

2007

ANNUAL REPORT 年度报告



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

兴业银行2007年国际排名

一级资本：列260位，较2006年上升37位；
资产总额：列145位，较2006年上升19位；
平均资本利润率：列87位，较2006年上升53位。

“全球银行1000强排名”
——英国《银行家》杂志
2007年7月

Industrial Bank's World Ranking in 2007

Tier 1 Capital: 260th, up 37 places over 2006.
Total Assets: 145th, up 19 places over 2006.
Profits on Av. Capital: 87th, up 53 places over 2006.

Top 1000 World Banks
The Banker Magazine
July 2007

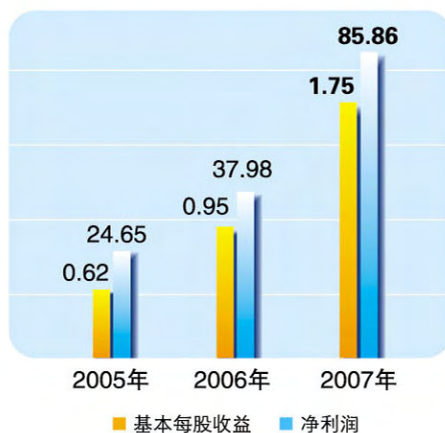
近三年总资产与股东权益增长（亿元）



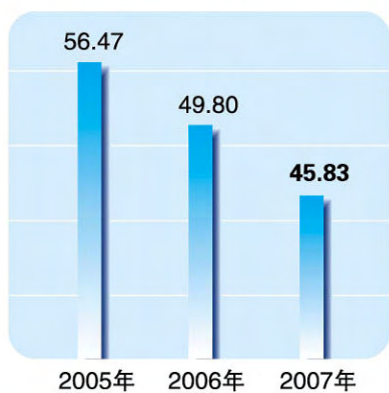
近三年存贷款增长（亿元）



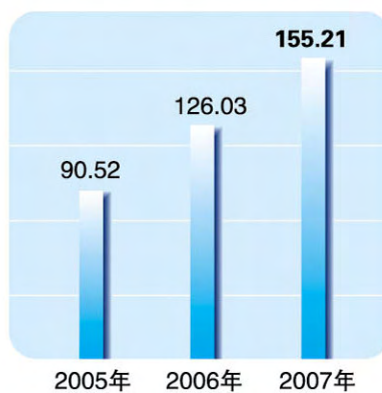
近三年净利润（亿元）与基本每股收益（元/股）



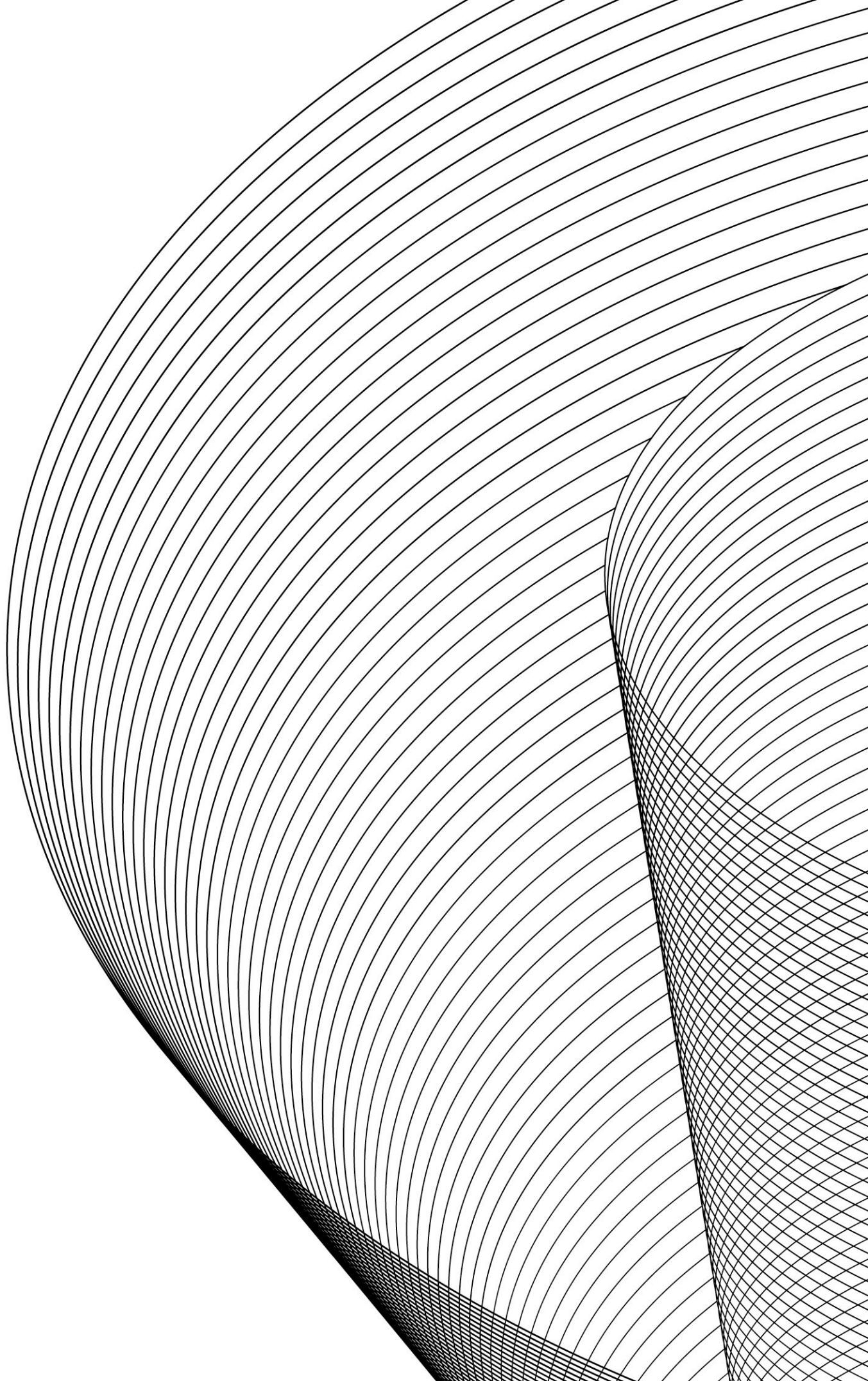
近三年不良贷款余额（亿元）



近三年拨备覆盖率（%）







目 录

董事长致辞	3
行长报告	4
重要提示	9
公司基本情况	11
会计数据和业务数据摘要	12-16
股本变动及股东情况	17-19
董事、监事、高级管理人员和员工情况	20-25
公司治理结构	27-31
股东大会情况简介	32
董事会报告	33-53
监事会报告	54-57
重要事项	58-61
财务报告	62
备查文件目录	62
组织结构图	66
附件一	67-141
附件二	143-201
附件三	203-209
分支机构名录	封三



董事长 高建平

董事长致辞

2007年，公司在各级政府主管部门和监管机关的正确指导下，在广大股东和社会各界的关心支持下，认真贯彻落实科学发展观，审时度势、理性经营，各项事业快速发展，全面完成董事会确定的各项年度目标任务：资产规模快速增长，业务结构持续优化，不良贷款余额和比例持续双降，拨备覆盖率水平进一步提高，经营效益同比实现翻番，累计实现净利润85.86亿元，同比增长126%。

特别是2007年2月，在上海证券交易所成功挂牌上市，标志着公司全面实现了从地方银行、区域银行、全国性银行到上市公众银行的四级跨越，资本实力和品牌影响力显著提升。年末公司净资产余额389亿元，比年初增加227亿元，资本净额479亿元，比年初增加191亿元，资本充足率达到11.73%。根据英国《银行家》杂志最新发布的全球银行1000强排名，公司按一级资本排名列260位，比上年上升37位；按资产总额排名列145位，比上年上升19位。同时，公司还先后荣获有关权威媒体主办评选的“十佳中资银行”、“2007年第四届中国最佳企业公民”、“2007年度最佳企业公众形象奖”等荣誉。在此，我谨代表公司董事会衷心感谢广大投资者和社会各界对银行发展的长期关心和厚爱。

公开上市以后，公司主动适应外部环境变化，调整自身市场定位，积极致力于将公司打造成为一家负责任的主流商业银行。2007年，我们继续深化公司法人治理，提升治理理念，创新治理机制，首次以“民主推荐，差额提名”方式顺利完成董事会换届，董事会成员结构更趋合理。持续完善董事会组织架构，科学调整董事会专门委员会设置，优化人员配备，其中董事会审计与关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会成员全部由非高管董事构成。积极推动履行社会责任与自身可持续发展的结合，努力在日常经营活动中践行社会责任。在国内银行中率先推出节能减排贷款，倡导绿色信贷，截至2007年末累计发放能效贷款38笔计6.63亿元，所支持项目预计可实现年节约标准煤83.51万吨，年减排二氧化碳263.95万吨。公司于2007年10月份正式加入联合国环境规划署金融行动（UNEP FI），郑重承诺公司在环境保护和可持续金融方面的社会责任。基于公司在节能减排方面作出的努力及取得的成就，公司在2007年6月荣获英国《金融时报》和国际金融公司联合评选的“可持续交易银奖”，成为我国目前唯一获此殊荣的金融机构。

2008年，是公司五年发展规划承上启下的一年，同时公司也将迎来建行二十周年。展望新的一年，尽管国际国内经济金融形势日趋复杂，但中国经济稳健、快速增长的良好势头仍将持续。面对新形势，我们将以高度的责任感和使命感，继续围绕“一流银行、百年兴业”的目标，进一步提升公司治理水平，不断增强风险抵御能力、自身盈利能力和客户服务水平，积极践行社会责任，努力塑造和谐进取的良好银行形象，持续回报投资者、客户、员工和社会，续写兴业银行事业新篇章！

董事长



行长报告

2007年，公司认真贯彻落实董事会各项决策，按照国家宏观调控和金融监管要求，积极把握经营环境的发展变化，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，继续保持快速、健康发展的良好态势，取得显著经营成果。

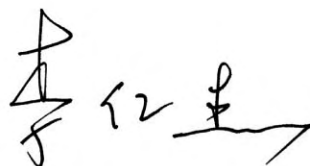
各项业务持续增长。截止2007年底，公司资产总额8513.35亿元，比年初增长37.88%。各项存款余额5053.71亿元，各项贷款余额4001.43亿元，分别比年初增长19.42%和23.36%。报告期末公司不良贷款余额45.83亿元，不良贷款比率1.15%，资产质量继续提高。全年扣除非经常性损益实现税后利润79.90亿元，同比增长112.14%，盈利能力持续增强。成功登陆国内A股市场，首次公开发行人民币普通股10.01亿股，累计募集资金近160亿元，资本实力显著增强。

经营转型扎实推进。零售业务加快发展，零售信贷资产再次实现翻番，新增额和余额在国内同类银行中均列第二位。机构业务加大结构调整力度，基础不断夯实，稳步推进中小企业试点和节能减排贷款，银银平台品牌正式推出，投资银行业务实现新突破。财富管理业务规模快速扩大，资产结构继续优化。收入结构更趋多元化，中间业务收入同比大幅增长，综合化经营迈开步伐。积极筹建基金公司和期货业务部，筹建并开业大连、青岛、南宁分行，以并购方式设立哈尔滨分行（2008年2月开业），全国化服务网络布局进一步健全。

风险管理和内部控制全面加强。体制改革和流程再造继续深化，零售事业部制改革取得阶段性成果。资产负债管理进一步强化，流动性风险防范能力不断提升。加强信贷投向指引，设立法律与合规部，完成风险管理及资本配置系统第一阶段建设，风险管理水平稳步提高。

2008年，公司将继续贯彻落实国家宏观调控政策精神，把握改革开放三十年和举办奥运会这两大主题，认真执行董事会确立的经营方针与业务计划，深入推进战略转型，全面加强基础管理，进一步增强核心竞争力，推动各项事业和谐、健康发展。

行长





董事、行长 李仁杰



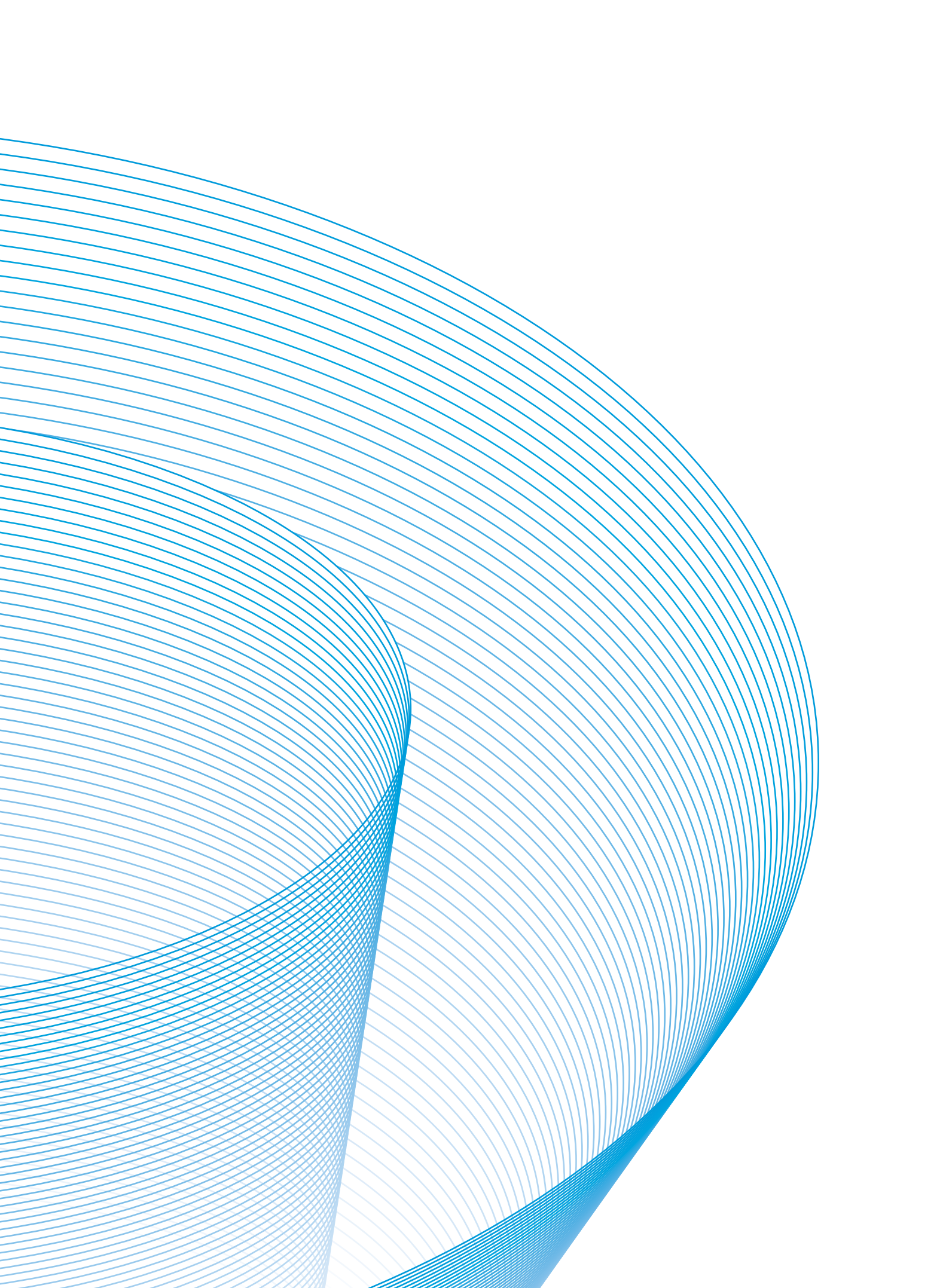
监事会主席 毕仲华



董事、副行长 康玉坤



董事、副行长 陈德康



重要提示

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

公司第六届董事会第七次会议于2008年3月18日审议通过了公司2007年年度报告及摘要。会议应到会董事15名，实际出席董事15名（其中独立董事巴曙松先生和邓力平先生委托王国刚先生对本次会议审议事项行使表决权）。公司6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。

公司2007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2007年年度报告中财务报告的真实、完整。



公司基本情况

- (一) 法定中文名称：兴业银行股份有限公司
(简称：兴业银行，下称“公司”)
法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.
- (二) 法定代表人：高建平
- (三) 董事会秘书：唐 斌
证券事务代表：赵洁
联系地址：中国福州市湖东路154号
邮政编码：350003
联系电话：(86)591-87824863
传 真：(86)591-87842633
投资者信箱：irm@cib.com.cn
- (四) 注册办公地址：中国福州市湖东路154号
邮政编码：350003
国际互联网网址：www.cib.com.cn
- (五) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn
年度报告备置地点：公司董事会办公室
- (六) 股票上市证券交易所：上海证券交易所
股票简称：兴业银行
股票代码：601166
- (七) 公司其他有关资料：
首次注册登记日期：1988年8月22日
首次注册登记地点：福建省工商行政管理局
变更注册登记日期：2008年1月16日
变更注册登记地点：福建省工商行政管理局
企业法人营业执照注册号：350000100009440
税务登记号码：国税榕台字 350100158142711
闽地税字 350102158142711
公司聘请的国内会计师事务所：福建华兴有限责任公司会计师事务所
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) 本报告分别以中文和英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项 目	境内数	境外数
营业利润	10,848,558	10,910,172
利润总额	10,910,171	10,910,172
归属于上市公司股东的净利润	8,585,767	8,585,767
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,990,413	8,585,767
经营活动产生的现金流量净额	25,261,548	25,326,686

扣除非经常性损益项目和金额如下：

单位：人民币千元

项 目	金 额
营业外收入	88,582
营业外支出	(26,969)
收回以前年度已核销资产	23,643
对所得税的影响	(28,918)
2006 年计税工资调整数	539,016
合 计	595,354

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项 目	2007 年	2006 年	2007 年较 2006 年 增减(%)	2005 年
营业收入	22,055,411	13,660,824	61.45	9,749,734
利润总额	10,910,171	5,046,201	116.21	3,544,722
归属于上市公司股东的净利润	8,585,767	3,798,256	126.04	2,464,968
归属于上市公司股东扣除非经常性损益的 净利润	7,990,413	3,766,657	112.14	2,458,643
基本每股收益(元)	1.75	0.95	84.21	0.62
稀释每股收益(元)	1.75	0.95	84.21	0.62
扣除非经常性损益的基本每股收益(元)	1.63	0.94	73.40	0.61
总资产收益率(%)	1.17	0.70	增加 0.47 个百分点	0.60
全面摊薄净资产收益率(%)	22.07	23.45	下降 1.38 个百分点	19.28
加权平均净资产收益率(%)	25.34	26.21	下降 0.87 个百分点	21.62
扣除非经常性损益全面摊薄净资产收益率 (%)	20.54	23.25	下降 2.71 个百分点	19.23
扣除非经常性损益加权平均净资产收益率 (%)	23.58	25.99	下降 2.41 个百分点	21.57
经营活动产生的现金流量净额	25,261,548	10,954,477	130.60	82,951,280
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	5.05	2.74	84.31	20.74



单位：人民币千元

项 目	2007 年末	2006 年末	2007 年末较 2006 年末增减(%)	2005 年末
总资产	851,335,270	617,460,396	37.88	474,934,937
股东权益	38,897,077	16,199,667	140.11	12,785,385
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	7.78	4.05	92.10	3.20
贷款损失准备	7,114,000	6,275,667	13.36	5,111,552

注：公司 2006 年末总股本 39.99 亿股。2007 年首次公开发行 A 股 10.01 亿股，截至 2007 年 12 月 31 日，公司总股本增至 50 亿股，请关注总股本变化对公司每股财务指标的影响。

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	
	2007 年	2006 年	2007 年末	2006 年末
按中国会计准则编制	8,585,767	3,798,256	38,897,077	16,199,667
按国际财务报告准则编制	8,585,767	3,798,256	38,897,076	16,199,666

四、报告期境内外会计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
2006 年末	6,275,667	6,275,667
报告期计提 (+)	1,591,396	1,591,396
已减值贷款利息冲转 (-)	158,645	158,645
报告期收回以前年度已核销 (+)	23,643	23,643
报告期核销 (-)	451,083	451,083
报告期转出 (-)	166,978	166,979
2007 年末	7,114,000	7,113,999

注：“报告期转出”主要系贷款转为抵债资产等而转出的贷款呆账准备。

五、截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2007 年末		2006 年末		2007 年较 2006 年增减(%)		2005 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	812,438,193	812,438,193	601,260,729	601,260,731	35.12	35.12	462,149,552	461,975,512
同业拆入	991,402	991,402	716,100	716,100	38.44	38.44	403,510	403,510
存款总额	505,370,856	505,370,856	423,196,711	423,196,711	19.42	19.42	355,218,109	355,218,109
贷款总额	400,142,777	400,142,776	324,376,831	324,376,831	23.36	23.36	242,436,751	242,571,507
其中：公司贷款	260,500,263	260,500,263	252,594,402	252,594,402	3.13	3.13	199,376,814	199,376,814
零售贷款	132,395,244	132,395,243	64,618,425	64,618,425	104.89	104.89	30,575,841	30,575,841
贴现	7,247,270	7,247,270	7,164,004	7,164,004	1.16	1.16	12,484,096	12,618,852

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	2007 年	净资产收益率(%)		每股收益(元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
归属于上市公司股东的净利润	8,585,767	22.07	25.34	1.75	1.75
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,990,413	20.54	23.58	1.63	1.63

注：有关数据根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2007年修订)》的规定计算。

(2) 境外审计数

单位：人民币千元

项 目	2007 年	净资产收益率(%)		每股收益(元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
归属于上市公司股东的净利润	8,585,767	22.07	25.34	1.75	1.75
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,585,767	22.07	25.34	1.75	1.75

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	2007 年末	2006 年末	2005 年末
资本充足率	≥ 8	11.73	8.71	8.13
不良贷款率	≤ 5	1.15	1.53	2.33
存贷款比例	折人民币 ≤ 75	68.73	72.41	64.80
流动性比例	折人民币 ≥ 25	39.22	51.03	65.08
拆借资金比例	拆入人民币 ≤ 4	0.13	0.16	0
	拆出人民币 ≤ 8	0.66	2.30	0.30
单一最大客户贷款比例	≤ 10	4.18	4.17	5.77
最大十家客户贷款比例	≤ 50	20.94	28.52	39.43
成本收入比		36.53	38.60	40.01
拨备覆盖率		155.21	126.03	90.52

注：1、本表中资本充足率、存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、2005年末及2006年末拆借资金比例按照上报监管机构的数据计算，其余指标根据本报告相关数据计算；

2、根据中国银行业监督管理委员会银监复[2006]345号文和银监复[2005]253号文，公司发行金融债券所募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；

3、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%；



- 4、成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%；
 5、拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额×100%；
 6、拆借资金比例（拆入人民币）=人民币拆入资金/人民币吸收存款×100%；
 7、拆借资金比例（拆出人民币）=人民币拆出资金/人民币吸收存款×100%。

八、报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

单位：人民币千元

项 目	2006 年末	本期增加	本期减少	2007 年末
股本	3,999,000	1,001,000	-	5,000,000
资本公积	2,945,381	14,803,801	393,158	17,356,024
一般准备	3,626,865	1,147,003	-	4,773,868
盈余公积	1,406,135	858,576	-	2,264,711
未分配利润	4,222,286	8,585,767	3,305,579	9,502,474
合 计	16,199,667	26,396,147	3,698,737	38,897,077

2、境外审计数

单位：人民币千元

项 目	2006 年末	本期增加	本期减少	2007 年末
股本	3,999,000	1,001,000	-	5,000,000
资本公积	2,839,214	14,720,959	-	17,560,173
盈余公积	1,406,135	858,576	-	2,264,711
一般准备	3,626,865	1,147,002	-	4,773,867
未分配利润	4,222,285	8,585,767	3,305,578	9,502,474
可供出售投资未实现损益（税后）	106,167	82,842	393,158	(204,149)
合 计	16,199,666	26,396,146	3,698,736	38,897,076

九、资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2007 年末	2006 年末	2005 年末
资本净额	478.59	288.01	200.77
其中：核心资本	362.55	158.64	121.12
附属资本	120.94	129.37	79.65
扣减项	4.90	0	0
加权风险资产	4062.25	3261.26	2469.91
市场风险资本	1.29	3.64	0
资本充足率(%)	11.73	8.71	8.13
核心资本充足率(%)	8.83	4.80	4.90

注：本表数据均为上报监管机构数据。

十、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项 目	2006 年末	当期变动	2007 年末	公允价值变动对当期 利润的影响金额
交易性金融资产	9,186,318	(661,251)	8,525,067	(45,658)
可供出售金融资产	70,390,614	(27,025,739)	43,364,875	0
衍生金融资产	106,538	1,150,892	1,257,430	(75,050)
衍生金融负债	115,930	1,225,942	1,341,872	
贵金属	1,203,704	614,246	1,817,950	71,062
合 计	81,003,104	(24,695,910)	56,307,194	(49,646)

公司采用公允价值计量的金融工具包括：交易性金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、衍生金融负债及贵金属。对于上述金融工具，存在活跃市场的，公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的，公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。公司交易性金融资产规模占总资产比重较小，其公允价值变动对公司利润影响不大。可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益。随着 2007 年人民币衍生品市场发展迅速，2007 年末公司衍生金融资产和负债较 2006 年末有较大增长。公司通过实行严格的衍生品交易的定价、重估及风险控制程序，对衍生品市场风险进行有效管理，衍生金融资产和负债公允价值变动对公司利润影响不大。



股本变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况

(一) 股份变动情况

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

报告期股份变动情况如下:

单位:股

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

注:1、公司2007年首次公开发行A股1,001,000,000股,其中通过网上资金申购发行450,750,000股,自2007年2月5日起在上海证券交易所上市交易;网下向询价对象询价配售250,250,000股,自2007年5月8日在上海证券交易所上市交易;向战略投资者定向配售300,000,000股,限售期至2008年2月4日,于2008年2月5日上市流通。

2、公司首次公开发行前的股份共3,999,000,000股,除福建省财政厅承诺所持股份1,020,000,000股锁定期三年外,其他股份2,979,000,000股锁定期自公司股票上市之日起一年,于2008年2月4日限售期满,已于2008年2月5日上市流通。

(二) 有限售条件股份可上市交易时间

单位:股

时 间	限售期满新增可上市交易股份数	有限售条件股份数余额	无限售条件股份数余额	说 明
2008年2月5日	2,979,000,000 300,000,000	1,020,000,000	3,980,000,000	公开发行股份前已发行股份锁定期届满 公开发行时向战略投资者配售股份锁定期届满
2010年2月5日	1,020,000,000	0	5,000,000,000	公开发行股份前已发行股份承诺锁定期到期

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末，公司股东总数为 78,778 户。

(二) 前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	2007 年末 持股数	占总股本 比例(%)	报告期内持 有的有限售 条件股份数	股份质押或 冻结情况
1	福建省财政厅	国家机关	1,020,000,000	20.40	1,020,000,000	无
2	恒生银行有限公司	境外法人	639,090,000	12.78	639,090,000	无
3	新政泰达投资有限 公司	境外法人	199,950,000	4.00	199,950,000	无
4	中粮集团有限公司	国有法人	170,000,000	3.40	170,000,000	无
5	国际金融公司	境外法人	159,960,000	3.20	159,960,000	无
6	中国电子信息产业 集团公司	国有法人	150,000,000	3.00	150,000,000	无
7	宝钢集团有限公司	国有法人	145,000,000	2.90	145,000,000	无
8	福建省烟草公司	国有法人	133,333,334	2.67	133,333,334	无
9	上海国鑫投资发展 有限公司	国有法人	88,000,000	1.76	88,000,000	无
10	七匹狼投资股份有 限公司	境内其他 法人	85,333,333	1.71	85,333,333	质押股数 18,130,000

注：报告期内，上述股东持有股份未发生权属变更，且股东间不存在关联关系，也不属于一致行动人。

(三) 前十名无限售流通条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	报告期内持有的 无限售条件股份数	占总股本 比例(%)	股份种类
1	长城品牌优选股票型证券投资基金	27,039,284	0.54	人民币普通股
2	广发大盘成长混合型证券投资基金	20,757,522	0.42	人民币普通股
3	广发聚丰股票型证券投资基金	20,437,828	0.41	人民币普通股
4	华安中小盘成长股票型证券投资基金	19,800,880	0.40	人民币普通股
5	广发策略优选混合型证券投资基金	19,335,607	0.39	人民币普通股
6	广发稳健增长证券投资基金	16,758,513	0.34	人民币普通股
7	嘉实策略增长混合型证券投资基金	16,512,846	0.33	人民币普通股
8	招商核心价值混合型证券投资基金	11,503,827	0.23	人民币普通股
9	长城消费增值股票型证券投资基金	11,025,426	0.22	人民币普通股
10	国投瑞银核心企业股票型证券投资基金	10,467,467	0.21	人民币普通股

注：前十名无限售条件股东中，第1大股东长城品牌优选股票型证券投资基金、第9大股东长城消费增值股票型证券投资基金同为长城基金管理有限公司管理；第2大股东广发大盘成长混合型证券投资基金、第3大股东广发聚丰股票型证券投资基金、第5大股东广发策略优选混合型证券投资基金、第6



大股东广发稳健增长证券投资基金同为广发基金管理有限公司管理；公司未知其他股东是否存在关联关系或是否属于一致行动人的情况。

(四) 战略投资者参与配售新股约定持股期限的情况

单位：股

序号	股东名称	持有战略配售股数	约定持股期限
1	全国社会保障基金理事会	20,000,000	自上市之日起 12 个月
2	中国海洋石油总公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
3	中国石化财务有限责任公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
4	中国电力财务有限公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
5	上海市城市建设投资开发总公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
6	北大方正集团有限公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
7	福建投资企业集团公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
8	福建投资开发总公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
9	中国对外经济贸易信托投资有限公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
10	中国昊华化工（集团）总公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
11	中国城市建设控股集团有限公司	20,000,000	自上市之日起 12 个月
12	五矿投资发展有限责任公司	15,000,000	自上市之日起 12 个月
13	中国节能投资公司	15,000,000	自上市之日起 12 个月
14	浙江省能源集团有限公司	15,000,000	自上市之日起 12 个月
15	百联集团有限公司	15,000,000	自上市之日起 12 个月
16	泰康人寿保险股份有限公司	10,000,000	自上市之日起 12 个月
17	厦门建发集团有限公司	10,000,000	自上市之日起 12 个月
合 计		300,000,000	

注：公司 2007 年首次公开发行 A 股 10.01 亿股，其中向上述战略投资者定向配售 3 亿股，持股锁定期限为自股份上市之日起一年。自 2008 年 2 月 5 日起，因锁定期届满，上述战略投资者配售股份上市流通。

(五) 持有公司股份 5% 以上的股东情况

单位：股

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

1、福建省财政厅

机关事业单位法人；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。

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	是否在股东单位或其他 关联单位领取薪酬
高建平	董事长	男	1959.07	2007.10.19-2010.10.18	否
廖世忠	董 事	男	1962.10	2007.10.19-2010.10.18	是
陈国威	董 事	男	1956.05	2007.10.19-2010.10.18	是
蔡培熙	董 事	男	1953.09	2007.10.19-2010.10.18	否
罗 强	董 事	男	1950.09	2007.10.19-2010.10.18	是
李晓春	董 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.18	是
黄孔威	董 事	男	1966.10	2007.10.19-2010.10.18	是
李仁杰	董事、行 长	男	1955.03	2007.10.19-2010.10.18	否
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	2007.10.19-2010.10.18	否
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	2007.10.19-2010.10.18	否
王国刚	独立董事	男	1955.11	2007.10.19-2010.10.18	否
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2007.10.19-2010.10.18	否
邓力平	独立董事	男	1954.11	2007.10.19-2010.10.18	否
许 斌	独立董事	男	1944.09	2007.10.19-2010.10.18	否
林炳坤	独立董事	男	1949.08	2007.10.19-2010.10.18	否
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	2007.10.19-2010.10.18	否
邬小蕙	监 事	女	1961.01	2007.10.19-2010.10.18	是
陈小红	监 事	女	1965.11	2007.10.19-2010.10.18	是
邓伟利	监 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.18	是
谢魁星	监 事	男	1965.02	2007.10.19-2008.02.29	是
赖富荣	监 事	男	1968.10	2007.10.19-2010.10.18	否
华 兵	监 事	男	1966.11	2007.10.19-2010.10.18	否
李 爽	外部监事	男	1944.08	2007.10.19-2010.10.18	否
吴世农	外部监事	男	1956.12	2007.10.19-2010.10.18	否
唐 斌	董事会秘书	男	1957.02	2007.10.19-2010.10.18	否

1、报告期末，公司董事、监事和高级管理人员均不持有公司股份。

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

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



4、现任董事、监事和高级管理人员 2007 年度在公司领取薪酬（税后）的共 15 人，其中独立董事 5 人，外部监事 2 人，职工代表监事 3 人，在公司专职服务的董事 4 人，未担任董事的高管 1 人。公司 2007 年度支付全部董事、监事和高级管理人员的税后报酬总额为人民币 1593.33 万元。其中，20 万元以下的 7 人，20 至 100 万元的 2 人，100 至 200 万元的 1 人，200 至 300 万元的 5 人。

5、2008 年 2 月 29 日，公司监事谢魁星先生因工作变动原因，辞去所担任的公司监事职务。

（二）董事、监事在股东单位任职情况

姓 名	股东单位	职 务
陈国威	恒生银行有限公司	执行董事兼财务主管
罗 强	国际金融公司	全球金融市场首席银行专家
李晓春	中国电子信息产业集团公司	总会计师
黄孔威	宝钢集团有限公司	资产经营部副部长
邬小蕙	中粮集团有限公司	总会计师
陈小红	福建省烟草公司	审计处处长
邓伟利	上海国鑫投资发展有限公司	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、监事和高级管理人员的主要工作经历以及在除公司与股东单位外的其他单位任职或兼职情况

姓 名	主要工作经历	在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
高建平	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行办公室副总经理，兴业银行福州经济技术开发区办事处主任，兴业银行办公室总经理，兴业银行上海分行筹建组组长，兴业银行副行长兼上海分行行长，兴业银行副行长（主持工作），兴业银行党委书记、董事长、行长；现任兴业银行党委书记、董事长。	无
廖世忠	硕士研究生学历，副研究员。历任福建省社科院经济研究所助理研究员、科研组织处副处长、副研究员，福建省财政科研所副所长，福建省财政学会副秘书长、秘书长；现任福建省财政学会副会长，福建省财政科研所所长。	福建省财政学会副会长，福建省财政科研所所长
陈国威	硕士研究生学历。历任安永会计师事务所（香港）会计主任，华信地产财务集团会计部总监，澳洲纽西兰银行（香港）财务管理部主管、稽核主管，美国大通银行（香港）会计部主管，香港大新金融集团副总经理兼集团财务总监及董事会秘书，恒生银行副总经理兼财务主管；现任恒生银行执行董事兼财务主管。	无
蔡培熙	硕士研究生学历。历任新加坡金融管理局保险与保险统计部主任、人事与行政部经理、证券业务部总监，新加坡吉宝达利银行投资与策划部总经理、首席财务主管、首席风险主管等职；现任丰益国际有限公司执行董事。	丰益国际有限公司执行董事

董事、监事、高级管理人员和员工情况 续

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
罗 强	硕士研究生学历。历任花旗银行亚太区业务风险审查官员、中国华北区业务负责人，摩根银行亚太地区培训负责人、大中华地区风险经理、欧洲结算系统亚太地区高级信贷官员，花旗银行亚太金融市场地区信贷官员；现任国际金融公司（IFC）全球金融市场首席银行专家。	南京银行董事，瑞银证券有限责任公司董事
李晓春	硕士研究生学历，研究员级高级会计师。历任原电子部 711 厂技术员，航天第二研究院物资部助理员、副处长、处长、副部长，中国航天科工财务有限公司董事、董事长；现任中国电子信息产业集团总会计师。	无
黄孔威	硕士研究生学历，高级工程师，经济师。历任宝钢集团公司计划财务部投资管理处业务主办、业务综合主管，宝钢集团公司资产经营部综合主管、企业投资主管，上海宝钢集团公司资产经营部副部长；现任宝钢集团有限公司资产经营部副部长。	中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事
李仁杰	大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行福建省分行计划处处长，香港江南财务公司执行董事、副总经理，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行深圳分行筹建组组长、行长，兴业银行副行长；现任兴业银行党委委员、行长。	无
康玉坤	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行信贷业务部副经理，兴业银行莆田分行副行长，兴业银行福州分行副行长、行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
陈德康	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行宁德分行副行长，兴业银行营业部副总经理、总经理，兴业银行厦门分行副行长（主持工作），兴业银行厦门分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
王国刚	博士研究生学历，研究员。历任福建师范大学教师，南京大学国际商学院教授，江苏兴达证券投资服务有限公司总经理，江苏兴达会计师事务所董事长，中国华夏证券有限公司副总裁，中国社会科学院研究员；现任中国社会科学院金融研究所副所长。	中国社会科学院金融研究所副所长
巴曙松	博士研究生学历，研究员。历任中国银行总行发展规划部副处长，中国银行杭州市分行副行长，中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，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；现任中国（海南）改革发展研究院金融研究中心主任。	中国（海南）改革发展研究院金融研究中心主任，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，中国诚通发展集团有限公司独立非执行董事



