

2006

ANNUAL REPORT 年度报告



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.





峻岭逶迤 深邃且悠远

临高远眺 峰回路转，成就又一跋涉的起点

蓝天白云 宁静而博大

与您同在 一生信赖，和谐中与您共享成长

飞旋而上的轨迹 动感与张力

如虹气势 勇攀新高，创一流银行百年兴业

红火雕刻 信任和责任

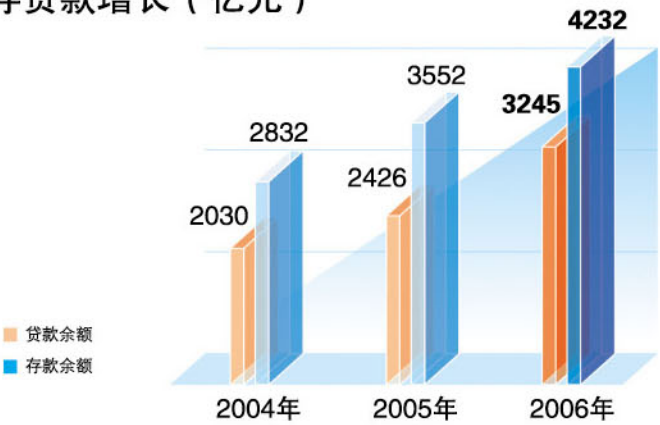
辛勤铸印 滴汗成泥，源自真诚的郑重承诺！

——封面创意随想

近三年总资产增长（亿元）



近三年存贷款增长（亿元）



近三年净利润增长（亿元）







目 录

董事长致辞	3
行长报告	5
重要提示	10
公司基本情况简介	11
财务数据和业务数据摘要	12-17
股本变动及股东情况	18-21
董事、监事、高级管理人员和员工情况	22-27
公司治理结构	30-32
股东大会情况简介	33
董事会报告	34-51
监事会报告	54-55
重要事项	56-57
财务报告	58
备查文件目录	58
组织结构图	62
附件一	63-129
附件二	132-135
附件三	138-189
分支机构名录	封三



董事长 高建平

董事长致辞

2006年，中国经济持续、稳健、快速发展，中国资本市场基础制度发生深刻变革。面对新形势，公司以公开上市工作为主线，把握机遇、迎接挑战，积极推进业务发展模式和盈利模式战略转变，业务结构调整取得显著成效，盈利水平大幅提升，符合自身特点的业务模式日渐形成，在中国银行业的主流地位进一步巩固。

公司综合经营实力显著增强。截至报告期末，公司资产总额6177.04亿元，比期初增长30.02%。不良贷款余额和比率实现“双降”，按照五级分类法，期末不良贷款比率1.53%，资产质量继续保持国内同业领先水平。盈利能力大幅提升，全年实现净利润37.98亿元，同比增长54.09%，总资产收益率和净资产收益率分别达到0.61%和23.45%。市场地位不断提高。根据英国《银行家》杂志发布的全球银行1000强最新排名，公司按总资产排名列第164位，跻身全球银行200强；另据该杂志2006年6月首次发布的中国银行100强排名，公司平均资本利润率列各家全国性商业银行首位，一级资本和资产总额均跻身全国前十大银行。根据《亚洲周刊》最新发布的“亚洲银行三百强排行榜”，公司按总资产排名列第42位，比上年上升19位，是中国在亚洲排名上升最快的银行。

新年伊始，经过公司上下的不懈努力，公司在2007年2月5日成功登陆国内A股市场，募集核心资本近160亿元，这是公司发展历程中一个极其重要的里程碑。实现公开上市，不仅为公司建立了持续稳定的资本补充渠道，显著提升了公司的市场形象；同时，资本市场的监督约束机制也将促进公司不断改善经营管理和完善内部控制，增强公司的核心竞争能力。

所有这些成绩的取得，离不开各级主管部门、监管机关的正确领导，离不开广大客户和全体股东的鼎力支持，离不开公司员工的奋力拼搏和默默奉献。在此，我谨代表公司董事会表示衷心的感谢。

2007年，公司在公开上市的新形势下，所面临的市场环境、监管环境和竞争环境都将继续发生深刻变化。面对新的机遇与挑战，公司将坚持科学发展观，按照“一流银行，百年兴业”的目标，规范经营管理，提升专业能力，践行社会责任，力争以更优秀的业绩回报投资者，以更优质的服务回报客户，以更杰出的作为回报国家、回报社会！

董事长





董事、行长 李仁杰

行长报告

2006年，公司认真贯彻落实董事会各项决策，紧紧围绕建设“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”的五年发展目标，稳健经营，扎实进取，深入推进业务发展模式和盈利模式战略转变，各项业务持续、快速、协调、健康发展，取得了新一轮五年发展的良好开局。

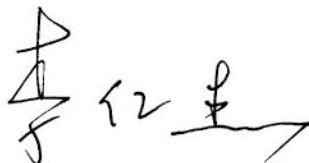
各项业务发展再上新台阶。截至报告期末，公司资产总额达6177.04亿元，比期初增长30.02%；本外币各项存款余额4231.97亿元，本外币各项贷款余额3245.12亿元，分别比期初增长19.14%和33.78%。资产质量进一步提高。盈利能力持续增强。资本实力显著增强，在国内商业银行中首家发行40亿元混合资本债券，期末资本充足率为8.71%。

经营转型迈开步伐，管理水平进一步提升。引入平衡计分卡、全面预算管理和管理会计等先进管理方法，进一步完善风险管理组织架构体系，强化公司内部控制的评估和管理；在上海成立零售银行管理总部，体制机制改革和业务流程再造取得阶段性成果；信息技术水平持续提升，各关键生产系统实际可用性显著提高；机构业务基础更加扎实，核心客户群体稳步扩大；零售信贷、信用卡等战略性重点业务实现跨越式发展，全年零售信贷增幅和增速均位居国内同类银行前列；财富管理等新兴业务领域不断延伸，业务规模迅速扩大，综合经营能力明显提高。

业务创新成效显著，服务网络更加完善。开发完成银银平台二期系统和第三方存管系统，先后获得代客境外理财业务资格、社会保障基金托管业务资格、上海黄金交易所黄金清算银行业务资格、个人黄金投资业务资格，业务领域进一步延伸；成功推出“金芝麻”中小企业金融服务方案、“兴业单证通”等创新产品，着力打造“银联通”基金超市，市场反应良好；推出全新手机银行服务，网上银行和电话银行服务质量进一步提高。同时顺利筹建并开业南昌、合肥和乌鲁木齐等三家分行。

在新的一年里，公司将继续以国家宏观调控和金融监管政策为导向，以公开上市为契机，进一步深入推进业务发展模式和盈利模式的战略转变，努力通过业务创新、结构调整和管理提升，推动各项业务平稳较快增长，持续提升客户服务能力和市场竞争能力，全面完成董事会确定的各项目标任务。

行长





监事长 毕仲华



董事、副行长 康玉坤



董事、副行长 陈德康

每一步精心的运筹
成就完美的全盘致胜





重要提示

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

公司第五届董事会第十九次会议于2007年3月26日审议通过了公司2006年年度报告及摘要。会议应到会董事14名，实际出席董事14名。其中独立董事顾功耘委托独立董事王国刚对本次会议审议事项行使表决权。公司7名监事列席了本次会议。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。

鉴于公司已于2007年2月5日完成A股股票发行并上市，为保证公司重大事件陈述的完整性，公司2006年年度报告披露的公司信息包括截至2007年2月5日的上市工作以及股本变动等相关信息，财务报告仍以2006年12月31日为披露截至时点。

公司2006年度财务报告已经福建华兴有限责任会计师事务所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2006年年度报告中财务报告的真实、完整。

公司基本情况简介

- (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：中国福建省福州市湖东路 154 号
邮政编码：350003
联系电话：(86)591-87824863
传 真：(86)591-87842633
投资者信箱：irm@cib.com.cn
- (四) 注册地址：中国福建省福州市湖东路 154 号
办公地址：中国福建省福州市湖东路 154 号
邮政编码：350003
国际互联网网址：<http://www.cib.com.cn>
- (五) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》和《上海证券报》
登载年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：<http://www.sse.com.cn>
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：2004 年 5 月 20 日
变更注册登记地点：福建省工商行政管理局
企业法人营业执照注册号：3500001000202
税务登记号码：国税榕台字 350100158142711
闽地税字 350102158142711
未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
公司聘请的国内会计师事务所：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。

财务数据和业务数据摘要

一、本报告期经审计主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项 目	境内数	境外数
利润总额	5,046,201	5,046,202
净利润	3,798,256	3,798,256
扣除非经常性损益后的净利润	3,766,657	3,798,256
营业利润	5,004,362	5,046,202
投资收益	4,002,795	4,002,795
营业外收支净额	41,840	0
现金及现金等价物净增加额	16,429,904	16,429,904
经营活动产生的现金流量净额	10,911,263	10,952,725

注：投资收益包括债券利息收入、买卖债券价差净损益和长期股权投资收益。

按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益（2004年修订）》（证监会会计字[2004]4号）的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目如下：

单位：人民币千元

项 目	金 额
扣除日常计提减值准备后的各项营业外收支	41,840
收回以前年度已核销资产	4,868
非经常性损益对应的所得税	-15,109
合 计	31,599

二、截至报告期末经审计前三年主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项 目	2006 年		2005 年		2006 年较 2005 年增减(%)		2004 年	
	境内数	境外数	境内数	境外数	境内数	境外数	境内数	境外数
营业收入	13,649,582	13,691,422	9,736,591	9,978,445	40.19	37.21	7,417,954	7,361,567
利润总额	5,046,201	5,046,202	3,544,722	3,770,113	42.36	33.85	2,802,925	2,739,497
净利润	3,798,256	3,798,256	2,464,968	2,615,980	54.09	45.19	1,765,590	1,728,862
扣除非经常性损益后净利润	3,766,657	3,798,256	2,458,643	2,615,980	53.20	45.19	1,727,555	1,728,862
总资产	617,704,342	617,664,545	475,094,101	474,760,896	30.02	30.10	340,064,707	340,062,114
股东权益(不含少数股东权益)	16,199,667	16,199,666	12,785,385	12,785,384	26.70	26.70	10,083,900	9,932,887
经营活动产生的现金流量净额	10,911,263	10,952,725	82,951,280	82,989,527	-86.85	-86.80	13,593,076	13,585,776
每股收益(元)	0.95	0.95	0.62	0.65	53.23	46.15	0.44	0.47
按最新股本计算的每股收益(元) (截至 2007 年 1 月 29 日)	0.76	0.76	-	-	-	-	-	-
扣除非经常性损益后每股收益(元)	0.94	0.95	0.61	0.65	54.10	46.15	0.43	0.47
每股净资产(元)	4.05	4.05	3.20	3.20	26.56	26.56	2.52	2.48
调整后的每股净资产(元)	4.03	4.03	3.18	3.18	26.73	26.73	2.51	2.47
每股经营活动产生现金流量 净额(元)	2.73	2.74	20.74	20.75	-86.84	-86.80	3.40	3.40
净资产收益率(%)	23.45	23.45	19.28	20.46	增加 4.17个 百分点	增加 2.99个 百分点	17.51	17.41
扣除非经常性损益后净资产收 益率(%)	23.25	23.45	19.23	20.46	增加 4.02个 百分点	增加 2.99个 百分点	17.13	17.41

注：1、有关指标根据《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>》（2005 年修订）第 21 条及《公开发行证券的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》规定计算；

2、境外每股收益是根据国际会计准则 33 号－每股收益计算；

3、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、公允价值变动净损益、其他业务净损益；

4、根据福建华兴有限责任会计师事务所出具的验资报告(闽华兴所(2007)验字 G-002 号)，截至 2007 年 1 月 29 日止，公司 A 股发行后的总股本由 3,999,000,000 股增加到 5,000,000,000 股，故按最新股本计算的每股收益为 0.76 元。



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	
	2006 年	2005 年	2006 年末	2005 年末
按中国会计准则编制	3,798,256	2,464,968	16,199,667	12,785,385
调整事项:				
票据业务利息收支		225,390		
递延税款及所得税影响		-74,378		
按国际财务报告准则编制	3,798,256	2,615,980	16,199,666	12,785,385

差异原因说明:

1、票据业务利息收支

此差异为会计准则差异。公司原按票据业务的实际流程，将贴现票据的到期价值与支付的票据款项之间的差额，作为贴现利息，计入当期损益。但根据国际财务报告准则有关规定，利息收支应采用实际利率法按时间比例确认，即将利息收入或支出在相关期间内分摊。2005 年末公司已按权责发生制确认票据业务利息收支，故 2005 年该项差异为以前年度差异对 2005 年度损益的影响。

2、递延税款及所得税影响

此差异为上述调整事项引起的递延税款及所得税影响数。

四、报告期境内外审计财务报表贷款损失准备金情况

单位：人民币千元

项 目	境内数	境外数
期初余额	5,111,552	5,111,552
报告期计提 (+)	2,348,710	2,348,710
已减值贷款利息冲转 (-)	189,588	189,588
报告期收回以前年度已核销 (+)	4,868	4,868
报告期核销 (-)	989,900	989,900
报告期转出 (-)	9,975	9,975
期末数	6,275,667	6,275,667

注：“报告期转出”主要系出让贷款或贷款转入待处理抵债资产时，相应贷款呆账准备金同时结转。

五、截至报告期末经审计前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2006 年末		2005 年末		2006 年较 2005 年增减(%)		2004 年末	
	境内数	境外数	境内数	境外数	境内数	境外数	境内数	境外数
总负债	601,504,675	601,464,879	462,308,716	461,975,512	30.11	30.19	329,980,808	330,129,227
同业拆入	716,100	716,100	403,510	403,510	77.47	77.47	903,503	903,503
存款总额	423,196,711	423,196,711	355,218,109	355,218,109	19.14	19.14	283,186,511	283,186,511
贷款总额	324,511,919	324,511,920	242,571,507	242,571,507	33.78	33.78	203,010,818	203,010,818
其中：公司贷款	252,594,401	252,594,402	199,376,814	199,376,814	26.69	26.69	172,924,191	172,924,191
个人贷款	64,618,425	64,618,425	30,575,841	30,575,841	111.34	111.34	17,403,926	17,403,926
贴现	7,299,093	7,299,093	12,618,852	12,618,852	-42.16	-42.16	12,682,701	12,682,701

六、本报告期利润表附表

(1) 境内审计数

单位：人民币千元

项 目	报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
营业利润	5,004,362	30.89	34.08	1.25	1.25
净利润	3,798,256	23.45	25.87	0.95	0.95
扣除非经常性损益后净利润	3,766,657	23.25	25.65	0.94	0.94

注：有关数据根据《公开发行证券的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》规定计算。

(2) 境外审计数

单位：人民币千元

项 目	报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
营业利润	5,046,202	31.15	34.36	1.26	1.26
净利润	3,798,256	23.45	25.87	0.95	0.95
扣除非经常性损益后净利润	3,798,256	23.45	25.87	0.95	0.95



七、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2006 年末	2005 年末	2004 年末
资本充足率	≥ 8	8.71	8.13	8.07
不良贷款率	≤ 15	1.53	2.33	2.50
存贷款比例	折人民币	≤ 75	72.41	64.80
资产流动性比例	人民币	≥ 25	37.94	32.22
	外币	≥ 60	61.04	60.41
拆借资金比例	拆入人民币	≤ 4	0.16	0.00
	拆出人民币	≤ 8	2.30	0.30
国际商业借款比例		≤ 100	0.00	0.00
利息回收率		98.57	97.07	98.72
单一最大客户贷款比例	≤ 10	4.17	5.77	6.17
最大十家客户贷款比例	≤ 50	28.52	39.43	42.35

注：1、本表除不良贷款率外，其余指标均为上报监管机构的数据；

2、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%。

八、报告期内股东权益变动审计情况

单位：人民币千元

项 目	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	境内数	境外数	境内数	境外数	境内数	境外数	境内数	境外数
股本	3,999,000	3,999,000					3,999,000	3,999,000
资本公积	2,839,214	2,839,214					2,839,214	2,839,214
一般风险准备	2,400,000	2,400,000	1,226,865	1,226,865			3,626,865	3,626,865
盈余公积	1,026,309	999,755	379,826	406,380			1,406,135	1,406,135
其中：法定公益金	296,621	288,103		8,518	296,621	296,621		
未分配利润	2,030,721	2,057,274	3,798,256	3,798,256	1,606,691	1,633,245	4,222,286	4,222,285
可供出售投资未实现损益(税后)	490,141	490,141	93,667	93,667	477,641	477,641	106,167	106,167
外币报表折算差额								
合 计	12,785,385	12,785,384	5,498,614	5,525,168	2,084,332	2,110,886	16,199,667	16,199,666

九、资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2006年末	2005年末	2004年末
资本净额	288.01	200.77	165.45
其中：核心资本	158.64	121.12	104.08
附属资本	129.37	79.65	61.37
扣减项	0	0	0
加权风险资产	3261.26	2469.91	2049.70
市场风险资本	3.64	0	0
资本充足率(%)	8.71	8.13	8.07
核心资本充足率(%)	4.80	4.90	5.08

股本变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况表

单位：股

	期初数	本期增减（+/-）	期末数
1 国家股	1,207,699,863	-58,232	1,207,641,631
2 国有法人股	1,101,133,636	8,680,648	1,109,814,284
3 境内法人股	691,166,501	-8,622,416	682,544,085
4 境外法人股	999,000,000	0	999,000,000
合 计	3,999,000,000	0	3,999,000,000

注：“增减”系增减变化轧差数。

二、报告期内股东情况

（一）股东数量和持股情况

截至报告期末，公司股东总数 145 户，共持有公司股份 39.99 亿股。

（二）前十名股东持股及股份质押情况

单位：股

序号	股东名称	期初数	本期增减(+/-)	期末数	占比(%)
1	福建省财政厅	1,020,000,000		1,020,000,000	25.51
2	恒生银行有限公司	639,090,000		639,090,000	15.98
3	Tetrad Ventures Pte Ltd	199,950,000		199,950,000	5.00
4	中国粮油食品(集团)有限公司	170,000,000		170,000,000	4.25
5	国际金融公司	159,960,000		159,960,000	4.00
6	中国电子信息产业集团公司	150,000,000		150,000,000	3.75
7	宝钢集团有限公司	70,000,000	75,000,000	145,000,000	3.63
8	福建省烟草公司	133,333,334		133,333,334	3.33
9	上海国鑫投资发展有限公司	88,000,000		88,000,000	2.20
10	七匹狼投资股份有限公司	85,333,333		85,333,333	2.13
	合 计	2,715,666,667	75,000,000	2,790,666,667	69.78

注：1、前十名股东中，代表国家持有股份的单位为福建省财政厅，境外法人股东为恒生银行有限公司、Tetrad Ventures Pte Ltd 和国际金融公司；

2、截至报告期末，前十名股东中，中国电子信息产业集团公司将持有的公司全部股份办理质押，七匹狼投资股份有限公司将持有的公司 7500 万股股份办理质押；

3、公司前十名股东间无关联关系。

（三）前十名股东股份转让情况

报告期内，公司股东深圳市华联发展投资有限公司将其持有的公司股份 7500 万股转让给宝钢集团有限公司，受让后宝钢集团有限公司共持有公司股份 14500 万股。

（四）持有公司股份 5% 以上的股东情况

1、福建省财政厅：

机关事业法人；法定代表人：马潞生先生；法定住址：福州市鼓楼区中山路 5 号；邮政编码：350003。

2、恒生银行有限公司

香港上市公司；法定代表人：柯清辉先生；注册资本：110 亿元港币；法定住址：香港德辅道中 83 号；成立日期：1933 年 3 月 3 日。

3、Tetrad Ventures Pte Ltd

新加坡私人有限公司；法定代表人：Mr. Kunna Chinniah, Mr. Ng Koon Siong；法定住址：168 Robinson Road, #37-01 Capital Tower, Singapore 068912；成立时间：1995 年。

三、报告期末至 2007 年 2 月 5 日股本变动及股东情况

（一）2007 年 A 股公开发行并上市

根据中国证券监督管理委员会《关于核准兴业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》（证监发行字[2007]10 号）核准，公司于 2007 年首次公开发行人民币普通股（A 股）10.01 亿股，并于 2007 年 2 月 5 日在上海证券交易所上市。本次发行后，公司总股本从 39.99 亿股增加至 50 亿股。



三、报告期末至 2007 年 2 月 5 日股本变动及股东情况 续

(二) 公开发行 A 股股份变动情况表

单位：股

	本次发行前 (2006 年 12 月 31 日)		增减(+/-)	本次发行后 (2007 年 2 月 5 日)	
	数 量	比例(%)		数 量	比例(%)
一 有限售条件股份	3,999,000,000	100	550,250,000	4,549,250,000	91.00
1 发行前股份	3,999,000,000	100		3,999,000,000	79.98
其中：国家及国有法人股	2,317,455,915	57.95		2,317,455,915	46.35
境内法人股	682,544,085	17.07		682,544,085	13.65
境外法人股	999,000,000	24.98		999,000,000	19.98
2 本次发行股份			550,250,000	550,250,000	11.01
3 内部职工股					
4 优先股					
二 无限售条件股份			450,750,000	450,750,000	9.00
1 人民币普通股			450,750,000	450,750,000	9.00
2 境内上市外资股					
3 境外上市外资股					
4 其他					
三 股份总数	3,999,000,000	100	1,001,000,000	5,000,000,000	100

(三) 截至 2007 年 2 月 5 日，公司总股本前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持股数	持股比例(%)
1	福建省财政厅	1,020,000,000	20.40
2	恒生银行有限公司	639,090,000	12.78
3	Tetrad Ventures Pte Ltd	199,950,000	4.00
4	中国粮油食品（集团）有限公司	170,000,000	3.40
5	国际金融公司	159,960,000	3.20
6	中国电子信息产业集团公司	150,000,000	3.00
7	宝钢集团有限公司	145,000,000	2.90
8	福建省烟草公司	133,333,334	2.67
9	上海国鑫投资发展有限公司	88,000,000	1.76
10	七匹狼投资股份有限公司	85,333,333	1.71
	合 计	2,790,666,667	55.82

(四) 截至 2007 年 2 月 5 日，公司流通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	持有流通股数	股份种类
1	中国工商银行－诺安股票证券投资基金	5,600,000	人民币普通股
2	山西海鑫实业股份有限公司	5,417,000	人民币普通股
3	中国建设银行－宝康灵活配置证券投资基金	4,777,182	人民币普通股
4	中国银行－华宝兴业先进成长股票型证券投资基金	4,514,024	人民币普通股
5	中国建设银行－信诚精萃成长股票型证券投资基金	4,000,000	人民币普通股
5	华夏成长证券投资基金	4,000,000	人民币普通股
7	中国工商银行－广发聚富开放式证券投资基金	3,500,000	人民币普通股
8	中国工商银行－嘉实策略增长混合型证券投资基金	3,080,000	人民币普通股
9	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪	3,079,000	人民币普通股
9	中国人寿保险(集团)公司-传统-普通保险产品	3,079,000	人民币普通股

四、报告期末公司次级债务、次级债券和混合资本债券发行情况

公司经中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)银监复[2003]133 号批复，于 2003 年 12 月 31 日定向私募次级定期债务 30 亿元，期限 5 年 1 个月，于 2009 年 1 月 31 日到期，采取浮动利率方式，基准利率为一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 2.01%，利率遇中国人民银行存贷款利率政策相应调整。至 2003 年 12 月 31 日，30 亿元次级定期债务资金已全额划入公司账户。根据有关规定，18 亿元募集资金已计入公司附属资本。

公司根据中国银监会银监复[2004]209 号批复，在全国银行间债券市场私募发行 30 亿元次级债券，其中，固定利率债券为 18.6 亿元，发行利率为 5.1%；浮动利率债券为 11.4 亿元，利率按年调整，票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，初始基本利差为 2.4%。本次发行的次级债券期限为 10 年，每年付息一次。至 2004 年 12 月 30 日，30 亿元次级债券资金已全额划入公司账户，本次次级债券发行募集完毕。根据有关规定，30 亿元募集资金已计入公司附属资本。

公司根据中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2006]第 16 号）和中国银监会银监复[2005]324 号的批复，在全国银行间债券市场公开发行 40 亿元混合资本债券，期限为 15 年。在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，经中国银监会批准，发行人有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本期债券分成固定利率和浮动利率两个品种，其中，固定利率债券为 30 亿元，初始发行利率为 4.94%，如发行人不行使赎回权，则后 5 年债券利率在前 10 年初始利率的基础上增加 280BP；浮动利率债券为 10 亿元，利率按年调整，浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，初始基本利差为 1.82%，如发行人不行使赎回权，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 100BP。至 2006 年 9 月 29 日，40 亿元混合资本债券资金已全额划入公司账户，本次债券发行募集完毕。根据有关规定，40 亿元募集资金全部计入公司附属资本。

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 报酬总额(万元)(税后)
高建平	董事长	男	1959.07	2004.06.28-2007.06.27	105.70
廖世忠	董 事	男	1962.10	2004.06.28-2007.06.27	—
陈国威	董 事	男	1956.05	2004.06.28-2007.06.27	—
蔡培熙	董 事	男	1953.09	2004.06.28-2007.06.27	—
罗 强	董 事	男	1950.09	2006.06.27-2007.06.27	—
范卿午	董 事	男	1963.05	2005.05.20-2007.06.27	—
李仁杰	董 事、行 长	男	1955.03	2004.06.28-2007.06.27	101.40
康玉坤	董 事、副行长	男	1954.05	2004.06.28-2007.06.27	89.10
陈德康	董 事、副行长	男	1954.09	2006.06.27-2007.06.27	76.70
王国刚	独立董事	男	1955.11	2004.06.28-2007.06.27	11.56
邓力平	独立董事	男	1954.11	2004.06.28-2007.06.27	10.56
林敬耀	独立董事	男	1935.09	2004.06.28-2007.06.27	11.56
顾功耘	独立董事	男	1957.07	2004.06.28-2007.06.27	11.56
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2005.09.21-2007.06.27	11.06
毕仲华	监事长	女	1952.07	2006.05.26-2007.06.27	94.30
邬小蕙	监 事	女	1961.01	2006.06.27-2007.06.27	—
黄孔威	监 事	男	1966.10	2006.06.27-2007.06.27	—
黄大展	监 事	男	1958.07	2004.06.28-2007.06.27	—
王晓滨	监 事	男	1969.11	2004.06.28-2007.06.27	—
刘培元	监 事	男	1951.07	2004.06.28-2007.06.27	48.70
华 兵	监 事	男	1966.11	2004.06.28-2007.06.27	41.60
李 爽	外部监事	男	1944.08	2004.06.28-2007.06.27	9.56
张亦春	外部监事	男	1933.06	2004.06.28-2007.06.27	9.56
唐 斌	董事会秘书	男	1957.02	2004.06.28-2007.06.27	67.70

1、公司董事、监事和高级管理人员均不持有公司股份。

2、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《兴业银行独立董事聘任合同》、《兴业银行外部监事聘任合同》进行核定和发放。具体标准为：在公司专职服务的董事、监事以行内岗位领取报酬，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、外部监事报酬为每人每年人民币 7.56 万元。此外，按照独立董事、外部监事亲自出席董事会、监事会及相关委员会会议的比例支付独立董事每季度不超过 1 万元、外部监事不超过 5 千元的会议调研费。

3、公司高级管理人员薪酬方案由董事会提名、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
邬小蕙	中国粮油食品（集团）有限公司	总会计师
黄孔威	宝钢集团有限公司	资产经营部副部长
王晓滨	内蒙古西水创业股份有限公司	资本运营部总经理

报告期末，公司其余董事、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），兴业银行行长；现任兴业银行董事长。	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公司秘书，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；现任丰益控股私人有限公司董事兼财务总监。	丰益控股私人有限公司董事兼财务总监
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



一、董事、监事和高级管理人员情况 续

(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 续

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
范卿午	硕士研究生学历，助理研究员。历任国家科委中国科技促进发展中心助理研究员，斯坦福国际公司国际研究员，中国证券市场研究设计中心高级经理，中国证券业培训中心常务副主任，中国电子信息产业集团公司投资银行部总经理、总经济师，中国电子产业工程公司副总经理；现任中国电子集团控股有限公司执行董事、总经理。	中国电子集团控股有限公司执行董事、总经理
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
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，厦门大学国际贸易系主任，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
林敬耀	大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行福州市分行行长、党组书记，中国人民银行福建省分行行长、党组书记（兼福建省外汇管理局局长），政协福建省常委，福建省经济科技委员会副主任，中国人民银行、财政部、证券委三部委组建的全国证券回购清欠办公室主任，中国人民银行参事，福建省信用合作协会理事长；现为厦门市信用合作联社独立理事。	厦门市信用合作联社独立理事

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
顾功耘	大学本科学历，博士生导师。历任复旦大学分校讲师，华东政法学院副教授、教授，华东政法学院经济法系副主任、主任，华东政法学院院长助理；现任华东政法学院副院长。	华东政法学院副院长，赣粤高速股份有限公司、大众公用股份有限公司、浦东发展股份有限公司独立董事
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，中国银行港澳管理处高级经理、中银香港风险管理部助理总经理，中国证券业协会发展战略委员会副主任、主任；现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，徽商银行独立董事兼审计委员会主任，宝盈基金管理公司独立董事，中山大学达安基因股份有限公司独立董事
毕仲华	大学本科学历，高级经济师。历任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，兴业银行董事、副行长；现任兴业银行监事长。	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；现任中国粮油食品(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。	中国粮油食品(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，中信证券股份有限公司董事，华泰财产保险股份有限公司董事
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。	无
黄大展	博士研究生学历。历任香港友联银行有限公司董事，中银中国基金有限公司董事，中国平安保险股份有限公司监事；现任招商局金融集团有限公司董事总经理，招商局中国投资管理有限公司、招商局(英国)控股有限公司、招商局保险有限公司、海达保险经纪有限公司、深圳市招融投资控股有限公司董事长。	招商局金融集团有限公司董事总经理，招商局中国投资管理有限公司、招商局(英国)控股有限公司、招商局保险有限公司、海达保险经纪有限公司、深圳市招融投资控股有限公司董事长



