讨论多种资本补充渠道，积极调整资本的结构。调整资本结构的方法包括调整股利分配方案、转增资本和发行新的具有资本属性债券等。

本公司定期及不定期将资本管理情况上报行领导、董事会风险管理委员会及董事会。

本年度，本公司按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算和披露下列的核心资本及附属资本，都符合监管当局的要求。

	2008-12-31	2007-12-31
核心资本	46,218,497	37,027,428
附属资本	<u>11,750,658</u>	<u>11,931,779</u>

核心资本主要包括股本、资本公积、一般风险准备、盈余公积和未分配利润、附属资本主要包括贷款损失一般准备和长期次级债券、混合资本债。

45. 资产负债表日后事项

于2008年12月31日的财务报表，本公司无需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零零八年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

46. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排, 以符合本年度之呈报形式。

47. 财务报表之批准

本财务报表已经本公司董事会于2009年4月25日批准。