姓 名	主要工作经历	在除公司和股东单位外的 其他单位任职或兼职情况
邓力平	博士研究生学历，博士生导师。历任加拿大 Mount Allison 大学经济系教授（终身教职），厦门大学经济学院教授、博士生导师，厦门大学国贸系主任，厦门大学经济学院副院长，厦门大学网络教育学院院长，厦门大学校长助理、副校长；现任厦门国家会计学院院长，厦门大学教授、博士生导师。	厦门国家会计学院院长，厦门大学教授、博士生导师
许 斌	博士研究生，高级经济师。历任辽宁省丹东市人民银行办事处主任、市分行副行长，辽宁省人民银行副行长，国家外汇管理局副局长，中国光大银行行长、董事长，中国光大（集团）总公司副董事长，香港中国光大集团有限公司副董事长，香港上市公司中国光大控股有限公司副董事长；现任光大永明人寿保险公司董事长。	光大永明人寿保险公司董事长
林炳坤	英国特许银行学会会员，马来西亚银行学会资深会员。历任马来西亚中央银行外汇储备管理部主任，香港证券及期货事务监察委员会（中国证券监督管理委员会）市场监察部顾问，香港/马来西亚 HT Consulting Ltd 顾问，香港 Chinfosys Limited 顾问，香港金融管理局货币管理及金融基建部高级顾问；现任马来西亚 Bison Group 业务重组顾问。	马来西亚 Bison Group 业务重组顾问
毕仲华	大学本科学历，高级经济师。历任中国银行福州分行人事处干部科科长、综合计划处统计科科长、存汇处副处长，兴业银行国际业务部副总经理、总经理，兴业银行行长助理兼国际业务部总经理、营业部总经理，兴业银行党委委员、董事、副行长；现任兴业银行党委委员、监事会主席。	无
邹小蕙	硕士研究生学历，高级会计师。历任中国粮油食品进出口总公司计划财务部会计师、副总经理，中国粮油食品进出口（集团）有限公司计划财务部总经理、财务部总监；现任中粮集团有限公司总会计师，中英人寿保险有限公司、中怡保险经纪有限责任公司、中粮财务有限责任公司董事长。	中英人寿保险有限公司、中怡保险经纪有限责任公司、中粮财务有限责任公司董事长，中信证券股份有限公司董事、国阳新能股份有限公司独立董事
陈小红	大学本科学历，高级会计师。历任福建省财政厅主任科员，福建省烟草公司主任科员、副处长、处长；现任福建省烟草公司审计处处长。	无
邓伟利	博士研究生学历，副教授。历任复旦大学管理科学系、财务学系讲师、党总支副书记，复旦大学管理学院副教授，复旦大学人事处副处长，上海天诚创业投资有限公司副总经理；现任上海国鑫投资发展有限公司总经理。	无
谢魁星	硕士研究生学历。历任招商证券股份有限公司研究开发部经理，深圳南油营业部、北京建国路营业部总经理，投资银行总部、研发中心、人力资源部、风险管理部总经理，公司副总经济师；现任招商局中国基金有限公司执行董事、招商局中国投资管理有限公司董事总经理。	招商局中国基金有限公司执行董事、招商局中国投资管理有限公司董事总经理

董事、监事、高级管理人员和员工情况 续

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
赖富荣	大学本科学历。历任兴业银行福州分行晋安支行副行长、兴业银行财务会计部副总经理、兴业银行广州分行副行长、兴业银行计划财务部副总经理；现任兴业银行审计部总经理。	无
华 兵	硕士研究生学历。历任安徽财贸学院法律系教师，广东岭南律师事务所、广州立得律师事务所律师，兴业银行董事会秘书局总经理助理、副总经理，兴业银行法律事务室主任、风险管理部副总经理兼董事会秘书局副总经理，兴业银行监事会办公室总经理兼风险管理部副总经理、法律事务中心主任；现任兴业银行法律与合规部总经理。	无
李 爽	硕士研究生学历，博士生导师。历任中央财经大学会计系教授、系主任、教务长，中央财经大学副校长，中国注册会计师协会副秘书长、顾问；现任中央财经大学教授、博士生导师。	中央财经大学教授、博士生导师，承德新新钒钛股份有限公司、北京王府井百货（集团）股份有限公司、江苏双登集团有限公司独立董事
吴世农	博士研究生学历，博士生导师。历任厦门大学 MBA 中心主任、工商管理学院院长、管理学院常务副院长、院长；现任厦门大学副校长、教授、博士生导师。	厦门大学副校长、教授、博士生导师。全国 MBA 教育指导委员会副主任，国务院学位委员会学科评议组成员，厦门建发股份有限公司、厦门钨业股份有限公司、厦门航空港集团独立董事，福耀玻璃工业集团股份有限公司外部监事
唐 斌	大学本科学历，工商管理硕士，高级经济师。历任福建省统计局贸易统计处、外经统计处副处长，福建省体改委综合规划处副处长、分配体制处处长，兴业银行办公室、业务发展部、公司金融部总经理，兴业银行杭州分行筹建组组长，兴业银行董事会秘书局总经理；现任兴业银行董事会秘书兼董事会办公室总经理。	无

(四) 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2007 年 10 月 19 日，公司 2007 年第一次临时股东大会选举产生第六届董事会 15 名董事。其中，由股东代表担任的董事 7 名，分别是高建平、廖世忠、陈国威、蔡培熙、罗强、李晓春、黄孔威；由高级管理层成员担任的董事 3 名，分别是李仁杰、康玉坤、陈德康；独立董事 5 名，分别是王国刚、巴曙松、邓力平、许斌、林炳坤。



2007年10月19日，公司2007年第一次临时股东大会选举产生第四届监事会股东代表监事和外部监事共6名。其中，由股东代表担任的监事4名，分别是邬小蕙、陈小红、谢魁星、邓伟利；外部监事2名，分别是李爽、吴世农。

2007年10月19日，公司职工代表大会选举毕仲华、赖富荣和华兵为第四届监事会职工代表监事。

2007年10月19日，公司第六届董事会第一次会议选举高建平为第六届董事会董事长，聘任李仁杰为行长，聘任康玉坤、陈德康为副行长，聘任唐斌为董事会秘书。

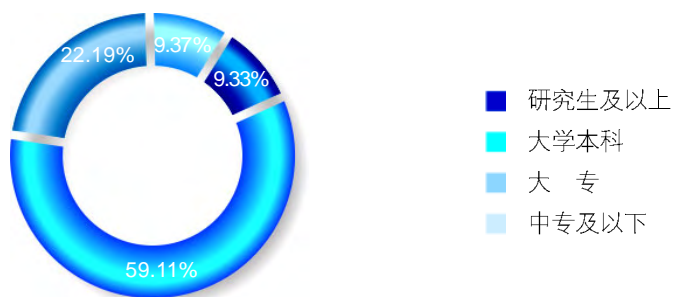
2007年10月19日，公司第四届监事会第一次会议选举毕仲华为第四届监事会主席。

2008年2月29日，公司监事会收到监事谢魁星先生提交的书面辞呈，谢魁星先生因工作变动原因辞去公司监事职务。根据公司章程规定，谢魁星先生自2008年3月1日起不再担任公司监事。

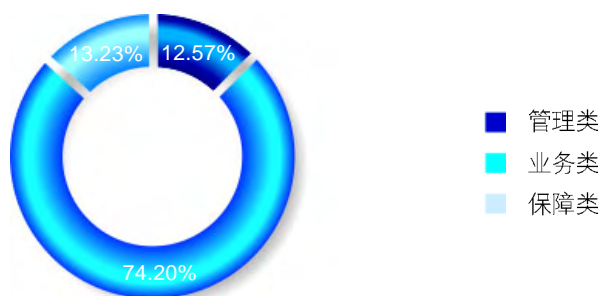
二、员工情况

截至报告期末，公司现有在职员工11851人，其分类结构如下：

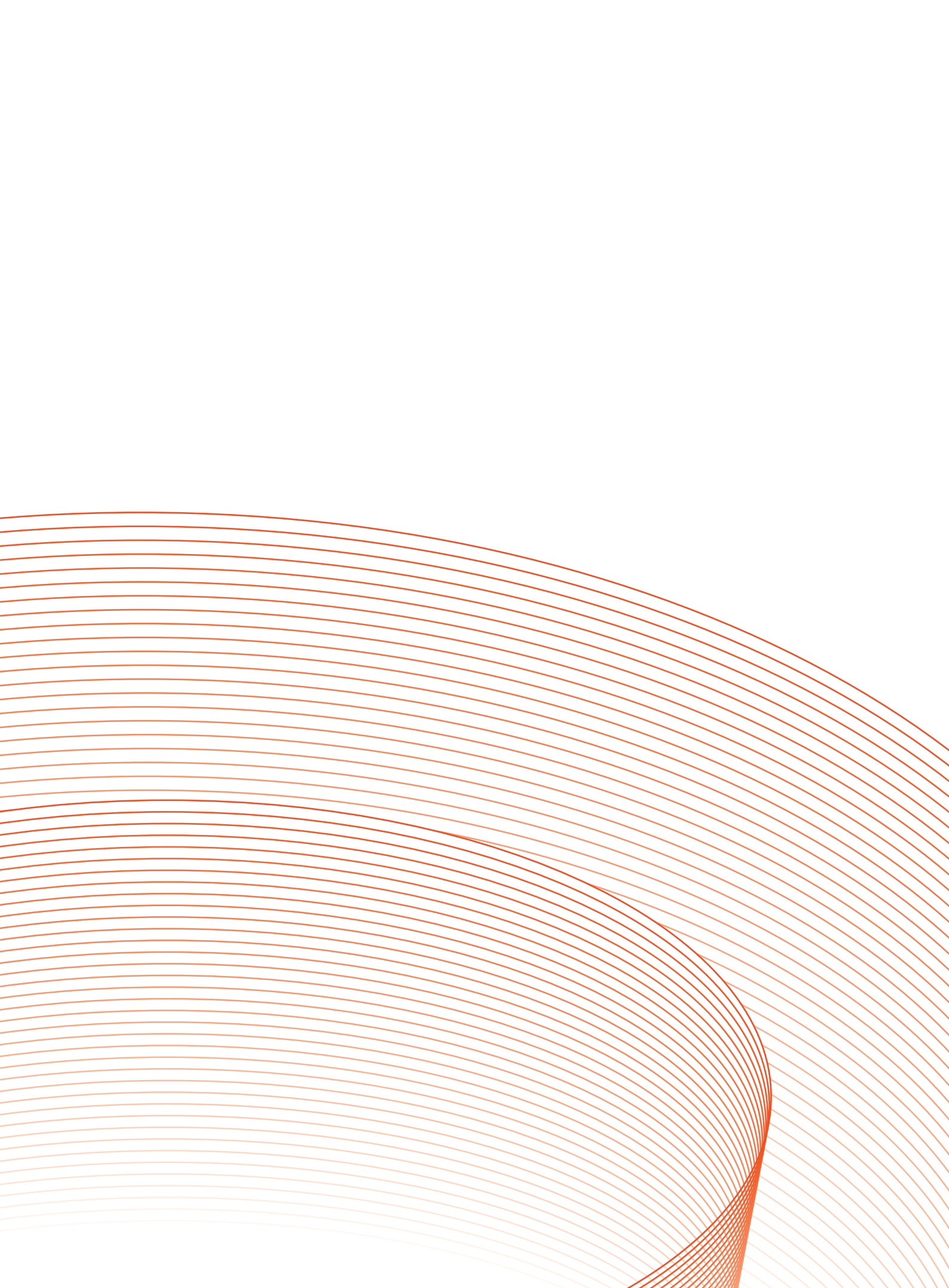
（一）按学历划分



（二）按岗位类别划分



公司现有退休员工122人。



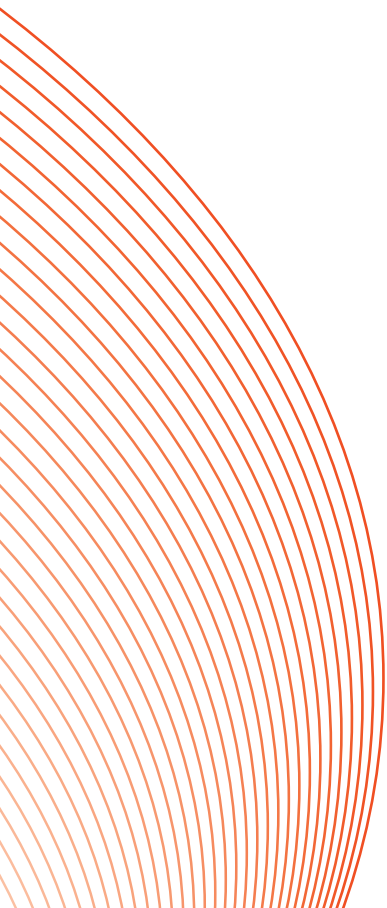
公司治理结构

一、公司治理情况

公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《上市公司治理准则》、《上市公司信息披露管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《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和外部监事制度指引》等规定，结合运作实际，规范完善公司治理基本制度，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到明确和加强。

（一）规范完善公司治理基础性制度

报告期内，公司结合董事会和监事会换届工作，修订了章程部分条款，制定了《兴业银行独立董事津贴制度》、《兴业银行外部监事津贴制度》、《兴业银行监事行为规范》、《兴业银行监事尽职评价办法》；根据中国证券监督管理委员会有关监管指引，修订了《兴业银行信息披露管理办法》，制定了《兴业银行董事、监事和高级管理人员持有公司股份及其变动管理办法》；根据中国财政部新《企业会计准则》、《金融企业财务规则》等部门规章，全面修订了《兴业银行财务基本制度》。以上制度和办法，为公司治理规范运作提供了重要制度保障。



一、公司治理情况 续

（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要求召集、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。2007 年度，公司先后召开了两次股东大会，审议并通过了 2006 年度董事会工作报告、监事会工作报告、2006 年年度报告、选举董事、选举监事、修改章程、发行金融债券、财务预（决）算、利润分配等 15 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的重要内容。报告期内，公司根据公司章程和《兴业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《兴业银行与内部人和股东关联交易管理实施细则》等有关规定，持续加强关联交易管理。高级管理层、董事会和股东大会按照各自权限依法管理、审批关联交易；公司定期向董事会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 15 名董事构成，包括 7 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。2007 年度，公司共组织召开董事会会议 11 次（含 6 次通讯会议），分别审议通过了关于进一步明确首次公开发行股票有关事宜、提名第六届董事会董事候选人、公司治理专项活动自查报告和整改计划、修订章程、发行金融债券、财务预决算、利润分配、分支机构发展、部分分行购建营业办公用楼等 52 项议案，并定期听取业务经营情况、2008 年业务发展思路等报告。这些重大决策为保障公开上市进程、推进各项管理变革、促进业务转型和提升银行市场形象发挥了重要作用。

2、董事会各委员会运作情况

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。2007 年度，各委员会分别召开会议共计 15 次，审议及听取了 2007 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 43 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银行财务状况进行监督，保障银行持续稳健发展。2007 年，公司监事会共召开 8 次会议（含 3 次通讯会议），审议通过了公司定期报告、监事履行职责情况评价报告、监事会各项审计调查报告、提名第四届监事会股东代表监事和外部监事候选人以及监事会相关制度等 21 项议案，并定期听取公司财务状况及内部审计工作情况的报告。此外，监事会还组织了四次专项调研或检查。

2、监事会各委员会运作情况

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。2007 年，各委员会分别召开会议共计 5 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、第四届监事会股东代表监事和外部监事候选人提名等议案。

（五）公司治理专项活动开展情况

根据中国证券监督管理委员会《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》（证监公司字〔2007〕28 号）和福建证监局《关于转发中国证券监督管理委员会关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》（闽证监公司字〔2007〕18 号）文件要求，公司董事会高度重视，成立了公司治理专项活动领导小组，制定了《兴业银行公司治理专项活动工作方案》。在自查阶段，公司严格对照有关法律法规和监管要求，全面审视公司治理的各个环节，形成《公司治理自查报告和整改计划》，于 2007 年 5 月获董事会审议通过并公告。期间，公司还组织全体董事、监事和高级管理人员认真学习了有关监管文件和基本制度。在公众评议阶段，公司主动征集评议意见，并于 7 月 20 日在厦门组织召开公司治理专项活动现场交流会，向投资者汇报公司治理进展情况，广泛听取和征集意见，取得了预期成效。在整改提高阶段，公司于 9 月份接受福建证监局的现场检查和书面测试（测试成绩均在 90 分以上），并根据自查发现的问题及整改计划、广大投资者的评议意见和福建证监局提出的整改建议，认真分析存在的问题，逐项落实整改措施，形成《兴业银行公司治理专项活动整改报告》，于 2007 年 11 月初获董事会审议通过并公告。

通过开展此次公司治理专项活动，进一步提升了公司的治理理念和水平，进一步健全和完善了有关规章制度，进一步增强了公司董事、监事、高级管理人员和广大员工的公司治理意识，为保障银行规范运作、促进银行长远发展具有重要意义。今后，公司将继续坚持公平、公正、规范、透明的原则，不断完善公司治理，规范运作、努力经营，确保公司合规、持续、稳健、快速发展。

二、关于投资者关系管理及信息披露

报告期内，公司根据中国证券监督管理委员会《上市公司信息披露管理办法》，全面修订《兴业银行信息披露管理办法》，配套制定《兴业银行信息披露内部报告制度》，贯彻最新监管要求，规范信息披露流程，落实信息披露责任，保障信息披露规范运作。准确理解监管精神，完成 2006 年年度报告和 2007 年半年度报告、季度报告等定期报告的编制和披露工作，藉此向广大投资者传递公司投资价值。恪守信息披露时限规定和保密纪律，做好各项临时报告披露工作。全年，公司累计完成股东大会、董事会和监事会决议公告，以及业绩快报、利润分配实施、分支机构开业、公司治理自查报告等 61 项临时公告及相关治理文件的披露工作，不断提升信息披露质量，维护广大投资者的知情权和合法权益。

积极做好投资者关系管理，通过举办座谈会、走访投资者和组织专题调研等多种形式，充分展示公司投资价值，引导投资者正确认知公司情况。全年先后在上海、福州等地组织召开 3 次业绩推介会和 1 次零售银行、资金业务专题说明会，介绍公司经营业绩和业务特色。公开上市以来，共接待机构投资者和分析师来访 200 多人次，公布投资者热线和 IRM 邮箱，每日接听、回复投资者和分析师来电咨询，并多次应邀参加境内外券商组织的投资者交流会，严格按信息披露基本原则与投资者互动交流，客观传递公司投资价值信息。

2007 年，凭借公司良好的经营业绩、公平完整的信息披露以及良好的投资者互动，在中国证券报、上海证券报等财经媒体主办的相关上市公司评选活动中，公司获得“2007IPO 最佳投资者关系管理奖”、“2007 蓝筹公司高成长金鼎奖”，董事会秘书唐斌亦荣获“最受尊敬欢迎奖”。

三、独立董事履行职责情况

公司董事会现有 5 名独立董事，占董事会总人数的 1/3，董事会审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中，独立董事占多数并担任主任委员。报告期内，各独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长，从维护投资者以及各相关者利益出发，积极参加董事会及董事会各委员会会议，认真履行职责，依法对董事变更、高管人员任免、利润分配方案、重大关联交易等重要事项发表独立意见，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了应有作用。



（一）报告期内独立董事出席董事会会议情况

单位：次

姓 名	应参加会议次数	亲自出席	委托出席	缺席	备注说明
王国刚	11	10	1	0	第六届董事会第四次会议： 委托巴曙松先生代行表决权。
巴曙松	11	9	2	0	第五届董事会第二十三次会议： 委托林敬耀先生代行表决权； 第六届董事会第一次会议： 委托王国刚先生代行表决权。
邓力平	11	11	0	0	
许 斌	4	4	0	0	
林炳坤	4	4	0	0	

注：许斌、林炳坤自 2007 年 10 月 19 日起当选公司独立董事。

（二）公司独立董事对董事会议案及其他非董事会议案无异议。

四、公司经营决策体系

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

公司内部各项决策均独立于包括第一大股东在内的所有股东。

五、高级管理人员的绩效评价与激励约束情况

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

股东大会情况简介

2007 年，公司共召开两次股东大会会议，具体情况如下：

一、2006 年度股东大会情况

2007 年 3 月 28 日，公司董事会在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）公告《关于召开 2006 年度股东大会的通知》。

2007 年 4 月 28 日，2006 年度股东大会在福州召开。

出席此次会议的股东 51 名，代表公司有表决权股份数 301360.0609 万股，占公司总股本 50 亿股的 60.27%，符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。

2006 年度股东大会以记名投票方式审议并通过如下议案：《2006 年度董事会工作报告》、《2006 年度监事会工作报告》、《关于 2006 年度董事履行职责情况的评价报告》、《关于 2006 年度监事履行职责情况的评价报告》、《2006 年度报告》（全文及摘要）、《2006 年度财务决算报告及 2007 年度财务预算方案》、《2006 年度利润分配预案》、《关于聘请 2007 年度会计师事务所的议案》、《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》和《关于修订〈兴业银行信息披露管理办法〉的议案》。

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

二、2007 年第一次临时股东大会情况

2007 年 9 月 24 日，公司董事会在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）公告《关于召开 2007 年第一次临时股东大会的通知》。

2007 年 10 月 19 日，2007 年第一次临时股东大会在福州召开。

出席此次会议的股东 37 名，代表公司有表决权股份数 325029.4909 万股，占公司总股本 50 亿股的 65.01%，符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。

2007 年第一次临时股东大会以记名投票方式审议并通过如下议案：《关于选举第六届董事会董事的议案》、《关于选举第四届监事会监事的议案》、《关于调整董事会部分委员会设置并修订章程的议案》、《关于发行金融债券的议案》和《关于注册资本变更的议案》。

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



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

1、公司总体经营情况

2007年，公司围绕建设“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”目标，不断壮大资本实力，持续推进管理变革，各项业务保持持续、快速、健康发展，全面完成董事会确定的各项年度目标任务。

(1) 各项业务持续又好又快发展，主要经营指标同比实现翻番。截至2007年末，公司资产总额8513.35亿元，比年初增长37.88%；各项存款余额5053.71亿元，比年初增长19.42%；各项贷款余额4001.43亿元，比年初增长23.36%。不良贷款余额为45.83亿元，比年初减少3.96亿元；不良贷款率为1.15%，比年初下降0.38个百分点；拨备覆盖率达155.21%，比年初上升29.18个百分点。全年实现净利润85.86亿元，同比增长126.04%；扣除非经常性损益后实现净利润79.90亿元，同比增长112.14%。年末净资产余额388.97亿元，比年初增加226.97亿元，增长140.11%；资本净额478.59亿元，比年初增加190.58亿元，资本充足率达到11.73%。

(2) 扎实推进经营转型，业务结构进一步优化。零售事业部制改革取得阶段性成果，部分试点分行已完成事业部制组织机构的调整设立；零售业务快速发展，年末零售贷款余额1323.95亿元，比年初增长104.89%，新增额和余额在国内同类银行中均列第二位，零售贷款占全行贷款余额的比重达到33.09%。机构业务结构调整力度加大，强化核心客户的培育和拓展，扎实推进中小企业试点工作，“能效贷款”有效推广，到年末累计发放能效贷款38笔，所支持的项目可实现每年节约标准煤83.51万吨，年减排二氧化碳263.95万吨。推出银银平台品牌，中小银行合作的规模效益开始显现。财富管理业务规模快速扩张，其中资金营运中心管理的资产总额达2431.46亿元，比年初增加735.74亿元，增长43.39%。

(3) 多渠道拓展收入来源，收入结构更趋合理。2007年，公司实现营业净收入220.55亿元。利息净收入208.46亿元，同比增长56.80%，占比94.52%，其中债券利息收入58.22亿元，同比增长41.46%，占比26.40%。中间业务收入同比大幅增长，全年累计实现中间业务收入20.03亿元，同比增加12.77亿元，增长175.94%；其中，基金托管类、代理类、交易类和咨询顾问类等新兴中间业务收入增幅均达200%以上，占比迅速上升。

(4) 机构网络进一步健全，服务渠道更为便捷。适应银行业务需要和综合经营发展趋势，成立法律与合规部，筹建基金公司和期货业务部。新设大连、青岛和南宁分行，以并购方式设立哈尔滨分行并于2008年2月初开业。截至2007年末，公司共在39个经济中心城市设立了分行，分支机构总数达到390家。网上银行“在线兴业”的服务领域和服务空间进一步延伸。电话银行95561成功推出二期系统，加大了贵宾服务及主动营销力度。手机银行“无线兴业”服务功能日趋健全。

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

1、公司总体经营情况 续

(5) 市场地位和品牌形象大幅提升。凭借优秀的业绩、规范的管理和持续的创新，借助资本市场宽广的平台，公司市场影响力和品牌知名度大幅提升。2007 年，公司先后荣获英国《金融时报》和国际金融公司举办评选的“可持续交易银奖”，以及境内权威媒体评选的“十佳中资银行”、“2007 年第四届中国最佳企业公民”和“2007 年度最佳企业公众形象奖”等荣誉。根据英国《银行家》杂志 2007 年发布的全球 1000 强银行排名，公司按一级资本排名列第 260 位，比 2006 年上升 37 位；按总资产排名列第 145 位，比 2006 年上升 19 位。

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 220.55 亿元，营业利润为 108.49 亿元。

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

单位：人民币千元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	1,522,810	(362,384)
福 建	4,215,376	2,462,790
北 京	1,924,363	1,128,057
上 海	2,898,594	1,865,144
广 东	2,734,259	1,265,893
浙 江	2,157,785	1,084,797
江 苏	934,580	522,179
其 他	5,667,644	2,882,082
合 计	22,055,411	10,848,558

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

单位：人民币千元

项 目	2007 年	占业务总收入比重(%)	较 2006 年增减(%)
贷款收入	28,174,065	67.53	48.85
拆借收入	464,124	1.11	139.20
存放央行收入	1,057,568	2.54	83.87
存放同业收入	590,016	1.41	56.80
买入返售收入	4,087,369	9.80	452.91
债券投资收入	5,354,553	12.84	33.78
手续费及佣金收入	1,829,160	4.38	201.14
其他收入	161,515	0.39	182.55
合 计	41,718,370	100.00	63.73



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	2007 年	较 2006 年 增减(%)	简要原因
总资产	851,335,270	37.88	资产业务快速增长
总负债	812,438,193	35.12	负债业务快速增长
股东权益	38,897,077	140.11	IPO 募集资金及当年实现净利润快速增长
净利润	8,585,767	126.04	生息资产快速增长，成本有效控制，税收政策调整

(2) 会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目的情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年	较 2006 年 增减(%)	简要原因
存放同业款项	42,289,887	280.04	资金来源增加相应存放同业大幅增长
拆出资金	4,016,673	(61.70)	拆出资金减少
衍生金融资产	1,257,430	1080.27	衍生金融业务增长
买入返售金融资产	169,955,558	201.55	短期负债来源大幅增加使得买入返售金融资产大幅增长
可供出售金融资产	43,364,875	(38.39)	可供出售金融资产减少
应收款项类投资	21,125,699	248.75	应收款项类投资增长
同业及其他金融机构 存放款项	191,122,772	80.71	同业及其他金融机构存放款项增长
拆入资金	991,402	38.44	拆入资金增长
衍生金融负债	1,341,872	1057.49	衍生金融业务增长
卖出回购金融资产款	43,142,188	86.03	卖出回购业务增长
应付债券	59,962,608	46.25	发行金融债增长
资本公积	17,356,024	489.26	IPO 募集资金转入
利息收入	40,197,648	61.18	贷款和债券利息收入增加
利息支出	19,351,656	66.19	负债规模增加及利率提高
手续费及佣金收入	1,829,160	201.14	手续费及佣金收入增加
投资收益(损失)	(530,922)	204.50	出售部分浮亏债券
汇兑收益	173,893	46.77	汇兑收益增加
营业税金及附加	1,471,154	50.04	营业收入增加
业务及管理费	8,005,191	52.12	机构、人员及业务增加
资产减值损失	1,678,842	(30.12)	贷款减值损失降低
所得税费用	2,324,404	86.26	应纳税所得额增加及因法定税率调整导致部分递延所得税资产转入所得税费用

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、公司资产构成变化情况

（1）盈利性资产占总资产比例为 98.77%，较上年提高 0.08 个百分点。其中，贷款占总资产比例为 47%，较上年下降 5.53 个百分点；投资占总资产比例为 15.82%，较上年下降 6.13 个百分点，买入返售金融资产占总资产比例为 19.96%，较上年提高 10.84 个百分点。公司盈利性资产占比持续提高，资金运用效率得到加强，同时公司积极贯彻落实国家宏观调控政策，适当控制贷款增长速度，贷款占总资产比例有所下降，结合负债来源期限结构，加强短期同业资金运用，在一定的风险容忍范围内，尽可能提高资产收益率，针对宏观经济和利率的变化，适当调整债券投资结构。

根据新会计准则的要求，公司对债券投资按持有目的在初始确认时划分为交易性投资、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 1346.08 亿元，其中，以公允价值计量的交易性投资 85.25 亿元、可供出售投资 433.65 亿元，以摊余成本计量的持有至到期投资 615.93 亿元，贷款和应收款项类投资 211.26 亿元。

（2）营业费用较上年增长 52.12%，主要原因是报告期内新设（含异地支行升格）七家分行及三十九家营业网点，随着机构扩张、人员增加以及业务发展，营业费用相应增加，但增速大大低于利润的增长速度。

5、企业社会责任履行情况

2007 年，公司在履行企业社会责任方面取得了重大进展，得到各方面的充分肯定，荣获国内外权威媒体主办评选的“十佳中资银行”、“2007 年第四届中国最佳企业公民”、“2007 年度最佳企业公众形象奖”和“可持续交易银奖”等荣誉。这些成绩的取得，是公司自上而下统一认识，并从战略、业务、文化等各个方面落实企业社会责任的成果。

（1）树立社会责任意识，明晰社会责任理念内涵

在科学发展观的统领下，和谐社会与可持续发展已成为新时期的主旋律，强化社会责任是时代赋予中国银行业的使命，是满足法律法规和监管要求的重要举措，是适应未来市场竞争的必然要求。公司高度重视银行社会责任，并深刻认识到银行社会责任不仅仅是单纯的生产和创造利润，也不局限于慈善公益、捐资助学和社区活动，它的更深内涵是银行以什么样的方式、态度来提供服务和创造价值，来分配和使用利润。银行社会责任本质是与社会、环境和其他利益相关者建立互惠共荣的关系，通过提供优质服务 and 参与环保事业为利益相关者创造价值获取合理利润，求得公司的存续与发展，创造出一种可持续经营方式。

2007 年，公司继续坚持把企业社会责任与可持续金融作为银行核心理念与价值导向，并以指导经营管理和业务活动。持续完善公司治理结构，在保障股东利益的同时，兼顾员工、客户和其他利益相关者的利益，重视企业发展与社会和环境的协调，积极推动国家经济建设和社会发展，支持文化教育、扶贫帮困、赈灾救危、节能减排、环境保护等社会公益事业，以现实行动落实科学发展观，服务社会主义和谐社会建设。



（2）学习借鉴国际先进经验，推动可持续金融发展

赤道原则作为一项权威性的环境与社会风险的项目融资指南，已成为公认的国际金融行业规范，从而在推进可持续金融发展方面发挥着重要的指导作用。2007年，公司着手加入赤道原则的各项准备工作，逐步从制度上落实银行社会责任。首先，公司领导高度重视，学习借鉴国际经验，在总结节能减排工作经验基础上，及时把环境保护与可持续金融提到议事日程，邀请国际金融公司专家来行讲课指导，加强与国际同业的学习与交流；其次，将环境保护、节能减排作为日常经营管理活动的重要目标，根据客户对绿色信贷、绿色金融的需求，制定并实施营销方案，在满足社会对可持续发展的金融需求的同时，获得新的发展商机和新的利润来源；第三，把可持续发展纳入银行发展目标和企业文化中，并将社会和环境管理因素导入业务流程和运行中去；引导全体员工树立社会责任意识，在经营活动中时刻考虑公众利益、生态环境和社会进步。

公司还以践行社会责任、构建和谐社会为诉求，引导社会各界关注节能减排和环境保护。在福建上市公司中发起企业社会责任倡议书，与国家主管部门和金融时报共同召开2007“节能中国”高层论坛暨“绿色信贷”创新研讨会，签署《联合国环境规划署金融机构关于环境和可持续发展的声明》，与国际金融公司联合举办“能效融资广州圆桌会议”，世界银行行长佐立克先生到会指导并对双方合作及成效给予高度评价。公司在可持续金融事业上的积极作为，得到了国家有关部委、社会各界和国际媒体广泛的关注和肯定。

（3）矢志金融创新，在业务拓展中落实银行社会责任

公司积极响应国家宏观调控与产业发展政策，充分发挥信贷杠杆功能，提倡绿色信贷，引导对包括环境保护、节能减排在内的国家重点支持行业的投放。全面构造符合环保要求、收益稳定、运行安全、经营和社会效益良好的信贷资产结构，促使企业提高资金的利用效率和经营管理水平，并以此促进社会投资结构的合理化，优化资源配置，进而保持国家经济的可持续发展与社会的不断进步。以经营转型为契机，调整业务结构，着力发展零售业务与中间业务，致力于为客户和公众创造更多社会财富；整合中小银行资源，推出“银银平台”，减少社会资源投入和重复建设，有效提升银行服务能力；加快电子银行建设，加大自助设备投放，形成虚实结合的强大服务网络；优化业务流程，提高服务效率，普及公众金融教育，保障资金安全、节约交易成本、提升服务质量。

2006年5月，公司与国际金融公司合作，在国内首创了节能减排融资项目，帮助国内企业进行能耗设备改造，开展节能环保项目，从而促进社会清洁能源的使用，减少污染排放。该项目首期已经取得显著成效，二期也已于2008年2月启动。未来三年，公司计划投入100亿元贷款支持中国节能减排事业，预计可节约标准煤约6000万吨，减排二氧化碳近2亿吨。2007年，公司获得英国《金融时报》颁发的“可持续交易银奖”，成为首次获此殊荣的中国商业银行。

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

5、企业社会责任履行情况 续

（4）保障投资者权益，树立负责任银行的资本市场形象

公司严格履行信息披露责任，加强制度建设，完善运行机制；持续依照国际、国内会计准则开展年度审计，努力按照国际标准规范信息披露，提高公司透明度，切实保障投资者权益；积极拓宽与投资者的互动渠道，坦诚沟通，增进了解，努力塑建优质公众公司形象，形成和谐融洽的投资者关系。一年间，公司组织大型推介会、交流会和座谈会 8 场次，参加人数 400 多人次，接待机构投资者调研 200 多人次，参加国内外主流券商的研讨会、座谈会 20 多场次。良好的互动、充分的沟通，极大地增进了投资者对公司的了解。2007 年 8 月，在第三届“中国最佳投资者关系管理评选”中，公司荣获“2007 年 IPO 最佳 IR 奖”；11 月公司荣获“第三届中国证券市场年会金鼎奖”。

（5）注重人本关怀，打造有效承载企业社会责任理念的公司文化

公司始终遵循“以人为本”的理念，把员工作为银行最重要的资产，努力为员工提供良好的工作环境，使员工和银行共同发展。公司积极稳妥地推进薪酬福利体系和保险制度改革，完善选人用人和长效激励机制建设，逐步建立和完善科学规范的人才评价体系，努力创造各类人才脱颖而出、人尽其才的良好环境。同时，公司以多种形式分层次、有针对性地开展员工教育培训。2007 年，公司组织各类培训项目 30 期、培训班 37 个，参训近 8000 人次。公司还十分注重引导全体员工树立社会责任意识，树立正确的价值评判标准，健全基于社会责任和可持续发展的企业文化，以从根本上为企业社会责任的践行输入不竭动力。