一、董事、监事和高级管理人员情况 续

(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 续

姓 名	主要工作经历	在除股东单位外的其他单位任职或兼职情况
王晓滨	大学本科学历，经济师。曾就职于中国人民银行哈尔滨分行资金处，历任哈尔滨证券公司营业部总经理，联合证券公司东北管理部总经理助理、投行总部助理，大通证券公司营业部总经理；现任内蒙古西水创业股份有限公司资本运营部总经理。	无
刘培元	大专学历，高级会计师。历任兴业银行审计室副主任、副总经理，兴业银行财务会计部副总经理、总经理；现任兴业银行会计结算部总经理。	无
华 兵	硕士研究生学历，经济师。曾就职于广东省岭南律师事务所，广州市司法局广州立得律师事务所，历任兴业银行法律事务室副总经理，兴业银行风险管理部副总经理、法律事务中心主任、董事会秘书局副总经理、监事会办公室总经理、风险管理部副总经理；现任兴业银行法律事务中心主任。	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，中国注册会计师协会顾问；现任中央财经大学会计学院教授、博士生导师。	中央财经大学会计学院教授、博士生导师，承德新钒钛股份有限公司、北京王府井百货(集团)股份有限公司、申银万国证券股份有限公司、江苏双登集团有限公司独立董事
张亦春	大学本科学历，博士生导师。历任中共福安地委财贸部干事，厦门大学经济系主任、教授、博士生导师，厦门大学经济学院院长；现任厦门大学经济学院金融研究所所长、金融系教授、博士生导师。	厦门大学金融研究所所长、金融系教授、博士生导师，光大保德信基金管理有限公司、郑州燃气股份有限公司及福建众和股份有限公司独立董事
唐 斌	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、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

2006年3月18日，公司第五届董事会第十次会议同意张致先生、宋力先生辞去董事职务。

2006年5月25日，公司第五届董事会第十一次（临时）会议同意毕仲华女士辞去董事、副行长职务。

2006年6月27日，公司2005年度股东大会选举罗强先生、陈德康先生为第五届董事会董事。

2006年5月8日，公司第三届监事会第九次会议同意董炳根先生辞去监事职务。

2006年5月19日，公司第二届职工代表大会第三次会议选举毕仲华女士为第三届监事会职工代表监事。

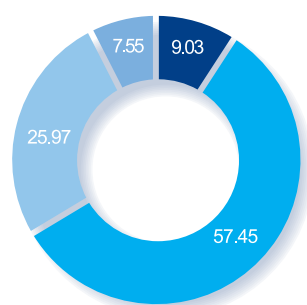
2006年5月26日，公司第三届监事会第十次会议同意黄广通先生辞去监事长、监事职务（2006年1－6月从公司领取的报酬税后总额为56.7万元）；同时选举毕仲华女士为第三届监事会监事长。

2006年6月27日，公司2005年度股东大会选举邬小蕙女士、黄孔威先生为第三届监事会监事。

二、员工情况

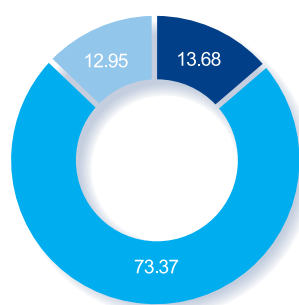
截至报告期末，公司现有在职员工9788人，其分类结构如下：

（一）按学历划分(%)



■ 研究生及以上
■ 大学本科
■ 大专
■ 中专及以下

（二）按岗位类别划分(%)



■ 管理类
■ 业务类
■ 保障类

公司现有退休员工98人。

每一圈不懈的运转
汇聚成驱动生活的无尽能量





公司治理结构

一、公司治理情况

公司严格按照新《公司法》、《商业银行法》、《上市公司治理准则》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》、《股份制商业银行公司治理指引》及《股份制商业银行独立董事外部监事制度指引》等规定，结合运作实际，规范完善公司治理基本制度，逐步建立健全公司治理传导机制，公司治理各层级的职能进一步得以明确和加强。具体如下：

（一）规范完善公司治理基础性制度

报告期内，公司依据新《公司法》、《证券法》及《上市公司章程指引》等法律法规及规范性文件，全面修订了章程及股东大会议事规则、董事会议事规则和监事会议事规则。同时，根据有关监管指引，制定《兴业银行内部审计制度》等一系列内部制度、办法和规则，为公司治理规范运作提供了重要制度保障。

（二）关于股东和股东大会

1、股东大会召开情况

报告期内，公司依照有关法律法规和公司章程召集、召开股东大会，确保全体股东充分、平等地享有知情权、参与权和表决权。2006年，公司先后召开了两次股东大会，审议并通过了2005年度董事会工作报告、监事会工作报告、2005年度报告、发行金融债券、发行次级债券、董事变更、监事变更、财务预决算、利润分配等14项议案，对保护投资者和其他利益相关者的权益发挥了重要作用。两次股东大会均聘请律师现场见证，并出具了法律意见书。

2、关联交易情况

规范关联交易是完善公司治理结构的重要内容，关联交易是否公允、是否损害公司及全体股东的利益是监管部门监管的重要方面。公司根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和公司章程的有关规定，制定了《兴业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《兴业银行与内部人和股东关联交易管理实施细则》。

在关联交易管理方面，公司治理结构各主体权责分明，各司其职。高级管理层、董事会和股东大会按照各自权限合规管理、审批关联交易。董事会关联交易控制委员会办公室定期向董事会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。

（三）关于董事和董事会

1、董事会构成及其工作情况

公司董事会现由14名董事构成，包括6名股东代表担任的董事、3名高级管理层成员担任的董事和5名独立董事。全体董事均能认真出席会议并审议各项议案，勤勉尽职，有效发

挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。2006 年度，公司共组织召开了董事会会议 7 次（含 3 次通讯会议），分别审议通过了修订章程、A 股发行申报文件、发行金融债券、发行次级债券、财务预决算、利润分配、分支机构发展以及部分股权变更等 41 项议案，并定期听取公司业务经营情况、2007 年业务发展思路和资本补充工作进展情况等报告。这些重大决策为提高公司资本充足率、突破经营规模发展瓶颈创造了有利条件，为公司落实五年发展规划、促进业务发展提供了重要、科学的指导方向。

2、董事会各委员会运作情况

公司董事会下设各委员会均能按照法律、法规和公司章程、工作规则的要求规范召开会议。2006 年度，公司各委员会分别召开会议共计 15 次，审议及听取了 2006 年度经营计划、2006 年度业务与财务授权方案、分支机构设立、呆账核销、风险评估状况、关联交易情况、内部审计工作报告等 47 项议案，有效发挥专业职能。

（四）关于监事和监事会

1、监事会构成及其工作情况

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。全体监事均能本着对股东高度负责的态度，勤勉尽职，对公司董事会、高级管理层履行职责情况以及财务状况进行监督，维护股东的合法权益。2006 年，公司监事会共召开 5 次会议，审议或听取了 2005 年度报告、财务决算报告、监事履行职责情况评价报告、内部审计报告、公司阶段性经营情况等 24 项议案。此外，监事会还组织了两次对公司部分经营单位的专项检查。

2、监事会各委员会

公司监事会下设各委员会均能按照法律、法规和公司章程、工作规则的要求规范召开会议。2006 年，各委员会分别召开会议共计 3 次，审议了上一年度财务报告及附注、监事履行职责情况报告等议案。

二、关于投资者关系管理及信息披露

报告期内，公司严格按照有关法律、法规、规章及规范性文件，制定公司《投资者关系管理办法》，加强并改进投资者关系管理工作。公司专设投资者热线咨询电话和联系邮箱，开辟并逐步完善公司网站的中文和英文投资者关系专栏，以调研和召开座谈会等形式主动联系投资者，增进广大投资者对公司的了解和信任。公司根据监管规定修订完善《信息披露管理办法》，优化信息披露内部报告流程，借助网络平台发布定期报告和临时报告，真实、准确、完整、及时地履行信息披露义务，平等对待全部投资者，提高信息披露工作水平，切实维护投资者利益。



三、独立董事履行职责情况

公司董事会现有 5 名独立董事，超过董事会总人数的 1/3，独立董事的专业涵盖了金融、会计和法律等方面，专业结构较为合理。2006 年，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的利益出发，积极参加董事会及董事会各委员会会议，认真履行职责，依法对董事变更、高管人员任免、利润分配方案、重大关联交易等重大事项发表独立意见，为提高董事会决策的科学性、促进公司业务的持续健康发展发挥了积极的作用。

（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	备注说明
王国刚	7	7			
邓力平	7	6	1		第五届董事会第十次会议：独立董事邓力平先生委托王国刚先生代行表决权
林敬耀	7	7			
顾功耘	7	7			
巴曙松	7	6	1		第五届董事会第十四次会议：独立董事巴曙松先生委托王国刚先生代行表决权

（二）公司独立董事未对董事会议案及其他非董事会议案提出异议。

四、公司经营决策体系

股东大会是公司的最高权力机构；董事会负责公司重大事项的决策和年度经营目标的确定；监事会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，依法组织开展银行的经营管理活动。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，构成职责分离、相互约束的制衡机制。

公司实行统一法人管理体制，按照“有限授权、区别授权、及时调整、权责一致”的原则，对分支机构进行授权管理。

五、对高级管理人员的绩效评价与激励约束机制

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，优化高级管理人员薪酬结构，促使高管人员的努力方向与公司利益保持一致。

股东大会情况简介

2006 年，公司共召开两次股东大会会议，具体情况如下：

一、2005 年度股东大会情况

公司于 2006 年 5 月 26 日、6 月 12 日将《关于召开兴业银行 2005 年度股东大会的通知》以公告方式刊载于《中国证券报》和《金融时报》。

2006 年 6 月 27 日，公司 2005 年度股东大会在福州召开。

出席此次会议的股东 90 名，代表公司有表决权股份数 378249.3878 万股，占公司总股本 39.99 亿股的 94.59%，符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。

2005 年度股东大会以记名投票方式审议并通过如下议案：《2005 年度董事会工作报告》、《2005 年度监事会工作报告》、《关于发行金融债券的议案》、《关于修订章程的议案》、《2005 年度报告》、《关于 2005 年度董事履行职责情况的评价报告》、《关于董事变更的议案》、《关于 2005 年度监事履行职责情况的评价报告》、《关于监事变更的议案》、《2005 年度财务决算报告及 2006 年度财务预算方案》、《2005 年度利润分配预案》、《关于聘请 2006 年度会计师事务所的议案》和《关于公开发行前滚存未分配利润及发行当年利润的分配方案》。

北京市金杜律师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。

二、2006 年第一次临时股东大会情况

公司于 2006 年 9 月 16 日、10 月 9 日将《关于召开兴业银行 2006 年第一次临时股东大会的通知》以公告方式刊载于《金融时报》。

2006 年 10 月 17 日，公司 2006 年第一次临时股东大会在福州召开。

出席此次会议的股东 73 名，代表公司有表决权股份数 377063.9182 万股，占公司总股本 39.99 亿股的 94.29%，符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。

2006 年第一次临时股东大会以记名投票方式审议通过了《关于发行次级债券的议案》。

北京市金杜律师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。

董事会报告

一、管理层讨论与分析

（一）报告期内公司经营情况的回顾

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

1、公司总体经营情况

报告期内，公司围绕期初董事会确定的经营目标，牢固树立科学发展观，稳健经营，积极进取，深入推进业务发展模式和盈利模式战略转变，取得了新一轮五年发展的良好开局。

（1）各项业务再上新台阶

截至报告期末，全行资产总额 6177.04 亿元，比期初增长 30.02%；本外币各项存款余额 4231.97 亿元，比期初增长 19.14%；本外币各项贷款余额 3245.12 亿元，比期初增长 33.78%。资产质量进一步提高，按照五级分类法，期末不良贷款余额 49.80 亿元，比期初下降 6.67 亿元；不良贷款比率 1.53%，比期初下降 0.8 个百分点；贷款损失准备计提充足，拨备覆盖率 126.02%，资产质量和拨备水平保持国内银行同业较好水平。报告期实现税后利润 37.98 亿元，同比增长 54.09%。资本实力进一步增强，在国内商业银行中首家成功发行 40 亿元混合资本债，期末全行资本净额 288.01 亿元，资本充足率 8.71%。资产负债比例状况良好，各项监管指标均符合监管要求。

（2）经营转型迈开步伐

各板块战略重点业务发展势头良好，业务结构持续优化。公司业务客户分层管理不断加强，差异化营销服务体系稳步建立，客户基础进一步巩固。成功推出“金芝麻”中小企业金融服务方案、企业全面风险管理本地化解决方案、“兴业单证通”等创新产品和服务，与国际金融公司（IFC）签订公用事业能源效率融资项目合作协议，创新损失分担合作机制。报告期累计办理国际结算 257.62 亿美元，同比增长 38.18%；累计办理结售汇 185.86 亿美元，同比增长 33.64%。同业业务银银平台营销拓展成效明显，报告期新签约客户 35 户，累计签约客户 66 户，累计联网上线客户 15 户，联网合作网点达 3736 个。银证合作快速发展，报告期累计办理证券资金结算量达 15499.66 亿元，与 7 家创新试点类证券公司建立了银证全面合作关系，与 34 家证券公司签订客户交易结算资金第三方存管合作意向书。零售信贷、信用卡等重点业务实现跨越式发展。报告期零售贷款新增 340.42 亿元，余额达到 646.18 亿元，比期初增长 111.34%；理财卡发卡总量达到 771.66 万张，比期初增长 29.98%；新增发行信用卡 67.63 万张，发卡总量达 107.12 万张。新兴业务创新力度进一步加大，成功实现对外 Shibor 定价和

报价，先后获得代客境外理财、社会保障基金托管、上海黄金交易所黄金清算银行和个人黄金投资等业务资格，业务领域不断延伸，综合经营能力明显提高。截至报告期末，共托管证券投资基金 6 支，托管集合资金信托计划项目 60 个。短期融资券业务发展顺利，报告期共发行 12 家企业 16 支短期融资券，发行规模达 106.7 亿元。

（3）精细化管理水平持续提升

引入全面预算管理，稳步推进管理会计系统建设，研究探索成本分摊体系和内部资金转移定价体系，提高预算管理和财务核算水平。稳步推进业务流程再造和营销组织体系变革，成功组建零售银行管理总部，试点开展分支行营销组织改革，启动交易处理中心建设、按揭流程再造和公司信贷流程再造。

（4）支持保障能力不断加强

进一步建立健全服务网络，顺利筹建并开业南昌、合肥和乌鲁木齐分行。加大 ATM 等自助服务机具建设，报告期新增投放 ATM 407 台，同比增长 53%。完善网上银行和电话银行服务，网银客户数和交易量继续增长，截至报告期末企业网银客户数 20708 户，比期初增长 44.4%，累计交易金额 22484.22 亿元，同比增长 200.33%；个人网银客户数 25.07 万户，比期初增长 109.78%，累计交易金额 352.55 亿元，同比增长 689.57%。开发完成全国支票影像交换系统，顺利升级并全面推广中国现代化小额支付系统，全行汇路更加畅通。持续加大科技投入，提高科技应用水平和科技系统安全、稳定运行能力。灾难备份体系符合国际公认灾难备份标准第 5 级及中国人民银行灾难备份规定要求，并在中国企业信息化 500 强高峰论坛上荣获“最佳灾难恢复和业务连续性奖”。

（5）品牌形象和市场地位显著提高

根据英国《银行家》杂志发布的全球银行 1000 强最新排名，公司按总资产排名列第 164 位，跻身全球银行 200 强；另据该杂志 2006 年 6 月首次发布的中国银行 100 强排名，公司平均资本利润率列各家全国性商业银行首位，一级资本和资产总额均列全国第十位，跻身全国前十大银行。根据《亚洲周刊》最新发布的“亚洲银行三百强排行榜”，公司按总资产排名列第 42 位，比上一期排名上升 19 位，是中国在亚洲排名上升最快的银行。公司先后荣获中华全国工商业联合会、凤凰卫视中文台等联合评选的“2006 中国最具影响力企业奖”，人民网评选的 2006 年度“人民信赖品牌奖”，新浪网年度网络盛典评选的“2006 年度最具创新银行奖”以及和讯网风云榜评选的“2006 年度中国银行业杰出服务奖”等奖项，品牌形象和市场地位大幅提升。



一、管理层讨论与分析 续

(一) 报告期内公司经营情况的回顾 续

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 136.50 亿元，营业利润为 50.04 亿元。

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、其他等八个分部。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	747,249	-303,992
福 建	2,734,317	1,223,904
北 京	1,294,442	695,696
上 海	1,458,989	601,323
广 东	1,909,415	508,493
浙 江	1,588,847	800,683
江 苏	613,700	239,465
其 他	3,302,623	1,238,790
合 计	13,649,582	5,004,362

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	2006 年	较上年增减(%)	简要原因
总资产	617,704,342	30.02	各项业务增长
总负债	601,504,675	30.11	各项业务增长
股东权益	16,199,667	26.70	当年实现净利润
净利润	3,798,256	54.09	各项业务增长
现金及现金等价物净增加额	16,429,904	-54.97	减少非盈利性资产

(2) 财务报表中变化幅度超过 30% 以上项目的情况

单位：人民币千元

项 目	2006 年	较上年 增减(%)	简要原因
现金及存放中央银行款项	76,478,741	93.43	短期负债增长较快
存放同业款项	11,127,752	-39.87	存放同业款项减少
贵金属	1,203,704	上年末该项目余额为 0	开展黄金买卖自营及代理业务
拆放同业及金融性公司	10,486,118	1403.67	拆放同业及金融性公司增加
衍生金融资产	106,538	-36.81	衍生金融工具公允价值变动
交易性投资	9,186,318	1307.01	交易性投资业务增加
可供出售投资	70,282,206	-41.43	可供出售投资业务减少
持有到期投资	49,714,374	上年末该项目余额为 0	持有到期投资业务增加
贷款和应收款项类投资	6,057,502	上年末该项目余额为 0	贷款和应收款项类投资业务增加
客户贷款	318,236,252	34.02	业务正常增长
同业存放款项	105,764,197	61.64	证券交易结算资金存管业务增长
同业拆入	716,100	77.47	同业拆入增加
应付工资及福利费	1,539,582	31.67	机构扩张人员增加应付工资及福利费增加
应交税金	879,312	33.68	应交税金增加
应付债券	41,000,000	156.25	应付债券增加
递延所得税负债	53,978	-83.82	可供出售类投资等金融工具公允价值变动
其他负债	2,970,032	49.78	其他负债增加
盈余公积	1,406,135	37.01	净利润增加
可供出售投资未实现损益， (税后)	106,167	-78.34	可供出售类投资公允价值变动
一般风险准备金	3,626,865	51.12	从本年净利润提取
未分配利润	4,222,286	107.92	本年净利润转入
利息收入	24,953,866	44.69	盈利性资产增长
利息支出	11,702,900	47.38	付息负债增长
手续费及佣金收入	607,562	92.23	中间业务增长
手续费及佣金支出	174,799	121.71	中间业务增长
公允价值变动净损益	-89,577	-235.36	交易类金融资产公允价值变动
其他业务净损益	55,430	-56.60	其他业务净损益减少
营业税金及附加	980,538	32.57	营业收入同比例增加
营业费用	5,262,265	35.36	营业费用增加
资产减值准备支出	2,402,417	51.96	根据《企业会计准则》及《金融工具确认与 计量暂行办法（试行）》确认资产减值准备 计提
营业外收入	64,677	86.43	营业外收入增加



一、管理层讨论与分析 续

(一) 报告期内公司经营情况的回顾 续

4、公司资产和利润构成变化情况

(1) 盈利性资产占总资产比例为 98.66%，较上期提高 0.24 个百分点。其中，贷款占总资产比例为 52.54%，较上期提高 1.48 个百分点；投资占总资产比例为 21.90%，较上期下降 3.51 个百分点。近年来，公司在一定风险容忍度前提下，积极调整优化信贷资产结构，主动控制非经营性资产和非生息资产，收益水平较高的贷款等盈利性资产占总资产的比重逐年提高，有效保障了公司的资产盈利水平。同时，公司努力把握市场环境变化，债券投资占总资产的比重在同类型银行中处于较高水平。

根据中国财政部《金融工具确认与计量暂行规定（试行）》的要求，公司对债券投资在初始确认时按持有目的划分为交易性投资、可供出售投资、持有至到期投资、贷款及应收款项类投资四类，并根据其要求分别以公允价值法或摊余成本法进行后续计量。截至报告期末，公司债券投资余额为 1352.4 亿元，其中，以公允价值计量的交易性投资 91.86 亿元、可供出售投资 702.82 亿元，以摊余成本计量的持有至到期投资 497.14 亿元、贷款和应收款项类投资 60.58 亿元。

(2) 营业费用较上期增长 35.36%，主要原因是报告期内新设 3 家分行及 20 家支行，随着机构扩张、人员增加以及业务发展，营业费用相应增加，增速略低于业务规模增长速度。

5、主要控股公司及参股公司

公司对中国银联股份有限公司投资 0.5 亿元，占中国银联股份有限公司注册资本的 3.03%。

(二) 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

“十一五”期间，我国将争取实现国民经济的又好又快发展，经济金融总量继续快速扩大，经济增长速度更趋平稳；货币市场流动性、货币市场利率、汇率升值的协调问题将在很长时间内成为央行调控的重要任务，商业银行面临流动性过剩和信贷规模增长受限的双重压力。随着加入 WTO 过渡期的结束，经济金融全面对外开放，经济体制和金融改革步伐加快，金融业发展将发生持续深刻的变化，突出表现在以下几个方面：

(1) 金融市场化程度不断提高。金融微观主体市场化改革步伐将不断加快，利率市场化改革将全面深入，汇率形成机制改革将进一步提速，国家金融监管和调控的工具、手段将进一步丰富，金融市场化程度不断提高，将使银行业市场竞争更趋激烈，并引致市场微观主体融资行为的深刻变革，对银行的业务结构、营销模式和整体金融市场格局都将产生重大影响。

(2) 金融国际化全面深化。《中华人民共和国外资银行管理条例》2006年12月11日开始实施，人民币业务全面向外资法人银行开放，金融业竞争将更加激烈。国外金融机构通过投资入股、增设分支机构等多种形式扩大对中国银行业的投资，既给国内商业银行带来学习借鉴和与国际先进银行合作的机遇，也使其面临与国际同业同台竞争的挑战。

(3) 金融综合化渐进深入。金融市场需求的深刻变化，直接融资比重的稳步提升，金融管制的日渐放松，不同金融主体之间的兼并、收购和重组，使国内银行有望通过金融创新不断延伸业务领域，稳步朝着综合化经营的方向迈进，银行业务结构和经营模式多元化、差异化将日趋显现，现有同质化经营格局将逐步打破。

(4) 市场流动性过剩，商业银行面临货币政策调控压力加大。由于我国经济结构不平衡问题短期内无法解决，外汇占款快速增加引起的流动性过剩局面短期内不会改变。中央银行主要通过发行央行票据、提高存款准备金比率、调整存贷款利率、信贷“窗口指导”等手段回收流动性，调控货币供给。商业银行盈利性资产受到一定影响，银行流动性管理压力加大。

2、经营中存在的问题与困难及应对措施

报告期公司经营过程中存在的主要问题与困难：一是随着国有商业银行的改制上市和WTO后金融对外开放过渡期的结束，银行同业竞争更加激烈。同时，资本市场的发展和直接融资的增加，也将逐步挤占银行业市场份额；二是国家宏观调控措施不断加大，信贷投放受到严格限制；三是市场资金供给和市场利率波动较大，流动性管理和利率风险管理压力加大；四是在公司完成IPO之前，业务持续快速发展与资本不足的矛盾突出。

针对上述经营中存在的问题与困难，公司重点采取以下应对措施：

(1) 推进业务格局调整优化。巩固发展公司业务，坚持大中小并举，稳步建立差异化的营销服务体系，实行分层营销管理，积极拓展各类目标企业客户；以体制机制改革为突破，以资源有效投入为基点，以具有发展潜力的城市个人客户、私营业主为目标，重点发展以按揭贷款和信用卡为主的消费信贷业务，实现零售业务的快速发展。

(2) 健全风险管理和内部控制。进一步健全由董事会、监事会、高级管理层、操作执行层组成的风险管理和内部控制组织体系，明确各层级机构的管理职责和工作机制，强化全行风险管理和内部控制的整体性、严密性和有效性；按照公司、零售、同业（市场）等板块，健全总行风险管理部门内部职能设置，强化专业化分工；将信用风险、市场风险、操作风险、合规风险以及其他各类风险全面纳入风险管理的范畴，开展全面风险监测；密切跟踪国家宏观调控政策变化，加强产业、行业、区域经济研究和全行信用业务拓展统筹规划，强化对房地产、政府信用、公路建设、电力、证券公司等多个行业的信贷投向指导，及时发布风险提示，有效规避相关业务风险；加大反洗钱工作力度，建立健全反洗钱工作机制，基本形成较为完整的反洗钱制度体系。



一、管理层讨论与分析 续

(二) 对公司未来发展的展望 续

2、经营中存在的问题与困难及应对措施 续

(3) 加强财务管理，优化资源配置。建立以经济增加值为核心的业务经营与发展综合考评体系，有效引导和规范资源配置行为，强化资本约束，实现集约化发展；全面引入平衡计分卡管理理念，改进考核评价体系，强化对公司经营转型的引导和激励，持续提升以“价值管理”为导向的管理水平；改进双线费用配置，提高预算管理和财务核算精细化水平，以应对市场的变化；积极拓展负债业务，大力发展核心客户以带动稳定负债发展，严格同业存放资金管理，加强同业存款分类和期限结构管理，调整优化债券投资规模和结构，加强流动性风险和利率风险管理。

(4) 再造业务流程，提升营运效率。以柜面业务处理和服务流程、按揭业务处理流程和中小企业客户服务流程为切入点，优化前台服务，提高服务效率和价值；通过垂直化管理、专业化运作，进一步增强风险管理、审查审批、产品支持等中台服务支持能力；继续加快资金清算、单证处理、客户信息处理、会计后台处理等后台作业中心建设，提高后台业务集中化处理能力和效率。

(5) 稳步推进队伍和文化建设。服务战略转型，完善人力资源管理，加强人才队伍建设；拓宽人才招聘渠道，通过与专业猎头公司合作、专家推荐、社会招聘等多种方式，加大吸收各类专业人才；进一步完善薪酬体系，强化薪酬分配激励作用；以岗位资格考试为引导推动开展各类岗位培训，持续提高人才队伍专业素质；探索将企业文化理念贯穿到业务流程再造的全过程，以流程再造促进文化重塑。

3、2007 年度经营计划

2007 年，公司将以国家宏观调控和金融监管政策为导向，按照五年发展规划纲要的既定部署，深入推进业务发展模式和盈利模式战略转变，保持各项业务平稳较快增长，总资产较上期末增长 20% 以上，资产质量进一步提升。

4、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

公司不断优化资产结构，在快速扩大资产规模的同时，重点增加优质中小企业贷款和零售客户贷款投放；加大各类债券投资运作力度，积极开发新的资产业务品种。与资产规模和结构相匹配，发展负债业务，优化负债结构，在继续扩大企业存款、储蓄存款等执行法定利率负债来源同时，通过发行金融债券、吸收大额协议存款等方式增加主动负债，开发大额可转让存单等新型负债工具，拓宽负债来源渠道。

5、公司面临的风险因素及对策分析

公司面对的风险因素主要包括信用风险、市场风险、操作风险、信息技术风险等。报告期内，公司全面加强各项风险管理，持续提升风险管理水平，促进公司业务经营与风险控制的协调发展，主要措施如下：

针对信用风险。贯彻落实国家宏观调控精神，及时调整信贷投向政策，优化信贷结构。坚持统一的授信管理，建立完善授信授权与审批机制。强化授信过程管理，规范授信各环节尽职要求。加强风险监测，适时进行风险预警。提升风险量化管理的水平，实施信贷资产风险分类及细化管理，通过企业财务分析系统提高对企业授信风险的甄别能力。

针对市场风险。在投资决策、业务授权、敞口额度、流程监控等方面制订并实施了一系列加强市场风险管理的制度。通过资产负债管理系统等信息系统，动态监测和控制各项重点流动性比例指标及利率、汇率风险敞口，加强对市场流动性、利率、汇率变动及影响的分析及预测。通过拓展稳定负债来源及发行长期债券，合理配置长期投资和短期资金运用结构，以及推行外汇 FTP 管理等措施，积极推进资产结构、负债结构调整，降低整体业务的市场风险敞口，有效防范市场风险。

针对操作风险。建立覆盖经营管理各环节的制度和流程体系，实现部门之间、岗位之间、流程上下线之间的相互监督和制约。推进全面质量管理，逐步实现业务操作的标准化和规范化。开发各类业务系统和信息管理系统，完善系统的强制性约束。全面推行会计主管委派制，监督分支机构严格执行各项财务会计规章制度及会计操作规程。利用内部稽核、责任追究等方式加强事后监督处罚力度。

