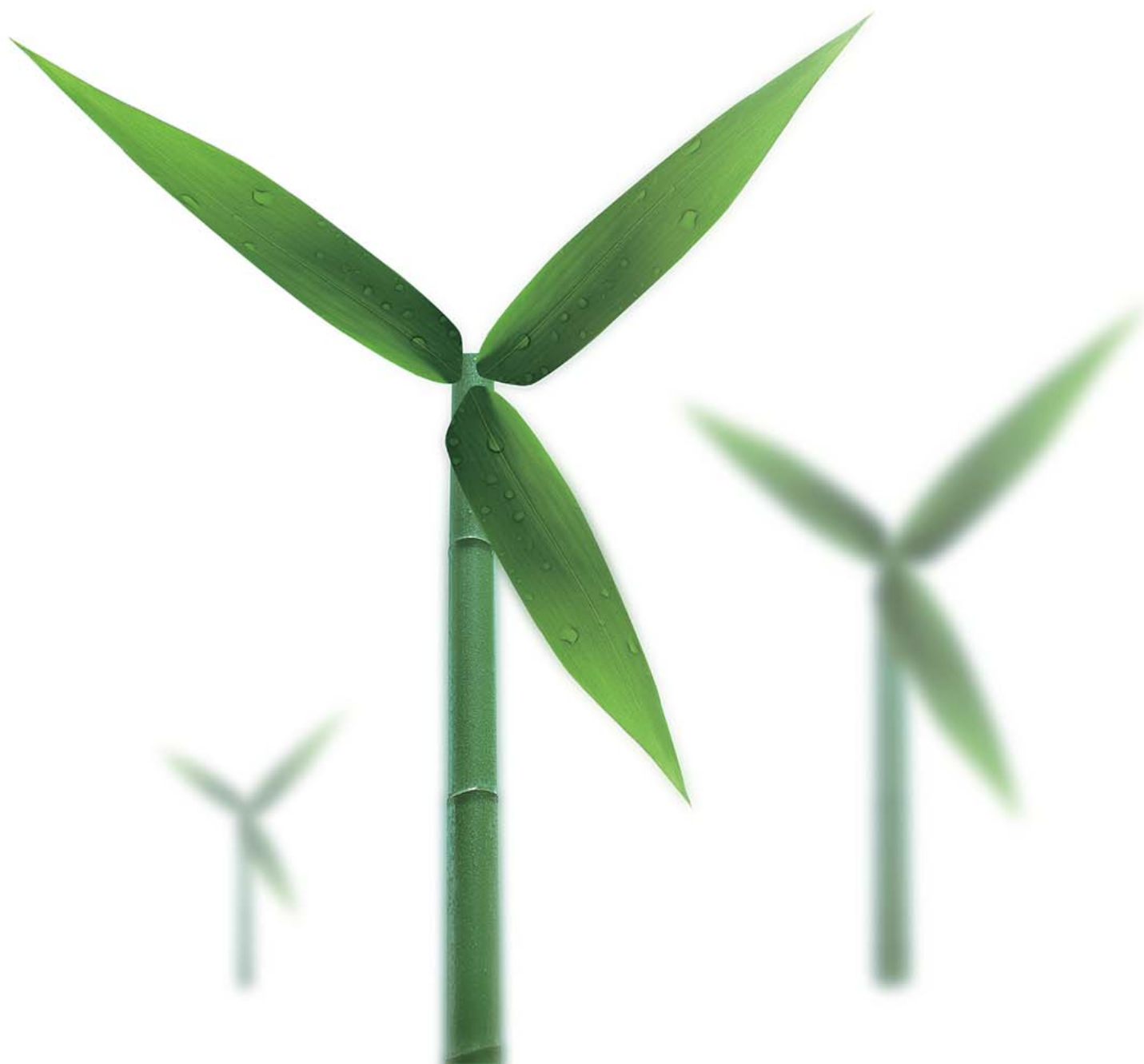




兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2009 年 年 度 报 告

股票代码:601166



■ 兴业银行 中国首家赤道银行

■ 荣膺英国《金融时报》和国际金融公司（IFC）2009年度可持续银行奖项评选之“年度亚洲可持续银行金奖”。

■ 英国《银行家》2009年度世界1000家银行排名中，按一级资本排名列117位，比上年提升30位；按资产总额排名列108位，比上年提升16位。

■ 入围英国《金融时报》全球企业500强，排名第292位。

■ 美国《福布斯》2009年全球上市公司2000强榜单中，排名第389位；在全球所有307家上榜银行中，排名第62位。

目 录

董事长致辞	5
行长报告	6
重要提示	12
公司基本情况	13
会计数据和业务数据摘要	14
股本变动及股东情况	20
董事、监事、高级管理人员和员工情况	23
公司治理结构	29
股东大会情况简介	35
董事会报告	36
监事会报告	67
重要事项	69
财务报告	74
备查文件目录	74
组织结构图	78
附件一	79
附件二	166
附件三	240



董事长 高建平

董事长致辞

2009年是新世纪以来我国经济发展最为困难的一年。面对国际金融危机的严重冲击和复杂严峻的外部环境，公司坚持以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，遵守商业银行运行规律，发挥金融服务经济发展的作用，实现各项业务持续、快速、协调、健康发展，为新中国成立60周年交上了一份满意的答卷。

过去的一年，公司持续完善公司治理，深化可持续发展理念，重视抓好战略规划的制定和落实，出台风险管理战略、资本管理战略、新资本协议实施规划等一系列中长期发展规划，积极推进资本补充工作，启动内部控制评估体系建设，保障银行战略目标实现。切实履行社会责任，发挥金融杠杆作用，推动环境、经济、社会可持续发展。做好赤道原则落地工作，成立可持续金融中心，大力拓展低碳金融业务，完成国内首笔遵循赤道原则的项目融资，全年新投放节能减排贷款132.79亿元，成为国内首家获国际权威机构授予“亚洲可持续银行金奖”的金融机构。

在科学的经营理念和发展战略指引下，公司紧跟宏观形势变化，灵活调整经营管理策略，积极拓展优质信贷资产和核心负债，优化业务和收入结构，夯实业务发展基础。到2009年末，公司资产规模达到13,321.62亿元，较年初增长30.49%；实现净利润132.82亿元，同比增长16.66%；不良贷款余额和比例连续四年“双降”，达到国际先进水平；拨备覆盖率超过250%，位居国内前列。与此同时，经营模式转型效果开始逐步显现，以企业金融、零售金融、金融市场业务三大板块为主体、门类齐全、品种丰富的银行业务体系基本形成，在银银合作、节能减排、可持续金融、贵金属交易代理等细分市场初步树立起特色和品牌。组织架构日益健全，以巴塞尔新资本协议为导向的全面风险管理体系，以集中化、专业化为导向的运营支持保障体系，以经营管理业绩和贡献为导向的考核激励体系等基本建立，经营管理和企业文化的成熟度不断提高。

2010年，是公司实施2006-2010年发展规划纲要“收官”之年，国际国内宏观形势更为复杂，全行经营发展任务依然艰巨。我们将认真分析国际金融海啸之后出现的新情况和新矛盾，进一步增强发展的紧迫感和责任感，坚定不移地推进业务发展模式和盈利模式转变，理性进取，主动作为，全面完成本轮五年规划的各项目标任务，并为下一轮五年规划的启动实施奠定坚实基础，以持续优异的业绩回报广大投资者和社会各界对公司的长期关心与支持。

董事长



行长报告

2009年，面对严峻的宏观形势和复杂的市场环境，公司积极把握经济调整、政策变化过程中出现的市场机会，开拓进取，奋力拼搏，着力打进主战场、做主流业务，各项业务持续又好又快发展，全面完成董事会下达的各项计划任务。

截至报告期末，公司资产总额达到13,321.62亿元，较期初增长30.49%。各项存款余额9,008.84亿元，各项贷款余额7,015.97亿元，分别较期初增长42.45%和40.49%。不良贷款余额37.79亿元，不良贷款比率0.54%，继续实现“双降”，拨备覆盖率254.93%。经营效益同比持续增长，全年实现税后利润132.82亿元，同比增长16.66%。

经营转型持续推进，经营特色逐步增强。企业金融业务规模再上新台阶，节能减排等特色产品的市场领先优势进一步确立。同业合作层次持续提升，银银平台等特色业务的规模效应逐步显现。零售资产、负债、中间业务发展全面取得新突破，业务规模稳步扩大，市场地位持续提升，信用卡业务首度实现扭亏为盈。资产管理和各类新兴业务不断加大创新步伐，业务品种更加丰富，业务特色更加凸显，代理贵金属买卖、理财业务、非基金托管业务等市场影响力稳步提升，业务品牌逐步树立。

与业务发展相适应的全面风险管理能力进一步提高。积极应对市场形势变化，灵活调整资产负债和业务管理政策。持续加强风险管理基础制度建设，稳步推进新资本协议项目、操作风险体系项目以及信贷系统、风险监测系统升级改造，深化新兴业务风险管理。顺利完成全面合规管理体系项目建设，合规风险管理水平不断提升。启动实施内部控制评估体系项目建设，审计监督和内部控制成效稳步提高。

强化基础管理工作，支持保障能力持续提升。零售事业部制改革稳步推进，交易作业流程再造取得重要的阶段性成果，柜面流程再造试点推行，取得明显成效。强化IT运营精细化管理，信息科技的应用支持能力进一步增强。加强各类专业团队建设，专业服务能力稳步提升。顺利开业石家庄分行、呼和浩特分行，正式筹建长春分行，大力发展网上银行、电话银行和手机银行等电子银行业务，虚实结合、覆盖全国的服务网络进一步健全。

2010年，公司将继续以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，认真执行董事会确立的经营方针和经营计划，坚定发展信心，创新发展思路，保持发展势头，继续推动各项事业持续、快速、协调、健康发展，为股东、客户、员工以及社会创造更大价值，做出更大贡献。

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





绿色的金融

中国首家赤道银行，兴业银行首倡绿色金融理念，首推节能减排贷款。

/倡导寓义于利

/促进环境保护

/推动可持续发展

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二十一次会议于2010年3月2日审议通过了公司2009年年度报告及摘要。会议应出席董事14名，实际出席董事14名(其中李晓春董事委托高建平董事长、邓力平独立董事委托王国刚独立董事代为行使表决权)。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2009年度财务报告已经福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

兴业银行股份有限公司董事会

公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证公司2009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：陈志伟

联系地址：中国福州市湖东路154号

邮政编码：350003

联系电话：(86)591-87824863

传 真：(86)591-87842633

投资者信箱：irm@cib.com.cn

(四)注册地址：中国福州市湖东路154号

办公地址：中国福州市湖东路154号

邮政编码：350003

国际互联网网址：www.cib.com.cn

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

登载年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn

年度报告备置地点：公司董事会办公室

(六)股票上市证券交易所：上海证券交易所

股 票 简 称：兴业银行

股 票 代 码：601166

(七)公司其他有关资料：

首次注册登记日期：1988年8月22日

首次注册登记地点：福建省工商行政管理局

变更注册登记日期：2009年6月1日

变更注册登记地点：福建省工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：350000100009440

税务登记号码：国税榕台字350100158142711

闽地税字 350102158142711

公司聘请的国内会计师事务所：福建华兴会计师事务所有限公司

办公地址：福州市湖东路152号中山大厦B座7—9楼

公司聘请的国际会计师事务所：安永会计师事务所

办公地址：香港中环金融街8号香港国际金融中心2期18楼

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

会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项 目	境内审计数	境外审计数
营业利润	17,216,778	17,185,619
利润总额	17,229,485	17,229,485
归属于上市公司股东的净利润	13,281,943	13,281,943
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,596,132	13,281,943

非经常性损益项目和金额如下：

单位：人民币千元

项 目	金 额
非流动资产处置损益	774,505
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	76,422
收回以前年度已核销资产	101,674
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(8,404)
对所得税的影响	(258,386)
合 计	685,811

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2009年	2008年	本年较上年增减(%)	2007年
营业收入	31,679,045	29,714,981	6.61	22,055,411
利润总额	17,229,485	14,037,288	22.74	10,910,171
归属于上市公司股东的净利润	13,281,943	11,385,027	16.66	8,585,767
归属于上市公司股东扣除非经常性损益的净利润	12,596,132	11,187,454	12.59	7,990,413
基本每股收益(元)	2.66	2.28	16.66	1.75
稀释每股收益(元)	2.66	2.28	16.66	1.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.52	2.24	12.59	1.63
总资产收益率(%)	1.13	1.22	减少0.09个百分点	1.17
加权平均净资产收益率(%)	24.54	26.06	减少1.52个百分点	25.34
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	23.27	25.61	减少2.34个百分点	23.58
经营活动产生的现金流量净额	71,848,156	3,328,533	2,058.55	25,261,548
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	14.37	0.67	2,058.55	5.05



二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标 续

单位：人民币千元

主要会计数据	2009年 12月31日	2008年 12月31日	本年末较上 年末增减(%)	2007年 12月31日
总资产	1,332,161,552	1,020,898,825	30.49	851,335,270
股东权益	59,597,462	49,022,046	21.57	38,897,077
归属于上市公司股东的每股 净资产(元)	11.92	9.80	21.57	7.78

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	
	2009年	2008年	2009年 12月31日	2008年 12月31日
按中国会计准则编制	13,281,943	11,385,027	59,597,462	49,022,046
按国际财务报告准则编制	13,281,943	11,385,027	59,597,462	49,022,046

四、截至报告期末前三补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
总负债	1,272,564,090	971,876,779	812,438,193
同业拆入	1,762,582	12,717,619	991,402
存款总额	900,884,448	632,425,959	505,370,856
其中：活期存款	455,931,290	279,520,611	266,749,549
定期存款	373,398,345	278,258,163	180,693,133
其他存款	71,554,813	74,647,185	57,928,174
贷款总额	701,597,461	499,386,429	400,142,777
其中：公司贷款	505,882,093	312,919,967	260,500,263
零售贷款	169,013,816	128,936,855	132,395,244
贴现	26,701,552	57,529,607	7,247,270
贷款损失准备	9,634,926	9,400,655	7,114,000

五、本年度利润表附表

1、境内审计数

单位：人民币千元

项 目	2009年	加权平均 净资产收益率(%)	基本每股收益 (元/股)	稀释每股收益 (元/股)
归属于上市公司股东的净利润	13,281,943	24.54	2.66	2.66
归属于上市公司股东的扣除 非经常性损益的净利润	12,596,132	23.27	2.52	2.52

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(2010年修订)》的规定计算。

2、境外审计数

单位：人民币千元

项 目	2009年	加权平均 净资产收益率(%)	基本每股收益 (元/股)	稀释每股收益 (元/股)
归属于上市公司股东的净利润	13,281,943	24.54	2.66	2.66
归属于上市公司股东的扣除 非经常性损益的净利润	13,281,943	24.54	2.66	2.66



六、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本充足率	≥ 8	10.75	11.24	11.73
不良贷款率	≤ 5	0.54	0.83	1.15
存贷款比例(折人民币)	≤ 75	71.90	70.82	68.73
流动性比例(折人民币)	≥ 25	32.07	41.04	39.22
拆借资金比例(拆入人民币)	≤ 4	-	1.72	0.13
拆借资金比例(拆出人民币)	≤ 8	1.48	1.34	0.66
单一最大客户贷款比例	≤ 10	6.53	2.82	4.18
最大十家客户贷款比例	≤ 50	38.71	19.77	20.94
成本收入比	-	36.69	34.90	36.53
拨备覆盖率	-	254.93	226.58	155.21
正常类贷款迁徙率	-	1.21	1.90	5.53
关注类贷款迁徙率	-	8.84	13.04	26.29
次级类贷款迁徙率	-	62.07	46.26	39.97
可疑类贷款迁徙率	-	9.49	6.06	18.66

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

2、根据中国银行业监督管理委员会银监复[2008]187号文、银监复[2006]345号文和银监复[2005]253号文，公司发行金融债券所募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；

3、根据中国银行业监督管理委员会银监发[2007]84号文，自2008年起，计算存贷比指标时分子“各项贷款”中不再扣减“贴现”；

4、不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/贷款总额×100%；

5、成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%；

6、拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额×100%；

7、拆借资金比例(拆入人民币)=人民币拆入资金/人民币吸收存款×100%；

8、拆借资金比例(拆出人民币)=人民币拆出资金/人民币吸收存款×100%。

七、报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

单位：人民币千元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,000,000	-	-	5,000,000
资本公积	17,695,967	-	456,528	17,239,439
一般准备	6,380,278	1,720,351	-	8,100,629
盈余公积	3,403,214	-	-	3,403,214
未分配利润	16,542,587	13,281,943	3,970,351	25,854,179
合 计	49,022,046	15,002,294	4,426,879	59,597,462

2、境外审计数

单位：人民币千元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,000,000	-	-	5,000,000
资本公积	17,560,173	-	-	17,560,173
盈余公积	3,403,214	-	-	3,403,214
一般准备	6,380,278	1,720,351	-	8,100,629
未分配利润	16,542,587	13,281,943	3,970,351	25,854,179
投资未实现损益，税后	135,794	-	456,528	(320,733)
合 计	49,022,046	15,002,294	4,426,879	59,597,462

八、资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本净额	770.13	577.17	478.59
其中：核心资本	570.89	463.15	362.55
附属资本	208.02	122.37	120.94
扣减项	8.79	8.35	4.90
加权风险资产	7,130.57	5,095.70	4,062.25
市场风险资本	2.47	3.18	1.29
资本充足率(%)	10.75	11.24	11.73
核心资本充足率(%)	7.91	8.94	8.83

注：本表数据均为上报监管机构数据。



九、采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项 目	2008年 12月31日	本期公允价 值变动损益	计入权益的累 计公允价值变动	本期计提 的减值准备	2009年 12月31日
金融资产：					
交易性金融资产	6,691,211	(30,844)	-	-	3,363,484
贵金属	-	(560)	-	-	126,384
衍生金融资产	3,764,640	(2,365,605)	-	-	1,399,035
可供出售金融资产	77,167,987	-	(421,618)	-	111,148,150
金融资产合计	87,623,838	(2,397,009)	(421,618)	-	116,037,053
金融负债：					
交易性金融负债	644,230	44,283	-	-	-
衍生金融负债	3,941,283	2,339,469	-	-	1,601,814
金融负债合计	4,585,513	2,383,752	-	-	1,601,814

公司采用公允价值计量的金融工具包括：交易性金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产及衍生金融负债、交易性金融负债、贵金属。(1)交易性金融资产：公司交易性金融资产规模占总资产比重较小，其公允价值变动对公司利润影响不大。(2)可供出售金融资产：可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益，不影响当期利润。(3)衍生金融资产及衍生金融负债：随着人民币衍生品市场快速发展，产品逐步成熟，公司作为人民币衍生产品市场重要的做市商之一，积极参与人民币各项衍生品的交易，市场占有率居市场前列。通过实行严格的衍生品交易的定价、重估及风险控制程序，公司对衍生品市场风险进行有效管理，衍生金融资产和负债公允价值变动对公司利润影响不大。(4)交易性金融负债：根据国内相关金融产品的市场变化情况，作为交易策略的一部分，公司适时开展交易性金融负债业务，作为相关交易总损益的一部分，交易性金融负债公允价值变动损益对公司利润影响不大。(5)贵金属：公司积极参与贵金属市场各产品交易，交易量快速增长，作为相关交易总损益的一部分，贵金属公允价值变动损益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

单位：股

	本次变动前		本次变动 增减	本次变动后	
	数	量 比例(%)		数	量 比例(%)
一、有限售条件股份					
1、国家持股	1,020,000,000	20.40	-	1,020,000,000	20.40
2、国有法人持股	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
合 计	1,020,000,000	20.40	-	1,020,000,000	20.40
二、无限售条件流通股股份					
1、人民币普通股	3,980,000,000	79.60	-	3,980,000,000	79.60
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
合 计	3,980,000,000	79.60	-	3,980,000,000	79.60
三、股份总数	5,000,000,000	100	-	5,000,000,000	100

注：公司第一大股东福建省财政厅持有发行前股份10.20亿股，并承诺该股份锁定期为自公司股票上市之日起三年。该限售锁定期已于2010年2月4日届满，上述股份自2010年2月5日起上市流通，详见公司2010年1月29日公告。



(二)限售股份解禁后减持情况

截至报告期末，公司原限售股东累计售出约12.39亿股，占已解禁总股数32.79亿股的37.78%。其中发行前股东解禁前持有29.79亿股，累计售出约10.06亿股；战略配售股东持有3亿股，累计售出约2.33亿股。

(三)证券发行与上市情况

1、前三年历次证券发行情况

单位：股

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

2、报告期内公司股份总数未发生变动。

3、公司无现存内部职工股。

二、股东情况

(一)股东总数

截至报告期末，公司股东账户总数为92,662户。

(二)报告期末前十名股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	期内增减	期末 持股数	占总股本 比例(%)	持有的有限售 条件股份数	股份质押 或冻结情况
福建省财政厅	国家机关	-	1,040,053,632	20.80	1,020,000,000	冻结44,224,323
恒生银行股份有限公司	境外法人	-	639,090,000	12.78	-	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	-8,550,000	191,400,000	3.83	-	无
中粮集团有限公司	国有法人	4,680,974	148,070,721	2.96	-	冻结7,370,721
福建烟草海晟投资管理 有限公司	国有法人	-	133,333,333	2.67	-	无
福建省龙岩市财政局	国家机关	-	70,000,000	1.40	-	冻结38,035,003
湖南中烟工业有限责 任公司	国有法人	-	70,000,000	1.40	-	无
内蒙古西水创业股份 有限公司	境内非国 有法人	-8,874,153	67,232,550	1.34	-	质押37,000,000
广发聚丰股票型证券 投资基金	基金	21,572,310	65,000,000	1.30	-	无
中国电子信息产业集 团有限公司	国有法人	-39,099,047	58,787,770	1.18	-	冻结6,503,577

注：福建省财政厅为福建省龙岩市财政局的上一级行政机关；其他股东间不存在关联关系，也不属于一致行动人。

二、股东情况 续

(三)报告期末前十名无限售流通条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有的无限售 条件股份数	占总股本 比例(%)	股份种类
恒生银行有限公司	639,090,000	12.78	人民币普通股
新政泰达投资有限公司	191,400,000	3.83	人民币普通股
中粮集团有限公司	148,070,721	2.96	人民币普通股
福建烟草海晟投资管理有限公司	133,333,333	2.67	人民币普通股
福建省龙岩市财政局	70,000,000	1.40	人民币普通股
湖南中烟工业有限责任公司	70,000,000	1.40	人民币普通股
内蒙古西水创业股份有限公司	67,232,550	1.34	人民币普通股
广发聚丰股票型证券投资基金	65,000,000	1.30	人民币普通股
中国电子信息产业集团有限公司	58,787,770	1.18	人民币普通股
易方达 50 指数证券投资基金	48,026,056	0.96	人民币普通股

注：前十名无限售条件股东中，不存在关联关系，也不属于一致行动人。

(四)持有公司股份5%以上的股东情况

- 1、福建省财政厅为机关法人，法定代表人陈小平，法定住址为福州市中山路5号。福建省财政厅是公司第一大股东。
- 2、恒生银行有限公司为香港本地注册最大市值上市银行之一，法定代表人梁高美懿，注册资本110亿元港币，法定住址为香港德辅道中83号。恒生银行为汇丰集团主要成员，汇丰控股有限公司通过控股子公司间接持有恒生银行62.14%的股权。



董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一)基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生 年月	任 期	报告期内从公司 领取税前报酬总额 (人民币万元)	是否在股东单 位或其他关联 单位领取薪酬
高建平	董事长	男	1959.07	2007.10.19-2010.10.18	278.50	否
廖世忠	董 事	男	1962.10	2007.10.19-2010.10.18	-	是
陈国威	董 事	男	1956.05	2007.10.19-2009.11.20	-	是
冯孝忠	董 事	男	1957.07	2010.01.13-2010.10.18	-	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
李仁杰	董事、行 长	男	1955.03	2007.10.19-2010.10.18	270.60	否
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	2007.10.19-2010.10.18	253.30	否
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	2007.10.19-2010.10.18	236.10	否
王国刚	独立董事	男	1955.11	2007.10.19-2010.10.18	25.50	否
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2007.10.19-2010.10.18	25.50	否
邓力平	独立董事	男	1954.11	2007.10.19-2010.10.18	27.00	否
许 斌	独立董事	男	1944.09	2007.10.19-2010.10.18	27.00	否
林炳坤	独立董事	男	1949.08	2007.10.19-2010.10.18	25.00	否
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	2007.10.19-2010.10.18	257.10	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
周语菡	监 事	女	1968.10	2008.04.28-2010.10.18	-	是
赖富荣	监 事	男	1968.10	2007.10.19-2010.10.18	161.10	否
华 兵	监 事	男	1966.11	2007.10.19-2010.10.18	135.20	否
李 爽	外部监事	男	1944.08	2007.10.19-2010.10.18	24.50	否
吴世农	外部监事	男	1956.12	2007.10.19-2010.10.18	23.00	否
唐 斌	董事会秘书	男	1957.02	2007.10.19-2010.10.18	203.20	否

一、董事、监事和高级管理人员情况 续

- 注：1、报告期内在公司专职服务的董事、监事及高级管理人员以上报酬总额已包括年度风险基金，其中：高建平董事长为人民币58万元，李仁杰董事、行长为人民币56万元，毕仲华监事会主席为人民币54万元，康玉坤董事、副行长为人民币53万元，陈德康董事、副行长为人民币51万元，唐斌董事会秘书为人民币45万元。根据公司高管风险基金考核发放办法，该风险基金须延后三年考核发放。
- 2、报告期末，公司董事、监事和高级管理人员均不持有公司股份。
- 3、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据以及报酬的实际支付情况：董事、监事报酬系根据《兴业银行董事薪酬管理办法》、《兴业银行监事薪酬方案》和《兴业银行独立董事津贴制度》、《兴业银行外部监事津贴制度》进行核定和发放。具体标准为：在公司专职服务的董事、监事以公司内岗位领取报酬，不交叉领取；不在公司专职服务的股权董事和股权监事，在各自的任职单位领取报酬；独立董事和外部监事津贴由基本津贴、委员会职务津贴和会议补助三部分组成。
- 4、公司高级管理人员薪酬方案，由董事会薪酬与考核委员会根据《兴业银行高级管理人员薪酬管理办法》和《兴业银行高级管理人员经营业绩考核办法》研究提出初步方案，报董事会审议批准。

(二)董事、监事在股东单位任职情况

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

报告期末，公司其余在任董事、监事未在现有股东单位任职。



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

姓 名	主要工作经历	在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
高建平	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行办公室副总经理，兴业银行福州经济技术开发区办事处主任，兴业银行办公室总经理，兴业银行上海分行筹建组组长，兴业银行副行长兼上海分行行长，兴业银行副行长(主持工作)，兴业银行党委书记、董事长、行长；现任兴业银行党委书记、董事长。	无
廖世忠	硕士研究生学历，副研究员。历任福建省社科院经济研究所助理研究员、科研组织处副处长、副研究员，福建省财政科研所副所长、所长，福建省财政学会副秘书长；现任福建省财政学会副会长兼秘书长。	福建省财政学会副会长兼秘书长
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，恒生银行执行董事兼财务主管；现任香港新鸿基地产发展有限公司执行董事及首席财务总监。	香港新鸿基地产发展有限公司执行董事及首席财务总监
冯孝忠	大学学历。历任星展银行环球金融市场之董事总经理，恒生银行副总经理兼投资及保险业务主管，恒生银行总经理兼投资及保险业务主管；现任恒生银行总经理兼财资及投资业务主管。	无
蔡培熙	硕士研究生学历。历任新加坡金融管理局保险与保险统计部主任、人事与行政部经理、证券业务部总监，新加坡吉宝达利银行投资与策划部总经理、首席财务主管、首席风险主管等职；现任丰益国际有限公司执行董事。	丰益国际有限公司执行董事
罗 强	硕士研究生学历。历任花旗银行亚太区业务风险审查官员、中国华北区业务负责人，摩根银行亚太地区培训负责人、大中华地区风险经理、欧洲结算系统亚太地区高级信贷官员，花旗银行亚太金融市场地区信贷官员；现任国际金融公司(IFC)全球金融市场首席银行专家。	无
李晓春	硕士研究生学历，研究员级高级会计师。历任原电子部711厂技术员，航天第二研究院物资部助理员、副处长、处长、副部长，中国航天科工财务有限公司董事、董事长；现任中国电子信息产业集团公司总会计师。	无