（6）关心弱势群体，投身社会公益

公司一直以爱心奠定事业发展的基础，用实际行动支持慈善公益事业，为医疗、教育、文化等公共服务领域提供智力、物力和财力支持，通过扶贫、捐款、献血、爱心活动、设立慈善助学基金、助学贷款、赞助艺术及论坛等活动积极回报社会。2007 年 6 月，公司捐资 1000 万元设立“兴业银行慈善助学金”，资助贫困大学生完成学业，促进教育事业的发展和国家人才的培养。各分行也分别以不同形式为当地教育、扶贫和社会福利等各项事业发展做出贡献，充分体现了兴业人“扶危济困、团结互助”的精神，树立了良好的社会公众形象和品牌形象。

6、投资情况

（1）募集资金运用情况

公司于 2007 年首次公开发行人民币普通股 10.01 亿股，每股发行价 15.98 元，实际募集资金净额 157.22 亿元，已于 1 月 29 日全部到位。目前，募集资金已全部用于补充资本金，提高资本充足率，公司股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的持续稳健发展奠定了基础。



(2) 变更项目情况

报告期内公司未变更募集资金运用项目。

(3) 重大非募集资金投资项目情况

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

(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

2008 年，我国银行业既面临难得的发展机遇，又面临严峻的挑战。

从长期看，银行业发展前景持续向好。2008 年是贯彻落实党的十七大精神的第一年，同时又是奥运年，国民经济将围绕“又好又快”的主基调保持平稳较快增长的良好态势，以“三防”为主要目标，实施稳健的财政政策和从紧的货币政策，大力推动经济增长方式转变和经济结构战略性调整。以节能减排为重点，加大对高能耗、高污染等行业的调控力度。随着宏观调控预期效果的实现，国民经济增长质量将得到实质性改善，银行业发展环境持续向好。

由于宏观经济面临的一些不确定性因素，商业银行经营管理面临较大压力。美国次贷危机对全球投资和消费信心的影响还有待进一步观察；从紧的宏观调控政策仍将延续，已实施调控措施的滞后效应将逐步显现；监管部门将采取多种手段控制商业银行新增信贷投放规模和节奏，以缓解流动性过剩和通货膨胀压力；部分综合实力较弱的中小企业以及部分成本上涨压力较大的行业受流动性收紧以及生产要素价格上涨影响，将可能出现风险暴露。

银行业竞争将更趋激烈。国有银行经过股份制改造和上市后，体制机制活力和原有竞争优势重新得到激发；政策性银行商业化改革步伐加快；股份制商业银行不断加强内部管理变革，竞争能力持续提升；城市商业银行开始跨区域拓展业务。外资银行加快机构网络布设，在高端客户拓展方面已初显优势。

金融业综合经营可能出现重大突破，金融机构间的市场化兼并收购机会将会增加。金融脱媒助推资本市场工具创新力度加大，股权融资工具、债券工具对贷款的替代效应增强，货币市场基金、股票和保险等日益多元化的投资工具对商业银行存款的侵蚀程度加大。为应对传统资产负债业务受到的挑战，借助日趋健全的投资工具和不断完善的资本市场，银行业将加快综合经营的步伐。

2、公司经营中存在的问题和困难及对策

报告期公司经营过程中存在的主要问题和困难：一是业务发展不够协调，核心负债增长相对缓慢，资产负债期限结构有待优化改善；二是随着美国次贷风波进一步发展，世界经济增速放缓，国内宏观调控力度加大，国内企业经营面临压力，贷款项目信用风险加大；三是货币政策收紧，市场资金和价格波动很大，利率风险管理和流动性管理面临压力。

一、管理层讨论与分析 续

(二) 对公司未来发展的展望 续

2、公司经营中存在的问题和困难及对策 续

针对上述经营中存在的问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

(1) 贯彻落实宏观调控政策精神，加大核心负债拓展和信贷资产结构调整的力度，促进资产负债协调匹配，不断夯实经营基础，防范风险，提升核心收益能力。新增信贷规模继续支持零售信贷业务发展的同时，重点支持中小客户、资源型垄断型行业企业、节能环保项目。

(2) 推进全面风险管理，强化管理科学性和有效性，持续提升资产质量和风险内控水平。在信用风险管理方面，加强信贷投向指引和信贷资产组合管理，不断优化公司信贷资产结构。在市场风险管理方面，加强资产负债匹配管理，采取各种有力措施，切实防范流动性风险。在操作风险管理方面，着手建立和完善操作风险管理政策体系，建立操作风险矩阵式汇报机制。在合规风险管理方面，继续建立健全合规风险管理体制。

(3) 找准各板块业务发展重点，深入推进经营转型，努力提高业务发展的综合效益。以产品创新和服务提升为重点，不断提高机构业务发展层次。进一步加强间接融资与直接融资的有机结合，加快推进从简单地为客户提供存贷款服务向为客户提供综合金融服务解决方案转变。加大资源倾斜，突出抓好负债业务、中间业务和以个人按揭为主的零售资产三项重点业务，做实第三方存管业务，做深财富管理业务，做大优质客户群体。把握市场机遇，密切关注监管机关在综合经营上的政策动向，切实在综合经营以及机构并购方面迈开步伐，有所作为。

(4) 全面加强基础管理，提升运营管理水平，增强公司核心竞争力。稳步推进组织体系变革，探索建立企业金融、财富管理业务板块管理总部，进一步强化业务条线的统筹管理能力。深入推进分行零售事业部制改革，逐步完善全行零售银行管理体系。继续有序实施业务流程再造。进一步完善渠道建设，继续加快重点城市分支机构建设步伐，并加大电子渠道资源投入，完善电子渠道服务功能。

3、2008 年度经营目标

- 总资产规模达到 10200 亿元，增长 20%；
- 本外币一般性存款余额达到 6070 亿元，增长 20%；
- 本外币各项贷款余额达到 4760 亿元，增长 19%；
- 剔除非经常性损益影响因素，净利润同比增长 20% 以上；
- 年末不良贷款率，按照“五级分类”口径，控制在 1.11% 以内。

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

公司按照既定的战略及业务发展策略，加强资产负债综合管理，结合资产和负债的种类、期限及价格等因素，合理摆布资金来源与资金运用。积极贯彻落实国家宏观调控政策，合理把握信贷投放总量和节奏，从严控制中长期资产配置，不断优化资产结构，继续加大对中小企业贷款和零售贷款的倾斜力度，加大各类债券投资运作力度，加强同业资金运用，积极开发新的资产业务品种。加大核心负债拓展力度，加强负债业务拓展的资源配置和绩效考



核，对储蓄存款、公司存款（不含协议存款）和第三方存管终端客户管理账户重点拓展，努力扩大公司核心负债来源。继续积极拓展包括证券交易结算资金在内的各类同业资金，综合考虑市场利率水平与资产负债匹配需要，择机吸收大额协议存款和发行金融债，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有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和信息技术风险等。报告期内，公司积极推进实施全面风险管理、完善风险管理体制机制、改进风险管理技术、持续提升风险管理水平，为业务的可持续发展提供了积极的保障和支持。报告期内未出现对公司经营产生重要影响的风险情况。

2008年，国家将继续实施宏观调控，实施从紧的货币政策和稳健的财政政策，另一方面高通胀、高房价、海外和国内资本市场的波动影响给宏观经济运行带来了许多不确定性，其中对公司可能产生的影响在不同风险层面都有体现。

信用风险管理方面，公司认真分析宏观经济形势和调控政策对各行业企业的影响，尤其是对于贷款集中度较高的地产行业拟进行全面的压力测试和结构优化，对新增地产类资产严格把关，严控风险。同时加强信贷投向指引，实施有保有压的策略，根据国家宏观调整政策要求，严格授信准入标准，优化信贷资产结构，提前退出受宏观调控影响较大的行业，避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响。进一步推进对分行审查垂直化试点工作，统一规范零售信贷中心运作模式，加强集中化、规范化、专业化运作，积极探索新兴业务风险管理、完善新兴业务的决策机制和新产品准入机制。

流动性风险管理方面，为应对由于供求格局变化和资本市场波动可能带来的短期市场供求失衡的情形，公司把大力发展核心负债业务提到战略高度，大力拓展一般性存款、努力维护金融同业存款，积极发行金融债等中长期融资工具；同时对于短期市场资金波动也作了充分的预案准备，以应对突发事件。在机制上，公司制定了分工明晰、责权明确的流动性风险管理政策和程序、通过资产负债管理系统等信息系统，对流动性风险进行动态监测和控制，加强流动性风险日常操作管理，制定了流动性应急预案启动条件及拟定流动性应急预案具体实施方案，防范和控制可能存在的流动性风险和支付危机。

市场风险管理方面，资本市场的波动、利率汇率等波动对标准化产品的定价以及表外业务、金融衍生业务的损益都产生巨大的影响。为此，公司一方面加强宏观经济研究与预测，及时、准确把握宏观调控方向和市场收益曲线走向；同时在市场操作部门，加强风险前中台的连动和对市场交易的实时监控。在机制上，公司建立了市场风险基本管理体系；建立较为完善的内部控制和审计体系；建立完善市场风险限额体系；建立完善风险报告制度等等。通过实行FTP管理，将利率风险集中总行统一经营管理，有利于提高管理和调控利率风险头寸的效率。针对资金业务，根据其蕴含的市场风险因素（汇率风险、利率风险），对不同特征的资金业务进行风险量化管理，以确保市场风险管理的全面性、完整性、有效性和可操作性。

操作风险管理方面，公司建立了分类较为科学、覆盖经营管理各环节的制度和流程体系，实现部门之间、岗位之间、流程上下线之间的相互监督和制约；启动全面合规管理体系项目建设工作，通过对制度的归整、细化和分解，确定控制措施及要求，明确各项活动的职责；加强监督管理，利用内部稽核、责任追究等方式加强事后监督处罚力度；强化合规文化建设，推行诚信、正直的职业操守和价值观念，提高全体员工的合规意识。

一、管理层讨论与分析 续

(二) 对公司未来发展的展望 续

5、公司面临的风险因素及对策分析 续

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

(三) 公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

1、所得税税率的变化

2007年3月第十届全国人民代表大会第五次会议通过《中华人民共和国企业所得税法》(“新企业所得税法”),并于2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等一系列变化。由于企业所得税税率变化引起的递延所得税资产、负债的变化已在本期所得税费用中予以计量和确认,调整增加2007年度所得税费用143,141千元。

2、工效挂钩事项获批

公司于2007年8月收到《财政部、国家税务总局关于核定兴业银行股份有限公司计税工资税前扣除标准有关问题的通知》(财税[2007]111号)文件,公司申请计税工资税前扣除事项获得批准。据此,公司对该会计估计变更事项调整减少2007年度所得税费用539,016千元。

3、首次执行企业会计准则

根据中国财政部《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》(财会[2006]3号),公司自2007年1月1日起执行中国财政部2006年发布的《企业会计准则》(“新企业会计准则”)。财务报表已按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》、《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号——新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》等规定,对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整,并对财务报表进行了重新表述,对2006年度净利润、2006年末未分配利润影响数为零。

二、银行业务情况

(一) 分支机构基本情况(截至2007年12月31日)

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			88,435,948
资金营运中心	上海市江宁路168号			243,145,826
信用卡中心	上海浦东新区牡丹路60号东辰大厦14楼	-	1568	2,856,008
资产托管部	上海市江宁路168号			9,374,513
投资银行部	北京市西城区车公庄大街9号			16,173



机构名称	营业地址	机构数	员工人数	资产规模 (千元)
北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	27	665	80,505,388
天津分行	天津市河西区吴家窑大街森淼商务广场	10	264	15,663,631
太原分行	太原市府东街 209 号	3	119	13,122,777
沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	9	250	18,529,259
大连分行	大连市中山区中山路 136 号	1	97	4,371,395
上海分行	上海市江宁路 168 号	27	725	131,900,070
南京分行	南京市珠江路 63 号	11	327	42,207,621
无锡分行	无锡市县前西街 99 号	6	142	
杭州分行	杭州市庆春路 40 号	12	410	
温州分行	温州市市府大道 1 号	7	127	43,075,588
义乌分行	义乌市宾王路 158 号	5	118	
台州分行	台州市椒江区市府大道 308 号	4	101	
宁波分行	宁波市中兴路 676 号	8	297	16,602,415
合肥分行	合肥市长江中路 319 号	2	91	7,456,798
福州分行	福州市五一中路 32 号	32	654	44,946,145
厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	431	21,356,730
莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	6	131	4,004,937
三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	164	3,106,962
泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	635	22,827,363
漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	218	6,902,192
南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	174	2,677,932
龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	6	164	4,201,280
宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	156	2,982,838
南昌分行	南昌市叠山路 119 号	2	84	4,458,394
济南分行	济南市经十路 71 号	8	361	15,844,730
青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	1	59	3,310,992
郑州分行	郑州市农业路 22 号	6	229	13,902,803
武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	10	304	18,677,030
长沙分行	长沙市劳动西路 521 号	11	343	20,734,758
广州分行	广州市天河路 15 号	21	493	
佛山分行	佛山市禅城区季华五路 45 号	17	264	56,169,919
东莞分行	东莞市莞太路篁村路段 31 号	4	107	
深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	19	532	47,327,320
南宁分行	南宁市民族大道 115 号	1	69	567,692
重庆分行	重庆市渝中区民族路 108 号	14	342	24,869,804
成都分行	成都市顺城大街 206 号	7	242	31,901,431
昆明分行	昆明市拓东路 138 号	3	85	10,700,172
西安分行	西安市新城区东新街 258 号	6	208	20,875,173
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	2	101	4,862,176
	系统内轧差及汇总调整			(253,136,913)
合 计		390	11851	851,335,270

注：哈尔滨分行已于 2008 年 2 月 3 日正式开始营业。

二、银行业务情况 续

(二) 贷款分布情况

1、主要行业分布情况

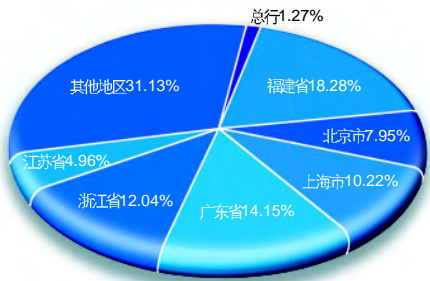
报告期末，公司的贷款行业分布前 5 位为：个人贷款，制造业，房地产业，批发和零售业，交通运输、仓储和邮政业。具体行业分布情况如下：

单位：人民币千元

行 业	贷款余额	%
农、林、牧、渔业	861,494	0.22
采掘业	7,450,059	1.86
制造业	67,998,261	16.99
电力、燃气及水的生产和供应企业	15,612,454	3.90
建筑业	11,378,158	2.84
交通运输、仓储和邮政业	23,547,311	5.88
信息传输、计算机服务和软件	2,932,115	0.73
批发和零售业	29,006,275	7.25
住宿和餐饮业	852,199	0.21
金融业	762,525	0.19
房地产业	56,057,566	14.01
租赁和商务服务业	17,374,907	4.34
科研、技术服务和地质勘查业	712,136	0.18
水利、环境和公共设施管理业	17,578,024	4.39
居民服务和其他服务业	666,970	0.17
教育	2,200,955	0.55
卫生、社会保障和社会服务业	1,154,082	0.29
文化、体育和娱乐业	1,367,737	0.34
公共管理和社会组织业	2,987,035	0.75
个人贷款	132,395,244	33.09
票据贴现	7,247,270	1.82
合 计	400,142,777	100.00

2、地区分布情况

单位：人民币千元



地 区	贷款余额	%
总行	5,109,017	1.27
福建省	73,141,571	18.28
北京市	31,835,441	7.95
上海市	40,876,392	10.22
广东省	56,603,615	14.15
浙江省	48,160,205	12.04
江苏省	19,836,641	4.96
其他地区	124,579,895	31.13
合 计	400,142,777	100.00



3、按担保方式分类

单位：人民币千元

项 目	贷款余额	%
信用贷款	63,181,131	15.79
保证贷款	103,191,946	25.79
抵押贷款	187,639,239	46.89
质押贷款	38,883,191	9.71
贴现	7,247,270	1.82
合 计	400,142,777	100.00

(三) 前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十名贷款客户为杭州市城市建设投资集团有限公司、北京汽车城投资管理有限公司、中粮集团有限公司、深圳市益田假日世界房地产开发有限公司、山东济菏高速公路有限公司、威远钢铁有限公司、广州名盛房地产实业有限公司、福建省电力有限公司、辽宁省交通厅、福州京福高速公路有限责任公司，合计贷款余额 100.23 亿元，占期末贷款余额的 2.50%。

(四) 报告期末公司无贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况。

(五) 集团客户授信业务风险管理情况

根据中国银行业监督管理委员会《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，公司制定公司集团客户授信业务风险管理办法，对集团客户实行统一授信管理，将集团客户、关联集合纳入风险敞口实行风险总控；根据授信主体风险大小和自身风险承担能力，合理确定对集团客户的总体授信额度，防止过度集中风险；选择有实质资产的企业、有稳定现金流的项目作为主体；根据集团客户的经营情况、资金需求，合理安排授信业务品种组合；收集内外部的风险信息，及时进行预警和通报，并利用信贷管理系统控制相关业务的办理权限。

(六) 贷款五级分类及贷款损失准备情况

1、具体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	2007年末	%
正常类	384,403,895	96.06
关注类	11,155,510	2.79
次级类	2,406,540	0.60
可疑类	1,677,013	0.42
损失类	499,819	0.13
合 计	400,142,777	100.00

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 71.14 亿元，准备金覆盖率 155.21%。

二、银行业务情况 续

(六) 贷款五级分类及贷款损失准备情况 续

2、报告期内公司不良贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2006 年末		期间变化情况		2007 年末	
	余 额	%	余 额	%	余 额	%
次级类	2,119,555	0.65	286,985	下降 0.05 个百分点	2,406,540	0.60
可疑类	2,399,835	0.74	(722,822)	下降 0.32 个百分点	1,677,013	0.42
损失类	460,285	0.14	39,534	下降 0.01 个百分点	499,819	0.13
合 计	4,979,675	1.53	(396,303)	下降 0.38 个百分点	4,583,372	1.15

3、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人民币 45.83 亿元，比期初下降 3.96 亿元；不良贷款率为 1.15%，比期初下降 0.38 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着手风险管理与资本配置系统开发，健全风险管理体系，提升资本配置的有效性；②根据中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号），修订信贷资产风险分类标准，细化分类工作，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贯彻国家宏观调控相关政策，严格控制信贷投放；结合监管部门的统一部署，对公司存量业务认真自查，及时发现潜在风险，采取积极灵活的信贷退出机制，有效消除风险隐患；④进一步深入推进不良资产的专业化运作，全面推行问题资产剥离，提高特殊资产经营人员的专业服务能力；⑤抓住国家宏观经济持续向好，各类资产价格快速上涨的有利时机，加大不良资产清收力度，积极探索不良贷款处置的新思路、新手段，采取风险代理、债转股等多样化的处置方式，灵活处置不良贷款；⑥强化问责，制定实施授信工作和不良资产处置尽职管理规定，对违反相关规定的人员提起信用责任追究，严肃纪律，规范管理。

(七) 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）余额为人民币 57.58 亿元，其中逾期超过 90 天的为人民币 11.61 亿元。

(八) 抵债资产及减值准备情况

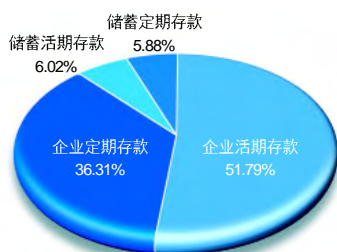
单位：人民币千元

项 目	2007 年末	2006 年末
抵债资产	554,615	609,224
其中：房屋建筑物	453,881	501,154
土地使用权	92,404	92,404
其他	8,330	15,666
减：减值准备	(108,565)	(131,761)
抵债资产净值	446,050	477,463



(九) 主要存款类别、月度平均余额及存款平均年利率

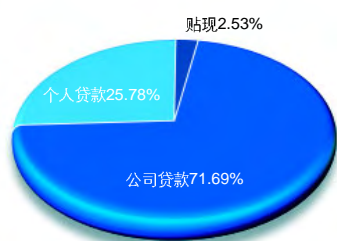
单位: 人民币千元



项 目	平均余额	平均年利率(%)
企业活期存款	193,067,820	1.03
企业定期存款	135,362,669	3.03
储蓄活期存款	22,446,705	0.72
储蓄定期存款	21,911,309	2.11

(十) 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
贷款平均余额	374,509,388
其中: 公司贷款	268,477,574
个人贷款	96,551,313
贴现	9,480,501
贷款平均年利率(%)	6.61

(十一) 交易性金融资产

单位: 人民币千元

项 目	2007 年末	2006 年末
政府债券	3,099,830	3,957,292
中央银行票据和金融债券	4,580,657	2,880,806
其他债券	767,010	2,326,942
基金投资	77,570	21,278
合 计	8,525,067	9,186,318

(十二) 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	7,092,090	2009-04-20	4.42
99 国债 2	4,574,900	2009-04-29	4.72
04 国债 08	4,068,330	2009-10-20	4.30
07 央行票据 100	4,000,000	2010-09-07	3.71
07 央行票据 21	4,000,000	2010-03-09	3.07
合 计	23,735,320		

二、银行业务情况 续

(十三) 期末所持最大五支金融债券

单位：人民币千元

债券种类	面 值	到期日	利率(%)
07 国开 08	6,070,000	2017-05-29	1 年期定期存款利率 +0.6
07 农发 06	1,640,000	2014-05-18	1 年期定期存款利率 +0.6
00 国开 05	1,630,000	2010-06-12	1 年期定期存款利率 +0.608
04 民生 01	1,020,000	2014-11-02	5.1
00 国开 01	941,900	2010-04-04	1 年期定期存款利率 +0.855
合 计	11,301,900		

(十四) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年末	2006 年末
表内应收利息	2,919,898	1,968,143
表外应收利息	1,337,616	1,356,015

(十五) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币千元

项 目	2007 年末	2006 年末	损失准备金	计提方法
其他应收款	544,640	435,481	97,219	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备。

(十六) 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。

(十七) 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	2007 年末	2006 年末
开出信用证	8,805,468	7,612,824
开出保证凭信	5,188,248	3,936,644
银行承兑汇票	86,717,367	85,954,096
不可撤消的贷款承诺	640,000	31,200
信用卡未使用额度	18,845,160	6,285,534



（十八）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明

公司不断强化内部控制措施，健全内部控制机制，充分有效地执行内部控制制度，能够较好地适应公司现行管理的要求和发展的需要，确保公司发展战略和经营目标的全面实施；能够较好地保证公司会计资料的真实性、合法性、完整性，确保公司所有财产的安全、完整；能够真实、准确、及时、完整地披露信息，确保公开、公平、公正地对待所有投资者，切实保护有关各方的利益。

——内部控制环境方面，公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为核心，权责清晰、相互制衡、权责对等、有效问责的公司治理结构，设立了独立董事、外部监事，在经营管理层面成立了内部控制委员会，负责落实董事会关于内部控制的各项要求；在机构设置上，明确划分总分行、相关部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责；实行审贷分离、分级审批的管理制度；构建了以岗位绩效为基础的市场化人力资源管理体系，形成较为合理的人力资源梯次结构。

——风险评估方面，公司建立专门部门或人员以识别和应对可能发生的经营风险、环境风险、财务风险等重大影响的变化，并主要采取客户信用评级、风险度测算、信贷资产风险分类进行风险量化识别评估管理；报告期内，公司开展了房地产贷款专项压力测试，为公司进一步开展压力测试积累了一定的经验。

——控制活动方面，公司建立健全包括授信业务、资金业务、中间业务、会计业务、计算机信息系统控制、监督与纠正机制、合规体系建设等在内的各项制度和流程体系；修订出台信用责任追究制度，将内部控制评价体系纳入分行综合考评内容；严格执行中国财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》的各项要求，对单项金额重大的贷款进行逐笔检查，对单项金额不重大的贷款采用单独或组合测试方法进行减值测试，对债券投资按持有目的实施了严格的内部分类管理。

——内部控制的监督与纠正方面，公司加强对各级机构经营管理、内部控制和审计监督系统自身的控制；对审计及日常监控发现的员工违纪违规和不良行为进行调查，交有关部门进行责任认定、追究；对检查、监督所发现的问题，及时向公司董事会和高级管理层报告，并定期向董事会审计委员会汇报，及时整改。

（十九）董事会对公司内部控制的自我评估报告和审计机构的核实评价意见

1、自我评估报告

公司坚持“全面、审慎、有效、独立”原则，在内部控制环境、授信业务、资金业务、中间业务、会计业务、计算机信息系统控制、监督与纠正机制、合规体系建设等方面，不断强化内部控制措施，健全内部控制机制，基本建立并有效执行架构清晰、控制有效的内部控制机制。董事会对公司内部控制的自我评估报告全文详见附件三。

2、审计机构的核实评价意见



福建华兴有限责任会计师事务所

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Ltd.

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

对兴业银行股份有限公司内部控制自我评估报告的核实评价意见

(闽华兴所(2008)审核字 G-003 号)

兴业银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审计了兴业银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括2007年12月31日的资产负债表，2007年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注，并于2008年3月18日出具了标准无保留意见的审计报告。按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。

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

建立健全内部控制制度是贵公司管理层的责任，我们所执行的了解内部控制和控制测试程序是根据上述中国注册会计师审计准则的要求以财务报表审计为目的进行的，而不是对内部控制的专门审核，不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行，所以我们不可能发现存在的所有缺失，因此本报告不应被视为是对贵公司内部控制的专项审核意见。另外，由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报但未被发现的可能性，所以不应依赖我们的审计工作揭示所有重大错误和不当行为。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

根据中国证券监督管理委员会的要求，贵公司准备了《兴业银行股份有限公司2007年度内部控制自我评估报告》(以下简称“《内部控制自我评估报告》”)。根据我们的研究和评价，我们未发现贵公司与编制2007年度财务报表相关的内部控制和后附的《内部控制自我评估报告》中对于内部控制的自我评价在所有重大方面存在不一致的情况。

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



中国注册会计师：

童益泰 蔡印

中国注册会计师：

林霞 林霞



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 11 次会议，具体如下：

2007 年 3 月 26 日，公司第五届董事会第十九次会议在福州召开，会议审议通过了 2006 年度利润分配、聘请 2007 年度会计师事务所、修订信息披露管理办法以及 2006 年度董事会工作报告、行长工作报告、年度报告、董事履职、2006 年度财务决算报告及 2007 年度财务预算方案和召开 2006 年度股东大会等 9 项议案，并形成会议决议。

2007 年 5 月 19 日，公司第五届董事会第二十一次会议在南京召开，会议审议通过了制定第六届董事会董事提名和选举办法、2007 年度呆账核销预算方案、“加强上市公司治理专项活动”自查报告及整改计划、购置北京兴业大厦工作相关问题、调整上海业务营运中心项目投资概算以及 2006 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 10 项议案，并形成会议决议。

2007 年 9 月 20 日，公司第五届董事会第二十三次会议在福州召开。会议审议通过了提名第六届董事会董事候选人、调整董事会部分委员会设置并修订章程、注册资本变更、2007 - 2008 年度分支机构发展规划、制定董事、监事和高级管理人员持有公司股份及其变动管理办法以及召开 2007 年第一次临时股东大会等 6 项议案，并形成会议决议。会议还听取了关于中国银行业监督管理委员会 2006 年度监管通报的整改情况报告。

2007 年 1 月 4 - 5 日、1 月 29 日 - 2 月 2 日、4 月 20 - 25 日、8 月 10 - 16 日，公司第五届董事会分别以通讯方式召开了第十七次、第十八次、第二十次和第二十二次会议，会议审议通过了 2006 年度业绩快报、2007 年第一季度和半年度报告、公开发行前滚存未分配利润及发行当年利润分配方案、进一步明确公开发行股票有关事宜、股权变更、发行金融债券、发行信贷资产支持证券、设立分行、成立合资基金管理公司和关联方授信等事项，并形成会议决议。

2007 年 10 月 19 日，公司第六届董事会第一次会议在福州召开。会议审议通过了选举董事长、确定董事会各委员会成员组成、聘任行长、副行长、聘任董事会秘书和制订独立董事津贴制度等 6 项议案，并形成会议决议。

2007 年 12 月 18 日，公司第六届董事会第四次会议在广州召开。会议审议通过了修订财务基本制度的议案，并形成会议决议。会议还听取了综合经营规划纲要（草案）和 2007 年 1 - 11 月经营情况及 2008 年度初步经营思路等 2 项报告。

2007 年 10 月 22 - 26 日、11 月 1 - 6 日，公司第六届董事会分别以通讯方式召开了第二次和第三次会议，会议审议通过了 2007 年第三季度报告和公司治理专项活动整改报告等议案，并形成会议决议。

三、报告期内董事会日常工作情况 续

(二) 董事会对股东大会决议的执行情况

1、公司 2006 年度利润分配执行情况

公司 2006 年度股东大会审议通过了《2006 年度利润分配预案》。根据股东大会决议，公司董事会实施了 2006 年度利润分配方案，于 2007 年 5 月 25 日完成股利发放和所得税代缴工作。具体如下：按 2006 年度净利润的 10% 提取法定公积金 379,825,586.20 元；根据中国财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金〔2005〕49 号）规定，提取一般准备 1,226,864,668.38 元；以 2007 年 A 股发行后 50 亿股为基数，每 10 股派发现金红利 2.6 元（含税），累计分配现金红利 13 亿元。结余未分配利润 2,922,286,909.85 元结转下年度。

2、董事会对股东大会决议及授权事项的执行情况

公司 2003 年度股东大会审议通过了《关于公开上市的议案》。根据决议，公司董事会积极组织并圆满完成了公司 A 股申报及发行上市工作。公司首次公开发行 A 股经中国证券监督管理委员会证监发行字〔2007〕10 号文核准，采用向战略投资者定向配售、网下向询价对象询价配售和网上资金申购发行相结合的方式，发行数量为 1,001,000,000 股，发行价格为 15.98 元/股，募集资金总额 15,995,980,000 元。公司 A 股上市经上海证券交易所上证上字〔2007〕26 号文批准，2007 年 2 月 5 日在上海证券交易所挂牌上市，股票简称为“兴业银行”，股票代码 601166，A 股发行完成后总股本 5,000,000,000 股。

公司 2005 年度股东大会审议通过了《关于修订章程的议案》。根据决议，公司董事会按照监管部门的审核要求和公司 A 股公开发行的结果进一步修订了章程的有关条款，并报请中国银行业监督管理委员会核准。2007 年 8 月 28 日《兴业银行股份有限公司章程（2007）》经中国银行业监督管理委员会核准生效（银监复〔2007〕362 号）。

公司 2006 年度股东大会审议通过了《关于聘请 2007 年度会计师事务所的议案》。根据决议，公司董事会继续聘请福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所担任公司 2007 年度审计工作。

根据 2005 年度股东大会决议，于 2007 年 3 月 27 日通过簿记建档方式在银行间债券市场公开发行 190 亿元金融债券，其中 3 年期固定利率债券 70 亿元，5 年期固定利率债券 70 亿元，5 年期浮动利率债券 50 亿元。

根据 2007 年第一次临时股东大会决议，于 2008 年 1 月 16 日完成注册资本变更，注册资本由 39.99 亿元变更为 50 亿元。

(三) 独立董事年报工作制度及实施情况

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

2008 年 2 月 2 日，公司向全体独立董事书面提交《2007 年年度报告审计工作规划》及 2007 年度财务报表。2 月 24 日和 3 月 2 日，公司先后安排独立董事王国刚先生、巴曙松先生和许斌先生以及邓力平先生、林炳坤先生与审计师举行见面会，听取了公司管理层关于 2007 年度经营情况和重大事项进展情况报告，以及两家会计师事务所关于 2007 年度审计工作情况的报



告。在见面会上，独立董事与公司管理层、年审注册会计师进行了充分的沟通，尤其是对两家会计师事务所审计过程中提出的问题进行讨论，并提出若干改进意见。

（四）审计与关联交易控制委员会的履职情况汇总报告

根据 2007 年第一次临时股东大会关于合并董事会审计委员会与关联交易控制委员会的决议精神，公司第六届董事会第七次会议审议通过了《关于修订董事会各委员会工作规则的议案》，合并了原审计委员会及关联交易控制委员会的职责，同时进一步明确了审计与关联交易控制委员会在年报等定期报告编制、审计和披露过程中的职责。

2008 年 2 月 2 日，公司向第六届董事会审计与关联交易控制委员会书面提交《2007 年年度报告审计工作计划》及未经审计的报表。3 月 2 日，第六届董事会审计与关联交易控制委员会在北京召开第二次会议。会议听取了公司年审注册会计师《关于 2007 年度审计工作进展情况的报告》及其《审计独立性事项的声明》。会上，各位委员与年审注册会计师进行了充分的沟通和讨论。3 月 17 日，第六届董事会审计与关联交易控制委员会在福州召开第三次会议。会议审议通过了《2007 年度财务会计报告》、《关于聘请 2008 年度会计师事务所的议案》，同时听取了安永会计师事务所和福建华兴会计师事务所《关于 2007 年度审计工作情况的报告》，并将有关情况报告董事会。委员会认为，两家事务所在 2007 年度审计中尽职开展工作，保持了审计独立性，较好地完成了公司委托的各项工作，并建议继续聘请两家事务所为 2008 年公司外部审计机构。

（五）薪酬与考核委员会的履职情况汇总报告

公司董事会下设的薪酬与考核委员会能按照法律、法规和公司章程、工作规则的要求规范召开会议。2007 年度，公司董事会薪酬与考核委员会召开会议，审议或听取了 2006 年度董事履行职责情况的评价报告、高级管理人员 2006 年度薪酬分配的建议、提名第六届董事会董事候选人、薪酬与考核委员会工作报告等议案，有效发挥专业职能。

四、公司利润分配预案

（一）关于参与公司 2007 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 2007 年度利润分配的股数为 50 亿股。

（二）2007 年度利润分配预案

公司 2007 年度实现净利润 8,585,766,746.36 元。分配预案如下：

- 1、按 2007 年度净利润 10% 提取法定公积金 858,576,674.64 元。
- 2、提取一般准备 1,147,002,820.08 元。
- 3、以 50 亿股为基数，每 10 股派发现金红利 3.2 元（税前）。

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 2007 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