针对信息技术风险。在组织机构、人员管理、技术保障、监督落实等方面采取了保障信息系统研发与运行安全的措施。建立健全规章制度和内部控制流程，完善信息科技风险管理体系架构。强化数据安全内控管理和信息系统安全防范，提高信息系统研发、运作和维护管理水平。建立同城和异地灾备中心，深入推进业务连续性计划。开展信息安全等级保护工作，构建信息技术风险管理框架。实施安全评估与安全审计，提升信息系统的稳健性和可靠性。



一、管理层讨论与分析 续

(二) 对公司未来发展的展望 续

6、执行新会计准则后可能发生的会计政策、会计估计变更及其对公司财务状况和经营成果的影响

(1) 新旧会计准则报告期末股东权益调节情况

根据中国财政部于 2006 年 2 月 15 日发布的财会[2006]3 号《财政部关于印发〈企业会计准则第 1 号——存货〉等 38 项具体准则的通知》和中国证券监督管理委员会发布的证监发[2006]136 号《关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知》，公司以报告期末股东权益期末余额为基础，编制了《新旧会计准则股东权益差异调节表》。根据该调节表，公司 2006 年 12 月 31 日股东权益（按《金融工具确认与计量暂行规定（试行）》）与 2007 年 1 月 1 日股东权益（按新会计准则）不存在差异，该表已经福建华兴有限责任会计师事务所审阅并出具专项审阅报告。

(2) 2007 年执行新企业会计准则后，公司可能发生的会计政策、会计估计变更及其对公司财务状况和经营成果的影响

根据 2005 年 8 月财政部颁布的财会[2005]14 号“关于印发《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的通知”，《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》自 2006 年 1 月 1 日起在上市和拟上市的商业银行范围内试行。公司 2006 年度财务报告执行了暂行规定，该暂行规定在会计政策和会计估计方面实质上与《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》基本一致，同时，公司在编制 2006 年度财务报告时已充分考虑了与新企业会计准则的衔接，在主要会计政策、会计估计方面已符合新企业会计准则的要求。

因此，公司在执行新会计准则后，不存在重大会计政策、会计估计变更，不会对财务状况和经营成果产生重大影响。另公司在编制 2007 年度财务报告时所采用的相关会计政策或重要认定可能因财政部对新会计准则的进一步讲解而进行调整。

二、银行业务情况

(一) 分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	员工人数	资产规模 (千元)
总行本部	福州市湖东路154号			71,287,540
资金营运中心	上海市江宁路168号			169,572,360
信用卡中心	上海浦东新区牡丹路60号东辰大厦14楼	-	1176	839,194
资产托管部	上海市江宁路168号			615,563
投资银行部	北京市西城区车公庄大街9号			2,038
北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区11号	25	587	63,514,563
天津分行	天津市河西区吴家窑大街森淼商务广场B座	7	208	12,167,944
太原分行	太原市府东街209号	1	84	9,904,578
沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路36号	7	208	19,080,167
上海分行	上海市江宁路168号	26	679	74,601,696
南京分行	南京市珠江路63号	16	399	26,504,339
杭州分行	杭州市延安路286号	25	630	40,777,535
宁波分行	宁波市中兴路676号	7	246	15,802,063
合肥分行	合肥市长江中路319号	1	56	3,823,412
福州分行	福州市五一中路32号元洪大厦	32	641	34,489,006
厦门分行	厦门市湖滨北路78号兴业大厦	24	406	16,145,131
莆田分行	莆田市城厢区学园南路22号	5	111	3,069,852
三明分行	三明市梅列区列东街1号兴业大厦	7	162	2,717,177
泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	546	18,924,693
漳州分行	漳州市胜利西路龙门大厦	11	187	5,397,605
南平分	南平市滨江路399号冠林大厦	8	165	2,138,517
龙岩分行	龙岩市九一南路46号兴业大厦	6	152	3,267,945
宁德分行	宁德市蕉城南路11号	6	139	2,020,350
南昌分行	南昌市叠山路119号天河大厦	1	54	2,609,909
济南分行	济南市经十路71号	7	349	17,658,457
郑州分行	郑州市农业路22号兴业大厦	4	149	9,300,457
武汉分行	武汉市武昌区中北路156号	10	240	17,138,825
长沙分行	长沙市劳动西路521号中天电力大厦四楼	11	287	10,830,318
广州分行	广州市天河路15号润粤大厦3栋5A	18	451	
佛山分行	佛山市禅城区季华五路45号	18	226	51,154,081
东莞分行	东莞市莞太路篁村路段31号兴业金融大厦	2	72	
深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号兴业银行大厦	18	467	36,760,318
重庆分行	重庆市渝中区民族路108号合景大厦B座	12	299	15,747,062
成都分行	成都市顺城大街206号	5	157	17,633,541
昆明分行	昆明市拓东路138号拓东大厦	1	52	4,484,509
西安分行	西安市新城区东新街258号皇城大厦	4	154	8,881,290
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路152号瑞达国际大厦	1	49	1,424,344
	系统内轧差及汇总调整			-172,582,037
	合 计	351	9788	617,704,342



二、银行业务情况 续

(二) 贷款五级分类及贷款损失准备情况

1、贷款五级分类及贷款损失准备金计提情况

单位：人民币千元

项 目	2006年末	占比(%)
正常类	312,237,809	96.22
关注类	7,294,435	2.25
次级类	2,119,555	0.65
可疑类	2,399,835	0.74
损失类	460,285	0.14
合 计	324,511,919	100.00

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

公司贷款损失准备计提金额符合监管当局要求。报告期末，公司贷款损失准备余额为62.76亿元，准备金覆盖率为126.03%。

2、报告期内，公司不良贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2005 年末		期间变化情况		2006 年末	
	余 额	占比(%)	余 额	占比(%)	余 额	占比(%)
次级类	2,642,211	1.09	-522,656	-0.44	2,119,555	0.65
可疑类	2,153,560	0.89	246,275	-0.15	2,399,835	0.74
损失类	851,305	0.35	-391,020	-0.21	460,285	0.14
合 计	5,647,076	2.33	-667,401	-0.80	4,979,675	1.53

(三) 贷款分布情况

1、主要行业分布情况

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

单位：人民币千元

行 业	金 额	占比(%)
农、林、牧、渔业	865,200	0.27
采掘业	7,093,480	2.19
制造业	55,564,570	17.12
电力、燃气及水的生产和供应企业	15,357,969	4.73
建筑业	11,916,689	3.67
交通运输、仓储和邮政业	24,858,314	7.66
信息传输、计算机服务和软件	4,793,476	1.48
批发和零售业	23,881,277	7.36
住宿和餐饮业	960,722	0.30
金融业	1,411,695	0.44
房地产业	53,990,649	16.63
租赁和商务服务业	18,822,393	5.80
科研、技术服务和地质勘查业	1,300,521	0.40
水利、环境和公共设施管理业	20,698,223	6.38
居民服务和其他服务业	1,668,310	0.51
教育	2,662,590	0.82
卫生、社会保障和社会服务业	1,121,102	0.34
文化、体育和娱乐业	1,778,089	0.55
公共管理和社会组织业	3,849,132	1.19
个人贷款	64,618,425	19.91
贴现	7,299,093	2.25
合 计	324,511,919	100.00

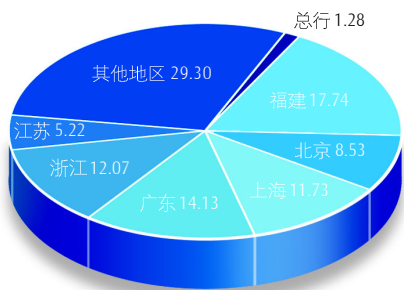


二、银行业务情况 续

(三) 贷款分布情况 续

2、贷款地区分布

单位：人民币千元；%



地 区	贷款余额
总 行	4,142,486
福建省	57,561,337
北京市	27,690,762
上海市	38,078,419
广东省	45,843,058
浙江省	39,166,791
江苏省	16,933,291
其 他	95,095,775
合 计	324,511,919

(四) 前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十名贷款客户为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、广州名盛房地产实业有限公司、上海市土地储备中心、河南中原高速公路股份有限公司、联众(广州)不锈钢有限公司、福建省电信有限公司、百荣投资控股集团有限公司、福州市国有资产营运公司、陕西省交通厅，合计贷款余额 82.15 亿元，占期末贷款余额的 2.53%。

(五) 期末贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况

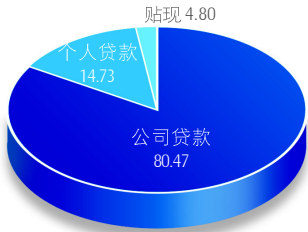
报告期内，公司没有发生贴息贷款。

(六) 重组贷款期末余额及其中逾期贷款情况

报告期末，公司重组贷款（包括展期贷款、借新还旧贷款）余额为 42.36 亿元，其中逾期超过 90 天的为 13.44 亿元。

(七) 主要贷款类别、月度平均余额及贷款平均年利率

单位：人民币千元；%



项 目	金 额
各项贷款平均余额	295,425,379
其中：公司贷款	237,731,869
个人贷款	43,521,476
贴现	14,172,034
贷款平均年利率(%)	5.88

(八) 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

债券种类	面 值	到期日	利率(%)
04 国债 03	6,576,690	2009-4-20	4.42
06 央票 31	4,500,000	2007-5-18	贴现式
05 国债 03	4,383,020	2010-4-26	3.30
06 国债 03	3,691,600	2016-3-27	2.80
01 国债 05	3,384,000	2008-6-22	3.71
合 计	22,535,310		

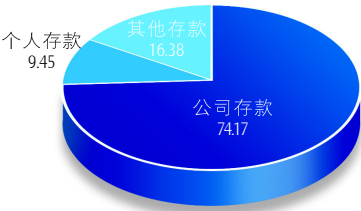
(九) 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币千元

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
其他应收款	537,089	85,932	会计期末对其他应收款进行检查，预计可能发生的坏账损失并计提减值准备

(十) 主要存款类别、月度平均余额及存款平均年利率

单位：人民币千元；%



项 目	金 额
各项存款平均余额	370,086,082
其中：公司存款	274,481,427
个人存款	34,982,646
其他存款	60,622,009
存款平均年利率(%)	1.67



二、银行业务情况 续

（十一）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。

（十二）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	2006年末	2005年末
银行承兑汇票	85,954,096	81,257,416
开出保函	4,450,091	3,586,177
开出信用证	7,612,824	6,454,035

（十三）抵债资产基本情况

报告期末，公司抵债资产余额折合 7.08 亿元，共计提取减值准备 1.5 亿元。抵债资产中房地产 5.93 亿元，占 83.76%；股权 0.99 亿元，占 13.98%；汽车 0.16 亿元，占 2.26%。

（十四）集团客户授信业务风险管理情况

公司坚持加强集团客户授信业务的管理，有效防范集团客户授信业务风险。对集团客户实行统一授信管理，针对一些系列企业多头融资、过度融资的情况，要求选择有实质资产的企业、有稳定现金流的项目作为授信主体，根据客户风险大小和公司自身风险承担能力合理核定总体授信额度，防止对集团客户多头授信、过度授信。

（十五）不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，公司不良贷款余额折合 49.8 亿元，比期初下降 6.67 亿元，不良贷款率为 1.53%，比期初下降 0.8 个百分点。

报告期内，公司为提升资产质量已采取以下措施：（1）进一步推进信贷体制改革，完善组织机构建设；（2）进一步细化信贷资产风险分类工作，谨慎客观地反映贷款真实质量状况，足额提取拨备，夯实损益；（3）采取积极灵活的信贷退出机制，有效地释放了贷款存量中的各种潜在风险；（4）结合中国银监会统一部署的案件专项治理工作，对各项业务认真自查，加强了日常管理中的薄弱环节，消除了各种案件隐患；（5）强化风险提示，收集典型案例进行分析并整理下发，明确授信工作各环节的风险防范要点和重点；（6）进一步推进特殊资产专业化经营管理改革，集中开展不良贷款的清收工作，提高不良贷款处置效率；（7）进一步加大呆坏账核销力度，真实体现资产质量，准确核算权益。

（十六）公司内部控制制度的完整性、合理性和有效性

公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《股份制商业银行公司治理指引》、《银行业金融机构信息系统风险管理指引》等相关法律、规章及规范性文件要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，在内部控制状况、授信业务、资金业务、中间业务、会计业务、安全保卫管理、信息科技管理与系统控制、监督与纠正机制等方面，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，各项业务在依法、合规、安全、稳健的基础上快速发展，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。

经福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所审计，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

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 7 次会议，具体如下：

2006 年 3 月 18 日，公司第五届董事会第十次会议在上海召开，会议审议通过修订首发股票招股意向书、2003-2005 年度财务报表、发行前滚存未分配利润和发行当年利润分配、2005 年度利润分配、变更董事、发行金融债、北京分行购置营业办公用房、股权变更、聘请会计师事务所以及 2005 年度董事会工作报告、行长工作报告、年度报告、2005 年度财务决算报告及 2006 年度财务预算方案、董事履职评价报告和召开 2005 年度股东大会等 15 项议案，并形成会议决议。



三、报告期内董事会日常工作情况 续

(一) 董事会会议情况 续

2006年5月25日,公司第五届董事会第十一次(临时)会议在福州召开,会议审议通过部分高管职务调整、2006年度呆账核销预算、增加股东大会议题和修订章程、股东大会议事规则、董事会议事规则以及2005年度董事会执行委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和提名、薪酬与考核委员会工作报告等11项议案,并形成会议决议。会议还听取了增设高级专业管理职位意见、资本补充工作进展情况和2006年1-4月经营情况等3项报告。

2006年8月11日,公司第五届董事会第十四次会议在福州召开。会议审议通过2007年度分支机构发展计划、撤销董事候选人、授予恒生银行授信额度、修订首发股票招股说明书、2003-2005年度及2006年度中期会计报告等5项议案,并形成会议决议。会议还听取了关于中国银监会有关公司2005年度监管通报的整改报告和2006年1-6月经营情况等2项报告。

2006年12月22日,公司第五届董事会第十六次会议在深圳召开。会议审议通过了筹建南宁分行、制定内部审计制度、股权变更、追加2006年度呆账核销预算和授予中国粮油食品(集团)有限公司及中粮财务有限责任公司授信额度等5项议案,并形成会议决议。会议还听取了2007年度业务发展思路、案件专项治理情况和2006年1-11月经营情况等3项报告。

2006年5月31日-6月9日、7月11-14日、9月11-15日,公司第五届董事会分别以通讯方式召开了第十二次、第十三次和第十五次会议,会议审议通过了2003年度现金流量表、股权变更、发行次级债券和召开临时股东大会等事项,并形成会议决议。

(二) 董事会对股东大会决议的执行情况

1、公司2005年度利润分配执行情况

根据2005年度股东大会决议,2005年度公司不进行股利分配。

2、董事会对股东大会决议及授权事项的执行情况

根据2005年度股东大会决议,公司董事会继续聘请福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所担任公司2006年度审计工作。

2005年第一次临时股东大会审议通过了《关于资本补充的议案》,决议要求在大力推进上市工作的同时,探讨发行混合资本债券。根据决议,公司董事会积极组织申报及发行工作,经中国银监会《关于兴业银行发行混合资本债券的批复》(银监复[2005]324号)和中国人民银行《准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2006]第16号)批准,公司于2006年9月27日在全国银行间债券市场以簿记建档方式公开发行了40亿元混合资本债券。本期混合资本债券期限为15年,10年后公司拥有一次赎回权,债券采用固定利率和浮动利率两种方式。

2005 年度股东大会审议通过了《关于发行金融债券的议案》。根据决议，公司进行了报批及发行工作，经《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》（银监复[2006]345 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2006]第 22 号）核准，公司于 2006 年 12 月 15 至 19 日和 2007 年 3 月 27 至 29 日在全国银行间债券市场以簿记建档方式分别公开发行了 160 亿元 2006 年第二期兴业银行金融债券和 190 亿元 2007 年第一期兴业银行金融债券。2006 年第二期兴业银行金融债券分为 5 年期和 10 年期两个品种，其中 5 年期品种发行规模 80 亿元，10 年期品种发行规模 80 亿元；2007 年第一期兴业银行金融债券分为 3 年期固定利率、5 年期固定利率和 5 年期浮动利率三个品种，其中 3 年期固定利率品种发行规模 70 亿元，5 年期固定利率品种发行规模 70 亿元，5 年期浮动利率品种发行规模 50 亿元。

四、公司利润分配预案

（一）关于参与公司 2006 年度利润分配的股数

鉴于公司已于 2007 年初完成 A 股首次公开发行并上市工作，目前总股数为 50 亿股，根据董事会和公司公开上市前三分之二以上股东承诺同意的《关于公开发行前滚存未分配利润及发行当年利润的分配方案》，公司 A 股公开发行并上市以前滚存未分配利润由新老股东共享。因此，参与公司 2006 年度利润分配的股数为 50 亿股。

（二）2006 年度利润分配预案

公司 2006 年度实现净利润 3,798,255,861.95 元。分配预案如下：

- 1、按 2006 年度净利润 10% 提取法定公积金 379,825,586.20 元。
- 2、提取一般准备 1,226,864,668.38 元。
- 3、以 2007 年 A 股发行后 50 亿股为基数，每 10 股派发现金红利 2.6 元（含税），累计分配现金红利 13 亿元。

分配方案执行后，结余未分配利润留待以后年度进行分配。

以上利润分配预案须经公司 2006 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

每一束耀眼的光芒
都源自精确的琢磨





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 5 次会议，具体情况如下：

2006 年 3 月 17 日，公司第三届监事会第八次会议在上海召开，会议审议通过了 2005 年度监事会工作报告、2005 年度监事履行职责情况的评价报告、2005 年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告、关于提名邬小蕙女士为第三届监事会监事候选人的议案、2005 年度监事会监督委员会工作报告、2005 年度经营业绩及财务决算报告、2005 年度报告和关于授信审查审批体制的管理建议书等 8 项议案，并听取了福建华兴有限责任会计师事务所关于 2005 年度审计情况的说明。

2006 年 4 月 25 日，公司第三届监事会第九次会议以通讯方式召开，审议通过了关于董炳根先生辞去监事职务的议案。

2006 年 5 月 26 日，公司第三届监事会第十次会议在福州召开，会议审议通过了关于黄广通先生辞去监事长、监事职务的议案、关于选举毕仲华女士担任第三届监事会监事长的议案、关于修订《监事会议事规则》的议案和关于提名黄孔威先生为第三届监事会监事候选人的议案等 4 项议案，并听取了 2006 年度第一季度财务状况的报告。

2006 年 9 月 8 日，公司第三届监事会第十一次会议在太原召开，会议审议通过了关于开展信用卡业务审计的议案和关于开展外币资金转移定价系统运行情况审计调查的议案，听取了关于 2006 年上半年内部审计工作情况的报告、关于中国银监会有关兴业银行 2005 年度监管通报的整改报告、关于 2006 年 1-6 月财务状况的报告和关于太原分行经营情况的报告。

2006 年 12 月 22 日，公司第三届监事会第十二次会议在深圳召开，会议审议通过了关于开展信用卡业务审计情况的报告和关于开展外币资金转移定价系统运行情况审计情况的报告，听取了关于 2006 年 1-11 月财务状况的报告。

二、监事会专项检查

报告期内，监事会共开展了 2 次专项检查，促进公司坚持依法合规经营、加强内部控制。

2006 年 8 月，监事会组织部分监事与总行审计部共同组成审计小组，通过现场访谈、调阅资料等方法，对公司信用卡中心经营管理情况进行全面审计，对其经营管理模式、内部控制的有效性、健全性进行了评价，并针对发现的问题向高级管理层提出了管理建议。

2006 年 9 月，监事会依托总行审计部，组织开展对公司外币资金转移定价系统运行情况的审计调查，对现行外币资金转移定价管理模式的科学性、有效性进行审计、评估，并针对发现的问题提出审计建议。

三、监事会就有关事项的独立意见

公司监事出席股东大会，列席董事会，依法对董事、高级管理层履行职责情况进行监督。

（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，内控制度健全、合理，全面完成董事会确定的年度经营计划。

（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有限责任会计师事务所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，公司无收购、出售资产、吸收合并事项。

（四）募集资金使用情况

报告期内，公司于2006年9月在全国银行间债券市场发行40亿元的15年期混合资本债券，用于补充公司资本金。募集资金实际用途与募集说明书中规定的用途一致。

（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，未发现有内幕交易和损害股东及公司利益的情形。

（六）内部控制情况

报告期内，公司风险管理和内部控制体制健全、合理，管理保障持续增强。

（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。监事会对本报告期召开的两次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。

重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，以公司及所属分支机构作为被告的涉及金额超过人民币 1000 万元(含 1000 万元)的尚未了结的诉讼案件共 1 件，争议金额为人民币 3,225 万元。公司认为，公司正在进行的诉讼不会对公司的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无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，金额在 3000 万元以上的关联交易有：

- 1、贷款：公司向监事所在单位（中国粮油食品（集团）有限公司）发放贷款 4 亿元。
- 2、拆放同业：公司拆放持股 5% 以上的股东（恒生银行有限公司）资金 3.55 亿元。
- 3、存放同业：公司存放持股 5% 以上的股东（恒生银行有限公司）资金 1 亿元。
- 4、买入返售：公司与持股 5% 以上的股东（恒生银行有限公司）办理买入返售业务 0.99 亿元；与监事有重大影响的关联法人（中粮财务有限责任公司）办理买入返售业务 1 亿元。
- 5、存款：公司两家持股 5% 以上的股东在公司存款折合人民币共计 68.42 亿元；公司监事有重大影响的两家关联法人在公司存款合计为 1.54 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、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司聘请福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所承担 2006 年度法定和补充财务报告审计服务工作。公司支付福建华兴有限责任会计师事务所 2006 年度审计费人民币 250 万元，支付安永会计师事务所 2006 年度审计费人民币 300 万元。

截至报告期末，福建华兴有限责任会计师事务所已为公司连续提供审计服务 5 年，安永会计师事务所已为公司连续提供审计服务 6 年。

六、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。

财务报告

公司 2006 年度财务报告已经福建华兴有限责任会计师事务所审计，注册会计师童益恭先生、林霞女士签字，并出具了“闽华兴所（2007）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 2006 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（请见附件一、附件三）。

备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签章的财务报表。
- 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、报告期内公司在《中国证券报》和《上海证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 五、《兴业银行股份有限公司章程》。

附 件

附件一：境内审计报告

附件二：新旧会计准则股东权益差异调节表及审计机构审阅报告

附件三：境外审计报告

董事长：高建平
兴业银行股份有限公司董事会
二〇〇七年三月二十六日

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2006 年年度报告的书面确认意见


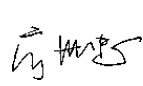




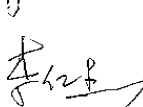

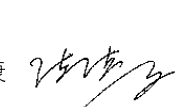
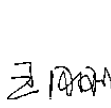
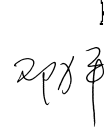
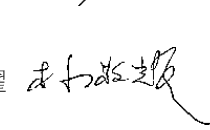

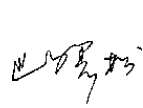
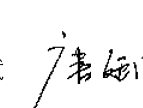
根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2005 年修订）相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2006 年年度报告及其摘要后，认为：

一、公司严格按照《企业会计准则》、《金融企业会计制度》、《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》及其补充规定规范运作，公司 2006 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、经福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所注册会计师出具的《兴业银行股份有限公司 2006 年度审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2006 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。

董事、高级管理人员签名：

高建平		廖世忠		陈国威	
蔡培熙		罗 强		范卿午	
李仁杰		康玉坤		陈德康	
王国刚		邓力平		林敬耀	
顾功耘		巴曙松		唐 斌	

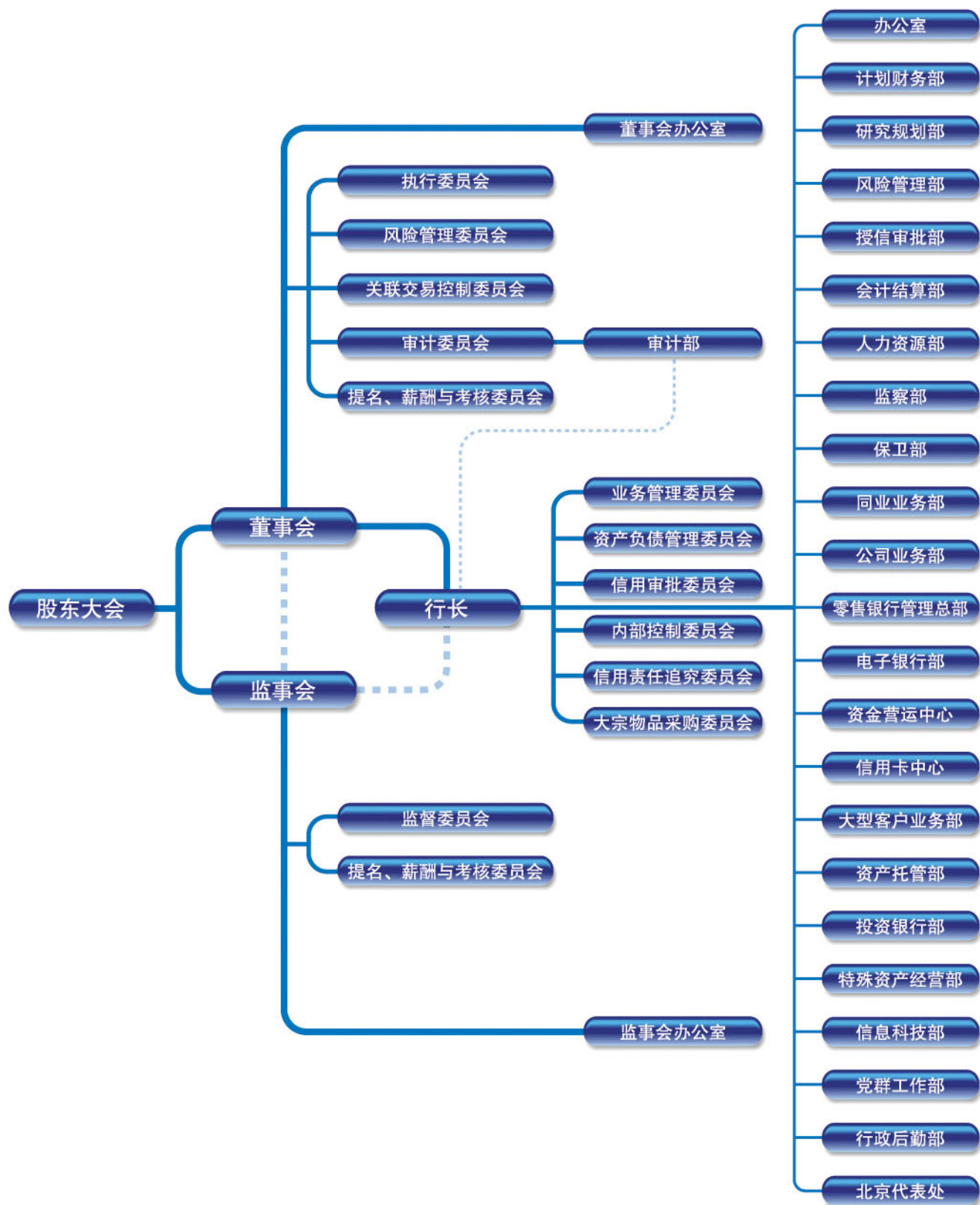
兴业银行股份有限公司董事会
二〇〇七年三月二十六日

A close-up photograph of a single ear of golden wheat, positioned diagonally from the bottom right towards the top left. The wheat is in sharp focus, showing the texture of the grains and the long, thin awns. The background is a soft, out-of-focus gradient of warm orange and yellow, suggesting a bright sun low on the horizon. The overall mood is peaceful and celebratory, representing the harvest season.