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
李仁杰	大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行福建省分行计划处处长，香港江南财务公司执行董事、副总经理，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行深圳分行筹建组组长、行长，兴业银行副行长；现任兴业银行党委委员、行长。	无
康玉坤	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行信贷业务部副经理，兴业银行莆田分行副行长，兴业银行福州分行副行长、行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
陈德康	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行宁德分行副行长，兴业银行营业部副总经理、总经理，兴业银行厦门分行副行长(主持工作)，兴业银行厦门分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
王国刚	博士研究生学历，研究员。历任福建师范大学教师，南京大学国际商学院教授，江苏兴达证券投资服务有限公司总经理，江苏兴达会计师事务所董事长，中国华夏证券有限公司副总裁，中国社会科学院研究员；现任中国社会科学院金融研究所副所长。	中国社会科学院金融研究所副所长
巴曙松	博士研究生学历，研究员。历任中国银行总行发展规划部副处长，中国银行杭州市分行副行长，中银香港助理总经理，中国证券业协会发展战略委员会主任，中央人民政府驻香港联络办公室经济部副部长；自2003年起，任国务院发展研究中心金融研究所副所长、研究员、博士生导师。	国务院发展研究中心金融研究所副所长，国信证券、国元证券独立董事
邓力平	博士研究生学历，博士生导师。历任加拿大Mount Allison大学经济系教授(终身教职)，厦门大学经济学院教授、博士生导师，厦门大学国贸系主任，厦门大学经济学院副院长，厦门大学网络教育学院院长，厦门大学校长助理、副校长；现任厦门国家会计学院院长，厦门大学教授。	厦门国家会计学院院长，厦门大学教授
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。	光大永明人寿保险公司董事



姓 名	主要工作经历	在除公司和股东单位外的 其他单位任职或兼职情况
林炳坤	英国特许银行学会会员，马来西亚银行学会资深会员。历任马来西亚中央银行外汇储备管理部主任，香港证券及期货事务监察委员会(证监会)市场监察部顾问，香港/马来西亚HT Consulting Ltd顾问，香港Chinfosys Limited顾问，香港金融管理局货币管理及金融基建部高级顾问；现任马来西亚Bison Group 业务重组顾问。	马来西亚Bison Group 业务重组顾问， Malaysia Electronic Clearing Corp. S/B、马来西亚 North Star Solutions S/B董事
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。	中国银联股份有限公司监事
邬小蕙	硕士研究生学历，高级会计师。历任中国粮油食品进出口总公司计划财务部会计师、副总经理，中国粮油食品进出口(集团)有限公司计划财务部总经理、财务部总监；现任中粮集团有限公司总会计师，中粮信托有限责任公司、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。	中粮信托有限责任公司、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， 国阳新能股份有限公司独立董事
陈小红	大学本科学历，高级会计师。历任福建省财政厅主任科员，福建省烟草公司主任科员、副处长、处长；现任中国烟草总公司福建省公司审计处处长。	无
邓伟利	博士研究生学历，副教授。历任复旦大学管理科学系、财务学系讲师、党总支副书记，复旦大学管理学院副教授，复旦大学人事处副处长，上海天诚创业投资有限公司副总经理；现任上海国鑫投资发展有限公司首席执行官。	上海二纺机股份有限公司独立董事，上海浦东发展银行股份有限公司董事
周语茵	硕士研究生学历。历任ASI项目发展副主任、iLink Global亚太区执行董事，招商局中国投资管理有限公司董事总经理，中集集团海外战略发展项目主持人；现任招商局中国投资管理有限公司董事总经理、招商局中国基金有限公司执行董事、招商局实业发展(深圳)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，招商局实业发展(深圳)有限公司董事总经理
赖富荣	大学本科学历。历任兴业银行福州分行晋安支行行长，兴业银行财务会计部副总经理，兴业银行广州分行副行长，兴业银行计划财务部副总经理；现任兴业银行审计部总经理。	无
华 兵	硕士研究生学历。历任安徽财贸学院法律系教师，广东岭南律师事务所、广州立得律师事务所律师，兴业银行董事会秘书局总经理助理、副总经理，兴业银行法律事务室主任、风险管理部副总经理兼董事会秘书局副局长，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。	中央财经大学教授，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

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
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。	厦门大学副校长、教授。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、厦门航空港集团、厦门银行、东阿阿胶股份有限公司独立董事，福耀玻璃工业集团股份有限公司外部董事
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，兴业银行董事会秘书兼董事会办公室总经理；现任兴业银行董事会秘书。	无

(四)报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

根据陈国威先生因工作变动原因向公司董事会提交的书面辞职函，陈国威先生自2009年11月21日起不再担任公司董事和第六届董事会执行委员会委员、薪酬与考核委员会委员。详见公司2009年11月23日公告。

2009年12月8日，公司2009年第一次临时股东大会选举冯孝忠先生为公司第六届董事会董事，详见公司2009年12月9日公告。冯孝忠先生的董事任职资格已于2010年1月13日获中国银监会福建监管局核准。

二、员工情况

截至报告期末，公司现有在职员工22,004人，退休员工165人。在职员工具体情况如下：

(一)按学历划分

学 历	人 数	占比(%)
研究生及以上	1,627	7.39
大学本科	14,347	65.20
大 专	4,715	21.43
中专及以下	1,315	5.98
合 计	22,004	100

(二)按岗位类别划分

岗位类别	人 数	占比(%)
管理类	1,792	8.14
业务类	17,561	79.81
保障类	2,651	12.05
合 计	22,004	100



公司治理结构

一、公司治理情况

自公开上市以来，公司以成功实现上市为新起点、新契机，提升公司治理理念，创新治理机制，提高治理水平。公司确立了可持续发展的治理理念，注重维护全体股东、各利益相关者权益和银行的稳健、可持续发展。在此理念引领下，公司积极倡导节能环保、发展“绿色金融”，在国内首家推出节能减排贷款、首家承诺采用“赤道原则”，积极探索以“寓义于利”的商业模式履行社会责任，形成各方和谐一致的利益格局。同时，公司不断健全公司治理体制机制，持续优化董事会成员的专业结构和地域结构，加强对董事会事务的统筹规划、畅通董事会与经营管理层间信息传递通道、建立完善董事会决议执行情况反馈机制；组织董事监事对分支机构开展考察调研，增强董事对银行运作的了解，提高董事会决策的科学性；强化董事会在战略实施过程中的监督、检查和指导力度，组织董事监事对银行重大决策项目进行实地论证检查，提高公司治理执行力；进一步健全公司治理基础运行机制与基本制度，自2007年以来三次修订完善章程相关条款，制定出台《财务基本制度》、《合规管理制度》、《内部审计基本准则》、《投资者关系管理办法》、《信息披露管理办法》、《环境与社会风险管理政策》等基本制度30余项，确保公司治理各项活动依法合规开展。

(一)股东和股东大会

报告期内，公司根据有关法律法规和公司章程、股东大会议事规则的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。同时，公司不断健全与股东沟通的渠道，积极听取股东的意见和建议，确保股东依法行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

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

(二)董事和董事会

公司董事会由14名董事构成。按类别划分，包括6名股权董事(含3名外资股权董事)、5名独立董事和3名高管董事；按地域划分，境内董事10名，境外董事4名。公司董事会下设执行委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等5个委员会。除执行委员会外，其他四个委员会主任委员均由独立董事出任。董事会各委员会充分发挥专业优势，认真研究和审议银行一系列重要问题，并提交董事会审议批准，有效提高了公司治理水平及运作效率。报告期内，公司共召开董事会会议5次，审议通过52项议案，并听取了各项报告8项；董事会各委员会分别召开会议合计20次，审议或听取了各项议案84项。

注：公司董事陈国威先生因工作变动辞去董事一职，自2009年11月21日起不再担任公司董事；2009年12月8日，公司2009年第一次临时股东大会通过选举冯孝忠先生为公司董事的议案，但尚需中国银监会对其任职资格进行核准。2010年1月13日，冯孝忠先生的董事任职资格获中国银监会核准，截至本报告日公司董事会由14名董事组成。

(三)监事和监事会

公司监事会由9名监事构成，包括4名股东代表监事、3名职工代表监事和2名外部监事。公司监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会等两个专门委员会，主任委员均由外部监

一、公司治理情况 续

(三)监事和监事会 续

事出任。公司监事会以广大股东利益和公司整体利益为重，认真履行监督职责，积极开展专项调研和审计调查，依法对公司财务活动、合规经营和内部控制以及董事会、高级管理层履职情况进行监督。报告期内，公司共召开监事会会议7次(含3次通讯会议)，审议通过17项议案，听取报告12项；监事会各委员会共召开会议2次，审议通过4项议案。

(四)高级管理层

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

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

(五)公司治理专项活动的开展

为进一步提高公司治理水平，巩固2007年公司治理专项活动取得的成果，公司不断强化战略规划管理，健全内部控制制度，规范关联交易的管理和信息披露，切实推进公司治理专项活动整改报告的有效落实。报告期末，除股权激励制度因国家相关政策尚未出台而未取得实质性进展外，其他在加强公司治理专项活动中发现的有关问题已全部整改完毕并取得了良好效果。

根据福建证监局《关于对处于保荐机构持续督导期间的上市公司开展公司治理核查的通知》(闽证监公司字[2009]26号)要求，公司保荐机构中银国际证券有限责任公司在对公司的公司治理及规范运作情况认真核查的基础上，出具了《关于兴业银行持续督导期间公司治理及规范运作情况的核查报告》，并做出如下总体评价：“通过对兴业银行上市以来的持续督导和全面核查，保荐人认为兴业银行的公司治理基本制度全面、系统，公司治理架构完整，公司治理各层级运作规范；公司治理各项活动依法合规开展，均符合国家有关法律法规和中国证监会、中国银监会和上海证券交易所发布的公司治理规范性文件要求”。

报告期内，公司董事会先后荣获中国社科院等机构发布的《2009中国上市公司100强公司治理评价》第三名、上海证券交易所“2009年度优秀董事会提名奖”等荣誉。在第五届中国上市公司董事会金圆桌奖评选中，公司高建平董事长获评“最具社会责任董事长”，巴曙松独立董事获评“最具影响力独立董事”，唐斌董事会秘书获评“最具创新力董秘”。公司还先后荣获“第四届大众证券杯最具持续投资价值上市公司第一名”、“2009中国资本市场最佳创富IR奖”、“2009中国上市公司市值管理百佳”、“2009最具投资价值上市银行金蝉奖”等荣誉，获得了市场和投资者的广泛认可。

二、独立董事履行职责情况

公司董事会现有5名独立董事，超过董事会总人数的1/3。董事会审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占多数，董事会风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，各独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长，从维护投资者和各利益相关者的利益出发，积极参加董事会及董事会各委员会会议，认真履行职责，依法对利润分配、高管绩效薪酬分配方案、提名董事、重大关联交易、配股前滚存未分配利润处置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	缺席原因及其他说明
王国刚	5	4	1	-	第六届董事会第十六次会议：独立董事王国刚先生因有公务安排，委托邓力平先生代行表决权
巴曙松	5	4	1	-	第六届董事会第十九次会议：独立董事巴曙松先生因有公务安排，委托王国刚先生代行表决权
邓力平	5	5	-	-	
许 斌	5	5	-	-	
林炳坤	5	5	-	-	

(二)报告期内公司独立董事对董事会议案及其他非董事会议案无异议。

三、公司经营决策体系

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

四、高级管理人员的绩效评价与激励约束情况

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

五、投资者关系与信息披露

公司董事会和高级管理层高度重视投资者关系和信息披露工作，确保信息披露的真实、准确和完整，保障投资者平等获取公司法定披露信息。

(一)投资者关系 以资本营销为手段，公司积极开展投资者关系管理，树立负责任的、可持续发展的资本市场形象。

——顺应市场变化，主动开展多渠道、多形式的投资者关系活动。报告期内，公司IR团队积极组织包括业绩推介会、证券分析师座谈会、业务专题调研会等在内的各类会议，主动走访重要机构和分析师，参与国内知名券商、境外投行举办的资本市场投资论坛，增进投资者对公司价值的了解与认同。

——积极创新沟通方式。报告期内，公司积极尝试组织网上路演推介会，现场会议新增远程电话接入和网上文档共享功能，方便投资者参与和交流；不断完善投资者关系管理平台，通过投

五、投资者关系与信息披露 续

投资者关系网页、投资者咨询电话和董秘信箱等，确保与投资者日常沟通的顺畅有效。

——密切跟踪公司股东结构和股价走势，持续关注资本市场形势、监管政策、行业动态及资本市场对公司的评价，并及时反馈管理层。

(二)信息披露 本着对市场负责、对投资者负责的理念，公司不断提高信息披露质量，切实履行信息披露责任。

——报告期内，公司根据证监会、证券交易所监管法规，提请股东大会批准修订《信息披露管理办法》，并与《信息披露事务管理制度》、《信息披露内部报告制度》等配套制度正式同步发文实施，为公司持续履行信息披露义务提供制度保障。

——持续提高定期报告信息质量并主动丰富披露内容。对定期报告中的市场关注热点问题进行恰当说明，同时在法定格式与内容的基础上，进一步主动增加披露内容，持续提高信息质量，为投资者提供准确充实又易于理解阅读的信息。

——依法及时披露各项临时报告。报告期内，公司先后披露业绩快报、董事会决议、监事会决议、分行开业、分红实施、次级债发行等31份临时公告，并发布公司修订后章程、年报工作规程等多份治理制度及相关文件。

六、年报信息披露重大差错责任追究制度建立情况

公司持续加强定期报告披露事务管理，严格保证披露信息的真实性、准确性和完整性，不断丰富定期报告内容，切实提高信息披露质量。根据公司《信息披露管理办法》、《信息披露事务管理制度》和《信息披露内部报告制度》的规定：公司出现信息披露(包括年报、半年报、季报和其他临时公告)重大差错的，对负有直接责任的部门和人员应给予批评、警告、降职，直至解除其职务的处分，并且可以向其提出适当的赔偿要求，必要时可追究其相关法律责任。公司董事、监事、高级管理人员应对公司信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性负责，但有充分证据表明其已经履行勤勉尽责义务的除外。公司董事长、行长、财务负责人应对公司财务报告的真实性、准确性、完整性、及时性承担主要责任。公司应对信息披露中相关主体履行信息披露职责的情况进行记录并保管相应的文件资料。公司还将继续根据最新监管要求和实践经验，进一步加强和落实年报信息披露重大差错责任追究制度，确保年报信息披露质量。

报告期内，公司无年报信息披露重大差错发生。

七、法律与合规管理以及环境与社会风险控制体系

公司牢固树立合规经营理念，建立健全合规管理体制机制，不断强化全员合规、主动合规意识。报告期内，公司在全行范围顺利完成全面合规管理体系项目建设，为进一步改善内控环境、保障各项业务健康发展奠定了良好基础。成功上线合规管理体系IT系统平台，积极开展合规监测试点工作，推进全面合规管理体系的有效落地。持续推进制度梳理，做好制度规划，规范制度制定、修订、废止的流程，加强对制度的合规性审查，启动制度实施效果的后评价机制，提高制度的可操作性。进一步健全反洗钱工作组织架构，制定并有效执行全面的反洗钱和反恐怖融资管理政策，按规定向中国人民银行报告大额和可疑交易数据。



公司将践行社会责任和自身可持续发展紧密联系在一起，积极建设具有自身特色的环境与社会风险管理体系。按照赤道原则框架，健全项目融资制度体系并采取措施保障有效实施；结合我国当前经济发展所处阶段、未来持续发展需求和国家出台的一系列绿色信贷政策或指引，进一步扩大赤道原则本地化成果，将环境与社会风险管理环节融入信贷“三查”流程，并逐步向业务经营各个环节渗透，推进业务流程再造和经营模式转变。

八、公司内部控制制度的建立健全情况

报告期内，公司继续坚持“业务发展、内控先行”的理念，持续开展制度清理工作，制定或修订了包括基本制度、管理办法、操作规程在内的一系列规范性文件，覆盖授信业务、资金业务、存款及柜台业务、中间业务、财务管理、会计管理、计算机信息系统等各个环节，提高内部规范间的协调性和系统性。实行“统一领导、垂直管理、分级授权、独立负责”的监督纠错管理体制，多方面、多层次、多维度完善监督与评价体系，健全监督的方式和手段，不断加大监督检查和问责、整改力度。启动并积极推进内部控制评估体系建设，利用全面合规管理体系建设成果，对流程、风险及控制要求进行记录和评估，对发现的问题或缺陷进行有效整改，致力建立起经济、高效、合规的内部控制实施、监督、评价及纠正机制。

九、履行企业社会责任与可持续金融的实践情况

公司认真贯彻落实科学发展观，深化对银行社会责任与自身可持续发展关系的理解，积极探索以多种方式践行社会责任，支持经济、环境与社会的可持续发展。

(一)寓义于利，在提供产品和服务中履行社会责任

报告期内，公司继续致力于将社会责任理念融入到企业经营管理的具体环节，并且在履行社会责任中寻找商机，探求企业与社会共赢的商业模式和企业社会责任实践模式，主要体现在：

1、开展节能减排项目贷款

公司早在2006年就于国内率先推出节能减排项目贷款。为保障节能减排融资业务的顺利开展，公司陆续发布了一系列制度规定，同时举办了多轮次专业培训，并于2009年初设置了专门机构——可持续金融中心，负责能效金融、环境金融和碳金融的产品开发与市场推广，并为客户评估项目风险提供专业的技术支持。报告期末，公司累计发放节能减排贷款223笔，金额165.83亿元，提前实现了对社会的公开承诺“三年(2008-2010年)投放100亿元”。上述信贷资产质量良好，贷款项目预计可实现在我国境内每年节约标准煤1,039.74万吨，年减排二氧化碳3,178.04万吨，年减排化学需氧量(COD)43.91万吨，年综合利用固体废弃物47.25万吨。

2、做好赤道原则落地各项工作

2008年10月31日，公司正式公开承诺采纳赤道原则，成为我国首家“赤道银行”。为顺利落实赤道原则本地化工作，实现可持续发展战略目标，公司专门制订了一系列规范性文件，并设置了专门的管理机构——可持续金融室。可持续金融室主要从管理角度结合赤道原则、国内规范的要求，负责兴业银行的环境与社会风险管理的政策制定，更新风险防范措施，制定符合赤道原则要求的内部管理制度和操作流程，监测国内外环境政策动态等工作。2009年12月22日，公司首笔适用赤道原则项目——福建华电永安发电2×300MW扩建项目正式落地。

九、履行企业社会责任与可持续金融的实践情况 续

(一)寓义于利，在提供产品和服务中履行社会责任 续

3、开发碳金融业务

公司致力于利用多样化的金融工具，支持“资源节约型、环境友好型”社会建设，促进循环经济、节能减排、环境保护和低碳经济发展。2009年7月，公司开具国内首张碳交付保函；8月，公司担任账户管理行，为中国首笔自愿减排量交易提供了交易结算和资金存管服务。

4、推动金融业互利合作

公司长期以来致力于成为“中小金融机构的银行服务专业提供者”，积极开展银银、银证、银信、银保、银财等合作，并在业内率先推出各方共赢的银银平台，使银行、信托、基金、保险等各类金融机构能够相互合作、相互补充，以差异化经营实施蓝海战略，分享金融服务价值链利益，实现和谐共生。截至报告期末，“银银平台”累计签约客户211家，上线客户151家，柜面通联网网点逾1万个，覆盖国内大部分二、三线城市。

5、支持小微企业发展

公司积极响应国家号召，扎实贯彻落实银监会关于建立小企业金融服务工作的“六项机制”要求，重视体制改革和机制创新，在机制与制度建设、授信流程优化、资源配置与激励政策、人员培训和队伍建设等方面都做了深度探索。报告期内，公司正式成立小企业部，目前已在广州、杭州、深圳、南京、福州、成都、武汉、厦门、泉州、宁波等10家分行成立分行小企业中心及相应专营机构。公司按照“信贷工厂化”处理模式，设计新型的、独立的小企业授信业务流程，并推出“金芝麻-中小企业金融服务方案”，以一站式便捷之道，解决中小企业产、购、销的资金难题。

6、通过贷款创新支持贫困弱势群体

报告期内，公司继续致力于民生金融，通过产品或贷款创新支持民生工程，共建和谐社会。如公司北京分行积极发展个人经营创业贷款业务，支持服务微型企业、中小企业群体。公司昆明分行支持昆明市开展城中村搬迁改造工程，制定详细的拆迁服务计划——“兴家立业金融服务方案”，协助发放拆迁款逾14亿元，获得当地政府部门和拆迁居民的一致好评。公司哈尔滨分行在哈尔滨市实施棚户区改造中，积极提供贷款支持，为当地棚户区改造项目提供贷款9.9亿元人民币，成为哈尔滨市棚改搭桥贷款的首家合作银行。

(二)投身公益事业，真情回馈社会

公司积极支持慈善公益事业，通过设立慈善助学基金、助学贷款、赞助艺术及论坛等活动积极回报社会，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。报告期内，公司捐助社会各方面资金累计超过600万元，其中通过福建省红十字会向台湾“莫拉克”台风灾区捐款人民币200万元。

公司的可持续发展理念得到监管部门和社会各界的充分认可，负责任的社会公众企业品牌形象不断得到强化和提升。2009年，公司荣获由英国《金融时报》和国际金融公司(IFC)联合举办评选的“年度亚洲可持续银行金奖”，成为我国目前唯一获此殊荣的金融机构，并获得我国环保领域最高奖励“中华宝钢环境优秀奖”、世界自然基金会(WWF)授予的“2009年度优秀自然保护支持者奖”，三度蝉联由《21世纪经济报道》和《21世纪商业评论》主办评选的“中国最佳企业公民奖”等多个荣誉。公司高建平董事长在第五届中国上市公司董事会金圆桌奖评选中，荣获“最具社会责任董事长”荣誉称号。



股东大会情况简介

报告期内，公司共召开两次股东大会，即2008年年度股东大会和2009年第一次临时股东大会，具体情况如下：

一、2008年年度股东大会

2009年4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《第六届董事会第十六次会议决议公告暨召开2008年度股东大会公告》。

2009年5月18日，2008年年度股东大会在福州召开。出席本次会议的股东共121户，代表有表决权股份总数3,000,509,923股，占公司股份总数的60.0101%。

会议以记名投票方式审议并通过了《2008年度董事会工作报告》、《2008年度监事会工作报告》、《2008年度董事履行职责情况的评价报告》、《2008年度监事履行职责情况的评价报告》、《监事会对董事、高级管理人员2008年度履行职责情况的评价报告》、《2008年年度报告及摘要》、《2008年度财务决算报告及2009年度财务预算方案》、《2008年度利润分配预案》、《关于聘请2009年度会计师事务所的议案》、《关于发行次级债券的议案》、《关于发行金融债券的议案》、《关于制定〈对外股权投资管理办法〉的议案》、《关于修订〈信息披露管理办法〉的议案》和《关于修订章程的议案》等十四项议案。

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

二、2009年第一次临时股东大会

2009年11月23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《第六届董事会第十九次会议决议公告暨召开2009年第一次临时股东大会公告》。

2009年12月8日，2009年第一次临时股东大会以现场会议与网络投票相结合的方式召开。参加本次会议表决的股东及股东代理人共323人，代表有表决权股份总数3,432,943,861股，占公司股份总数的68.66%，其中：现场表决股东及股东代理人59人，代表有表决权股份总数2,448,554,292股，占公司股份总数的48.97%；通过网络投票的股东264人，代表有表决权股份总数984,389,569股，占公司股份总数的19.69%。

会议以现场记名投票及网络投票相结合的方式表决，审议通过了《关于董事变更的议案》、《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》、《关于公司符合配股条件的议案》、《关于公司配股方案的议案》、《关于本次配股前公司滚存的未分配利润的处置议案》、《关于〈前次募集资金使用情况报告〉的议案》、《关于本次配股募集资金使用可行性报告的议案》、《关于提请股东大会授权董事会处理本次配股具体事宜的议案》和《2009-2012年资本管理规划》等九项议案。

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

董事会报告

一、管理层分析与讨论

(一)报告期内公司经营情况的回顾

1、公司总体经营情况

报告期内，面对严峻的宏观形势和复杂的市场环境，公司认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求，积极把握市场机会，开拓进取，奋力拼搏，各项业务持续快速健康发展，全面完成董事会下达的各项计划任务。

(1)积极应对，抢抓机遇，主要业务指标均处于历史最好水平。截至报告期末，公司资产总额13,321.62亿元，较期初增加3,112.63亿元，增长30.49%。存款余额9,008.84亿元，较期初增加2,684.58亿元，增长42.45%；贷款余额7,015.97亿元，较期初增加2,022.11亿元，增长40.49%；资本净额770.13亿元，较期初增加192.96亿元，增长33.43%，资本充足率达到10.75%。报告期内累计实现净利润132.82亿元，同比增长16.66%；累计实现中间业务收入38.09亿元，增长10.40%，中间业务收入占全部收入的比重为12.02%，同比上升0.41个百分点。不良贷款继续实现“双降”，公司不良贷款余额37.79亿元，较期初减少3.69亿元，不良贷款比率0.54%，较期初下降0.29个百分点；拨备覆盖率达到254.93%，较期初上升28.35个百分点。

(2)持续转型，优化结构，经营特色逐步增强。机构业务继续以核心客户培育为主线，以特色产品营销为突破，全面加快发展步伐，专业服务能力稳步提升。企业金融业务规模再上新台阶，节能减排等特色产品的市场领先地位进一步确立；现金管理与小企业等重点业务稳步推进。同业业务抓住银银、银证、银信、银财合作等重点领域，挖掘客户需求，创新产品及服务，持续深入提升同业合作层次，银银平台等特色业务的规模效应和经营效益也进一步显现。投资银行业务进一步加快发展步伐，行业地位得到巩固。零售业务以体制改革为推动，以重点产品营销拓展为推手，资产、负债、中间业务发展全面取得新突破，市场地位进一步提升。信用卡业务盈利能力显著提升，实现发卡以来首次扭亏为盈。资产管理和各类新兴业务紧跟市场变化趋势，不断加大创新步伐，业务品种更加丰富，业务特色更加凸显，代理贵金属买卖、理财业务、非基金托管业务等市场影响力稳步提升，业务品牌逐步树立。

(3)夯实基础，强化执行，管理内控日趋成熟。积极应对市场形势变化，灵活调整资产负债和业务管理政策，推动全行业务按照预期目标和节奏平稳均衡发展。持续加强风险管理基础制度建设，稳步推进新资本协议项目、操作风险体系项目以及信贷系统、风险监测系统升级改造，风险管理机制进一步健全。顺利完成全面合规管理体系项目建设，合规风险管理水平不断提升。启动实施内部控制评估体系项目建设，审计监督和内部控制成效稳步提高。

(4)强化基础管理工作，支持保障能力持续提升。零售事业部制改革稳步推进，交易作业流程再造取得阶段性成果，柜面流程再造试点取得明显成效。强化IT运营精细化管理，信息科技的应用支持能力进一步增强。加强各类专业团队建设，专业服务能力稳步提升。顺利开业石家庄分行、呼和浩特分行和正式筹建长春分行，申请设立台北代表处，期末全行共有44家分行(含二级分行)、503家分支机构；网上银行、电话银行和手机银行等电子银行业务保持快速发展，虚实结合、覆盖全国的服务网络进一步健全。



2、公司营业收入及营业利润的构成情况

报告期公司实现营业收入为316.79亿元，营业利润为172.17亿元。

(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	2,593,700	(5,912)
福 建	5,721,534	3,867,432
北 京	2,859,707	1,882,654
上 海	3,292,317	2,219,648
广 东	3,115,276	1,778,352
浙 江	2,527,826	1,391,737
江 苏	1,501,381	701,909
其 他	10,067,304	5,380,958
合 计	31,679,045	17,216,778

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

单位：人民币千元

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年度增减(%)
贷款收入	37,087,462	67.58	1.55
拆借收入	321,480	0.59	(56.84)
存放央行收入	1,652,449	3.01	(1.50)
存放同业收入	1,957,832	3.57	34.66
买入返售收入	2,992,174	5.45	(57.05)
投资收入	6,218,051	11.33	16.45
手续费及佣金收入	3,482,170	6.34	19.07
其他收入	1,170,670	2.13	62.51
合 计	54,882,288	100	(2.60)

一、管理层分析与讨论 续

(一)报告期内公司经营情况的回顾 续

3、公司财务状况和经营成果

(1)主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日	较上年末增减(%)	简要原因
总资产	1,332,161,552	30.49	各项资产业务平稳较快增长
总负债	1,272,564,090	30.94	各项负债业务平稳较快增长
股东权益	59,597,462	21.57	当期利润转入
项 目	2009年	较上年末增减(%)	简要原因
净利润	13,281,943	16.66	本年度国内银行业存贷利率下调、息差缩窄，资产收益率降低，资产负债净息差下降，但公司通过大力拓展业务规模，实现以量补价，利息净收入同比增长3.85%；同时公司努力控制各类成本开支，有保有压，营业支出同比下降8.15%
加权平均净资产收益率(%)	24.54	减少1.52个百分点	加权平均净资产同比增幅23.87%，高于净利润同比增幅