监事会报告

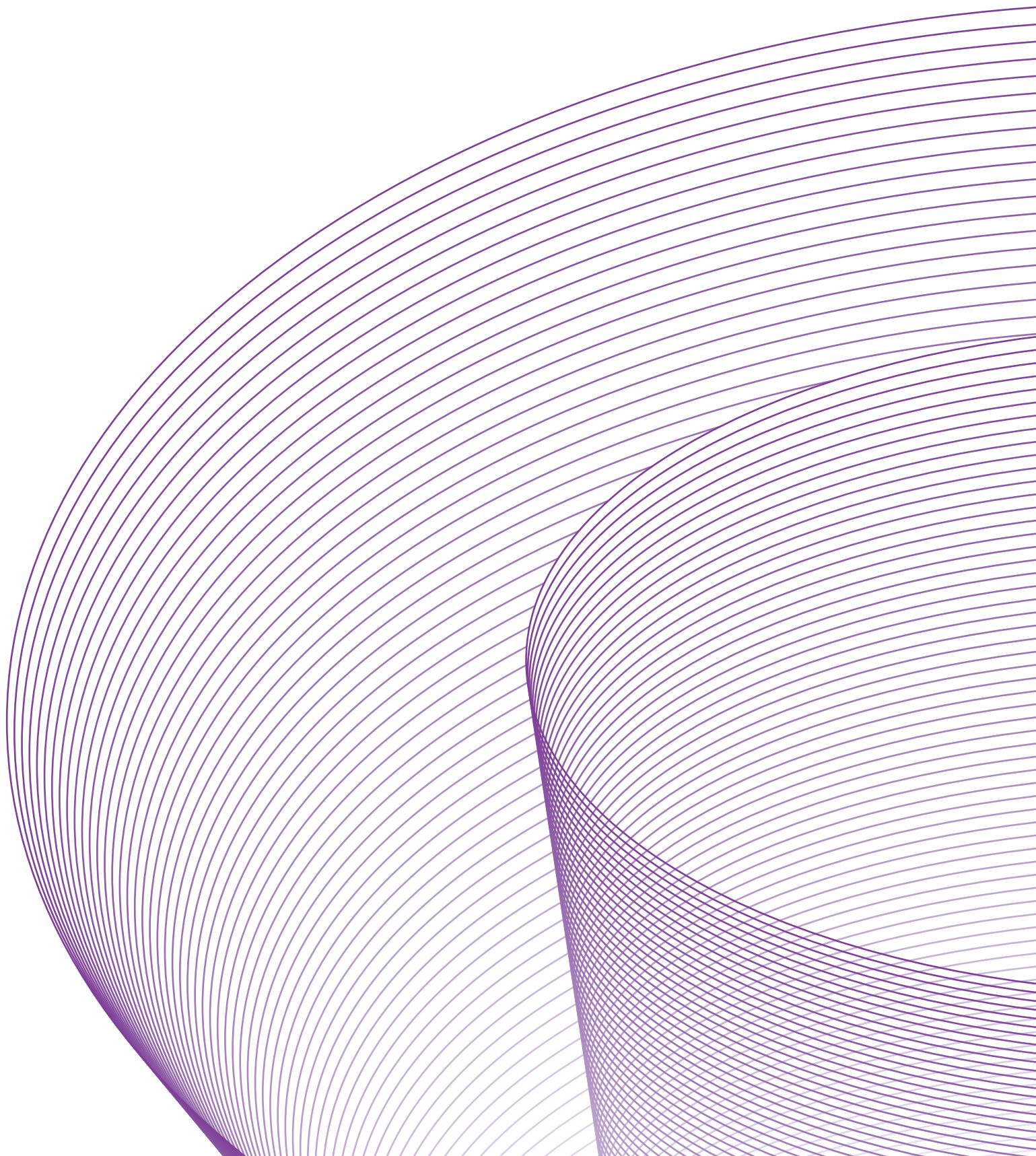
一、报告期内监事会会议情况

报告期内，公司监事会共召开 8 次会议，具体情况如下：

2007 年 3 月 26 日，公司第三届监事会第十三次会议在福州召开，会议审议通过了 2006 年度监事会工作报告、2006 年度监事履行职责情况的评价报告、2006 年度监事会监督委员会工作报告、2006 年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告、2006 年年度报告、2006 年度经营业绩及财务决算报告、监事会 2007 年工作计划等 7 项议案；并听取了福建华兴有限责任会计师事务所关于 2006 年度审计情况的说明。

2007 年 5 月 19 日，公司第三届监事会第十五次会议在南京召开，会议审议通过了关于制定《兴业银行股份有限公司第四届监事会监事提名和选举办法》的议案，并听取了 2007 年第一季度财务状况的报告。

2007 年 9 月 3 日，公司第三届监事会第十七次会议在福州召开，会议审议通过了关于提名第四届监事会监事候选人的议案、关于理财业务审计调查情况的报告和关于制定《兴业银行监事会信息交流与情况通报暂行规定》的议案等 3 项议案；并听取了内部审计工作情况的报告和 2007 年上半年财务状况的报告等 2 项报告。



一、报告期内监事会会议情况 续

2007年10月19日，公司第四届监事会第一次会议在福州召开，会议审议通过了关于选举第四届监事会主席的议案、关于第四届监事会各专门委员会组成的议案、关于制订《兴业银行外部监事津贴制度》的议案和会计结算操作风险审计调查报告等4项议案。

2007年12月6日，公司第四届监事会第三次会议在昆明召开，会议审议通过了关于制订《兴业银行股份有限公司监事行为规范》的议案、关于制订《兴业银行股份有限公司监事尽职评价办法》的议案和零售业务管理体制调研报告等3项议案，并听取了关于中国银行业监督管理委员会有关公司2006年度监管通报的整改报告。

此外，2007年4月20日、8月10日、10月22日，公司监事会先后以通讯方式召开了3次会议，分别审议通过了2007年第一季度报告、2007年半年度报告以及2007年第三季度报告。

二、监事会专项检查

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

2007年4-9月，监事会组织开展了零售业务管理体制调研，通过问卷调查、现场访谈等方法，对公司部分分行开展零售业务管理体制改革的试点的情况进行了调查，重点关注零售事业部制改革的进展情况以及改革进程中存在的主要问题，并针对发现的问题向高级管理层提出了管理建议。

2007年5月，监事会组织开展了全行理财业务审计调查，重点关注理财业务发展情况、理财业务风险管理情况以及理财队伍建设情况等，并对进一步规范理财业务的经营管理、探索理财业务的创新思路和发展方向提出了管理建议。

2007年7月，监事会依托审计部组织开展全行会计结算操作风险审计调查，重点从会计结算管理的体制机制、人员管理、制度建设、流程设置、系统功能等方面调查会计结算操作风险管理现状，分析主要操作风险问题的成因并提出了相应的管理建议。

2007年10月，监事会依托审计部组织开展集团客户授信业务专项审计，对集团客户授信业务的制度建设、流程控制、业务发展和风险管理状况进行专项审计，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

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



（一）依法经营情况

报告期内，公司稳健经营，扎实进取，经营决策程序合法，经营业绩客观真实，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，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

（四）募集资金使用情况

公司于2007年1月29日首次公开发行人民币普通股10.01亿股，每股发行价15.98元，实际募集资金净额157.22亿元，用于补充公司资本金，提高公司资本充足率。募集资金实际用途与招股说明书承诺用途一致。

（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，未发现内幕交易和损害股东及公司利益的情形。

（六）内部控制制度情况

报告期内，公司风险管理和内部控制体制较为健全、合理。

（七）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会成员依法出席股东大会，监事会对提交股东大会审议的各项议案没有异议。监事会对本年度召开的两次股东大会相关决议执行情况进行监督检查，认为董事会认真执行了股东大会决议。

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 2000 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（中粮集团有限公司）发放贷款 10 亿元。

2、拆放同业：公司拆放持股 5% 及 5% 以上的股东关联的单位（恒生银行(中国)有限公司）资金 1.46 亿元。

3、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 75.01 亿元；公司监事有重大影响的 1 家关联法人在公司存款合计为 1.59 亿元。

4、买入返售：公司与持股 5% 及 5% 以上的股东关联的单位（恒生银行(中国)有限公司）进行买入返售交易，金额为 1.94 亿元。

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

四、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无重大托管、租赁、承包事项。

（二）重大担保事项

报告期内，除批准经营范围内的正常金融担保业务外，公司无其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司无委托他人进行现金资产管理事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。



五、独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证券监督管理委员会有关规定，公司独立董事本着公开、公平、客观的规则，对公司 2007 年度对外担保情况进行了认真核查，认为公司开展对外担保业务是经过中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，属于公司的常规业务之一。截至 2007 年末，公司担保业务余额为人民币 5,188,248 千元，比年初增加人民币 1,251,604 千元，增长了 31.79%，公司担保业务未发生垫款，也未发现除担保业务以外的违规担保情况。

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

六、公司或 5% 以上的股东重要承诺事项及履行情况

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

七、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，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 2007 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 2007 年度审计费人民币 250 万元，支付安永会计师事务所 2007 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 7 年，安永会计师事务所已为公司连续提供审计服务 8 年。

八、公司董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员没有受到国家监管部门重大处罚的情况。

九、其他重要事项

(一) 公司未持有其他上市公司发行的股票或证券投资。

(二) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

单位：人民币千元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司 股权比例(%)	期末账面价值
兴业证券股份有限公司	59,054.56	92,800,000	6.23	51,274.56
泰阳证券有限责任公司	175,400.00	26,310,000	2.50	35,520.00
合 计	234,454.56	-	-	86,794.56

上述持有股权系公司由于相关债务人以资抵债、债转股而形成的阶段性被动持股。

十、报告期内信息披露索引

事 项	刊载日期
首次公开发行 A 股招股意向书摘要	2007 年 01 月 15 日
首次公开发行 A 股招股意向书附录	2007 年 01 月 15 日
首次公开发行 A 股招股意向书	2007 年 01 月 15 日
首次公开发行 A 股发行安排及初步询价公告	2007 年 01 月 15 日
首次公开发行 A 股网上路演公告	2007 年 01 月 19 日
首次公开发行 A 股网下发行公告	2007 年 01 月 22 日
首次公开发行 A 股网上资金申购发行公告	2007 年 01 月 22 日
首次公开发行 A 股初步询价结果及发行价格区间公告	2007 年 01 月 22 日
首次公开发行 A 股定价、网下发行结果及网上中签率公告	2007 年 01 月 26 日
首次公开发行 A 股网上资金申购发行摇号中签结果公告	2007 年 01 月 29 日
首次公开发行 A 股招股说明书	2007 年 02 月 02 日
首次公开发行 A 股股票上市公告书	2007 年 02 月 02 日
2006 年度业绩快报	2007 年 02 月 06 日
关于发行金融债券的公告	2007 年 03 月 22 日
关于青岛分行、大连分行获准筹建的公告	2007 年 03 月 27 日
2006 年年度报告及摘要	2007 年 03 月 28 日
第五届董事会第十九次会议决议公告	2007 年 03 月 28 日
第三届监事会第十三次会议决议公告	2007 年 03 月 28 日
关于召开 2006 年度股东大会的公告	2007 年 03 月 28 日
2006 年度股东大会会议资料	2007 年 04 月 18 日
网下配售股票(锁定期 3 个月)上市流通的提示性公告	2007 年 04 月 25 日
2007 年第一季度报告	2007 年 04 月 27 日
信息披露管理办法	2007 年 05 月 08 日
2006 年度股东大会决议公告	2007 年 05 月 08 日
2006 年度股东大会的法律意见书	2007 年 05 月 08 日
2006 年度利润分配方案实施公告	2007 年 05 月 15 日
第五届董事会第二十一次会议决议公告	2007 年 05 月 22 日
第三届监事会第十五次会议决议公告	2007 年 05 月 22 日
关于保荐机构更换保荐代表人的公告	2007 年 05 月 25 日
关于征集第四届监事会监事候选人的提示性公告	2007 年 06 月 01 日
关于征集第六届董事会董事候选人的提示性公告	2007 年 06 月 01 日
关于发布《公司治理专项活动自查报告和整改计划》及设立公众评议平台的公告	2007 年 07 月 03 日
公司治理专项活动自查情况及整改计划报告	2007 年 07 月 03 日



事 项	刊载日期
2007 年半年度业绩预增公告	2007 年 07 月 13 日
关于公司治理评议问卷调查暨举行公司治理现场交流会的公告	2007 年 07 月 14 日
关于大连分行获准开业的公告	2007 年 08 月 02 日
关于青岛分行获准开业的公告	2007 年 08 月 06 日
关于计税工资税前扣除事项的公告	2007 年 08 月 17 日
关联交易公告	2007 年 08 月 20 日
第五届董事会第二十二次会议决议公告	2007 年 08 月 20 日
2007 年上半年年度报告及摘要	2007 年 08 月 20 日
第三届监事会第十七次会议决议公告	2007 年 09 月 05 日
第五届董事会第二十三次会议决议公告	2007 年 09 月 24 日
关于召开 2007 年第一次临时股东大会的公告	2007 年 09 月 24 日
董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理办法	2007 年 09 月 24 日
2007 年第一次临时股东大会会议资料	2007 年 10 月 09 日
公司章程(2007 修订)	2007 年 10 月 09 日
关于获准收购哈尔滨市通河县兴通城市信用合作社并筹建哈尔滨分行的公告	2007 年 10 月 11 日
关于选举产生第四届监事会职工监事的公告	2007 年 10 月 22 日
关于南宁分行获准筹建的公告	2007 年 10 月 22 日
2007 年第一次临时股东大会的法律意见书	2007 年 10 月 22 日
2007 年第一次临时股东大会决议公告	2007 年 10 月 22 日
第六届董事会第一次会议决议公告	2007 年 10 月 23 日
第四届监事会第一次会议决议公告	2007 年 10 月 23 日
2007 年第三季度报告	2007 年 10 月 29 日
关于加强公司治理专项活动的整改报告	2007 年 11 月 07 日
第四届监事会第三次会议决议公告	2007 年 12 月 08 日
第六届董事会第四次会议决议公告	2007 年 12 月 20 日
关于继续聘任赵洁担任证券事务代表的公告	2007 年 12 月 20 日
关于南宁分行获准开业的公告	2007 年 12 月 21 日

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

财务报告

公司 2007 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(2008)审字 G-016 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 2007 年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见的独立审计师报告。财务报告全文见附件。

备查文件目录

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

附 件

附件一：境内审计报告

附件二：境外审计报告

附件三：公司内部控制自我评估报告

董事长：高建平
兴业银行股份有限公司董事会
二〇〇八年三月十八日



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








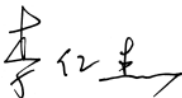




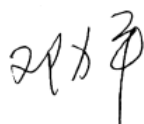


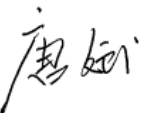
根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号〈年度报告的内容与格式〉》（2007年修订）相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2007年年度报告及其摘要后，认为：

一、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及其相关规定规范运作，公司2007年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、公司2007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，并出具标准无保留意见。

我们保证公司2007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：

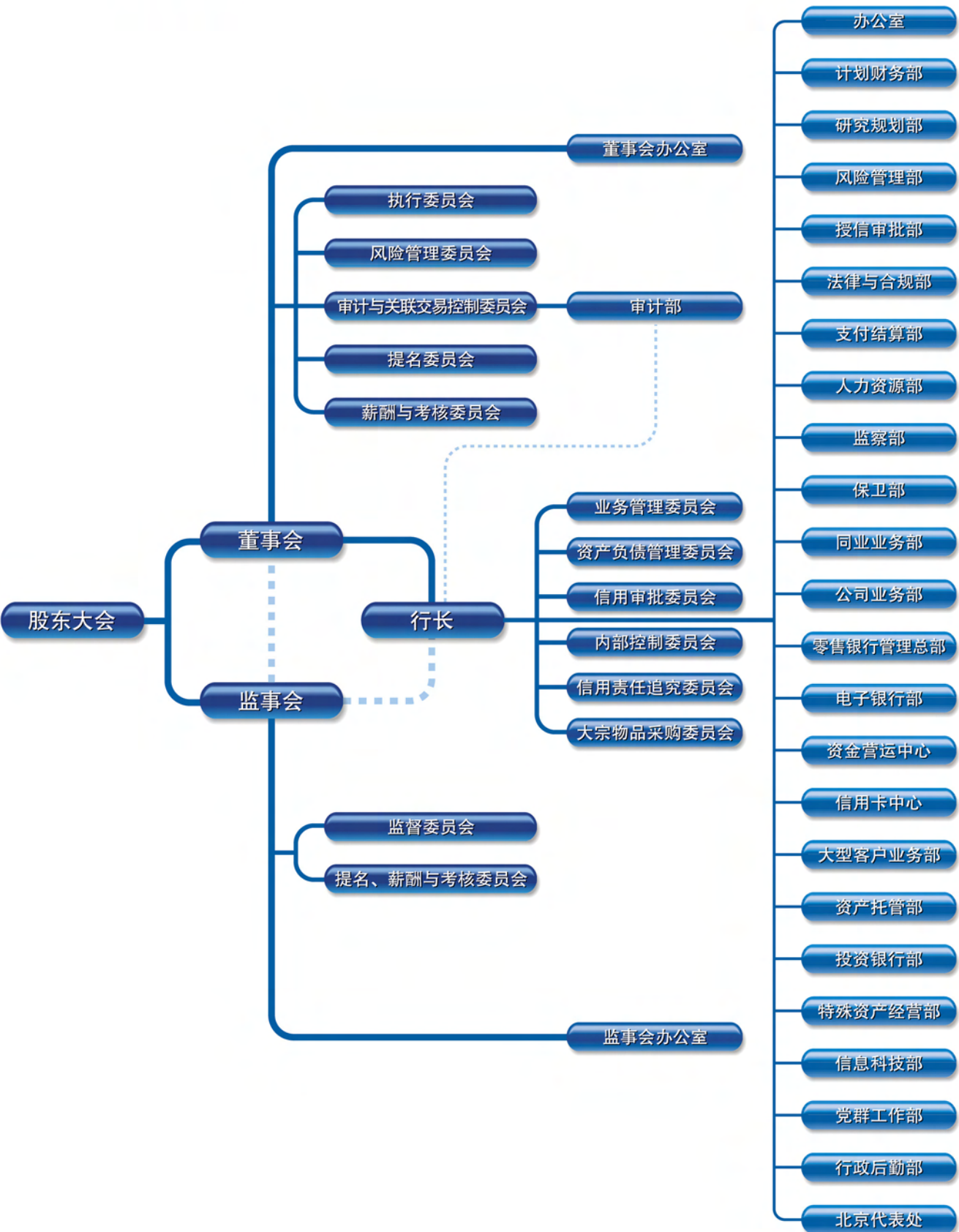
高建平		廖世忠		陈国威	
蔡培熙		罗强		李晓春	
黄孔威		李仁杰		康玉坤	
陈德康		王国刚		巴曙松	
邓力平		许斌		林炳坤	
唐斌					

二〇〇八年三月十八日





组织结构图





附件一：境内审计报告

目 录

	页 次
一、 审计报告	68
二、 已审财务报表	
资产负债表	69
利润表	70
股东权益变动表	71 - 72
现金流量表	73 - 74
财务报表附注	75 - 141



福建华兴有限责任会计师事务所

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Ltd.

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

审计报告

闽华兴所(2008)审字 G-016 号

兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的兴业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2007 年 12 月 31 日的资产负债表，2007 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 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：

童彦泰



中国注册会计师：

林霞



二〇〇八年三月十八日

资产负债表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2007年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	2007年12月31日	2006年12月31日
资产:			
现金及存放中央银行款项	六、1	93,863,209,182.01	76,478,740,657.27
存放同业款项	六、2	42,289,887,194.31	11,127,751,524.64
贵金属	六、3	1,817,949,900.01	1,203,703,509.69
拆出资金	六、4	4,016,672,530.42	10,486,118,467.18
交易性金融资产	六、5	8,525,067,249.80	9,186,317,681.99
衍生金融资产	六、6	1,257,429,896.15	106,537,898.58
买入返售金融资产	六、7	169,955,557,750.57	56,360,611,126.48
应收利息	六、8	2,919,898,911.73	1,968,143,432.32
发放贷款和垫款	六、9	393,028,777,201.10	318,101,164,064.54
可供出售金融资产	六、10	43,364,874,642.36	70,390,614,257.61
应收款项类投资	六、11	21,125,699,252.00	6,057,501,877.81
持有至到期投资	六、12	61,592,678,620.20	49,833,661,172.82
长期股权投资	六、13	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产	六、14	2,995,167,475.72	2,650,341,854.93
在建工程	六、15	1,122,199,553.66	707,459,274.51
无形资产	六、16	420,976,770.76	457,254,246.99
递延所得税资产	六、17	1,049,501,385.40	1,026,452,312.56
其他资产	六、18	1,939,722,440.82	1,268,022,274.55
资产总计		851,335,269,957.02	617,460,395,634.47
负债:			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	六、19	191,122,772,439.56	105,764,196,669.63
拆入资金	六、20	991,402,400.00	716,100,000.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	六、6	1,341,872,213.05	115,929,537.94
卖出回购金融资产款	六、21	43,142,187,684.09	23,191,142,972.29
吸收存款	六、22	505,370,855,588.74	423,196,710,938.60
应付职工薪酬	六、23	3,114,188,867.06	1,780,454,645.39
应交税费	六、24	1,814,738,749.73	893,573,160.68
应付利息	六、25	3,355,365,420.03	2,063,511,077.07
预计负债		-	-
应付债券	六、26	59,962,608,128.10	41,000,000,000.00
递延所得税负债	六、17	19,379,267.31	53,977,699.91
其他负债	六、27	2,202,822,277.06	2,485,131,804.13
负债合计		812,438,193,034.73	601,260,728,505.64
股东权益:			
股本	六、28	5,000,000,000.00	3,999,000,000.00
资本公积	六、29	17,356,024,027.43	2,945,380,980.33
减: 库存股		-	-
盈余公积	六、30	2,264,711,244.91	1,406,134,570.27
一般准备	六、31	4,773,867,488.46	3,626,864,668.38
未分配利润	六、32	9,502,474,161.49	4,222,286,909.85
股东权益合计		38,897,076,922.29	16,199,667,128.83
负债及股东权益总计		851,335,269,957.02	617,460,395,634.47

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

2007年度

单位：人民币元

项 目	附注	2007 年度	2006 年度
一、营业收入		22,055,410,765.54	13,660,824,497.80
利息净收入	六、33	20,845,992,027.40	13,294,660,715.65
利息收入		40,197,647,792.35	24,939,024,998.99
利息支出		(19,351,655,764.95)	(11,644,364,283.34)
手续费及佣金净收入	六、34	1,517,855,186.35	432,606,808.47
手续费及佣金收入		1,829,159,751.53	607,406,249.87
手续费及佣金支出		(311,304,565.18)	(174,799,441.40)
投资收益	六、35	(530,921,890.10)	(174,358,177.77)
公允价值变动收益	六、36	(49,646,487.63)	(89,576,835.06)
汇兑收益		173,892,601.57	118,482,102.57
其他业务收入		98,239,327.95	79,009,883.94
二、营业支出		(11,206,852,978.98)	(8,656,462,356.78)
营业税金及附加	六、37	(1,471,154,161.94)	(980,538,151.26)
业务及管理费	六、38	(8,005,191,352.65)	(5,262,265,189.06)
资产减值损失	六、39	(1,678,841,929.53)	(2,402,417,015.48)
其他业务成本		(51,665,534.86)	(11,242,000.98)
三、营业利润		10,848,557,786.56	5,004,362,141.02
加：营业外收入	六、40	88,582,337.52	64,676,773.72
减：营业外支出	六、41	(26,969,076.23)	(22,837,424.34)
四、利润总额		10,910,171,047.85	5,046,201,490.40
减：所得税费用	六、42	(2,324,404,301.49)	(1,247,945,628.45)
五、净利润		8,585,766,746.36	3,798,255,861.95
六、每股收益			
(一)基本每股收益	十八、2	1.75	0.95
(二)稀释每股收益	十八、2	1.75	0.95

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－股东权益变动表

股东权益变动表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2007年度

单位：人民币元

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

法定代表人：



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	减 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	3,999,000,000.00	3,329,354,769.47	-	1,026,308,984.07	2,400,000,000.00	2,030,721,302.48	12,785,385,056.02
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,999,000,000.00	3,329,354,769.47	-	1,026,308,984.07	2,400,000,000.00	2,030,721,302.48	12,785,385,056.02
三、本年增减变动金额	-	(383,973,789.14)	-	379,825,586.20	1,226,864,668.38	2,191,565,607.37	3,414,282,072.81
(一)净利润	-	-	-	-	-	3,798,255,861.95	3,798,255,861.95
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	(383,973,789.14)	-	-	-	-	(383,973,789.14)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(573,865,031.36)	-	-	-	-	(573,865,031.36)
(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)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-	-
(1)计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	-	-	-	-	-	-
4.与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	189,891,242.22	-	-	-	-	189,891,242.22
5.其他	-	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	(383,973,789.14)	-	-	-	3,798,255,861.95	3,414,282,072.81
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	379,825,586.20	1,226,864,668.38	(1,606,690,254.58)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	379,825,586.20	-	(379,825,586.20)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	1,226,864,668.38	(1,226,864,668.38)	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	3,999,000,000.00	2,945,380,980.33	-	1,406,134,570.27	3,626,864,668.38	4,222,286,909.85	16,199,667,128.83

法定代表人：

行长：

财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

现金流量表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2007 年度

单位：人民币元

项 目	附注	2007 年度	2006 年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		167,532,720,420.07	108,312,834,031.43
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		20,388,786,728.98	4,394,861,500.74
收取利息、手续费及佣金的现金		35,518,165,568.58	21,564,817,958.08
收到其他与经营活动有关的现金		556,954,618.83	492,249,463.15
经营活动现金流入小计		223,996,627,336.46	134,764,762,953.40
客户贷款及垫款净增加额		(76,503,958,552.70)	(83,027,368,283.85)
存放中央银行和同业款项净增加额		(40,369,774,832.27)	(6,388,942,121.10)
拆出其他金融机构资金净增加额		(54,703,910,044.24)	(17,081,180,726.53)
支付利息、手续费及佣金的现金		(17,087,764,476.25)	(11,501,832,508.19)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,415,680,356.37)	(1,741,157,127.13)
支付的各项税费		(2,873,555,396.82)	(2,311,885,047.52)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,780,435,191.26)	(1,757,919,679.73)
经营活动现金流出小计		(198,735,078,849.91)	(123,810,285,494.05)
经营活动产生的现金流量净额	六、43	25,261,548,486.55	10,954,477,459.35
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		681,062,935,955.13	328,778,599,170.69
取得投资收益收到的现金		4,645,195,915.25	4,740,508,501.55
收到其他与投资活动有关的现金		109,343,977.70	101,588,616.70
投资活动现金流入小计		685,817,475,848.08	333,620,696,288.94
投资支付的现金		(686,060,324,459.21)	(351,410,655,662.14)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,212,880,486.05)	(1,062,337,761.31)
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		(687,273,204,945.26)	(352,472,993,423.45)
投资活动产生的现金流量净额		(1,455,729,097.18)	(18,852,297,134.51)

现金流量表(续)

编制单位：兴业银行股份有限公司

2007 年度

单位：人民币元

项 目	附注	2007 年度	2006 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		15,721,959,210.00	-
发行债券所收到的现金		19,000,000,000.00	25,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		34,721,959,210.00	25,000,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,737,375,261.52)	(531,366,485.23)
支付其他与筹资活动有关的现金		(45,600,000.00)	-
筹资活动现金流出小计		(2,782,975,261.52)	(531,366,485.23)
筹资活动产生的现金流量净额		31,938,983,948.48	24,468,633,514.77
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(218,554,147.18)	(140,909,579.56)
五、现金及现金等价物净增加额	六、43	55,526,249,190.67	16,429,904,260.05
加：期初现金及现金等价物余额	六、43	107,100,957,388.37	90,671,053,128.32
六、期末现金及现金等价物余额	六、43	162,627,206,579.04	107,100,957,388.37

法定代表人：



行长：



财务负责人：



所附附注为本财务报表的组成部分

财务报表附注

(除特别说明外，货币单位均以人民币千元列示)

一、公司的基本情况

1. 公司简介

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

经中国证券监督管理委员会核准，公司于2007年1月公开发行A股10.01亿股，每股面值人民币1元，发行价格为每股人民币15.98元，增加公司注册资本和股本人民币10.01亿元。发行后，公司注册资本和股本增加到人民币50亿元，业经福建华兴有限责任会计师事务所验证并出具闽华兴所（2007）验字G-002号验资报告。公司首次公开发行A股经上海证券交易所上证上字[2007]26号文批准于2007年2月5日上市，股票代码为601166。

公司持有中国银行业监督管理委员会颁发的金融许可证，机构编码为B0013H135010001；持有福建省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，注册号为350000100009440；注册地址为中国福建省福州市湖东路154号；法定代表人高建平。

2. 公司所属行业及业务范围

行业性质：金融业。

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

3. 公司的机构设置

截至2007年12月31日，本公司除总行本部外还设有福州分行、厦门分行、宁德分行、莆田分行、泉州分行、漳州分行、龙岩分行、三明分行、南平分行、上海分行、深圳分行、长沙分行、北京分行、杭州分行、广州分行、南京分行、宁波分行、重庆分行、济南分行、武汉分行、沈阳分行、成都分行、天津分行、西安分行、郑州分行、佛山分行、太原分行、昆明分行、东莞分行、南昌分行、合肥分行、乌鲁木齐分行、大连分行、青岛分行、南宁分行、无锡分行、义乌分行、台州分行、温州分行共39家分行、390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。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

二、财务报表的编制基础

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

本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行新企业会计准则。本财务报表按照《企业会计准则第 38 号 - 首次执行企业会计准则》以及其他相关规定, 对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整, 并对财务报表进行了重新表述。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。

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

(四) 外币折算

本公司对于外币交易采用分账制核算, 外币交易发生时均以原币记账。

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

(五) 金融资产

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



1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

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

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

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

2. 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

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

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

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

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

3. 贷款和应收款项

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 续

(五)金融资产 续

4. 可供出售金融资产

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

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

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失, 分别以下两种情况处理:

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

(2) 该金融资产没有固定到期日的, 仍作为股东权益, 直至该金融资产在随后的会计期间发生减值或终止确认时转出, 计入当期损益。

(六)金融资产的减值

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

1. 以摊余成本计量的金融资产

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

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



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

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

2. 以成本计量的金融资产

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

3. 可供出售金融资产

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

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

(七)金融负债

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

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

2. 其他金融负债

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 续

(八)金融资产和金融负债的终止确认

1. 金融资产

金融资产满足下列条件之一的, 将被终止确认:

(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;

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

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

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

2. 金融负债

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

(九)资产证券化

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

(十)衍生金融工具

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

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



(十一) 买入返售及卖出回购交易

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

买入返售利息收入及卖出回购利息支出以时间比例为基准确认。

(十二) 固定资产及在建工程

1. 固定资产

(1) 固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：

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

(2) 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

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

② 与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本公司的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，则计入固定资产账面价值，但增计后的金额不应超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出确认为当期费用。

③ 期末对固定资产逐项进行检查，由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，计提固定资产减值准备。计提时，按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(3) 固定资产的折旧方法

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

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 续

(十二) 固定资产及在建工程 续

2. 在建工程

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

(2) 期末对在建工程逐项进行检查, 当工程长期停建且预计在未来 3 年内不会重新开工, 或所建工程在性能、技术上已经落后且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性及其他足以证明在建工程已经发生减值等情形出现时, 计提在建工程减值准备。计提时, 按单项在建工程可收回金额低于账面价值的差额确认在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

(十三) 无形资产

1. 无形资产的计价方法: 按购入时实际支付的价款计价。

2. 期末对无形资产逐项进行检查, 对预计可收回金额低于其账面价值的计提无形资产减值准备。计提时, 按单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额确认无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

3. 无形资产采用直线法摊销, 摊销年限如下:

(1) 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销;

(2) 证交所席位费从取得月份起按 10 年平均摊销;

(3) 软件费从购入月份起按 5 年平均摊销;

(4) 其他无形资产从取得月份起按 10 年平均摊销。

(十四) 抵债资产

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

(十五) 收入及支出确认原则和方法

1. 利息收入和利息支出

利息收入和利息支出以实际利率计量。实际利率是指把金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括未来贷款损失。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值, 利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采用的利率确认。

2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。



(十六) 所得税

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

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

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

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

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

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

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

① 不是企业合并；

② 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额。

对于所有与对子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

① 该暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

② 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

(十七) 员工退休福利计划

1. 定额供款退休金计划

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 续

(十七) 员工退休福利计划 续

2. 补充退休福利

本公司已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本公司就该补充退休福利对员工承诺支付其未来退休后的福利的金额计算。本公司会为这些福利按雇员薪金若干百分比向企业年金基金注入资金, 该企业年金计划被视为根据设定福利计划作出。于资产负债表上就该等设定福利计划确认的负债, 为与资产负债表有关设定福利责任的现值减计划资产的公允价值, 并就未确认精算收益或损失以及过往服务成本作出调整。其提供成本采用[预计累计福利单位法]进行精算评估确定, 这些福利的现值反映在资产负债表的应付职工薪酬项下。设定福利计算的现值以到期日按估计未来现金流出折现确定。于资产负债表日, 累计未确认精算损益净额超过以下两者中较大者, 本公司将超出部分精算损益于员工的预期平均剩余工作年期计入利润表, 否则该损益不予确认:

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

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

(十八) 现金及现金等价物

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

(十九) 经营租赁

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

(二十) 承兑

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

(二十一) 受托业务

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

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



(二十二)或有负债

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

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

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

(二十三)关联方

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

(二十四)重大会计判断和会计估计

1. 判断

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

(1) 金融资产的分类

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

2. 不确定的会计估计

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

(1) 贷款的减值损失

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

(2) 所得税

在资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本公司需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 续

(二十四)重大会计判断和会计估计 续

2. 不确定的会计估计 续

(3) 金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具, 本公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具, 本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在可行的情况下, 估值技术尽可能使用市场参数。然而, 当缺乏市场参数时, 管理层需就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(二十五)税项

本公司适用的主要税种及税率

税种	税率(%)	计税依据
营业税	5	应纳税营业收入
所得税	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

2007 年度除厦门、深圳、南宁分行外, 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 30% 比例就地预交。

五、会计政策和会计估计变更

1. 所得税税率的变化

于 2007 年 3 月召开的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》(“新企业所得税法”), 并将于 2008 年 1 月 1 日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为 25% 等的一系列变化。

根据《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》(国发〔2007〕39 号), 深圳分行适用的企业所得税税率在 2008 年至 2012 年的 5 年期间内逐步过渡到 25%。

由于企业所得税税率变化引起递延所得税资产、负债的变化已于本期所得税费用中予以确认和计量, 因此调整增加 2007 年度所得税费用 143,141 千元。

2. 工效挂钩事项获批

公司于 2007 年 8 月收到《财政部、国家税务总局关于核定兴业银行股份有限公司计税工资税前扣除标准有关问题的通知》(财税[2007]111 号) 文件, 公司申请计税工资税前扣除事项获得批准。据此, 公司对该会计估计变更事项调整减少 2007 年度所得税费用 539,016 千元。



3. 首次执行新企业会计准则

根据中国财政部《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》（财会[2006]3号），本公司自2007年1月1日起执行中国财政部2006年发布的《企业会计准则》（“新企业会计准则”）。本财务报表已按照《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》、《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号—新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》等规定，对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整，并对财务报表进行了重新表述，对2006年度净利润、2006年末未分配利润影响数为零。

六、财务报表重要项目的说明

1. 现金及存放中央银行款项

	2007-12-31	2006-12-31
现金	2,162,185	1,466,960
存放中央银行款项:		
存放中央银行法定准备金	58,149,353	29,030,568
存放中央银行超额存款准备金	33,456,362	45,808,872
存放中央银行财政性存款	95,309	172,341
存放中央银行款项小计	91,701,024	75,011,781
现金及存放中央银行款项合计	93,863,209	76,478,741

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。2007年12月31日、2006年12月31日，人民币存款准备金比率分别为14.5%、9%；外币存款准备金比率分别为5%、4%。本公司财政性存款全额缴存中国人民银行。中国人民银行对境内机构缴存的外币存款准备金及财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

	2007-12-31	2006-12-31
按存放区域分类:		
存放境内同业	40,526,464	9,743,565
存放境外同业	1,785,963	1,406,727
小 计	42,312,427	11,150,292
减: 减值准备	(22,540)	(22,540)
净 值	42,289,887	11,127,752
按存放对手分类:		
存放银行同业	37,369,949	10,502,130
存放非银行同业	4,942,478	648,162
小 计	42,312,427	11,150,292
减: 减值准备	(22,540)	(22,540)
净 值	42,289,887	11,127,752

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

2. 存放同业款项 续

(2) 减值准备变动

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

期末减值准备 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

	2007-12-31	2006-12-31
黄金	1,817,950	1,203,704
其中: 成本	1,740,433	1,197,249
公允价值变动	77,517	6,455

4. 拆出资金

	2007-12-31	2006-12-31
按拆放区域分类:		
拆放境内同业	4,136,374	10,611,253
拆放境外同业	-	-
小 计	4,136,374	10,611,253
减: 减值准备	(119,701)	(125,135)
净 值	4,016,673	10,486,118
按拆放对手分类:		
拆放银行	3,765,784	9,887,229
拆放非银行金融机构	370,590	724,024
小 计	4,136,374	10,611,253
减: 减值准备	(119,701)	(125,135)
净 值	4,016,673	10,486,118



(1) 2007 年 12 月 31 日、2006 年 12 月 31 日，拆出资金中已逾期金额分别为人民币 119,701 千元、125,135 千元。

(2) 减值准备变动

	2007 年度	2006 年度
期初余额	125,135	131,135
本期计提	-	-
本期转出 / 转回	(5,434)	(6,000)
本期核销	-	-
期末余额	119,701	125,135

期末减值准备 119,701 千元系依据预计未来现金流量现值对逾期拆放海南发展银行 40,000 千元、海南融资中心 9,111 千元及闽发证券有限责任公司 70,590 千元全额计提减值准备。