每一颗丰硕的果实
都饱含着一季辛勤的劳作



组织结构图



附件一：境内审计报告

目 录

	页 次
一、 审计报告	64
二、 已审财务报表	
资产负债表	65
利润表	66
股东权益变动表	67
现金流量表	68-70
财务报表附注	71-129



审计报告

闽华兴所(2007)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“兴业银行”）财务报表，包括 2006 年 12 月 31 日的资产负债表，2006 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

按照企业会计准则和《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的规定编制财务报表是兴业银行管理层的责任。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。

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，兴业银行财务报表已经按照企业会计准则和《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的规定编制，在所有重大方面公允反映了兴业银行 2006 年 12 月 31 日的财务状况以及 2006 年度的经营成果和现金流量。

福建华兴有限责任会计师事务所



中国注册会计师：

童燕



中国注册会计师：

林霞



二〇〇七年三月二十六日



资产负债表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2006年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2006年12月31日	2005年12月31日
资 产:			
现金及存放中央银行款项	七、1	76,478,740,657.27	39,537,677,136.71
存放同业款项	七、2	11,127,751,524.64	18,506,908,724.52
贵金属	七、3	1,203,703,509.69	-
拆放同业及金融性公司	七、4	10,486,118,467.18	697,368,100.39
买入返售	七、5	56,469,469,490.01	50,514,044,718.80
衍生金融资产	七、6	106,537,898.58	168,596,882.18
交易性投资	七、7	9,186,317,681.99	652,894,152.28
可供出售投资	七、7	70,282,205,548.38	119,998,735,091.96
持有到期投资	七、7	49,714,373,675.71	-
贷款和应收款项类投资	七、7	6,057,501,877.81	-
长期股权投资	七、7	50,000,000.00	50,000,000.00
应收利息	七、8	2,115,311,516.76	1,964,071,607.47
客户贷款	七、9	318,236,252,439.11	237,459,954,676.10
固定资产及在建工程	七、10	3,621,606,102.06	2,948,745,257.00
无形资产	七、11	412,015,966.83	442,461,188.95
递延所得税资产	七、12	1,026,452,312.56	854,419,270.62
其他资产	七、13	1,129,983,703.99	1,298,224,350.44
资产总计		617,704,342,372.57	475,094,101,157.42
负 债:			
向中央银行借款		-	-
同业存放款项	七、14	105,764,196,669.63	65,429,964,246.84
同业拆入	七、15	716,100,000.00	403,510,000.00
卖出回购	七、16	23,205,322,935.88	19,123,051,435.14
衍生金融负债	七、6	115,929,537.94	102,417,745.40
客户存款	七、17	423,196,710,938.60	355,218,109,329.96
应付工资及福利费	七、18	1,539,581,562.42	1,169,287,437.58
应交税金	七、19	879,312,433.18	657,788,999.57
应付利息	七、20	2,063,511,077.07	1,888,086,741.11
应付债券	七、21	41,000,000,000.00	16,000,000,000.00
递延所得税负债	七、12	53,977,699.91	333,516,641.54
其他负债	七、22	2,970,032,389.11	1,982,983,524.26
负债合计		601,504,675,243.74	462,308,716,101.40
股东权益:			
股本	七、23	3,999,000,000.00	3,999,000,000.00
资本公积	七、24	2,839,213,878.93	2,839,213,878.93
盈余公积	七、25	1,406,134,570.27	1,026,308,984.07
一般准备	七、26	3,626,864,668.38	2,400,000,000.00
可供出售投资未实现损益, 税后	七、27	106,167,101.40	490,140,890.54
未分配利润	七、28	4,222,286,909.85	2,030,721,302.48
股东权益合计		16,199,667,128.83	12,785,385,056.02
负债及股东权益总计		617,704,342,372.57	475,094,101,157.42

法定代表人:

行长:

财务负责人:

所附附注为本财务报表的组成部分



境内审计报告
- 利润表

利润表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2006年度

单位：人民币元

项 目	附注	2006 年度	2005 年度
一、利息净收入		13,250,966,375.17	9,305,452,820.87
利息收入	七、29	24,953,866,489.75	17,246,346,149.53
利息支出	七、30	(11,702,900,114.58)	(7,940,893,328.66)
二、手续费及佣金净收入		432,762,982.47	237,227,548.31
手续费及佣金收入	七、31	607,562,423.87	316,067,256.46
手续费及佣金支出	七、32	(174,799,441.40)	(78,839,708.15)
三、公允价值变动净损益	七、33	(89,576,835.06)	66,179,136.78
四、其他业务净损益	七、34	55,429,974.24	127,731,646.66
五、营业税金及附加	七、35	(980,538,151.26)	(739,643,181.66)
六、营业费用	七、36	(5,262,265,189.06)	(3,887,743,850.24)
七、资产减值准备支出	七、37	(2,402,417,015.48)	(1,580,944,438.44)
八、营业利润		5,004,362,141.02	3,528,259,682.28
加：营业外收入	七、38	64,676,773.72	34,693,113.16
减：营业外支出	七、39	(22,837,424.34)	(18,231,188.89)
九、利润总额		5,046,201,490.40	3,544,721,606.55
减：所得税	七、40	(1,247,945,628.45)	(1,079,753,627.80)
十、净利润		3,798,255,861.95	2,464,967,978.75
十一、每股收益			
基本每股收益		0.95	0.62
稀释每股收益		0.95	0.62

法定代表人：

行长：

财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分



股东权益变动表

编制单位：兴业银行股份有限公司		2006年度					单位：人民币元
项 目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	可供出售投资 未实现损益，税后	未分配利润	合计
2004年12月31日	3,999,000,000.00	2,839,213,878.93	779,812,186.19	-	(150,429,178.92)	2,616,302,689.64	10,083,899,575.84
1.本期净利润转入	-	-	-	-	-	2,464,967,978.75	2,464,967,978.75
2.本期利润分配	-	-	-	-	-	-	-
(1)提取法定盈余公积	-	-	246,496,797.88	-	-	(246,496,797.88)	-
(2)提取一般准备	-	-	-	2,400,000,000.00	-	(2,400,000,000.00)	-
(3)分配现金股利	-	-	-	-	-	(404,052,568.03)	(404,052,568.03)
(4)分配股票股利	-	-	-	-	-	-	-
3.可供出售投资公允价值 变动净额	-	-	-	-	-	-	-
(1)计入股东权益的金额	-	-	-	-	830,471,309.47	-	830,471,309.47
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	125,900,591.36	-	125,900,591.36
4.与计入股东权益项目相 关的所得税影响	-	-	-	-	(315,801,831.37)	-	(315,801,831.37)
5.股东本期投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2005年12月31日	3,999,000,000.00	2,839,213,878.93	1,026,308,984.07	2,400,000,000.00	490,140,890.54	2,030,721,302.48	12,785,385,056.02
1.本期净利润转入	-	-	-	-	-	3,798,255,861.95	3,798,255,861.95
2.本期利润分配	-	-	-	-	-	-	-
(1)提取法定盈余公积	-	-	379,825,586.20	-	-	(379,825,586.20)	-
(2)提取一般准备	-	-	-	1,226,864,668.38	-	(1,226,864,668.38)	-
(3)分配现金股利	-	-	-	-	-	-	-
(4)分配股票股利	-	-	-	-	-	-	-
3.可供出售投资公允价值 变动净额	-	-	-	-	-	-	-
(1)计入股东权益的金额	-	-	-	-	134,537,980.61	-	134,537,980.61
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	(708,403,011.97)	-	(708,403,011.97)
4.与计入股东权益项目相 关的所得税影响	-	-	-	-	189,891,242.22	-	189,891,242.22
5.股东本期投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2006年12月31日	3,999,000,000.00	2,839,213,878.93	1,406,134,570.27	3,626,864,668.38	106,167,101.40	4,222,286,909.85	16,199,667,128.83

法定代表人：李健

行长：李健

李健

财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分



现金流量表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2006 年度

单位：人民币元

项 目	附注	2006 年度	2005 年度
一、经营活动产生的现金流量			
收取的利息		20,972,253,198.97	14,526,967,953.19
收取的手续费		607,562,423.87	316,067,256.46
收回的已于以前年度核销的贷款及应收款项		4,867,891.71	1,957,536.15
买入返售净现金流入		-	6,027,000,002.68
向中央银行借款及同业拆入净现金流入		312,590,000.00	-
同业存放款项净现金流入		40,334,232,422.79	34,480,734,552.22
卖出回购净现金流入		4,082,271,500.74	13,597,281,805.59
客户存款净现金流入		67,978,601,608.64	72,031,598,412.07
收到的其他与经营活动有关的现金		487,705,632.49	126,192,854.94
现金流入小计		134,780,084,679.21	141,107,800,373.30
支付的利息		(11,385,568,898.03)	(6,911,864,155.83)
支付的手续费		(174,799,441.40)	(78,839,708.15)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,741,157,127.13)	(1,132,252,430.79)
支付的所得税款及其他税款		(2,311,885,047.52)	(1,986,626,498.95)
存放中央银行限定性存款净现金流出		(8,440,950,310.28)	(4,127,293,153.53)
存放同业款项净现金流出		2,052,008,189.18	(1,658,045,156.97)
拆放同业和金融性公司款项净现金流出		(1,238,873,181.77)	(393,744,847.27)
买入返售净现金流出		(15,842,307,544.76)	-
客户贷款净现金流出		(83,027,368,283.85)	(40,336,581,619.49)
向中央银行借款及同业拆入净现金流出		-	(499,992,500.00)
支付的其他与经营活动有关的现金		(1,757,919,679.73)	(1,031,279,861.18)
现金流出小计		(123,868,821,325.29)	(58,156,519,932.16)
经营活动产生的现金流量净额		10,911,263,353.92	82,951,280,441.14

现金流量表(续)

编制单位：兴业银行股份有限公司

2006 年度

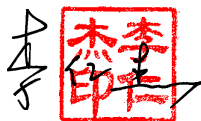
单位：人民币元

项 目	附注	2006 年度	2005 年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		329,209,880,689.36	179,394,272,144.19
取得债券利息收入及股利所收到的现金		4,783,722,606.98	2,354,719,549.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金		101,588,616.70	53,213,301.08
收到的其他与投资活动有关的现金		-	-
现金流入小计		334,095,191,913.04	181,802,204,994.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(1,062,337,761.31)	(415,509,238.27)
投资所支付的现金		(350,635,366,228.14)	(236,921,507,294.92)
贵金属净现金流出		(1,206,570,952.67)	-
支付的其他与投资活动有关的现金		-	-
现金流出小计		(352,904,274,942.12)	(237,337,016,533.19)
投资活动产生的现金流量净额		(18,809,083,029.08)	(55,534,811,538.22)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收权益性投资所收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		25,000,000,000.00	10,000,000,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金		-	-
现金流入小计		25,000,000,000.00	10,000,000,000.00
偿还债务所支付的现金		-	-
分配股利或利润所支付的现金		(37,951,485.23)	(526,879,427.78)
偿还利息所支付的现金		(493,415,000.00)	(275,670,000.00)
现金流出小计		(531,366,485.23)	(802,549,427.78)
筹资活动产生的现金流量净额		24,468,633,514.77	9,197,450,572.22
四、汇率变动对现金的影响额			
		(140,909,579.56)	(123,374,699.73)
五、现金及现金等价物净增加额			
		16,429,904,260.05	36,490,544,775.41

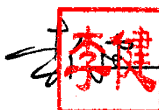
法定代表人：



行长：



财务负责人：



所附附注为本财务报表的组成部分



境内审计报告
- 现金流量表(补充资料)

现金流量表(补充资料)

编制单位: 兴业银行股份有限公司

2006 年度

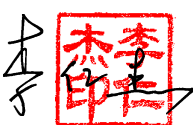
单位: 人民币元

项 目	附注	2006 年度	2005 年度
1、将净利润调整为经营活动的现金流量:			
净利润		3,798,255,861.95	2,464,967,978.75
加: 计提的资产减值准备		2,402,417,015.48	1,580,944,438.44
固定资产折旧		352,426,872.96	308,384,673.16
无形资产摊销		56,120,804.51	51,285,203.79
其他长期资产摊销		3,791,614.47	2,184,933.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减: 收益)		(18,832,123.72)	(9,559,160.85)
公允价值变动损失(减: 收益)		89,576,835.06	(66,179,136.78)
投资损失(减: 收益)		(4,002,794,706.81)	(2,717,491,695.08)
贵金属买卖损失(减: 收益)		9,322,040.98	-
递延所得税资产的减少(减: 增加)		(172,033,041.94)	(82,828,779.79)
递延所得税负债的增加(减: 减少)		(89,647,699.41)	7,562,107.59
经营性应收项目的减少(减: 增加)		(106,651,602,475.83)	(41,571,641,224.47)
经营性应付项目的增加(减: 减少)		114,320,870,424.11	122,543,860,097.26
债券利息支出		676,249,938.89	316,416,305.55
其他		137,141,993.22	123,374,699.73
经营活动产生的现金流量净额		10,911,263,353.92	82,951,280,441.14
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:			
债务转为资本		-	-
一年内到期的可转换公司债券		-	-
融资租入固定资产		-	-
3、现金及现金等价物的净增加情况:			
现金的期末余额	七、41	100,420,272,105.06	78,590,313,494.01
减: 现金的期初余额		(78,590,313,494.01)	(53,533,693,352.91)
加: 现金等价物的期末余额	七、41	6,680,685,283.31	12,080,739,634.31
减: 现金等价物的期初余额		(12,080,739,634.31)	(646,815,000.00)
现金及现金等价物的净增加额		16,429,904,260.05	36,490,544,775.41

法定代表人:



行长:



财务负责人:



所附附注为本财务报表的组成部分



财务报表附注

(除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

一、公司的基本情况

(一) 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。本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B11313900H0001；持有福建省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，注册号为3500001000202；注册地址为中国福建省福州市湖东路154号；法定代表人为高建平。截至2006年12月31日止，本公司注册资本为人民币39.99亿元，业经福建华兴有限责任会计师事务所验证并出具闽华兴所(2004)验字G-003号验资报告。

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

本公司首次公开发行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。

(二) 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；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。本行经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。(以上范围凡涉及国家专项专营规定从其规定)

(三) 公司的机构设置

截至2006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、乌鲁木齐分行共32家分行、351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。



一、公司的基本情况 续

(四) 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2007 年 3 月 26 日批准。

二、财务报表的编制基础

本公司于 1988 年 8 月 22 日取得企业法人营业执照。除陆续开设分支行外，本公司的现时架构于 2006 年初业已存在。本公司 2006 年度财务报表由年度内实际存在的总行、各分支行等银行架构构成实体的个别财务报表汇总生成。

本公司根据企业会计准则和《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的规定，编制 2006 年度财务报表。

三、重大会计估计

本公司在期末对未来作出的下列主要的不确定估计，涉及对未来现金流量风险调整、未来期间能否获得足够的应纳税所得额的假设。本公司根据过去的经验和对未来事件的预计作出假设，并定期检查。

(一) 客户贷款的减值损失

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

(二) 所得税

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

四、重要会计政策

(一) 会计制度

本公司执行企业会计准则、《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》及其他相关规定。

(二) 会计年度

本公司会计年度自公历1月1日至12月31日。

(三) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(四) 记账基础及计量原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。

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

(五) 外币业务核算及外币报表折算

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

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

(六) 汇总报表编制方法

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

(七) 金融工具

1. 金融资产的分类、确认和计量

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



四、重要会计政策 续

(七) 金融工具 续

1. 金融资产的分类、确认和计量 续

(1) 交易性金融资产

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

(2) 持有至到期投资

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

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

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

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

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

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

(3) 贷款和应收款项

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

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除贷款和

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

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

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失，分别以下两种情况处理：

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

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

2. 金融负债的分类、确认和计量

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

(1) 交易性金融负债

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

(2) 其他金融负债

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

3. 金融工具公允价值确定

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

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



四、重要会计政策 续

(七) 金融工具 续

4. 主要项目

(1) 现金及现金等价物的构成项目

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)、拆放同业及金融性公司(不包括已逾期的和合同期限在三个月以上的拆放同业及金融性公司)、合同期限在3个月以内的买入返售,以及短期变现能力强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小、购入日至到期日在3个月以内的证券投资。

(2) 贵金属

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

(3) 买入返售及卖出回购

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按权责发生制原则确认。

(4) 衍生金融工具

① 衍生金融工具的种类

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

② 衍生金融工具的计量方法

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

衍生金融工具的公允价值是依据活跃市场中的报价或采用估值技术确定的。

③ 嵌入衍生金融工具的计量方法

当嵌入衍生金融工具与其主合同(非衍生合同)在经济特征及风险方面不存在紧密关系且嵌入衍生金融工具符合衍生金融工具定义时,嵌入衍生金融工具从其主合同中分拆,作为独

立的衍生金融工具处理，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

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

(5)投资

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

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

(6)客户贷款

① 客户贷款主要核算贷款、进出口押汇、贴现等业务。

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

(7)应付债券

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

5. 金融资产减值

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

(1)金融资产发生减值的客观证据，包括以下方面：

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

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



四、重要会计政策 续

(七) 金融工具 续

5. 金融资产减值 续

(1) 金融资产发生减值的客观证据，包括以下方面 续

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

⑦ 权益证券市价发生严重或持久性下跌。

⑧ 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(2) 金融资产减值的计量

① 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

按摊余成本计量的金融资产实际发生损失时，冲减已计提的相关减值准备。

② 可供出售金融资产

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

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

③ 贷款损失准备

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

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

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

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

6. 金融工具的终止确认

(1) 金融资产的终止确认

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

(2) 金融负债的终止确认

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或其一部分。

(八) 固定资产及在建工程

1. 固定资产

(1) 固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：

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



四、重要会计政策 续

(八) 固定资产及在建工程 续

1. 固定资产 续

(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。

④ 固定资产的折旧方法

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

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

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，按照该项固定资产的账面价值，以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额；如果已计提减值准备的固定资产价值又得以恢复，该项固定资产的折旧率和折旧额的确定方法，按照固定资产价值恢复后的账面价值，以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。

2. 在建工程

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

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

(九) 无形资产

1. 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

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

3. 无形资产的摊销

(1) 证交所席位费从取得月份起按 10 年平均摊销。

(2) 软件费从购入月份起按 5 年平均摊销。

(3) 其他无形资产从取得月份起按 10 年平均摊销。

(十) 其他资产的主要项目

1. 其他应收款

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

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

2. 待处理抵债资产

(1) 本公司取得抵债资产时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息作为抵债资产的入账价值。所对应的贷款损失准备同时结转至抵债资产减值准备。

(2) 本公司期末对抵债资产逐项进行检查，按账面价值与可收回金额孰低计价，按可收回金额低于账面价值的差额计提抵债资产减值准备。

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

1. 利息收入

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

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

2. 其他收入

按权责发生制原则确认。



四、重要会计政策 续

(十二) 支出确认原则

按权责发生制原则确认。

(十三) 所得税

1. 所得税的会计处理方法：资产负债表债务法。

(1) 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，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算递延所得税。

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

(3) 递延所得税包括递延所得税资产及递延所得税负债。本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。资产负债表日，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。但在很可能获得足够的应纳税所得额时，则将减记的金额转回。

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

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

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

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

4. 递延所得税资产在可预见的将来获得纳税利益的理由如下:

(1) 信贷资产损失准备及其他资产减值准备

① 形成的信贷资产及其他资产损失, 在未经税务当局批准允许进行税务抵扣, 且已列入当期税前利润时, 则其已计提损失准备会产生相关的递延所得税资产, 公司将会在经税务当局批准允许进行税务抵扣期间, 很可能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。

② 由于市场经济的变化, 信贷资产及其他资产的风险程度降低, 其可收回金额增加, 则其已计提的损失准备产生的相关递延所得税资产, 将会在损失准备冲回期间很可能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。

(2) 开办费摊销

本公司根据企业会计准则的有关规定, 开办费在发生时计入当期损益, 但根据税法有关规定, 开办费在筹建期结束后分五年摊销, 故形成相关的递延所得税资产, 公司将会在未来期间很可能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。

(3) 可供出售金融资产未实现损失

根据《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的有关规定: 可供出售金融资产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损益外, 直接计入股东权益, 在该金融资产终止确认时转出, 计入当期损益。当期末可供出售金融资产公允价值变动形成损失, 但根据税法有关规定此项变动损失尚不可抵扣时, 会产生递延所得税资产, 由于公允价值变动形成的损失调整股东权益、终止确认时该损失从股东权益中转入当期损益, 公司将会在未来期间很可能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。

(4) 交易性金融工具公允价值变动损失

根据《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的有关规定: 交易性金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失, 计入当期损益。当期末交易性金融工具公允价值变动形成损失, 但根据税法有关规定此项变动损失尚不可抵扣时, 会产生递延所得税资产, 由于公允价值变动及其终止确认时转入当期损益, 公司将会在未来期间很可能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。

5. 根据以上原则, 本公司在实际会计处理中, 将对在各资产负债表日确认的除直接计入股东权益外的当期递延所得税调整当期的所得税费用。

(十四) 经营性租赁

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



四、重要会计政策 续

(十五) 受托业务

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

(十六) 承兑

承兑是指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。

(十七) 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由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实义务，但由于其并不很可能导致经济利益的流出或者该义务的金额不能可靠计量，因此对该等义务不作确认。

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流出且该义务的金额能够可靠计量时，则将其确认为预计负债。

(十八) 关联方

如果本公司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，或另一方有能力直接或间接控制、共同控制本公司或对本公司施加重大影响，或本公司与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。关联方可能是个人或企业。

(十九) 利润分配政策

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

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本公司已于2007年1月29日完成首次公开发行证券，本次公开发行申报的财务报表期间为2003、2004、2005年度及2006年半年度，申报财务报表均已按《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的规定重新编制。因此本公司本年度不存在需披露的会计政策变更。

(二) 会计估计变更

本公司本年度未发生会计估计变更。

(三) 会计差错更正

本公司本年度未发生会计差错更正。

六、税项

(一) 主要税种及税率

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

(二) 所得税的汇算清缴政策

2006 年度除厦门、深圳、乌鲁木齐分行外，总行本部及所属各分支机构在福州市汇总缴纳企业所得税，各分支机构按年度应纳所得税额的 60% 比例就地预交。

七、财务报表重要项目的说明

1. 现金及存放中央银行款项

	2006-12-31	2005-12-31
现金	1,466,960	1,186,229
存放中央银行款项:		
缴存中央银行备付金	45,808,872	17,589,490
缴存中央银行准备金	29,030,568	20,712,569
缴存中央银行财政性存款	172,341	49,389
存放中央银行款项小计	75,011,781	38,351,448
现金及存放中央银行款项合计	76,478,741	39,537,677

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。2006 年 12 月 31 日、2005 年 12 月 31 日，人民币存款准备金比率分别为 9%、7.5%；外币存款准备金比率分别为 4%、3%。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。



七、财务报表重要项目的说明 续

2. 存放同业款项

	2006-12-31	2005-12-31
按存放区域分类：		
存放境内同业	9,743,565	17,257,779
存放境外同业	1,406,727	1,275,138
小 计	11,150,292	18,532,917
减：减值准备	(22,540)	(26,008)
净 值	11,127,752	18,506,909

(1)2006 年 12 月 31 日、2005 年 12 月 31 日存放境内同业中已逾期金额分别为人民币 22,540 千元、26,008 千元。

(2)减值准备变动

	2006 年度	2005 年度
期初余额	26,008	34,772
本期计提	-	669
本期转出 / 转回	-	-
本期核销	(3,468)	(9,433)
期末余额	22,540	26,008

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

3. 贵金属

	2006-12-31	2005-12-31
黄金	1,203,704	-

4. 拆放同业及金融性公司

	2006-12-31	2005-12-31
按拆放区域分类:		
拆放境内同业及金融性公司	10,611,253	811,398
拆放境外同业及金融性公司	-	17,105
小 计	10,611,253	828,503
减: 减值准备	(125,135)	(131,135)
净 值	10,486,118	697,368
按拆放对手分类:		
银行	9,887,229	616,479
证券公司	224,024	82,024
信用社	200,000	-
信托投资公司	300,000	130,000
小 计	10,611,253	828,503
减: 减值准备	(125,135)	(131,135)
净 值	10,486,118	697,368

(1)2006 年 12 月 31 日、2005 年 12 月 31 日, 拆放境内同业及金融性公司中已逾期金额分别为人民币 125,135 千元、131,135 千元。

(2)减值准备变动

	2006 年度	2005 年度
期初余额	131,135	191,717
本期计提	-	11,423
本期转出 / 转回	(6,000)	(72,005)
本期核销	-	-
期末余额	125,135	131,135

期末减值准备 125,135 千元系依据预计未来现金流量现值对逾期拆放海南发展银行 40,000 千元、海南融资中心 9,111 千元及闽发证券有限责任公司 76,024 千元全额计提减值准备。



七、财务报表重要项目的说明 续

5. 买入返售

	2006-12-31	2005-12-31
按质押品分类：		
买入返售证券		
政府债券	7,075,800	20,971,000
中央银行票据和金融债券	15,103,481	15,588,413
买入返售票据		
银行承兑汇票	16,733,758	8,969,377
商业承兑汇票	7,932,546	2,902,255
买入返售信贷资产	9,623,884	2,083,000
合 计	56,469,469	50,514,045
按交易对手分类：		
银行	31,892,770	42,685,623
其他金融机构	24,576,699	7,828,422
合 计	56,469,469	50,514,045

6. 衍生金融工具

本公司主要采用以下的衍生金融工具：

远期合同： 远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融工具。

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

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

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

(1) 本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值列示如下

2006-12-31

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

2005-12-31

	名义价值	公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
汇率衍生金融工具	5,131,161	12,804	5,070
利率衍生金融工具	2,032,277	25,605	33,509
信用衍生金融工具	484,212	946	10,199
债券衍生金融工具	6,215,000	129,242	53,640
合 计	13,862,650	168,597	102,418

(2)2006 年 12 月 31 日、2005 年 12 月 31 日本公司在汇率衍生金融工具中分别有人民币 7,900,581 千元、3,055,814 千元为完全对冲反向交易，本公司不承担当中的汇率风险；在利率衍生金融工具中分别有人民币 2,466,463 千元、1,870,873 千元为完全对冲反向交易，本公司不承担当中的利率风险。

7. 投资

	2006-12-31	2005-12-31
交易性投资 - 以公允价值计量:		
债券投资:		
政府债券	3,957,292	-
中央银行票据和金融债券	2,880,806	-
其他债券	2,326,942	-
基金投资	21,278	652,894
交易性投资小计	9,186,318	652,894
可供出售投资 - 以公允价值计量:		
债券投资:		
政府债券	36,882,459	68,717,946
中央银行票据和金融债券	27,481,881	49,651,507
其他债券	5,917,866	1,629,282
可供出售投资小计	70,282,206	119,998,735



七、财务报表重要项目的说明 续

7. 投资 续

	2006-12-31	2005-12-31
持有至到期投资 - 以摊余成本计量:		
债券投资:		
政府债券	40,398,608	-
中央银行票据和金融债券	8,247,214	-
其他债券	1,068,552	-
持有至到期投资小计	49,714,374	-
贷款和应收款项类投资 - 以摊余成本计量:		
债券投资:		
中央银行票据和金融债券	4,794,782	-
其他债券	1,262,720	-
贷款和应收款项类投资小计	6,057,502	-
长期股权投资 - 以成本计量	50,000	50,000
投资合计	135,290,399	120,701,629

(1)2006年12月31日、2005年12月31日本公司所持有的债券中于金融衍生产品交易中用作质押的金额分别为人民币25,684千元、81,509千元；于卖出回购证券协议中用作质押的金额分别为人民币16,732,103千元、17,328,075千元；于中央国库现金管理商业银行定期存款业务中用作质押的金额分别为人民币3,870,338千元、0千元。

(2)根据规定，本公司自2006年1月1日起开始使用持有至到期类的投资分类，将部分原分类为可供出售投资的债券投资，面值共计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未实现损益，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。

(3)长期股权投资

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

8. 应收利息

	2006-12-31	2005-12-31
应收债券利息	1,597,472	1,536,064
应收贷款利息	442,631	374,335
应收存放同业利息	22,345	31,951
应收拆放利息	3,528	1,089
应收买入返售利息	40,674	17,867
其他应收利息	8,662	2,766
合 计	2,115,312	1,964,072

9. 客户贷款

	2006-12-31	2005-12-31
公司贷款	252,594,401	199,376,814
个人贷款	64,618,425	30,575,841
贴现	7,299,093	12,618,852
合 计	324,511,919	242,571,507
减：贷款损失准备	(6,275,667)	(5,111,552)
净 值	318,236,252	237,459,955

(1)客户贷款五级分类

	2006-12-31	2005-12-31
正 常	312,237,809	229,017,352
关 注	7,294,435	7,907,079
次 级	2,119,555	2,642,211
可 疑	2,399,835	2,153,560
损 失	460,285	851,305
合 计	324,511,919	242,571,507
减：贷款损失准备	(6,275,667)	(5,111,552)
净 值	318,236,252	237,459,955

(2)公司贷款及个人贷款按担保方式分类

	2006-12-31	2005-12-31
信用贷款	59,632,443	41,788,557
保证贷款	97,682,478	87,778,725
抵押贷款	118,989,474	70,288,701
质押贷款	40,908,431	30,096,672
合 计	317,212,826	229,952,655

2006年12月31日、2005年12月31日，公司及个人贷款中用于卖出回购的金额分别为人民币788,889千元、719,323千元。



七、财务报表重要项目的说明 续

9. 客户贷款 续

(3) 贴现按票据类别分类

	2006-12-31	2005-12-31
福费廷	16,396	-
银行承兑汇票	4,160,136	11,377,860
商业承兑汇票	3,122,561	1,234,774
买入外币票据	-	6,218
合 计	7,299,093	12,618,852

① 福费廷业务是指本公司以无追索权的方式买入贸易项下未到期的远期票据而发生的融资情况。

② 2006 年 12 月 31 日、2005 年 12 月 31 日，本公司贴现中用于卖出回购的金额分别为人民币 6,525,946 千元、1,273,605 千元。

(4) 2006 年 12 月 31 日、2005 年 12 月 31 日，本公司最大十户公司贷款总计分别为人民币 8,215,451 千元、7,915,800 千元。

(5) 截至 2006 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。

(6) 贷款损失准备变动

	2006 年度	2005 年度
期初余额	5,111,552	4,415,804
本期计提	2,348,710	1,571,739
收回以前年度已核销	4,868	1,958
本期核销	(989,900)	(576,472)
本期转出	(9,975)	(151,952)
已减值贷款利息冲转	(189,588)	(149,525)
期末余额	6,275,667	5,111,552