(2)会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计科目	2009年12月31日	较上年末增减(%)	简要原因
现金及存放中央银行款项	171,904,287	34.49	随着存款的增加，法定存款准备金的规模相应增长
存放同业款项	42,364,549	(56.20)	存放同业资金减少
交易性金融资产	3,363,484	(49.73)	央票及政策性金融债减少
衍生金融资产	1,399,035	(62.84)	利率类衍生金融资产减少
买入返售金融资产	195,884,147	67.03	回售票据和信贷资产增加
发放贷款和垫款	691,962,535	41.22	贷款规模增长
可供出售金融资产	111,148,150	44.03	增持国债及高等级信用债券
应收款项类投资	40,786,092	119.02	增持银行理财产品、信托收益权投资
其他资产	4,667,484	111.03	应收款及清算款项、继续涉入资产增加
拆入资金	1,762,582	(86.14)	资金来源较为充裕
交易性金融负债	-	(100.00)	期初持有的黄金卖空业务已结清
衍生金融负债	1,601,814	(59.36)	利率类衍生金融负债减少
吸收存款	900,884,448	42.45	存款业务拓展效果显著
其他负债	4,250,452	41.31	应付待结算及清算款项、继续涉入负债增加



主要会计科目	2009年度	较上年同期增减(%)	简要原因
投资收益	1,007,512	123.49	出售兴业证券股权
汇兑收益	326,921	(37.80)	汇率类产品已实现收益同比降低
资产减值损失	518,460	(84.82)	资产质量保持优良
其他业务成本	149,108	539.58	按揭理财户口业务支出
所得税费用	3,947,542	48.84	利润增长及实际税负率有所提高
经营活动产生的现金流量净额	71,848,156	2,058.55	存款拓展能力提升较快, 客户存款及同业存款余额均较期初大幅增长

(二)资产负债表分析

1、资产

截至报告期末, 公司资产总额13,321.62亿元, 较期初增加3,112.63亿元, 增长30.49%。其中贷款增长较为明显, 期末贷款余额7,015.97亿元, 较期初增加2,022.11亿元, 增幅40.49%。

贷款情况如下:

(1)贷款类型划分

单位: 人民币千元

类 型	2009年12月31日	2008年12月31日
公司贷款	505,882,093	312,919,967
个人贷款	169,013,816	128,936,855
票据贴现	26,701,552	57,529,607
合 计	701,597,461	499,386,429

报告期末, 公司贷款占比较期初上升9.44个百分点, 个人贷款占比较期初下降1.73个百分点, 票据贴现占比较期初下降7.71个百分点。2009年公司积极贯彻落实国家有关保增长、扩内需、调结构、防风险的方针政策, 新增信贷主要投向国家重点工程、优质基础设施项目以及其他符合国家产业政策的专项项目和技术改造项目, 公司类贷款增幅较大。

(2)贷款行业分布

报告期末, 贷款行业分布前5位为: 个人贷款, 制造业, 水利、环境和公共设施管理业, 房地产业, 租赁和商务服务业。具体行业分布情况如下:

一、管理层分析与讨论 续

(二)资产负债表分析 续

1、资产 续

(2)贷款行业分布 续

单位：人民币千元

行业	2009年12月31日			2008年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	1,163,372	0.17	1.51	993,245	0.20	8.14
采掘业	15,577,375	2.22	0.25	8,022,880	1.61	-
制造业	107,480,852	15.32	1.49	82,760,707	16.57	1.51
电力、燃气及水的生产和供应企业	26,603,785	3.79	0.08	23,712,678	4.75	0.09
建筑业	21,985,448	3.13	0.35	15,533,131	3.11	0.39
交通运输、仓储和邮政业	48,949,687	6.98	0.14	32,857,894	6.58	2.34
信息传输、计算机服务和软件	2,754,597	0.39	1.62	2,739,928	0.55	2.21
批发和零售业	42,306,235	6.03	2.43	29,118,406	5.83	3.30
住宿和餐饮业	1,575,723	0.22	0.60	1,261,824	0.25	2.33
金融业	3,326,994	0.48	0.15	777,557	0.16	2.57
房地产业	65,867,051	9.39	0.42	58,969,718	11.81	0.43
租赁和商务服务业	57,263,989	8.16	0.34	20,390,376	4.08	1.09
科研、技术服务和地质勘查业	684,398	0.10	0.04	499,229	0.10	0.10
水利、环境和公共设施管理业	84,052,940	11.98	0.00	24,591,698	4.92	0.00
居民服务和其他服务业	1,841,804	0.26	0.28	1,103,509	0.22	4.90
教育	1,496,228	0.21	0.00	1,690,132	0.34	0.45
卫生、社会保障和社会服务业	3,194,068	0.46	0.00	1,296,435	0.26	0.00
文化、体育和娱乐业	2,692,887	0.38	0.00	1,954,600	0.39	1.50
公共管理和社会组织	17,064,660	2.43	0.00	4,646,020	0.93	0.00
个人贷款	169,013,816	24.09	0.23	128,936,855	25.82	0.26
票据贴现	26,701,552	3.81	0.00	57,529,607	11.52	0.00
合 计	701,597,461	100	0.54	499,386,429	100	0.83

报告期内，公司加强信贷行业投向管理，出台行业限额管理政策，有效防范行业集中度风险，贷款行业分布较为均衡。同时公司加大资产质量管理力度，制造业、水利、环境和公共设施管理业、房地产业、租赁和商务服务业等占比较大的行业贷款不良率均有不同程度下降，资产质量持续改善。



(3)贷款地区分布

单位：人民币千元

地 区	2009年12月31日		2008年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福 建	106,332,727	15.16	81,497,832	16.32
广 东	77,321,158	11.02	60,902,650	12.20
浙 江	69,252,854	9.87	54,882,867	10.99
上 海	54,977,267	7.84	44,269,463	8.86
北 京	49,203,482	7.01	32,340,770	6.48
江 苏	39,110,801	5.57	26,993,880	5.41
总 行	15,271,900	2.18	24,492,579	4.90
其 他	290,127,272	41.35	174,006,388	34.84
合 计	701,597,461	100	499,386,429	100

公司贷款投放的主要地区为福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济较发达地区，报告期末上述地区贷款占贷款总额的56.47%。公司根据经营网点建设情况及区域经济发展特点，合理制定区域信贷政策，分行立足区域市场的经济、产业状况，在总行信贷政策指引下制定区域信用业务准入细则，将信贷资源投向符合国家产业政策、属于当地主要经济增长点的优质客户群体，积极支持当地经济建设。

(4)贷款担保方式

单位：人民币千元

担保方式	2009年12月31日		2008年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信 用	167,227,824	23.84	82,964,024	16.61
保 证	164,828,196	23.49	106,418,517	21.31
抵 押	307,047,407	43.76	213,936,312	42.84
质 押	35,792,482	5.10	38,537,969	7.72
贴 现	26,701,552	3.81	57,529,607	11.52
合 计	701,597,461	100	499,386,429	100

报告期内，公司信用贷款占比上升较多；随着贴现收益率降低，公司逐步引导经营机构减持票据，贴现占比下降。

(5)前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十名贷款客户为重庆渝富资产经营管理有限公司、河南煤业化工集团有限责任公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、重庆市地产集团、昆明市土地开发投资经营有限责任公司、郑州市预算外资金管理局、济南市旧城改造投资运营有限公司、济南市西区建设投资有限公司、山西省高速公路管理局、云南城投置业股份有限公司，合计贷款余额298.11亿元，占公司期末贷款余额的4.25%。其中最大单一贷款客户是重庆渝富资产经营管理有限公司，其贷款余额为50.31亿元，占公司资本净额的6.53%，符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过10%的监管要求。

一、管理层分析与讨论 续

(二)资产负债表分析 续

1、资产 续

(5)前十名客户贷款情况 续

公司高度重视贷款集中度的管理，确保信贷投向符合国家政策导向，兼顾市场需求、项目收益与风险控制；并加大对旧城改造、安居工程等民生项目的支持力度，该类贷款今后将继续作为信贷投放重点。

(6)个人贷款结构

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日			2008年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
个人住房及商用房贷款	149,091,068	88.21	0.14	112,158,439	86.99	0.15
信用卡	6,395,918	3.79	2.14	4,908,711	3.81	1.63
其 他	13,526,830	8.00	0.34	11,869,705	9.20	0.70
合 计	169,013,816	100	0.23	128,936,855	100	0.26

报告期内，在国家相关政策的鼓励下，房地产市场回暖，公司以个人住房及商用房贷款为主的个人贷款业务随之增长。公司通过重点支持价格合理的首套自住房贷款需求，严格贷前审查，加强贷后管理，资产质量控制良好，个人住房及商用房贷款不良率和个人贷款整体不良率较期初都有所下降。公司持续做好信用卡信用风险和欺诈风险的防范工作，随着信用卡业务的发展及外部经济环境的影响，信用卡不良率虽较期初有所上升，但仍处于可控范围，资产质量在同业信用卡中排名前列。

(7)房地产业贷款结构

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
房地产开发贷款	30,716,608	46.63	42,542,042	72.14
土地储备贷款	22,247,900	33.78	7,790,700	13.21
经营性物业贷款	12,902,543	19.59	8,636,976	14.65
合 计	65,867,051	100	58,969,718	100

① 房地产开发贷款的比重下降明显。截至报告期末，房地产开发贷款占全部贷款比重为4.38%，较2008年末8.52%的比重下降4.14个百分点。贷款主要分布地区既涉及上海、北京等一线城市，也分布在房地产市场较平稳、城市化发展较快的二线城市，大部分属于普通商品住房开发项目。公司坚持由总行统一审批房地产开发贷款项目，严格挑选客户和项目，对房地产开发贷款实行资金封闭运作管理并纳入重点监控。



② 土地储备贷款占比上升较快，主要分布在上海、天津、南京、杭州、成都、泉州等财政实力较为雄厚、土地市场较为规范且活跃的地区，还款来源保障性强。

③ 经营性物业贷款主要分布在北京、上海、深圳、广州、重庆、天津、南京等中心城市，物业出租率较高，还款来源充足。

④ 旧城改造和保障房建设项目贷款约占对公房地产贷款的14.3%，该类贷款政策支持力度大、市场风险较小、综合收益良好。

投资情况如下：

报告期末，公司投资净额1,980.68亿元，较期初增加396.59亿元，增长25.04%。投资具体构成如下：

(1)按会计科目分类

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	3,363,484	1.70	6,691,211	4.22
可供出售类	111,148,150	56.12	77,167,987	48.71
应收款项类	40,786,092	20.59	18,622,269	11.76
持有至到期类	42,354,237	21.38	55,539,887	35.06
长期股权投资	416,205	0.21	387,697	0.24
合 计	198,068,168	100	158,409,051	100

根据资产负债管理战略需要，结合对金融市场走势的判断，公司2009年适度增加了浮动利率债券、中短期固定利率债券资产的配置，债券资产的组合久期保持低位，市场风险相对较小。

(2)按发行主体分类

单位：人民币千元

品 种	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	71,880,545	36.29	72,333,330	45.66
中央银行票据和金融债券	74,943,303	37.84	71,763,031	45.30
其他债券	28,792,208	14.54	11,997,642	7.58
其他投资	22,035,907	11.12	1,927,351	1.22
长期股权投资	416,205	0.21	387,697	0.24
合 计	198,068,168	100	158,409,051	100

公司投资品种以政府债券、央行票据和政策性金融债为主，收益稳定，风险相对较低。

一、管理层分析与讨论 续

(二)资产负债表分析 续

1、资产 续

(3)长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

报告期末，公司长期股权投资4.16亿元，具体内容如下：

根据中国银行业监督管理委员会银监复[2008]449号文的批复，公司以每股2.9元入股九江银行股份有限公司10,220万股，占九江银行增资扩股后总股本的20%。报告期内，九江银行以2009年8月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每10股转增4股。转增后本公司持有九江银行股份有限公司14,308万股。

根据中国银行业监督管理委员会银监复[2008]202号文的批复，公司增持了中国银联股份有限公司股份1,250万股，每股认购价格2.5元。增持后公司共持有中国银联股份有限公司股份6,250万股。

2、负债

报告期末，公司总负债12,725.64亿元，较期初增加3,006.87亿元，增长30.94%，主要得益于客户存款增长。其中客户存款9,008.84亿元，较期初增加2,684.58亿元，增幅42.45%。

主要负债构成如下：

项 目	单位：人民币千元			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	900,884,448	70.79	632,425,959	65.07
同业及其他金融机构存放款项	237,013,065	18.62	182,914,282	18.82
卖出回购金融资产	45,910,485	3.61	58,296,297	6.00
发行债券	68,927,864	5.42	64,941,389	6.68
其他负债	19,828,228	1.56	33,298,852	3.43
合 计	1,272,564,090	100	971,876,779	100

其中客户存款的具体构成如下：

项 目	单位：人民币千元			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	455,931,290	50.61	279,520,611	44.20
其中：公司	398,129,462	44.19	242,821,656	38.40
个人	57,801,828	6.42	36,698,955	5.80
定期存款	373,398,345	41.45	278,258,163	44.00
其中：公司	284,292,665	31.56	226,063,446	35.75
个人	89,105,680	9.89	52,194,717	8.25
其他存款	71,554,813	7.94	74,647,185	11.80
合 计	900,884,448	100	632,425,959	100



(三)利润表分析

报告期内，公司实现净利润132.82亿元，同比增长16.66%。本年度国内银行业存贷利率下调、息差缩窄，资产收益率降低，资产负债净息差下降，公司通过大力拓展资产业务规模，资产总额较期初增长了30.49%，实现以量补价，净息差自2009年6月逐步见底回升，带动全年利息净收入同比增长3.85%；同时，公司努力控制各类成本开支，有保有压，营业支出同比下降8.15%。

单位：人民币千元

项 目	2009年	2008年
营业收入	31,679,045	29,714,981
利息净收入	27,201,737	26,192,455
非利息净收入	4,477,308	3,522,526
营业税金及附加	(2,321,138)	(1,956,511)
业务及管理费	(11,473,561)	(10,348,544)
资产减值损失	(518,460)	(3,416,422)
其他业务成本	(149,108)	(23,313)
营业外收支净额	12,707	67,099
税前利润	17,229,485	14,037,288
所得税	(3,947,542)	(2,652,262)
净利润	13,281,943	11,385,027

1、利息收入

报告期，公司实现利息收入500.39亿元，同比减少24.86亿元，降低4.73%。利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009年		2008年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司及个人贷款利息收入	32,256,831	64.48	31,117,924	59.24
贴现利息收入	4,830,631	9.65	5,402,119	10.28
投资利息收入	6,026,271	12.04	5,159,352	9.82
存放中央银行利息收入	1,652,449	3.30	1,677,631	3.19
拆放同业利息收入	321,480	0.64	744,858	1.41
买入返售利息收入	2,992,174	5.98	6,966,888	13.26
存放同业利息收入	1,957,832	3.91	1,453,953	2.77
其他利息收入	1,136	0.002	2,138	0.01
合 计	50,038,804	100	52,524,863	100

一、管理层分析与讨论 续

(三)利润表分析 续

2、利息支出

报告期，公司实现利息支出228.37亿元，同比减少34.95亿元，降低13.27%。利息支出项目具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009年		2008年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款利息支出	12,420,480	54.39	12,389,492	47.05
债券利息支出	2,665,229	11.67	2,525,629	9.59
转贴现及再贴现利息支出	3,153,738	13.81	3,752,983	14.25
同业存放利息支出	3,819,805	16.73	4,947,993	18.79
同业拆入利息支出	158,903	0.69	303,991	1.15
卖出回购利息支出	606,584	2.66	2,404,423	9.13
其他利息支出	12,328	0.05	7,897	0.03
合 计	22,837,067	100	26,332,408	100

3、非利息收入

报告期，公司实现非利息收入44.77亿元，占营业收入的14.13%，同比增加9.55亿元，增长27.11%。中间业务收入(手续费及佣金收入和汇兑损益)38.09亿元，同比增长10.40%。非利息收入的主要组成部分如下：

单位：人民币千元

项 目	2009年	2008年
手续费及佣金净收入	3,115,995	2,623,844
投资收益	1,007,512	450,818
公允价值变动收益	(13,257)	(124,373)
汇兑收益	326,921	525,622
其他业务收入	40,138	46,614
合 计	4,477,308	3,522,526

手续费及佣金净收入：报告期实现手续费及佣金收入34.82亿元，同比增加5.58亿元，增幅达19.07%。手续费及佣金收入中占比较大的项目为咨询顾问类收入、银行卡手续费收入及代理业务手续费收入。

单位：人民币千元

项 目	2009年		2008年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	85,285	2.45	102,536	3.51
银行卡手续费收入	533,782	15.33	363,772	12.44
代理业务手续费收入	508,754	14.61	598,286	20.46
担保承诺手续费收入	261,859	7.52	199,904	6.84
交易业务手续费收入	68,548	1.97	55,305	1.89
托管业务手续费收入	153,516	4.41	135,582	4.64
咨询顾问手续费收入	1,766,527	50.73	1,107,961	37.88
其他手续费收入	103,899	2.98	361,225	12.35
小 计	3,482,170	100	2,924,571	100
手续费及佣金支出	366,175	-	300,727	-
手续费及佣金净收入	3,115,995	-	2,623,844	-



投资收益：报告期实现投资收益10.08亿元，同比增加5.57亿元，主要是可供出售股权投资收益增加5.96亿元，债券买卖价差收益增加1.32亿元，贵金属买卖收益减少1.15亿元，衍生工具损益减少0.96亿元。可供出售股权投资收益7.65亿元中，出售抵债兴业证券股权所获得的收益为7.53亿元。

单位：人民币千元

项 目	2009年	2008年
以成本法核算的被投资单位宣告分派的利润	2,125	1,000
按权益法确认的投资收益	43,866	5,192
可供出售股权投资收益	765,471	169,670
债券买卖价差收益	222,625	90,829
贵金属买卖收益	70,180	185,243
衍生工具损益	(96,770)	(1,116)
合 计	1,007,512	450,818

汇兑损益：报告期实现汇兑损益3.27亿元，同比减少1.99亿元，降低37.80%，减少主要原因是2009年市场汇率波动较小，交易机会较少，致使公司的汇率类产品收益同比大幅降低。

4、业务及管理费

报告期，公司营业费用支出114.74亿元，同比增加11.25亿元，增长10.87%。占比前三位分别为职工薪酬、办公费和其他费用。营业费用的具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009年		2008年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	5,185,155	45.19	5,060,366	48.90
折旧与摊销	712,858	6.21	581,890	5.62
办公费	2,066,032	18.01	1,775,359	17.16
宣传费	824,767	7.19	751,518	7.26
租赁费	767,278	6.69	574,418	5.55
专业服务费	299,878	2.61	223,963	2.16
其他费用	1,617,593	14.10	1,381,030	13.35
合 计	11,473,561	100	10,348,544	100

业务及管理费增长的主要原因是业务发展、机构增设和人员增加。

一、管理层分析与讨论 续

(三)利润表分析 续

5、资产减值损失

报告期内，公司资产减值损失5.18亿元，同比减少28.98亿元，降低84.82%。资产减值损失的具体构成如下：

项 目	2009年		2008年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	559,131	107.85	3,237,662	94.77
应收款项类投资减值损失	6,487	1.25	-	-
持有至到期投资减值损失	-	-	60,553	1.77
拆出资金减值损失	-	-	(3,000)	(0.09)
其他应收款坏账损失	(49,077)	(9.47)	107,630	3.15
抵债资产减值损失	1,919	0.37	13,577	0.40
合 计	518,460	100	3,416,422	100

减值损失同比下降的主要原因包括：(1)公司资产质量经受了金融危机的考验，期末不良贷款余额较期初有所下降，不良贷款率降至0.54%；(2)期末拨备覆盖率达254.93%，在同类型银行中处于较高水平，远超过监管部门的要求，拨备计提压力较小；(3)出于谨慎性考虑，2008年公司对涉及雷曼公司的债券投资充分计提了减值准备，目前雷曼公司相关交易的部分债券投资已收回，期内相应冲回了2008年末计提的部分减值准备。

6、所得税

报告期，公司所得税实际税负率22.91%，同比提高4.02个百分点，比法定税率低2.09个百分点。所得税费用与根据法定税率25%计算得出的金额间存在的差异如下：

项 目	2009年
税前利润	17,229,485
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	4,307,371
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(618,174)
不得抵扣项目	121,806
补缴的所得税	149,911
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(13,372)
法定税率变动的影响	-
所得税	3,947,542

实际税负率同比提高的主要原因包括：(1)随着法定税率降低，国债免税效应下降，公司相应降低国债投资占比，报告期内国债利息收入与税前利润的占比有所降低，提高了所得税税负率；(2)2008年度包含冲减以前年度所得税费用，实际税负率偏低。



(四)募集资金运用及变更项目情况

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

报告期内公司未变更募集资金运用项目。

(五)报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

1、宏观调控的影响

2009年，受国际金融危机冲击，我国经济发展遇到严重困难。面对复杂严峻的经济形势，党中央、国务院审时度势，果断实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，出台了一系列扩大内需、保持国民经济平稳较快增长的政策措施，有效遏止了经济增长明显下滑态势，国民经济运行逐步企稳回升。公司顺应宏观形势变化，认真贯彻国家经济政策和金融监管要求，以“打进主战场、做主流业务，按商业银行规律办事”为经营主线，加大信贷投放力度，均衡信贷投放节奏，求质量、促稳定、保安全，圆满完成全年经营计划。

2、利率调整的影响

报告期内，央行未对法定利率进行调整，但年内货币政策有所微调，市场利率从2009年6月份开始回升，报告期末6个月Shibor比6月初上涨近30%。公司2009年初以来有针对性地加大同业资金运用，市场利率的回升对提高公司净息差水平起到积极作用。

3、资本市场波动的影响

报告期内，资本市场见底回升，创业板正式开板，证券市场筹资量和筹资渠道进一步加大，储蓄存款向证券保证金转化，存款活期化不断强化。报告期内公司零售第三方客户管理账户日均余额新增及零售第三方存管有效客户新增的幅度都较大。

4、汇率变化的影响

报告期末，人民币汇率中间价6.8282(期初为6.8346)，全年波动不大。第四季度以来，随着人民币升值预期升温，外汇贷款需求上升，期末外汇贷款余额7.29亿美元，较期初增长137%。由于公司对汇率风险实施零敞口管理，外汇变动风险主要集中在资本金部分，风险基本可控。

(六)公司经营中存在的问题和困难及对策

报告期内，公司经营过程中主要存在以下问题和困难：

1、风险资产规模增长较快，资本消耗较大。顺应宏观形势变化，公司从期初以来加大信贷投放力度，资产规模上升较快，对资本消耗较大；同时银监会自2009年下半年以来进一步强化了对商业银行资本充足率的管理，要求公司进一步补充资本，完善资本管理。

2、息差收窄。由于央行2008年大幅降息，公司净息差自2008年四季度至2009年第二季度连续下滑，直至第三季度，随着公司贷款结构的改善、货币市场和债券市场利率的上升以及存贷款重定价的完成，公司净息差才呈现企稳回升态势。

针对上述问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

1、控制风险资产规模，提高资本配置效率。公司认真做好风险资产增长规划管理，对

一、管理层分析与讨论 续

(六)公司经营中存在的问题和困难及对策 续

各经营单位下达风险资产规模控制计划，要求经营单位在给定的风险资产额度内开展业务；引入风险缓解措施，优化资源配置，鼓励经营单位发展低资本占用或不占用资本的业务。

2、积极谋划资本补充工作。公司在充分发挥现有资本使用效率、努力增加自身利润积累的同时，积极谋划其他资本补充渠道，不断完善资本管理规划。报告期内，公司成功发行100亿元次级债券，并提请股东大会审议通过了向全体股东配股募集核心资本金的方案和2009-2012年资本管理规划。

3、提高资金运用水平，拓展核心负债。公司通过灵活调整资产负债和业务管理政策，在利率较低的市场环境下，积极拓展低成本同业存款和定期存款，同时加强同业资金运用，提高买入返售和投资的收益率水平。随着下半年净息差的逐步回升，公司上半年的资金运用策略逐步显示出积极成效。

(七)公司对未来发展的展望

1、所处行业发展趋势及公司面临的市场竞争格局

未来几年，随着国家启动实施“十一五”规划，持续扩大内需，加快城镇化步伐，中国经济将继续保持平稳较快增长，这将为中国银行业提供比较好的机遇和空间。与此同时，受国际金融危机影响，国内利率市场化和综合经营进程可能有所反复，但利率市场化和业务多元化仍是商业银行发展必然趋势，因此对商业银行经营转型提出了更高、更迫切的要求。

与2009年保增长相比，中央经济工作会议提出2010年要“加大经济结构调整力度，强调通胀预期管理”。在此背景下，银行面临的政策环境将紧于2009年。同时，逆周期调节的监管政策仍将持续，监管层对商业银行业仍有谨慎经营的外在监管指引和要求，这将促使信贷规模增速从2009年的高速增长逐渐向2010年平稳增长过渡，2009年以来商业银行“以量补价”的经营环境在2010年有望开始转变。

综合分析内外形势，2010年公司要深入贯彻落实科学发展观，进一步把握宏观政策相对宽松的有利时机，继续坚持积极稳妥的发展策略，在保持合理资本充足水平的前提下，努力保持业务发展步伐，扎实推动结构调整优化，全面加强各类风险管理，着力提升专业能力和服务水平，提高业务发展的质量和效益，巩固并提升公司市场地位和竞争能力。

2、2010年度经营目标

- 总资产规模达到16,300亿元，增长22%；
- 本外币一般性存款余额达到11,409亿元，增长27%；
- 本外币各项贷款余额达到8,549亿元，增长22%；
- 净利润预计同比增长15.86%，按照可比口径增长20%；
- 年末不良贷款率，按照“五级分类”口径，控制在0.58%以内(核销前)。

3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

公司按照既定的战略及业务发展策略，加强资产负债综合管理，结合资产、负债的种类、期限及价格等因素，合理安排资金来源与资金运用。认真贯彻落实国家宏观调控政策，合理安排信贷投放节奏，不断优化资产结构，把握我国加快工业化和城镇化发展进程中的机遇，继续加大对国家拉动内需重点建设项目、节能减排贷款、中小企业贷款和零售贷款的倾斜力度，



加强同业资金运用，创新开发资产业务品种，进一步提高资产收益率水平。加大核心负债拓展力度，加强负债业务拓展的资源配置和绩效考核，重点拓展储蓄存款、公司存款和第三方存管终端客户管理账户，努力扩大公司核心负债来源。继续拓展包括证券交易结算资金在内的各类同业资金，综合考虑市场利率水平、资产负债匹配需要，择机吸收大额协议存款和发行金融债券，开发新型负债工具，拓宽负债来源渠道。积极推进配股再融资工作进程，进一步提高公司资本充足率，保障公司可持续发展。

(八)公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

二、银行业务情况

(一)分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (人民币千元)
总行本部	福州市湖东路154号	-	1,922	165,170,327
资金营运中心	上海市江宁路168号	-	129	293,332,241
信用卡中心	上海浦东新区牡丹路60号东辰大厦	-	893	6,258,628
资产托管部	上海市江宁路168号	-	41	5,900,013
投资银行部	北京市西城区车公庄大街9号	-	30	38,150
北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区11号	30	1,192	130,557,175
天津分行	天津市河西区吴家窑大街森淼商务广场	14	522	29,281,080
太原分行	太原市府东街209号	6	418	25,557,701
沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路36号	9	423	45,687,913
大连分行	大连市中山区中山路136号	5	187	19,335,663
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路88号	4	154	15,200,179
上海分行	上海市江宁路168号	32	1,297	148,677,069
南京分行	南京市珠江路63号	23	921	66,643,803
杭州分行	杭州市庆春路40号	39	1,476	59,919,012
宁波分行	宁波市百丈东路905号	10	457	21,653,625
合肥分行	合肥市阜阳路99号	6	205	13,706,741
福州分行	福州市五一中路32号	32	876	61,454,279
厦门分行	厦门市湖滨北路78号	24	685	27,688,992
莆田分行	莆田市城厢区学园南路22号	6	171	6,048,202
三明分行	三明市梅列区列东街1号	7	218	4,392,052
泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	910	31,349,766
漳州分行	漳州市胜利西路27号	11	349	10,742,951
南平分	南平市滨江中路399号	8	248	4,733,685
龙岩分行	龙岩市九一南路46号	6	207	6,887,477

二、银行业务情况 续

(一)分支机构基本情况 续

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (人民币千元)
宁德分行	宁德市蕉城南路11号	6	222	5,124,372
南昌分行	南昌市叠山路119号	4	184	10,015,384
济南分行	济南市经十路71号	11	604	39,380,585
青岛分行	青岛市市南区山东路7号甲	4	276	11,103,462
郑州分行	郑州市农业路22号	12	545	24,544,031
武汉分行	武汉市武昌区中北路156号	15	532	29,219,840
长沙分行	长沙市韶山北路192号	19	518	31,052,099
广州分行	广州市天河路15号	51	1,736	94,091,343
深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	22	871	63,475,408
南宁分行	南宁市民族大道115号	7	274	11,732,519
重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路1号	16	540	39,610,058
成都分行	成都市青羊区顺城大街206号	15	532	43,726,505
昆明分行	昆明市拓东路138号	6	200	18,146,085
西安分行	西安市新城区东新街258号	11	701	28,424,591
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路37号	6	191	10,787,143
石家庄分行	石家庄市桥西区自强路37号	1	147	12,099,887
系统内轧差及汇总调整				340,588,482
		503	22,004	1,332,161,552