5. 交易性金融资产

	2007-12-31	2006-12-31
政府债券	3,099,830	3,957,292
中央银行票据和金融债券	4,580,657	2,880,806
其他债券	767,010	2,326,942
基金投资	77,570	21,278
合 计	8,525,067	9,186,318

6. 衍生金融工具

(1) 本公司为销售业务进行衍生金融工具交易。

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

同时，本公司为了对资产及负债进行管理而进行衍生金融工具交易。

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

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

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

6. 衍生金融工具 续

(2) 本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值列示如下

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

	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

7. 买入返售金融资产

	2007-12-31	2006-12-31
证券	85,478,100	22,179,281
票据	58,028,983	24,557,446
信贷资产	26,448,475	9,623,884
合 计	169,955,558	56,360,611

以上买入返售协议中, 本公司可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部份质押资产, 或者在其他交易中将其进行转质押。2007 年 12 月 31 日, 有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币 47,478,108 千元 (2006 年 12 月 31 日人民币 17,716,327 千元)。此外, 2007 年 12 月 31 日, 本公司买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民 29,578,223 千元 (2006 年 12 月 31 日人民币 4,832,607 千元)。



8. 应收利息

	2007-12-31	2006-12-31
应收债券利息	2,013,805	1,450,304
应收发放贷款和垫款利息	639,284	442,631
应收存放中央银行及同业款项利息	154,750	22,345
应收拆出资金利息	11,802	3,528
应收买入返售金融资产利息	73,409	40,674
其他应收利息	26,848	8,661
合 计	2,919,898	1,968,143

9. 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	2007-12-31	2006-12-31
个人贷款和垫款	132,395,244	64,618,425
—信用卡	2,876,188	838,083
—个人住房及商用房贷款	110,206,632	49,709,848
—其他	19,312,424	14,070,494
企业贷款和垫款	267,747,533	259,758,406
—贷款	260,500,263	252,594,402
—贴现	7,247,270	7,164,004
—其他	-	-
贷款和垫款总额	400,142,777	324,376,831
减：贷款损失准备	(7,114,000)	(6,275,667)
其中：单项计提数	(1,972,737)	(2,253,311)
组合计提数	(5,141,263)	(4,022,356)
贷款和垫款账面价值	393,028,777	318,101,164

① 2007 年 12 月 31 日、2006 年 12 月 31 日，本公司一般企业贷款中用于卖出回购的账面价值分别为人民币 1,928,995 千元、781,000 千元。

② 2007 年 12 月 31 日、2006 年 12 月 31 日，本公司贴现中用于卖出回购的账面价值分别为人民币 239,874 千元、1,679,159 千元。

③ 2007 年 12 月 31 日、2006 年 12 月 31 日，本公司最大十户公司贷款总计分别为人民币 10,022,825 千元、8,215,451 千元。

④截至 2007 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。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

9. 发放贷款和垫款 续

(2) 按行业分布情况分析

	2007-12-31		2006-12-31	
	金额	%	金额	%
农、林、牧、渔业	861,494	0.22	865,200	0.27
采掘业	7,450,059	1.86	7,093,480	2.19
制造业	67,998,261	16.99	55,564,570	17.13
电力、燃气及水的生产和供应企业	15,612,454	3.90	15,357,969	4.73
建筑业	11,378,158	2.84	11,916,689	3.67
交通运输、仓储和邮政业	23,547,311	5.88	24,858,314	7.66
信息传输、计算机服务和软件	2,932,115	0.73	4,793,476	1.48
批发和零售业	29,006,275	7.25	23,881,277	7.36
住宿和餐饮业	852,199	0.21	960,722	0.30
金融业	762,525	0.19	1,411,695	0.44
房地产业	56,057,566	14.01	53,990,649	16.64
租赁和商务服务业	17,374,907	4.34	18,822,393	5.80
科研、技术服务和地质勘查业	712,136	0.18	1,300,521	0.40
水利、环境和公共设施管理业	17,578,024	4.39	20,698,223	6.38
居民服务和其他服务业	666,970	0.17	1,668,310	0.51
教育	2,200,955	0.55	2,662,590	0.82
卫生、社会保障和社会服务业	1,154,082	0.29	1,121,102	0.35
文化、体育和娱乐业	1,367,737	0.34	1,778,089	0.55
公共管理和社会组织业	2,987,035	0.75	3,849,132	1.19
个人贷款	132,395,244	33.09	64,618,425	19.92
票据贴现	7,247,270	1.82	7,164,005	2.21
贷款和垫款总额	400,142,777	100.00	324,376,831	100.00
减: 贷款损失准备	(7,114,000)		(6,275,667)	
其中: 单项计提数	(1,972,737)		(2,253,311)	
组合计提数	(5,141,263)		(4,022,356)	
贷款和垫款账面价值	393,028,777		318,101,164	



(3) 按地区分部情况分析

	2007-12-31		2006-12-31	
	金额	%	金额	%
总行	5,109,017	1.27	4,088,111	1.26
福建	73,141,571	18.28	57,570,086	17.75
北京	31,835,441	7.95	27,687,821	8.54
上海	40,876,392	10.22	38,055,911	11.73
广东	56,603,615	14.15	45,839,133	14.13
浙江	48,160,205	12.04	39,202,908	12.09
江苏	19,836,641	4.96	16,938,600	5.22
其他	124,579,895	31.13	94,994,261	29.28
贷款和垫款总额	400,142,777	100.00	324,376,831	100.00
减：贷款损失准备	(7,114,000)		(6,275,667)	
其中：单项计提数	(1,972,737)		(2,253,311)	
组合计提数	(5,141,263)		(4,022,356)	
贷款和垫款账面价值	393,028,777		318,101,164	

(4) 按担保方式分析

	2007-12-31	2006-12-31
信用贷款	63,181,131	59,632,443
保证贷款	103,191,946	97,682,478
附担保物贷款	226,522,430	159,897,906
其中：抵押贷款	187,639,239	118,989,474
质押贷款	38,883,191	40,908,432
贴现	7,247,270	7,164,004
贷款和垫款总额	400,142,777	324,376,831
减：贷款损失准备	(7,114,000)	(6,275,667)
其中：单项计提数	(1,972,737)	(2,253,311)
组合计提数	(5,141,263)	(4,022,356)
贷款和垫款账面价值	393,028,777	318,101,164

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

9. 发放贷款和垫款 续

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析 续

	2006-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90(含)	逾期 91 天 至 360(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年以上	
信用贷款	19,404	416,149	51,023	34,295	520,871
保证贷款	140,038	985,215	442,081	779,948	2,347,282
附担保物贷款	456,036	902,658	268,041	640,856	2,267,591
其中: 抵押贷款	336,930	681,188	267,661	353,778	1,639,557
质押贷款	119,106	221,470	380	287,078	628,034
合 计	615,478	2,304,022	761,145	1,455,099	5,135,744

逾期贷款是指所有或部分本金已逾期 1 天以上的贷款。

(6) 贷款损失准备变动情况

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

	2006 年度		合计
	单项	组合	
期初余额	2,701,155	2,410,397	5,111,552
本期计提	742,240	1,611,959	2,354,199
本期转出	(15,464)	-	(15,464)
本期核销	(989,900)	-	(989,900)
本期转回	(184,720)	-	(184,720)
— 收回原转销贷款和垫款导致的转回	4,868	-	4,868
— 已减值贷款利息冲转	(189,588)	-	(189,588)
期末余额	2,253,311	4,022,356	6,275,667

本期转出主要系贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备。



10. 可供出售金融资产

	2007-12-31	2006-12-31
可供出售债券投资 - 以公允价值计量:		
政府债券	14,627,871	36,900,800
中央银行票据和金融债券	19,589,848	27,483,808
其他债券	9,031,108	5,925,478
可供出售债券投资小计	43,248,827	70,310,086
可供出售股权投资 - 以成本计量:		
非上市公司股权	116,048	80,528
合 计	43,364,875	70,390,614

可供出售股权投资明细

被投资单位名称	2007-12-31		2006-12-31	
	金额	占被投资单位 股权比例(%)	金额	占被投资单位 股权比例(%)
兴业证券股份有限公司	51,275	6.23	51,275	10.22
泰阳证券有限责任公司	35,520	2.50	-	-
重庆国能投资有限公司	29,253	10.17	29,253	10.17
合 计	116,048		80,528	

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

11. 应收款项类投资

	2007-12-31	2006-12-31
中央银行票据和金融债券	14,653,108	4,794,782
其他债券	1,754,676	1,262,720
信托项目	4,717,915	-
合 计	21,125,699	6,057,502

信托项目中有人民币 4,532,500 千元系向其他金融机构购买的理财产品，该等理财产品的投资方向为信托贷款。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

12. 持有至到期投资

	2007-12-31	2006-12-31
政府债券	53,690,510	40,517,895
中央银行票据和金融债券	6,811,797	8,247,214
其他债券	1,171,745	1,068,552
持有至到期投资总额	61,674,052	49,833,661
减: 减值准备	(81,373)	-
持有至到期投资净额	61,592,679	49,833,661

(1) 持有至到期投资减值准备

	2007 年度	2006 年度
期初余额	-	-
本期计提	81,373	-
本期转回	-	-
期末余额	81,373	-

计提的持有至到期投资明细

债券代码	币别	起息日	到期日	债券面值	减值准备
XS0000000010	USD	2001-10-17	2012-10-17	20,000	(11,140)

(2) 2007 年 12 月 31 日、2006 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 311,279 千元、25,684 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 11,701,995 千元、16,732,103 千元。

13. 长期股权投资

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



14. 固定资产

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-12-31
原值:				
房屋建筑物	2,674,651	245,294	(15,632)	2,904,313
自有营业用房改良支出	88,870	24,210	-	113,080
办公设备	944,266	380,937	(36,036)	1,289,167
运输设备	160,647	18,309	(21,474)	157,482
合 计	3,868,434	668,750	(73,142)	4,464,042
累计折旧:				
房屋建筑物	635,937	94,706	(2,957)	727,686
自有营业用房改良支出	41,258	18,631	-	59,889
办公设备	464,369	168,011	(33,407)	598,973
运输设备	73,746	18,076	(12,277)	79,545
合 计	1,215,310	299,424	(48,641)	1,466,093
减值准备:				
房屋建筑物	2,782	-	-	2,782
自有营业用房改良支出	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
合 计	2,782	-	-	2,782
账面价值:				
房屋建筑物	2,035,932			2,173,845
自有营业用房改良支出	47,612			53,191
办公设备	479,897			690,194
运输设备	86,901			77,937
合 计	2,650,342			2,995,167

本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2007年12月31日、2006年12月31日分别有原值为人民币108,707千元、126,977千元的房屋建筑物已在使用但仍未取得房产证。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

15. 在建工程

	预算数	2006-12-31	本期增加	本期减少		2007-12-31
				转入固 定资产	转入长期 待摊费用	
北京兴业大厦	819,631	450,000	242,469	-	-	692,469
宁波兴业大厦	136,880	84,225	24,966	-	-	109,191
济南兴业大厦	109,864	-	87,891	-	-	87,891
长沙兴业大厦	95,000	-	69,621	-	-	69,621
上海张江营运中心	568,190	2,719	47,709	-	-	50,428
马尾金海商贸中心工程	23,798	-	22,929	-	-	22,929
马尾新世纪大楼装修工程	32,318	-	22,684	-	-	22,684
杭州兴业大厦	218,547	141,905	76,642	(218,547)	-	-
其他装修工程	195,223	28,610	162,348	(18,297)	(105,674)	66,987
合 计	2,199,451	707,459	757,259	(236,844)	(105,674)	1,122,200

16. 无形资产

	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-12-31
原值:				
特许经营权	430,000	-	-	430,000
土地使用权	54,602	3,967	-	58,569
其他	102,739	25,327	(867)	127,199
合 计	587,341	29,294	(867)	615,768
累计摊销:				
特许经营权	89,583	43,000	-	132,583
土地使用权	9,364	4,115	-	13,479
其他	31,140	18,456	(867)	48,729
合 计	130,087	65,571	(867)	194,791
减值准备:				
特许经营权	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合 计	-	-	-	-
账面价值:				
特许经营权	340,417			297,417
土地使用权	45,238			45,090
其他	71,599			78,470
合 计	457,254			420,977



17. 递延所得税

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

	2005-12-31	计入损益	直接计入权益	2006-12-31
递延所得税资产:				
贷款损失准备	733,920	116,697	-	850,617
资产减值准备	94,172	16,009	-	110,181
开办费	26,327	(2,635)	-	23,692
衍生金融工具公允价值变动	-	3,099	-	3,099
交易性投资公允价值变动	-	6,752	-	6,752
可供出售投资未实现损益	-	-	-	-
补充养老金	-	27,374	-	27,374
其他	-	4,737	-	4,737
合 计	854,419	172,033	-	1,026,452
递延所得税负债:				
可供出售投资未实现损益	241,739	-	(189,891)	51,848
贵金属公允价值变动	-	2,130	-	2,130
衍生金融工具公允价值变动	21,839	(21,839)	-	-
其他	69,939	(69,939)	-	-
合 计	333,517	(89,648)	(189,891)	53,978

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

18. 其他资产

	2007-12-31	2006-12-31
其他应收款	447,421	349,549
待处理抵债资产	446,050	477,463
应收待结算及清算款项	342,942	151,964
长期待摊费用	330,059	261,153
继续涉入资产	373,250	-
其他	-	27,893
合 计	1,939,722	1,268,022

(1) 其他应收款

	2007-12-31	2006-12-31
按性质分类:		
预付款项	125,389	82,837
诉讼费	63,069	68,895
押金	24,905	25,734
备用金	33,840	6,528
其他	297,437	251,487
合 计	544,640	435,481
减: 坏账准备	(97,219)	(85,932)
净 值	447,421	349,549
按账龄分类:		
1 年以下	247,773	148,076
1-2 年	40,702	228,766
2-3 年	203,770	42,620
3 年以上	52,395	16,019
合 计	544,640	435,481
减: 坏账准备	(97,219)	(85,932)
净 值	447,421	349,549

① 截至 2007 年 12 月 31 日, 其他应收款中无应收持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东单位款项。

② 其他应收款坏账准备变动

	2007 年度	2006 年度
期初余额	85,932	80,428
本期计提	11,287	6,981
本期收回以前年度核销	-	-
本期核销	-	(1,477)
期末余额	97,219	85,932



(2) 待处理抵债资产

① 按资产类别分类

	2007-12-31	2006-12-31
房屋建筑物	453,881	501,154
土地使用权	92,404	92,404
其他	8,330	15,666
合 计	554,615	609,224
减: 减值准备	(108,565)	(131,761)
净 值	446,050	477,463

② 待处理抵债资产减值准备变动

	2007 年度	2006 年度
期初余额	131,761	96,831
本期计提	220	47,237
本期转出	(23,416)	(12,307)
期末余额	108,565	131,761

本期转出是指因处置抵债资产而转出的抵债资产减值准备。

(3) 长期待摊费用

	原始金额	2006-12-31	本期增加额	本期摊销数	累计摊销数	2007-12-31
经营租入固定资 产改良支出	612,991	218,567	151,300	(90,276)	(333,400)	279,591
其他	67,757	42,586	18,074	(10,192)	(17,289)	50,468
合 计	680,748	261,153	169,374	(100,468)	(350,689)	330,059

(4) 继续涉入资产

2007 年 12 月本公司作为“委托人”和“发起人”以其合法所有的“信贷资产”5,243,250 千元及部分资金作为“信托财产”委托给作为“受托人”和“发行人”的中国对外经济贸易信托投资有限公司，设立“兴业银行 2007 年兴元一期信贷资产证券化信托”。兴元一期信贷资产支持证券的实际发行情况为：中国对外经济贸易信托投资有限公司在银行间债券市场发行人民币 4,870,000 千元优先级信贷资产支持证券，同时向本公司定向发行人民币 373,250 千元次级资产支持证券。具体情况如下：

信贷资产 支持证券	付息方式	票面利率 (%)	起息日	到期日	发行价格 (元)	实际发行量 (亿元)
优先 A1 级	固定利率	5.2	2007/12/18	2010/10/26	100	25.0000
优先 A2 级	浮动利率	Y1+1.1	2007/12/18	2010/10/26	100	18.0000
优先 B 级	浮动利率	Y1+2.15	2007/12/18	2011/07/26	100	5.7000
次级	固定利率	5	2007/12/18	2012/04/26	100	3.7325
合 计						52.4325

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

18. 其他资产 续

(4) 继续涉入资产 续

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

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

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2007-12-31	2006-12-31
按区域分类:		
境内同业	191,122,772	105,764,197
境外同业	-	-
合 计	191,122,772	105,764,197
按交易对手分类:		
银行同业	30,740,702	31,603,648
非银行金融机构	160,382,070	74,160,549
合 计	191,122,772	105,764,197

20. 拆入资金

	2007-12-31	2006-12-31
按拆入区域分类:		
境内同业	845,310	665,900
境外同业	146,092	50,200
合 计	991,402	716,100
按交易对手分类:		
银行同业	823,397	716,100
非银行金融机构	168,005	-
合 计	991,402	716,100



21. 卖出回购金融资产款

	2007-12-31	2006-12-31
证券	11,404,012	16,325,352
票据	29,818,096	6,511,766
信贷资产	1,920,080	354,025
合 计	43,142,188	23,191,143

22. 吸收存款

	2007-12-31	2006-12-31
活期存款	266,749,549	197,622,061
其中：公司	237,905,351	179,935,387
个人	28,844,198	17,686,674
定期存款	180,693,133	163,047,424
其中：公司	154,147,390	141,476,419
个人	26,545,743	21,571,005
其他存款	57,928,174	62,527,226
其中：应解汇款及汇出汇款	1,432,413	1,001,564
存入保证金	55,680,075	61,102,830
委托资金	694,379	277,673
财政性存款	121,307	145,159
合 计	505,370,856	423,196,711

23. 应付职工薪酬

	2007-12-31	2006-12-31
应付工资及福利	2,864,284	1,780,455
补充退休福利	249,905	-
合 计	3,114,189	1,780,455

(1) 补充退休福利

本公司于 2007 年建立了“企业年金计划”（以下简称“年金计划”）为员工提供补充退休福利。

于资产负债表日确认的金额代表未注入资金的福利责任的折现值。本公司于资产负债表日的补充退休福利责任是由独立精算师华信惠悦咨询有限公司（北美精算师学会成员）使用预计累计福利单位法进行精算。

① 在资产负债表内确认的净负债变动情况列示如下：

2007 年 1 月 1 日净负债	-
补充退休福利	254,689
支付	(4,784)
2007 年 12 月 31 日净负债	249,905

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

23. 应付职工薪酬 续

(1) 补充退休福利 续

② 年末确认的净负债:

	2007-12-31
福利责任的折现值	618,497
未确认净精算盈余	59,062
未确认前期服务成本	(427,654)
合 计	249,905

③ 在利润表内确认的补充退休福利费用金额列示如下:

	2007 年度
当年服务成本	85,757
利息成本	22,854
前期服务成本	146,078
合 计	254,689

④ 所使用的主要假设列示如下:

折现率 (%)	4.75
员工工资增长率 (%)	8.00
员工自愿离职率 (%)	9.00

(2) 应付工资及福利费中包含了本公司为奖励员工过去为本公司发展所做贡献而计提的长期福利计划人民币 816,869 千元, 本公司将会于 2008 年内按有关计划处理以上奖金。

24. 应交税费

	2007-12-31	2006-12-31
应交所得税	1,272,283	538,469
应交营业税	455,565	302,201
应交城市维护建设税	30,419	21,400
应交个人所得税	22,164	11,536
应交教育费附加	1,514	10,933
应交房产税	16,194	1,987
应交其他税费	16,600	7,047
合 计	1,814,739	893,573



25. 应付利息

	2007-12-31	2006-12-31
应付吸收存款利息	2,313,836	1,649,346
应付债券利息	754,309	223,581
应付同业存放利息	244,814	157,278
应付卖出回购利息	35,045	31,739
应同拆入资金利息	7,354	205
应付其他利息	7	1,362
合 计	3,355,365	2,063,511

26. 应付债券

	2007-12-31	2006-12-31
长期次级债务	6,000,000	6,000,000
金融债券	49,962,608	31,000,000
其中：债券面值	50,000,000	31,000,000
未摊销发行费用	(37,392)	-
混合资本债券	4,000,000	4,000,000
合 计	59,962,608	41,000,000

(1) 长期次级债务

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

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

② 公司于 2004 年 12 月发行 30 亿元人民币次级债券，期限为十年，公司可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日，按面值部分或全部赎回本期债券。债券采用固定利率和浮动利率两种方式：

A. 固定利率债券前五个计息年度的年利率(即初始发行利率)为 5.1%；如果公司不行使赎回权，从第六年开始，票面利率在发行利率的基础上提高 300 个 BP(100BP 为 1%)，即为 8.1%。

B. 浮动利率债券的票面利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前五个计息年度基本利差为 2.4%；如果公司不行使赎回权，从第六年开始，后五个计息年度基本利差在前五个计息年度基本利差基础上提高 50BP(100BP 为 1%)，即为 2.9%。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

26. 应付债券 续

(2) 金融债券

	发行日	期限(年)	2007-12-31	2006-12-31
05 兴业 01	2005-10-25 至 2005-11-01	3	10,000,000	10,000,000
06 兴业 01	2006-03-31 至 2006-04-06	5	5,000,000	5,000,000
06 兴业 03(5 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	5	8,000,000	8,000,000
06 兴业 03(10 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	10	8,000,000	8,000,000
07 兴业 01(3 年期)	2007-03-27 至 2007-03-29	3	6,986,224	-
07 兴业 02(5 年期)	2007-03-27 至 2007-03-29	5	6,986,224	-
07 兴业 03(5 年期)	2007-03-27 至 2007-03-29	5	4,990,160	-
合 计			49,962,608	31,000,000

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

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

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

② 经中国人民银行以银市场许准予字[2006]第 22 号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2006]345 号文批准, 同意公司在全国银行间债券市场发行总额不超过 350 亿元的金融债券。公司分两次发行的情况如下:

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

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

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



(3) 混合资本债券

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

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

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

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

27. 其他负债

	2007-12-31	2006-12-31
本票	540,859	1,292,411
应付待结算及清算款项	340,078	204,004
应付股利	1,318	1,120
继续涉入负债	373,250	-
其他应付款	947,317	987,597
合 计	2,202,822	2,485,132

(1) 应付股利

截至 2007 年 12 月 31 日，应付股利中无应付持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东单位的款项。

(2) 其他应付款项

截至 2007 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。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

28. 股本

	2006-12-31		本期增减	2007-12-31	
	数量	%		数量	%
一、有限售条件股份	3,999,000	100.00	300,000	4,299,000	85.98
1、发行前股份	3,999,000	100.00	-	3,999,000	79.98
其中: 国家股	1,207,642	30.20	-	1,207,642	24.15
国有法人股	1,109,814	27.75	-	1,109,814	22.20
境内其他法人股	682,544	17.07	-	682,544	13.65
境外法人股	999,000	24.98	-	999,000	19.98
2、本年发行股份	-	-	300,000	300,000	6.00
二、无限售条件股份	-	-	701,000	701,000	14.02
人民币普通股	-	-	701,000	701,000	14.02
三、股份总数	3,999,000	100.00	1,001,000	5,000,000	100.00

2007年1月,公司公开发行A股10.01亿股,每股面值人民币1元,发行价格为每股人民币15.98元,增加公司实收资本和股本人民币10.01亿元。发行后,公司实收资本和股本从人民币39.99亿元增加到人民币50亿元,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。

29. 资本公积

	股本溢价	可供出售类金融 资产公允价值变动	其他资本公积	合计
2005-12-31	2,804,883	490,141	34,331	3,329,355
本期增加	-	93,667	-	93,667
本期减少	-	(477,641))	-	(477,641)
2006-12-31	2,804,883	106,167	34,331	2,945,381
本期增加	14,720,959	82,842	-	14,803,801
本期减少	-	(393,158)	-	(393,158)
2007-12-31	17,525,842	(204,149)	34,331	17,356,024



(1) 可供出售金融资产公允价值变动

	2007 年度	2006 年度
期初余额	106,167	490,141
本期公允价值变动产生的未实现损益	(390,491)	93,667
本期出售后所实现的损益转出	82,842	(436,066)
本期摊销	(2,667)	(41,575)
期末余额	(204,149)	106,167

本公司于 2006 年 1 月 1 日将部分原分类为可供出售投资的债券投资，面值共计人民币 37,078,133 千元，重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。重分类日，该部分投资的账面价值作为其摊余成本，原直接计入股东权益的可供出售投资公允价值变动(税后)人民币 65,623 千元，在该部分投资的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益，2007 年度共摊销人民币 2,667 千元。

30. 盈余公积

	法定盈余公积	法定公益金	任意盈余公积	合计
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
本期增加	858,576	-	-	858,576
本期减少	-	-	-	-
2007-12-31	1,968,090	-	296,621	2,264,711

(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) 根据中国财政部发布的“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。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

31. 一般风险准备

	2007 年度	2006 年度
期初余额	3,626,865	2,400,000
本期计提	1,147,003	1,226,865
期末余额	4,773,868	3,626,865

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

(1) 2007年4月28日,公司股东大会审议通过《兴业银行2006年度利润分配预案》,提取一般风险准备1,226,865千元。

(2) 2008年3月18日第六届董事会第七次会议决议通过《兴业银行2007年度利润分配预案》,提取一般风险准备1,147,003千元。

32. 未分配利润

	2007 年度	2006 年度
当期净利润	8,585,767	3,798,256
期初未分配利润	4,222,286	2,030,721
提取法定盈余公积金	(858,576)	(379,826)
提取一般风险准备	(1,147,003)	(1,226,865)
分配普通股股利	(1,300,000)	-
期末未分配利润	9,502,474	4,222,286

(1) 提取法定盈余公积参见附注六、30。

(2) 提取一般风险准备参见附注六、31。

(3) 分配普通股股利

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

② 2008年3月18日第六届董事会第七次会议决议通过《兴业银行2007年度利润分配预案》,拟分配普通股股利,每10股派发现金股利人民币3.2元(含税),共分配现金红利人民币16亿元。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2007年12月31日的负债。



33. 利息净收入

	2007 年度	2006 年度
利息收入:		
存放中央银行利息收入	1,057,568	575,180
存放同业款项利息收入	590,016	376,290
拆出资金利息收入	464,124	194,028
买入返售利息收入	4,087,369	739,241
发放贷款和垫款利息收入	28,174,065	18,928,284
其中: 公司贷款和垫款利息收入	18,167,231	14,332,477
个人贷款和垫款利息收入	5,741,748	2,340,670
票据贴现利息收入	4,265,086	2,255,137
债券利息收入	5,822,376	4,124,617
其他利息收入	2,129	1,385
小 计	40,197,647	24,939,025
其中: 已减值金融资产利息收入	158,645	189,588
利息支出:		
同业及其他金融机构存放利息支出	3,882,842	2,109,578
拆入资金利息支出	183,995	60,728
卖出回购利息支出	1,904,786	1,033,600
吸收存款利息支出	7,990,485	6,189,344
转贴现及再贴现利息支出	3,408,789	1,571,595
债券利息支出	1,976,509	676,250
其他利息支出	4,249	3,269
小 计	19,351,655	11,644,364
净 值	20,845,992	13,294,661

34. 手续费及佣金净收入

	2007 年度	2006 年度
手续费及佣金收入:		
支付结算手续费收入	80,588	70,305
银行卡手续费收入	205,515	84,602
代理业务手续费收入	472,554	105,225
担保承诺手续费收入	141,480	109,420
交易业务手续费收入	59,588	22,929
托管业务手续费收入	81,785	8,071
咨询顾问手续费收入	403,017	131,797
其他手续费收入	384,633	75,057
小 计	1,829,160	607,406
手续费及佣金支出	311,305	174,799
净 值	1,517,855	432,607

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

35. 投资收益

	2007 年度	2006 年度
股权投资收益	1,650	400
债券买卖价差收益	(467,823)	(122,222)
贵金属买卖收益	(65,467)	9,322
衍生工具损益	718	(61,858)
合 计	(530,922)	(174,358)

36. 公允价值变动收益

	2007 年度	2006 年度
衍生工具公允价值变动收益	(75,050)	(75,571)
交易性投资公允价值变动收益	(45,658)	(20,461)
贵金属公允价值变动净收益	71,062	6,455
合 计	(49,646)	(89,577)

37. 营业税金及附加

	2007 年度	2006 年度
营业税	1,329,357	885,023
城建税	88,184	59,139
教育费附加	47,304	31,869
其他税费	6,309	4,507
合 计	1,471,154	980,538



38. 业务及管理费

	2007 年度	2006 年度
职工薪酬	3,749,423	2,291,105
折旧与摊销	463,802	423,813
办公费	1,504,876	956,295
租赁费	409,906	302,544
宣传费	512,304	315,867
业务招待费	235,462	178,499
差旅费	168,552	148,774
车船燃料费	190,938	127,762
监管费	95,231	97,997
专业服务费	196,065	65,353
邮电费	137,587	94,415
税金	61,534	45,883
水电费	60,022	46,561
维修费	37,797	43,939
其他	181,692	123,458
合 计	8,005,191	5,262,265

39. 资产减值损失

	2007 年度	2006 年度
拆出资金减值准备	(5,434)	(6,000)
持有至到期投资减值准备	81,373	-
贷款损失准备	1,591,396	2,354,199
其他应收款坏账准备	11,287	6,981
抵债资产减值准备	220	47,237
合 计	1,678,842	2,402,417

40. 营业外收入

	2007 年度	2006 年度
非流动资产处置利得合计	22,314	21,128
其中：固定资产处置利得	12,675	13,011
抵债资产处置利得	9,639	8,117
罚没罚款收入	1,635	2,995
久悬未取款收入	1,432	11,514
收到的税费返还	14,809	-
其他	48,392	29,040
合 计	88,582	64,677

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

41. 营业外支出

	2007 年度	2006 年度
非流动资产处置损失合计	2,609	2,296
其中: 固定资产处置损失	2,222	2,296
抵债资产处置损失	387	-
久悬未取款返还支出	1,889	740
捐赠支出	7,677	4,511
罚没罚款支出	4,313	1,070
其它	10,481	14,220
合 计	26,969	22,837

42. 所得税费用

(1) 项目

	2007 年度	2006 年度
当期应纳所得税额	2,777,800	1,494,719
递延所得税	62,371	(261,680)
2006 年度计税工资调整影响数	(539,016)	-
补提以前年度少提所得税	23,249	14,907
合 计	2,324,404	1,247,946

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

	2007 年度	2006 年度
税前利润	10,910,171	5,046,201
按法定税率 33% 计算的所得税	3,600,356	1,665,247
调整以下项目的税务影响:		
免税收入	(1,150,310)	(1,059,596)
不得抵扣项目	294,518	712,130
2006 年度计税工资调整影响数	(539,016)	-
补缴的所得税	23,249	14,907
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(47,534)	(84,742)
法定税率变动的影响	143,141	-
所得税	2,324,404	1,247,946



43. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	2007 年度	2006 年度
①将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	8,585,767	3,798,256
加: 资产减值准备	1,678,842	2,402,417
固定资产折旧	297,763	270,551
无形资产摊销	65,572	59,780
长期待摊费用和其他长期资产摊销	90,276	82,008
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 损失(收益以“-”号填列)	(19,705)	(18,832)
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	49,646	89,577
投资损失(收益以“-”号填列)	(5,292,890)	(3,950,259)
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	45,122	(172,033)
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	17,249	(89,648)
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	(172,943,743)	(106,651,602)
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	190,492,587	114,320,870
发行债券利息支出	1,976,508	676,250
其他	218,554	137,142
经营活动产生的现金流量净额	25,261,548	10,954,477
②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
③现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	161,239,181	100,420,272
减: 现金的期初余额	(100,420,272)	(78,590,313)
加: 现金等价物的期末余额	1,388,025	6,680,685
减: 现金等价物的期初余额	(6,680,685)	(12,080,740)
现金及现金等价物净增加额	55,526,249	16,429,904

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

六、财务报表重要项目的说明 续

43. 现金流量表附注 续

(2) 现金及现金等价物

	2007-12-31	2006-12-31
现金:		
库存现金	2,162,185	1,466,960
可用于支付的存放中央银行款项	33,456,362	45,808,872
三个月以内的存放同业款项	28,110,316	8,276,201
三个月以内的拆出资金	1,956,460	8,836,245
三个月以内的买入返售金融资产	95,553,858	36,031,994
小 计	161,239,181	100,420,272
现金等价物:		
三个月以内的证券投资	1,388,025	6,680,685
小 计	1,388,025	6,680,685
合 计	162,627,206	107,100,957

七、分部报告

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

本公司按地区分部对收入、支出、资产、负债及资本性支出等进行分析。

本公司主要数据按以下地区分部列示:

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



1. 2007 年度地区分部

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

境内审计报告

- 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

七、分部报告 续

2. 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	749,037	2,741,036	1,295,450	1,459,097	1,910,071	1,589,021	613,700	3,303,412	-	13,660,824
利息净收入	1,046,443	2,623,602	1,216,618	1,334,405	1,834,365	1,464,203	580,909	3,194,116	-	13,294,661
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	6,542	74,636	43,124	56,659	60,529	77,748	28,730	84,639	-	432,607
其他收入	(303,948)	42,798	35,708	68,033	15,177	47,070	4,061	24,657	-	(66,444)
②营业支出	(1,053,028)	(1,517,132)	(599,755)	(857,774)	(1,401,579)	(788,337)	(374,235)	(2,064,622)	-	(8,656,462)
③营业利润	(303,991)	1,223,904	695,695	601,323	508,492	800,684	239,465	1,238,790	-	5,004,362
④资产总额	241,645,093	87,844,922	63,511,622	74,579,188	87,910,474	56,611,406	26,505,288	147,658,826	(168,806,423)	617,460,396
⑤负债总额	230,475,156	86,714,244	62,787,067	73,961,155	87,575,006	55,811,134	26,252,175	146,491,215	(168,806,423)	601,260,729
⑥补充资料										
A. 发放贷款和垫款	4,088,111	57,570,086	27,687,821	38,055,911	45,839,133	39,202,908	16,938,600	94,994,261	-	324,376,831
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. 折旧与摊销	130,069	78,905	18,751	46,020	44,602	25,577	14,245	65,644	-	423,813
D. 信用承诺	6,285,534	10,580,211	2,906,331	3,987,888	12,733,904	21,203,692	9,276,029	36,846,709	-	103,820,298
E. 资产减值损失	40,917	417,371	91,102	275,215	633,648	157,602	82,371	704,191	-	2,402,417



八、关联方关系及交易

(一) 关联方

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

1. 持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东

(1) 概况

	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	B

① 备注为 A 的关联方系于 2007 年 12 月 31 日，持有本公司 5% 及 5% 以上的股份。

备注为 B 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。

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。

(2) 注册资本及其变化

	2007-12-31	2006-12-31
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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

八、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

(3) 所持股份或权益及其变化

单位: 人民币万元

	2006-12-31		本期增加		本期减少		2007-12-31	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
福建省财政厅	102,000	25.5064	-	-	-	-	102,000	20.4000
恒生银行有限公司	63,909	15.9812	-	-	-	-	63,909	12.7818
Tetrad Ventures Pte Ltd	19,995	5.0000	-	-	-	-	19,995	4.0000

上述关联方本期所持股份的金额未发生变化, 但比例发生变化, 系由于本公司 2007 年 1 月公开发行人 A 股 10.01 亿股, 股本总额从人民币 39.99 亿元增加至人民币 50 亿元。

2. 持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位的概况

单位: 人民币万元

	经济性质	注册地	注册资本	主营业务	法定代表人	备注
恒生银行(中国)有限公司	有限公司	上海	450,000	金融服务	柯清辉	A

备注为 A 的关联方系于 2007 年 12 月 31 日, 本公司持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位。

3. 关键管理人员关联的单位的概况

单位: 人民币万元

	经济性质	注册地	注册资本	主营业务	法定代表人	备注
中粮集团有限公司	国有企业	北京	31,223	贸易、食品加工、房地产、酒店、金融	宁高宁	A、B
中粮财务有限责任公司	国有企业	北京	100,000	对成员单位理财融资等相关业务提供服务	邬小蕙	A、B
中英人寿保险有限公司	外资企业	上海	50,000	人寿保险	邬小蕙	B