本期转出主要系出让贷款或贷款转为待处理抵债资产时转出的贷款呆账准备。

(7) 各期呆账贷款、表外应收利息核销情况

	2006 年度	2005 年度
核销贷款本金	989,900	576,472
核销表外应收利息	543,538	431,492

(8) 本公司信贷业务地区集中度分析参见附注八。

(9) 本公司信贷业务行业集中度分析参见附注十三、1。

10. 固定资产及在建工程

	房屋 及建筑物	固定资产 改良支出	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值，扣除减值准备：						
2004-12-31	2,692,677	455,681	567,872	145,483	14,140	3,875,853
购入	20,045	22,576	182,723	27,641	148,278	401,263
转入/(转出)	1,561	85,300	3,691	-	(90,552)	-
处置	(8,908)	(20,637)	(18,074)	(8,296)	-	(55,915)
2005-12-31	2,705,375	542,920	736,212	164,828	71,866	4,221,201
购入	18,554	34,198	235,895	22,149	725,866	1,036,662
转入/(转出)	41,317	86,230	2,812	-	(90,273)	40,086
处置	(38,776)	(101,109)	(30,653)	(26,330)	-	(196,868)
2006-12-31	2,726,470	562,239	944,266	160,647	707,459	5,101,081
累计折旧：						
2004-12-31	468,731	213,076	268,782	58,453	-	1,009,042
增加	92,580	95,712	102,139	17,954	-	308,385
转入	-	-	-	-	-	-
处置	(3,185)	(20,637)	(15,742)	(5,407)	-	(44,971)
2005-12-31	558,126	288,151	355,179	71,000	-	1,272,456
增加	90,468	109,018	132,838	20,104	-	352,428
转入	4,297	-	-	-	-	4,297
处置	(7,591)	(101,109)	(23,648)	(17,358)	-	(149,706)
2006-12-31	645,300	296,060	464,369	73,746	-	1,479,475
净值：						
2006-12-31	2,081,170	266,179	479,897	86,901	707,459	3,621,606
2005-12-31	2,147,249	254,769	381,033	93,828	71,866	2,948,745

(1) 本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于 2006 年 12 月 31 日、2005 年 12 月 31 日分别有原值为人民币 126,977 千元、416,016 千元的房屋建筑物已在使用但仍未取得房产证。



七、财务报表重要项目的说明 续

10. 固定资产及在建工程 续

(2) 固定资产及在建工程减值准备变动

	房屋及建筑物 减值准备	在建工程 减值准备	合计
2004-12-31	10,087	-	10,087
本期计提	-	-	-
本期转出	-	-	-
2005-12-31	10,087	-	10,087
本期计提	-	-	-
本期转出	(7,305)	-	(7,305)
2006-12-31	2,782	-	2,782

11. 无形资产

	特许经营权	其他单独 购入的无形资产	合计
原值:			
2004-12-31	430,000	63,438	493,438
增加	-	14,246	14,246
减少	-	(349)	(349)
2005-12-31	430,000	77,335	507,335
增加	-	25,676	25,676
减少	-	(272)	(272)
2006-12-31	430,000	102,739	532,739
累计摊销:			
2004-12-31	3,583	10,355	13,938
摊销	43,000	8,285	51,285
减少	-	(349)	(349)
2005-12-31	46,583	18,291	64,874
摊销	43,000	13,121	56,121
减少	-	(272)	(272)
2006-12-31	89,583	31,140	120,723
净值:			
2006-12-31	340,417	71,599	412,016
2005-12-31	383,417	59,044	442,461

特许经营权指 2004 年并购佛山市商业银行获得的无形资产。2004 年 6 月 28 日本公司董事会议同意本公司收购佛山市商业银行(以下简称“佛山商行”)事项。2004 年 8 月 30 日,本公司与佛山市人民政府国有资产监督管理委员会、佛山商行就收购事项签署《收购协议书》。协议约定:2004 年 12 月 3 日,本公司以 4.3 亿元的总价收购佛山商行的部分资产和负债。在收购前,按审计结果剥离佛山商行的全部不良资产及损失,对于剥离的不良资产及损失由本公司支付的收购资金和佛山市政府出资予以弥补。中国银行业监督管理委员会办公厅已批复同意本公司收购佛山市商业银行并设立佛山分行(银监办发[2004]260 号文),2004 年 12 月 6 日兴业银行佛山分行正式开始营业。根据中国银行业监督管理委员会佛山监管分局的批复,同意佛山市商业银行在本次收购完成后解散注销。

12. 递延所得税

	2006-12-31	2005-12-31
递延所得税资产:		
贷款损失准备	850,617	733,920
资产减值准备	110,181	94,172
开办费摊销	23,692	26,327
衍生金融工具公允价值变动	3,099	-
交易性投资公允价值变动	6,752	-
补充养老金	27,374	-
其他	4,737	-
合 计	1,026,452	854,419
递延所得税负债:		
可供出售投资未实现损益	51,848	241,739
衍生金融工具公允价值变动	-	21,839
贵金属公允价值变动	2,130	-
其他	-	69,939
合 计	53,978	333,517

13. 其他资产

	2006-12-31	2005-12-31
其他应收款	451,157	611,417
待处理抵债资产	557,991	556,983
其他	120,836	129,824
合 计	1,129,984	1,298,224



七、财务报表重要项目的说明 续

13. 其他资产 续

(1) 其他应收款

	2006-12-31	2005-12-31
按性质分类：		
应收信贷资产转让款	-	240,000
诉讼费	68,895	58,083
应收待结算及清算款项	151,964	44,403
在途货币资金	-	20,422
押金	25,734	22,318
预付款项	32,481	14,576
备用金	6,528	5,260
其他	251,487	286,783
合 计	537,089	691,845
减：减值准备	(85,932)	(80,428)
净 值	451,157	611,417
按账龄分类：		
1 年以下	249,684	409,956
1-2 年	228,766	255,223
2-3 年	42,620	10,571
3 年以上	16,019	16,095
合 计	537,089	691,845
减：减值准备	(85,932)	(80,428)
净 值	451,157	611,417

① 截至 2006 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 其他应收款减值准备变动

	2006 年度	2005 年度
期初余额	80,428	52,513
本期计提	6,981	27,967
本期收回以前年度核销	-	-
本期核销	(1,477)	(52)
期末余额	85,932	80,428

(2)待处理抵债资产

① 按资产类别分类

	2006-12-31	2005-12-31
房屋	501,154	529,216
土地使用权	92,404	92,404
轿车	15,678	2,055
股权	98,721	32,880
合 计	707,957	656,555
减：减值准备	(149,966)	(99,572)
净 值	557,991	556,983

② 待处理抵债资产减值准备变动

	2006 年度	2005 年度
期初余额	99,572	85,567
本期计提	52,726	41,153
本期转入	9,975	2,740
本期转出	(12,307)	(29,888)
期末余额	149,966	99,572

A.本期转入系贷款转为抵债资产时，已计提的贷款呆账准备相应转入抵债资产减值准备。

B.本期转出系处置已计提减值准备的抵债资产，相应的抵债资产减值准备同时转出。

14. 同业存放款项

	2006-12-31	2005-12-31
按交易对手分类：		
银行	31,603,648	35,798,004
其他金融机构	74,160,549	29,631,960
合 计	105,764,197	65,429,964



七、财务报表重要项目的说明 续

15. 同业拆入

	2006-12-31	2005-12-31
按拆入区域分类：		
境内同业拆入	665,900	403,510
境外同业拆入	50,200	-
合 计	716,100	403,510
按交易对手分类：		
银行	716,100	403,510
其他金融机构	-	-
合 计	716,100	403,510

16. 卖出回购

	2006-12-31	2005-12-31
按质押品分类：		
卖出回购证券		
政府债券	16,325,352	16,365,666
中央银行票据和金融债券	-	820,000
卖出回购票据		
银行承兑汇票	6,475,946	1,273,605
商业承兑汇票	50,000	-
信贷资产	354,025	663,780
合 计	23,205,323	19,123,051
按交易对手分类：		
银行	11,164,946	5,074,500
其他金融机构	12,040,377	14,048,551
合 计	23,205,323	19,123,051

17. 客户存款

	2006-12-31	2005-12-31
活期存款	179,935,387	137,785,227
活期储蓄存款	17,686,674	12,405,620
定期存款	141,476,419	131,380,191
定期储蓄存款	21,571,005	18,129,089
存入保证金	61,102,830	53,775,266
财政性存款	145,159	23,649
应解汇款及汇出汇款	1,001,564	547,339
委托资金	277,673	1,171,728
合 计	423,196,711	355,218,109

其中存入保证金明细

	2006-12-31	2005-12-31
按期限分类:		
存入活期保证金	9,979,170	10,415,199
存入定期保证金	51,123,660	43,360,067
合 计	61,102,830	53,775,266
按项目分类:		
银行承兑汇票保证金	52,338,435	44,075,832
信用证保证金	1,480,788	1,048,194
保函保证金	859,292	728,330
其他	6,424,315	7,922,910
合 计	61,102,830	53,775,266

18. 应付工资及福利费

	2006-12-31	2005-12-31
应付工资	1,141,694	915,120
应付福利费	397,888	254,167
合 计	1,539,582	1,169,287

19. 应交税金

	2006-12-31	2005-12-31
应交所得税	538,469	401,217
应交营业税	302,201	231,296
应交城市维护建设税	21,400	15,486
应交个人所得税	11,536	6,048
应交房产税	1,987	1,355
应交其他税金	3,719	2,387
合 计	879,312	657,789

20. 应付利息

	2006-12-31	2005-12-31
应付客户存款利息	1,649,346	1,478,364
应付同业存放利息	157,278	156,495
应付同业拆入及卖出回购利息	31,944	212,422
应付债券利息等	224,943	40,806
合 计	2,063,511	1,888,087



七、财务报表重要项目的说明 续

21. 应付债券

	2006-12-31	2005-12-31
长期次级债务	6,000,000	6,000,000
金融债券	31,000,000	10,000,000
混合资本债券	4,000,000	-
合 计	41,000,000	16,000,000

(1) 长期次级债务

	发行日	期限	2006-12-31	2005-12-31
浮动利率 次级定期债务	2003-12-17 至 2003-12-30	61 个月	3,000,000	3,000,000
可赎回固定 利率次级债券	2004-12-23 至 2004-12-29	10 年	1,860,000	1,860,000
可赎回浮动 利率次级债券	2004-12-23 至 2004-12-29	10 年	1,140,000	1,140,000
合 计			6,000,000	6,000,000

① 本公司于 2003 年 12 月发行 30 亿元人民币次级定期债务，期限为 5 年 1 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 本公司于 2004 年 12 月发行 30 亿元人民币次级债券，期限为十年，本公司可以选择在
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
果本公司不行使赎回权，从第六年开始，票面利率在发行利率的基础上提高 300 个 BP(100BP
为 1%)，即为 8.1%。B.浮动利率债券的票面利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发
行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款
利率；前五个计息年度基本利差为 2.4%；如果本公司不行使赎回权，从第六年开始，后五个
计息年度基本利差在前五个计息年度基本利差基础上提高 50BP(100BP 为 1%)，即为 2.9%。

(2) 金融债券

	发行日	期限(年)	利率(%)	2006-12-31	2005-12-31
05 兴业 01	2005-10-25 至 2005-11-1	3	2.15	10,000,000	10,000,000
06 兴业 01	2006-3-31 至 2006-4-6	5	2.98	5,000,000	-
06 兴业 03 (5 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	5	3.45	8,000,000	-
06 兴业 03 (10 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	10	3.75	8,000,000	-
合 计				31,000,000	10,000,000

① 经中国人民银行以银复[2005]77 号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2005]253 号文批准，同意本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。本公司分两次发行的情况如下：

A.本公司于 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.本公司于 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，同意本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。本公司于 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）”。

(3)混合资本债券

	发行日	期限(年)	2006-12-31	2005-12-31
06 兴业 02 固	2006-9-28 至 2006-9-29	15	3,000,000	-
06 兴业 02 浮	2006-9-28 至 2006-9-29	15	1,000,000	-
合 计			4,000,000	-

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

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%；如果本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%；如果本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%。



七、财务报表重要项目的说明 续

22. 其他负债

	2006-12-31	2005-12-31
本票	1,292,411	671,184
应付待结算及清算款项	204,004	185,315
递延收益	229,767	158,852
应付股利	1,120	42,839
其他应付款项	1,242,730	924,794
合 计	2,970,032	1,982,984

(1) 递延收益

	2006-12-31	2005-12-31
递延收益：		
票据贴现利息	379,800	216,042
同业转入贴现利息	288,193	113,979
回售票据利息	108,858	24,407
递延收益小计	776,851	354,428
递延支出：		
再贴现及转贴现利息	(532,904)	(195,264)
回购票据利息	(14,180)	(312)
递延支出小计	(547,084)	(195,576)
合 计	229,767	158,852

(2) 应付股利

截至 2006 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。

(3) 其他应付款项

截至 2006 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。

23. 股本

单位：股

	2004-12-31	比例%	本期增减	2005-12-31	比例%
国家股	1,209,103	30.24	(1,403)	1,207,700	30.20
国有法人股	984,467	24.62	116,667	1,101,134	27.54
境内法人股	806,430	20.16	(115,264)	691,166	17.28
境外法人股	999,000	24.98	-	999,000	24.98
股份总数	3,999,000	100.00	-	3,999,000	100.00

	2005-12-31	比例%	本期增减	2006-12-31	比例%
国家股	1,207,700	30.20	(58)	1,207,642	30.20
国有法人股	1,101,134	27.54	8,680	1,109,814	27.75
境内法人股	691,166	17.28	(8,622)	682,544	17.07
境外法人股	999,000	24.98	-	999,000	24.98
股份总数	3,999,000	100.00	-	3,999,000	100.00

(1)以上股份均为未上市人民币普通股，每股面值为人民币 1 元。

(2)本公司股本历史沿革概况：

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

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

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

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



七、财务报表重要项目的说明 续

24. 资本公积

	股本溢价	其他资本公积	合计
2004-12-31	2,804,883	34,331	2,839,214
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2005-12-31	2,804,883	34,331	2,839,214
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2006-12-31	2,804,883	34,331	2,839,214

25. 盈余公积

	法定盈余公积	法定公益金	任意盈余公积	合计
2004-12-31	483,191	296,621	-	779,812
本期增加	246,497	-	-	246,497
本期减少	-	-	-	-
2005-12-31	729,688	296,621	-	1,026,309
本期增加	379,826	-	296,621	676,447
本期减少	-	(296,621)	-	(296,621)
2006-12-31	1,109,514	-	296,621	1,406,135

(1)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；根据2006年1月1日起施行的修订后的《中华人民共和国公司法》，本公司不再计提法定公益金。

(2)根据财政部发布的“关于《公司法》施行后有关企业财务处理问题的通知”(财企[2006]67号，自2006年4月1日起施行)，对2005年12月31日的公益金结余，转作盈余公积金管理使用。本公司据此将2005年12月31日的法定公益金结余转入任意盈余公积。

26. 一般准备

	2006 年度	2005 年度
期初余额	2,400,000	-
本期计提	1,226,865	2,400,000
期末余额	3,626,865	2,400,000

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) 2005 年 9 月 21 日股东大会决议通过《兴业银行关于在未分配利润中计提一般准备的议案》，本公司于 2005 年 1 季度计提一般准备 900,000 千元。

(2) 2006 年 6 月 27 日股东大会决议通过《兴业银行 2005 年度利润分配预案》，本公司于 2005 年末补提一般准备 1,500,000 千元。

(3) 2007 年 3 月 26 日第五届董事会第十九次会议决议通过《兴业银行 2006 年度利润分配预案》，提取一般准备 1,226,865 千元。

27. 可供出售投资未实现损益，税后

	2006 年度	2005 年度
期初余额	490,141	(150,429)
本期公允价值变动产生的未实现损益	93,667	556,416
本期出售后所实现的损益转出	(436,066)	84,154
本期摊销	(41,575)	-
期末余额	106,167	490,141

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 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未实现损益(税后)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，本期共摊销 41,575 千元。

28. 未分配利润

	2006 年度	2005 年度
当期净利润	3,798,256	2,464,968
期初未分配利润	2,030,721	2,616,303
提取法定盈余公积金	(379,826)	(246,497)
提取一般准备	(1,226,865)	(2,400,000)
提取任意盈余公积金	-	-
分配普通股股利	-	(404,053)
期末未分配利润	4,222,286	2,030,721

(1)提取法定盈余公积参见附注七、25。

(2)提取一般准备参见附注七、26。



七、财务报表重要项目的说明 续

28. 未分配利润 续

(3) 分配普通股股利

① 2005 年 5 月 20 日股东大会决议通过《兴业银行 2004 年度利润分配预案》，向普通股股东分配现金股利 404,053 千元。

② 2006 年 6 月 27 日股东大会决议通过《兴业银行 2005 年度利润分配预案》，本公司不向普通股股东派发 2005 年度股利。

③ 2007 年 3 月 26 日第五届董事会第十九次会议决议通过《兴业银行 2006 年度利润分配预案》，拟以 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 2.6 元（税前），累计分配现金红利 13 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 2006 年 12 月 31 日的负债。

29. 利息收入

	2006 年度	2005 年度
公司及个人贷款利息收入	16,673,147	11,981,275
贴现利息收入	1,155,163	695,011
债券利息收入	4,124,617	2,680,125
转贴现利息收入	1,099,973	767,865
存放中央银行利息收入	575,180	450,646
其他金融机构利息收入	1,325,786	671,424
合 计	24,953,866	17,246,346

2006 年度、2005 年度的利息收入中分别包含已减值贷款按实际利率计提的利息分别为人民币 189,588 千元、149,525 千元。

30. 利息支出

	2006 年度	2005 年度
存款利息支出	6,189,344	5,389,005
转贴现及再贴现利息支出	1,571,595	600,078
其他金融机构利息支出	3,265,711	1,635,393
债券利息支出	676,250	316,417
合 计	11,702,900	7,940,893

31. 手续费及佣金收入

	2006 年度	2005 年度
结算与清算手续费	16,114	14,466
代理业务手续费	92,946	41,002
信用承诺手续费及佣金	172,407	131,302
银行卡手续费	84,853	38,120
顾问和咨询费	118,968	31,830
托管及其他受托业务佣金	48,191	34,432
其他	74,083	24,915
合 计	607,562	316,067

32. 手续费及佣金支出

	2006 年度	2005 年度
结算及银行卡手续费	30,336	27,062
其他	144,463	51,778
合 计	174,799	78,840

33. 公允价值变动净损益

	2006 年度	2005 年度
衍生工具公允价值变动损益	(75,571)	66,179
交易性投资公允价值变动损益	(20,461)	-
贵金属公允价值变动净损益	6,455	-
合 计	(89,577)	66,179

34. 其他业务净损益

	2006 年度	2005 年度
买卖债券价差净损益	(122,222)	37,367
长期股权投资收益	400	-
汇兑净损益	118,482	53,911
其他净损益	58,770	36,454
合 计	55,430	127,732



七、财务报表重要项目的说明 续

35. 营业税金及附加

	2006 年度	2005 年度
营业税	885,023	668,964
城建税	59,139	44,036
教育费附加	31,869	23,544
其他税费	4,507	3,099
合 计	980,538	739,643

36. 营业费用

	2006 年度	2005 年度
职工费用	2,291,105	1,640,273
办公费	956,295	638,219
租赁费	302,544	242,653
折旧费用	352,427	308,385
宣传费	315,867	226,221
业务招待费	178,499	154,185
差旅费	148,774	105,418
车船燃料费	127,762	82,933
监管费	97,997	71,304
专业服务费	65,353	68,053
邮电费	94,415	65,723
无形资产摊销	56,121	51,285
税金	45,883	47,678
水电费	46,561	37,029
维修费	43,939	35,684
其他	138,723	112,701
合 计	5,262,265	3,887,744

职工费用具体列示如下：

	2006 年度	2005 年度
工资及福利费	1,818,733	1,366,747
住房公积金	113,038	84,785
补充养老保险基金	146,482	21,504
退休统筹基金	85,143	95,382
失业及劳动保险金	27,389	14,278
工会经费、教育经费	56,502	23,955
其他	43,818	33,622
合 计	2,291,105	1,640,273

37. 资产减值准备支出

	2006 年度	2005 年度
存放同业减值准备	-	669
拆放同业及金融性公司减值准备	(6,000)	(60,583)
贷款损失准备	2,348,710	1,571,739
其他应收款减值准备	6,981	27,966
抵债资产减值准备	52,726	41,153
合 计	2,402,417	1,580,944

38. 营业外收入

	2006 年度	2005 年度
罚没罚款收入	2,995	1,740
久悬未取款项收入	11,514	6,059
处置固定资产净收益	13,011	5,038
其他	37,157	21,856
合 计	64,677	34,693

39. 营业外支出

	2006 年度	2005 年度
久悬未取款返还支出	740	1,616
捐赠支出	4,511	2,507
罚没罚款支出	1,070	1,109
处置固定资产损失	2,292	1,016
固定资产报废损失	4	3
其它营业外支出	14,220	11,980
合 计	22,837	18,231

40. 所得税

(1)项目

	2006 年度	2005 年度
当期应纳所得税额	1,494,719	1,154,613
递延所得税	(261,680)	(75,267)
补提以前年度少提所得税	14,907	407
合 计	1,247,946	1,079,754



七、财务报表重要项目的说明 续

40. 所得税 续

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

	2006 年度	2005 年度
税前利润	5,046,201	3,544,722
按法定税率 33% 计算的所得税	1,665,247	1,169,758
调整以下项目的税务影响：		
免税收入	(1,059,596)	(594,832)
不得抵扣项目	712,130	568,657
补缴的所得税	14,907	407
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(84,742)	(64,236)
所得税	1,247,946	1,079,754

41. 现金及现金等价物

	2006-12-31	2005-12-31
现金		
库存现金	1,466,960	1,186,229
可用于支付的存放中央银行款项	45,808,872	17,589,490
三个月以内的存放同业款项	8,276,201	13,603,350
三个月以内的拆出资金	8,836,245	292,368
三个月以内的买入返售	36,031,994	45,918,876
小 计	100,420,272	78,590,313
现金等价物：		
三个月以内的证券投资	6,680,685	12,080,740
小 计	6,680,685	12,080,740
合 计	107,100,957	90,671,053

八、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)2006 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	747,249	2,734,317	1,294,442	1,458,989	1,909,415	1,588,847	613,700	3,302,623	-	13,649,582
利息净收入	1,002,748	2,623,602	1,216,618	1,334,405	1,834,365	1,464,203	580,909	3,194,116	-	13,250,966
其中：分部间利息 净收入	(1,921,890)	498,893	324,216	499,869	507,499	120,210	55,823	(84,620)	-	-
手续费及佣金净收入	6,698	74,636	43,124	56,659	60,529	77,748	28,730	84,639	-	432,763
其他收入	(262,197)	36,079	34,700	67,925	14,521	46,896	4,061	23,868	-	(34,147)
②营业支出	(1,051,241)	(1,510,413)	(598,746)	(857,666)	(1,400,922)	(788,164)	(374,235)	(2,063,833)	-	(8,645,220)
③营业利润	(303,992)	1,223,904	695,696	601,323	508,493	800,683	239,465	1,238,790	-	5,004,362
④资产总额	241,703,297	87,836,172	63,514,563	74,601,696	87,914,399	56,579,598	26,504,339	147,856,701	(168,806,423)	617,704,342
⑤负债总额	230,533,360	86,705,495	62,790,008	73,983,663	87,578,931	55,779,326	26,251,226	146,689,089	(168,806,423)	601,504,675
⑥补充资料										
A. 客户贷款	4,142,486	57,561,337	27,690,762	38,078,419	45,843,058	39,166,791	16,933,291	95,095,775	-	324,511,919
B. 资本性支出	131,665	64,268	469,582	19,947	41,044	198,108	11,723	126,001	-	1,062,338
C. 折旧与无形资产摊销	129,828	77,911	18,024	42,980	40,232	23,427	14,245	61,901	-	408,548
D. 信用承诺	6,285,534	10,673,546	2,942,936	3,989,487	12,877,446	21,219,337	9,276,639	37,068,819	-	104,333,744
E. 资产减值准备支出	40,917	417,371	91,102	275,215	633,648	157,602	82,371	704,191	-	2,402,417



八、分部报告 续

(2)2005 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	260,614	1,981,583	1,016,643	1,435,254	1,461,924	1,288,649	485,339	1,806,585	-	9,736,591
利息净收入	330,292	1,899,189	952,585	1,271,832	1,425,958	1,200,767	464,675	1,760,155	-	9,305,453
其中：分部间利息 净收入	(1,737,615)	475,494	210,942	520,214	436,679	70,240	2,967	21,079	-	-
手续费及佣金净收入	(3,254)	46,061	20,224	27,407	25,747	56,434	16,412	48,197	-	237,228
其他收入	(66,424)	36,333	43,834	136,015	10,219	31,448	4,252	(1,767)	-	193,910
②营业支出	(808,913)	(1,051,571)	(407,464)	(640,676)	(1,271,901)	(563,045)	(239,372)	(1,225,389)	-	(6,208,331)
③营业利润	(548,299)	930,012	609,179	794,578	190,023	725,604	245,967	581,196	-	3,528,260
④资产总额	199,547,364	70,433,968	53,610,589	65,211,264	69,119,327	51,052,010	22,576,921	95,204,636	(151,661,978)	475,094,101
⑤负债总额	191,207,764	69,430,411	53,007,492	64,410,698	68,728,190	50,336,071	22,337,180	94,512,888	(151,661,978)	462,308,716
⑥补充资料										
A. 客户贷款	7,750,857	42,365,272	22,988,459	29,447,869	37,506,714	32,662,240	12,170,115	57,679,981	-	242,571,507
B. 资本性支出	112,594	47,200	12,516	13,978	65,943	67,878	20,275	75,125	-	415,509
C. 折旧与无形资产摊销	106,461	72,832	18,801	44,219	35,498	21,514	13,233	47,112	-	359,670
D. 信用承诺	2,929,519	8,313,874	3,359,006	2,781,670	16,468,035	19,171,755	9,729,478	31,623,810	-	94,377,147
E. 资产减值准备支出	(58,897)	234,738	25,986	185,337	670,295	73,112	26,685	423,688	-	1,580,944

九、或有事项、承诺事项

1. 未决诉讼

截至 2006 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 3,225 万元。本公司认为，本公司正在进行的诉讼不会对本公司的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

2. 承诺事项

(1) 信贷承诺

	2006-12-31	2005-12-31
不可撤销的贷款承诺	31,200	150,000
信用卡未使用额度	6,285,534	2,929,519
开出信用证	7,612,824	6,454,035
开出保函	4,450,091	3,586,177
银行承兑汇票	85,954,096	81,257,416

(2) 资本支出承诺

	2006-12-31	2005-12-31
已批准但未签约	31,250	140
已签约但未拨备	420,939	65,531
合 计	452,189	65,671

(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：

	2006-12-31	2005-12-31
一年以内	275,902	227,623
一至五年	653,406	510,901
五年以上	239,139	130,895
合 计	1,168,447	869,419

(4) 债券承销承诺

截至各期末，本公司就下列期间的不可撤销债券承销金额为：

	2006-12-31	2005-12-31
已承销但未到划款日	60,000	-



九、或有事项、承诺事项 续

2. 承诺事项 续

(5) 凭证式国债兑付承诺

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

	2006-12-31	2005-12-31
凭证式国债兑付承诺	5,201,587	4,218,384

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、受托业务

	2006-12-31	2005-12-31
委托贷款	16,108,470	10,974,361
委托存款	16,108,470	10,974,361
委托理财资产	20,281,637	11,050,523
委托理财资金	20,281,637	11,050,523

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

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

十一、资产负债表日后事项

1. 经中国证券监督管理委员会于2007年1月12日以证监发行字[2007]10号文核准，本公司公开发行不超过13.33亿股人民币普通股（A股）。本公司实际公开发行A股10.01亿股，每股面值人民币1元，发行价格为每股人民币15.98元。

本公司首次公开发行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。

2. 2007年1月4日经第五届董事会审议通过了《关于公开发行前滚存未分配利润及发行当年利润的分配方案》。决定发行前滚存未分配利润和发行当年产生的净利润由新老股东分享。此方案尚待股东大会批准。截至2007年1月8日止，本公司已获得占总股本83.97%的25家股东出具的承诺函，承诺同意上述分配方案并于股东大会投赞成票。

3. 2007年3月26日第五届董事会第十九次会议决议通过《兴业银行2006年度利润分配预案》，拟以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2.6元（税前），累计分配现金红利13亿元。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2006年12月31日的负债。

十二、关联方关系及交易

(一)关联方

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

1. 持有本公司5%及5%以上股份的股东

(1)概况

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

① 备注为A的关联方系于2006年12月31日，持有本公司5%及5%以上的股份。

备注为B的关联方系于2005年12月31日，持有本公司5%及5%以上的股份。

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

③ Tetrad Ventures Pte Ltd是GIC Special Investments Pte Ltd(“GICSI”)投资本公司的投资项目公司。GICSI是由新加坡政府投资有限公司（Government of Singapore Investments Corporation Pte Ltd, “GIC”)全资拥有，负责管理对非上市企业的投资。GIC成立于1981年、负责管理新加坡的外汇储备，管理的总资产超过1,000亿美元。



十二、关联方关系及交易 续

(一) 关联方 续

1. 持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东 续

(2) 注册资本及其变化

关联方名称	2006-12-31	2005-12-31
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
Tetrad Ventures Pte Ltd	2 新加坡元	2 新加坡元