注：上表列示的分支机构均为报告期末已开业的一级分行，二级分行及其他分支机构按照管理归属相应计入一级分行数据。

(二)业务板块分析

1、机构业务

(1)公司业务

公司业务以核心负债和核心客户拓展为抓手，不断强化专业化和综合化服务能力，保增长、防风险，推进公司业务可持续发展。报告期末，本外币公司存款余额6,824.22亿元，较期初增长45.54%；本外币贷款余额5,325.84亿元，较期初增长43.77%；公司客户数为16.91万户（其中核心客户2.77万户），较期初新增2.13万户。

以可持续金融中心成立为契机，加强业务模式创新和专业化管理，不断扩展业务领域，将先发优势转化为可持续竞争优势。报告期内，公司累计新发放节能减排贷款137笔，金额132.79亿元；通过提供专业金融服务帮助客户达成碳交易4笔。自2007年以来，累计发放节能减排贷款223笔，金额165.83亿元，贷款所支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤1,039.74万吨，年减排二氧化碳3,178.04万吨，年减排化学需氧量(COD)43.91万吨，年综合利用固体废弃物47.25万吨。



以大中型客户为目标，大力拓展现金管理业务，打造“金立方”现金管理业务品牌，推出四大综合服务方案和六大行业解决方案。报告期新增现金管理客户125户，新增现金管理日均存款47.25亿元。

在总、分行层面设立小企业业务管理与运营机构，按照“信贷工厂化”处理模式创新设计小企业授信流程与审批机制。报告期末，公司国标小企业贷款余额2,746亿元，占全行企业贷款余额的52%，新增小企业贷款1,172亿元，占全行新增企业贷款的72%。公司荣膺“2009年全国支持中小企业发展十佳商业银行”称号，“金芝麻—中小企业金融服务方案”荣获“最佳中小企业融资方案”奖。

完善国际保理等业务支持平台，强化重点产品推广落地，外汇业务保持较平稳发展。报告期累计办理国际结算业务243.90亿美元，办理结售汇业务173.42亿美元。

(2) 同业业务

继续加大营销拓展力度，同业合作层次进一步提升。报告期内共拓展同业核心客户182家；实现新增银银平台上线产品50个，累计上线产品236个；累计联网上线客户151家，累计签约客户211家；办理银银平台结算261.65万笔，同比增长356.63%，结算金额710.31亿元；向合作银行销售理财产品514.70亿元，同比增长231.47%，实现理财产品销售收入1.01亿元。

科技管理输出服务逐步完善成熟，报告期内先后有6家合作商行的信息系统投产上线，共为9家合作银行提供相关系统运维服务，取得科技输出建设收入1,732万元、运维收入1,525万元，科技输出收入同比增长250.22%。实现第三方存管联网券商88家；开展信托理财业务量1,292.09亿元，同比增长104.70%。

报告期内，凭借优秀的同业业务表现，公司荣获《银行家》杂志评选的“2008年中国金融营销奖之金融十佳产品奖”、《亚洲银行家》杂志评选的“2009年亚洲银行家领袖成就奖——银行及企业支付服务成就奖(中国地区)”，以及第四届21世纪亚洲金融年会评选的“亚洲最佳同业合作银行奖”。

(3) 投资银行业务

公司把握国内直接融资市场加快发展的机遇，大力发展短期融资券、中期票据等非金融企业债务融资工具承销业务，报告期内共为17家客户完成了255.80亿元债务融资工具的注册，为23家企业发行了34期债务融资工具，发行规模达296.05亿元。

公司注重加强产品和服务创新，不断提升专业服务能力，积极拓展金融债券、次级债券、混合资本债券等债券承销业务，联合主承销发行了2009年中国电力财务公司30亿元金融债。

公司取得并购贷款业务资格，稳步推进并购贷款及并购财务顾问业务，积极探索和尝试IPO财务顾问、私募股权融资、企业资产证券化、集合债券等战略性投资银行业务，不断丰富投资银行产品体系。

二、银行业务情况 续

(二)业务板块分析 续

2、零售业务

加大业务创新力度，业务规模继续扩大。截至报告期末，储蓄存款余额1,469.08亿元，较期初增加580.14亿元，增长65.26%；零售贷款余额1,690.14亿元，较期初增加400.77亿元，增长31.08%；零售信贷不良率(不含信用卡)0.15%，贷款质量优良。

报告期末，公司的零售信贷客户41.73万户，第三方存管个人有卡客户155.62万户，新增20.93万户，余额户数在九家同类型股份制银行中排名第二。全行零售信贷利息收入69.72亿元，占全行贷款利息收入的18.80%。零售条线实现中间业务收入10.11亿元，占全行中间业务收入的26.54%，零售业务成为全行稳定可持续收入的重要来源。个人投资理财业务功能不断强化，全年累计销售综合理财产品1,699.40亿元。

公司“自然人生”理财品牌荣获2009第一财经金融价值榜唯一“年度理财品牌”，同时荣获“年度银行理财品牌”奖项。在“2009年第二届最受尊敬银行评选暨2009年第三届中国最佳银行理财产品评选”中，“天天万利宝”理财产品荣获“2009年度最佳现金管理类理财产品”称号，公司零售银行管理总部财富管理部荣获“2009年度最佳投资与管理团队”奖。

积极应对国内信用卡业务经营转型考验，主动调整经营模式，信用卡业务实现发卡以来首次盈利。报告期末公司累计发行信用卡571.98万张，新增发卡81.38万张；报告期内，信用卡交易金额459.64亿元，同比增长28%；全年累计实现收入8.39亿元，同比增长37.34%；全年实现账面盈利1.44亿元，首度实现盈利；信用卡不良率2.14%，在同业信用卡资产质量中排名前列。

3、资产管理业务

(1)资金业务

根据国内外形势变化，公司在自营投资方面，本币投资着重于对投资组合结构进行优化调整，不断提高组合流动性、收益率及风险防范能力；外币投资以降低组合风险为主，减持结构性产品和衍生产品，规避信用风险。做市交易业务稳步发展，全年国内黄金自营交易金额达511.62亿元，同比增长57.88%；公司作为国内首批获准开展黄金期货业务的4家商业银行之一，积极参与黄金期货交易，市场排名居前。经纪业务方面，在国内首家推出代理黄金T+D业务和白银延期交收产品，全年累计完成代理贵金属买卖业务921亿元，同比增长521%，成交量继续保持市场第一；代理贵金属买卖业务签约客户年末突破21万户；累计完成个人实盘外汇买卖业务67.53亿美元，同比增长33.36%。

(2)资产托管业务

公司抓住资本市场超预期震荡上升的机会，加大基金、集合理财计划等证券类产品的发行和托管；借助国家“保增长”等经济复苏政策推出的契机，大力拓展非基金类产品托管。报告期末，资产托管规模1,377.72亿元，较期初增长106%，实现托管手续费收入1.46亿元，同比增长10.61%。托管证券投资基金达到11只，托管规模达458.24亿元，较期初增长24%，在全国12家中小型托管银行中位居第3名；共保管410只信托产品，保管资产规模770.29亿元，较期初增加195%。公司已获中国保监会正式核准的从事保险资金托管业务资格，全方位、多领域的资产托管服务体系初步形成。



4、电子银行与信息科技

公司加大电子银行业务的自主创新和外部资源整合力度，通过与国内领先的互联网企业、行业龙头企业、移动运营商的战略合作，推进电子银行综合化经营，树立“在线兴业”、“无线兴业”、“热线兴业”和“五星导航”的电子银行服务品牌。报告期末，公司网上银行客户4.83万户，较期初增长34.94%；个人网银客户数313.69万户，较期初增长94.26%；电话银行客户数466.50万户，较期初增长70.47%；手机银行客户数184.28万户，较期初增长242.54%。全年电子银行交易量已接近全行所有营业网点交易量的总和，电子银行柜面交易替代率达48.49%，同比增长38.07%。全年电子银行实现中间业务收入1.59亿元，同比增长57.43%。公司电子银行业务荣获媒体和业界颁发的“最佳网上银行奖”、“最佳业务创新奖”、“中国最佳呼叫中心”、“最具发展潜力手机银行品牌”等多个荣誉奖项。

公司在信息科技建设方面继续贯彻“科技兴行”战略，不断完善IT支撑体系，为本公司业务的快速发展提供有力的技术支持和保障。报告期内，公司信息系统继续维持平稳、高效运行，重要信息系统可用性达到99.985%。

(三)贷款质量分析

1、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	690,338,891	98.39	484,183,887	96.96
关注类	7,479,111	1.07	11,053,596	2.21
次级类	1,383,151	0.20	2,000,637	0.40
可疑类	1,953,875	0.28	1,818,171	0.36
损失类	442,433	0.06	330,138	0.07
合 计	701,597,461	100	499,386,429	100

报告期末，公司不良贷款余额37.79亿元，较期初减少3.69亿元；不良贷款率0.54%，较期初下降0.29个百分点；其中关注类贷款74.79亿元，较期初下降35.74亿元，达到公司历史最好水平。公司综合运用现金清收、呆账核销、还款免息、以物抵债和重组转化等多种方式，进一步加大不良贷款清收处置力度，加强对存在潜在性风险因素的贷款监控、管理和退出力度，取得良好效果。

二、银行业务情况 续

(三)贷款质量分析 续

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币千元

项 目	境内审计数	境外审计数
期初余额	9,400,655	9,400,655
报告期计提(+)	559,131	559,131
已减值贷款利息冲转(-)	133,857	133,857
报告期收回以前年度已核销(+)	101,674	101,674
报告期其他原因导致的转回(+)	5,183	5,183
报告期核销(-)	297,860	297,860
期末余额	9,634,926	9,634,926

报告期末，公司贷款损失准备余额为96.35亿元，准备金覆盖率254.93%。公司贷款损失准备计提符合监管要求。

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币千元

贷款减值准备	2009年12月31日	2008年12月31日
单项减值准备	1,775,872	1,816,578
组合减值准备	7,859,054	7,584,077
合 计	9,634,926	9,400,655

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期1至90天(含)	1,445,024	29.37	2,367,596	45.14
逾期91至360天(含)	1,340,201	27.24	872,746	16.64
逾期361天至3年(含)	1,160,734	23.59	1,016,392	19.38
逾期3年以上	974,470	19.80	988,429	18.84
合 计	4,920,430	100	5,245,163	100

报告期末，公司逾期贷款余额49.20亿元，较期初减少3.25亿元，主要为个贷逾期贷款减少。公司加大对个贷逾期贷款催收力度，对逾期30天以内的个人贷款采取客服中心集中催收方式，清收成效显著。



5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日	占贷款总额比例(%)	2008年12月31日
重组贷款	1,599,066	0.23	4,772,903
其中：逾期超过90天	432,728	0.06	612,774

报告期末，公司重组贷款余额15.99亿元，较2008年末减少31.74亿元，主要原因是公司加强重组贷款管理，同时抓住宏观经济回暖、流动性充裕的有利时机，加大清收力度，取得了良好成果。

6、报告期末公司无贷款总额比例超过20%(含20%)的贴息贷款情况。

(四)抵债资产及减值准备情况

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日	2008年12月31日
抵债资产	635,734	595,094
其中：房屋建筑物	577,195	522,455
土地使用权	52,454	66,554
其他	6,085	6,085
减：减值准备	(117,013)	(122,059)
抵债资产净值	518,721	473,035

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值共计人民币7,114.9万元(主要为土地和房地产)，处置抵债资产收回3,050.9万元，抵债资产账面价值净增加4,064万元；新增计提抵债资产减值准备191.9万元，因处置抵债资产而转出抵债资产减值准备696.5万元，抵债资产减值准备余额净减少504.6万元。

(五)主要存款类别、日均余额及平均存款年利率

单位：人民币千元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
企业活期存款	300,270,502	0.62
企业定期存款	257,974,064	2.67
储蓄活期存款	40,271,123	0.37
储蓄定期存款	76,024,128	2.18

二、银行业务情况 续

(六)主要贷款类别、日均余额及平均贷款年利率

单位：人民币千元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
贷款	630,033,525	5.39
其中：短期贷款	226,608,931	5.76
中长期贷款	346,822,055	5.54
贴现	56,602,539	2.96

(七)报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币千元

项 目	面 值
政策性银行债券	45,014,700
银行债券	4,812,838
非银行金融机构债券	5,161,809
合 计	54,989,348

报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，未发现减值，因此未计提坏账准备。

(八)报告期末所持最大五支政府债券(含中央银行票据)

单位：人民币千元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
07央票100	4,000,000	2010-09-07	3.71
07央票21	4,000,000	2010-03-09	3.07
07央票108	3,950,000	2010-10-12	3.95
07国债01	3,670,000	2014-02-06	2.93
03国债01	3,330,350	2010-02-19	2.66
合 计	18,950,350	-	-

(九)报告期末所持最大五支金融债券

单位：人民币千元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
07国开08	5,470,000	2017-05-29	2.85
07农发06	3,220,000	2014-05-18	2.85
09国开12	3,000,000	2019-09-23	2.95
09国开23	2,800,000	2010-12-03	2.04
09国开21	2,750,000	2016-11-18	2.82
合 计	17,240,000	-	-

**(十)报告期末持有的衍生金融工具情况**

单位：人民币千元

项 目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具	115,029,074	232,732	473,659
利率衍生金融工具	180,046,632	1,163,259	1,105,366
信用衍生金融工具	751,102	3,044	1,533
贵金属衍生金融工具	6,733,303	-	21,256
合 计	302,560,111	1,399,035	1,601,814

(十一)持有外币金融工具情况

单位：人民币千元

项 目	期初金额	本期公允价 值变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值	期末金额
交易性金融资产	42	-	-	-	41
衍生金融资产	277,473	268,204	-	-	260,902
衍生金融负债	788,902				504,127
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	521,586	-	8,851	-	1,528,343
持有至到期投资	1,642,784	-	-	-	1,438,698
金融工具小计	3,230,787	268,204	8,851	-	3,732,112

(十二)与公允价值计量相关的内部控制制度情况**1、与公允价值计量相关的内部控制制度**

公司按照企业会计准则的要求，制定内控管理制度规范金融工具的公允价值计量。公司会计公允价值计量根据产品的活跃程度和内部程序成熟度而定：有活跃市场报价的以活跃市场报价为准，没有活跃市场报价但有内部成熟模型定价的以内部模型为准，没有活跃市场报价且没有内部成熟模型定价的以交易对手报价为准。公司交易的金融工具公允价值计量主要以活跃市场报价为准。

二、银行业务情况 续

(十二)与公允价值计量相关的内部控制制度情况 续

2、与公允价值计量相关的项目：

单位：人民币千元

项 目	2008年 12月31日	本期公允价 值变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值准备	2009年 12月31日
金融资产：					
交易性金融资产	6,691,211	(30,844)	-	-	3,363,484
贵金属	-	(560)	-	-	126,384
衍生金融资产	3,764,640	(2,365,605)	-	-	1,399,035
可供出售金融资产	77,167,987	-	(421,618)	-	111,148,150
金融资产合计	87,623,838	(2,397,009)	(421,618)	-	116,037,053
金融负债：					
交易性金融负债	644,230	44,283	-	-	-
衍生金融负债	3,941,283	2,339,469	-	-	1,601,814
金融负债合计	4,585,513	2,383,752	-	-	1,601,814

(十三)表内外应收利息变动情况

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日	2008年12月31日
表内应收利息	4,354,330	4,202,706
表外应收利息	1,280,622	1,109,063

(十四)其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币千元

项 目	2009年 12月31日	2008年 12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	1,364,711	626,004	123,042	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

(十五)逾期未偿债务情况

公司无逾期未偿债务。

(十六)可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项 目	2009年12月31日	2008年12月31日
开出信用证	5,905,879	5,528,190
开出保证凭信	7,733,390	5,839,981
银行承兑汇票	131,401,091	123,840,890
信用卡未使用额度	19,521,802	31,797,873



(十七)公司面临的风险因素及对策分析

报告期内,面对复杂的市场环境,公司在深入分析国内外经济金融形势、国家宏观调控政策的基础上,结合自身业务特色,采取各种有效措施,完善风险管理体制机制,改进风险管理手段工具,提高风险管理效率效能,各类风险得到有效控制,促进了公司各项业务健康、快速发展。

1、风险管理体系建设

报告期内,公司积极健全风险管理体系,加快提升整体风险管理能力。一是发布《兴业银行风险管理战略》,明确风险管理的愿景、偏好、阶段性目标与实施路径,同时制订《2009年度风险战略实施落地工作计划》,布置具体任务,推动风险管理战略执行;二是出台《信用风险管理政策》、《市场风险管理政策》、《操作风险管理政策》,提出各主要风险管理领域的体系建设要求,并根据形势及政策变化,制定或修订一系列信用风险、市场风险、操作风险及其他风险管理制度、办法、细则等规范性文件,明确各类风险的具体管理措施和方案;三是进一步改进风险管理报告体系,丰富风险报告内容,规范风险报告形式;四是进一步明确分支机构的风险管理组织架构、职责履行、岗位设置和人员配备等,规范分支机构风险管理,强化基层机构风险管理;五是稳步推进巴塞尔新资本协议实施,制定《兴业银行新资本协议实施规划》,提出未来五年公司实施新资本协议项目群的先后顺序及时间安排。正式启动内部评级体系(初级法)项目。

2、信用风险管理

报告期内,公司信用风险管理工作全面有效开展,成效显著。报告期末,公司不良贷款余额37.79亿元,较期初减少3.7亿元;不良贷款率0.54%,较期初下降0.29个百分点,资产质量达到公司历史最好水平。

(1)对公业务 公司加强信贷投向管理,加大对民生工程、地方政府重点建设项目、国家重点工程、基础设施建设的信贷投入,严把客户、项目准入关,加强对信贷主体的审核,审慎评估授信企业信用风险;强化授信流程风险管控,推行专业尽职贷前调查,落实审查审批制度要求,加强双线贷后检查工作;加强行业限额管理,针对重点及高风险行业设置相应限额,按月对行业指标情况进行监测,控制贷款集中度风险;积极利用压力测试等手段,提升信贷组合管理能力;继续推行授信审批体制改革,在总行层面聘任授信审批官,建立审批官人才队伍,提高授信审批专业化水平。

(2)零售业务 公司密切关注宏观经济运行、房地产市场走势、居民预期收入变化、客户资金链状况等可能给个人按揭贷款带来的风险,加强个人贷款风险状况动态监测,定期对抵押物价值进行重估;严格贷前审查和按揭贷款发放标准,严格审核借款人资格和交易行为真实性,重点支持价格合理的首套自住房贷款需求;加强贷后管理,重视逾期贷款的早期催收,拓宽逾期和不良贷款催收、处置渠道,加大不良贷款清收化解力度。

二、银行业务情况 续

(十七)公司面临的风险因素及对策分析 续

3、流动性风险管理

报告期内，公司根据外部经济金融形势的变化以及内部业务发展的状况，灵活调整资产负债管理政策，改进流动性管理技术和方法，制定完整的应急预案，有效防范流动性风险，具体措施包括：扎实拓展核心负债，出台多项措施引导支持经营单位大力发展一般性存款及稳定的同业存款；调整综合考评及资源配置政策，有效控制中长期资金运用，鼓励发放流动资金贷款，改善资产负债期限配置；完善资产负债系统，健全流动性指标管理，动态监测和控制流动性风险，定期进行压力测试，制定流动性应急预案及具体实施方案。

单位：%

指标	警戒值	容忍值	监管值	2009年12月31日	2008年12月31日
人民币超额备付金率	≥ 2	≥ 1	-	7.06	8.93
流动性比率	≥ 30	≥ 25	≥ 25	32.07	41.04
存贷比	≤ 75	-	≤ 75	71.90	70.82

报告期内，公司根据市场变化，加大了信贷支持经济发展的力度，贷款资源向中长期适度倾斜，有效抑制了息差下降对公司经营效益影响，部分流动性指标较期初有所下降，但都在监管值及公司设置的警戒值和容忍值之内，总体风险可控。

4、市场风险管理

报告期内，公司进一步加强了市场风险管理力度，具体措施包括：改进市场风险的识别、计量、监测和控制方法，完善市场风险容忍度指标体系，强化市场风险容忍度的监测过程，由单纯的比率监测转向趋势变动、特别是余额变动趋势分析研判；加强对市场风险分析结果的应用，健全定价及估值管理的政策和规范要求，加强交易类业务投资决策和指标管理；提高投资类产品的动态分析能力，完善新兴业务和新产品的准入管理机制，稳步推进资金业务全流程风险管理，健全市场风险分析报告制度及重大市场风险应急机制；完善经营机构计量模型管理。

(1)利率风险

报告期内，公司根据市场形势变化，灵活调整利率风险管理措施，保障利率风险始终控制在可以承受的范围内。2009年上半年，面对货币政策较为宽松的环境，存贷款利差持续收窄，资产负债净息差大幅下降的局面，公司及时调整资产负债配置政策，适当扩大资产负债期限错配，通过调整系统内资金转移价格，鼓励拓展低成本核心负债和优质信贷资产业务。下半年，面对中长期贷款增长偏快、存款活期化趋势延续、利率风险有所上升的情况，公司通过比例控制、中长期贷款固定利率审批以及调整资金转移价格等措施，较好地控制了期限错配，利率风险总体可控。



(2) 汇率风险

报告期内，公司密切关注汇率变化，加强对主要货币汇率走势的研究分析，积极运用多项组合措施，优化外汇资产负债总量结构，提高外汇资金运用水平。严格监控每日日间及日末外汇敞口，保证全年结售汇头寸符合监管要求，控制做市商综合头寸在公司年度授权范围以内，有效防范汇率风险。

5、操作风险管理

报告期内，公司未发生重大操作风险事件。公司在操作风险管理方面采取的主要措施包括：制定操作风险管理政策，明确操作风险管理目标及提升路径。明确董事会、高管层及各职能部门操作风险管理职能，以及操作风险管理三道防线建设机制。建立与操作风险属性相匹配、集中与分散相结合的操作风险管理模式，进一步强化操作风险职能及组织架构建设。积极探索操作风险方法论和工具的实践应用，组织开展操作风险重大事件和损失数据的统计分析工作，构建操作风险事件库，促进业务条线及时优化风险控制措施。加大操作风险问责及绩效评价力度，利用内部稽核、责任追究等方式加强事后监督和处罚力度，防范各业务条线的操作风险隐患。高度重视会计结算、票据业务、电子银行、信用卡等重点领域、重要业务环节的风险隐患识别、评估、监测与控制。不断提升操作风险的集中管理，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。健全全员的操作风险管理文化培养，不断提高全员操作风险文化意识和技术水平。

6、合规风险管理

报告期内，公司扎实开展合规文化宣导和培训工作，积极推动合规管理基础建设，明确分行合规管理组织架构设置规则及工作职责。制定和完善合规管理配套制度，构筑合规管理工作基础信息平台，顺利完成全面合规管理体系的项目建设。认真识别、评估新产品、新业务的合规风险，稳步实施合规监测试点工作，推进全面合规管理体系的有效落地。重视制度管理工作，规范制度的“废、改、立”，开展制度规划和后评价，确保内部制度符合外部法律、规则和准则的要求，并保证内部制度之间的一致性、系统性和协调性。加强法律事务管理，正确把握合规经营的法律标准，逐步建立示范合同管理电子化平台，加大诉讼案件管理力度，有效维护公司权益。

7、信息科技风险管理

公司以银监会《商业银行信息科技风险管理指引》为指导，在总体风险管理战略下，建立信息科技风险管理战略与规划，完善信息科技风险管理策略、制度和操作规程，确保公司重要的信息科技风险得到有效识别和衡量。积极建设全方位、主动型的信息科技安全防控体系，从健全信息科技风险管理保障机制、落实信息科技风险评估和预警机制、夯实信息科技风险应急处置机制、坚持信息科技安全防控工作的持续总结和改进机制的目标出发，扎实做好业务需求、项目研发、系统测试、运行维护、信息安全管理等重要环节的风险防控工作，构建监测预警平台，强化应急机制，加强灾难备份建设，确保公司信息系统持续安全、稳定、可靠运行。

二、银行业务情况 续

(十七)公司面临的风险因素及对策分析 续

8、环境与社会风险管理

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

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5次会议，具体如下：

2009年3月14日，公司第六届董事会第十五次会议在福州召开。会议审议通过了《2008年度董事履行职责情况的评价报告》、《2008年度董事会执行委员会工作报告》、《2008年度董事会风险管理委员会工作报告》、《2008年度董事会审计与关联交易控制委员会工作报告》、《2008年度董事会薪酬与考核委员会工作报告》、《关于聘请2009年度会计师事务所的议案》、《关于发行金融债券的议案》、《关于修订〈信息披露管理办法〉的议案》、《关于制定〈信息披露事务管理制度〉的议案》、《关于制定〈董事会审计与关联交易控制委员会年报工作规程〉的议案》、《关于授予恒生银行(含恒生银行(中国)有限公司)内部基本授信额度的议案》、《关于授予中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司基本授信额度的议案》、《高级管理人员2005年度风险基金发放方案》和《2009年度董事会工作计划》等议案，并形成会议决议。此外，会议还听取了《关于监事会工作的情况通报》等报告。

2009年4月25日，公司第六届董事会第十六次会议在福州召开。会议审议通过了《2008年度董事会工作报告》、《2008年度行长工作报告》、《2008年度财务决算报告及2009年度财务预算方案》、《2008年度利润分配预案》、《2008年年度报告及摘要》、《2008年度内部控制的自我评估报告》、《2008年度社会责任报告》、《高级管理人员2008年度绩效薪酬分配方案》、《2009年度呆账核销预算方案》、《2009年第一季度报告》、《兴业银行风险管理战略》、《关于启动内部控制评估体系项目建设的报告》、《关于修订〈董事会费管理办法〉的议案》、《关于召开2008年年度股东大会的议案》等议案，并形成会议决议。此外，会议还听取了《2009年第一季度经营情况的报告》和《2009年第一季度风险状况的评估报告》等报告。

2009年8月21日，公司第六届董事会第十七次会议在昆明召开。会议审议通过了《2009年上半年经营情况报告及下半年经营安排建议》、《2009-2013年资本规划纲要》、《新资本协议实施规划》、《2009年半年度报告》、《关于制定〈董事会及其委员会与高级管理层信息通报制度〉的议案》、《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》和《关于修订〈关联交易管理实施细则〉的议案》等议案，并形成会议决议。会议还听取了《2009年上半年风险状况的评估报告》和《关于中国银监会2008年度监管通报的整改报告》等报告。

2009年10月28日—10月30日，公司第六届董事会第十八次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《2009年第三季度报告》和《关于兴业证券抵债股权处置的议案》两项议案。

2009年11月21日，公司第六届董事会第十九次会议在福州召开。会议审议通过了《关于董事变更的议案》、《关于公司符合配股条件的议案》、《关于公司配股方案的议案》、《关于



本次配股前公司滚存的未分配利润的处置议案》、《关于〈前次募集资金使用情况报告〉的议案》、《关于本次配股募集资金使用可行性报告的议案》、《关于制定〈募集资金使用管理办法〉的议案》、《关于提请股东大会授权董事会处理本次配股具体事宜的议案》、《关于内部控制自我评估报告的议案》、《2009-2012年资本管理规划》、《关于核销大额呆账项目的议案》和《关于召开2009年第一次临时股东大会的议案》等议案，并形成会议决议。会议听取了《2009年1-9月经营情况报告及下阶段经营计划安排》的报告。

(二)董事会对股东大会决议的执行情况

1、公司2008年度利润分配执行情况

2008年度利润分配方案如下：按照当年实现净利润的10%提取法定公积金1,138,502,662.24元，提取一般准备1,606,410,879.44元，按每10股派发现金股利4.5元(含税)，共分配现金红利22.5亿元，结余未分配利润结转下年度，并已于2009年6月17日实施完毕。

2、董事会对股东大会决议及授权事项的执行情况：

公司2008年年度股东大会审议通过了《关于聘请2008年度会计师事务所的议案》。根据决议，公司董事会继续聘请福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所承担公司2009年度审计工作。

公司2008年年度股东大会审议通过了《关于发行次级债券的议案》。根据决议，公司董事会于2009年9月9日至11日通过簿记建档方式在银行间债券市场公开发行100亿元金融债券，其中10年期固定利率债券20.05亿元，15年期固定利率债券79.95亿元。

公司2008年年度股东大会审议通过了《关于修订章程的议案》。根据决议，公司董事会修订了章程的有关条款后报请中国银行业监督管理委员会核准。2009年7月3日《兴业银行股份有限公司章程(2009年7月修订)》经中国银行业监督管理委员会核准生效(银监复[2009]216号)。