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

备注为 B 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。



(二) 关联方交易

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

1. 存放同业

	2007-12-31	2006-12-31
恒生银行有限公司	16,670	100,000

2. 拆放同业

	2007-12-31	2006-12-31
恒生银行有限公司	-	355,000
恒生银行(中国)有限公司	146,092	-

3. 衍生金融工具

	交易类型	2007-12-31		2006年-12-31	
		名义价值	公允价值	名义价值	公允价值
恒生银行有限公司	汇率衍生	-	-	390,560	1,005
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	80,000	242	-	-
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	586,088	19,088	-	-

4. 买入返售

	2007-12-31	2006-12-31
恒生银行有限公司	-	99,000
恒生银行(中国)有限公司	194,000	-
中粮财务有限责任公司	-	100,000

5. 客户贷款

	2007-12-31		2006-12-31	
	金额	%	金额	%
A. 持股5%及5%以上股东	-	-	-	-
B. 持股5%及5%以上股东关联的单位	-	-	-	-
C. 关键管理人员及其近亲属	6,291	-	2,246	-
D. 关键管理人员关联的单位	1,000,000	0.25	400,000	0.12
合 计	1,006,291	0.25	402,246	0.12

注：客户贷款中包含贴现。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

八、关联方关系及交易 续

(二)关联方交易 续

6. 客户存款

	2007-12-31	2006-12-31
A.持股5%及5%以上股东	7,501,455	6,842,144
B.持股5%及5%以上股东关联的单位	-	-
C.关键管理人员及其近亲属	24,734	9,201
D.关键管理人员关联的单位	159,170	154,492
合 计	7,685,359	7,005,837

7. 利息收入

	2007 年度	2006 年度
A.持股5%及5%以上股东	-	6,720
B.持股5%及5%以上股东关联的单位	2,292	-
C.关键管理人员及其近亲属	133	83
D.关键管理人员关联的单位	49,540	39,763
合 计	51,965	46,566

8. 利息支出

	2007 年度	2006 年度
A.持股5%及5%以上股东	117,811	92,111
B.持股5%及5%以上股东关联的单位	-	-
C.关键管理人员及其近亲属	179	198
D.关键管理人员关联的单位	7,751	4,476
合 计	125,741	96,785

9. 关键管理人员薪酬

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

	2007 年度	2006 年度
薪酬及其他短期职工福利	16,013	7,964

九、或有事项

1. 未决诉讼

截至2007年12月31日, 以本公司及所属分支机构作为被告的涉及金额超过人民币1000万元(含1000万元)的尚未了结的重大诉讼案件共1件, 争议金额约人民币2,000万元。本公司认为, 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。



十、承诺事项

1. 信贷承诺

	2007-12-31	2006-12-31
不可撤销的贷款承诺	640,000	31,200
信用卡未使用额度	18,845,160	6,285,534
开出信用证	8,805,468	7,612,824
开出保证凭信	5,188,248	3,936,644
银行承兑汇票	86,717,367	85,954,096
合 计	120,196,243	103,820,298

2. 资本支出承诺

	2007-12-31	2006-12-31
已批准但未签约	329,491	31,250
已签约但未拨备	529,927	420,939
合 计	859,418	452,189

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：

	2007-12-31	2006-12-31
一年以内	405,627	275,902
一至五年	1,009,158	653,406
五年以上	521,595	239,139
合 计	1,936,380	1,168,447

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：

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

5. 凭证式国债兑付承诺

本公司受中国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：

	2007-12-31	2006-12-31
凭证式国债兑付承诺	4,471,067	5,201,587

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。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十一、受托业务

	2007-12-31	2006-12-31
委托贷款	23,650,951	16,108,470
委托存款	23,650,951	16,108,470
委托理财资产	39,055,176	20,281,637
委托理财资金	39,055,176	20,281,637

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

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

十二、资产负债表日后事项

本公司无应披露而未披露的资产负债表日后非调整事项。

十三、风险管理

1. 风险管理概述

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

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

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

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

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

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



2. 信用风险

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

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

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

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

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

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

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

(1) 风险集中度分析

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

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

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注六、9。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十三、风险管理 续

2. 信用风险 续

(2) 不考虑任何抵押及其他信用提高措施的最大信用风险敞口

	2007-12-31	2006-12-31
存放中央银行款项	91,701,024	75,011,780
存放同业款项	42,289,887	11,127,752
拆出资金	4,016,673	10,486,118
交易性金融资产	8,525,067	9,186,318
衍生金融资产	1,257,430	106,538
买入返售金融资产	169,955,558	56,360,611
发放贷款和垫款	393,028,777	318,101,164
可供出售债券投资	43,248,827	70,310,086
持有至到期投资	61,592,679	49,833,661
应收款项类投资	21,125,699	6,057,502
其他金融资产	4,083,511	2,469,656
表内信用风险敞口合计	840,825,132	609,051,186
信用承诺信用风险敞口	120,196,243	103,820,298
最大信用风险敞口	961,021,375	712,871,484

其他金融资产主要包括应收利息、其他应收款、应收待结算及清算款项。

(3) 本公司抵押物及其他信用提高措施

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

抵押物主要有以下几种类型:

对于买入返售交易, 担保物主要为票据、贷款或有价证券;

对于商业贷款, 担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等;

对于个人贷款, 担保物主要为房地产。

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



(4) 本公司信贷风险敞口分析

	2007-12-31			
	发放贷款和垫款	同业款项	投资	合计
已减值:				
单项评估				
资产总额	4,358,060	142,240	146,092	4,646,392
减值准备	(1,972,737)	(142,240)	(81,373)	(2,196,350)
资产净值	2,385,323	-	64,719	2,450,042
组合评估				
资产总额	225,312	-	-	225,312
减值准备	(120,394)	-	-	(120,394)
资产净值	104,918	-	-	104,918
已逾期未单项减值:				
资产总额	711,559	-	-	711,559
其中:				
逾期 90 天以内	648,864	-	-	648,864
逾期 90 天至 360 天	62,695	-	-	62,695
逾期 360 天至 3 年	-	-	-	-
逾期 3 年以上	-	-	-	-
减值准备	(37,752)	-	-	(37,752)
资产净值	673,807	-	-	673,807
未逾期未单项减值:				
资产总额	394,847,846	216,262,118	134,427,553	745,537,517
减值准备	(4,983,117)	-	-	(4,983,117)
资产净值	389,864,729	216,262,118	134,427,553	740,554,400
资产账面净值合计	393,028,777	216,262,118	134,492,272	743,783,167

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十三、风险管理 续

2. 信用风险 续

(4) 本公司信贷风险敞口分析 续

	2006-12-31			
	发放贷款和垫款	同业款项	投资	合计
已减值:				
单项评估				
资产总额	4,793,503	147,674	-	4,941,177
减值准备	(2,253,311)	(147,674)	-	(2,400,985)
资产净值	2,540,192	-	-	2,540,192
组合评估				
资产总额	186,172	-	-	186,172
减值准备	(110,248)	-	-	(110,248)
资产净值	75,924	-	-	75,924
已逾期未单项减值:				
资产总额	764,312	-	-	764,312
其中:				
逾期 90 天以内	437,447	-	-	437,447
逾期 90 天至 360 天	144,356	-	-	144,356
逾期 360 天至 3 年	182,509	-	-	182,509
逾期 3 年以上	-	-	-	-
减值准备	(43,017)	-	-	(43,017)
资产净值	721,295	-	-	721,295
未逾期未单项减值:				
资产总额	318,632,844	77,974,481	135,387,567	531,994,892
减值准备	(3,869,091)	-	-	(3,869,091)
资产净值	314,763,753	77,974,481	135,387,567	528,125,801
资产账面净值合计	318,101,164	77,974,481	135,387,567	531,463,212

同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(5) 抵押物价值分析

本公司在授信发放时对其对应的抵押物公允价值做出评估。对未出现减值迹象的贷款, 本公司采用组合方式评估其减值损失, 因此未对此类贷款的抵押物公允价值进行重新评估。对已逾期未单项减值贷款、已减值的贷款, 本公司会定期重新评估抵押物的公允价值。

于 2007 年 12 月 31 日, 本公司持有的已逾期未单项减值贷款能够为抵押物公允价值覆盖的账面金额为人民币 586,479 千元(2006 年 12 月 31 日: 人民币 490,585 千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。



于2007年12月31日，本公司持有的已减值贷款能够为抵押物公允价值覆盖的账面金额为人民币1,785,900千元(2006年12月31日：人民币1,657,653千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

3. 市场风险

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

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

根据本公司对市场风险管理的组织机构设计，市场风险管理作为本公司资产负债管理的重要内容，重要事项提交资产负债管理委员会审议，行长批准执行。

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

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

(1) 利率风险

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

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

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十三、风险管理 续

3. 市场风险 续

(1) 利率风险 续

①截至 2007 年 12 月 31 日本公司资产及负债的重新定价日或到期日(两者中的较早者)分析

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



②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
拆出资金	9,411,574	1,074,544	-	-	-	-	-	10,486,118
买入返售金融资产	43,847,739	8,383,872	1,679,000	1,000,000	450,000	1,000,000	-	56,360,611
投资	14,586,060	40,784,517	8,895,923	22,781,135	22,299,895	25,892,869	277,696	135,518,095
发放贷款和垫款	173,701,854	122,487,015	7,348,548	4,816,970	4,630,206	2,206,524	2,910,047	318,101,164
其他资产	-	185,000	-	-	-	-	7,999,211	8,184,211
资产总计	319,888,315	179,678,891	18,311,042	28,856,184	27,679,014	29,189,332	13,857,618	617,460,396
负债:								
同业及其他金融机构存放 款项	97,500,536	7,153,661	40,000	520,000	500,000	50,000	-	105,764,197
拆入资金	70,200	645,900	-	-	-	-	-	716,100
卖出回购金融资产款	17,720,458	5,470,685	-	-	-	-	-	23,191,143
吸收存款	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
其它负债	-	-	-	-	-	-	7,392,578	7,392,578
负债总计	458,943,727	85,066,766	14,931,943	4,740,624	17,831,728	12,353,363	7,392,578	601,260,729
利率风险缺口	(139,055,412)	94,612,125	3,379,099	24,115,560	9,847,286	16,835,969	6,465,040	16,199,667

境内审计报告

- 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十三、风险管理 续

3. 市场风险 续

(1) 利率风险 续

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。下表列出于 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2007-12-31		2006-12-31	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致损益变动	571,505	(571,505)	861,939	(861,939)
利率风险导致权益变动	595,852	(595,852)	1,122,328	(1,122,328)

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

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设,通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

(2) 汇率风险

本公司汇率风险主要是由于公司资产和负债的货币错配、外汇交易及外汇资本金等结构性敞口产生。

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

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

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



①截至 2007 年 12 月 31 日本公司资产及负债按币种分析

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

②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
拆出资金	9,118,000	1,298,472	69,646	10,486,118
买入返售金融资产	56,360,611	-	-	56,360,611
投资	129,778,058	5,658,326	81,711	135,518,095
发放贷款和垫款	314,917,354	2,865,591	318,219	318,101,164
其他资产	7,976,546	172,850	34,815	8,184,211
资产总计	601,259,226	14,844,548	1,356,622	617,460,396
负债:				
同业及其他金融机构存放款项	100,524,028	4,530,275	709,894	105,764,197
拆入资金	665,900	-	50,200	716,100
卖出回购金融资产款	22,925,791	265,352	-	23,191,143
吸收存款	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	7,185,563	162,293	44,722	7,392,578
负债总计	586,550,241	11,867,307	2,843,181	601,260,729
资产负债净头寸	14,708,985	2,977,241	(1,486,559)	16,199,667

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十三、风险管理 续

3. 市场风险 续

(2) 汇率风险 续

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2007-12-31		2006-12-31	
	汇率变更(百分点)		汇率变更(百分点)	
	(1)	1	(1)	1
汇率风险导致损益变动	(25,412)	25,412	(20,950)	20,950

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设:

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

4. 流动性风险

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

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

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



(1) 截至 2007 年 12 月 31 日本公司资产及负债的到期日分析

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十三、风险管理 续

4. 流动性风险 续

(2) 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
拆出资金	-	-	9,411,574	1,074,544	-	-	10,486,118
买入返售金融资产	-	-	43,847,739	8,383,872	3,129,000	1,000,000	56,360,611
投资	-	21,278	8,646,945	29,466,109	62,886,027	34,497,736	135,518,095
发放贷款和垫款	2,906,132	-	41,452,079	129,294,100	81,015,652	63,433,201	318,101,164
其他资产	1,895	287,991	856,570	1,671,413	497,640	4,868,702	8,184,211
资产总计	2,908,027	70,708,845	112,354,743	177,126,698	150,242,148	104,119,935	617,460,396
负债:							
同业及其他金融机构存放款项	-	86,019,886	10,263,080	6,970,661	2,160,570	350,000	105,764,197
拆入资金	-	-	70,200	645,900	-	-	716,100
卖出回购金融资产款	-	-	17,720,458	5,470,685	-	-	23,191,143
吸收存款	-	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
其它负债	-	2,645,809	3,261,015	1,164,964	311,545	9,245	7,392,578
负债总计	-	334,323,441	92,609,541	92,308,730	65,356,409	16,662,608	601,260,729
流动性净额	2,908,027	(263,614,596)	19,745,202	84,817,968	84,885,739	87,457,327	16,199,667



5. 操作风险

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

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

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

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

推进操作的专业化和集中化，逐步形成放款中心、支付结算中心等专业化处理中心。

注重岗位的科学分工和员工岗位培训。

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

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

特别关注新设机构的风险管理工作，对新设机构进行辅导、验收等。

十四、金融工具的公允价值

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

估算公允价值所采用的方法及假设如下：

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

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十四、金融工具的公允价值 续

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

	2007-12-31		2006-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	61,592,679	60,489,100	49,833,661	49,964,581
应收款项类投资	21,125,699	21,030,743	6,057,502	6,048,001
应付债券	59,962,608	56,844,223	41,000,000	40,798,577

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

(4) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。因此假设其账面价值大致等于其公允价值。贷款组合中的贷款发生的质量变化在确定总公允价值时不予考虑, 因为信贷风险的影响将单独作为贷款损失准备体现, 并从其账面价值中扣除。

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

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

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

十五、资本管理

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



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

	2007-12-31	2006-12-31
核心资本净额	37,027,428	14,728,236
资本净额	48,959,207	27,455,743
加权风险资产及市场风险资本调整	412,660,155	335,774,189
核心资本充足率(%)	8.97	4.39
资本充足率(%)	11.86	8.18

注1: 核心资本净额=核心资本-扣减项

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润

注2: 资本净额=核心资本+附属资本-扣减项

附属资本包括重估储备、一般准备、混合资本债券和长期次级债务

十六、其他重大事项

1. 首次公开发行A股并上市

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

2. 发行金融债券

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

(2) 2007年10月19日公司2007年第一次临时股东大会审议通过《关于发行金融债券的议案》,本公司拟通过公开方式,面向银行间市场发行不超过500亿元的金融债券,期限不超过10年,筹集资金用于优质资产项目,授权有效期截至2008年12月31日。此决议尚需报中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准。

3. 投资中国银联股份有限公司配售股份

本公司于2006年12月22日召开的董事会执行委员会第十二次会议,审议通过本公司申购中国银联股份有限公司(“中国银联”)配售股份1,250万股。

截至本财务报表签署日,中国银联的增资扩股申请尚待有关审批机构的批准。

境内审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十七、中国会计准则之财务报表与国际财务报告准则之财务报表差异

1. 净利润差异

	2007 年度	2006 年度
按中国会计准则编制	8,585,767	3,798,256
调整事项	-	-
按国际财务报告准则编制	8,585,767	3,798,256

2. 净资产差异

	2007-12-31	2006-12-31
按中国会计准则编制	38,897,077	16,199,667
调整事项	-	-
按国际财务报告准则编制	38,897,076	16,199,666

本公司境外审计师为安永会计师事务所。

十八、补充资料

1. 非经常性损益

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

	2007 年度	2006 年度
净利润	8,585,767	3,798,256
非经常性损益项目:		
营业外收入	88,582	64,677
营业外支出	(26,969)	(22,838)
收回以前年度已核销资产	23,643	4,868
上述项目的所得税影响额	(28,918)	(15,108)
2006 年度计税工资调整的所得税影响额	539,016	-
非经常性损益小计	595,354	31,599
扣除非经常性损益后的净利润	7,990,413	3,766,657

2. 重要财务指标

根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2007年修订)的规定,公司净资产收益率和每股收益计算列示如下:

	2007 年度			
	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	22.07	25.34	1.75	1.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	20.54	23.58	1.63	1.63

	2006年度			
	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	23.45	26.21	0.95	0.95
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	23.25	25.99	0.94	0.94

3. 2006 年度新旧会计准则净利润差异调节表

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号—新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》（证监会计字[2007]10号）的规定，本公司编制了新旧会计准则净利润差异调节表，列示对2006年度利润表的追溯调整情况。同时，本公司假定比较期初（即2006年1月1日）开始执行企业会计准则第1号至第37号，对《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》第五条至第十九条之外的不需要追溯调整的事项，分析模拟执行新会计准则的净利润与原准则下净利润存在的重大差异，在以下调节表中分项列示。

	2006 年度
2006 年度净利润(原会计准则)	3,798,256
追溯调整项目影响数	-
2006 年度净利润(新会计准则)	3,798,256
假定比较期初开始全面执行新会计准则的备考信息:	
其他项目影响数	-
2006 年度模拟净利润（全面模拟新会计准则）	3,798,256

十九、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2008年3月18日批准。

根据公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。



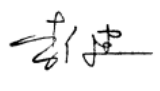

法定代表人:

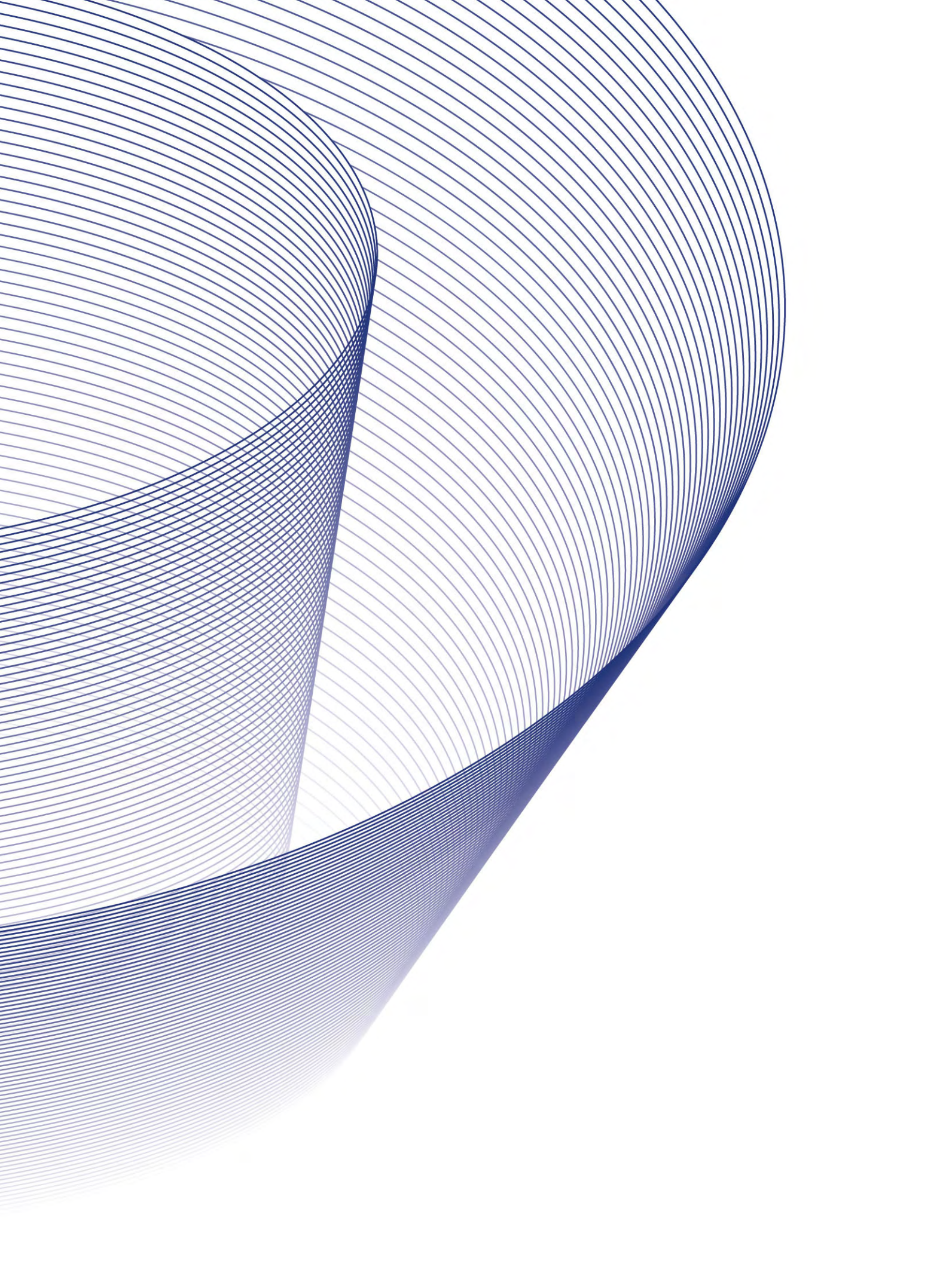
 

行 长:

财务负责人:





附件二： 境外审计报告

目 录

	页次
一、 独立审计师报告	144
二、 已审财务报表（按国际财务报告准则编制）	
利润表	145
资产负债表	146
股东权益变动表	147
现金流量表	148
财务报表附注	149-201



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”)二零零七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二零零七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。

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Ernst & Young", written in a cursive style.

香港注册会计师

二零零八年三月十八日

利润表

截至二零零七年十二月三十一日止会计年度

(单位: 人民币千元)

	附注	2007 年度	2006 年度
利息收入	3	40,197,649	24,939,025
利息支出	3	(19,351,656)	(11,644,364)
净利息收入	3	20,845,993	13,294,661
净手续费及佣金收入	4	1,517,855	432,607
其他净收入	5	(298,489)	(35,846)
营业收入		22,065,359	13,691,422
职工费用	6	(3,749,422)	(2,291,105)
业务及管理费用	7	(3,863,615)	(2,618,733)
折旧		(392,154)	(352,427)
营业税金及附加		(1,471,154)	(980,538)
贷款损失准备	14(c)	(1,591,396)	(2,354,199)
其他资产减值准备	8	(87,446)	(48,218)
税前利润		10,910,172	5,046,202
所得税	9	(2,324,405)	(1,247,946)
净利润		8,585,767	3,798,256
每股盈利			
基本每股盈利(人民币元)	10	1.75	0.95

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

境外审计报告－资产负债表

资产负债表

二零零七年十二月三十一日

(单位: 人民币千元)

	附注	2007-12-31	2006-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	11	93,863,209	76,478,741
存放和拆放同业及金融性公司款项	12	46,306,560	21,613,870
买入返售款项	13	169,955,558	56,360,611
贷款	14	393,028,777	318,101,164
投资	15	134,464,756	135,370,927
固定资产	16	4,442,048	3,621,606
无形资产	17	375,886	412,016
递延所得税资产	9	1,049,501	1,026,453
其他资产	18	7,848,974	4,475,009
资产总计		851,335,269	617,460,397
负债			
同业存入和拆入款项	19	192,114,174	106,480,297
卖出回购款项	20	43,142,188	23,191,143
客户存款	21	505,370,856	423,196,711
已发行次级债	22	6,000,000	6,000,000
应付长期债券	23	53,962,608	35,000,000
递延所得税负债	9	19,379	53,978
其他负债	24	11,828,988	7,338,602
负债总计		812,438,193	601,260,731
股东权益			
股本	25	5,000,000	3,999,000
资本公积	26	17,560,173	2,839,214
盈余公积	27	2,264,711	1,406,135
一般准备	28	4,773,867	3,626,865
未分配利润	30	9,502,474	4,222,285
投资未实现损益, 税后		(204,149)	106,167
股东权益总计		38,897,076	16,199,666
负债及股东权益总计		851,335,269	617,460,397

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

截至二零零七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
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)
提取法定盈余公积及法定公益金							
- 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
2007 年 1 月 1 日	3,999,000	2,839,214	1,406,135	3,626,865	4,222,285	106,167	16,199,666
本年发生的股东权益变动:							
新增股本	1,001,000	14,720,959	-	-	-	-	15,721,959
本年净利润	-	-	-	-	8,585,767	-	8,585,767
提取一般准备(附注 28)	-	-	-	1,147,002	(1,147,002)	-	-
分派股利(附注 29)	-	-	-	-	(1,300,000)	-	(1,300,000)
投资未实现损益, 税后							
- 公允价值变动所产生的未实现损益	-	-	-	-	-	(520,622)	(520,622)
- 公允价值变动的递延税项(附注 9)	-	-	-	-	-	120,019	120,019
- 转入当年损益的金额	-	-	-	-	-	90,287	90,287
提取盈余公积	-	-	858,576	-	(858,576)	-	-
2007 年 12 月 31 日	5,000,000	17,560,173	2,264,711	4,773,867	9,502,474	(204,149)	38,897,076

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

截至二零零七年十二月三十一日止会计年度

(单位: 人民币千元)

	附注	2007 年度	2006 年度
经营活动产生的现金流入净额	31	25,326,686	10,952,725
投资活动:			
收回投资所收到的现金		671,370,034	329,209,881
债券投资所收到的利息收入		4,643,546	4,783,323
股权投资所收到的股利		1,650	400
出售固定资产所收到的现金		34,567	57,879
出售长期资产所收到的现金		9,639	2,247
增加固定资产所支付的现金		(1,187,553)	(1,036,662)
增加无形资产所支付的现金		(25,327)	(25,676)
增加投资所支付的现金		(675,753,176)	(350,635,366)
贵金属交易现金流出净额		(614,246)	(1,206,571)
投资活动产生的现金流出净额		(1,520,866)	(18,850,545)
筹资活动:			
发行长期债券收到的现金		19,000,000	25,000,000
增加股本所收到的现金		15,721,959	-
支付次级债利息		(309,451)	(278,415)
支付长期债券利息		(981,198)	(215,000)
支付混合资本债利息		(192,524)	-
支付股利		(1,299,802)	(37,951)
筹资活动产生的现金流入净额		31,938,984	24,468,634
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(218,554)	(140,910)
现金及现金等价物净增加		55,526,250	16,429,904
现金及现金等价物年初数		107,100,957	90,671,053
现金及现金等价物年末数		162,627,207	107,100,957
现金及现金等价物分析:			
现金及缴付中央银行备付金		35,618,547	47,275,832
三个月内到期的存放同业款项		28,110,316	8,276,201
三个月内到期的买入返售款项		95,553,858	36,031,993
三个月内到期的拆放同业及金融性公司款项		1,956,460	8,836,245
三个月内到期的投资		1,388,026	6,680,686
		162,627,207	107,100,957

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

截至二零零七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7月20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经营范围包括吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;办理金融机构衍生产品交易业务(与股票和商品有关的衍生产品交易除外);从事证券投资基金托管、全国社会保障基金托管业务;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.1 编制基准

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

本财务报表除衍生金融工具、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。

本公司根据中华人民共和国财政部于2006年2月15日发布的《企业会计准则》编制法定财务报表,编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》基本一致,只是在报表呈报及披露方面有所不同。

本公司于2007年采用了下述生效的与本公司经营相关的已修订的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》:

《国际会计准则第1号》修订	资本披露
《国际财务报告准则第7号》	金融工具:披露
《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。本公司管理层认为采纳该项准则对本公司的财务状况及经营成果将不会产生重大影响。

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

2.1 编制基准 续

《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。本公司管理层认为采纳该项准则对本公司的财务状况及经营成果将不会产生重大影响。

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》: 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。本公司管理层认为采纳该项准则对本公司的财务状况及经营成果将不会产生重大影响。

此外, 本公司管理层认为采用上述《国际财务报告解释委员会解释文件第8、10号》不会对本公司的财务报表产生重大的影响, 同时不会导致财务报告披露的增加。

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

《国际财务报告准则第8号》	经营分部
《国际会计准则第1号》修订	财务报表的列报
《国际会计准则第23号》修订	借款费用
《国际财务报告解释委员会解释文件第11号》	《国际财务报告准则第2号》 集团和库存股交易
《国际财务报告解释委员会解释文件第12号》	服务经营权安排
《国际财务报告解释委员会解释文件第13号》	客户忠诚计划
《国际财务报告解释委员会解释文件第14号》	设定受益福利计划资产、 最低注入资金的要求及其相互影响

《国际财务报告准则第8号》将于2009年1月1日之后开始的会计期间生效, 同时将代替之前的《国际会计准则第14号》。该准则要求一个经济实体应从管理层角度出发来按分部报告披露财务信息。一般而言, 所披露的内容应是用于进行内部评估和资源分配的分部经营信息。这些信息可能不同于用来准备资产负债表和利润表的内容。因此, 《国际财务报告准则第8号》要求对编制分部报告的依据进行解释并且调节分部报告与资产负债表和利润表的差异。

《国际会计准则第1号》修订将于2009年1月1日开始的年度财务报表生效, 要求主体变更财务报表主表的列报格式。主要修订包括:

(a) 在一份综合收益表或者两份报表(一份单独的利润表和一份综合收益表)内, 列报所有的收入支出项目(包括直接计入所有者权益的部分);

(b) 所有者权益变动表仅包括与所有者的交易导致的权益变动明细, 其他非因与所有者的交易导致的权益变动(即综合收益)仅列报一行, 明细在综合收益表中列报。

当主体追溯应用一项会计政策或作追溯重述时, 应在一套完整的财务报表内列报一份截至最早比较期间期初的财务状况表。

《国际会计准则第23号》修订将于2009年1月1日之后开始的会计期间生效。其主要取消了企业可以将需要经过相当长时间购建才能达到预定可使用或可销售状态的资产所产生的借款费用直接计入费用的选择权。但经修订准则并未要求企业将需要经过相当长时间购建才能达到预定可使用或可销售状态的以公允价值计量的资产或大量反复生产的存货所产生的借款费用资本化。



《国际财务报告解释委员会解释文件第 11 号》将于 2007 年 3 月 1 日或之后开始的会计期间生效。该解释文件主要为对以股份为基础的支付计划中的某些特定情况下区分以现金结算的交易和以权益结算的交易，及在集团内涉及不同实体之间进行的以股份为基础的支付计划提供指引。

《国际财务报告解释委员会解释文件第 12 号》将于 2008 年 1 月 1 日或以后开始的会计期间。该解释公告主要规定了一个经济实体与政府签订合同，参与传统上是由政府实施的公众服务相关基础设施资产的开发、筹资、营运和维护。此类资产包括道路、桥梁、隧道、监狱、医院、机场、供水设施、能源供应及电信网络等。该解释公告并不涉及此类安排的政府方(授权者)的会计处理。

《国际财务报告解释委员会解释文件第 13 号》将于 2008 年 7 月 1 日或以后开始的会计期间。该解释公告主要对企业就客户购买货品或服务而授予的忠诚奖励(诸如“积分”)、提供免费或打折的货品或服务的会计核算提供指引。

《国际财务报告解释委员会解释文件第 14 号》将于 2008 年 1 月 1 日或以后开始的会计期间。该解释公告主要对《国际会计准则第 19 号——雇员福利》中可被确认为资产的退休福利计划盈余的限额提供指引，并阐明法定或合同规定的最低注入资金要求对退休福利资产或负债的影响。其将实务操作标准化，以确保企业以一致的基础确认相关的盈余为资产。

本公司正在评估首次采用这些新制订和经修订的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》对财务报表的影响。到目前为止，本公司预计上述新制订和经修订的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》不会对本公司的经营成果和财务状况产生重大影响。

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本公司的财务状况。期后，如发现本公司错误判断了投资的分类，有可能需要对整体投资进行重分类。

不确定的估计

管理层在年末时对未来作出的下列主要假设及其他主要的不确定估计，可能存在显著风险导致对本公司在下个会计年度里对资产负债作出重大调整：

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。

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

2.2 重大会计判断及估计 续

所得税

本公司需要对某些未来交易的税务处理作出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税法规定, 谨慎判断交易对所得税的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应纳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, 市场上另一类金融工具的现行公允价值, 或运用现金流折现分析及期权定价模型。估价方法在最大程度上利用市场信息, 然而, 当市场信息无法获得时, 管理层将对信用风险(本公司及交易对手的)、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

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。

金融工具的确认

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产

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

(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进行管理，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，这些嵌入式衍生金融工具对金融产品的现金流产生重大影响，并且，类似混合工具所嵌入的衍生工具，明显不应当从相关混合工具中分拆。

有关金融资产的利息收入计入债券利息收入。

(2) 持有至到期类投资

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、具有固定或可确定回收款金额及固定期限的非衍生金融资产。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，均于利润表内确认。

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显著影响；

(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，将剩余部分予以出售或重分类；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

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

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

(4) 可供出售类的金融资产

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

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

2.3 重要会计政策 续

金融资产 续

(4) 可供出售类的金融资产 续

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

因持有意图或能力发生改变, 或公允价值不再能够可靠计量, 或持有期限已超过附注 2.3、(2)持有至到期类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、原直接计入权益的利得或损失, 应当在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额, 也应当在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。

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

金融资产的减值

本公司在每一个资产负债表日进行评价, 以判断是否存在客观证据表明有一项或多项发生于金融资产初始确认后的损失事件, 该损失事件可能导致某项金融资产或某组金融资产的未来预计现金流量发生可计量的减值。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的贷款及应收款项或持有至到期类投资发生减值, 则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)进行折现的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时, 应以金融资产的原实际利率进行折现。资产的账面金额应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额, 损失金额应计入当期损益。

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

对于按组合来计量减值情况的金融资产而言, 未来现金流量的估算系参考本公司历史经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正, 包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素, 以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流量的方法及假设。



在后续期间，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则金融资产价值转回的金额应直接冲减损失准备并计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

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

(2) 以成本计量的金融资产

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

(3) 可供出售类金融资产

如果可供出售类金融资产发生减值，原直接计入权益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

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

金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和存款、已发行债券及其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

除为交易而持有的金融负债外，如果满足附注 2.3.(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，以及其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本计量。

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

2.3 重要会计政策 续

金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产

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

(a) 收取该金融资产现金流入的权利已经到期;

(b) 本公司尚保留收取该金融资产现金流入的权利, 但已于“转交”安排下承担了将现金流入全额无重大延误地解付予第三方的义务; 或

(c) 本公司已转移收取资产现金流入的权利, 并且(i)已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬、或(ii)虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部风险和报酬, 不过已转让对该金融资产的控制权。

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

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

(2) 金融负债

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

(3) 资产证券化

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



衍生金融工具

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

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

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

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

抵销

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

买入返售及卖出回购交易

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

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

固定资产

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

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

2.3 重要会计政策 续

固定资产 续

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

	折旧年限(年)	折旧率(%)
房屋及建筑物	20-30	3.33 - 5.00
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

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

无形资产

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

资产的减值

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

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



现金及现金等价物

现金及现金等价物包括现金、原到期日不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业款项、拆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，且由购买日起三个月内到期的投资。

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间接地控制、共同控制或重大影响的主体，或者重大表决权直接或间接地掌握在(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。

收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

(a) 利息收入于产生时采用实际利率法确认；实际利率是指把金融工具在预期存续期间内估计将产生的未来现金流入折现至其净值的利率。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采取的利率确认；

(b) 手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认；及

(c) 股利于收取股息的权利被确立时确认。

所得税

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

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

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

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

2.3 重要会计政策 续

所得税 续

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

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

(b) 对于所有与对子公司、联营公司投资相关的应税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间安排能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:

(a) 可抵扣暂时性差异不是由于企业合并产生, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额; 并且

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

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

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

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

员工退休福利计划

(1) 定额供款退休金计划

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



(2) 补充退休福利

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

(a) 资产负债表日现行责任现值的 10%；以及

(b) 资产负债表日计划资产公允价值的 10%。

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

委托业务

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

准备

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

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

或有负债

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

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

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

2.3 重要会计政策 续

财务担保合同

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

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

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

股利

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

3. 净利息收入

	2007 年度	2006 年度
利息收入:		
贷款利息收入	26,060,360	17,828,311
存放中央银行利息收入	1,057,568	575,180
存放和拆放同业及其他金融机构利息收入	7,257,345	2,410,917
债券利息收入	5,822,376	4,124,617
	40,197,649	24,939,025
利息支出:		
存款利息支出	7,990,485	6,189,344
同业及其他金融机构存入及拆入利息支出	9,384,662	4,778,770
已发行次级债利息支出	310,475	278,671
长期债务利息支出	1,666,034	397,579
	19,351,656	11,644,364
	20,845,993	13,294,661