(3) 所持股份或权益及其变化

单位：人民币万元

关联方名称	2005-12-31		本期增减(+/-)		2006-12-31	
	金额	比例%	金额	比例%	金额	比例%
福建省财政厅	102,000	25.5064	-	-	102,000	25.5064
恒生银行有限公司	63,909	15.9812	-	-	63,909	15.9812
Tetrad Ventures Pte Ltd	19,995	5.0000	-	-	19,995	5.0000

2. 关键管理人员关联的企业概况

单位：人民币万元

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本	主营业务	法定代表人	备注
中国粮油食品（集团）有限公司	国有企业	北京	31,223	贸易、食品加工、房地产、酒店、金融	宁高宁	A
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
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
中国电子信息产业集团公司	国有独资公司	北京	573,433.40	电子信息产品的研发、制造与销售	杨晓堂	B
深圳市华联发展投资有限公司	有限公司	深圳	6,320	投资兴办实业；开展技术咨询、技术合作配套和原材料调剂	董炳根	B
华联发展集团有限公司	有限公司	深圳	9,061	经营和代理除国家组织统一联合经营的进出口的商品以外的其它商品及技术的进出口，进料加工等	董炳根	B

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本	主营业务	法定代表人	备注
华联控股股份有限公司	有限公司	深圳	44,955.51	投资兴办实业；生产经营各种布料、服装化纤和纺织机械；国内商业、物资供销业；自有物业管理。	董炳根	B
浙江华联三鑫石化有限公司	有限公司	绍兴	50,000	生产、加工、销售精对苯二甲酸及聚酯切片、化学纤维等相关的化工产品和原辅材料。	董炳根	B

备注为 A 的关联方系于 2006 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 2005 年 12 月 31 日，本公司关键管理人员关联的单位。

(二)关联方交易款项及余额

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

1. 存放同业

关联方	2006-12-31	2005-12-31
恒生银行有限公司(上海分行)	100,000	-

2. 拆放同业

关联方	2006-12-31	2005-12-31
恒生银行有限公司(上海分行)	355,000	-

3. 买入返售

关联方	2006-12-31	2005-12-31
恒生银行有限公司(上海分行)	99,000	-
中粮财务有限责任公司	100,000	-



十二、关联方关系及交易 续

(二) 关联方交易款项及余额 续

4. 客户贷款

关联方	2006-12-31		2005-12-31	
	金额	比例 %	金额	比例 %
A. 持股 5% 及 5% 以上股东	-	-	-	-
B. 持股比例在 5% 及 5% 以上股东的直接、间接、 共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织	-	-	-	-
C. 关键管理人员及其近亲属	2,246	-	2,451	-
D. 关键管理人员关联的单位				
a. 中国粮油食品(集团)有限公司	400,000	0.12	-	-
b. 浙江华联三鑫石化有限公司	-	-	372,440	0.15
D 类小计	400,000	0.12	372,440	0.15
合 计	402,246	0.12	374,891	0.15

注：客户贷款中包含贴现。

5. 利息收入

关联方	2006 年度	2005 年度
A. 持股 5% 及 5% 以上股东	6,720	-
B. 持股比例在 5% 及 5% 以上股东的直接、间接、 共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织	-	-
C. 关键管理人员及其近亲属	83	101
D. 关键管理人员关联的单位	39,763	22,058
合 计	46,566	22,159

6. 客户存款

关联方	2006-12-31	2005-12-31
A. 持股 5% 及 5% 以上股东	6,842,144	6,136,127
B. 持股比例在 5% 及 5% 以上股东的直接、间接、 共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织	-	-
C. 关键管理人员及其近亲属	9,201	13,192
D. 关键管理人员关联的单位	154,492	178,529
合 计	7,005,837	6,327,848

7. 利息支出

关联方	2006 年度	2005 年度
A.持股 5% 及 5% 以上股东	92,111	52,767
B.持股比例在 5% 及 5% 以上股东的直接、间接、 共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织	-	-
C.关键管理人员及其近亲属	198	187
D.关键管理人员关联的单位	4,476	808
合 计	96,785	53,762

8. 表外业务

关联方	2006-12-31		2005-12-31	
	开出信用证	银行承兑汇票	开出信用证	银行承兑汇票
浙江华联三鑫石化有限公司	-	-	19,415	145,779

9. 其他

本公司引入恒生银行有限公司（以下简称“恒生银行”）开展信用卡业务及无抵押个人消费信贷业务合作，双方于 2003 年 12 月 17 日签署了《关于信用卡业务及无抵押个人消费信贷业务的合作协议书》，根据本协议，恒生银行将为本公司提供相关的技术援助和顾问服务并专门指派专业人员协助该项目的实施。2004 年 11 月 19 日，本公司与恒生银行有限公司依照香港特别行政区法律签署了关于在信用卡业务中使用恒生银行有限公司“恒生图形及文字标识”的《商标许可使用协议》。该协议有效期为自本协议签署之日起三年内有效。



十三、金融工具风险管理

1. 信贷风险

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

(1) 本公司信贷业务行业集中度分析

	2006-12-31		2005-12-31	
	金额	比例 %	金额	比例 %
农、林、牧、渔业	865,200	0.27	1,169,737	0.48
采掘业	7,093,480	2.19	4,007,733	1.65
制造业	55,564,570	17.12	52,820,913	21.78
电力、燃气及水的生产和供应企业	15,357,969	4.73	15,961,361	6.58
建筑业	11,916,689	3.67	12,454,859	5.13
交通运输、仓储和邮政业	24,858,314	7.66	18,199,842	7.50
信息传输、计算机服务和软件	4,793,476	1.48	4,732,405	1.95
批发和零售业	23,881,277	7.36	24,974,476	10.30
住宿和餐饮业	960,722	0.30	1,178,140	0.49
金融业	1,411,695	0.44	2,238,066	0.92
房地产业	53,990,649	16.63	25,690,727	10.59
租赁和商务服务业	18,822,393	5.80	11,010,600	4.54
科研、技术服务和地质勘查业	1,300,521	0.40	1,202,155	0.50
水利、环境和公共设施管理业	20,698,223	6.38	14,867,003	6.13
居民服务和其他服务业	1,668,310	0.51	2,087,282	0.86
教育	2,662,590	0.82	2,392,738	0.99
卫生、社会保障和社会服务业	1,121,102	0.34	872,720	0.36
文化、体育和娱乐业	1,778,089	0.55	1,398,751	0.58
公共管理和社会组织	3,849,132	1.19	2,117,306	0.87
个人贷款	64,618,425	19.91	30,575,841	12.60
票据贴现	7,299,093	2.25	12,618,852	5.20
小 计	324,511,919	100.00	242,571,507	100.00
减：贷款损失准备	(6,275,667)		(5,111,552)	
合 计	318,236,252		237,459,955	

(2) 本公司信贷业务地区集中度分析参见附注八。

2. 流动性风险

(1)截至 2006 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	-	64,227,572	4,229,679	5,386,331	2,545,220	89,939	76,478,741
存放同业款项	-	4,968,300	3,910,157	1,850,329	168,609	230,357	11,127,752
贵金属	-	1,203,704	-	-	-	-	1,203,704
拆放同业及金融性公司	-	-	9,411,574	1,074,544	-	-	10,486,118
买入返售	-	-	43,884,962	8,455,507	3,129,000	1,000,000	56,469,469
投资	-	21,278	8,639,198	29,386,739	62,745,448	34,497,736	135,290,399
客户贷款	2,564,736	-	41,461,055	129,401,483	81,056,266	63,752,712	318,236,252
其他资产	1,895	287,991	864,318	1,750,782	638,219	4,868,702	8,411,907
资产总计	2,566,631	70,708,845	112,400,943	177,305,715	150,282,762	104,439,446	617,704,342
负债:							
同业存放款项	-	86,019,887	10,263,079	6,970,661	2,160,570	350,000	105,764,197
同业拆入	-	-	70,200	645,900	-	-	716,100
卖出回购	-	-	17,734,638	5,470,685	-	-	23,205,323
客户存款	-	245,657,746	61,294,788	78,056,520	36,884,294	1,303,363	423,196,711
应付债券	-	-	-	-	26,000,000	15,000,000	41,000,000
其他负债	-	2,645,809	3,313,055	1,342,690	311,545	9,245	7,622,344
负债总计	-	334,323,442	92,675,760	92,486,456	65,356,409	16,662,608	601,504,675
流动性净额	2,566,631	(263,614,597)	19,725,183	84,819,259	84,926,353	87,776,838	16,199,667



十三、金融工具风险管理 续

2. 流动性风险 续

(2)截至 2005 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	-	29,913,830	3,111,364	3,977,800	2,534,541	142	39,537,677
存放同业款项	-	9,444,452	4,436,294	4,133,305	254,787	238,071	18,506,909
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆放同业及金融性公司	-	-	392,368	305,000	-	-	697,368
买入返售	-	-	48,894,970	1,619,075	-	-	50,514,045
投资	-	-	13,037,491	33,518,874	49,496,734	24,648,530	120,701,629
客户贷款	2,656,444	-	44,341,902	124,646,876	32,929,687	32,885,046	237,459,955
其他资产	-	253,923	929,851	1,496,202	789,915	4,206,627	7,676,518
资产总计	2,656,444	39,612,205	115,144,240	169,697,132	86,005,664	61,978,416	475,094,101
负债：							
同业存放款项	-	44,977,523	7,889,557	12,507,264	55,620	-	65,429,964
同业拆入	-	-	403,510	-	-	-	403,510
卖出回购	-	-	6,390,351	12,732,700	-	-	19,123,051
客户存款	-	190,562,882	53,232,595	68,056,526	43,363,683	2,424	355,218,110
应付债券	-	-	-	-	13,000,000	3,000,000	16,000,000
其他负债	-	2,284,833	2,470,582	1,098,853	279,797	16	6,134,081
负债总计	-	237,825,238	70,386,595	94,395,343	56,699,100	3,002,440	462,308,716
流动性净额	2,656,444	(198,213,033)	44,757,645	75,301,789	29,306,564	58,975,976	12,785,385

3. 外汇风险

(1)截至 2006 年 12 月 31 日本公司资产及负债按币种分析

	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	75,558,983	702,109	217,649	76,478,741
存放同业款项	6,345,970	4,147,200	634,582	11,127,752
贵金属	1,203,704	-	-	1,203,704
拆放同业及金融性公司	9,118,000	1,298,472	69,646	10,486,118
买入返售	56,469,469	-	-	56,469,469
投资	129,550,362	5,658,326	81,711	135,290,399
客户贷款	315,052,366	2,865,667	318,219	318,236,252
其他资产	8,204,242	172,850	34,815	8,411,907
资产总计	601,503,096	14,844,624	1,356,622	617,704,342
负债：				
同业存放款项	100,524,028	4,530,275	709,894	105,764,197
同业拆入	665,900	-	50,200	716,100
卖出回购	22,939,971	265,352	-	23,205,323
客户存款	414,248,959	6,909,387	2,038,365	423,196,711
应付债券	41,000,000	-	-	41,000,000
其它负债	7,415,253	162,369	44,722	7,622,344
负债总计	586,794,111	11,867,383	2,843,181	601,504,675
资产负债净头寸	14,708,985	2,977,241	(1,486,559)	16,199,667



十三、金融工具风险管理 续

3. 外汇风险 续

(2)截至 2005 年 12 月 31 日本公司资产及负债按币种分析

	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	38,573,750	750,492	213,435	39,537,677
存放同业款项	15,169,916	2,737,967	599,026	18,506,909
贵金属	-	-	-	-
拆放同业及金融性公司	535,000	162,368	-	697,368
买入返售	50,514,045	-	-	50,514,045
投资	115,641,381	4,942,068	118,180	120,701,629
客户贷款	232,639,660	4,572,819	247,476	237,459,955
其他资产	7,523,894	143,948	8,676	7,676,518
资产总计	460,597,646	13,309,662	1,186,793	475,094,101
负债:				
同业存放款项	62,304,438	2,870,395	255,131	65,429,964
同业拆入	-	403,510	-	403,510
卖出回购	18,923,705	199,347	-	19,123,052
客户存款	347,239,383	5,924,462	2,054,265	355,218,110
应付债券	16,000,000	-	-	16,000,000
其它负债	6,000,239	121,920	11,921	6,134,080
负债总计	450,467,765	9,519,634	2,321,317	462,308,716
资产负债净头寸	10,129,881	3,790,028	(1,134,524)	12,785,385

4. 利率风险

(1)截至 2006 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	69,315,778	4,806,684	337,571	162,896	298,913	89,939	1,466,960	76,478,741
存放同业款项	9,025,310	1,957,259	50,000	95,183	-	-	-	11,127,752
贵金属	-	-	-	-	-	-	1,203,704	1,203,704
拆放同业及金融性公司	9,411,574	1,074,544	-	-	-	-	-	10,486,118
买入返售	43,884,963	8,455,506	1,679,000	1,000,000	450,000	1,000,000	-	56,469,469
投资	14,586,060	40,784,517	8,895,923	22,781,135	22,299,895	25,892,869	50,000	135,290,399
客户贷款	173,730,851	122,593,106	7,348,548	4,816,970	4,630,206	2,206,524	2,910,047	318,236,252
其他资产	-	-	-	-	185,000	-	8,226,907	8,411,907
资产总计	319,954,536	179,671,616	18,311,042	28,856,184	27,864,014	29,189,332	13,857,618	617,704,342
负债:								
同业存放款项	97,500,536	7,153,661	40,000	520,000	500,000	50,000	-	105,764,197
同业拆入	70,200	645,900	-	-	-	-	-	716,100
卖出回购	17,734,638	5,470,685	-	-	-	-	-	23,205,323
客户存款	340,652,533	69,656,520	4,891,943	2,360,624	4,331,728	1,303,363	-	423,196,711
应付债券	3,000,000	2,140,000	10,000,000	1,860,000	13,000,000	11,000,000	-	41,000,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	7,622,344	7,622,344
负债总计	458,957,907	85,066,766	14,931,943	4,740,624	17,831,728	12,353,363	7,622,344	601,504,675
重定价净额	(139,003,371)	94,604,850	3,379,099	24,115,560	10,032,286	16,835,969	6,235,274	16,199,667



十三、金融工具风险管理 续

4. 利率风险 续

(2)截至 2005 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	33,976,949	3,879,373	90,673	155,863	248,448	142	1,186,229	39,537,677
存放同业款项	14,346,481	4,100,424	4	60,000	-	-	-	18,506,909
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-
拆放同业及金融性公司	392,368	305,000	-	-	-	-	-	697,368
买入返售	48,894,970	1,619,075	-	-	-	-	-	50,514,045
投资	42,733,076	33,753,921	6,863,653	7,152,058	16,666,863	13,482,058	50,000	120,701,629
客户贷款	99,927,393	130,338,236	1,472,047	1,103,230	1,380,717	372,853	2,865,479	237,459,955
其他资产	-	-	-	-	213,547	-	7,462,971	7,676,518
资产总计	240,271,237	173,996,029	8,426,377	8,471,151	18,509,575	13,855,053	11,564,679	475,094,101
负债:								
同业存放款项	52,867,080	12,507,264	35,620	20,000	-	-	-	65,429,964
同业拆入	403,510	-	-	-	-	-	-	403,510
卖出回购	6,390,351	12,732,700	-	-	-	-	-	19,123,051
客户存款	281,474,431	66,372,526	1,551,328	2,666,674	3,150,727	2,424	-	355,218,110
应付债券	3,000,000	1,140,000	-	10,000,000	1,860,000	-	-	16,000,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	6,134,081	6,134,081
负债总计	344,135,372	92,752,490	1,586,948	12,686,674	5,010,727	2,424	6,134,081	462,308,716
重定价净额	(103,864,135)	81,243,539	6,839,429	(4,215,523)	13,498,848	13,852,629	5,430,598	12,785,385

十四、主要财务指标

本公司根据证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监发(2001)11 号)规定计算下列指标:

1. 净资产收益率

单位: %

报告期利润	全面摊薄		加权平均	
	2006 年度	2005 年度	2006 年度	2005 年度
营业利润	30.89	27.60	34.08	31.84
净利润	23.45	19.28	25.87	22.25
扣除非经常性损益后的净利润	23.25	19.23	25.65	22.19

2. 每股收益

单位：人民币元

报告期利润	全面摊薄		加权平均	
	2006 年度	2005 年度	2006 年度	2005 年度
营业利润	1.25	0.88	1.25	0.88
净利润	0.95	0.62	0.95	0.62
扣除非经常性损益后的净利润	0.94	0.61	0.94	0.61

2007 年 2 月 5 日，本公司首次公开发行的人民币普通股（A 股）10.01 亿股在上海证券交易所上市。因本公司拟分配的 2006 年度股利是以上市后总股本 50 亿股为基数，若考虑此影响，本年的每股净利润为人民币 0.76 元。

十五、其他重大事项

1. 发行债券

(1) 经 2005 年 9 月 21 日股东大会审议通过并经中国人民银行银复[2005]77 号文及中国银行业监督管理委员会银监复[2005]253 号文批准，同意本公司在全国银行间债券市场发行 150 亿元的人民币金融债券。本公司已于 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)；已于 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)。

(2) 经 2005 年 9 月 21 日股东大会审议通过并经中国银行业监督管理委员会银监复[2005]324 号文及中国人民银行银市场许准予字[2006]第 16 号文批准，同意本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。本公司已于 2006 年 9 月发行 40 亿元期限 15 年的人民币混合资本债券(第 10 年附发行人赎回选择权)，债券名称为：2006 年兴业银行混合资本债券。其中 30 亿元年利率 4.94% 的固定利率人民币混合资本债券，债券代码：061002；10 亿元基本利差为 1.82% 的浮动利率人民币混合资本债券，债券代码：061003。

(3) 经 2006 年 6 月 27 日股东大会审议通过并经中国银行业监督管理委员会银监复[2006]345 号文及中国人民银行银市场许准予字[2006]第 22 号文批准，同意本公司分两期在全国银行间债券市场公开发行总额不超过 350 亿元的人民币金融债券，且要求本公司在 2007 年 3 月 31 日前完成全部金融债券发行工作。本公司已于 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)。



十五、其他重大事项 续

2. 拟筹建分行

根据本公司 2007 年分支机构发展计划，拟在南宁、青岛、大连三个中心城市设立分行。

十六、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	2006 年度	2005 年度
按中国会计准则编制	3,798,256	2,464,968
调整事项:		
票据业务利息收支	-	225,390
递延税款及所得税影响	-	(74,378)
按国际财务报告准则编制	3,798,256	2,615,980

2. 净资产差异

项 目	2006-12-31	2005-12-31
按中国会计准则编制	16,199,667	12,785,385
调整事项:		
票据业务利息收支	-	-
上述事项递延税款及所得税影响	-	-
按国际财务报告准则编制	16,199,666	12,785,385

3. 差异原因说明:

(1) 票据业务利息收支

此差异为会计准则差异。本公司原按票据业务的实际流程，将贴现票据的到期价值与支付的票据款项之间的差额，作为贴现利息，计入当期损益。但根据国际财务报告准则收支的确认原则与《国际会计准则第 39 号——金融工具：确认和计量》的规定，利息收支应采用实际利率法按时间比例确认，即将利息收入或支出在相关期间内分摊。2005 年末本公司已按权责发生制确认票据业务利息收支，故 2005 年该项差异为以前年度差异对 2005 年度损益的影响。

(2) 递延税款及所得税影响

此差异为上述调整事项引起的递延税款及所得税影响数。

十七、扣除非经常性损益后的净利润

项 目	2006 年度	2005 年度
净利润	3,798,256	2,464,968
非经常性损益项目:		
营业外收入	64,677	34,693
营业外支出	(22,837)	(18,231)
收回以前年度已核销资产	4,868	1,958
对所得税的影响	(15,109)	(12,095)
非经常性损益小计	31,599	6,325
扣除非经常性损益后的净利润	3,766,657	2,458,643

1. 非经常性损益明细表编制基础

根据《公开发行证券公司信息披露规范问答第 01 号 - 非经常性损益》的规定，非经常性损益是指公司发生的与经营业务无直接关系，以及虽与经营业务相关，但由于其性质、金额或发生频率，影响了真实、公允地反映公司正常盈利能力的各项收入、支出。

《公开发行证券公司信息披露规范问答第 01 号 - 非经常性损益》要求在计算“扣除非经常性损益后的净利润”时，应扣除非经常性损益的所得税影响数。

2. 重大非经常性损益项目说明

(1) 营业外收入是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入，包括罚没罚款收入、久悬未取款项收入、处置固定资产净收益等。

(2) 营业外支出是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项支出，包括罚没罚款支出、久悬未取款项返还支出、捐赠支出、固定资产报废损失等。

(3) 收回以前年度已核销资产主要是收回以前年度已核销的贷款及其他应收款等。



法定代表人:

郭树清 平高印建

行 长:

李仁生 杰李印仁

财务负责人:

李健 李健

每一秒钟的努力
方迎来成功的那一刻





附件二

关于兴业银行股份有限公司 新旧会计准则股东权益差异调节表的审阅报告

闽华兴所(2007)审阅字 G-002 号

兴业银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称“兴业银行”)新旧会计准则股东权益差异调节表(以下简称“差异调节表”)。按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》和“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”(证监发[2006]136号,以下简称“通知”)的有关规定编制差异调节表是兴业银行管理层的责任。我们的责任是在实施审阅工作的基础上对差异调节表出具审阅报告。

根据“通知”的有关规定,我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对差异调节表是否存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员差异调节表相关会计政策和所有重要的认定、了解差异调节表中调节金额的计算过程、阅读差异调节表以考虑是否遵循指明的编制基础以及在必要时实施分析程序,审阅工作提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信差异调节表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定编制。



中国注册会计师:

童益泰



中国注册会计师:

林霞



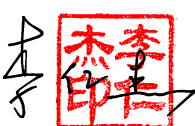

二〇〇七年三月二十六日

新旧会计准则股东权益差异调节表

单位：人民币元

项目	名 称	金 额
	2006 年 12 月 31 日股东权益(现行会计准则)	16,199,667,128.83
1	长期股权投资差额	
	其中：同一控制下企业合并形成的长期股权投资差额	
	其他采用权益法核算的长期股权投资贷方差额	
2	拟以公允价值模式计量的投资性房地产	
3	因预计资产弃置费用应补提的以前年度折旧等	
4	符合预计负债确认条件的辞退补偿	
5	股份支付	
6	符合预计负债确认条件的重组义务	
7	企业合并	
	其中：同一控制下企业合并商誉的账面价值	
	根据新准则计提的商誉减值准备	
8	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及可供出售金融资产	
9	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	
10	金融工具分拆增加的权益	
11	衍生金融工具	
12	所得税	
13	其他	
	2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则）	16,199,667,128.83

法定代表人：  

行长：  

财务负责人：  

后附差异调节表附注为本差异调节表的组成部分

新旧会计准则股东权益差异调节表附注

重要提示:

兴业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）于2007年1月1日开始执行财政部于2006年颁布的《企业会计准则》（以下简称“新会计准则”），目前本公司正在评价执行新会计准则对本公司财务状况、经营成果和现金流量所产生的影响，在对其进行慎重考虑并参照财政部对新会计准则的进一步讲解后，本公司在编制2007年度财务报告时可能对编制“新旧会计准则股东权益差异调节表”（以下简称“差异调节表”）时所采用相关会计政策或重要认定进行调整，从而可能导致差异调节表中列报的2007年1月1日股东权益（新会计准则）与2007年度财务报告中列报的相应数据之间存在差异。

一、编制目的

本公司于2007年1月1日起开始执行新会计准则。为分析并披露执行新会计准则对上市公司财务状况的影响，中国证券监督管理委员会于2006年11月颁布了“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”（证监发[2006]136号，以下简称“通知”），要求本公司按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定，在2006年度财务报告的“补充资料”部分以差异调节表的方式披露重大差异的调节过程。

二、编制基础

差异调节表系本公司根据《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定，结合本公司的自身特点和具体情况，以2006年度财务报表为基础，并依据重要性原则编制。

三、编制说明

1. 2006年12月31日股东权益（现行会计准则）

2006年12月31日股东权益（现行会计准则）的金额取自本公司按现行企业会计准则和《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》（以下简称“现行会计准则”）编制的2006年12月31日资产负债表。该报表业经福建华兴有限责任会计师事务所审计，并于2007年3月26日出具了标准无保留意见的审计报告（闽华兴所审字（2007）G-018号）。该报表相关的编制基础和主要会计政策参见本公司2006年度财务报告。

2. 2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则）

本公司 2006 年度财务报表执行《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》，该暂行规定在会计政策和会计估计方面实质上与《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》基本一致。同时本公司 2006 年度财务报表已充分考虑了与新会计准则的衔接，在主要会计政策、会计估计方面已符合新会计准则的要求。其中：

- A. 衍生金融工具已按公允价值计量；
- B. 投资已按管理层的持有目的和证券种类等因素，划分为交易性投资、持有至到期投资、贷款和应收款项类投资、可供出售投资。各分类的投资分别按相应金融资产的计量方法进行初始计量和后续计量；
- C. 客户贷款已按贷款和应收款项类金融资产的计量方法进行初始计量和后续计量。贷款发生减值后，利息收入已按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认；
- D. 开办费已于发生时计入当期损益；
- E. 所得税的会计处理方法已采用资产负债表债务法。


因此，本公司 2006 年 12 月 31 日股东权益（现行会计准则）与 2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则）不存在差异。

四、差异调节表的批准

本差异调节表业经本公司董事会于 2007 年 3 月 26 日批准。

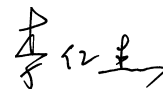


法定代表人：



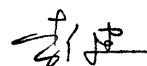


行 长：





财务负责人：







每一律完美的音符
共成一章动人的恢弘



附件三： 境外审计报告

目 录

	页次
一、 独立审计师报告	139
二、 已审财务报表（按国际财务报告准则编制）	
利润表	140
资产负债表	141
股东权益变动表	142
现金流量表	143
财务报表附注	144-189



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”）二零零六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及其他财务报表附注（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二零零六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。

香港注册会计师

二零零七年三月二十六日



利润表

截至二零零六年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

	附注	2006 年度	2005 年度
利息收入	3	24,953,867	17,389,753
利息支出	3	(11,702,900)	(7,858,909)
净利息收入	3	13,250,967	9,530,844
净手续费及佣金收入	4	432,763	237,228
其他净收入	5	7,692	210,373
营业收入		13,691,422	9,978,445
职工费用	6	(2,291,105)	(1,640,273)
业务及管理费用	7	(2,618,733)	(1,939,086)
折旧		(352,427)	(308,385)
营业税金及附加		(980,538)	(739,643)
贷款损失准备	14(c)	(2,348,710)	(1,571,739)
其他资产减值准备	8	(53,707)	(9,206)
税前利润		5,046,202	3,770,113
所得税	9	(1,247,946)	(1,154,133)
净利润		3,798,256	2,615,980
每股盈利			
基本每股盈利(人民币元)	10	0.95	0.65

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分



资产负债表

二零零六年十二月三十一日

(单位: 人民币千元)

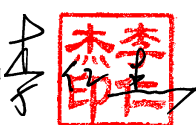
	附注	2006-12-31	2005-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	11	76,478,740	39,537,677
存放和拆放同业及金融性公司款项	12	21,613,870	19,204,277
买入返售款项	13	56,469,469	50,514,045
贷款	14	318,236,253	237,459,955
投资	15	135,290,399	120,701,629
固定资产	16	3,621,606	2,948,745
无形资产	17	412,016	442,461
递延所得税资产净值	9	972,475	520,902
其他资产	18	4,569,717	3,431,205
资产总计		617,664,545	474,760,896
负债			
同业存入和拆入款项	19	106,480,297	65,833,474
卖出回购款项	20	23,205,323	19,123,052
客户存款	21	423,196,711	355,218,109
已发行次级债	22	6,000,000	6,000,000
应付长期债券	23	35,000,000	10,000,000
其他负债	24	7,582,548	5,800,877
负债总计		601,464,879	461,975,512
股东权益			
股本	26	3,999,000	3,999,000
资本公积		2,839,214	2,839,214
盈余公积	27	1,406,135	999,755
一般准备	28	3,626,865	2,400,000
未分配利润	30	4,222,285	2,057,274
投资未实现损益, 税后		106,167	490,141
股东权益总计		16,199,666	12,785,384
负债及股东权益总计		617,664,545	474,760,896

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



股东权益变动表

截至二零零六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	投资未实现 损益, 税后	合计
2005 年 1 月 1 日							
之前报告金额	3,999,000	2,839,214	384,317	-	2,757,249	(150,429)	9,829,351
以前期间调整 (附注 2.1):							
冲回多提应交税金	-	-	-	-	103,536	-	103,536
重述后金额	3,999,000	2,839,214	384,317	-	2,860,785	(150,429)	9,932,887
本年发生的股东权益变动:							
本年净利润	-	-	-	-	2,615,980	-	2,615,980
提取一般准备 (附注 28)	-	-	-	2,400,000	(2,400,000)	-	-
分派股利 (附注 29)	-	-	-	-	(404,053)	-	(404,053)
投资未实现损益, 税后							
- 公允价值变动所产生的未实现损益	-	-	-	-	-	830,471	830,471
- 公允价值变动的递延税项 (附注 9)	-	-	-	-	-	(315,802)	(315,802)
- 转入当年损益的金额	-	-	-	-	-	125,901	125,901
提取法定盈余公积及法定公益金							
- 本年提取	-	-	245,499	-	(245,499)	-	-
- 法定调整 (附注 27)	-	-	369,939	-	(369,939)	-	-
2005 年 12 月 31 日	3,999,000	2,839,214	999,755	2,400,000	2,057,274	490,141	12,785,384
2006 年 1 月 1 日	3,999,000	2,839,214	999,755	2,400,000	2,057,274	490,141	12,785,384
本年发生的股东权益变动:							
本年净利润	-	-	-	-	3,798,256	-	3,798,256
提取一般准备 (附注 28)	-	-	-	1,226,865	(1,226,865)	-	-
投资未实现损益, 税后							
- 公允价值变动所产生的未实现损益	-	-	-	-	-	134,537	134,537
- 公允价值变动的递延税项 (附注 9)	-	-	-	-	-	189,892	189,892
- 转入当年损益的金额	-	-	-	-	-	(708,403)	(708,403)
提取法定盈余公积							
- 本年提取	-	-	379,826	-	(379,826)	-	-
- 法定调整 (附注 27)	-	-	26,554	-	(26,554)	-	-
2006 年 12 月 31 日	3,999,000	2,839,214	1,406,135	3,626,865	4,222,285	106,167	16,199,666