(三)独立董事年报工作制度及实施情况

2009年3月2日，独立董事年报工作会议在北京召开，会议听取了公司管理层《关于2008年年度财务会计报表的报告》、《2008年度经营管理情况报告》、《董事会决议办理进展情况》等报告，核查了安永会计师事务所、华兴会计师事务所的相关业务资格及独立性。独立董事与年审注册会计师就审计过程中发现的问题进行了充分沟通，并提出了若干意见和建议，对进一步提高年报编制与披露工作的质量起到了积极作用。

(四)审计与关联交易控制委员会的履职情况汇总报告

报告期内，董事会审计与关联交易控制委员会共召开4次现场会议和1次通讯会议，审议并听取了委员会工作报告、财务会计报告、财务预决算报告、会计师事务所年度审计总结报告、内部审计工作报告、内部控制自我评估报告、半年度报告、监管通报的整改报告、关联交易、修订关联交易管理办法及实施细则、年报工作规程、聘请2009年度会计师事务所、财务报表审计范围和审计计划等共28项议案，有效维护了公司审计与关联交易控制工作的独立性和有效性。2009年11月，审计与关联交易控制委员会召集公司相关部门和年审注册会计师举行了一场座谈会(专题调研)，听取公司“内控评估体系”项目组报告公司内控评估体系项目进展情况，并请安永(中国)企业咨询公司讲解《企业内部控制基本规范》体系以及《基本规范》对审计委员会建设的新要求，就进一步发挥好审计与关联交易控制委员会作用进行研讨。

三、报告期内董事会日常工作情况 续

(五)薪酬与考核委员会的履职情况汇总报告

2009年度，董事会薪酬与考核委员会共召开2次会议，审议和听取了2008年度董事会薪酬与考核委员会工作报告、2008年度董事履行职责情况的评价报告、高级管理人员2008年度绩效薪酬分配方案和关于考核发放高级管理人员2005年度风险基金的议案等议案及报告。2009年2月，董事会薪酬与考核委员会到总行调研与考核，在认真审阅高管述职报告的基础上，分别与各位高管、部分总行部门负责人和分行行长进行了座谈，听取有关各方意见，科学制订高级管理人员2008年度绩效薪酬分配方案。

(六)公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况

公司不断加强公司定期报告及重大事项在编制、审议和披露期间的信息报送和使用管理，防止内部信息的泄露，保证信息披露的公平、公正。公司《信息披露管理办法》及《信息披露事务管理制度》、《信息披露内部报告制度》等配套制度对重大信息涉及对外报送、外部使用进行了明确规定。

公司和相关信息披露义务人应当同时向所有投资者公开披露重大信息，确保所有投资者可以平等地获取同一信息，不得向单个或部分投资者透露或泄漏。公司向股东及其他外部信息使用人报送文件涉及未公开重大信息的，应当依法履行报告和披露手续，不得违反证券监管法规。在法定应披露的信息未公开披露前，任何部门和个人都不得以任何形式向外泄漏。公司董事、监事、高级管理人员和其他知情人员在重大信息披露前，应将该信息的知情者控制在最小范围内，不得泄漏本行内幕信息，不得进行内幕交易或配合他人操纵证券及其衍生品种交易价格。

在编制定期报告过程中，公司建立内幕信息知情人及外部信息使用人登记、备记机制，将参与年报编制、知悉公司年度财务数据的内部人员和会计师事务所人员均纳入内幕信息知情人管理，确保公司定期报告公告或业绩快报前，相关信息不以任何形式向外界泄漏，并及时将内幕信息知情人登记报证券监管机关备案，督促其严格遵守保密规定。公司还将继续结合监管要求和实践经验，规范和加强内幕信息知情人和对外信息报送的管理，进一步完善相关管理制度。

四、公司利润分配预案

(一)2009年度利润分配预案

公司2009年度实现净利润13,281,942,672.62元，加2008年末未分配利润16,542,587,242.19元，扣除2008年度现金分红2,250,000,016.19元，本次可供分配利润为27,574,529,898.62元。2009年度利润分配预案如下：根据公司法 and 公司章程规定，公司法定盈余公积余额已超过注册资本50%，本年度不再提取法定盈余公积；提取一般准备1,720,350,765.66元；按每10股派发现金股利5元(含税)，共分配现金红利25亿元，结余未分配利润结转下年度。以上利润分配预案须经公司2009年年度股东大会审议通过后两个月内实施。

(二)公司前三年分红情况

单位：人民币千元			
分红年度	现金分红的数额(含税)	分红年度的净利润	比率(%)
2008	2,250,000	11,385,027	19.76
2007	1,600,000	8,585,767	18.64
2006	1,300,000	3,798,256	34.23



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7次会议，具体情况如下：

2009年1月9日，公司第四届监事会第十次会议在杭州召开，会议审议通过了《资本充足率管理审计调查报告》。

2009年3月14日，公司第四届监事会第十一次会议在福州召开，会议审议通过了《监事会对董事、高级管理人员2008年度履行职责情况的评价报告》、《2008年度监事会监督委员会工作报告》、《关于2008年度监事履行职责情况的评价报告》、《2008年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告》和《监事会2009年工作计划》等议案，并听取了《关于2008年内部审计工作情况的报告》。

2009年4月20日，公司第四届监事会第十二次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《2008年度监事会工作报告》、《2008年度经营业绩及财务决算报告》、《2008年年度报告及摘要》和《2009年第一季度报告》等议案。

2009年6月18日，公司第四届监事会第十三次会议在南昌召开，会议审议通过了《资产负债结构管理审计调查报告》、《董事、高级管理人员履职情况问卷调查报告》、《关于制定〈监事会费管理办法〉的议案》等议案，听取了《合规管理工作情况报告》。

2009年8月17日、2009年10月26日，公司监事会以通讯方式先后召开第四届监事会第十四次会议和第四届监事会第十五次会议，分别审议通过了《兴业银行股份有限公司2009年半年度报告》和《兴业银行股份有限公司2009年第三季度报告》。

2009年11月21日，公司第四届监事会第十六次会议在福州召开，会议审议通过了《关于加强监事会建设，强化监督职能的意见》、《同业客户管理审计调查报告》等议案。

二、监事会专项检查

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

2009年2月，监事会组织开展了资产负债结构管理审计调查，重点关注公司资产负债结构管理的科学性、合理性以及管理政策执行、传导的有效性。调查建议董事会和管理层重视资产负债结构风险，进一步明确资产负债结构管理目标和战略规划，建立长期稳定和审慎的流动性风险偏好；全面检查和修订现行资产负债政策运行规则，加强资产负债政策的科学性、前瞻性和有效性。

2009年5月，监事会组织开展了同业客户管理审计调查，重点调查同业客户营销、风险控制等方面的管理。调查建议管理层切实推进“以客户为中心”的经营管理模式，加强同业客户的统筹管理和一体化综合营销服务；加强同业客户关系管理，科学合理地进行客户分层分类管理，构建差异化营销服务体系；提升同业客户的综合服务能力。

二、监事会专项检查 续

2009年8月，监事会结合2007年开展的理财业务审计调查情况，组织开展了理财业务后续审计调查。调查建议管理层加强理财业务发展的战略规划，加强理财业务的集中统一归口管理，提高管理运行效率，同时强化理财业务运作各环节的风险控制。

2009年10月，监事会组织开展了双线费用管理后续审计调查，重点调查“双线运营、双线考核”机制的实际运行情况，评价现有双线费用资源配置政策的适用性和有效性。调查建议管理层明确双线费用的定位，调整双线费用的配置方向和方式，建立有效的资源配置效率评价体系，使其更加有效地服务于战略转型的目标。

三、监事会就有关事项的独立意见

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

(一)依法经营情况

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

(二)财务报告检查情况

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

(三)公司收购、出售资产情况

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

(四)募集资金使用情况

报告期内，公司募集资金使用与招股说明书中承诺的用途一致。

(五)关联交易情况

报告期内，公司关联交易管理严格遵循有关规章、规定，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有关内幕交易和损害股东及公司利益的情形。

(六)内部控制制度情况

报告期内，未发现公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。

(七)股东大会决议执行情况

报告期内，监事会成员依法出席股东大会，对提交股东大会审议的各项议案，监事会无异议。监事会对2008年年度股东大会和2009年第一次临时股东大会相关决议执行情况进行监督检查，认为董事会认真履行了股东大会决议。



重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

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

二、重大资产交易事项

经中国银监会和中国人民银行批准，公司于2009年9月9日至11日在全国银行间债券市场成功发行次级债券人民币100亿元。本次次级债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于充实公司的资本基础，补充附属资本，提升资本充足率，以增强公司的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳定发展。详见公司2009年9月15日公告。

报告期内，公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

三、重大关联交易

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

报告期内，与关联自然人发生的交易金额在30万元以上，或与关联法人发生的交易金额在300万元以上，且占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的重大关联交易有：

1、2009年3月14日公司第六届董事会第十五次会议审议通过《关于给予恒生银行(含恒生银行(中国)有限公司)内部基本授信额度的议案》，给予恒生银行(含恒生(中国)有限公司)内部基本授信额度40亿元人民币，有效期一年；审议通过《关于授予中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司基本授信额度的议案》，合并给予关联方中粮集团有限公司、中粮财务有限责任公司基本授信额度18亿元人民币，有效期一年。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。详见公司2009年3月17日公告。

2、2009年10月30日公司第六届董事会第十八次会议审议通过《关于兴业证券抵债股权处置的议案》，同意将公司所持兴业证券股份有限公司12,064万股抵债股权转让给福建省财政厅，转让价格为每股人民币6.67元。详见公司2009年10月31日公告。

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、重大合同及其履行情况 续

(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2009年度对外担保情况进行了认真核查，认为公司开展对外担保业务是经过中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，属于公司的常规业务之一。截至报告期末，公司担保业务余额为773,339万元，较期初增加189,340.9万元，增长了32.42%，未发生单笔担保金额超过经审计的上一年度净资产金额5%或单笔担保金额超过20亿元的对外担保事项。公司担保业务未发生垫款，也未发现除担保业务以外的违规担保情况。

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

六、公司或5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

公司第一大股东福建省财政厅承诺，其所持有的发行前股份10.20亿股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，也不由公司收购该部分股份。在上述锁定期内福建省财政厅严格履行该承诺。

上述三年限售锁定期已于2010年2月4日届满，福建省财政厅持有的发行前股份10.20亿股自2010年2月5日起上市流通。

七、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，根据2008年年度股东大会决议，公司继续聘请福建华兴会计师事务所有限公司为公司2009年度财务报告国内准则审计的会计师事务所，继续聘请安永会计师事务所为公司2009年度财务报告国际准则审计的会计师事务所，审计费用分别为250万元、330万元。

截至报告期末，福建华兴会计师事务所有限公司已为公司连续提供审计服务9年，安永会计师事务所已为公司连续提供审计服务10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处罚的情况。



九、其他重要事项

(一)公司持有其他上市公司发行的股票或证券投资

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
VISA INC	-	10,866	-	6,540
上海华源股份有限公司	17,417	3,744,630	0.79	17,417
张家界旅游开发股份有限公司	3,410	2,940,000	1.34	20,610
山东九发食用菌股份有限公司	6,377	939,176	0.37	6,377
合 计	27,204	-	-	50,944

(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
九江银行股份有限公司	296,380	143,080,000	20	334,955
合 计	296,380	-	-	334,955

(三)关于增资扩股

根据2009年12月8日召开的2009年第一次临时股东大会通过配股方案的决议，公司拟按每10股配售不超过2.5股的比例向全体股东配售；在配股价格不低于发行前公司最近一期经审计确定的每股净资产值的原则下，采用市价折扣法确定配股价格。本次配股尚须经中国证监会等监管机构核准后方可实施，并最终以前述监管机构核准的方案为准。本决议自公司股东大会批准之日起18个月内有效。配股募集资金在扣除相关发行费用后的净额将全部用于补充公司资本金，提高资本充足率，支持公司业务的持续、快速、健康发展。

十、报告期内信息披露索引

事 项	刊载日期
兴业银行关于公司年审会计师事务所更名的公告	2009-01-09
兴业银行第四届监事会第十次会议决议公告	2009-01-13
兴业银行2008年度业绩快报	2009-01-19
兴业银行信息披露事务管理制度	2009-03-17
兴业银行第四届监事会第十一次会议决议公告	2009-03-17
兴业银行关于变更2008年年度报告披露时间的提示性公告	2009-03-17
兴业银行关联交易公告	2009-03-17
兴业银行第六届董事会第十五次会议决议公告	2009-03-17
兴业银行董事会审计与关联交易控制委员会年报工作规程	2009-03-17
兴业银行第六届董事会第十六次会议决议公告暨召开2008年度股东大会公告	2009-04-28
兴业银行2008年年度报告及摘要	2009-04-28
兴业银行2009年第一季度季报	2009-04-28
兴业银行控股股东及其他关联方占用资金情况说明	2009-04-28
兴业银行第四届监事会第十二次会议决议公告	2009-04-28
兴业银行关于2008年年度股东大会增加议案暨变更会议地点的公告	2009-05-06
兴业银行2008年年度股东大会会议资料	2009-05-06
兴业银行关于证券事务代表变动的公告	2009-05-19
兴业银行2008年年度股东大会决议公告	2009-05-19
兴业银行信息披露管理办法(2009修订)	2009-05-19
兴业银行2008年年度股东大会的法律意见书	2009-05-19
兴业银行关于石家庄分行获准开业的公告	2009-05-26
兴业银行2008年度利润分配方案实施公告	2009-06-05
兴业银行第四届监事会第十三次会议决议公告	2009-06-19
兴业银行公司章程(2009修订)	2009-07-17
兴业银行关于举行投资者网上接待日活动的公告	2009-08-06
兴业银行关于发行次级债券获中国银监会批复的公告	2009-08-08
兴业银行关于举行中期业绩网上投资者交流会的公告	2009-08-13
兴业银行2009年半年度报告及摘要	2009-08-25
兴业银行第六届董事会第十七次会议决议公告	2009-08-25
兴业银行关于发行次级债券获中国人民银行批准的公告	2009-09-03
兴业银行关于次级债券发行完毕的公告	2009-09-15
兴业银行关于呼和浩特分行获准筹建的公告	2009-09-30
兴业银行2009年第三季度季报	2009-10-31
兴业银行第六届董事会第十八次会议决议公告	2009-10-31
兴业银行处置抵债股权暨关联交易公告	2009-10-31



十、报告期内信息披露索引 续

事 项	刊载日期
兴业银行第六届董事会第十九次会议决议公告暨召开2009年第一次临时股东大会公告	2009-11-23
兴业银行董事辞职公告	2009-11-23
兴业银行募集资金使用管理办法	2009-11-23
兴业银行第四届监事会第十六次会议决议公告	2009-11-23
兴业银行第六届董事会第十九次会议决议公告暨召开2009年第一次临时股东大会公告更正公告	2009-11-24
兴业银行2009年第一次临时股东大会会议资料	2009-12-01
兴业银行关于福建省财政厅承诺认购配股股份的公告	2009-12-03
兴业银行2009年第一次临时股东大会决议公告	2009-12-09
兴业银行2009年第一次临时股东大会的法律意见书	2009-12-09
兴业银行关于长春分行获准筹建的公告	2009-12-16

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)。

财务报告

公司2009年度财务报告已经福建华兴会计师事务所有限公司审计，注册会计师童益恭先生、张香玉女士签字，并出具了“闽华兴所(2010)审字G-003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2009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：董事会2009年度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

二〇一〇年三月二日



兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司2009年年度报告的书面确认意见

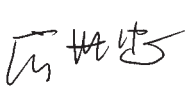
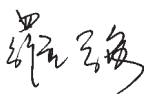
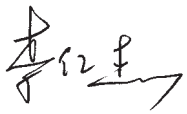
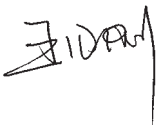
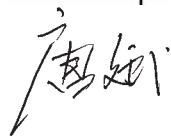
根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号〈年度报告的内容与格式〉》(2007年修订)相关规定和要求,作为公司董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司2009年年度报告及其摘要后,认为:

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2009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。

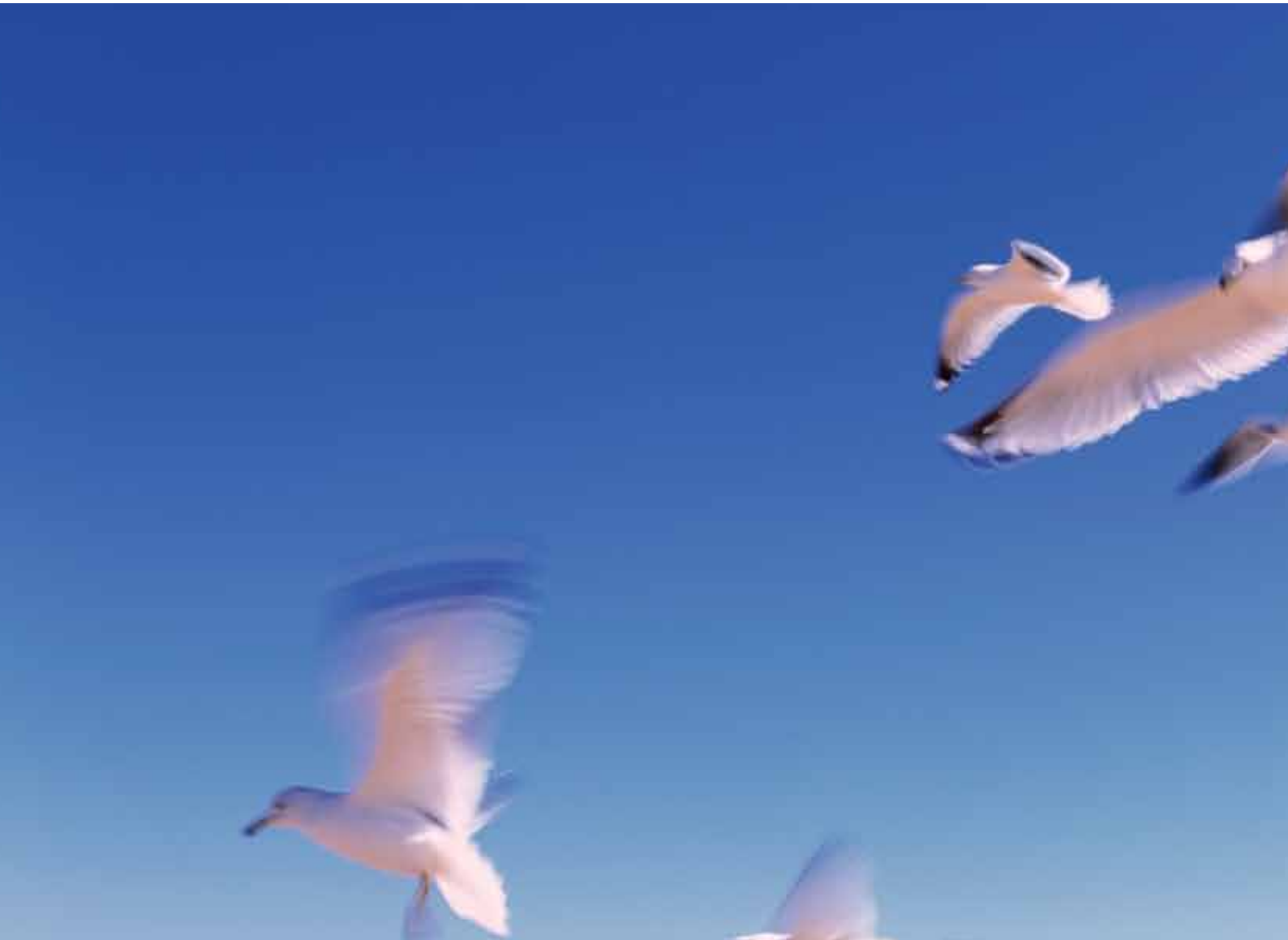
二、公司2009年度财务报告已经福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计,并出具标准无保留意见。

我们保证公司2009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		冯孝忠	
蔡培熙		罗 强		李晓春	
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	

二〇一〇年三月二日





绿色的和谐

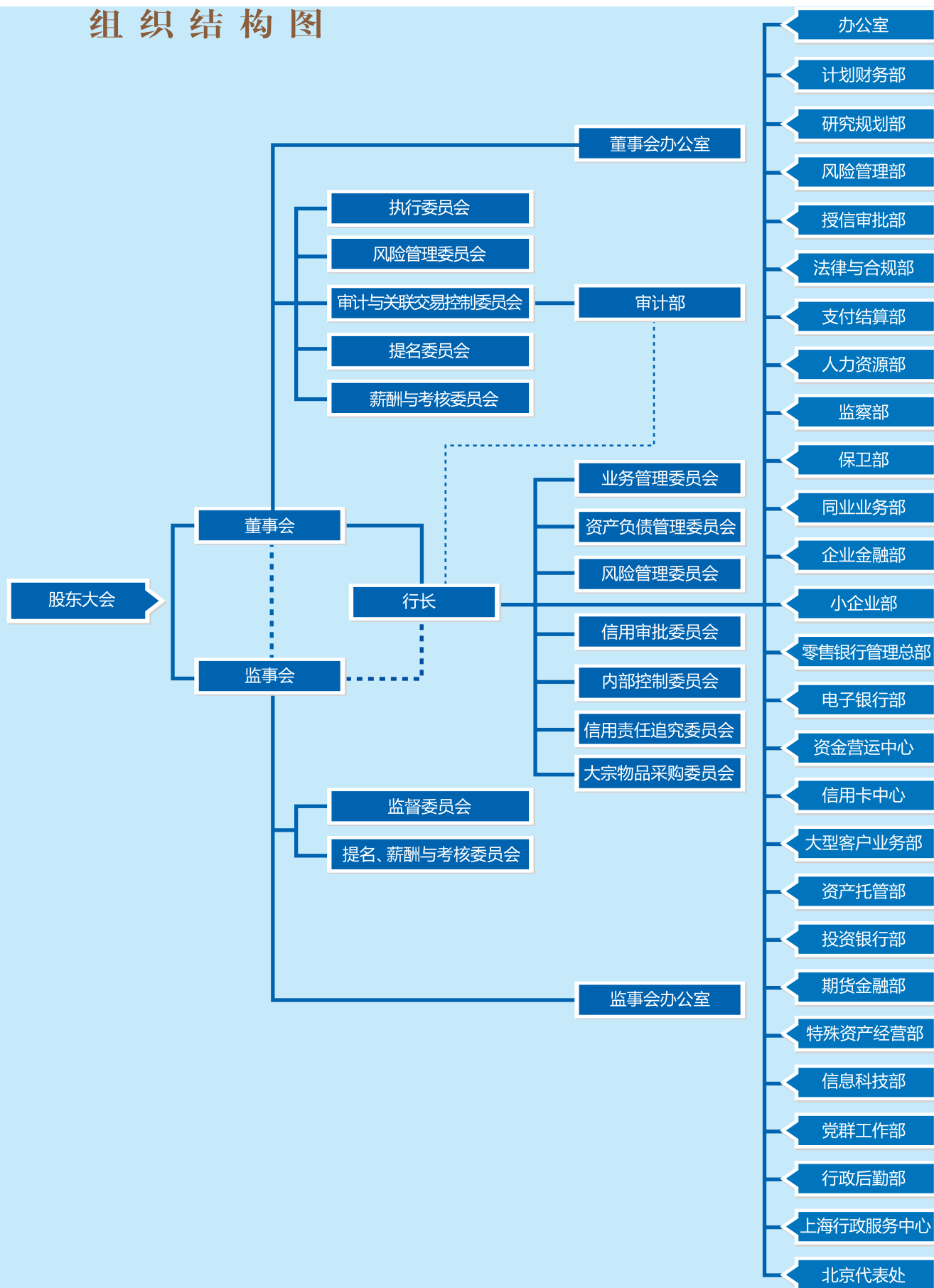
践行绿色和谐的理念，兴业银行致力于构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好关系。

/人类与自然和谐共生

/环境与社会和谐互动

/效益与责任和谐并重

组 织 结 构 图





附件一：境内审计报告

目 录

	页 次
一、审计报告	80
二、已审财务报表	
资产负债表	81
利润表	82
股东权益变动表	83-84
现金流量表	85-86
财务报表附注	87-163



福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路152号中山大厦B座七一九楼 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(2010)审字G-003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2009年12月31日的资产负债表, 2009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2009年12月31日的财务状况以及2009年度的经营成果和现金流量。

福建华兴会计师事务所有限公司



中国福州市

中国注册会计师:

(授权签字副主任会计师)

中国注册会计师:

二〇一〇年三月二日



境内审计报告—资产负债表

资产负债表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年12月31日

单位：人民币元

	附 注	2009年12月31日	2008年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	六、1	171,904,287,270.24	127,823,850,064.02
存放同业款项	六、2	42,364,548,942.56	96,725,117,709.01
贵金属	六、3	126,383,560.00	-
拆出资金	六、4	13,684,317,600.00	13,197,711,400.00
交易性金融资产	六、5	3,363,484,447.86	6,691,211,476.59
衍生金融资产	六、6	1,399,034,892.74	3,764,640,194.00
买入返售金融资产	六、7	195,884,147,048.86	117,275,478,043.58
应收利息	六、8	4,354,329,756.47	4,202,706,289.98
发放贷款和垫款	六、9	691,962,535,414.93	489,985,774,095.20
可供出售金融资产	六、10	111,148,150,277.15	77,167,986,598.14
应收款项类投资	六、11	40,786,092,397.64	18,622,268,946.18
持有至到期投资	六、12	42,354,236,841.53	55,539,886,904.63
长期股权投资	六、13	416,205,432.50	387,697,282.34
投资性房地产		-	-
固定资产	六、14	3,623,778,994.63	3,383,999,609.77
在建工程	六、15	1,924,748,081.21	1,533,946,281.26
无形资产	六、16	359,606,425.57	391,498,096.21
递延所得税资产	六、17	1,838,180,395.08	1,993,316,310.99
其他资产	六、18	4,667,484,431.53	2,211,735,646.70
资产总计		1,332,161,552,210.50	1,020,898,824,948.60
负债：			
向中央银行借款		40,400,328.58	-
同业及其他金融机构存放款项	六、19	237,013,064,828.40	182,914,282,351.13
拆入资金	六、20	1,762,581,600.00	12,717,618,560.00
交易性金融负债	六、21	-	644,229,700.07
衍生金融负债	六、6	1,601,813,569.85	3,941,283,340.19
卖出回购金融资产款	六、22	45,910,484,914.31	58,296,296,506.08
吸收存款	六、23	900,884,448,036.70	632,425,958,755.97
应付职工薪酬	六、24	4,176,753,241.54	3,472,114,776.23
应交税费	六、25	2,263,908,901.91	3,162,220,582.74
应付利息	六、26	5,732,319,818.39	6,303,908,846.71
预计负债		-	-
应付债券	六、27	68,927,863,631.54	64,941,389,008.10
递延所得税负债	六、17		49,516,610.73
其他负债	六、28	4,250,451,776.38	3,007,959,770.90
负债合计		1,272,564,090,647.60	971,876,778,808.85
股东权益：			
股本	六、29	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	六、30	17,239,439,389.23	17,695,966,622.51
减：库存股		-	-
盈余公积	六、31	3,403,213,907.15	3,403,213,907.15
一般风险准备	六、32	8,100,629,133.56	6,380,278,367.90
未分配利润	六、33	25,854,179,132.96	16,542,587,242.19
股东权益合计		59,597,461,562.90	49,022,046,139.75
负债及股东权益总计		1,332,161,552,210.50	1,020,898,824,948.60

法定代表人：

行长：

财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

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

2009年度

单位：人民币元

	附 注	2009年度	2008年度
一、营业收入		31,679,045,403.17	29,714,980,693.20
利息净收入	六、34	27,201,737,211.91	26,192,454,976.60
利息收入		50,038,804,198.03	52,524,862,544.62
利息支出		(22,837,066,986.12)	(26,332,407,568.02)
手续费及佣金净收入	六、35	3,115,995,197.24	2,623,844,323.76
手续费及佣金收入		3,482,170,557.54	2,924,570,896.97
手续费及佣金支出		(366,175,360.30)	(300,726,573.21)
投资收益	六、36	1,007,511,995.77	450,818,005.04
公允价值变动收益	六、37	(13,257,264.21)	(124,372,546.27)
汇兑收益		326,920,602.90	525,621,808.12
其他业务收入		40,137,659.56	46,614,125.95
二、营业支出		(14,462,267,675.34)	(15,744,790,782.26)
营业税金及附加	六、38	(2,321,138,162.62)	(1,956,510,965.35)
业务及管理费	六、39	(11,473,561,497.73)	(10,348,544,160.45)
资产减值损失	六、40	(518,460,023.38)	(3,416,422,267.77)
其他业务成本		(149,107,991.61)	(23,313,388.69)
三、营业利润		17,216,777,727.83	13,970,189,910.94
加：营业外收入	六、41	139,116,544.44	97,519,490.22
减：营业外支出	六、42	(126,409,246.41)	(30,420,967.37)
四、利润总额		17,229,485,025.86	14,037,288,433.79
减：所得税费用	六、43	(3,947,542,353.24)	(2,652,261,811.41)
五、净利润		13,281,942,672.62	11,385,026,622.38
六、每股收益			
(一)基本每股收益	六、44	2.66	2.28
(二)稀释每股收益	六、44	2.66	2.28
七、其他综合收益	六、45	(456,527,233.28)	339,942,595.08
八、综合收益总额		12,825,415,439.34	11,724,969,217.46
归属于母公司所有者的综合收益总额		12,825,415,439.34	11,724,969,217.46
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