2007 年度的利息收入中包含已减值贷款利息冲转合计人民币 158,645 千元(附注 14(c))(2006 年度: 人民币 189,588 千元)。

2007 年度的债券利息收入中包含为交易而取得的金融资产利息收入为人民币 476,620 千元。因本公司有关核算系统于 2006 年尚未升级, 因此未能于债券利息收入中提取所需数据以披露 2006 年度关于为交易而持有的金融资产利息收入的情况。



4. 净手续费及佣金收入

	2007 年度	2006 年度
手续费及佣金收入	1,829,160	607,406
手续费及佣金支出	(311,305)	(174,799)
	1,517,855	432,607

2007 年度手续费收入中包含理财业务手续费收入共计人民币 300,891 千元(2006 年度：人民币 75,169 千元)；信贷资产转让及其他托管业务手续费收入人民币 360,823 千元(2006 年度：人民币 67,204 千元)。

5. 其他净收入

	2007 年度	2006 年度
投资买卖价差	(467,823)	(122,222)
汇兑净收益	173,893	118,482
为交易而持有的金融工具的未实现损益	(49,647)	(89,577)
其他	45,088	57,471
	(298,489)	(35,846)

2007 年度投资买卖价差中包含为交易而持有的金融资产买卖价差损失人民币 170,964 千元，可供出售类债券买卖损失人民币 296,859 千元。因本公司有关核算系统于 2006 年尚未升级，因此未能于投资买卖价差中提取所需数据以分别披露 2006 年度投资买卖价差中关于为交易而持有的金融资产买卖价差损益及可供出售类债券买卖价差损益。

6. 职工费用

	2007 年度	2006 年度
工资及奖金	2,870,725	1,593,025
定额供款退休金计划支出	102,872	85,143
补充退休福利(附注 24 a)	254,689	-
其他福利	521,136	612,937
	3,749,422	2,291,105

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

7. 业务及管理费用

	2007 年度	2006 年度
办公费	1,504,876	956,295
租赁费	409,906	302,544
业务招待费	235,462	178,499
宣传费	512,304	315,867
邮电费	137,587	94,415
差旅费	168,552	148,774
维修费	37,797	43,939
水电费	60,022	46,561
税金	61,534	45,883
咨询及专业服务费	196,065	65,353
监管费	95,231	97,997
车船燃料费	190,938	127,762
无形资产摊销(附注 17)	61,457	56,121
其他	191,884	138,723
	3,863,615	2,618,733

8. 其他资产减值准备

	2007 年度	2006 年度
存放 / 拆放同业及金融性公司款项(附注 12(a))	(5,434)	(6,000)
持有至到期类金融资产(附注 15(c))	81,373	-
其他资产(附注 18(b))	11,507	54,218
	87,446	48,218

9. 所得税

	2007 年度	2006 年度
当年所得税	2,777,800	1,494,720
递延所得税	62,372	(261,681)
(冲回以前年度多提) / 补提以前年度少提所得税	(515,767)	14,907
	2,324,405	1,247,946



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:

	2007 年度	2006 年度
税前利润	10,910,172	5,046,202
按法定税率 33% 计算之所得税	3,600,357	1,665,247
增加/(减少)如下:		
免税收入	(1,150,310)	(1,059,596)
不得抵扣项目	294,518	712,130
(多提)/补缴的所得税	(515,767)*	14,907
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(47,534)	(84,742)
税率变动的影响	143,141	-
所得税	2,324,405	1,247,946

* 于 2007 年 8 月 8 日本公司获得中国财政部及国家税务总局批准, 调整本公司所得税工资支出税前扣除政策, 并重新核定 2006 年度计税工资税前扣除总额, 该事项减少本公司 2007 年度所得税费用人民币 539,016 千元。

递延所得税资产的组成项目列示如下:

	2007-12-31	2006-12-31
贷款损失准备	781,537	850,618
资产减值准备	138,813	110,181
开办费	21,954	23,692
衍生金融工具未实现损益	21,111	3,099
交易类投资未实现损益	16,525	6,752
可供出售类投资未实现损益	68,171	-
补充养老金	-	27,374
其他	1,390	4,737
递延所得税资产	1,049,501	1,026,453

递延所得税负债的组成项目列示如下:

	2007-12-31	2006-12-31
可供出售类投资未实现损益	-	51,848
贵金属未实现损益	19,379	2,130
递延所得税负债	19,379	53,978

计入当年所有者权益项目的当年递延所得税:

	2007 年度	2006 年度
关于可供出售投资的未实现损益	(120,019)	(189,892)

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

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。

	2007 年度	2006 年度
每股盈利计算:		
股东所占本年利润(人民币千元)	8,585,767	3,798,256
加权平均之已发行的普通股(千股)	4,916,583	3,999,000
基本每股盈利(人民币元)	1.75	0.95

11. 现金及存放中央银行款项

	2007-12-31	2006-12-31
现金	2,162,185	1,466,960
存放中央银行款项:		
- 缴付中央银行备付金	33,456,362	45,808,873
- 缴付中央银行准备金	58,149,353	29,030,567
- 存放中央银行财政性存款	95,309	172,341
合 计	93,863,209	76,478,741

缴付中央银行准备金是由本公司对客户人民币存款按 14.5%(2006 年度: 9%) 及对客户外币存款按 5%(2006 年度: 4%) 计提并缴存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

	2007-12-31	2006-12-31
存放款项		
存放境内同业	40,526,464	9,743,565
存放境外同业	1,785,963	1,406,727
	42,312,427	11,150,292
减: 减值准备(附注 12(a))	(22,540)	(22,540)
	42,289,887	11,127,752
拆放款项		
拆放境内同业	4,136,374	10,611,253
减: 减值准备(附注 12(a))	(119,701)	(125,135)
	4,016,673	10,486,118
合 计	46,306,560	21,613,870



(a) 损失准备变动

	存放款项	拆放款项	合计
2007 年 1 月 1 日	22,540	125,135	147,675
本年转出(附注 8)	-	(5,434)	(5,434)
本年核销	-	-	-
2007 年 12 月 31 日	22,540	119,701	142,241
2006 年 1 月 1 日	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)
2006 年 12 月 31 日	22,540	125,135	147,675

13. 买入返售款项

	2007-12-31	2006-12-31
按交易方分类:		
银行	127,852,385	31,783,912
其他金融机构	42,103,173	24,576,699
	169,955,558	56,360,611
按质押品分类:		
票据	58,028,982	24,557,446
债券	85,478,101	22,179,281
贷款	26,448,475	9,623,884
	169,955,558	56,360,611

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 2007 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 47,478,108 千元(2006 年 12 月 31 日人民币 17,716,327 千元)。此外, 于 2007 年 12 月 31 日, 本公司对进行转质押的票据的账面金额为人民币 29,578,223 千元(2006 年 12 月 31 日人民币 4,832,607 千元)。

14. 贷款

	2007-12-31	2006-12-31
公司贷款	260,500,263	252,594,402
个人贷款	132,395,243	64,618,425
票据贴现	7,247,270	7,164,004
	400,142,776	324,376,831
减: 贷款损失准备(附注 14(c))	(7,113,999)	(6,275,667)
	393,028,777	318,101,164

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

14. 贷款 续

贷款的终止确认

于 2007 年 12 月, 本公司将面值人民币 5,243,250 千元的信用及保证贷款组合转让予特殊目的信托, 并由特殊目的信托受托人中国对外经济贸易信托投资有限公司作为发行人, 在银行间债券市场发行人民币 4,870,000 千元优先级信贷资产支持证券, 同时向本公司定向发行人民币 373,250 千元次级档资产支持证券。本公司作为次级资产支持证券持有人, 将在所持有资产支持证券面值的限度内, 承担已转移贷款组合未来可能发生的本金和利息损失。管理层认为本公司并未将该贷款组合所有权上几乎所有的风险和报酬转移给受让方, 因此本公司按照继续涉入所转移金融资产的程度, 即持有次级资产支持证券的面值, 确认相关资产, 并相应确认相关负债。

(a) 公司贷款按行业分类如下:

	2007-12-31	%	2006-12-31	%
农、林、牧、渔业	861,494	0	865,200	0
采掘业	7,450,059	3	7,093,480	3
制造业	67,998,261	26	55,564,570	22
电力、燃气及水的生产和供应业	15,612,454	6	15,357,969	6
建筑业	11,378,158	4	11,916,689	5
交通运输、仓储和邮政业	23,547,311	9	24,858,314	10
信息传输、计算机服务和软件业	2,932,115	1	4,793,476	2
批发和零售业	29,006,275	11	23,881,277	9
住宿和餐饮业	852,199	0	960,722	0
金融业	762,525	0	1,411,695	1
房地产业	56,057,566	22	53,990,649	21
租赁和商务服务业	17,374,907	7	18,822,393	7
科研、技术服务和地质勘查业	712,136	0	1,300,521	1
水利、环境和公共设施管理业	17,578,024	7	20,698,223	8
居民服务和其他服务业	666,970	0	1,668,310	1
教育	2,200,955	1	2,662,590	1
卫生、社会保障和社会服务业	1,154,082	1	1,121,102	0
文化、体育和娱乐业	1,367,737	1	1,778,089	1
公共管理和社会组织	2,987,035	1	3,849,133	2
合 计	260,500,263	100	252,594,402	100

(b) 本公司贷款按地区之分析, 请参阅附注 38。



(c) 贷款损失准备变动:

	单项评价	组合评价	合计
2007 年 1 月 1 日	2,253,311	4,022,356	6,275,667
当年计提	472,490	1,118,906	1,591,396
已减值贷款利息冲转(附注 3)	(158,645)	-	(158,645)
收回以前年度已核销贷款	23,643	-	23,643
当年转出	(166,979)	-	(166,979)
当年核销	(451,083)	-	(451,083)
2007 年 12 月 31 日	1,972,737	5,141,262	7,113,999
2006 年 1 月 1 日	2,701,155	2,410,397	5,111,552
当年计提	742,240	1,611,959	2,354,199
已减值贷款利息冲转(附注 3)	(189,588)	-	(189,588)
收回以前年度已核销贷款	4,868	-	4,868
当年转出	(15,464)	-	(15,464)
当年核销	(989,900)	-	(989,900)
2006 年 12 月 31 日	2,253,311	4,022,356	6,275,667

(d) 于 2007 年 12 月 31 日, 本公司贷款中有人民币 1,928,995 千元(2006 年 12 月 31 日: 人民币 781,000 千元) 抵押于卖出回购协议; 另外, 本公司于 2007 年 12 月 31 日票据贴现中有人民币 239,874 千元(2006 年 12 月 31 日: 人民币 1,679,159 千元)抵押于卖出回购协议。

(e) 贷款变动

	2007-12-31	2006-12-31
贷款余额		
个别评估	4,358,060	4,793,503
组合评估	395,784,716	319,583,328
	400,142,776	324,376,831
贷款拨备		
个别评估	1,972,737	2,253,311
组合评估	5,141,262	4,022,356
	7,113,999	6,275,667
贷款净额		
个别评估	2,385,323	2,540,191
组合评估	390,643,454	315,560,973
	393,028,777	318,101,164
已减值贷款	4,583,372	4,979,675
已减值贷款比率(%)	1.15	1.54

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

14. 贷款 续

已减值贷款是指那些有客观事实表明已经减值的贷款。客观事实是指, 一项或多项在贷款初始确认后发生的, 且对贷款预计未来现金流量产生影响的事实, 而且这些影响是能够可靠计量的。这些贷款包括被划分为: 次级、可疑和损失的企业贷款和个人贷款。

于 2007 年 12 月 31 日, 本公司持有的已减值贷款能够为抵押物公允价值覆盖的账面金额为人民币 1,785,900 千元(2006 年 12 月 31 日: 人民币 1,657,653 千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

15. 投资

	2007-12-31	2006-12-31
以公允价值计量为交易而持有的金融资产:		
政府债券	3,099,830	3,957,292
政策性金融债券及中央银行票据 / 债券	4,580,658	2,880,806
企业债券	767,010	2,326,942
基金投资	77,570	21,278
为交易而持有的金融资产合计	8,525,068	9,186,318
以公允价值计量可供出售类债券投资:		
政府债券	14,620,466	36,882,459
政策性金融债券及中央银行票据 / 债券	14,614,225	22,673,361
同业及其他金融机构债券	4,975,622	4,808,519
企业债券	9,008,403	5,917,866
可供出售类债券投资小计	43,218,716	70,282,205
以成本计量可供出售类股权投资(附注 15(a)):	166,048	130,528
可供出售类投资合计	43,384,764	70,412,733
以摊余成本计量持有至到期类债券投资:		
政府债券	53,526,742	40,398,608
政策性金融债券及中央银行票据 / 债券	5,557,463	6,230,813
同业及其他金融机构债券	1,254,334	2,016,401
企业债券	1,172,059	1,068,552
持有至到期类债券投资减值准备(附注 15(c))	(81,373)	-
持有至到期类债券投资合计	61,429,225	49,714,374
以摊余成本计量贷款及应收款项类债券投资:		
政策性金融债券及中央银行票据 / 债券	13,949,858	4,464,782
同业及其他金融机构债券	703,250	330,000
企业债券	1,754,676	1,262,720
其他(附注 15(b))	4,717,915	-
贷款及应收款项类债券投资合计	21,125,699	6,057,502
投资总计	134,464,756	135,370,927



(a) 股权投资

被投资单位名称	2007-12-31	2006-12-31	占被投资公司股权比例(%)
中国银联股份有限公司	50,000	50,000	3.03
兴业证券股份有限公司	51,275	51,275	6.23
重庆国能投资有限公司	29,253	29,253	10.17
泰阳证券有限责任公司	35,520	-	2.50
股权投资合计	166,048	130,528	

由于股权投资没有在活跃市场上报价而同时其公允价值不可能合理计量，因此以成本计量。

(b) 贷款及应收款项类 - 其他

包含于以上贷款及应收款项类有人民币 4,532,500 千元系向其他金融机构所购买的理财产品，该等理财产品的投资方向为信托贷款。

(c) 持有至到期类债券投资减值准备

	2007 年
年初余额	-
当年计提(附注 8)	81,373
年末余额	81,373

(d) 其他

于 2007 年 12 月 31 日，本公司所持有的债券中有人民币 311,279 千元 (2006 年 12 月 31 日：人民币 25,684 千元) 于衍生金融产品交易中用作质押，有人民币 11,701,995 千元 (2006 年 12 月 31 日：人民币 16,732,103 千元) 于卖出回购证券协议中用作质押。

16. 固定资产

	房屋及建筑物	租入固定资产改良支出	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原价扣除减值准备：						
年初余额	2,815,341	473,368	944,266	160,647	707,459	5,101,081
当年购入	16,810	45,625	371,200	18,309	735,609	1,187,553
转入/(转出)	256,662	105,675	9,736	-	(320,869)	51,204
当年减少	(15,632)	(11,677)	(36,036)	(21,474)	-	(84,819)
年末余额	3,073,181	612,991	1,289,166	157,482	1,122,199	6,255,019
累计折旧：						
年初余额	686,559	254,801	464,369	73,746	-	1,479,475
当年增加	115,791	90,276	168,011	18,076	-	392,154
转入/(转出)	1,661	-	-	-	-	1,661
当年减少	(2,958)	(11,677)	(33,408)	(12,276)	-	(60,319)
年末余额	801,053	333,400	598,972	79,546	-	1,812,971
固定资产净值：						
年末净值	2,272,128	279,591	690,194	77,936	1,122,199	4,442,048
年初净值	2,128,782	218,567	479,897	86,901	707,459	3,621,606

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

16. 固定资产 续

房屋及建筑物以成本扣除减值准备列示。在参考有关房屋及建筑物邻近物业的市场价格与可回收金额两者孰高后, 管理层认为于 2007 年 12 月 31 日的减值准备为人民币 2,782 千元 (2006 年 12 月 31 日: 人民币 2,782 千元)。

本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于 2007 年 12 月 31 日有原值为人民币 108,707 千元 (2006 年 12 月 31 日: 原值为人民币 126,977 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	102,739	532,739
当年增加	-	25,327	25,327
当年减少	-	(867)	(867)
年末余额	430,000	127,199	557,199
累计摊销额			
年初余额	89,583	31,140	120,723
当年摊销(附注 7)	43,000	18,457	61,457
当年减少	-	(867)	(867)
年末余额	132,583	48,730	181,313
无形资产净值			
年末净值	297,417	78,469	375,886
年初净值	340,417	71,599	412,016

18. 其他资产

	2007-12-31	2006-12-31
应收债券利息	2,207,369	1,597,472
应收贷款及其他利息	906,094	517,840
抵债资产	554,616	609,225
应收待结算及清算款项	342,942	151,963
衍生金融工具资产	1,257,430	106,539
贵金属	1,817,950	1,203,704
信贷资产证券化继续涉入资产(附注 18(a))	373,250	-
其他	595,107	505,959
	8,054,758	4,692,702
减: 其他资产减值准备(附注 18(b))	(205,784)	(217,693)
	7,848,974	4,475,009



(a) 在某些情况下，本公司发起设立特殊目的信托 / 实体，以完成本公司资产证券化的计划，发行资产支持证券。本公司可以控制的特殊目的信托 / 实体的财务报表将被合并在本公司的财务报表中。本公司按本公司所承担的风险、报酬及该特殊目的实体是否有经营控制权进行判断本公司是否可控制该特殊目的的信托 / 实体。本公司既没有保留亦没有转让几乎全部金融资产的风险和报酬，且本公司保留其控制，该全部证券化金融资产应被终止确认并根据本公司继续涉入的程度记录相应的继续涉入资产和负债。

(b) 其他资产减值准备

	抵债资产减值准备	其他应收款减值准备	合计
年初余额	131,761	85,932	217,693
当年计提(附注 8)	220	11,287	11,507
当年转出	(23,416)	-	(23,416)
年末余额	108,565	97,219	205,784

19. 同业存入和拆入款项

	2007-12-31	2006-12-31
同业存入:		
境内同业存入	191,122,772	105,764,197
同业拆入:		
境内同业拆入	845,310	665,900
境外同业拆入	146,092	50,200
	991,402	716,100
合 计	192,114,174	106,480,297

20. 卖出回购款项

	2007-12-31	2006-12-31
按交易方分类:		
银行	43,010,463	11,150,766
其他金融机构	131,725	12,040,377
	43,142,188	23,191,143
按抵押品分类:		
票据	29,818,096	6,511,766
证券	11,404,012	16,325,352
贷款	1,920,080	354,025
	43,142,188	23,191,143

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

21. 客户存款

	2007-12-31	2006-12-31
活期存款及活期储蓄存款	267,443,929	197,899,734
定期存款及定期储蓄存款	180,693,133	163,047,424
保证金存款	55,680,076	61,102,830
财政性存款	121,307	145,159
应解汇款及汇出汇款	1,432,411	1,001,564
	505,370,856	423,196,711

22. 已发行次级债

	发行日	起息日	期限	2007-12-31	2006-12-31
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(%)	2007-12-31	2006-12-31
金融债						
05 兴业 01 注一	2005-10-25 至 2005-11-01	2005-11-01	3	2.15	10,000,000	10,000,000
06 兴业 01 注一	2006-03-31 至 2006-04-06	2006-04-06	5	2.98	5,000,000	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	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	8,000,000
07 兴业 01 (3 年期) 注三	2007-03-27 至 2007-03-29	2007-03-29	3	3.58	6,986,224	-
07 兴业 02 (5 年期) 注三	2007-03-27 至 2007-03-29	2007-03-29	5	3.78	6,986,224	-
07 兴业 03 (5 年期) 注三	2007-03-27 至 2007-03-29	2007-03-29	5	注四	4,990,160	-
					49,962,608	31,000,000
混合资本债						
06 兴业 02 固注五	2006-09-28 至 2006-09-29	2006-09-29	15	注六	3,000,000	3,000,000
06 兴业 02 浮注五	2006-09-28 至 2006-09-29	2006-09-29	15	注七	1,000,000	1,000,000
					4,000,000	4,000,000
					53,962,608	35,000,000

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)及中国银行业监督管理委员会《关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2006]345 号)批准。

注三 该次发行的共计人民币 190 亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2007]第 14 号)及中国银行业监督管理委员会《关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2006]345 号)批准。

注四 该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 0.65%。

注五 该次混合资本债期限为 15 年。在债券发行满 10 年之日起至到期日期间，经中国银行业监督管理委员会批准，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。

注六 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%。

注七 该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，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%。

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

24. 其他负债

	2007-12-31	2006-12-31
应付利息	3,355,365	2,063,511
应交税费	1,814,740	893,573
补充退休福利(a)	249,905	-
应付工资及福利费(b)	2,864,284	1,780,455
银行本票	540,859	1,292,411
应付股利	1,318	1,120
应付待结算及清算款项	340,078	204,004
衍生金融工具负债	1,341,872	115,930
继续涉入负债	373,250	-
其他应付款	947,317	987,598
	11,828,988	7,338,602

(a) 补充退休福利

本公司于 2007 年建立了“企业年金计划”(以下简称“年金计划”)为员工提供补充退休福利。

于资产负债表日确认的金额代表未注入资金的福利责任的折现值。本公司于资产负债表日的补充退休福利责任由华信惠悦咨询(上海)有限公司, 具有北美精算师资格的精算师, 使用预计单位基数法进行精算。

(i) 在资产负债表内确认的净负债变动情况列示如下:

2007 年 1 月 1 日净负债	-
补充退休福利	254,689
支付	(4,784)
2007 年 12 月 31 日净负债	249,905

(ii) 年末确认的净负债:

	2007 年 12 月 31 日
福利责任的折现值	618,497
未确认净精算盈余	59,062
未确认前期服务成本	(427,654)
合 计	249,905

(iii) 在利润表内确认的补充退休福利费用金额列示如下:

	2007 年度
当年服务成本	85,757
利息成本	22,854
前期服务成本	146,078
合 计	254,689



(iv) 所使用的主要假设列示如下:

折现率(%)	4.75
员工工资增长率(%)	8.00
员工自愿离职率(%)	9.00

(b) 于应付工资及福利费中包含了本公司为奖励员工过去为本公司发展所做贡献而计提的长期福利基金计划累计余额为人民币 816,869 千元, 本公司将会于 2008 年内按有关计划处理以上长期福利基金。

25. 股本

	2007-12-31	2006-12-31
注册资本(每股面值:人民币 1 元)	5,000,000	3,999,000
实收股本(每股面值:人民币 1 元)	5,000,000	3,999,000

2007 年 1 月 29 日, 本公司的注册资本和股本经核准增加人民币 1,001,000,000 元。变更后, 本公司注册资本和股本从人民币 3,999,000,000 元增加到人民币 5,000,000,000 元。新增股本经福建华兴有限责任会计师事务所闽华兴所(2007)验字 G-002 号验资报告书验证。

26. 资本公积

	股本溢价	其他	合计
2006 年 1 月 1 日	2,804,883	34,331	2,839,214
本年增加	-	-	-
2006 年 12 月 31 日	2,804,883	34,331	2,839,214
2007 年 1 月 1 日	2,804,883	34,331	2,839,214
本年增加	14,720,959	-	14,720,959
2007 年 12 月 31 日	17,525,842	34,331	17,560,173

本年增加的资本公积为扣除发行费用后的新股发行溢价。

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

27. 盈余公积

	法定盈余公积	法定公益金	任意盈余公积	合计
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
2007年1月1日	1,109,514	-	296,621	1,406,135
本年提取	858,576	-	-	858,576
2007年12月31日	1,968,090	-	296,621	2,264,711

根据本公司的公司章程并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当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大会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大会批准决定。

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 日起执行了中国财政部于 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。根据中国财政部发布的“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

本公司依照中国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，该议案已经2007年4月28日召开的2006年度股东大会表决通过。根据2008年3月18日召开的第六届董事会第七次会议决议，2007年提取的一般准备，按人民币1,147,002千元计提。

29. 股利

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，该分配方案已经于2007年4月28日召开的2006年度股东大会表决通过。

根据2008年3月18日召开的第六届董事会第七次会议决议，本年度向全体股东派发每10股普通股股利人民币3.2元，这些股利总额为人民币1,600,000千元，此方案尚待股东大会批准，于2007年12月31日未确认为负债。

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。

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

31. 经营活动产生的现金流入净额

	2007 年度	2006 年度
税前利润	10,910,172	5,046,202
利息收入	(40,197,649)	(24,939,025)
利息支出	19,351,656	11,644,364
汇兑损益	218,554	140,910
折旧	392,154	352,427
无形资产摊销	61,457	56,121
计提的贷款损失准备及资产减值准备	1,678,842	2,402,417
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	49,647	89,577
贵金属买卖净损益	65,468	9,322
出售固定资产清理净收益	(19,705)	(10,711)
应付股利计入营业外收入	-	(3,768)
投资买卖价差净损益	467,823	122,222
股权投资收益	(1,650)	(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	(29,041,754)	(8,440,950)
存放和拆放同业及金融性公司款项	(11,732,926)	813,135
买入返售款项	(54,299,004)	(15,842,308)
贷款	(74,927,612)	(82,982,475)
其他资产	(3,052,099)	161,246
营运负债的净增加:		
同业存入及拆入款项	85,633,877	40,646,822
卖出回购款项	19,951,045	4,082,272
客户存款	82,174,145	67,978,602
其他负债	1,931,728	1,414,881
利息及所得税前来自经营活动的净现金流入	9,614,169	2,740,883
利息收入所收到的现金	34,023,378	20,972,253
利息支出所支付的现金	(16,614,020)	(11,385,568)
已支付所得税	(1,696,841)	(1,374,843)
经营活动产生的现金流入净额	25,326,686	10,952,725



32. 衍生金融工具

本公司为销售业务和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。

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。

	2007-12-31						
	按剩余到期日分析的名义价值					公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1-5年	5年以上	本金合计	资产	负债
汇率衍生金融工具:							
外币远期合约	23,133,536	33,635,855	6,805,125	-	63,574,516	940,964	(942,503)
利率衍生金融工具:							
交叉货币掉期合约	22,007	126,896	146,046	215,398	510,348	1,139	(16,565)
利率互换合约	4,563,046	21,624,566	39,607,950	2,603,322	68,398,884	295,591	(364,362)
远期利率合约	-	8,882	-	-	8,882	469	(469)
	4,585,053	21,760,344	39,753,996	2,818,721	68,918,114	297,199	(381,396)
信用衍生金融工具:							
信用互换合约	-	36,523	511,322	-	547,845	2,158	(15,413)
债券衍生金融工具:							
远期债券合约	740,000	-	-	-	740,000	2,479	-
债券期权合约	146,092	56,103	-	-	202,195	2,460	(2,560)
	886,092	56,103	-	-	942,195	4,939	(2,560)
贵金属衍生金融工具:							
贵金属远期合约	3,153,535	-	-	-	3,153,535	12,170	-
	31,758,216	55,488,825	47,070,443	2,818,721	137,136,205	1,257,430	(1,341,872)

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

32. 衍生金融工具 续

	2006-12-31						
	按剩余到期日分析的名义价值					公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1-5年	5年以上	本金合计	资产	负债
汇率衍生金融工具:							
外币远期合约	12,236,975	7,995,739	-	-	20,232,714	40,677	(50,843)
利率衍生金融工具:							
交叉货币掉期合约	-	77,949	155,897	-	233,846	289	(289)
利率互换合约	367,010	1,074,575	837,469	846,592	3,125,646	59,330	(58,067)
远期利率合约	6,434	-	9,495	-	15,929	368	(368)
	373,444	1,152,524	1,002,861	846,592	3,375,421	59,987	(58,724)
信用衍生金融工具:							
信用互换合约	-	-	312,348	-	312,348	4,507	-
债券衍生金融工具:							
远期债券合约	-	790,000	-	-	790,000	710	(6,363)
债券期权合约	-	-	-	-	-	-	-
	-	790,000	-	-	790,000	710	(6,363)
贵金属衍生金融工具:							
贵金属远期合约	1,303,465	-	-	-	1,303,465	658	-
	13,913,884	9,938,263	1,315,209	846,592	26,013,948	106,539	(115,930)

33. 财务承诺

(a) 资本性支出承诺

	2007-12-31	2006-12-31
已批准但未签约	329,491	31,250
已签约但未拨备	529,927	420,939
	859,418	452,189



(b) 经营性租赁承诺

本公司就于下列期间的不可撤销之经营租赁协议未来最低需缴付的最低租金为：

	2007-12-31	2006-12-31
一年内	405,627	275,902
一至五年内	1,009,158	653,406
五年以上	521,595	239,139
	1,936,380	1,168,447

(c) 债券承销承诺

	2007-12-31	2006-12-31
债券承销承诺	-	60,000

34. 贷款承诺及或有负债

	2007-12-31	2006-12-31
银行承兑汇票	86,717,367	85,954,096
开出之不可撤销信用证	8,805,468	7,612,824
开出保证凭信	5,188,248	3,936,645
不可撤销的贷款承诺	640,000	31,200

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，故本公司并不需要承担未使用的授信额度。

35. 委托交易

	2007-12-31	2006-12-31
委托贷款	23,650,951	16,108,470
委托存款	23,650,951	16,108,470
委托理财资产	39,055,176	20,281,637
委托理财资金	39,055,176	20,281,637

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

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

委托存款与委托贷款差额人民币 694,379 千元(2006 年 12 月 31 日：人民币 277,673 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。

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

36. 或有负债

(a) 未决诉讼

截至 2007 年 12 月 31 日, 以本公司为被告的重大未决诉讼案件标的的金额合计为人民币 2,000 万元(2006 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

本公司受中国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 2007 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 44.71 亿元(2006 年 12 月 31 日: 人民币 52.02 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

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:

	2007 年	2006 年
利息收入	-	6,720
利息支出	117,811	92,111
存放和拆放同业及金融性公司款项	16,670	455,000
买入返售款项	-	99,000
客户存款	7,501,455	6,842,144
汇率衍生金融工具	-	390,560



(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：

	2007 年	2006 年
利息收入	51,831	39,763
利息支出	7,751	4,476
买入返售款项	194,000	100,000
贷款	1,000,000	400,000
客户存款	159,170	154,492
存放和拆放同业及金融性公司款项	146,092	-
利率衍生金融工具	80,000	-
汇率衍生金融工具	586,088	-

(c) 关键管理人员及其近亲属的关联交易如下：

	2007 年	2006 年
利息收入	133	83
利息支出	179	198
贷款	6,291	2,246
存款	24,734	9,201

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，包括董事、监事和高级管理人员。

	2007 年	2006 年
薪酬及其他短期雇员福利	15,933	7,887
退休金福利	80	77

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

38. 分部报告

地区分部报告主要列示本公司七大业务地区的数据。

	截至 2007 年度									
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵消数	总计
利息收入	13,102,746	8,318,392	4,585,744	7,101,362	7,975,953	5,308,440	2,318,485	12,777,837	(21,291,310)	40,197,649
利息支出	(11,476,768)	(4,359,458)	(2,771,059)	(4,252,758)	(5,387,614)	(3,372,956)	(1,443,368)	(7,578,985)	21,291,310	(19,351,656)
净利息收入	1,625,978	3,958,934	1,814,685	2,848,604	2,588,339	1,935,484	875,117	5,198,852	-	20,845,993
占利息收入比(%)	12.4	47.6	39.6	40.1	32.5	36.5	37.7	40.7		
净手续费及佣金收入	343,888	204,304	116,783	64,094	134,012	186,527	54,677	413,570	-	1,517,855
其他净收入/(支出)	(403,603)	69,041	(15,708)	(15,465)	(8,938)	34,169	4,740	37,275	-	(298,489)
营业收入	1,566,263	4,232,279	1,915,760	2,897,233	2,713,413	2,156,180	934,534	5,649,697	-	22,065,359
职工费用	(867,156)	(738,201)	(280,625)	(375,831)	(382,034)	(284,178)	(105,320)	(716,077)	-	(3,749,422)
业务及管理费用	(777,933)	(463,871)	(268,740)	(284,434)	(561,768)	(346,150)	(166,285)	(994,434)	-	(3,863,615)
折旧	(93,607)	(79,170)	(18,327)	(37,039)	(47,590)	(22,799)	(13,234)	(80,388)	-	(392,154)
营业税金及附加	(42,418)	(272,858)	(125,402)	(147,766)	(196,885)	(183,522)	(72,043)	(430,260)	-	(1,471,154)
贷款损失准备	(20,315)	(200,389)	(94,393)	(186,306)	(257,536)	(236,202)	(55,569)	(540,686)	-	(1,591,396)
其他资产减值准备	(79,682)	5,920	28	(1,989)	(6,816)	(118)	50	(4,839)	-	(87,446)
税前利润	(314,848)	2,483,710	1,128,301	1,863,868	1,260,784	1,083,211	522,133	2,883,013	-	10,910,172
贷款总额	5,109,017	73,141,571	31,835,441	40,876,392	56,603,615	48,160,205	19,836,641	124,579,894	-	400,142,776
分部资产	334,484,251	112,189,249	80,505,387	131,900,071	103,497,238	59,678,003	42,207,621	199,487,709	(212,614,260)	851,335,269
分部负债	(306,598,102)	(109,839,149)	(79,269,807)	(130,091,499)	(102,262,706)	(58,635,429)	(41,699,899)	(196,655,862)	212,614,260	(812,438,193)
资本性支出	255,899	102,441	260,003	20,476	53,481	138,617	21,655	360,308	-	1,212,880
信用承诺	-	12,151,141	2,938,589	3,720,596	9,720,109	23,647,128	7,629,886	41,543,634	-	101,351,083



截至 2006 年度

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵消数	总计
利息收入	6,133,555	3,988,241	2,192,644	2,965,512	3,633,702	3,010,133	1,351,063	6,751,069	(5,086,894)	24,939,025
利息支出	(5,087,112)	(1,364,639)	(976,026)	(1,631,107)	(1,799,337)	(1,545,931)	(770,155)	(3,556,951)	5,086,894	(11,644,364)
净利息收入	1,046,443	2,623,602	1,216,618	1,334,405	1,834,365	1,464,202	580,908	3,194,118	-	13,294,661
占利息收入比(%)	17.1	65.8	55.5	45.0	50.5	48.6	43.0	47.3		
净手续费及佣金收入	6,542	74,636	43,124	56,659	60,529	77,748	28,730	84,639	-	432,607
其他净收入/(支出)	(289,098)	52,807	35,174	68,550	21,436	46,088	4,335	24,862	-	(35,846)
营业收入	763,887	2,751,045	1,294,916	1,459,614	1,916,330	1,588,038	613,973	3,303,619	-	13,691,422
职工费用	(496,751)	(480,540)	(197,507)	(203,150)	(190,417)	(207,046)	(107,505)	(408,189)	-	(2,291,105)
业务及管理费用	(429,196)	(350,544)	(202,510)	(226,310)	(399,215)	(266,641)	(119,632)	(624,685)	-	(2,618,733)
折旧	(76,873)	(77,743)	(18,024)	(42,980)	(39,315)	(22,127)	(13,745)	(61,620)	-	(352,427)
营业税金及附加	(7,504)	(184,216)	(89,604)	(110,012)	(138,327)	(134,747)	(50,982)	(265,146)	-	(980,538)
贷款损失准备	(37,188)	(424,596)	(91,144)	(233,564)	(636,947)	(156,974)	(82,223)	(691,563)	-	(2,354,199)
其他资产减值准备	(3,730)	7,226	42	(41,650)	3,299	(628)	(148)	(12,629)	-	(48,218)
税前利润	(287,355)	1,240,632	696,169	601,948	515,408	799,875	239,738	1,239,787	-	5,046,202
贷款总额	4,088,111	57,570,086	27,687,821	38,055,911	45,839,133	39,202,908	16,938,600	94,994,261	-	324,376,831
分部资产	241,645,094	87,844,921	63,511,622	74,579,188	87,910,474	56,611,407	26,505,288	147,658,825	(168,806,422)	617,460,397
分部负债	(230,475,157)	(86,714,244)	(62,787,067)	(73,961,155)	(87,575,006)	(55,811,135)	(26,252,175)	(146,491,214)	168,806,422	(601,260,731)
资本性支出	131,665	64,268	469,582	19,947	41,044	198,108	11,723	126,001	-	1,062,338
信用承诺	-	10,580,211	2,906,330	3,987,888	12,733,904	21,203,692	9,276,029	36,846,711	-	97,534,765