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分



现金流量表

截至二零零六年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

	附注	2006 年度	2005 年度
经营活动产生的现金流入净额	31	10,952,725	82,989,527
投资活动:			
收回投资所收到的现金		329,209,881	179,394,272
债券投资所收到的利息收入		4,783,323	2,354,720
股权投资所收到的股利		400	-
出售固定资产所收到的现金		57,879	14,966
出售长期资产所收到的现金		2,247	-
增加固定资产所支付的现金		(1,036,662)	(401,263)
增加无形资产所支付的现金		(25,676)	(14,246)
增加投资所支付的现金		(350,635,366)	(236,921,507)
贵金属交易现金流出净额		(1,206,571)	-
投资活动产生的现金流出净额		(18,850,545)	(55,573,058)
筹资活动:			
发行长期债券收到的现金		25,000,000	10,000,000
支付次级债利息		(278,415)	(275,670)
支付长期债券利息		(215,000)	-
支付股利		(37,951)	(526,879)
筹资活动产生的现金流入净额		24,468,634	9,197,451
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(140,910)	(123,375)
现金及现金等价物净增加		16,429,904	36,490,545
现金及现金等价物年初数		90,671,053	54,180,508
现金及现金等价物年末数		107,100,957	90,671,053
现金及现金等价物分析:			
现金及缴付中央银行备付金		47,275,832	18,775,719
三个月内到期的存放同业款项		8,276,201	13,603,350
三个月内到期的买入返售款项		36,031,993	45,918,876
三个月内到期的拆放同业及金融性公司款项		8,836,245	292,368
三个月内到期的投资		6,680,686	12,080,740
		107,100,957	90,671,053

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分



财务报表附注

截至二零零六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范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。并经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。

2.1 编制基准

本财务报表按照本附注2.2及2.3所列示的会计计量政策所编制。该等会计政策是根据《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。

本财务报表除衍生金融工具、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。

本公司根据中国财政部所制定适用于股份有限公司和金融机构的有关会计准则和财务制度记录账目和编制法定财务报表。本公司于2006年1月1日按财会[2005]14号文开始实行《金融工具确认和计量的暂行规定》后，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》在若干重要项目上基本一致。按照《国际财务报告准则》重新确认的经营成果和财务状况并无重大差异，只是在报表呈报及披露方面有所不同。

在编制2005年的财务报表时，本公司对以前年度多计提的应交税金进行了追溯调整，上述调整相应增加以前年度净资产人民币103,536千元。

本公司于 2006 年采用了下述生效的与本公司经营相关的已修订的《国际会计准则》:

《国际会计准则第 19 号》修订	雇员福利
《国际会计准则第 21 号》修订	汇率变动的影响
《国际会计准则第 39 号》修订	金融工具: 确认和计量

本公司管理层认为采用上述《国际会计准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》不会对本公司的财务报表产生重大的影响。

本公司尚未采用以下已颁布已修订但尚未生效的《国际会计准则》、《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 1 号》修订	财务报表的列报
《国际财务报告准则第 7 号》	金融工具: 披露
《国际财务报告准则第 8 号》	经营分部
《国际财务报告解释委员会解释文件第 7 号》	根据《国际会计准则》第 29 号就严重通胀经济的财务报告采用重列法
《国际财务报告解释委员会解释文件第 8 号》	《国际财务报告准则第 2 号》的范围
《国际财务报告解释委员会解释文件第 9 号》	嵌入式衍生金融工具的重新评估
《国际财务报告解释委员会解释文件第 10 号》	中期财务报告和减值
《国际财务报告解释委员会解释文件第 11 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》	服务许可安排

《国际会计准则第 1 号》修订, 该准则将在 2007 年 1 月 1 日或之后开始的会计期间生效。《国际会计准则第 1 号》修订主要要求对资本管理的宗旨、政策和程序进行定性和定量的披露, 因此会对本公司财务报表披露的详细程度产生影响。本公司管理层认为这不会对本公司的经营状况和财务状况产生重大的影响。

《国际财务报告准则第 7 号》将在 2007 年 1 月 1 日或之后开始的会计期间生效。《国际财务报告准则第 7 号》主要是对公允价值资料和风险管理进行更详细的定性和定量的披露, 因此会对本公司财务报表披露的详细程度产生影响。本公司管理层认为这不会对本公司的经营状况和财务状况产生重大的影响。

国际财务报告解释委员会于 2006 年 3 月颁布《国际财务报告解释委员会解释文件第 9 号》: 嵌入式衍生金融工具重新评估, 并于 2006 年 6 月 1 日或之后的会计期间生效, 该解释文件阐述了确认嵌入式衍生金融工具存在性的日期是该实体第一次成为某合同一方的日期, 其后只有在合同条款发生改变从而显著影响该合同导致的现金流的情况下才需要重新确认。本公司正在估量该解释文件对本公司的影响并且预计 2006 年 6 月 1 日或之后的会计期间起采用该解释文件不会对本公司的经营状况和财务状况产生重大的影响。



2.1 编制基准 续

此外,《国际财务报告准则第8号》、《国际财务报告解释委员会解释文件》第7、8、10、11、12号将分别在2009年1月1日、2006年3月1日、2006年5月1日、2006年11月1日、2007年3月1日和2008年1月1日或之后开始的会计期间生效。

本公司管理层正在估量采用上述《国际会计准则》、《国际财务报告准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》对本公司的影响,目前本公司管理层认为采用这些准则和解释文件不会对本公司的经营状况和财务状况产生重大的影响。

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,有可能影响到整体的投资需要进行重分类。

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个会计年度里的资产负债将作重大调整:

贷款的减值损失

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

所得税

本公司需要对某些未来交易的税务处理做出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税收法规,谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延税项资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关递延税项资产时才确认。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，管理层将对例如信用风险（本公司及交易对手的）、波幅及相关性等作出估计。关于这些因素所建立的假设，如有变化将影响金融工具的公允价值。

2.3 重要会计政策

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。

(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：

(a) 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；

(b) 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评价，并向关键管理人员报告；

(c) 与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，且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。

这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。



2.3 重要会计政策 续

金融资产 续

(2) 持有至到期类投资 续

持有至到期类投资指管理层有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定付款金额及固定期限的非衍生性金融资产。持有至到期类投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期类投资被终止确认、出现减值或在摊销过程中所产生的损益,均于损益表内确认。

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投资,则本公司将不能再将任何金融资产分类为持有至到期类投资,满足下述条件的出售或重分类除外:

(a) 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重大影响;

(b) 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发生的出售或重分类;或者

(c) 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

贷款及应收款项类投资指具有固定或可确定付款金额但缺乏活跃市场的非衍生性金融资产并且管理层没有意图立即或在短期内出售的该等资产。贷款及应收款项类投资的价值按以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备确定。

当贷款及应收款项类投资被终止确认、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性金融资产,或未划分为贷款及应收款项、持有至到期类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。在后续计量期间,该类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。

可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益,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净损益。

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)持有至到期类投资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、原直接计入权益的所得或损失，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、原直接计入权益的所得或损失，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。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期的投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与以金融资产最初的实际利率对预期未来现金流量进行折现后的金额的差额确定。资产的账面金额应通过减值准备科目减记至其预计可收回金额，损失金额应计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产进行评价，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。

在后续期间，如果贷款减值金额减少，且这减少与计提减值准备后才发生的事件存在客观的联系，则金融资产价值转回的金额应直接冲减贷款损失准备并计入当期损益。任何后续减值冲回计入当期损益，冲回金额的确认须使资产在冲回日的账面价值不超过其摊余成本。



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

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

如有证据表明无市价, 权益性金融工具由于无法可信地计算其公允价值所以未以公允价值计量, 减值准备将为账面余额与以类似金融资产之预计未来现金流量的现值之间的差额。这类资产的减值损失不能转回。

(3) 可供出售的金融资产

如果可供出售类资产发生减值, 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。

为交易而持有的金融负债包括为了在短期内回购而卖出的金融负债, 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负债外, 如果满足附注 2.3.(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(a)、(b)及(c)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，以及其他金融负债以摊余成本计量。

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：

- 收取资产现金流入的权利已经到期；
- 本公司尚保留收取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。

(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。

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作为资产，公允价值为负数的作为负债。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。

某些嵌入在其他的金融产品中的衍生金融产品，当其经济特征和风险与主合同没有紧密联系，且主合同并非是以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融产品，本公司对这些嵌入式衍生产品以公允价值单独计量，并且其公允价值变动计入当期损益。



2.3 重要会计政策 续

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。

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。

买入返售协议中所赚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收益增加, 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。各类固定资产各类折旧率如下:

	折旧年限(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
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	10.00 - 20.00
运输设备	6-8	12.50 - 16.67

在建工程不计提折旧。

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, 则须为无形资产进行减值。可收回值的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，对未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产具体风险的观点的税前折现率计算现值。持续经营中发生的减值损失记入当期损益与减值资产用途一致的费用科目中。

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、拆放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，而且由购买日起三个月内到期的短期投资。

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：

(a) 另一方直接或者间接地通过一个或更多中介：(i) 控制了本公司、或是受本公司的控制，或是与本公司同受共同控制；(ii) 在本公司中拥有权益，使之对本公司有重大影响；或者 (iii) 对本公司具有共同控制；

(b) 另一方是本公司的联营企业；

(c) 另一方是合营企业，其中本公司是该合营企业的合营者；

(d) 另一方是本公司或其母公司的关键管理人员的一个成员；

(e) 另一方是 (a) 或 (d) 项所提及的个人的密切家庭成员；

(f) 另一方是受 (d) 或 (e) 项提及的个人直接或者间接地控制、共同控制或重大影响的主体，或者重大表决权直接或者间接地掌握在 (d) 或 (e) 项提及的所有个人手中的主体；

(g) 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。

结算日会计

所有常规的金融资产买卖均在结算日确认，即在资产交付给交易对手或交易对手交付资产的日期入账。



2.3 重要会计政策 续

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)股利于股东收取股息的权利被确立时确认。

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, 但如果与所得税相关的项目直接计入了权益, 其对应的所得税应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所用的数额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税利润;

(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。

很可能获得能利用可抵扣暂时性差异、向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款来抵扣的应税利润, 应基于全部可抵扣暂时性差异、向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款确认递延所得税资产, 除非递延所得税资产是由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税利润; 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税利润。

在每个资产负债表日, 应对递延资产所得税的账面金额予以复核。如果不再是很可能获得足够的应税利润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。

员工退休福利计划

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计划供款。本公司将此等供款列账作支出。

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，并作为或有负债及承诺予以披露。

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资产与该资产偿还客户的保证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独有风险评估。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有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。

本公司对财务担保合同按公允价值进行初始确认，该金额在担保期内摊销，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊余价值和本公司履行担保责任的准备金的公允价值孰高列示。因减值而计提的准备金的公允价值变动计入当期损益。



3. 净利息收入

	2006 年度	2005 年度
利息收入:		
贷款利息收入	17,828,311	12,826,935
存放中央银行利息收入	575,180	450,646
存放和拆放同业及其他金融机构利息收入	2,425,759	1,432,047
债券利息收入	4,124,617	2,680,125
	24,953,867	17,389,753
利息支出:		
存款利息支出	6,189,344	5,389,005
同业存入及拆入利息支出	4,837,306	2,153,487
已发行次级债利息支出	278,671	279,986
长期债务利息支出	397,579	36,431
	11,702,900	7,858,909
	13,250,967	9,530,844

2006 年度的利息收入中包含已减值贷款利息冲转合计人民币 189,588 千元(附注 14(c)) (2005 年度: 人民币 149,525 千元)。

4. 净手续费及佣金收入

	2006 年度	2005 年度
手续费及佣金收入	607,562	316,068
手续费及佣金支出	(174,799)	(78,840)
	432,763	237,228

5. 其他净收入

	2006 年度	2005 年度
投资买卖价差	(122,222)	37,367
汇兑净收益	118,482	53,911
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	(89,577)	66,179
其他	101,009	52,916
	7,692	210,373

6. 职工费用

	2006 年度	2005 年度
工资及奖金	1,593,025	1,270,906
定额供款退休金计划支出	231,625	116,886
员工福利及社会保险	466,455	252,481
	2,291,105	1,640,273

7. 业务及管理费用

	2006 年度	2005 年度
办公费	956,295	638,219
租赁费	302,544	242,653
业务招待费	178,499	154,185
宣传费	315,867	226,221
邮电费	94,415	65,723
差旅费	148,774	105,418
维修费	43,939	35,684
水电费	46,561	37,029
税金	45,883	47,678
专业服务费	65,353	68,053
监管费	97,997	71,304
车船燃料费	127,762	82,933
无形资产摊销(附注 17)	56,121	51,285
其他	138,723	112,701
	2,618,733	1,939,086

8. 其他资产减值准备

	2006 年度	2005 年度
存放 / 拆放同业及金融性公司款项(附注 12(a))	(6,000)	(59,915)
其他资产(附注 18(a))	59,707	69,121
	53,707	9,206

9. 所得税

	2006 年度	2005 年度
当年所得税	1,494,720	1,154,613
递延所得税	(261,681)	(887)
补提以前年度少提所得税	14,907	407
	1,247,946	1,154,133



9. 所得税 续

利润表中列示的所得税与根据法定税率 33% 计算得出的金额间所存在的差异如下:

	2006 年度	2005 年度
税前利润	5,046,202	3,770,113
按法定税率 33% 计算之所得税	1,665,247	1,244,137
增加/(减少)如下:		
免税收入	(1,059,596)	(594,832)
不得抵扣项目	712,130	568,657
补缴的所得税	14,907	407
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(84,742)	(64,236)
所得税	1,247,946	1,154,133

递延所得税资产和负债的组成项目列示如下:

	2006-12-31	2005-12-31
贷款损失准备	850,618	733,920
资产减值准备	110,181	94,172
开办费	23,692	26,327
衍生金融工具未实现损益	3,099	(21,839)
交易类投资未实现损益	6,752	-
可供出售类投资未实现损益	(51,848)	(241,739)
贵金属未实现损益	(2,130)	-
补充养老金	27,374	-
其他	4,737	(69,939)
递延所得税资产净值	972,475	520,902

计入当年所有者权益项目的当年递延所得税:

	2006 年度	2005 年度
关于可供出售投资的未实现损益	(189,892)	315,802

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。

	2006 年度	2005 年度
每股盈利计算:		
股东所占本年利润(人民币千元)	3,798,256	2,615,980
已发行的普通股(千股)	3,999,000	3,999,000
基本每股盈利(人民币元)	0.95	0.65

由于本期间没有稀释影响，故并未计算稀释每股盈利。

本公司于 2007 年 2 月 5 日在上海证券交易所上市，发行 1,001,000,000 股（见附注 41(a)）。因本公司拟派发 2006 年度股利基于上市后总股本 50 亿股为基数，若考虑此影响，本年的基本每股盈利为人民币 0.76 元。

11. 现金及存放中央银行款项

	2006-12-31	2005-12-31
现金	1,466,960	1,186,229
存放中央银行款项:		
- 缴付中央银行备付金	45,808,872	17,589,490
- 缴付中央银行准备金	29,030,567	20,712,569
- 存放中央银行财政性存款	172,341	49,389
合 计	76,478,740	39,537,677

缴付中央银行准备金是由本公司对客户人民币存款按 9%（2005 年度：7.5%）及对客户外币存款按 4%（2005 年度：3%）计提并缴存中国人民银行的法定准备金。

12. 存放和拆放同业及金融性公司款项

	2006-12-31	2005-12-31
存放款项		
存放境内同业	9,743,565	17,257,779
存放境外同业	1,406,727	1,275,138
	11,150,292	18,532,917
减：减值准备(附注 12(a))	(22,540)	(26,008)
	11,127,752	18,506,909
拆放款项		
拆放境内同业	10,611,253	811,398
拆放境外同业	-	17,105
	10,611,253	828,503
减：减值准备(附注 12(a))	(125,135)	(131,135)
	10,486,118	697,368
合 计	21,613,870	19,204,277



12. 存放和拆放同业及金融性公司款项 续

(a) 损失准备变动

	存放款项	拆放款项	合计
2005 年度			
年初余额	34,772	191,717	226,489
本年计提/(转出)(附注 8)	667	(60,582)	(59,915)
本年核销	(9,431)	-	(9,431)
年末余额	26,008	131,135	157,143
2006 年度			
年初余额	26,008	131,135	157,143
本年转出(附注 8)	-	(6,000)	(6,000)
本年核销	(3,468)	-	(3,468)
年末余额	22,540	125,135	147,675

13. 买入返售款项

	2006-12-31	2005-12-31
按交易方分类:		
银行	31,892,770	42,685,623
其他金融机构	24,576,699	7,828,422
	56,469,469	50,514,045
按质押品分类:		
票据	24,666,304	11,871,632
债券	22,179,281	36,559,413
贷款	9,623,884	2,083,000
	56,469,469	50,514,045

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 2006 年 12 月 31 日, 本公司并无可出售质押资产或可转质押资产。于 2005 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 933,124 千元。此外, 于各资产负债表日, 本公司并无对任何质押资产进行转售或转质押。

包含于以上买入返售交易中, 有人民币 710,000 千元本公司已与信托公司及商业银行签署第三方信贷资产转让及购买协议。按协议规定, 商业银行有义务按照协议规定无条件向本公司购买贷款债权, 并支付相应的转让价款。于 2005 年 12 月 31 日, 本公司无相关的交易余额。

14. 贷款

	2006-12-31	2005-12-31
公司贷款	252,594,402	199,376,814
个人贷款	64,618,425	30,575,841
票据贴现	7,299,093	12,618,852
	324,511,920	242,571,507
减：贷款损失准备(附注 14(c))	(6,275,667)	(5,111,552)
	318,236,253	237,459,955

(a) 公司贷款按行业分类如下：

	2006-12-31	%	2005-12-31	%
农、林、牧、渔业	865,200	0	1,169,737	1
采掘业	7,093,480	3	4,007,733	2
制造业	55,564,570	22	52,820,913	26
电力、燃气及水的生产和供应业	15,357,969	6	15,961,361	8
建筑业	11,916,689	5	12,454,859	6
交通运输、仓储和邮政业	24,858,314	10	18,199,842	9
信息传输、计算机服务和软件业	4,793,476	2	4,732,405	2
批发和零售业	23,881,277	9	24,974,476	13
住宿和餐饮业	960,722	0	1,178,140	1
金融业	1,411,695	1	2,238,066	1
房地产业	53,990,649	21	25,690,727	13
租赁和商务服务业	18,822,393	7	11,010,600	6
科研、技术服务和地质勘查业	1,300,521	1	1,202,155	1
水利、环境和公共设施管理业	20,698,223	8	14,867,003	7
居民服务和其他服务业	1,668,310	1	2,087,282	1
教育	2,662,590	1	2,392,738	1
卫生、社会保障和社会服务业	1,121,102	0	872,720	0
文化、体育和娱乐业	1,778,089	1	1,398,751	1
公共管理和社会组织	3,849,133	2	2,117,306	1
合 计	252,594,402	100	199,376,814	100



14. 贷款 续

(b) 本公司贷款按地区之分析, 请参阅附注 38(a)。

(c) 贷款损失准备变动

	2006-12-31	2005-12-31
年初余额	5,111,552	4,415,804
当年计提	2,348,710	1,571,739
已减值贷款利息冲转(附注 3)	(189,588)	(149,525)
收回以前年度已核销贷款	4,868	1,958
当年转出	(9,975)	(151,952)
当年核销	(989,900)	(576,472)
年末余额	6,275,667	5,111,552

(d) 于 2006 年 12 月 31 日, 本公司贷款中有人民币 788,889 千元 (2005 年 12 月 31 日: 人民币 719,323 千元) 抵押于卖出回购协议; 另外, 本公司于 2006 年 12 月 31 日票据贴现中有人民币 6,525,946 千元 (2005 年 12 月 31 日: 人民币 1,273,605 千元) 抵押于卖出回购协议。

15. 投资

	2006-12-31	2005-12-31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资		
- 以公允价值计量:		
政府债券	3,957,292	-
政策性金融债券及中央银行票据 / 债券	2,880,806	-
企业债券	2,326,942	-
基金投资	21,278	652,894
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资小计	9,186,318	652,894
可供出售类债券投资		
- 以公允价值计量:		
政府债券	36,882,459	68,717,946
政策性金融债券及中央银行票据 / 债券	22,673,361	43,824,883
同业及其他金融机构债券	4,808,519	5,826,624
企业债券	5,917,866	1,629,282
可供出售类债券投资小计	70,282,205	119,998,735
可供出售类股权投资 - 以成本计量 (附注 15(a)):	50,000	50,000
可供出售类投资小计	70,332,205	120,048,735
持有至到期类债券投资		
- 以摊余成本计量:		
政府债券	40,398,608	-
政策性金融债券及中央银行票据 / 债券	6,230,813	-
同业及其他金融机构债券	2,016,401	-
企业债券	1,068,552	-
持有至到期类债券投资小计	49,714,374	-
贷款及应收款项类债券投资		
- 以摊余成本计量:		
政策性金融债券及中央银行票据 / 债券	4,464,782	-
同业及其他金融机构债券	330,000	-
企业债券	1,262,720	-
贷款及应收款项类债券投资小计	6,057,502	-
合 计	135,290,399	120,701,629



15. 投资 续

(a) 股权投资

于 2006 年 12 月 31 日, 本公司的长期股权投资包括本公司对中国银联股份有限公司的股权投资, 成本价值为人民币 50,000 千元 (2005 年 12 月 31 日: 人民币 50,000 千元), 占中国银联股份有限公司注册资本的 3.03%。由于股权投资没有在活跃市场上标价而同时其公允价值不可能合理计量, 因此以成本计量。

(b) 其他

于 2006 年 12 月 31 日, 本公司所持有的债券中有人民币 25,684 千元 (2005 年 12 月 31 日: 人民币 81,509 千元) 于衍生金融产品交易中用作质押, 有人民币 16,732,103 千元 (2005 年 12 月 31 日: 人民币 17,328,075 千元) 于卖出回购证券协议中用作质押, 有人民币 3,870,338 千元 (2005 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。

16. 固定资产

	房屋及 建筑物	固定资产 改良支出	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原价扣除减值准备:						
年初余额	2,705,375	542,920	736,212	164,828	71,866	4,221,201
当年购入	18,553	34,198	235,895	22,150	725,866	1,036,662
转入/(转出)	41,317	86,230	2,812	-	(90,273)	40,086
当年减少	(38,776)	(101,109)	(30,653)	(26,330)	-	(196,868)
年末余额	2,726,469	562,239	944,266	160,648	707,459	5,101,081
累计折旧:						
年初余额	558,126	288,151	355,179	71,000	-	1,272,456
当年增加	90,468	109,018	132,838	20,103	-	352,427
转入	4,297	-	-	-	-	4,297
当年减少	(7,591)	(101,109)	(23,648)	(17,357)	-	(149,705)
年末余额	645,300	296,060	464,369	73,746	-	1,479,475
固定资产净值:						
年末净值	2,081,169	266,179	479,897	86,902	707,459	3,621,606
年初净值	2,147,249	254,769	381,033	93,828	71,866	2,948,745

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后, 管理层认为于 2006 年 12 月 31 日的减值准备为人民币 2,782 千元 (2005 年 12 月 31 日: 人民币 10,087 千元)。

本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于 2006 年 12 月 31 日有原值为人民币 126,977 千元（2005 年 12 月 31 日：原值为人民币 416,016 千元）的房屋建筑物已在使用但仍在办理房产证。

17. 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
原值			
年初余额	430,000	77,335	507,335
当年增加	-	25,676	25,676
当年减少	-	(272)	(272)
年末余额	430,000	102,739	532,739
累计摊销额			
年初余额	46,583	18,291	64,874
当年摊销(附注 7)	43,000	13,121	56,121
当年减少	-	(272)	(272)
年末余额	89,583	31,140	120,723
年末净值	340,417	71,599	412,016
年初净值	383,417	59,044	442,461

18. 其他资产

	2006-12-31	2005-12-31
应收债券利息	1,597,472	1,536,064
应收贷款及其他利息	517,840	428,008
抵债资产	707,958	656,555
应收待结算及清算款项	151,963	44,403
衍生金融工具资产	106,539	168,597
贵金属	1,203,704	-
其他	520,139	777,578
	4,805,615	3,611,205
减：其他资产减值准备(附注 18(a))	(235,898)	(180,000)
	4,569,717	3,431,205



18. 其他资产 续

(a) 其他资产减值准备

	抵债资产 减值准备	其他应收款 减值准备	合计
年初余额	99,572	80,428	180,000
当年计提 (附注 8)	52,726	6,981	59,707
当年核销	(12,307)	(1,477)	(13,784)
当年转入	9,975	-	9,975
年末余额	149,966	85,932	235,898

19. 同业存入和拆入款项

	2006-12-31	2005-12-31
同业存入		
境内同业存入	105,764,197	65,429,964
同业拆入		
境内同业拆入	665,900	403,510
境外同业拆入	50,200	-
	716,100	403,510
合 计	106,480,297	65,833,474

20. 卖出回购款项

	2006-12-31	2005-12-31
按交易方分类:		
银行	11,164,946	5,074,500
其他金融机构	12,040,377	14,048,552
	23,205,323	19,123,052
按抵押品分类:		
票据	6,525,946	1,273,605
证券	16,325,352	17,185,667
贷款	354,025	663,780
	23,205,323	19,123,052

21. 客户存款

	2006-12-31	2005-12-31
活期存款及活期储蓄存款	197,899,734	151,362,575
定期存款及定期储蓄存款	163,047,424	149,509,280
保证金存款	61,102,830	53,775,266
财政性存款	145,159	23,649
应解汇款及汇出汇款	1,001,564	547,339
	423,196,711	355,218,109

22. 已发行次级债

	发行日	起息日	期限	2006-12-31	2005-12-31
浮动利率债务 ^{注一}	2003-12-17 至 2003-12-30	2003-12-26 至 2003-12-31	61 个月	3,000,000	3,000,000
可赎回固定利率债券 ^{注二}	2004-12-23 至 2004-12-29	2004-12-30	10 年	1,860,000	1,860,000
可赎回浮动利率债券 ^{注三}	2004-12-23 至 2004-12-29	2004-12-30	10 年	1,140,000	1,140,000
				6,000,000	6,000,000

注一 该浮动利率债务的利率为一年期存款利率加 2.01%。

注二 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%。

注三 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%。

23. 应付长期债券

	发行日	起息日	期限(年)	利率(%)	2006-12-31	2005-12-31
金融债						
05 兴业 01 ^{注一}	2005-10-25 至 2005-11-1	2005-11-1	3	2.15	10,000,000	10,000,000
06 兴业 01 ^{注一}	2006-3-31 至 2006-4-6	2006-4-6	5	2.98	5,000,000	-
06 兴业 03 (5 年期) ^{注二}	2006-12-15 至 2006-12-19	2006-12-19	5	3.45	8,000,000	-
06 兴业 03 (10 年期) ^{注二}	2006-12-15 至 2006-12-19	2006-12-19	10	3.75	8,000,000	-
					31,000,000	10,000,000
混合资本债						
06 兴业 02 固 ^{注三}	2006-9-28 至 2006-9-29	2006-9-29	15	注四	3,000,000	-
06 兴业 02 浮 ^{注三}	2006-9-28 至 2006-9-29	2006-9-29	15	注五	1,000,000	-
					4,000,000	-
					35,000,000	10,000,000



23. 应付长期债券 续

- 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 该次混合资本债券期限为 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。
- 注四 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%。
- 注五 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%。

24. 其他负债

	2006-12-31	2005-12-31
应付利息	2,063,511	1,888,088
应交税金	879,312	657,789
应付工资及福利费	1,539,582	1,169,287
银行本票	1,292,411	671,184
票据贴现未实现利息收入	243,947	159,163
应付股利	1,120	42,839
应付待结算及清算款项	204,004	185,315
衍生金融工具负债	115,930	102,418
其他应付款	1,242,731	924,794
	7,582,548	5,800,877

25. 员工福利计划

本公司已参加由中国政府成立并由有关社会保险机关所管理的雇员退休福利计划。本公司需要就有关的雇员退休福利计划向有关的社会保险机关按员工工资的一定百分比作出供款。供款比例遵循当地政府不同规定。除上述供款以外, 本公司无需为员工的退休福利承担额外供款的义务。

26. 股本

	2006-12-31	2005-12-31
注册资本(每股面值:人民币 1 元)	3,999,000	3,999,000
实收股本(每股面值:人民币 1 元)	3,999,000	3,999,000