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	2009年度					单位：人民币元	
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	17,695,966,622.51	-	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	49,022,046,139.75
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,000,000,000.00	17,695,966,622.51	-	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	49,022,046,139.75
三、本年增减变动金额	-	(456,527,233.28)	-	-	1,720,350,765.66	9,311,591,890.77	10,575,415,423.15
(一)净利润	-	-	-	-	-	13,281,942,672.62	13,281,942,672.62
(二)其他综合收益	-	(456,527,233.28)	-	-	-	-	(456,527,233.28)
上述(一)和(二)小计	-	(456,527,233.28)	-	-	-	13,281,942,672.62	12,825,415,439.34
(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	-	-	-	-	1,720,350,765.66	(3,970,350,781.85)	(2,250,000,016.19)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,720,350,765.66	(1,720,350,765.66)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,250,000,016.19)	(2,250,000,016.19)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	17,239,439,389.23	-	3,403,213,907.15	8,100,629,133.56	25,854,179,132.96	59,597,461,562.90

法定代表人：

平高印

行长：

李健印

财务负责人：

李健

所附附注为本财务报表的组成部分

股东权益变动表

编制单位：兴业银行股份有限公司	2008年度					单位：人民币元	
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	17,356,024,027.43	-	2,264,711,244.91	4,773,867,488.46	9,502,474,161.49	38,897,076,922.29
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5,000,000,000.00	17,356,024,027.43	-	2,264,711,244.91	4,773,867,488.46	9,502,474,161.49	38,897,076,922.29
三、本年增减变动金额	-	339,942,595.08	-	1,138,502,662.24	1,606,410,879.44	7,040,113,080.70	10,124,969,217.46
(一)净利润	-	-	-	-	-	11,385,026,622.38	11,385,026,622.38
(二)其他综合收益	-	339,942,595.08	-	-	-	-	339,942,595.08
上述(一)和(二)小计	-	339,942,595.08	-	-	-	11,385,026,622.38	11,724,969,217.46
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	1,138,502,662.24	1,606,410,879.44	(4,344,913,541.68)	(1,600,000,000.00)
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,138,502,662.24	-	(1,138,502,662.24)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,606,410,879.44	(1,606,410,879.44)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,600,000,000.00)	(1,600,000,000.00)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	17,695,966,622.51	-	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	49,022,046,139.75

法定代表人：

平高印

行长：

李杰印

财务负责人：

李健

所附附注为本财务报表的组成部分



境内审计报告—现金流量表

现金流量表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年度

单位：人民币元

	附注	2009年度	2008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		322,609,072,995.57	118,846,613,078.80
向中央银行借款净增加额		40,597,502.55	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	27,225,346,074.42
存放中央银行和同业款项净减少额		18,217,570,294.81	-
收取利息、手续费及佣金的现金		46,884,810,915.30	50,449,785,136.87
收到其他与经营活动有关的现金		417,006,972.60	995,483,043.08
经营活动现金流入小计		388,169,058,680.83	197,517,227,333.17
客户贷款及垫款净增加额		(202,072,891,740.71)	(100,603,774,846.64)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(52,194,764,588.20)
拆出其他金融机构资金净增加额		(52,320,721,496.48)	(6,574,647,353.71)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(23,340,848,551.77)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(20,972,789,757.14)	(21,934,659,404.55)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,480,516,155.55)	(4,702,440,266.85)
支付的各项税费		(7,009,900,533.24)	(4,344,816,689.57)
支付其他与经营活动有关的现金		(6,123,233,641.34)	(3,833,591,457.36)
经营活动现金流出小计		(316,320,901,876.23)	(194,188,694,606.88)
经营活动产生的现金流量净额	六、46	71,848,156,804.60	3,328,532,726.29
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		603,392,556,549.16	778,338,399,581.56
取得投资收益收到的现金		6,129,421,679.74	5,523,542,426.37
收到其他与投资活动有关的现金		54,208,752.97	63,108,566.87
投资活动现金流入小计		609,576,186,981.87	783,925,050,574.80
投资支付的现金		(644,321,051,815.85)	(801,013,359,927.10)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,518,045,006.38)	(1,584,489,353.07)
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		(645,839,096,822.23)	(802,597,849,280.17)
投资活动产生的现金流量净额		(36,262,909,840.36)	(18,672,798,705.37)

现金流量表(续)

编制单位：兴业银行股份有限公司		2009年度	单位：人民币元
	附注	2009年度	2008年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		10,000,000,000.00	15,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		10,000,000,000.00	15,000,000,000.00
偿还债务支付的现金		(6,000,000,000.00)	(10,000,000,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(4,892,109,870.96)	(3,780,033,205.91)
支付其他与筹资活动有关的现金		(33,865,000.00)	(35,545,000.00)
筹资活动现金流出小计		(10,925,974,870.96)	(13,815,578,205.91)
筹资活动产生的现金流量净额		(925,974,870.96)	1,184,421,794.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		52,718,712.18	(355,482,592.02)
五、现金及现金等价物净增加额	六、46	34,711,990,805.46	(14,515,326,777.00)
加：期初现金及现金等价物余额	六、46	148,111,879,802.03	162,627,206,579.04
六、期末现金及现金等价物余额	六、46	182,823,870,607.49	148,111,879,802.03

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，业经福建华兴会计师事务所有限公司验证并出具闽华兴所(2007)验字G-002号验资报告。公司首次公开发行A股经上海证券交易所上证上字[2007]26号文批准于2007年2月5日上市，股票代码为601166。

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

2. 公司所属行业及业务范围

行业性质：金融业。

本公司经营商业银行业务。企业法人营业执照列示的经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理发行股票以外的有价证券；买卖、代理买卖股票以外的有价证券；资产托管业务；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。(以上经营范围涉及许可经营项目的应在取得有关部门的许可后方可经营)

一、公司的基本情况 续

3. 公司的机构设置

截至2009年12月31日，本公司除总行本部外还设有福州分行、厦门分行、宁德分行、莆田分行、泉州分行、漳州分行、龙岩分行、三明分行、南平分行、上海分行、深圳分行、长沙分行、北京分行、杭州分行、广州分行、南京分行、宁波分行、重庆分行、济南分行、武汉分行、沈阳分行、成都分行、天津分行、西安分行、郑州分行、佛山分行、太原分行、昆明分行、东莞分行、南昌分行、合肥分行、乌鲁木齐分行、大连分行、青岛分行、南宁分行、无锡分行、义乌分行、台州分行、温州分行、哈尔滨分行、石家庄分行、宜昌分行、洛阳分行、南通分行共44家分行、500多家分支机构；在上海、北京设有资金营运中心、信用卡中心、零售银行管理总部、资产托管部、银行合作服务中心、大型客户业务部、投资银行部、期货金融部、可持续金融中心等总行经营性机构。

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2009年12月31日的财务状况以及2009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) 现金及现金等价物

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

(五) 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。

(六) 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。

四、重要会计政策和会计估计 续

(六)金融资产 续

2. 持有至到期投资

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

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

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

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

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

3. 贷款和应收款项

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

4. 可供出售金融资产

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

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过附注四、(六)、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，分别按以下两种情况处理：

(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。

(七)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，未来现金流量的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。

四、重要会计政策和会计估计 续

(七)金融资产的减值 续

2. 以成本计量的金融资产

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

3. 可供出售金融资产

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

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

(八)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、(六)、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。



(九)金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场的报价确定其公允价值，活跃市场的报价包括易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易额的价格；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，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。

(十)金融资产转移的确认依据和计量方法

1. 金融资产转移的确认依据

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. 金融资产转移的计量方法

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1)金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：所转移金融资产的账面价值；因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

(2)金融资产部分转移满足终止确认条件的，应当将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：终止确认部分的账面价值；终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

(十一)金融负债的终止确认条件

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。

四、重要会计政策和会计估计 续

(十二)资产证券化

作为本公司的业务，本公司将部分金融资产证券化，将金融资产出售给特殊目的实体，再由其发行金融资产支持证券给投资者。本公司所转移的资产中有部分或全部可能符合终止确认的条件，详见有关金融资产及金融负债终止确认的会计政策。本公司所保留的证券化资产的权益主要为持有次级资产支持证券，资产证券化所产生的损益计入本期损益。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。

(十三)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。

(十四)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。

(十五)长期股权投资

1. 初始投资成本确定

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。



2. 后续计量和损益确认方法

(1)成本法核算：能够对被投资单位实施控制的长期股权投资以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

(2)权益法核算：对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。采用权益法核算时，公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部份，相应减少长期股权投资的账面价值。公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对外投资符合下列情况时，确定为投资单位具有共同控制：(1)任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动；(2)涉及合营企业基本经营活动的决策需要各合营方一致同意；(3)各合营方可能通过合同或协议的形式任命其中的一个合营方对合营企业的日常活动进行管理，但其必须在各合营方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。

对外投资符合下列情况时，确定为对投资单位具有重大影响：(1)在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2)参与被投资单位的政策制定过程，包括股利分配政策等的制定；(3)与被投资单位之间发生重要交易；(4)向被投资单位派出管理人员；(5)向被投资单位提供关键技术资料。直接或通过子公司间接拥有被投资企业20%以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

4. 减值测试和减值准备计提方法

长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计价。

采用成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，公司将该长期股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计 续

(十五)长期股权投资 续

4. 减值测试和减值准备计提方法 续

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

5. 长期股权投资处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。出售不丧失控制权的股权，处置价与长期投资相对应享有子公司净资产的差额列入资本公积。

(十六)固定资产及在建工程

1. 固定资产

(1)固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：

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

(2)固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

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

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

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



(3) 固定资产的折旧方法

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

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

2. 在建工程

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

(2) 期末，本公司按在建工程的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当在建工程可收回金额低于账面价值时，则按单项工程可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十七) 无形资产

1. 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

2. 无形资产采用直线法摊销，摊销年限如下：

(1) 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

(2) 证交所席位费从取得月份起按10年平均摊销；

(3) 软件费从购入月份起按5年平均摊销；

(4) 其他无形资产从取得月份起按10年平均摊销。

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

(十八) 长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销。

(十九) 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。

四、重要会计政策和会计估计 续

(二十)收入及支出确认原则和方法

1. 利息收入和利息支出

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

2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

(二十一)所得税

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

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

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

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

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

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

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

① 不是企业合并；

② 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额。

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

① 该暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

② 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。



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

(二十二)职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据员工提供服务的受益对象相应增加资产成本或当期费用。如延期支付所产生的折现会造成重大影响的，则对付款额折现后列示。

1. 法定福利计划

根据国家现行法律、法规和政策的规定，本公司参加了由政府机构设立的养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险等社会保险计划和住房公积金计划。本公司按员工工资的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向相应的政府机构缴纳，相关支出计入当期损益。

2. 补充退休福利计划

除了社会基本养老保险外，本公司已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本公司及员工按照上一年度工资薪金的若干比例向年金计划供款。本公司承担的相关支出在发生时计入当期损益。

(二十三)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。

(二十四)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。

(二十五)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。

四、重要会计政策和会计估计 续

(二十六)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。

(二十七)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。

(二十八)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)金融工具终止确认

管理层在金融工具转移交易中需就与所转移金融工具所有权有关的风险及报酬进行分析与判断，并根据分析的结果进行相应的账务处理。

2. 不确定的会计估计

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

(1)金融资产的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明金融资产发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失



的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明金融资产已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量现值作出重大估计。

(2) 所得税

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

(3) 金融工具的公允价值

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

(二十九) 税项

本公司适用的主要税种及税率

税种	税率(%)	计税依据
营业税	5	应纳税营业收入
所得税	20	应纳税所得额(深圳地区)
	25	应纳税所得额(除深圳地区以外)
城市维护建设税	1	营业税(深圳地区)
	7	营业税(除深圳地区以外)
教育费附加	3	营业税

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

五、会计政策和会计估计变更

本期无重大会计政策变更及会计估计变更。

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

1. 现金及存放中央银行款项

	2009年度	2008年度
现金	2,904,339	2,307,180
存放中央银行款项:		
存放中央银行法定准备金	99,269,235	65,953,601
存放中央银行超额存款准备金	69,618,870	59,375,111
存放中央银行财政性存款	111,843	187,958
存放中央银行款项小计	168,999,948	125,516,670
现金及存放中央银行款项合计	171,904,287	127,823,850

本公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款。2009年12月31日、2008年12月31日人民币存款准备金比率均为13.5%；外币存款准备金比率均为5%。本公司财政性存款全额缴存中国人民银行。中国人民银行对境内机构缴存的外币存款准备金及财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

	2009年度	2008年度
按存放区域分类:		
境内同业	40,509,279	94,040,467
境外同业	1,876,345	2,705,726
小 计	42,385,624	96,746,193
减: 减值准备	(21,075)	(21,075)
净 值	42,364,549	96,725,118
按存放对手分类:		
银行同业	39,184,250	92,473,007
非银行同业	3,201,374	4,273,186
小 计	42,385,624	96,746,193
减: 减值准备	(21,075)	(21,075)
净 值	42,364,549	96,725,118

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



(2) 减值准备变动

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

期末减值准备人民币21,075千元系对逾期存放各地融资中心人民币4,702千元及逾期存放深圳赛格集团财务公司人民币16,373千元全额计提减值准备。

3. 贵金属

	2009-12-31	2008-12-31
黄金	126,384	-
其中：成本	126,944	-
公允价值变动	(560)	-

4. 拆出资金

	2009-12-31	2008-12-31
按拆出区域分类：		
境内同业	13,801,019	9,000,727
境外同业	-	4,313,685
小 计	13,801,019	13,314,412
减：减值准备	(116,701)	(116,701)
净 值	13,684,318	13,197,711
按拆出对手分类：		
银行同业	10,044,318	11,779,365
非银行同业	3,756,701	1,535,047
小 计	13,801,019	13,314,412
减：减值准备	(116,701)	(116,701)
净 值	13,684,318	13,197,711

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

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

4. 拆出资金 续

(2)减值准备变动

	2009年度	2008年度
期初余额	116,701	119,701
本期计提	-	-
本期转出/转回	-	(3,000)
本期核销	-	-
期末余额	116,701	116,701

期末减值准备人民币116,701千元系对逾期拆放海南发展银行人民币40,000千元、海南融资中心人民币9,111千元及闽发证券有限责任公司人民币67,590千元全额计提减值准备。

5. 交易性金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
政府债券	681,771	1,442,017
中央银行票据和政策性金融债券	1,874,543	4,579,094
同业及其他金融机构债券	100,416	-
企业债券	706,713	670,058
基金投资	41	42
合 计	3,363,484	6,691,211

截至2009年12月31日，不存在变现受限制的交易性金融资产。

6. 衍生金融工具

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，本公司与第三方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。



名义价值是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，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。

本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值列示如下：

2009-12-31			
	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	115,029,074	232,732	473,659
利率衍生金融工具	180,046,632	1,163,259	1,105,366
信用衍生金融工具	751,102	3,044	1,533
贵金属衍生金融工具	6,733,303	-	21,256
合 计	302,560,111	1,399,035	1,601,814

2008-12-31			
	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	70,718,475	615,290	712,383
利率衍生金融工具	156,951,556	3,127,657	3,153,953
信用衍生金融工具	1,161,882	19,899	74,947
贵金属衍生金融工具	5,005,623	1,794	-
合 计	233,837,536	3,764,640	3,941,283

7. 买入返售金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
证券	6,170,437	26,106,800
票据	122,162,730	80,648,655
信贷资产	67,550,980	10,520,023
合 计	195,884,147	117,275,478

以上买入返售协议中，本公司可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部份质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。2009年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109,777,010千元(2008年12月31日人民币52,004,826千元)。此外，2009年12月31日，本公司买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民币12,385,720千元(2008年12月31日人民币27,612,071千元)。

六、财务报表重要项目的说明 续

8. 应收利息

	2009-12-31	2008-12-31
应收债券利息	2,497,728	2,269,920
应收发放贷款和垫款利息	1,156,658	742,172
应收存放中央银行及同业款项利息	145,483	298,017
应收拆出资金利息	21,924	19,787
应收买入返售金融资产利息	530,695	870,326
其他应收利息	1,842	2,484
合 计	4,354,330	4,202,706

9. 发放贷款和垫款

(1)按企业和个人分布情况分析

	2009-12-31	2008-12-31
个人贷款和垫款	169,013,816	128,936,855
— 信用卡	6,395,918	4,908,711
— 个人住房及商用房贷款	149,091,068	112,158,439
— 其他	13,526,830	11,869,705
企业贷款和垫款	532,583,645	370,449,574
— 贷款	505,882,093	312,919,967
— 贴现	26,701,552	57,529,607
— 其他	-	-
贷款和垫款总额	701,597,461	499,386,429
减：贷款损失准备	(9,634,926)	(9,400,655)
其中：单项计提数	(1,775,872)	(1,816,578)
组合计提数	(7,859,054)	(7,584,077)
贷款和垫款账面价值	691,962,535	489,985,774

① 2009年12月31日贴现中包含本公司直贴票据及转贴现买入票据人民币165,189,509千元(2008年12月31日人民币159,464,581千元)，转贴现卖出票据人民币138,487,957千元(2008年12月31日人民币101,934,974千元)。

② 2009年12月31日、2008年12月31日，本公司一般企业贷款中用于卖出回购的账面价值分别为人民币1,283,189千元、1,445,252千元。



③ 2009年12月31日、2008年12月31日，本公司贴现中用于卖出回购的账面价值分别为人民币2,615,710千元、2,788,643千元。

④ 2009年12月31日、2008年12月31日，本公司最大十户公司贷款总计分别为人民币29,810,500千元、11,412,780千元。

⑤ 2009年12月31日，客户贷款中无持有本公司5%及5%以上股份的股东单位的贷款。

(2)按行业分布情况分析

	2009-12-31		2008-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,163,372	0.17	993,245	0.20
采掘业	15,577,375	2.22	8,022,880	1.61
制造业	107,480,852	15.32	82,760,707	16.57
电力、燃气及水的生产和供应企业	26,603,785	3.79	23,712,678	4.75
建筑业	21,985,448	3.13	15,533,131	3.11
交通运输、仓储和邮政业	48,949,687	6.98	32,857,894	6.58
信息传输、计算机服务和软件	2,754,597	0.39	2,739,928	0.55
批发和零售业	42,306,235	6.03	29,118,406	5.83
住宿和餐饮业	1,575,723	0.22	1,261,824	0.25
金融业	3,326,994	0.48	777,557	0.16
房地产业	65,867,051	9.39	58,969,718	11.81
租赁和商务服务业	57,263,989	8.16	20,390,376	4.08
科研、技术服务和地质勘查业	684,398	0.10	499,229	0.10
水利、环境和公共设施管理业	84,052,940	11.98	24,591,698	4.92
居民服务和其他服务业	1,841,804	0.26	1,103,509	0.22
教育	1,496,228	0.21	1,690,132	0.34
卫生、社会保障和社会服务业	3,194,068	0.46	1,296,435	0.26
文化、体育和娱乐业	2,692,887	0.38	1,954,600	0.39
公共管理和社会组织业	17,064,660	2.43	4,646,020	0.93
个人贷款	169,013,816	24.09	128,936,855	25.82
票据贴现	26,701,552	3.81	57,529,607	11.52
贷款和垫款总额	701,597,461	100.00	499,386,429	100.00
减：贷款损失准备	(9,634,926)		(9,400,655)	
其中：单项计提数	(1,775,872)		(1,816,578)	
组合计提数	(7,859,054)		(7,584,077)	
贷款和垫款账面价值	691,962,535		489,985,774	

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

(3)按地区分布情况分析

	2009-12-31		2008-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	15,271,900	2.18	24,492,579	4.90
福建	106,332,727	15.16	81,497,832	16.32
北京	49,203,482	7.01	32,340,770	6.48
上海	54,977,267	7.84	44,269,463	8.86
广东	77,321,158	11.02	60,902,650	12.20
浙江	69,252,854	9.87	54,882,867	10.99
江苏	39,110,801	5.57	26,993,880	5.41
其他	290,127,272	41.35	174,006,388	34.84
贷款和垫款总额	701,597,461	100.00	499,386,429	100.00
减: 贷款损失准备	(9,634,926)		(9,400,655)	
其中: 单项计提数	(1,775,872)		(1,816,578)	
组合计提数	(7,859,054)		(7,584,077)	
贷款和垫款账面价值	691,962,535		489,985,774	

(4)按担保方式分析

	2009-12-31	2008-12-31
信用贷款	167,227,824	82,964,024
保证贷款	164,828,196	106,418,517
附担保物贷款	342,839,889	252,474,281
其中: 抵押贷款	307,047,407	213,936,312
质押贷款	35,792,482	38,537,969
贴现	26,701,552	57,529,607
贷款和垫款总额	701,597,461	499,386,429
减: 贷款损失准备	(9,634,926)	(9,400,655)
其中: 单项计提数	(1,775,872)	(1,816,578)
组合计提数	(7,859,054)	(7,584,077)
贷款和垫款账面价值	691,962,535	489,985,774



(5)已逾期贷款的逾期期限分析

	2009-12-31				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	73,942	78,470	107,736	45,986	306,134
保证贷款	94,681	526,272	374,397	417,869	1,413,219
附担保物贷款	1,276,401	735,460	678,601	510,615	3,201,077
其中：抵押贷款	1,184,482	630,879	445,708	418,614	2,679,683
质押贷款	91,919	104,581	232,893	92,001	521,394
合 计	1,445,024	1,340,202	1,160,734	974,470	4,920,430

	2008-12-31				合计
	逾期1天 至90(含)	逾期91天 至360(含)	逾期361天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	99,115	62,305	80,860	293,756	536,036
保证贷款	272,779	209,989	440,871	315,827	1,239,466
附担保物贷款	1,995,702	600,452	494,661	378,846	3,469,661
其中：抵押贷款	1,950,394	358,672	309,281	372,310	2,990,657
质押贷款	45,308	241,780	185,380	6,536	479,004
合 计	2,367,596	872,746	1,016,392	988,429	5,245,163

(6) 贷款损失准备变动情况

	2009年度		
	单项	组合	合计
期初余额	1,816,578	7,584,077	9,400,655
本期计提	284,154	274,977	559,131
本期核销	(297,860)	-	(297,860)
本期转回	(27,000)	-	(27,000)
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	101,674	-	101,674
—其他原因导致的转回	5,183	-	5,183
—已减值贷款利息冲转	(133,857)	-	(133,857)
期末余额	1,775,872	7,859,054	9,634,926

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

(6) 贷款损失准备变动情况 续

	2008年度		
	单项	组合	合计
期初余额	1,972,737	5,141,263	7,114,000
本期计提	794,848	2,442,814	3,237,662
本期核销	(860,003)	-	(860,003)
本期转回	(91,004)	-	(91,004)
一收回原转销贷款和垫款导致的转回	28,370	-	28,370
一其他原因导致的转回	14,393	-	14,393
一已减值贷款利息冲转	(133,767)	-	(133,767)
期末余额	1,816,578	7,584,077	9,400,655

10. 可供出售金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
可供出售债券投资-以公允价值计量:		
政府债券	34,487,420	21,696,415
中央银行票据和政策性金融债券	44,605,477	36,484,703
同业及其他金融机构债券	6,142,260	9,841,496
企业债券	25,832,796	9,061,058
可供出售债券投资小计	111,067,953	77,083,672
可供出售股权投资:		
以成本计量的股权投资	46,670	80,528
以公允价值计量的股权投资	33,527	3,787
可供出售股权投资小计	80,197	84,315
可供出售金融资产合计	111,148,150	77,167,987

(1) 可供出售债券投资质押情况见附注六、12.(2)。



(2) 以成本计量的股权投资

被投资单位名称	2009-12-31		2008-12-31	
	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%
重庆中节能实业有限责任公司	29,253	10.17%	29,253	10.17%
上海华源股份有限公司	17,417	0.79%	-	-
以成本计量的股权投资合计	46,670		80,528	

① 上述被投资单位股权均不存在活跃市场，其公允价值难以合理计量，因此该等可供出售类股权投资以成本计量。

② 本期出售兴业证券股份有限公司股份情况见附注八、（二）、13。

(3) 以公允价值计量的股权投资

被投资单位名称	2009-12-31		2008-12-31	
	金额	占被投资单位股权比例	金额	占被投资单位股权比例
VISA INC	6,540	-	3,787	-
张家界旅游开发股份有限公司	20,610	1.34%	-	-
山东九发食用菌股份有限公司	6,377	0.37%	-	-
可供出售股权投资合计	33,527		3,787	

(4) 本期新增可供出售股权投资系贷款抵债取得。

11. 应收款项类投资

	2009-12-31	2008-12-31
中央银行票据和政策性金融债券	13,949,963	13,949,937
同业及其他金融机构债券	3,643,250	1,583,250
企业债券	1,237,210	1,246,089
其他	21,962,156	1,842,993
应收款项类投资总额	40,792,579	18,622,269
减：减值准备	(6,487)	-
应收款项类投资净额	40,786,092	18,622,269

(1) 应收款项类债券投资质押情况见附注六、12.(2)。

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

(3) 期末应收款项类投资减值准备6,487千元，系对其他应收款项类投资组合计提的减值准备。

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

	2009-12-31	2008-12-31
政府债券	36,711,354	49,194,898
中央银行票据和政策性金融债券	4,538,673	5,051,266
同业及其他金融机构债券	88,721	273,286
企业债券	1,152,052	1,157,128
持有至到期投资总额	42,490,800	55,676,578
减：减值准备	(136,563)	(136,691)
持有至到期投资净额	42,354,237	55,539,887

(1) 持有至到期投资减值准备

	2009年度	2008年度
期初余额	136,691	81,373
汇率变动	(128)	(5,235)
本期计提	-	60,553
本期转回\转出	-	-
期末余额	136,563	136,691

计提减值准备的投资明细

债券名称	债券代码	币别	2009-12-31		2008-12-31	
			账面成本	减值准备	账面成本	减值准备
CENTAURI 10/07-4/11	XS0000000010	USD	20,000	20,000	20,000	20,000

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

(2) 2009年12月31日、2008年12月31日本公司所持有的债券中于国库现金管理商业银行定期存款业务中用作质押的金额分别为人民币6,501,689千元、11,997,210千元；于卖出回购证券协议中用作质押的金额分别为人民币30,427,757千元、26,992,361千元；于金融衍生产品交易中用作质押的金额分别为人民币5,543千元、221,569千元。



13. 长期股权投资

(1) 长期股权投资明细

被投资单位	初始投资总额	2009-12-31	2008-12-31	占被投资单位 股权比例(%)
权益法核算单位				
—九江银行股份有限公司	296,380	334,955	306,447	20.00
成本法核算单位				
—中国银联股份有限公司	81,250	81,250	81,250	2.16
合 计	377,630	416,205	387,697	

① 根据2008年11月4日中国银行业监督管理委员会银监复[2008]449号的批复，本公司以每股2.9元入股九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)10,220万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的20%。

2009年九江银行以2009年8月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每10股转增4股。转增后本公司持九江银行14,308万股。

② 截至2009年12月31日，本公司共持有中国银联股份有限公司股份6,250万股。其中，根据中国人民银行银复[2001]234号的批复，本公司入股中国银联股份有限公司，认购股份5,000万股，每股1元；根据2008年5月23日中国银行业监督管理委员会银监复[2008]202号的批复，本公司认购中国银联股份有限公司股份1,250万股，每股2.5元。

(2) 权益法核算单位明细及股权变动情况

被投资单位	注册地	注册资本	业务性质	本公司 持股比例 (%)	本公司 表决权比 例(%)
九江银行	江西省九江市	71,534万元	商业银行	20	20

被投资单位	2008-12-31	本期损 益调整	本期权 益调整	本期分红	2009-12-31
九江银行	306,447	43,866	(9,396)	(5,962)	334,955

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

14. 固定资产

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
原值：				
房屋建筑物	3,072,900	249,094	105,283	3,216,711
自有营业用房改良支出	160,886	62,072	14	222,944
办公设备	1,755,283	439,509	57,048	2,137,744
运输设备	178,699	27,008	17,531	188,176
原值合计	5,167,768	777,683	179,876	5,765,575
累计折旧：				
房屋建筑物	827,280	97,162	19,176	905,266
自有营业用房改良支出	82,978	24,496	-	107,474
办公设备	782,139	305,018	53,595	1,033,562
运输设备	88,590	20,263	16,141	92,712
累计折旧合计	1,780,987	446,939	88,912	2,139,014
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	-	-	-	-
减值准备合计	2,782	-	-	2,782
账面价值：				
房屋建筑物	2,242,838			2,308,663
自有营业用房改良支出	77,908			115,470
办公设备	973,144			1,104,182
运输设备	90,109			95,464
账面价值合计	3,383,999			3,623,779