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

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, 以下为几种主要风险的描述及分析。

(1) 信用风险

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

若信贷客户或交易对手集中于某一个行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 信用风险通常会相应提高。

本公司的客户贷款主要为境内贷款, 主要的表外业务如银行承兑汇票的客户亦主要为当地客户。然而, 中国各地区的经济发展具有其各自的独特特征, 因此不同地区的信用风险亦不相同。上述贷款的主要地区集中度情况请参见附注 38。按行业的贷款集中度分析请参见附注 14(a)。

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

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

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

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

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

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

担保物

本公司需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数, 本公司实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型:

- 对于买入返售交易, 担保物主要为票据、贷款或有价证券;



- 对于商业贷款，担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；及
- 对于个人贷款，担保物主要为房地产。

本公司管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本公司对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵消未收回贷款。一般而言，本公司不将抵债资产用于商业用途。

在本年度内，本公司取得以物抵债的抵押物账面价值共计人民币 91,115 千元，主要为土地及房地产和设备。

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2007-12-31	2006-12-31
存放中央银行款项	91,701,024	75,011,781
存放同业及其他金融机构款项	42,289,887	11,127,752
拆出资金	4,016,673	10,486,118
买入返售款项	169,955,558	56,360,611
贷款	393,028,777	318,101,164
投资	134,298,708	135,240,399
其他资产	5,534,504	2,723,361
	840,825,131	609,051,186
银行承兑汇票	86,717,367	85,954,096
开出之不可撤销信用证	8,805,468	7,612,824
开出保证凭信	5,188,248	3,936,645
不可撤销的贷款承诺	640,000	31,200
最大信用风险敞口	942,176,214	706,585,951

本公司各项金融资产的信用质量分析如下：

	2007-12-31(百万元)				
	既未逾期也未减值		已逾期但	已减值	合计
	优质质量	标准质量	未减值		
存放中央银行款项	91,701	-	-	-	91,701
存放同业及其他金融机构款项	42,289	-	-	23	42,312
拆放资金	4,017	-	-	120	4,137
买入返售款项	169,956	-	-	-	169,956
贷款	383,693	11,155	712	4,583	400,143
投资	134,234	-	-	146	134,380
其他资产	5,536	-	-	96	5,632
合 计	831,426	11,155	712	4,968	848,261

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

39. 金融工具风险状况 续

(1) 信用风险 续

本公司各项金融资产的信用质量分析如下: 续

	2006-12-31(百万元)				合计
	既未逾期也未减值		已逾期但未减值	已减值	
	优质质量	标准质量			
存放中央银行款项	75,012	-	-	-	75,012
存放同业及其他金融机构款项	11,127	-	-	23	11,150
拆放资金	10,486	-	-	125	10,611
买入返售款项	56,361	-	-	-	56,361
贷款	311,644	6,990	764	4,980	324,378
投资	135,240	-	-	-	135,240
其他资产	2,716	-	-	93	2,809
合 计	602,586	6,990	764	5,221	615,561

贷款

于2007年12月31日,在既未逾期也未减值的客户贷款中包括本公司根据五级分类评定为正常及关注类的贷款合计人民币3,948亿元(2006年12月31日:人民币3,189亿元)。本公司管理层认为,于2007年12月31日,上述贷款仅面临正常的商业风险,没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

各项已逾期但未减值的金融资产账龄分析如下:

	2007-12-31					抵押物公允价值 覆盖账面金额
	90天 以内	90天 到360天	360天 到3年	3年 以上	合计	
贷款	648,863	62,695	-	-	711,558	586,479

	2006-12-31					抵押物公允价值 覆盖账面金额
	90天 以内	90天 到360天	360天 到3年	3年 以上	合计	
贷款	437,448	144,356	182,509	-	764,313	490,585

若不进行重组即将逾期或减值的金融资产账面价值如下:

	2007-12-31	2006-12-31
贷款	789,311	1,069,699



(2) 流动性风险

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

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

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

本公司于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下：

	2007-12-31(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	-	72,964	6,567	9,281	4,875	176	93,863
存放和拆放同业及金融性 公司款项	-	26,176	8,938	7,390	3,602	201	46,307
买入返售款项	-	-	146,960	18,579	3,716	700	169,955
贷款	2,426	-	53,471	142,337	73,877	120,918	393,029
投资	-	78	2,935	14,291	84,032	33,129	134,465
递延所得税资产	-	-	-	257	22	770	1,049
其他资产	2	2,261	1,699	2,381	1,364	4,960	12,667
资产总计	2,428	101,479	220,570	194,516	171,488	160,854	851,335
负债:							
同业存入和拆入款项	-	168,612	12,246	8,233	2,452	571	192,114
卖出回购款项	-	-	35,997	7,145	-	-	43,142
客户存款	-	324,040	56,983	80,524	42,300	1,524	505,371
已发行次级债	-	-	-	-	3,000	3,000	6,000
应付长期债券	-	-	-	10,000	31,963	12,000	53,963
递延所得税负债	-	-	-	19	-	-	19
其他负债	-	1,828	6,909	1,784	1,180	128	11,829
负债总计	-	494,480	112,135	107,705	80,895	17,223	812,438
流动性净额	2,428	(393,001)	108,435	86,811	90,593	143,631	38,897
信用承诺	-	-	59,236	39,982	2,130	3	101,351

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

39. 金融工具风险状况 续

(2) 流动性风险 续

本公司于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下: 续

	2006-12-31(百万元)						总额
	已逾期	即时 偿还	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	
资产:							
现金及存放中央银行款项	-	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	-	-	43,849	8,383	3,129	1,000	56,361
贷款	2,906	-	41,452	129,294	81,016	63,433	318,101
投资	-	21	8,640	29,387	62,745	34,578	135,371
递延所得税资产	-	-	-	211	51	764	1,026
其他资产	2	1,492	864	1,541	587	4,022	8,508
资产总计	2,908	70,709	112,357	177,127	150,242	104,117	617,460
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	-	-	17,720	5,471	-	-	23,191
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
递延所得税负债	-	-	-	54	-	-	54
其他负债	-	2,645	3,261	1,111	312	10	7,339
负债总计	-	334,322	92,609	92,310	65,357	16,663	601,261
流动性净额	2,908 (263,613)		19,748	84,817	84,885	87,454	16,199
信用承诺	-	-	51,906	44,266	1,353	10	97,535



(3) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格)的不利变动而使本公司表内和表外业务发生收益或损失的风险。市场风险存在于本公司的交易性和非交易性业务中。本公司市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在可以承受的合理范围内,实现经风险调整的最优化的收益率。

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

根据本公司对市场风险管理的组织机构设计,市场风险管理作为本公司资产负债管理的重要内容,重要事项提交资产负债管理委员会审议,行长批准执行。

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

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

(4) 货币风险

本公司汇率风险主要是由于本公司资产和负债的货币错配、外币交易及外币资本金等结构性敞口产生。

本公司汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过系统归集至总行,由总行统一进行敞口管理、平盘。

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

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

本公司的主要业务及经营均在中华人民共和国境内进行。

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

39. 金融工具风险状况 续

(4) 货币风险 续

有关资产和负债按币种列示如下:

	2007-12-31(百万元)			
	人民币	美元	其他	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	92,762	888	213	93,863
存放和拆放同业及金融性公司款项	42,577	2,730	1,000	46,307
买入返售款项	169,955	-	-	169,955
贷款	387,791	4,836	402	393,029
投资	129,297	4,898	270	134,465
递延所得税资产	1,049	-	-	1,049
其他资产	11,536	1,086	45	12,667
资产合计	834,967	14,438	1,930	851,335
负债:				
同业存入和拆入款项	186,192	3,308	2,614	192,114
卖出回购款项	43,142	-	-	43,142
客户存款	496,756	6,574	2,041	505,371
已发行次级债	6,000	-	-	6,000
应付长期债券	53,963	-	-	53,963
递延所得税负债	19	-	-	19
其他负债	11,396	344	89	11,829
负债合计	797,468	10,226	4,744	812,438
资产负债净头寸	37,499	4,212	(2,814)	38,897
信用承诺	93,202	7,351	798	101,351



	2006-12-31(百万元)			
	人民币	美元	其他	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	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	56,361	-	-	56,361
贷款	314,916	2,865	320	318,101
投资	129,631	5,658	82	135,371
递延所得税资产	1,026	-	-	1,026
其他资产	8,301	173	34	8,508
资产合计	601,257	14,844	1,359	617,460
负债:				
同业存入和拆入款项	101,190	4,530	760	106,480
卖出回购款项	22,926	265	-	23,191
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
递延所得税负债	54	-	-	54
其他负债	7,132	162	45	7,339
负债合计	586,551	11,867	2,843	601,261
资产负债净头寸	14,706	2,977	(1,484)	16,199
信用承诺	89,870	6,862	803	97,535

境外审计报告

- 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

39. 金融工具风险状况 续

(4) 货币风险 续

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司损益的可能影响。下表列出 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	汇率变更(百分点)		汇率变更(百分点)	
	(1)	1	(1)	1
(单位: 人民币百万元)				
汇率风险导致损益变动	(25)	25	(21)	21

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设: (a)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动 1% 造成的汇率损益; (b)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动; (c)计算外汇敞口时, 包含了即期和远期外汇敞口。由于基于上述假设, 汇率变化导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析结果不同。

(5) 利率风险

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

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

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



于 2007 年 12 月 31 日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	2007-12-31(百万元)							
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以上	已逾期/ 不计息	总额
资产:								
现金及存放中央银行款项	81,405	8,489	562	592	650	3	2,162	93,863
存放和拆放同业及金融性 公司款项	35,236	7,669	3,402	-	-	-	-	46,307
买入返售款项	146,960	18,579	2,966	450	300	700	-	169,955
贷款	263,227	115,449	3,424	2,917	2,036	2,322	3,654	393,029
投资	15,114	32,874	25,096	28,779	19,536	12,822	244	134,465
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,049	1,049
其他资产	-	185	-	-	-	-	12,482	12,667
资产总计	541,942	183,245	35,450	32,738	22,522	15,847	19,591	851,335
负债:								
同业及金融性公司 存入和拆入款项	182,595	7,799	400	-	1,320	-	-	192,114
卖出回购款项	35,997	7,145	-	-	-	-	-	43,142
客户存款	416,034	73,654	4,874	5,141	5,644	24	-	505,371
已发行次级债	3,000	1,140	1,860	-	-	-	-	6,000
应付长期债券	4,990	11,000	-	6,987	19,986	11,000	-	53,963
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	19	19
其他负债	-	-	-	-	-	-	11,829	11,829
负债总计	642,616	100,738	7,134	12,128	26,950	11,024	11,848	812,438
利率敏感度缺口总计	(100,674)	82,507	28,316	20,610	(4,428)	4,823	7,743	38,897

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

39. 金融工具风险状况 续

(5) 利率风险 续

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(百万元)							总额
	3 个月 月内	3 个月 至 1 年	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以上	已逾期/ 不计息	
资产:								
现金及存放中央银行款项	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	43,847	8,385	1,679	1,000	450	1,000	-	56,361
贷款	173,700	122,487	7,349	4,817	4,630	2,207	2,911	318,101
投资	14,586	40,784	8,896	22,781	22,300	25,893	131	135,371
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,026	1,026
其他资产	-	185	-	-	-	-	8,323	8,508
资产总计	319,885	179,680	18,312	28,856	27,679	29,190	13,858	617,460
负债:								
同业及金融性公司 存入和拆入款项	97,570	7,800	40	520	500	50	-	106,480
卖出回购款项	17,720	5,471	-	-	-	-	-	23,191
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
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	54	54
其他负债	-	-	-	-	-	-	7,339	7,339
负债总计	458,942	85,068	14,932	4,741	17,832	12,353	7,393	601,261
利率敏感度缺口总计	(139,057)	94,612	3,380	24,115	9,847	16,837	6,465	16,199

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对本公司净利息收入的可能影响。下表列出 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
(单位: 人民币百万元)				
利率风险导致净利息收入变动	572	(572)	862	(862)
利率风险导致权益变动	596	(596)	1,122	(1,122)



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

权益变动的敏感性是在可供出售类金融资产年末余额的基础上，基于收益率曲线平移的假设，通过设定利率变动对其进行重新估值的方法计算。

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。可供出售类股权投资由于在活跃市场上无公开报价并且同时其公允值不可能合理计量，因此以成本计量。

金融负债

本公司的金融负债主要包括同业及金融性公司存入和拆入款项、客户存款、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，并主要于一一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

境外审计报告

— 财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

40. 金融工具的公允价值 续

客户存款

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

对未以公允价值列示的持有至到期类债券、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
2007 年 12 月 31 日		
持有至到期类债券投资	61,429,225	60,325,647
贷款及应收款项类债券投资	21,125,699	21,030,743
已发行次级债	6,000,000	6,147,336
应付长期债券	53,962,608	50,696,887
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

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, 因为信用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。

(e) 已发行次级债及应付长期债券以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。

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、投资及客户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. 资本管理

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

本年度，本公司按照中国银行业监督管理委员会的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算和披露下列的核心资本及附属资本，都符合监管当局的要求。

	2007-12-31	2006-12-31
核心资本	37,027,428	14,728,236
附属资本	11,931,779	12,727,507

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润、附属资本包括一般准备和长期次级债券、混合资本债。

42. 重大事项

新企业所得税法

于2007年3月16日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》(“新企业所得税法”)，自2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等的一系列变化。因此，本公司在进行所得税会计处理时，对预计在2008年1月1日以后转回的暂时性差异，按照新税法规定的25%对原已确认的递延所得税资产和负债进行重新计量，除原确认时直接计入所有者权益的交易或事项调整所有者权益，其余递延税项调整金额计入本年所得税费用。

43. 资产负债表日后事项

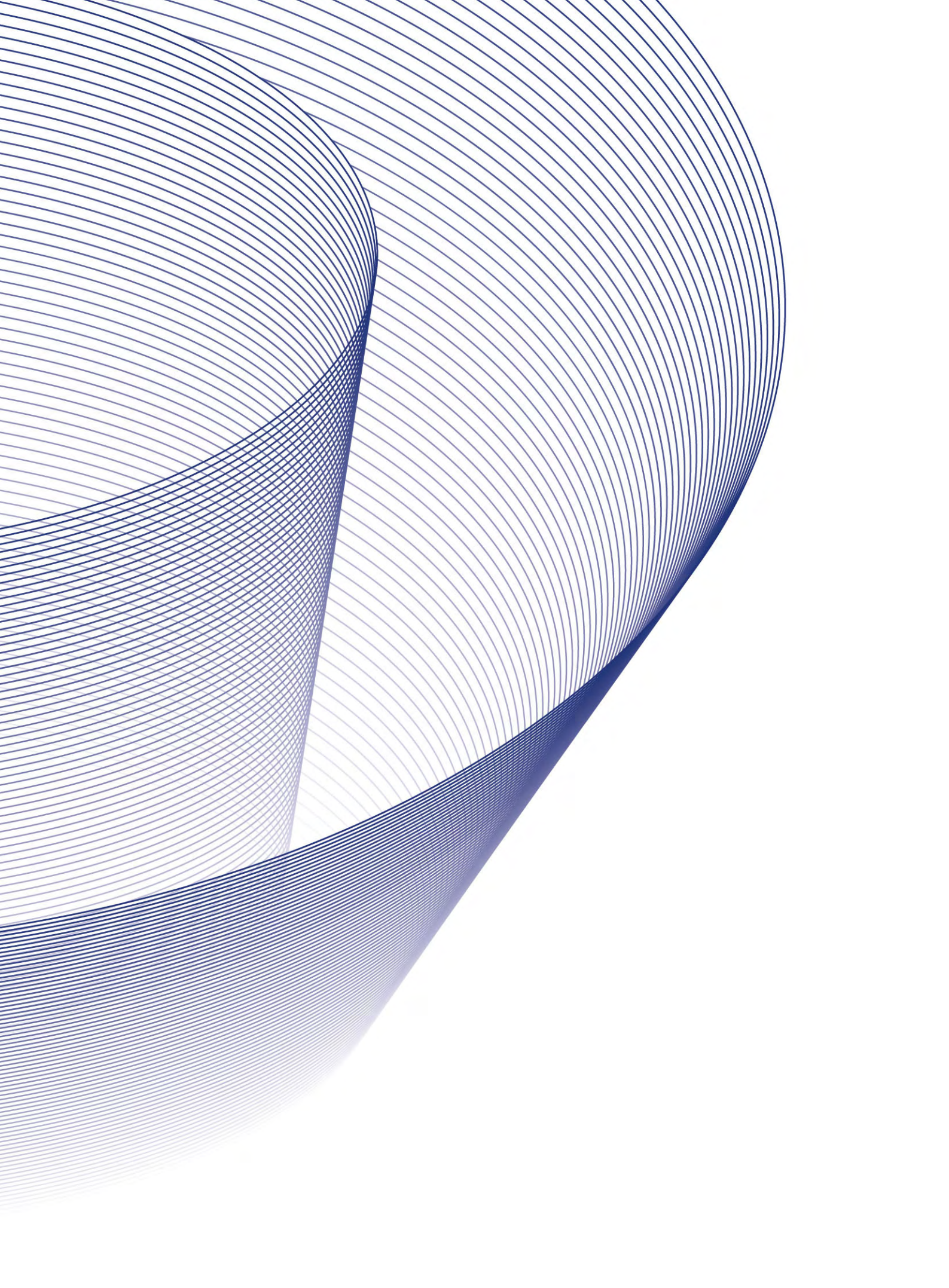
于2007年12月31日的财务报表，本公司没有需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

44. 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。

45. 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2008年3月18日批准。





附件三：公司内部控制自我评估报告

公司坚持“全面、审慎、有效、独立”原则，根据中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行内部控制指引》，在内部控制环境、授信业务、资金业务、中间业务、会计业务、计算机信息系统控制、监督与纠正机制、合规体系建设等方面，不断强化内部控制措施，健全内部控制机制，经营管理行为不断规范，经营风险得到有效控制，基本建立了架构清晰、控制有效的内部控制机制，内部控制的要求在重要环节得到有效执行。

一、内部控制环境

(一)建立了较为科学的公司治理结构

公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为核心，权责清晰、相互制衡、权责对等、有效问责的公司治理结构，公司根据中国人民银行《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《股份制商业银行公司治理指引》（[2002]第15号）的要求，设立了独立董事、外部监事制度。董事会下设执行委员会、风险管理委员会、审计和关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等五个委员会，以提高董事会运作效率和决策的科学性。公司经营管理层面成立了内部控制委员会，负责落实董事会关于内部控制的各项要求。

一、内部控制环境 续

(二)形成了较为科学的现代企业组织制度

公司根据分工协作、相互制约、权责一致和简洁高效的原则，在机构设置上，明确划分总分行、相关部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责，涉及资产、负债、财务和人员等重要事项变动均不得由一人独自决策，基本建立了职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制，形成了业务职能部门明确的风险控制分工与相互制约机制。此外，风险管理部、审计部、监察部等相关部门在其职责履行过程中具有相应的独立性和权威性。公司形成了包括授信业务、资金业务、中间业务、会计业务、计算机信息系统管理在内的经营管理机制，为公司的规范运作、长期健康发展奠定了坚实基础。

(三)建立了较为谨慎的业务授权体系

公司以“有限授权、区别授权、及时调整、权责一致”为原则进行业务授权，实行审贷分离、分级审批的管理制度。总行层面上，对总行信用审批委员会、授信审批部、区域审批中心及其他有权审批人分别设置了不同的审批权限；分行层面上，除低风险项目、已经批准的对外授信项下的单笔业务等业务授权由经营机构审批外，其余项目集中分行信用审查部集中审查后，报有权审批人批准。分行建立放款中心，对放款条件、法律文本、担保手续的合法、有效及完整性进行审核后办理贷款下柜。

(四)形成了较为合理的员工管理制度

公司人力资源管理始终遵循“以人为本”的理念，把员工作为银行最重要的资产，在文化氛围、工作满意度、发展机会与福利等方面努力为员工提供良好的工作环境，员工和银行共同发展。根据业务发展模式和盈利模式转变的需要，按照规范的现代公司治理要求，公司致力于完善人力资源管理和激励约束机制，通过不断总结经验和借助外部专业机构，近年来引进了现代人力资源管理的先进理念、方法和工具，在薪酬管理制度、干部选拔任用制度、员工发展与培训等方面进行了一系列探索性改革，构建了以岗位绩效为基础的市场化人力资源管理体系，形成较为合理的人力资源梯次结构。

二、风险评估

公司制定长远的战略规划和目标，并以具体的策略和业务流程计划将企业经营目标加以分解，落实到具体岗位，并将其明确传达到每位员工。公司结合自身特点建立相关的制度，规范风险评估及控制，建立专门部门或人员以识别和应对可能发生的经营风险、环境风险、财务风险等重大影响的变化。



公司主要采取客户信用评级、风险度测算、信贷资产风险分类进行风险量化识别评估管理。公司建立了公司、个人、同业客户信用评级制度，在定量和定性分析的基础上，对客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察，评价受评客户的信用风险、偿债能力。公司要求办理信用业务时应根据信用业务可能发生的损失程度大小测算风险度，测算时将涉及的主要相关要素转换成相关系数，综合测算可能发生损失程度的大小，测算的结果作为授信调查、审查以及收益与风险平衡决策的重要参考。公司根据信贷资产的内在风险程度和还款可能性，将其划分为九级不同的风险档次，以准确、有效地识别信贷资产风险，根据分类结果及时计提损失准备金。报告期内，公司开展了房地产贷款专项压力测试，依靠专家经验、通过主观判断，对给定的风险因素、压力情景和假设条件进行测试，为公司进一步开展压力测试积累了一定的经验。

三、控制活动

(一) 授信业务的内部控制

公司制订《兴业银行授信管理办法》、《兴业银行集团客户授信业务风险管理办法》、《兴业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等制度，遵循“统一授信、区别对待、信用高限、合理核定、适时调整”的原则对客户授信。授信过程中，以信贷资金安全性为准绳，根据不同客户的经营管理水平、资产负债状况、经营现金流量、信用状况及市场环境等，综合评估客户的贷款偿还能力、风险程度等因素，合理确定客户的综合授信额度，同时将同一法人客户、集团客户不同币别、品种的信用业务纳入该客户的综合授信范畴，对客户风险实行统一控制。同时，强化关联交易的管理，控制关联交易风险，规定了相应类别交易的有权审批人和审批机构。

公司根据中国银行业监督管理委员会《商业银行授信尽职指引》，制定出台了《兴业银行公司客户授信前调查管理办法》、《兴业银行公司客户授信审查尽职管理办法》、《兴业银行公司客户授信审批决策尽职管理办法》、《兴业银行公司客户放款审核尽职管理办法》、《兴业银行公司客户授信后尽职管理办法》及《兴业银行个人客户授信工作尽职管理办法》等一系列授信工作尽职制度，进一步规范了授信调查、授信审查、审批决策、放款审核、授信后管理等授信各环节、各岗位的职责，以形成相互配合、相互制约机制。公司通过实施客户信用等级评定、信贷资产风险分类、贷款风险度测算等手段，识别控制信贷资产风险。

三、控制活动 续

(二)资金业务的内部控制

公司制定了有关资金业务内部控制的各项政策和程序，根据限额管理、止损管理和风险分散原则，通过交易限额、风险限额及止损限额等各种风险管理方法及明确的部门职能分工进行合理有效的内部控制。其中：总行计划财务部根据资产负债委员会确定的目标，拟定资金配置方案；计划财务部内设立司库，负责辖内资金的统筹安排，进行辖内日常头寸调拨、资金融通业务；资金营运中心作为交易前台，在授权范围和各项管理监控范围之内负责各项资金交易，交易完成后及时做好交易信息的系统录入和凭证传递工作；风险管理部通过派驻风险管理中台，采取事前介入大额交易的风险审核、事中对交易业务逐笔审核与事后对风险敞口集中分析报告的方式，对资金业务风险进行独立的监控；支付结算部通过派驻会计后台，提供后台结算与清算支持，根据资金业务前台提交的并经风险管理中台签署的交易单据以及交易对手的成交确认，对资金业务进行独立的资金清算和会计核算，对资金业务风险进行再监控。公司按照市场操作有据可依、业务办理双人复核、有权签字人逐笔审核以及自营代客业务双线管理的基本思路，对具体业务品种的市场投资交易操作制定了严格的业务管理办法、实施细则以及会计核算规定，确保每类业务操作流程规范合理、市场操作有章可循、科目核算科学合规。

(三)存款及柜台业务的会计控制

公司对存款及柜台业务进行了严密、细致、有效的控制管理。一是对存款及柜台业务的控制，覆盖了账户管理、现金收付、资金划转、挂失、密码更改、印章管理、密押管理、空白重要凭证及有价单证管理、账户监控、账务核对等各项业务的流程和操作环节，所有环节都要求有明确的制度规定、严格的操作规范和有效的风险防范措施；二是通过公司的本外币核心业务系统实现了柜员服务功能综合化，实行事权划分和事中控制，柜员划分为业务经办、业务主办、业务主管，根据业务种类、交易类型、金额赋予不同级别柜员不同的处理权限，特殊业务和大额业务在事前和事中得到有效控制；三是加强对会计业务的事后监督，实现前台业务与事后监督在空间与人员上的分离，加强对重要业务及高风险业务的管理和监督。

(四)中间业务的内部控制

公司已开办的各类中间业务均控制在商业银行监管机构所核准的经营范围之内，并根据《商业银行中间业务暂行规定》的有关备案制的要求，经报备监管机关核准后开办。公司已开办的中间业务已基本能控制操作风险和经营风险，如对支付结算业务中票据或结算凭证的审查，结售汇及收付汇业务的审批、操作和会计记录，代理业务的管理都有相应的风险控制模式。每开办一项业务，均按照“制度先行”的原则，制定严格的业务管理办法和详细的业务操作规程，明确各部门各相关岗位的工作职责，严格规范各项业务的资金结算、对账管理、错账调整等重要环节的运作，对应用及其操作人员的交易运行权限进行严格的限制，防范操作及内部管理风险，并在有关协议中明确银行与合作方、银行与客户的委托代理合作关系，控制法律风险，确保银行与客户的资金安全。



(五)会计内部控制

公司制定出台了《会计基础工作等级管理办法》、《会计基本制度》、《出纳制度》、《会计责任追究制度》、《会计结算重大和异常事项报告制度》、《内部会计控制要点》、《会计处理事权划分管理办法》、《本外币核心业务系统柜员管理办法》、《会计印章管理办法》、《有价单证及空白账证表簿管理办法》、《综合业务核算操作规程》、《会计科目说明》、《会计档案管理办法》、《账务核对暂行管理办法》等各项会计规章制度。公司会计岗位的设置贯彻“职责分离、相互制约”的原则，严禁一人兼任非相容的岗位，会计部门、会计人员的职责和权限均有明确规定，各级会计部门、会计人员应当在各自的权限内办理会计事务，凡超越权限的，须经授权后，方可办理。公司在基层机构推行会计主管委派制，健全了以会计事权划分、事后监督、检查辅导、等级管理、责任追究为主体的会计内控管理体系，规范了会计业务的管理和操作，保证会计核算与监督职能的独立性，有效防范会计风险，建立了较为严格的会计内控制度。

(六)计算机信息系统的内部控制

公司根据中国银行业监督管理委员会《银行业金融机构信息系统风险管理指引》，按照“积极防御，综合防范”的基本方针和“量化管理、规范操作、责任追究”的原则，制定了包含项目研发、系统维护、设备管理、互联网管理、防病毒、数据维护、用户与密码管理、网络管理、安全事件报告、外包管理等环节的信息科技内控管理制度，并通过加强应用数据维护管理、建立安全评估机制、实施信息安全等级保护、提升软件研发质量管理水平、引入量化管理与责任追究机制、开展信息科技风险专项检查等方面的建设，强化公司信息系统风险防控管理和相关制度的落实，着力构建公司专业化、精细化、规范化的信息科技风险管理体系，有效防范、及时控制和化解信息技术风险，进一步提升公司信息系统健壮性、可靠性，提升信息系统运行的安全性和有效性，确保全行信息系统的安全、稳定运行。

(七)关于执行新会计准则的有关内部控制措施

公司严格执行《企业会计准则》（2006）的要求，加强会计核算方面的内部控制。

在债券投资核算方面，公司制订了《兴业银行债券资产分类管理暂行办法》、修订《投资相关科目及兴业银行债券投资会计核算办法》、《兴业银行债券投资业务操作规程》，并实现了核算系统的改造，严格按新会计准则对债券投资业务进行核算。

公司按新会计准则要求，修订了《兴业银行财务基本制度》、发布《关于规范职工薪酬会计核算的通知》、《关于调整股权抵债资产账务处理的通知》，加强职工薪酬等内部财务核算管理。

在资产公允价值确定方面，对存在活跃市场的资产，公司按照该资产的市场价格确定其公允价值；对不存在活跃市场的资产，公司通过自建估值模型，估计资产的公允价值；公司下发了《关于调整外汇买卖公允价值会计核算的通知》，规范了远期外汇买卖（含掉期远端）的会计核算。

三、控制活动 续

(七)关于执行新会计准则的有关内部控制措施 续

在贷款减值测试方面，制定了单项金额重大标准，对单项金额重大的贷款进行逐笔检查，如果有客观证据表明该贷款已发生减值，则对其确认减值损失；如果没有客观证据表明该贷款已发生减值，则将其与其他信贷风险特征相类似的贷款一并进行组合减值测试。对于单项金额不重大的贷款，公司采用单独或组合测试方法进行减值测试，确定是否发生减值损失。

在金融资产转移核算方面，公司制订了《兴业银行信贷资产证券化业务会计核算手续》规范了信贷资产证券化业务的会计核算。

四、内部控制的监督与纠正

公司实行“统一领导、垂直管理、分级授权、独立负责”的监督纠正管理体制。主要包括三方面内容：一是对公司各级机构经营管理、内部控制和审计监督系统自身的控制，提高各级机构管理水平；二是对审计及日常监控发现的员工违纪违规和不良行为进行调查，交有关部门进行责任认定、追究；三是对检查、监督所发现的问题，及时向公司董事会和高级管理层报告，并定期向董事会审计委员会汇报，及时整改，进一步提高制度执行力度和经营机构的管理水平。公司在完善内部审计与监察的内部控制有效性方面主要有以下措施：

(一)加强内部审计的独立性和权威性的建设

公司内部审计工作向董事会负责。通过内部审计，一方面发现问题，及时向公司董事会和高级管理层报告，定期向董事会审计委员会报告工作，并将审计结果向相关职能管理部门通报，另一方面改进管理，为经营机构提供管理援助，进一步提高制度执行力度。公司内部审计部门设立两级管理体制，总行设立审计部，管理全行审计工作，负责对全行机构和总行部门的审计监督与评价；在北京、上海、深圳、武汉、厦门五个区域中心设立审计分部，在总行审计部的领导下，负责对所辖机构的审计监督与评价；审计分部是总行派驻机构，对总行审计部负责并报告工作。

(二)加强内部审计管理规章制度建设

公司制定《兴业银行内部审计制度》、《兴业银行内部审计基本准则》、《兴业银行内部审计具体准则第1-11号》、《兴业银行现场审计工作指引》、《兴业银行审计项目考核管理办法》、《兴业银行审计项目审理操作规程》等一系列制度，对审计工作的程序、方法、任务、目标进行了具体规定，明确审计人员的岗位职责和业务分工。为有效促进各级机构提高经营管理和风险控制能力，公司制定了《兴业银行离任审计制度》、《兴业银行内部控制评级管理办法》、《兴业银行内部控制评级实施细则》、《兴业银行后续审计管理办法》、《兴业银行内部审计监管员管理办法》等制度，明确审计监督系统可以针对不同问题采用多种审计方式，并将审计结果上报各级决策机构，形成对决策系统和执行系统的及时反馈机制，保障内部控制的完整性和有效性。



(三)加强责任追究，坚持标本兼治

公司根据监察纠正的标本兼治、惩防并举、注重预防的工作思路，制订了《纪检监察案件查办办法》、《纪检监察案件处理程序和处分批准权限规定》、《在业务检查中发现重大违规违纪问题移送暂行办法》、《信用责任追究制度》、《违反金融规章制度行为处理办法》等系列偏差纠正制度，对审计、监察中发现的问题，有针对性地下达整改要求，并根据需要进行后续检查。同时，公司还将审计和日常监督结果作为对分支机构年度综合考评的重要依据。

五、内部控制的自我评估

公司现行内部控制制度较为完整、合理、有效，各项制度均得到了充分有效的实施，能够适应公司现行管理的要求和发展的需要，保障公司经营活动的有序开展，确保公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现；能够较好地保证公司会计资料的真实性、合法性、完整性，确保公司所有财产的安全、完整；能够真实、准确、及时、完整地披露信息，确保公开、公平、公正地对待所有投资者，切实保护公司和投资者的利益。



随着国家法律法规体系的逐步完善，内、外部环境的变化和公司持续快速发展的需要，公司还将进一步健全和完善内控制度，在实际中有效执行和实施。



法定代表人：

行长：

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)21-32174699
传真: (86)21-32174694
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层
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
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: 030002

■ 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

■ 大连分行

地址: 大连市中山区中山路136号
电话: (86)411-88008800
传真: (86)411-88008805
邮编: 116001

■ 哈尔滨分行

地址: 哈尔滨市南岗区黄河路88号
电话: (86)451-87031500
传真: (86)451-86286968
邮编: 150090

■ 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

■ 无锡分行

地址: 无锡市县前西街99号
电话: (86)510-82713666
传真: (86)510-82713969
邮编: 214001

■ 杭州分行

地址: 杭州市庆春路40号
电话: (86)571-87037999
传真: (86)571-87370888
邮编: 310009

■ 温州分行

地址: 温州市市府路1号
电话: (86)577-88327999
传真: (86)577-88369933
邮编: 325001

■ 义乌分行

地址: 义乌市宾王路158号
电话: (86)579-85552888
传真: (86)579-85260622
邮编: 322000

■ 台州分行

地址: 台州市椒江区市府大道
308号
电话: (86)576-88529777
传真: (86)576-88528860
邮编: 318000

■ 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: 230001

■ 福州分行

地址: 福州市五一中路32号
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
电话: (86)592-5315166
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)594-2280720
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
电话: (86)598-8223536
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)595-22107285
传真: (86)595-22107281
邮编: 362000

■ 漳州分行

地址: 漳州市胜利西路27号
电话: (86)596-2030920
传真: (86)596-2028626
邮编: 363000

■ 南平分行

地址: 南平市滨江中路399号
电话: (86)599-8851296
传真: (86)599-8850026
邮编: 353000

■ 龙岩分行

地址: 龙岩市九一南路46号
电话: (86)597-2100013
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
电话：(86)791-6887000
传真：(86)791-6806902
邮编：330006

■ 济南分行

地址：济南市经十路71号
电话：(86)531-82619619
传真：(86)531-82619609
邮编：250061

■ 青岛分行

地址：青岛市市南区山东路7号甲
电话：(86)532-80796309
传真：(86)532-80796316
邮编：266071

■ 郑州分行

地址：郑州市农业路22号
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)27-86798818
传真：(86)27-86798900
邮编：430077

■ 长沙分行

地址：长沙市劳动西路521号
电话：(86)731-5557318
传真：(86)731-2817663
邮编：410007

■ 广州分行

地址：广州市天河路15号
电话：(86)20-37600888
传真：(86)20-37605998
邮编：510075

■ 佛山分行

地址：佛山市禅城区季华五路45号
电话：(86)757-83362071
传真：(86)757-83321770
邮编：528000

■ 东莞分行

地址：东莞市莞太路篁村路段31号
电话：(86)769-22809988
传真：(86)769-22805857
邮编：523072

■ 深圳分行

地址：深圳市福田区深南大道
4013号
电话：(86)755-82980900
传真：(86)755-83026510
邮编：518048

■ 南宁分行

地址：南宁市民族大道115号
电话：(86)771-5733333
传真：(86)771-5538282
邮编：530022

■ 重庆分行

地址：重庆市渝中区民族路108号
电话：(86)23-63529888
传真：(86)23-63736800
邮编：400011

■ 成都分行

地址：成都市顺城大街206号
电话：(86)28-86520779
传真：(86)28-86521312
邮编：610016

■ 昆明分行

地址：昆明市拓东路138号
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
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37号
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15层
电话：(86)10-88395929
传真：(86)10-88395919
邮编：100044

(截至2008年3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.