27. 盈余公积

	法定盈余公积	法定公益金	任意盈余公积	合计
2005 年 1 月 1 日:	256,212	128,105	-	384,317
本年提取	245,499	-	-	245,499
中国法定调整	209,941	159,998	-	369,939
2005 年 12 月 31 日	711,652	288,103	-	999,755
2006 年 1 月 1 日	711,652	288,103	-	999,755
本年提取	379,826	-	-	379,826
中国法定调整	18,036	8,518	-	26,554
本年转入	-	-	296,621	296,621
本年转出	-	(296,621)	-	(296,621)
2006 年 12 月 31 日	1,109,514	-	296,621	1,406,135

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%，直至法定盈余公积金相等于本公司的实收资本或注册股本的 50% 为止。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。

按照中国会计准则及规定编制的 2005 年境内法定报表从 2005 年 1 月 1 日起执行了财政部 2001 年颁布的《金融企业会计制度》，变更了对资产减值准备及票据业务利息收支等会计政策，并对 2004 年的法定财务报表作出追溯调整。此外，按照中国会计准则及规定编制的 2006 年境内法定报表从 2006 年 1 月 1 日起执行了财政部于 2005 年 8 月 25 日颁布的《金融工具确认和计量暂行规定》通知(“财会[2005]14 号文”)，变更了对金融资产及金融负债的有关会计政策，并对 2005 年的法定财务报表作出追溯调整。上述调整影响了以前年度的按中国会计准则及规定计算的税后利润。由于按照中国公司法规定公司须按以中国会计准则及规定计算的税后利润提取一定比例作为法定盈余公积及法定公益金，调增以前年度的税后利润引致以上准备相应增加。本公司在其法定财务报表中已对盈余公积作出相应的调整。

根据于 2006 年 1 月 1 日起施行的新公司法，本公司 2005 年不计提法定公益金。根据财政部发布的“关于《公司法》施行后有关企业财务处理问题的通知”(财企[2006]67 号，自 2006 年 4 月 1 日起施行)，对 2005 年 12 月 31 日的公益金结余，转作盈余公积金管理使用。本公司据此将 2005 年 12 月 31 日的法定公益金结余转入任意盈余公积。



28. 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 2005 年 6 月 21 日召开的董事会议决议, 本公司于 2005 年一季度计提人民币 9 亿元一般准备, 该议案已经 2005 年 9 月 21 日召开的股东大会表决通过。同时根据 2006 年 3 月 18 日召开的第五届董事会第十次会议决议, 本公司于 2005 年底补提人民币 15 亿元一般准备, 该议案已经 2006 年 6 月 27 日召开的 2005 年度股东大会表决通过。

根据 2007 年 3 月 26 日召开的第五届董事会第十九次会议决议, 2006 年提取的一般准备, 按人民币 1,226,865 千元计提。

29. 股利

本公司于 2005 年按加权平均股数每 10 股 1.1 元派发 2004 年度普通股股利, 共计人民币 404,053 千元, 该分配方案已经 2005 年 5 月 20 日召开的 2004 年度股东大会审议通过。

根据 2006 年 3 月 18 日召开的第五届董事会第十次会议决议, 本公司不向股东派发 2005 年年末股利, 该决议已经 2006 年 6 月 27 日召开的 2005 年度股东大会表决通过。

根据 2007 年 3 月 26 日召开的第五届董事会第十九次会议决议, 本公司 2006 年度股利为以发行上市后总股本 50 亿股为基数, 向全体股东派发每 10 股普通股股利人民币 2.6 元, 这些股利总额为人民币 1,300,000 千元, 此方案尚待股东大会批准, 于 2006 年 12 月 31 日未能确认为负债。

30. 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。

31. 经营活动产生的现金流入净额

	2006 年度	2005 年度
税前利润	5,046,202	3,770,113
利息收入	(24,953,867)	(17,389,753)
利息支出	11,702,900	7,858,909
汇兑损益	140,910	123,375
折旧	352,427	308,385
无形资产摊销	56,121	51,285
计提的贷款损失准备及资产减值准备	2,402,417	1,580,945
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融工具的净损益	89,577	(66,179)
贵金属买卖净损益	9,322	-
出售固定资产清理净收益	(10,711)	(4,022)
应付股利计入营业外收入	(3,768)	-
投资买卖价差净损益	122,222	(37,367)
股权投资收益	(400)	-
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	(8,440,950)	(4,127,293)
存放和拆放同业及金融性公司款项	813,135	(1,907,779)
买入返售款项	(15,842,308)	6,027,000
贷款	(83,026,169)	(40,320,914)
其他资产	161,246	(141,740)
营运负债的净增加:		
同业存入及拆入款项	40,646,822	33,980,741
卖出回购款项	4,082,272	13,597,282
客户存款	67,978,602	72,031,598
其他负债	1,414,881	1,299,989
利息及所得税前来自经营活动的净现金流入	2,740,883	76,634,575
利息收入所收到的现金	20,972,253	14,526,968
利息支出所支付的现金	(11,385,568)	(6,911,864)
已支付所得税	(1,374,843)	(1,260,152)
经营活动产生的现金流入净额	10,952,725	82,989,527



32. 衍生金融工具

本公司为销售业务及对资产及负债进行管理而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, 本公司与第三者签定背对背式的合约, 有效转移了本公司在合同上的有关风险。

本公司同时将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本公司的资产和负债的利率不匹配时, 例如, 本公司以定息购入其资产但资金来源是按浮动利率取得时, 会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响, 本公司会通过利率互换, 将固定利率转为浮动利率。

本公司主要采用以下的衍生金融工具:

远期合同: 指在未来某日, 以特定价格购置或出售一项金融工具。

互换合同: 指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换: 指以不同的利率进行交换, 合约到期时本金换回的交易。

名义价值是衍生资产或参考率的价值, 它是衡量衍生金融工具价值变动的基准, 它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。

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值。

2006-12-31

	名义价值	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
汇率衍生金融工具	20,232,715	40,677	50,843
债券衍生金融工具	790,000	710	6,363
利率衍生金融工具	3,375,420	59,987	58,724
信用衍生金融工具	312,348	4,507	-
贵金属衍生金融工具	1,303,465	658	-
	26,013,948	106,539	115,930

2005-12-31

	名义价值	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
汇率衍生金融工具	5,131,161	12,804	5,070
债券衍生金融工具	6,215,000	129,242	53,640
利率衍生金融工具	2,032,277	25,605	33,509
信用衍生金融工具	484,212	946	10,199
	13,862,650	168,597	102,418

于2006年12月31日，在汇率衍生金融工具中包含名义价值人民币79亿元（2005年12月31日：人民币30.6亿元）为完全对冲的反向交易，本公司不需承担当中的汇率风险。于2006年12月31日，在利率衍生金融工具中包含名义价值人民币24.7亿元（2005年12月31日：人民币18.7亿元）为完全对冲的反向交易，本公司不需承担当中的利率风险。

33. 财务承诺

(a) 资本性支出承诺

	2006-12-31	2005-12-31
已批准但未签约	31,250	140
已签约但未拨备	420,939	65,531
	452,189	65,671

(b) 经营性租赁承诺

于2006年12月31日，本公司就于下列期间的不可撤销之楼房租赁协议需缴付的最低租金为：

	2006-12-31	2005-12-31
一年内	275,902	227,623
一至五年内	653,406	510,901
五年以上	239,139	130,895
	1,168,447	869,419



33. 财务承诺 续

(c) 债券承销承诺

	2006-12-31	2005-12-31
债券承销承诺	60,000	-

34. 贷款承诺及或有负债

	2006-12-31	2005-12-31
银行承兑汇票	85,954,096	81,257,416
开出之不可撤销信用证	7,612,824	6,454,035
开出保证凭信	4,450,091	3,586,177
不可撤销的贷款承诺	31,200	150,000
信用卡未使用额度	6,285,534	2,929,519

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。

35. 委托交易

	2006-12-31	2005-12-31
委托贷款	16,108,470	10,974,361
委托存款	16,108,470	10,974,361
委托理财资产	20,281,637	11,050,523
委托理财资金	20,281,637	11,050,523

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, 贷款相关的信贷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 277,673 千元 (2005 年 12 月 31 日: 人民币 200,568 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。

36. 或有负债

(a) 未决诉讼

截至 2006 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 3,225 万元（2005 年 12 月 31 日：人民币 3,225 万元）。本公司管理层认为，本公司正在进行的诉讼或仲裁不会对本公司的财产状况、财务状况和经营结果产生重大不利影响。

(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 2006 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 52.02 亿元（2005 年 12 月 31 日：人民币 42.18 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。

37. 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。

企业名称	与本公司的关系
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
Tetrad Ventures Pte Ltd	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：

	2006 年度	2005 年度
利息收入	6,720	-
利息支出	92,111	52,767
存放和拆放同业及金融性公司款项	455,000	-
买入返售款项	99,000	-
客户存款	6,842,144	6,136,127



37. 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:

	2006 年度	2005 年度
利息收入	39,763	22,058
利息支出	4,476	808
买入返售款项	100,000	-
贷款	400,000	352,440
贴现	-	20,000
客户存款	154,492	178,529
银行承兑汇票	-	145,779
开出之不可撤销信用证	-	19,415

(c) 关键管理人员及其近亲属的关联交易如下:

	2006 年度	2005 年度
利息收入	83	101
利息支出	198	187
贷款	2,246	2,451
存款	9,201	13,192

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。

	2006 年度	2005 年度
薪酬及其他短期雇员福利	7,964	7,515

(a) 地区分部

截至2006年度

2006 年度报告 | 177



38. 分部报告 续

(a) 地区分部 续

	2005 年度									
	总计	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵消数	总计
利息收入	3,985,951	2,943,992	1,666,109	2,481,677	2,719,904	2,256,366	1,085,308	3,840,565	(3,590,119)	17,389,753
利息支出	(3,609,529)	(1,036,505)	(706,540)	(1,189,692)	(1,282,527)	(1,036,511)	(575,334)	(2,012,390)	3,590,119	(7,858,909)
净利息收入	376,422	1,907,487	959,569	1,291,985	1,437,377	1,219,855	509,974	1,828,175	-	9,530,844
净手续费及佣金收入	(3,254)	46,061	20,224	27,407	25,747	56,434	16,412	48,197	-	237,228
其他净收入/(支出)	(51,266)	44,646	43,790	132,014	14,084	26,993	4,053	(3,941)	-	210,373
营业收入	321,902	1,998,194	1,023,583	1,451,406	1,477,208	1,303,282	530,439	1,872,431	-	9,978,445
职工费用	(446,350)	(341,243)	(136,961)	(148,994)	(145,851)	(153,000)	(53,935)	(213,939)	-	(1,640,273)
业务及管理费用	(358,593)	(270,410)	(156,648)	(163,327)	(312,894)	(199,883)	(98,633)	(378,698)	-	(1,939,086)
折旧	(55,472)	(72,759)	(18,801)	(46,864)	(34,910)	(20,214)	(12,733)	(46,632)	-	(308,385)
营业税金及附加	(7,395)	(132,420)	(69,067)	(96,154)	(107,951)	(116,837)	(47,385)	(162,434)	-	(739,643)
贷款损失准备	(3,409)	(221,587)	(26,811)	(143,953)	(656,382)	(72,707)	(26,610)	(420,280)	-	(1,571,739)
其他资产减值准备	62,306	(13,151)	825	(41,383)	(13,913)	(406)	(75)	(3,409)	-	(9,206)
税前利润	(487,011)	946,624	616,120	810,731	205,307	740,235	291,068	647,039	-	3,770,113
贷款总额	7,750,857	42,365,272	22,988,459	29,447,869	37,506,714	32,662,241	12,170,115	57,679,980	-	242,571,507
分部资产	199,213,847	70,433,968	53,610,589	65,211,264	69,119,327	51,052,010	22,576,921	95,204,948	(151,661,978)	474,760,896
分部负债	190,874,248	69,430,411	53,007,492	64,410,697	68,728,190	50,336,071	22,337,180	94,513,201	(151,661,978)	461,975,512
资本性支出	112,594	47,200	12,516	13,978	65,943	67,878	20,275	75,125	-	415,509
信用承诺	2,929,519	8,313,874	3,359,007	2,781,670	16,468,035	19,171,755	9,729,478	31,623,809	-	94,377,147

(b) 业务分部

业务分部作为本公司的次要分部列报。本公司主要通过四大业务分部提供金融服务：公司业务、零售业务、同业及资金业务及其他业务。在业务分部中列示的分布收入和资产包括直接归属于各分部的及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本公司的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。

公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等。

零售业务指为零售客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等。

同业及资金业务包括同业存 / 拆放业务、回售 / 回购业务、投资业务、衍生金融工具业务、外汇买卖等自营及代理业务。

其他业务指除公司业务、零售业务、同业及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部。

2006 年度					
	公司业务	零售业务	同业及资金业务	其他业务	合计
利息收入	15,487,641	2,340,670	7,125,556	-	24,953,867
利息支出	(3,889,166)	(493,900)	(7,319,834)	-	(11,702,900)
净利息收入	11,598,475	1,846,770	(194,278)	-	13,250,967
净手续费及佣金收入	216,262	148,832	66,790	879	432,763
其他净收入 / (支出)	5,922	23,852	(4,964)	(17,118)	7,692
营业收入	11,820,659	2,019,454	(132,452)	(16,239)	13,691,422
分部资产	255,463,533	63,876,166	292,919,392	5,405,454	617,664,545



38. 分部报告 续

(b) 业务分部 续

	2005 年度				
	公司业务	零售业务	同业及资金业务	其他业务	合计
利息收入	11,600,567	1,226,368	4,562,818	-	17,389,753
利息支出	(3,277,332)	(362,339)	(4,219,238)	-	(7,858,909)
净利息收入/(支出)	8,323,235	864,029	343,580	-	9,530,844
净手续费及佣金收入	172,858	(8,524)	43,864	29,030	237,228
其他净收入	5,541	4,443	157,457	42,932	210,373
营业收入	8,501,634	859,948	544,901	71,962	9,978,445
分部资产	208,207,274	30,198,381	232,038,334	4,316,907	474,760,896

39. 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，以下几种主要风险的描述及分析。

(a) 信贷风险

信贷风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

若信贷客户或交易对手集中于某一个行业或地区，或共同具备某些经济特性，信贷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，因此不同地区的信贷风险亦不相同。上述贷款的主要地区集中度情况请参见附注 38(a)。按行业的贷款集中度分析请参见附注 14(a)。

(b) 流动性风险

本公司于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下：

2006-12-31 (人民币百万元)

	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	总额
资产：							
现金及存放中央银行款项	-	64,228	4,230	5,386	2,545	90	76,479
存放和拆放同业及金融性公司款项	-	4,968	13,322	2,925	169	230	21,614
买入返售款项	-	-	43,885	8,455	3,129	1,000	56,469
贷款	2,565	-	41,461	129,401	81,056	63,753	318,236
投资	-	21	8,639	29,387	62,745	34,498	135,290
递延所得税资产净值	-	-	-	157	51	764	972
其他资产	2	1,492	878	1,541	587	4,105	8,605
资产总计	2,567	70,709	112,415	177,252	150,282	104,440	617,665
负债：							
同业存入和拆入款项	-	86,019	10,333	7,617	2,161	350	106,480
卖出回购款项	-	-	17,734	5,471	-	-	23,205
客户存款	-	245,658	61,295	78,057	36,884	1,303	423,197
已发行次级债	-	-	-	-	3,000	3,000	6,000
应付长期债券	-	-	-	-	23,000	12,000	35,000
其他负债	-	2,645	3,328	1,289	312	9	7,583
负债总计	-	334,322	92,690	92,434	65,357	16,662	601,465
流动性净额	2,567	(263,613)	19,725	84,818	84,925	87,778	16,200



39. 金融工具风险状况 续

(b) 流动性风险 续

2005-12-31 (人民币百万元)

	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	总额
资产:							
现金及存放中央银行款项	-	29,914	3,111	3,978	2,535	-	39,538
存放和拆放同业及金融性公司款项	-	9,445	4,828	4,438	255	238	19,204
买入返售款项	-	-	48,896	1,618	-	-	50,514
贷款	2,656	-	44,342	124,646	32,931	32,885	237,460
投资	-	-	13,037	33,519	49,497	24,649	120,702
递延所得税资产净值	-	-	-	(205)	26	699	520
其他资产	-	253	930	1,368	763	3,508	6,822
资产总计	2,656	39,612	115,144	169,362	86,007	61,979	474,760
负债:							
同业存入和拆入款项	-	44,976	8,294	12,507	56	-	65,833
卖出回购款项	-	-	6,390	12,733	-	-	19,123
客户存款	-	190,562	53,233	68,057	43,364	2	355,218
已发行次级债	-	-	-	-	3,000	3,000	6,000
应付长期债券	-	-	-	-	10,000	-	10,000
其他负债	-	2,285	2,472	764	280	-	5,801
负债总计	-	237,823	70,389	94,061	56,700	3,002	461,975
流动性净额	2,656	(198,211)	44,755	75,301	29,307	58,977	12,785

(c) 货币风险

本公司的主要业务及经营均在中华人民共和国境内进行，以人民币为记账本位币。外币交易以美元为主。

有关资产和负债按币种列示如下：

2006-12-31（人民币百万元）

	人民币	美元	其他	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	75,559	702	218	76,479
存放和拆放同业及金融性公司款项	15,463	5,446	705	21,614
买入返售款项	56,469	-	-	56,469
贷款	315,052	2,865	319	318,236
投资	129,550	5,658	82	135,290
递延所得税资产净值	972	-	-	972
其他资产	8,397	173	35	8,605
资产合计	601,462	14,844	1,359	617,665
负债：				
同业存入和拆入款项	101,190	4,530	760	106,480
卖出回购款项	22,940	265	-	23,205
客户存款	414,249	6,910	2,038	423,197
已发行次级债	6,000	-	-	6,000
应付长期债券	35,000	-	-	35,000
其他负债	7,376	162	45	7,583
负债合计	586,755	11,867	2,843	601,465
资产负债净头寸	14,707	2,977	(1,484)	16,200



39. 金融工具风险状况 续

(c) 货币风险 续

2005-12-31 (人民币百万元)

	人民币	美元	其他	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	38,574	751	213	39,538
存放和拆放同业及金融性公司款项	15,705	2,900	599	19,204
买入返售款项	50,514	-	-	50,514
贷款	232,640	4,573	247	237,460
投资	115,642	4,942	118	120,702
递延所得税资产净值	520	-	-	520
其他资产	6,670	143	9	6,822
资产合计	460,265	13,309	1,186	474,760
负债:				
同业存入和拆入款项	62,304	3,274	255	65,833
卖出回购款项	18,924	199	-	19,123
客户存款	347,240	5,924	2,054	355,218
已发行次级债	6,000	-	-	6,000
应付长期债券	10,000	-	-	10,000
其他负债	5,667	122	12	5,801
负债合计	450,135	9,519	2,321	461,975
资产负债净头寸	10,130	3,790	(1,135)	12,785

(d) 利率风险

于 2006 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：

2006-12-31（人民币百万元）

	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	69,315	4,807	338	163	299	90	1,467	76,479
存放和拆放同业及金融性 公司款项	18,437	3,032	50	95	-	-	-	21,614
买入返售款项	43,884	8,456	1,679	1,000	450	1,000	-	56,469
贷款	173,730	122,593	7,349	4,817	4,630	2,207	2,910	318,236
投资	14,586	40,784	8,896	22,781	22,300	25,893	50	135,290
递延所得税资产净值	-	-	-	-	-	-	972	972
其他资产	-	-	-	-	185	-	8,420	8,605
资产总计	319,952	179,672	18,312	28,856	27,864	29,190	13,819	617,665
负债：								
同业存入和拆入款项	97,570	7,800	40	520	500	50	-	106,480
卖出回购款项	17,734	5,471	-	-	-	-	-	23,205
客户存款	340,652	69,657	4,892	2,361	4,332	1,303	-	423,197
已发行次级债	3,000	1,140	-	1,860	-	-	-	6,000
应付长期债券	-	1,000	10,000	-	13,000	11,000	-	35,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	7,583	7,583
负债总计	458,956	85,068	14,932	4,741	17,832	12,353	7,583	601,465
利率敏感度缺口总计	(139,004)	94,604	3,380	24,115	10,032	16,837	6,236	16,200



39. 金融工具风险状况 续

(d) 利率风险 续

于 2005 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:

2005-12-31 (人民币百万元)								
	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	33,978	3,879	91	156	248	-	1,186	39,538
存放和拆放同业及金融性 公司款项	14,739	4,405	-	60	-	-	-	19,204
买入返售款项	48,895	1,619	-	-	-	-	-	50,514
贷款	99,928	130,338	1,472	1,103	1,381	373	2,865	237,460
投资	42,733	33,754	6,864	7,152	16,667	13,482	50	120,702
递延所得税资产净值	-	-	-	-	-	-	520	520
其他资产	-	-	-	-	214	-	6,608	6,822
资产总计	240,273	173,995	8,427	8,471	18,510	13,855	11,229	474,760
负债:								
同业存入和拆入款项	53,270	12,507	36	20	-	-	-	65,833
卖出回购款项	6,390	12,733	-	-	-	-	-	19,123
客户存款	281,474	66,373	1,551	2,667	3,151	2	-	355,218
已发行次级债	3,000	1,140	-	-	1,860	-	-	6,000
应付长期债券	-	-	-	10,000	-	-	-	10,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	5,801	5,801
负债总计	344,134	92,753	1,587	12,687	5,011	2	5,801	461,975
利率敏感度缺口总计	(103,861)	81,242	6,840	(4,216)	13,499	13,853	5,428	12,785

40. 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，以如下所述之现值或其他估计方法来决定其公允价值。但是，运用此等方法所得出的价值受未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率影响。

金融资产

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

存放中央银行款项、存放和拆放同业及金融性公司款项

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

贷款

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

投资

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

金融负债

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

同业及金融性公司存入和拆入

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

客户存款

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



40. 金融工具的公允价值 续

对未以公允价值列示的持有至到期类债券、贷款及应收款项类债券、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:

	账面价值	公允价值
2006 年 12 月 31 日		
持有至到期类债券投资	49,714,374	49,845,294
贷款及应收款项类债券投资	6,057,502	6,048,001
已发行次级债	6,000,000	6,133,917
应付长期债券	35,000,000	34,664,660
2005 年 12 月 31 日		
已发行次级债	6,000,000	6,260,904
应付长期债券	10,000,000	9,900,000

估算公允价值中所采用之方法及假设如下:

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

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

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

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

以上各假设及方法为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。

管理层认为贷款、投资及客户存款为本公司的主要资产及负债。管理层估计于各资产负债表日, 本公司的贷款、投资及存款的公允价值及账面值之间因利率变动及其他因素而引起的差异并不重大。

41. 资产负债表日后事项

(a) 首次公开发行人民币普通股（A股）

本公司首次公开发行人民币普通股（A股）于2007年1月8日获得中国证券监督管理委员会发行审核委员会2007年第1次会议通过。

根据2007年2月2日首次公开发行A股股票上市公告书，本次首发最终的发行价格为人民币15.98元/股，发行数量为1,001,000千股。本次A股发行募集资金总额为人民币15,995,980千元，扣除发行费用（包括交易所发行手续费及券商承销手续费）人民币274,021千元后，实际募集资金为人民币15,721,959千元，其中增加股本为人民币1,001,000千元，增加资本公积为人民币14,720,959千元。

该首次公开发行人民币普通股（A股）于2007年2月5日，于上海证券交易所上市。

本次增发资本金到位情况已经福建华兴会计师事务所有限责任公司验证，并出具了验资报告。

(b) 公开发行前滚存未分配利润及发行当年利润的分配方案

2007年1月4日经第五届董事会审议通过了《关于公开发行前滚存未分配利润及发行当年利润的分配方案》。决定发行前滚存未分配利润和发行当年产生的净利润由新老股东分享。此方案尚待股东大会批准。截至2007年1月8日止，本公司已获得占总股本83.97%的25家股东出具了承诺函，承诺同意上述分配方案，并于股东大会投赞成票。

于2006年12月31日的财务报表，本公司没有其他需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

42. 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。

43. 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2007年3月26日批准。

分支机构名录

■ 总行

地址：福州市湖东路154号
电话：(86)591-87839338
传真：(86)591-87841932
邮编：350003

■ 资金营运中心

地址：上海市江宁路168号
电话：(86)21-62677777
传真：(86)21-62679777
邮编：200041

■ 信用卡中心

地址：上海浦东新区牡丹路60号
东辰大厦14楼
电话：(86)21-28999999
传真：(86)21-28999000
邮编：201204

■ 北京分行

地址：北京市朝阳区安贞西里三区11号
电话：(86)10-64429988
传真：(86)10-88392519
邮编：100029

■ 天津分行

地址：天津市河西区吴家窑大街
森淼商务广场B座
电话：(86)22-23336666
传真：(86)22-23558066
邮编：300074

■ 太原分行

地址：太原市府东街209号
电话：(86)351-5658188
传真：(86)351-5658101
邮编：523072

■ 沈阳分行

地址：沈阳市和平区十一纬路
36号
电话：(86)24-22710608
传真：(86)24-22711011
邮编：110003

■ 上海分行

地址：上海市江宁路168号
电话：(86)21-62677777
传真：(86)21-62679777
邮编：200041

■ 南京分行

地址：南京市珠江路63号
电话：(86)25-83193666
传真：(86)25-83193600
邮编：210008

■ 杭州分行

地址：杭州市延安路286号
电话：(86)571-87037999
传真：(86)571-87923988
邮编：310006

■ 宁波分行

地址：宁波市中兴路676号
电话：(86)574-87733333
传真：(86)574-87700611
邮编：315040

■ 合肥分行

地址：合肥市长江中路319号
电话：(86)551-2650888
传真：(86)551-2666300
邮编：230061

■ 福州分行

地址：福州市五一中路32号元
洪大厦
电话：(86)591-83310369
传真：(86)591-83332347
邮编：350005

■ 厦门分行

地址：厦门市湖滨北路78号
兴业大厦
电话：(86)592-5312555
传真：(86)592-5312375
邮编：361012

■ 莆田分行

地址：莆田市城厢区学园南路
22号
电话：(86)594-2339033
传真：(86)594-2280719
邮编：351100

■ 三明分行

地址：三明市梅列区列东街1号
兴业大厦
电话：(86)598-8298880
传真：(86)598-8241862
邮编：365000

■ 泉州分行

地址：泉州市丰泽街兴业大厦
电话：(86)595-2150780
传真：(86)595-2107281
邮编：362000

■ 漳州分行

地址：漳州市胜利西路龙门大厦
电话：(86)596-2055570
传真：(86)596-2028626
邮编：363000

■ 南平分行

地址：南平市滨江路399号冠林
大厦
电话：(86)599-8827555
传真：(86)599-8850026
邮编：353000

■ 龙岩分行

地址：龙岩市九一南路46号兴业
大厦
电话：(86)597-2106086
传真：(86)597-2296377
邮编：364000

■ 宁德分行

地址：宁德市蕉城南路11号
电话：(86)593-2078888
传真：(86)593-2821207
邮编：352100

■ 南昌分行

地址：南昌市叠山路119号天河
大厦
电话：(86)791-6887000
传真：(86)791-6887050
邮编：330006

■ 济南分行

地址：济南市经十路71号
电话：(86)531-83198777
传真：(86)531-82619609
邮编：250061

■ 郑州分行

地址：郑州市农业路22号兴业
大厦
电话：(86)371-65826688
传真：(86)371-65826600
邮编：450008

■ 武汉分行

地址：武汉市武昌区中北路156号
电话：(86)27-86796214
传真：(86)27-86798900
邮编：430077

■ 长沙分行

地址：长沙市劳动西路521号中天
电力大厦四楼
电话：(86)731-5557318
传真：(86)731-5526441
邮编：410007

■ 广州分行

地址：广州市天河路15号润粤大
厦3栋5A
电话：(86)20-37600888
传真：(86)20-37605998
邮编：510075

■ 深圳分行

地址：深圳市福田区深南大道
4013号兴业银行大厦
电话：(86)755-82980900
传真：(86)755-83026510
邮编：518026

■ 佛山分行

地址：佛山市禅城区季华五路45
号
电话：(86)757-83322153
传真：(86)757-83321770
邮编：528000

■ 东莞分行

地址：东莞市莞太路簪村路段31
号兴业金融大厦
电话：(86)769-22809988
传真：(86)769-22805857
邮编：523072

■ 重庆分行

地址：重庆市渝中区民族路108
号合景大厦B座
电话：(86)23-63529888
传真：(86)23-63736800
邮编：400010

■ 成都分行

地址：成都市顺城大街206号
电话：(86)28-82994999
传真：(86)28-86521312
邮编：610016

■ 昆明分行

地址：昆明市拓东路138号拓东
大厦
电话：(86)871-3061999
传真：(86)871-3192955
邮编：650011

■ 西安分行

地址：西安市新城区东新街258
号皇城大厦
电话：(86)29-87482988
传真：(86)29-87482986
邮编：710004

■ 乌鲁木齐分行

地址：乌鲁木齐市人民路152号
瑞达国际大厦
电话：(86)991-2357777
传真：(86)991-2333377
邮编：830002

■ 北京代表处

地址：北京市西城区车公庄大街
9号五栋大楼A座2单位13层
电话：(86)10-88395929
传真：(86)10-88395919
邮编：100044

(截至2006年12月31日)



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

地址：中国福建福州市湖东路154号

电话：(86)591-87839338

传真：(86)591-87842633

网址：www.cib.com.cn

邮编：350003



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.