本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2009年12月31日有原值为人民币123,792千元的房屋建筑物已在使用但仍未办妥产权证书。



15. 在建工程

	预算数	2008-12-31	本期增加	本期减少		2009-12-31
				转入固定资产	转入长期待摊费用	
北京兴业大厦	854,449	692,608	134,995	-	-	827,603
广州分行兴业大厦	349,250	80,000	126,000	-	-	206,000
成都兴业大厦	294,000	292,334	1,666	-	-	294,000
济南兴业大厦	132,085	98,877	6,509	-	-	105,386
上海张江营运中心	270,096	102,531	125,954	-	-	228,485
西安分行办公楼	110,543	-	55,271	-	-	55,271
长沙兴业大厦	95,000	86,961	-	86,961	-	-
杭州兴业大厦	73,302	49,804	22,689	-	-	72,493
马尾新世纪大楼装修工程	38,426	27,491	8,652	36,143	-	-
马尾金海商贸中心工程	23,798	23,359	625	23,984	-	-
其他项目	522,658	79,981	350,687	72,252	222,906	135,510
合 计	2,763,607	1,533,946	833,048	219,340	222,906	1,924,748

截至2009年12月31日，在建工程资金来源均为自有资金，不存在利息资本化情况。

16. 无形资产

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
原值:				
特许经营权	447,000	-	-	447,000
土地使用权	58,569	-	-	58,569
其他	150,846	41,818	53	192,611
原值合计	656,415	41,818	53	698,180
累计摊销:				
特许经营权	177,093	44,710	-	221,803
土地使用权	17,924	4,446	-	22,370
其他	69,900	24,503	2	94,401
累计摊销合计	264,917	73,659	2	338,574
减值准备:				
特许经营权	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
减值准备合计	-	-	-	-
账面价值:				
特许经营权	269,907			225,197
土地使用权	40,645			36,199
其他	80,946			98,210
账面价值合计	391,498			359,606

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

17. 递延所得税

(1) 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

	2009-12-31	2008-12-31
递延所得税资产:		
贷款损失准备	799,035	1,246,237
其他资产减值准备	135,745	151,787
开办费	-	31,340
衍生金融工具的估值	50,695	44,161
交易性金融工具的估值	1,834	11,071
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	105,404	-
工资及职工教育经费	685,783	508,720
其他	59,684	-
合 计	1,838,180	1,993,316
递延所得税负债:		
交易性金融工具的估值	-	5,878
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	-	43,639
合 计	-	49,517

(2) 引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

	2009-12-31	2008-12-31
引起暂时性差异的资产项目对应的暂时性差异:		
贷款损失准备	3,196,142	4,984,946
其他资产减值准备	542,981	607,152
开办费	-	125,359
衍生金融工具的估值	202,779	176,643
交易性金融工具的估值	7,335	44,283
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	421,618	-
工资及职工教育经费	2,743,131	2,034,881
其他	238,736	-
合 计	7,352,722	7,973,264
引起暂时性差异的负债项目对应的暂时性差异:		
交易性金融工具的估值	-	23,509
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	-	174,557
合 计	-	198,066



18. 其他资产

	2009-12-31	2008-12-31
其他应收款	1,364,711	626,004
待处理抵债资产	518,721	473,035
应收待结算及清算款项	695,584	182,111
长期待摊费用	742,056	557,336
固定资产清理	37	-
继续涉入资产	1,346,375	373,250
合 计	4,667,484	2,211,736

(1) 其他应收款

	2009-12-31	2008-12-31
按性质分类：		
预付款项	214,810	204,470
诉讼费	79,637	101,096
押金	73,957	49,514
备用金	44,287	22,972
其他	1,075,062	428,698
其他应收款合计	1,487,753	806,750
减：坏账准备	(123,042)	(180,746)
其他应收款净值	1,364,711	626,004
按账龄分类：		
1年以下	1,203,637	516,402
1-2年	81,072	32,138
2-3年	20,051	24,583
3年以上	182,993	233,627
其他应收款合计	1,487,753	806,750
减：坏账准备	(123,042)	(180,746)
其他应收款净值	1,364,711	626,004

① 截至2009年12月31日，其他应收款中应收持有本公司5%及5%以上股份的股东单位款项情况如下：

股东单位	金额	款项性质
福建省财政厅	563,268	兴业证券股权转让款

兴业证券股权转让情况见附注八、(二)、13。

② 其他应收款坏账准备变动

	2009年度	2008年度
期初余额	180,746	97,219
本期计提/转回	(49,077)	107,630
本期收回以前年度核销	-	-
本期核销	(8,627)	(24,103)
期末余额	123,042	180,746

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

(2) 待处理抵债资产

① 按资产类别分类

	2009-12-31	2008-12-31
房屋建筑物	577,195	522,455
土地使用权	52,454	66,554
其他	6,085	6,085
待处理抵债资产合计	635,734	595,094
减: 减值准备	(117,013)	(122,059)
待处理抵债资产净值	518,721	473,035

② 待处理抵债资产减值准备变动

	2009年度	2008年度
期初余额	122,059	108,565
本期计提	1,919	13,577
本期转出	(6,965)	(83)
期末余额	117,013	122,059

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	2008-12-31	本期 增加	本期 减少	本期 摊销	累计 摊销	2009-12-31
经营租入固定 资产改良支出	1,166,656	483,558	389,399	1,739	172,977	468,415	698,241
其他	85,817	73,778	19,515	30,195	19,283	42,002	43,815
合 计	1,252,473	557,336	408,914	31,934	192,260	510,417	742,056

(4) 继续涉入资产

	2009-12-31	2008-12-31
资产证券化业务继续涉入资产	373,250	373,250
理财产品业务继续涉入资产	973,125	-
合 计	1,346,375	373,250

① 资产证券化业务继续涉入资产

2007年12月本公司作为“委托人”和“发起人”以其合法所有的“信贷资产”人民币5,243,250千元及部分资金作为“信托财产”委托给作为“受托人”和“发行人”的中国对外经济贸易信托投资有限公



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

信贷资产支持证券	付息方式	票面利率	起息日	到期日	发行价格(元)	实际发行量(亿元)	期末结存量(亿元)
优先A1级	固定利率	5.2%	2007/12/18	2010/10/26	100	25.0000	0.3400
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	5.7000
次级	固定利率	5%	2007/12/18	2012/04/26	100	3.7325	3.7325
合 计						52.4325	9.7725

“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。

② 理财产品业务继续涉入资产

本公司对部份基础资产为本公司中长期信贷资产的非保本理财产品提供流动性支持承诺。承诺若本期理财产品到期前, 相关的下一期理财计划募集资金不能募集到等值于相关理财基础资产转让价款的资金时, 由本公司对上述差额提供一定比例范围内的流动性支持。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, 因此, 本公司按照继续涉入所转移金融资产的程度确认继续涉入资产, 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

	2009-12-31	2008-12-31
按区域分类:		
境内同业	237,013,065	182,914,282
境外同业	-	-
合 计	237,013,065	182,914,282
按交易对手分类:		
银行同业	89,732,705	73,634,743
非银行同业	147,280,360	109,279,539
合 计	237,013,065	182,914,282

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

20. 拆入资金

	2009-12-31	2008-12-31
按拆入区域分类：		
境内同业	1,762,582	12,512,581
境外同业	-	205,038
合 计	1,762,582	12,717,619
按交易对手分类：		
银行同业	1,762,582	12,717,619
非银行同业	-	-
合 计	1,762,582	12,717,619

21. 交易性金融负债

	2009-12-31	2008-12-31
黄金卖空	-	644,230
其中：成本	-	599,947
公允价值变动	-	44,283

22. 卖出回购金融资产款

	2009-12-31	2008-12-31
证券	30,269,055	27,005,582
票据	15,001,430	30,400,715
信贷资产	640,000	890,000
合 计	45,910,485	58,296,297

23. 吸收存款

	2009-12-31	2008-12-31
活期存款	455,931,290	279,520,611
其中：公司	398,129,462	242,821,656
个人	57,801,828	36,698,955
定期存款	373,398,345	278,258,163
其中：公司	284,292,665	226,063,446
个人	89,105,680	52,194,717
其他存款	71,554,813	74,647,185
其中：应解汇款及汇出汇款	876,027	839,379
存入保证金	70,303,969	73,244,760
委托资金	366,372	544,064
财政性存款	8,445	18,982
吸收存款合计	900,884,448	632,425,959



24. 应付职工薪酬

	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
应付工资、奖金	3,169,541	3,964,109	3,282,109	3,851,541
应付各项福利	88,870	1,046,625	1,066,871	68,624
工会经费和职工教育经费	213,704	174,421	131,537	256,588
合 计	3,472,115	5,185,155	4,480,517	4,176,753

上述应付职工薪酬期末余额中无属于拖欠性质的金额。

25. 应交税费

	2009-12-31	2008-12-31
应交所得税	1,524,405	2,512,036
应交营业税	614,241	525,318
应交城市维护建设税	41,399	37,821
应交个人所得税	36,839	31,900
应交房产税	906	1,422
应交教育费附加	22,393	19,411
应交其他税费	23,726	34,313
合 计	2,263,909	3,162,221

26. 应付利息

	2009-12-31	2008-12-31
应付吸收存款利息	4,226,638	4,501,388
应付债券利息	1,086,594	1,084,322
应付同业存放利息	349,775	490,768
应付卖出回购利息	62,632	165,758
应付同业拆入资金利息	3,640	45,929
应付其他利息	3,041	15,744
合 计	5,732,320	6,303,909

27. 应付债券

	2009-12-31	2008-12-31
长期次级债务	9,966,554	6,000,000
其中：债券面值	10,000,000	6,000,000
未摊销发行费用	(33,446)	-
金融债券	54,961,310	54,941,389
其中：债券面值	55,000,000	55,000,000
未摊销发行费用	(38,690)	(58,611)
混合资本债券	4,000,000	4,000,000
合 计	68,927,864	64,941,389

六、财务报表重要项目的说明 续

27. 应付债券 续

(1)长期次级债务

	发行日	期限	2009-12-31	2008-12-31
03浮动利率次级定期债务	2003-12-17至2003-12-30	61个月	-	3,000,000
04可赎回固定利率次级债券	2004-12-23至2004-12-29	10年	-	1,860,000
04可赎回浮动利率次级债券	2004-12-23至2004-12-29	10年	-	1,140,000
09兴业01	2009-09-09至2009-09-11	10年	2,005,000	-
09兴业02	2009-09-09至2009-09-11	15年	7,995,000	-
未摊销发行费用			(33,446)	-
合 计			9,966,554	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%。该次级定期债务已于2009年1月到期。

② 公司于2004年12月发行30亿元人民币次级债券，期限为十年，公司可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日，按面值部分或全部赎回本期债券。债券采用固定利率和浮动利率两种方式：A.固定利率债券前五个计息年度的年利率(即初始发行利率)为5.1%；如果公司不行使赎回权，从第六年开始，票面利率在发行利率的基础上提高3%，即为8.1%。B.浮动利率债券的票面利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前五个计息年度基本利差为2.4%；如果公司不行使赎回权，从第六年开始，后五个计息年度基本利差在前五个计息年度基本利差基础上提高0.5%，即为2.9%。公司已于2009年12月行使赎回权，全部赎回本期债券。

③ 经中国人民银行以银市场许准予字[2009]第54号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2009]260号文批准，同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过100亿元人民币的次级债券。公司的发行情况如下：

公司于2009年9月发行100亿元人民币次级债券，债券名称为：兴业银行股份有限公司2009年第一期次级债券。其中：20.05亿元为10年期固定利率品种、在第5年末附发行人赎回权的人民币次级债券，债券简称“09兴业01”，前5个计息年度内的票面年利率为4.30%，若发行人不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到本期债券到期为止，后5个计息年度内的票面年利率为7.30%；79.95亿元为15年期固定利率品种、在第10年末附发行人赎回权的人民币次级债券，债券简称“09兴业02”，前10个计息年度内的票面年利率为5.17%，若发行人不行使赎回权，则从第11个计息年度开始到本期债券到期为止，后5个计息年度内的票面年利率为8.17%。



(2)金融债券

	发行日	期限(年)	2009-12-31	2008-12-31
06兴业01	2006-03-31至2006-04-06	5	5,000,000	5,000,000
06兴业03(5年期)	2006-12-15至2006-12-19	5	8,000,000	8,000,000
06兴业03(10年期)	2006-12-15至2006-12-19	10	8,000,000	8,000,000
07兴业01	2007-03-27至2007-03-29	3	7,000,000	7,000,000
07兴业02	2007-03-27至2007-03-29	5	7,000,000	7,000,000
07兴业03	2007-03-27至2007-03-29	5	5,000,000	5,000,000
08兴业01	2008-08-07至2008-08-11	3	5,655,000	5,655,000
08兴业02	2008-08-07至2008-08-11	3	5,265,000	5,265,000
08兴业03	2008-08-07至2008-08-11	5	4,080,000	4,080,000
未摊销发行费用			(38,690)	(58,611)
合 计			54,961,310	54,941,389

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

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

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

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

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

B.公司于2007年3月发行190亿元的人民币金融债券，债券名称为：2007年第一期兴业银行金融债券。其中：70亿元为期限三年，年利率3.58%的人民币金融债券，债券简称“07兴业01”；70亿元为期限五年，年利率3.78%的人民币金融债券，债券简称“07兴业02”；50亿元为期限五年，浮动利率的人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为0.65%，债券简称“07兴业03”。

六、财务报表重要项目的说明 续

27. 应付债券 续

(2) 金融债券 续

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

公司于2008年8月发行150亿元的人民币金融债券，债券名称为：2008年第一期兴业银行金融债券。其中：56.55亿元为期限三年，年利率5.32%的人民币金融债券，债券简称“08兴业01”；52.65亿元为期限三年，浮动利率的人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为1.05%，债券简称“08兴业02”；40.80亿元为期限五年，浮动利率的人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为1.25%，债券简称“08兴业03”。

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

(3) 混合资本债券

发行日		期限(年)	2009-12-31	2008-12-31
06兴业02固	2006-09-28至2006-09-29	15	3,000,000	3,000,000
06兴业02浮	2006-09-28至2006-09-29	15	1,000,000	1,000,000
合 计			4,000,000	4,000,000

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

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



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

28. 其他负债

	2009-12-31	2008-12-31
本票	480,527	424,624
应付待结算及清算款项	1,018,247	374,590
应付股利	3,081	2,573
继续涉入负债	1,346,375	373,250
其他应付款	1,402,222	1,832,923
合 计	4,250,452	3,007,960

(1)应付股利

截至2009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2009年12月31日, 其他应付款项中无应付持有本公司5%及5%以上股份的股东单位的款项。

29. 股本

	2008-12-31		本期增减	2009-12-31	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
一、有限售条件股份	1,020,000	20.40	-	1,020,000	20.40
国家股	1,020,000	20.40	-	1,020,000	20.40
二、无限售条件股份	3,980,000	79.60	-	3,980,000	79.60
人民币普通股	3,980,000	79.60	-	3,980,000	79.60
三、股份总数	5,000,000	100.00	-	5,000,000	100.00

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

30. 资本公积

	股本溢价	可供出售金融资产 公允价值变动,税后	其他资本公积	合计
2007-12-31	17,525,842	(204,149)	34,331	17,356,024
本期增加	-	342,670	4,876	347,546
本期减少	-	(7,603)	-	(7,603)
2008-12-31	17,525,842	130,918	39,207	17,695,967
本期增加	-	-	-	-
本期减少	-	(447,132)	(9,396)	(456,528)
2009-12-31	17,525,842	(316,214)	29,811	17,239,439

其他资本公积本期减少数人民币9,396千元系按权益法核算九江银行股份有限公司产生的资本公积。

31. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2007-12-31	1,968,090	296,621	2,264,711
本期增加	1,138,503	-	1,138,503
本期减少	-	-	-
2008-12-31	3,106,593	296,621	3,403,214
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2009-12-31	3,106,593	296,621	3,403,214

根据公司法规定公司分配当年税后利润时,应当提取利润的百分之十列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的百分之五十以上的,可以不再提取。2010年3月2日第六届董事会第二十一次会议决议通过《兴业银行2009年度利润分配预案》,公司本期不提取法定盈余公积。

32. 一般风险准备

	2009年度	2008年度
期初余额	6,380,278	4,773,867
本期计提	1,720,351	1,606,411
期末余额	8,100,629	6,380,278



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

(1)2009年5月18日,公司股东大会审议通过《兴业银行2008年度利润分配预案》,提取一般风险准备人民币1,606,411千元。

(2)2010年3月2日第六届董事会第二十一次会议决议通过《兴业银行2009年度利润分配预案》,提取一般风险准备人民币1,720,351千元。

33. 未分配利润

	2009年度	2008年度
当期净利润	13,281,943	11,385,027
期初未分配利润	16,542,587	9,502,474
提取法定盈余公积金	-	(1,138,503)
提取一般风险准备	(1,720,351)	(1,606,411)
分配普通股股利	(2,250,000)	(1,600,000)
期末未分配利润	25,854,179	16,542,587

(1)提取法定盈余公积参见附注六、31。

(2)提取一般风险准备参见附注六、32。

(3)分配普通股股利

① 2009年5月18日,公司股东大会审议通过《兴业银行2008年度利润分配预案》,决定以2007年A股发行后50亿股普通股为基数,每10股派发现金股利人民币4.5元(税前),共分配现金红利人民币22.5亿元。

② 2010年3月2日第六届董事会第二十一次会议决议通过《兴业银行2009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5元(含税),共分配现金红利人民币25亿元。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2009年12月31日的负债。

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

34. 利息净收入

	2009年度	2008年度
利息收入：		
存放中央银行利息收入	1,652,449	1,677,631
存放同业款项利息收入	1,957,832	1,453,953
拆出资金利息收入	321,480	744,858
买入返售利息收入	2,992,174	6,966,888
发放贷款和垫款利息收入	37,087,462	36,520,043
其中：公司贷款和垫款利息收入	25,284,899	21,834,867
个人贷款和垫款利息收入	6,971,932	9,283,057
票据贴现及转贴现利息收入	4,830,631	5,402,119
投资利息收入	6,026,271	5,159,352
其他利息收入	1,136	2,138
小 计	50,038,804	52,524,863
其中：已减值金融资产利息收入	133,857	133,767
利息支出：		
同业及其他金融机构存放利息支出	3,819,805	4,947,993
拆入资金利息支出	158,903	303,991
卖出回购利息支出	606,584	2,404,423
吸收存款利息支出	12,420,480	12,389,492
转贴现及再贴现利息支出	3,153,738	3,752,983
债券利息支出	2,665,229	2,525,629
其他利息支出	12,328	7,897
小 计	22,837,067	26,332,408
利息净收入	27,201,737	26,192,455



35. 手续费及佣金净收入

	2009年度	2008年度
手续费及佣金收入：		
支付结算手续费收入	85,285	102,536
银行卡手续费收入	533,782	363,772
代理业务手续费收入	508,754	598,286
担保承诺手续费收入	261,859	199,904
交易业务手续费收入	68,548	55,305
托管业务手续费收入	153,516	135,582
咨询顾问手续费收入	1,766,527	1,107,961
其他手续费收入	103,899	361,225
小 计	3,482,170	2,924,571
手续费及佣金支出	366,175	300,727
手续费及佣金净收入	3,115,995	2,623,844

36. 投资收益

	2009年度	2008年度
以成本法核算的被投资单位宣告分派的利润	2,125	1,000
按权益法确认的投资收益	43,866	5,192
可供出售股权投资收益	765,471	169,670
债券买卖价差收益	222,625	90,829
贵金属买卖收益	70,180	185,243
交易性金融负债投资收益	15	-
衍生工具损益	(96,770)	(1,116)
合 计	1,007,512	450,818

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

37. 公允价值变动收益

	2009年度	2008年度
衍生工具公允价值变动收益	(26,135)	(92,201)
交易性金融资产公允价值变动收益	(30,845)	89,628
交易性金融负债公允价值变动收益	44,283	(44,283)
贵金属公允价值变动收益	(560)	(77,517)
合 计	(13,257)	(124,373)

38. 营业税金及附加

	2009年度	2008年度
营业税	2,094,712	1,766,660
城建税	140,748	117,569
教育费附加	76,450	64,216
其他税费	9,228	8,066
合 计	2,321,138	1,956,511

39. 业务及管理费

	2009年度	2008年度
职工薪酬	5,185,155	5,060,366
折旧与摊销	712,858	581,890
办公费	2,066,032	1,775,359
租赁费	767,278	574,418
宣传费	824,767	751,518
业务招待费	358,131	243,478
差旅费	182,939	191,610
车船燃料费	266,650	229,134
监管费	127,449	118,363
专业服务费	299,878	223,963
邮电费	186,224	167,592
税金	97,571	58,038
水电费	99,172	78,570
维修费	49,462	47,807
其他	249,995	246,438
合 计	11,473,561	10,348,544



40. 资产减值损失

	2009年度	2008年度
拆出资金减值损失	-	(3,000)
应收款项类投资减值损失	6,487	-
持有至到期投资减值损失	-	60,553
贷款减值损失	559,131	3,237,662
其他应收款坏账损失	(49,077)	107,630
抵债资产减值损失	1,919	13,577
合 计	518,460	3,416,422

41. 营业外收入

	2009年度	2008年度
非流动资产处置利得	27,812	5,653
其中：固定资产处置利得	16,478	5,435
抵债资产处置利得	11,334	218
罚没罚款收入	966	457
久悬未取款收入	778	33
收到的税费返还	27,422	22,638
其他	82,139	68,738
合 计	139,117	97,519

42. 营业外支出

	2009年度	2008年度
非流动资产处置损失合计	6,701	1,188
其中：固定资产处置损失	858	1,188
抵债资产处置损失	5,843	-
久悬未取款返还支出	507	907
捐赠支出	15,975	19,565
罚没罚款支出	32,549	2,964
其他	70,677	5,797
合 计	126,409	30,421

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. 所得税费用

(1)项目

	2009年度	2008年度
当期应纳所得税额	3,542,969	3,856,980
递延所得税	254,662	(1,025,488)
补提以前年度少提所得税	149,911	(179,230)
合 计	3,947,542	2,652,262

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

	2009年度	2008年度
税前利润	17,229,485	14,037,288
按法定税率计算的所得税	4,307,371	3,509,322
调整以下项目的税务影响:		
免税收入	(618,174)	(668,860)
不得抵扣项目	121,806	12,641
补缴的所得税	149,911	(179,230)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(13,372)	(21,611)
所得税	3,947,542	2,652,262

44. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

	2009年度	2008年度
归属于公司普通股股东的净利润	13,281,943	11,385,027
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	5,000,000	5,000,000
基本和稀释每股收益（元）	2.66	2.28
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1,2596,132	11,187,454
扣除非经常性损益后基本和稀释每股收益（元）	2.52	2.24

45. 其他综合收益

	2009年度	2008年度
可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	(538,824)	270,493
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(57,350)	176,384
可供出售金融资产产生的所得税影响	149,043	(111,810)
小 计	(447,131)	335,067
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(11,883)	6,501
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(645)	-
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	3,132	(1,625)
小 计	(9,396)	4,876
合 计	(456,527)	339,943



46. 现金流量表附注

(1)将净利润调节为经营活动现金流量:

	2009年度	2008年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	13,281,943	11,385,027
加: 资产减值准备	518,460	3,416,422
固定资产折旧	446,939	381,149
无形资产摊销	73,659	70,201
长期待摊费用和其他长期资产摊销	172,977	113,715
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(21,121)	(4,454)
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	13,257	124,373
投资损失	(7,033,783)	(5,610,170)
递延所得税资产减少	260,540	(1,011,986)
递延所得税负债增加	(5,877)	(13,502)
经营性应收项目的减少	(238,202,621)	(159,258,110)
经营性应付项目的增加	299,731,274	150,854,757
发行债券利息支出	2,665,229	2,525,628
其他	(52,719)	355,483
经营活动产生的现金流量净额	71,848,157	3,328,533
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	-	-
现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	182,823,830	148,111,837
减: 现金的期初余额	(148,111,837)	(161,239,181)
加: 现金等价物的期末余额	41	43
减: 现金等价物的期初余额	(43)	(1,388,025)
现金及现金等价物净增加额	34,711,991	(14,515,327)

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

46. 现金流量表附注 续

(2) 现金及现金等价物

	2009-12-31	2008-12-31
现金:		
库存现金	2,904,339	2,307,180
可用于支付的存放中央银行款项	69,618,870	59,375,111
三个月以内的存放同业款项	35,344,200	38,247,679
三个月以内的拆出资金	7,459,692	7,207,664
三个月以内的买入返售金融资产	67,496,729	40,974,203
小 计	182,823,830	148,111,837
现金等价物:		
三个月以内的证券投资	41	43
小 计	41	43
合 计	182,823,871	148,111,880

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. 2009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	2,593,700	5,721,534	2,859,707	3,292,317	3,115,276	2,527,826	1,501,381	10,067,304	-	31,679,045
利息净收入	1,272,798	4,689,308	2,483,031	2,710,290	2,710,149	2,406,952	1,437,773	9,491,436	-	27,201,737
其中：分部间										
利息净收入	(4,817,383)	976,154	1,517,263	1,500,903	992,854	168,309	(182,886)	(155,214)	-	-
手续费及佣金净收入	888,566	231,513	375,323	521,616	392,796	109,548	56,819	539,814	-	3,115,995
其他收入	432,336	800,713	1,353	60,411	12,331	11,326	6,789	36,054	-	1,361,313
②营业支出	(2,599,612)	(1,854,102)	(977,053)	(1,072,669)	(1,336,924)	(1,136,089)	(799,472)	(4,686,346)	-	(14,462,267)
③营业利润	(5,912)	3,867,432	1,882,654	2,219,648	1,778,352	1,391,737	701,909	5,380,958	-	17,216,778
④资产总额	464,775,588	158,391,402	130,557,175	148,677,069	157,566,751	81,572,637	66,643,803	418,222,776	(294,245,649)	1,332,161,552
⑤负债总额	421,088,083	154,771,169	128,760,334	146,476,433	155,975,833	80,439,531	65,994,402	413,303,955	(294,245,649)	1,272,564,091
⑥补充资料										
A. 发放贷款和垫款总额	15,271,900	106,332,727	49,203,482	54,977,267	77,321,158	69,252,854	39,110,801	290,127,272	-	701,597,461
B. 资本性支出	516,893	143,731	143,682	22,446	206,617	100,611	53,293	540,021	-	1,727,294
C. 折旧与摊销	155,616	113,141	23,698	40,211	98,964	67,651	23,541	190,036	-	712,858
D. 信用承诺	19,521,802	13,257,530	2,033,374	4,007,160	13,629,588	21,417,349	14,369,426	76,325,933	-	164,562,162
E. 资产减值损失	3,944	(129,758)	75,422	(22,983)	(197,940)	6,842	164,742	618,191	-	518,460

七、分部报告 续

2. 2008年度地区分部

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



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
福建省财政厅	机关法人	福州	综合管理福建省财政收支，财税政策等	陈小平
恒生银行有限公司	有限公司	香港	金融服务	梁高美懿

(2) 注册资本及其变化

	2009-12-31	2008-12-31
福建省财政厅	-	-
恒生银行有限公司	1,100,000万港元	1,100,000万港元

(3) 所持股份或权益及其变化

单位：万股

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

2. 持股5%及5%以上股东关联的单位概况

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
恒生银行（中国）有限公司	有限公司	上海	450,000	金融服务	梁高美懿

八、关联方关系及交易 续

(一) 关联方 续

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
中国电子信息产业集团公司	国有企业	北京	793,022	电子信息技术及产品的研发、制造、贸易、服务	熊群力	A、B
中粮集团有限公司	国有企业	北京	31,223	贸易、食品加工、房地产、酒店、金融	宁高宁	A、B
光大永明人寿保险公司	外资企业	天津	149,900	人寿保险	解植春	B
厦门大学	事业单位	厦门	-	教育	朱崇实	A、B
中粮财务有限责任公司	国有企业	北京	100,000	对成员单位理财融资等相关业务提供服务	邬小蕙	A、B
中英人寿保险有限公司	外资企业	上海	50,000	人寿保险	邬小蕙	A、B
招商局实业发展(深圳)有限公司	外资企业	深圳	1,000 万美元	投资兴办工业和其他实业	洪小源	A

备注为A的关联方系于2009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2008年12月31日，本公司关键管理人员关联的单位。

(二) 关联方交易

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

1. 存放同业款项

	2009-12-31	2008-12-31
恒生银行有限公司	108,532	11,943

2. 拆出资金

	2009-12-31	2008-12-31
恒生银行(中国)有限公司	-	200,000



3. 衍生金融工具

	交易类型	2009-12-31		2008-12-31	
		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	-	-	220,475	863
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	-	-	250,000	1,198
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	205,090	(326)	-	-

4. 买入返售金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
恒生银行(中国)有限公司	-	188,000

5. 发放贷款和垫款

	2009-12-31	2008-12-31
A.持股5%及5%以上股东	-	-
B.持股5%及5%以上股东关联的单位	-	-
C.关键管理人员及其近亲属	2,620	2,933
D.关键管理人员关联的单位	-	600,000
合 计	2,620	602,933

6. 其他应收款

	2009-12-31	2008-12-31
福建省财政厅	563,268	-

7. 拆入资金

	2009-12-31	2008-12-31
恒生银行(中国)有限公司	-	205,038

8. 同业存放

	2009-12-31	2008-12-31
恒生银行(中国)有限公司	11,168	-

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

9. 吸收存款

	2009-12-31	2008-12-31
A.持股5%及5%以上股东	7,614,910	9,249,766
B.持股5%及5%以上股东关联的单位	-	6,109
C.关键管理人员及其近亲属	27,138	12,912
D.关键管理人员关联的单位	69,097	45,291
合 计	7,711,145	9,314,078

10. 利息收入

	2009年度	2008年度
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	2,181	10,450
C.关键管理人员及其近亲属	291	209
D.关键管理人员关联的单位	27,739	56,715
合 计	30,211	67,374

11. 利息支出

	2009年度	2008年度
A.持股5%及5%以上股东	49,553	143,796
B.持股5%及5%以上股东关联的单位	11	180
C.关键管理人员及其近亲属	75	118
D.关键管理人员关联的单位	2,767	1,949
合 计	52,406	146,043

12. 授信额度

	2009年度	2008年度
恒生银行有限公司及恒生银行(中国)有限公司	4,000,000	-
中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司	1,800,000	3,800,000
合 计	5,800,000	3,800,000



13. 处置抵债股权

根据公司第六届董事会第十八次会议审议通过的《关于兴业证券抵债股权处置的议案》，公司于2009年12月将福州分行及厦门分行持有的兴业证券股份有限公司股份120,640千股转让给福建省财政厅，股份转让价格为人民币804,669千元，每股6.67元。合同约定采取分期付款方式支付转让价款，2009年末已收到第一期股份转让款人民币241,401千元，第二期股份转让款人民币563,268千元应于合同生效之日起一年内付清，最迟不得迟于2010年12月31日。公司2009年确认可供出售股权投资处置收益人民币753,394千元。

14. 股份认购承诺

公司第一大股东福建省财政厅承诺，将按持股比例参与认购公司根据配股方案(经公司六届十九次董事会通过)发行的股份。该认购承诺需待配股方案获得公司股东大会批准及国家有权机关核准后方可实施。

九、风险管理

1. 风险管理概述

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

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

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

流动性风险：流动性风险是指公司无力为负债的减少或资产的增加提供融资的可能性，即当银行流动性不足时，它无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金，从而会引发流动性支付危机导致挤兑情况发生。

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

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

2. 信用风险

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

本公司设立了风险管理部、授信审批部、特殊资产经营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

九、风险管理 续

2. 信用风险 续

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。

本公司制定了《信用业务准入细则》等行业投向管理制度，按照“比例控制、合理分布、区别对待、阶段调整”的原则，对国家政策支持发展的行业和已经开始进入稳定成长期的行业适当增加投入；谨慎对待已经进入成熟期、市场趋于饱和的行业，在科学判断的基础上，决定增加或减少资金的投入量；对于前景趋于弱化的行业相应压缩投入、逐步退出。

本公司建立了客户信用评级制度，对影响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，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。信用等级评定结果是制定信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。

本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。

本公司加强对信贷业务的监测预警工作，制订了《信用风险预警处置管理办法》，通过内、外信息来源渠道获取各种信用风险信息，在全公司范围内进行预警通报，并采取相应措施防范化解风险；本公司开发了信贷管理信息系统，通过系统对客户经营情况和本公司信贷资产情况进行动态监测、实时预警和事前控制，随时提供管理信息和建议，及时发现与防范信用风险。

本公司实行行业限额管理，制定行业限额管理实施方案，对重点信贷投放的行业设置相关限额指标，按月对各行业贷款占比进行监测，通过每季度收集分支机构上报的行业限额执行情况报告，汇总分析全行行业限额管理状况，适时调整优化各行业限额指标，并提出措施引导分行优化结构、控制贷款集中度风险。

本公司为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况，引导经营机构优化资本及信贷资源的配置，强化经营机构的风险意识，制定了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度，在中国银行业监督管理委员会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为九级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑级、损失级。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策，并相应计提拨备。



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

(1) 风险集中度分析

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

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

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注六、9。

(2) 不考虑任何担保物及其他信用提高措施的最大信用风险敞口

	2009-12-31	2008-12-31
存放中央银行款项	168,999,948	125,516,670
存放同业款项	42,364,549	96,725,118
拆出资金	13,684,318	13,197,711
交易性金融资产	3,363,484	6,691,211
衍生金融资产	1,399,035	3,764,640
买入返售金融资产	195,884,147	117,275,478
发放贷款和垫款	691,962,535	489,985,774
可供出售债券投资	111,067,953	77,083,672
应收款项类投资	40,786,092	18,622,269
持有至到期投资	42,354,237	55,539,887
其他金融资产	7,575,835	5,270,069
表内信用风险敞口合计	1,319,442,133	1,009,672,499
信用承诺信用风险敞口	164,562,162	167,006,934
最大信用风险敞口	1,484,004,295	1,176,679,433

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。

境内审计报告

-财务报表附注 续

(单位：人民币千元)

九、风险管理 续

2. 信用风险 续

(3)本公司发放贷款和垫款、同业款项和投资的信用质量分析

	2009-12-31			
	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	3,579,148	137,776	136,563	3,853,487
减值准备	(1,775,872)	(137,776)	(136,563)	(2,050,211)
资产净值	1,803,276	-	-	1,803,276
组合评估				
资产总额	389,773	-	-	389,773
减值准备	(257,404)	-	-	(257,404)
资产净值	132,369	-	-	132,369
已逾期未单项减值：				
资产总额	1,266,510	-	-	1,266,510
其中：				
逾期90天以内	1,266,510	-	-	1,266,510
逾期90天至360天	-	-	-	-
逾期360天至3年	-	-	-	-
逾期3年以上	-	-	-	-
减值准备	(53,881)	-	-	(53,881)
资产净值	1,212,629	-	-	1,212,629
未逾期未单项减值：				
资产总额	696,362,030	251,933,014	197,578,253	1,145,873,297
减值准备	(7,547,769)	-	(6,487)	(7,554,256)
资产净值	688,814,261	251,933,014	197,571,766	1,138,319,041
资产账面净值合计	691,962,535	251,933,014	197,571,766	1,141,467,315



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

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。

九、风险管理 续

2. 信用风险 续

(4)本公司担保物及其他信用提高措施

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

担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；

对于个人贷款，担保物主要为房地产。

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

(5)担保物价值分析

① 本公司会定期重新评估贷款担保物的公允价值

A.于2009年12月31日，本公司持有的已逾期未单项减值贷款的担保物公允价值为人民币1,649,106千元(2008年12月31日人民币2,356,991千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

B.于2009年12月31日，本公司持有的单项评估确定为已减值贷款的担保物公允价值为人民币1,119,677千元(2008年12月31日人民币1,988,325千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

② 2009年度本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币71,149千元(2008年度人民币73,365千元)，主要为土地、房地产和设备。

(6)重组贷款

于2009年12月31日，公司重组贷款（包括展期贷款、借新还旧贷款）账面金额为人民币1,599,069千元(2008年12月31日人民币4,772,903千元)，其中：逾期超过90天的账面金额为人民币432,728千元(2008年12月31日人民币612,774千元)。



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。

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。本公司对于交易账户利率风险主要通过以敞口授权为主的限额体系进行管理，并引进资金交易和分析系统，实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。针对利率风险敞口计量问题，本公司加强了对计量模型的管理，规范计量模型开发、测试和启用流程，建立定期对模型的后评价机制，确保计量模型的准确性。并成功上线了资金交易和分析系统，能够实时计量交易账户主要利率产品的风险敞口，为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持。

境内审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

九、风险管理 续

3. 市场风险 续

(1)利率风险 续

① 截至2009年12月31日本公司金融资产及金融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
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	150,819,277	16,093,988	1,168,453	698,920	219,195	115	2,904,339	171,904,287
存放同业款项	40,103,755	1,924,231	34,140	302,423	-	-	-	42,364,549
拆出资金	9,130,177	4,254,141	300,000	-	-	-	-	13,684,318
交易性金融资产	204,853	859,335	963,046	590,822	513,226	232,161	41	3,363,484
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	1,399,035	1,399,035
买入返售金融资产	156,633,100	26,451,047	4,900,000	7,200,000	400,000	300,000	-	195,884,147
发放贷款及垫款	402,773,913	267,644,687	4,620,287	4,215,384	1,707,984	2,642,611	8,357,669	691,962,535
可供出售金融资产	11,942,476	31,571,046	10,489,364	33,242,874	13,443,040	10,373,332	86,018	111,148,150
应收款项类投资	9,065,313	19,210,683	3,190,957	2,224,088	5,189,312	1,905,739	-	40,786,092
持有至到期投资	3,914,878	12,789,653	8,577,126	6,727,861	5,948,046	4,267,047	129,626	42,354,237
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81,250	81,250
其他金融资产	-	135,000	-	-	-	-	7,440,835	7,575,835
金融资产总计	784,587,742	380,933,811	34,243,373	55,202,372	27,420,803	19,721,005	20,398,813	1,322,507,919
金融负债:								
向中央银行借款	16,446	23,954	-	-	-	-	-	40,400
同业及其他金融机构存放款项	217,552,955	18,460,110	-	1,000,000	-	-	-	237,013,065
拆入资金	1,626,018	136,564	-	-	-	-	-	1,762,582
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	1,601,814	1,601,814
卖出回购金融资产款	45,270,485	640,000	-	-	-	-	-	45,910,485
吸收存款	736,212,406	145,683,314	10,576,876	6,426,645	1,984,162	1,045	-	900,884,448
应付债券	11,993,613	10,329,640	18,646,665	6,991,392	1,998,332	18,968,222	-	68,927,864
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	16,412,006	16,412,006
金融负债总计	1,012,671,923	175,273,582	29,223,541	14,418,037	3,982,494	18,969,267	18,013,820	1,272,552,664
金融资产负债净缺口	(228,084,181)	205,660,229	5,019,832	40,784,335	23,438,309	751,738	2,384,993	49,955,255



② 截至2008年12月31日本公司金融资产及金融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
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	108,968,912	14,137,154	980,730	573,137	856,737	-	2,307,180	127,823,850
存放同业款项	40,087,320	53,878,723	2,759,075	-	-	-	-	96,725,118
拆出资金	9,190,175	3,717,536	290,000	-	-	-	-	13,197,711
交易性金融资产	304,448	2,067,904	396,017	2,423,762	659,615	839,422	43	6,691,211
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	3,764,640	3,764,640
买入返售金融资产	93,430,975	22,394,503	450,000	-	300,000	700,000	-	117,275,478
发放贷款及垫款	301,748,944	174,353,173	4,984,098	629,296	1,661,147	1,668,198	4,940,918	489,985,774
可供出售金融资产	7,725,786	53,275,841	2,369,646	5,998,647	3,821,227	3,841,039	135,801	77,167,987
应收款项类投资	1,156,459	1,367,438	14,087,152	28,538	1,575,055	407,627	-	18,622,269
持有至到期投资	1,124,919	17,804,987	12,078,389	8,630,536	8,326,153	7,395,742	179,161	55,539,887
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81,250	81,250
其他金融资产	-	185,000	-	-	-	-	5,085,069	5,270,069
金融资产总计	563,737,938	343,182,259	38,395,107	18,283,916	17,199,934	14,852,028	16,494,062	1,012,145,244
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	157,479,739	25,354,908	79,635	-	-	-	-	182,914,282
拆入资金	10,980,716	1,736,903	-	-	-	-	-	12,717,619
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	644,230	644,230
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	3,941,283	3,941,283
卖出回购金融资产款	56,295,510	1,360,787	640,000	-	-	-	-	58,296,297
吸收存款	473,750,070	135,560,790	9,401,724	5,496,472	8,216,903	-	-	632,425,959
应付债券	7,991,854	13,324,759	6,993,417	18,643,020	6,988,339	11,000,000	-	64,941,389
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	15,945,601	15,945,601
金融负债总计	706,497,889	177,338,147	17,114,776	24,139,492	15,205,242	11,000,000	20,531,114	971,826,660
金融资产负债净缺口	(142,759,951)	165,844,112	21,280,331	(5,855,576)	1,994,692	3,852,028	(4,037,052)	40,318,584

九、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2009年12月31日及2008年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2009-12-31		2008-12-31	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致损益变动	1,224,511	(1,224,511)	627,234	(627,234)
利率风险导致权益变动	1,931,070	(1,931,070)	922,067	(922,067)

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

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

(2)汇率风险

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

本公司汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行，统一进行平盘，并按风险敞口进行管理。

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

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



① 截至2009年12月31日本公司金融资产及金融负债按币种分析

	人民币	美元折人民币	其他币种 折人民币	合计
金融资产：				
现金及存放中央银行 款项	171,176,396	521,038	206,853	171,904,287
存放同业款项	36,922,575	3,206,132	2,235,842	42,364,549
拆出资金	13,220,000	464,318	-	13,684,318
交易性金融资产	3,363,443	41	-	3,363,484
衍生金融资产	1,138,133	250,354	10,548	1,399,035
买入返售金融资产	195,884,147	-	-	195,884,147
发放贷款及垫款	687,175,688	4,525,259	261,588	691,962,535
可供出售金融资产	109,619,807	1,451,407	76,936	111,148,150
应收款项类投资	40,786,092	-	-	40,786,092
持有至到期投资	40,915,539	1,243,111	195,587	42,354,237
长期股权投资	81,250	-	-	81,250
其他金融资产	7,482,244	73,132	20,459	7,575,835
金融资产总计	1,307,765,314	11,734,792	3,007,813	1,322,507,919
金融负债：				
向中央银行借款	40,400	-	-	40,400
同业及其他金融机构 存放款项	235,469,664	1,244,689	298,712	237,013,065
拆入资金	-	1,454,407	308,175	1,762,582
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	1,097,687	218,466	285,661	1,601,814
卖出回购金融资产款	45,146,336	764,149	-	45,910,485
吸收存款	893,056,333	5,529,009	2,299,106	900,884,448
应付债券	68,927,864	-	-	68,927,864
其他金融负债	16,265,954	128,863	17,189	16,412,006
金融负债总计	1,260,004,238	9,339,583	3,208,843	1,272,552,664
金融资产负债净头寸	47,761,076	2,395,209	(201,030)	49,955,255

境内审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

九、风险管理 续

3. 市场风险 续

(2)汇率风险 续

② 截至2008年12月31日本公司金融资产及金融负债按币种分析

	人民币	美元折人民币	其他币种 折人民币	合计
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	126,798,870	747,448	277,532	127,823,850
存放同业款项	88,035,176	6,971,153	1,718,789	96,725,118
拆出资金	8,125,000	4,551,844	520,867	13,197,711
交易性金融资产	6,691,169	42	-	6,691,211
衍生金融资产	3,487,167	270,157	7,316	3,764,640
买入返售金融资产	117,275,478	-	-	117,275,478
发放贷款及垫款	488,008,827	1,873,711	103,236	489,985,774
可供出售金融资产	76,646,401	521,586	-	77,167,987
应收款项类投资	18,622,269	-	-	18,622,269
持有至到期投资	53,897,103	1,604,290	38,494	55,539,887
长期股权投资	81,250	-	-	81,250
其他金融资产	5,081,288	94,772	94,009	5,270,069
金融资产总计	992,749,998	16,635,003	2,760,243	1,012,145,244
金融负债:				
向中央银行借款	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	179,447,931	1,847,090	1,619,261	182,914,282
拆入资金	10,756,000	1,961,530	89	12,717,619
交易性金融负债	644,230	-	-	644,230
衍生金融负债	3,152,381	770,475	18,427	3,941,283
卖出回购金融资产款	58,296,297	-	-	58,296,297
吸收存款	625,673,629	4,574,339	2,177,991	632,425,959
应付债券	64,941,389	-	-	64,941,389
其他金融负债	15,791,438	122,848	31,315	15,945,601
金融负债总计	958,703,295	9,276,282	3,847,083	971,826,660
金融资产负债净头寸	34,046,703	7,358,721	(1,086,840)	40,318,584



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

	2009-12-31		2008-12-31	
	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	(29,943)	29,943	(11,525)	11,525

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

4. 流动性风险

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

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

境内审计报告

-财务报表附注 续

(单位：人民币千元)

九、风险管理 续

4. 流动性风险 续

(1)截至2009年12月31日本公司金融资产及金融负债的到期日分析

	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	129,928,394	14,732,389	16,483,785	7,910,776	127	2,904,339	171,959,810
存放同业款项	21,075	16,869,493	23,355,590	1,964,018	382,939	-	-	42,593,115
拆出资金	116,701	-	9,200,427	4,292,653	306,641	-	-	13,916,422
交易性金融资产	-	41	89,832	291,794	2,973,117	444,311	-	3,799,095
买入返售金融资产	-	-	157,748,317	27,169,641	13,148,404	303,982	-	198,370,344
发放贷款及垫款	4,944,012	-	92,569,667	242,873,461	301,537,109	207,431,671	-	849,355,920
可供出售金融资产	-	-	980,536	8,599,831	85,437,538	33,044,908	80,197	128,143,010
应收款项类投资	-	-	8,960,124	19,673,077	12,758,873	3,018,336	-	44,410,410
持有至到期投资	-	-	3,599,428	12,291,766	25,716,819	5,464,374	-	47,072,387
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81,250	81,250
其他金融资产(扣除应收利息)	6,048	697,418	100,959	1,025,761	1,488,223	34,156	-	3,352,565
金融资产总计	5,087,836	147,495,346	311,337,269	334,665,787	451,660,439	249,741,865	3,065,786	1,503,054,328
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	16,494	24,103	-	-	-	40,597
同业及其他金融机构存放款项	-	159,468,578	58,497,001	18,717,976	1,009,375	-	-	237,692,930
拆入资金	-	-	1,629,240	138,006	-	-	-	1,767,246
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	45,372,319	669,212	-	-	-	46,041,531
吸收存款	-	553,938,546	135,782,604	151,345,296	72,742,713	1,163	-	913,810,322
应付债券	-	-	7,660,200	2,030,848	48,106,017	23,039,508	-	80,836,573
其他金融负债(扣除应付利息)	-	1,847,251	6,888,454	518,811	1,376,174	48,996	-	10,679,686
金融负债总计	-	715,254,375	255,846,312	173,444,252	123,234,279	23,089,667	-	1,290,868,885
金融资产负债净头寸	5,087,836	(567,759,029)	55,490,957	161,221,535	328,426,160	226,652,198	3,065,786	212,185,443
衍生工具类现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(11,100)	(2,862)	65,654	(2,728)	-	48,964
以总额交割的衍生金融工具	-	-	811,580	(44,857)	1,344	-	-	768,067
其中：现金流入	-	-	60,313,860	56,466,203	1,196,865	-	-	117,976,928
现金流出	-	-	(59,502,280)	(56,511,060)	(1,195,521)	-	-	(117,208,861)



(2)截至2008年12月31日本公司金融资产及金融负债的到期日分析

	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	94,019,393	10,279,209	14,752,502	5,356,751	1,146,933	2,307,180	127,861,968
存放同业款项	21,075	15,684,522	24,666,395	55,236,251	3,033,292	-	-	98,641,535
拆出资金	116,701	-	9,259,823	3,808,161	290,688	-	-	13,475,373
交易性金融资产	-	43	175,810	1,997,138	4,000,700	1,120,373	-	7,294,064
买入返售金融资产	-	-	94,645,695	22,758,646	947,092	726,407	-	119,077,840
发放贷款及垫款	5,334,133	-	74,035,194	242,850,642	136,959,255	146,333,552	-	605,512,776
可供出售金融资产	-	-	409,534	39,891,472	25,905,767	22,237,984	84,315	88,529,072
应收款项类投资	-	-	513,761	1,810,748	17,242,557	590,128	-	20,157,194
持有至到期投资	-	-	698,790	15,480,625	36,524,939	8,989,168	-	61,693,522
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81,250	81,250
其他金融资产(扣除应收利息)	192,915	211,923	46,371	300,120	485,125	22,644	-	1,259,098
金融资产总计	5,664,824	109,915,881	214,730,582	398,886,305	230,746,166	181,167,189	2,472,745	1,143,583,692
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	129,233,588	28,701,442	25,947,706	87,969	-	-	183,970,705
拆入资金	-	-	11,004,898	1,809,636	-	-	-	12,814,534
交易性金融负债	-	-	644,230	-	-	-	-	644,230
卖出回购金融资产款	-	-	56,500,275	1,411,492	680,259	-	-	58,592,026
吸收存款	-	330,169,695	100,900,577	146,984,853	57,088,616	11,391,301	-	646,535,042
应付债券	-	-	3,765,350	4,874,682	53,613,336	13,523,400	-	75,776,768
其他金融负债(扣除应付利息)	-	1,165,210	7,390,599	625,042	459,494	1,348	-	9,641,693
金融负债总计	-	460,568,493	208,907,371	181,653,411	111,929,674	24,916,049	-	987,974,998
金融资产负债净头寸	5,664,824	(350,652,612)	5,823,211	217,232,894	118,816,492	156,251,140	2,472,745	155,608,694
衍生工具类现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	4,142	(53,209)	32,393	(7,415)	-	(24,089)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	(903,535)	(13,453)	(109,260)	12,231	-	(1,014,017)
其中：现金流入	-	-	33,117,491	35,307,807	4,102,815	144,686	-	72,672,799
现金流出	-	-	(34,021,026)	(35,321,260)	(4,212,075)	(132,455)	-	(73,686,816)

九、风险管理 续

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、金融工具的公允价值

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

估算公允价值所采用的方法及假设如下：



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

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

	2009-12-31		2008-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	42,354,237	42,614,229	55,539,887	55,983,667
应收款项类债券投资	18,830,423	18,828,452	16,779,276	16,787,598
应付债券	68,927,864	68,137,517	64,941,389	64,543,664

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

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

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

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

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

十一、资本管理

本公司2009年制定了《2009-2012年资本管理规划》，从经营战略、风险状况和监管要求出发，在分析本公司面临内外部形势的基础上，对未来三年的业务发展做出合理预测，清晰阐述资产增长速度、资本需要量和资本补充渠道，充分论证资本补充的必要性和可行性，明确本公司应当维持的资本充足率水平和核心资本充足率水平，实现健康、持续、快速发展。在具体操作上，本公司将以股东价值最大化为最终目标，一是确保可用资本总量与银行当前和未来的业务发展计划以及希望的资本充足率相匹配；二是选择适当的资本工具组合，筹集资本并管理余额；三是确保筹到的资金以合适的方式投资，为股东带来最大回报。

境内审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十一、资本管理 续

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。

	2009-12-31	2008-12-31
核心资本净额	56,662,635	46,218,497
资本净额	77,027,395	57,969,155
加权风险资产及市场 风险资本调整	716,204,884	513,679,432
核心资本充足率	7.91%	9.00%
资本充足率	10.75%	11.29%

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

十二、或有事项

1. 未决诉讼

截至2009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2件, 争议金额约人民币7,500万元。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。

十三、承诺事项

1. 信贷承诺

	2009-12-31	2008-12-31
信用卡未使用额度	19,521,802	31,797,873
开出信用证	5,905,879	5,528,190
开出保证凭信	7,733,390	5,839,981
银行承兑汇票	131,401,091	123,840,890
合 计	164,562,162	167,006,934

2. 资本支出承诺

	2009-12-31	2008-12-31
已批准但未签约	117,942	269,250
已签约但未拨备	528,641	455,991
合 计	646,583	725,241



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：

	2009-12-31	2008-12-31
一年以内	727,808	560,512
一至五年	2,130,640	1,634,778
五年以上	1,137,376	862,399
合 计	3,995,824	3,057,689

4. 凭证式国债兑付承诺

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

	2009-12-31	2008-12-31
凭证式国债兑付承诺	5,011,382	4,284,269

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

十四、受托业务

	2009-12-31	2008-12-31
委托贷款	36,285,586	30,176,857
委托存款	36,285,586	30,176,857
委托理财资产	113,657,926	42,960,654
委托理财资金	113,657,926	42,960,654

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

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

十五、资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后利润分配情况说明

2010年3月2日第六届董事会第二十一次会议决议通过《兴业银行2009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5元（含税），共分配现金红利人民币25亿元。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2009年12月31日的负债。

2. 分行获准开业

根据中国银行业监督管理委员会内蒙古监管局内银监复[2010]10号《关于同意兴业银行股份有限公司呼和浩特分行开业的批复》，本公司呼和浩特分行获准开业。

十六、其他重大事项

1. 发行次级债券

经中国银行业监督管理委员会《关于兴业银行发行次级债券的批复》（银监复[2009]260号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2009]第54号）核准，公司于2009年9月在银行间债券市场发行20.05亿元09兴业01（“5+5固定”品种）次级债及79.95亿元09兴业02（“10+5固定”品种）次级债。本次次级债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于充实公司的资本基础，补充附属资本，提升资本充足率，以增强公司的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳定发展。

2. 股权转让

公司于2009年12月将福州分行及厦门分行持有的兴业证券股份有限公司股份120,640千股转让给福建省财政厅，股份交易总价为人民币804,669千元，转让价格每股6.67元。合同约定采取分期付款支付方式支付转让价款，2009年末已收到第一期股份转让款人民币241,401千元，第二期股份转让款人民币563,268千元应于合同生效之日起一年内付清，最迟不得迟于2010年12月31日。公司2009年确认可供出售股权投资处置收益人民币753,394千元。

3. 分行获准开业

根据中国银行业监督管理委员会河北监管局银监冀局复[2009]136号《关于兴业银行石家庄分行开业及核准高级管理人员任职资格的批复》，本公司石家庄分行获准开业。

4. 拟增资扩股

根据2009年12月8日召开2009年第一次临时股东大会通过配股方案的议案，公司拟按每10股配售不超过2.5股的比例向全体股东配售；在配股价格不低于发行前公司最近一期经境内审计确定的每股净资产值的原则下，采用市价折扣法确定配股价格。本议案自公司股东大会批准之日起18个月内有效。

5. 获准筹建分行

根据中国银行业监督管理委员会银监复[2009]361号《关于筹建兴业银行呼和浩特分行的批复》、银监复[2009]497号《关于筹建兴业银行长春分行的批复》，本公司获准筹建呼和浩特分行、长春分行。

6. 获准从事保险资金托管业务

经中国保险监督管理委员会保险资金运用监管部《关于商业银行从事保险资金托管业务评估函》（保监资金评估函[2009]2号），本公司已获准从事保险资金托管业务。



7. 以公允价值计量的资产和负债

	2008-12-31	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值准备	2009-12-31
资产：					
交易性金融资产	6,691,211	(30,844)	-	-	3,363,484
贵金属	-	(560)	-	-	126,384
衍生金融资产	3,764,640	(2,365,605)	-	-	1,399,035
可供出售金融资产	77,167,987	-	(421,618)	-	111,148,150
合 计	87,623,838	(2,397,009)	(421,618)	-	116,037,053
负债：					
交易性金融负债	644,230	44,283	-	-	-
衍生金融负债	3,941,283	2,339,469	-	-	1,601,814
合 计	4,585,513	2,383,752	-	-	1,601,814

8. 年金计划主要内容及变动

本公司于2007年建立了企业年金计划为员工提供补充退休福利。本公司及员工按员工上年工资薪金的若干比例向企业年金基金注入资金。年金基金由账户管理人为每位员工开立个人账户，同时建立企业公共账户。企业公共账户资金由本公司自行支配，可用于对企业年金建立时点在行且退休时个人账户累积额低于规定退休费标准的员工支付“一次性补足差额”等。本年度年金计划无变动。

十七、补充资料

1. 非经常性损益

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

项 目	2009年度	2008年度
净利润	13,281,943	11,385,027
非经常性损益项目：		
非流动性资产处置损益	774,505	174,134
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	76,422	-
收回以前年度已核销资产	101,674	28,370
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(8,403)	62,635
非经常性损益小计	944,198	265,139
减：所得税影响数	(258,387)	(67,566)
非经常性损益净额	685,811	197,573
扣除非经常性损益后的净利润	12,596,132	11,187,454

境内审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

十七、补充资料 续

1. 非经常性损益 续

公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》中列举的如下非经常性损益项目界定为经常性损益的项目:

	2009年度	2008年度	原 因
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外, 持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	116,055	8,160	该部分业务为公司正常经营业务

2. 境内外会计准则下会计数据差异

(1) 净利润差异

	2009年度	2008年度
按中国会计准则编制	13,281,943	11,385,027
调整事项	-	-
按国际财务报告准则编制	13,281,943	11,385,027

(2) 净资产差异

	2009-12-31	2008-12-31
按中国会计准则编制	59,597,462	49,022,046
调整事项	-	-
按国际财务报告准则编制	59,597,462	49,022,046

本公司境外审计师为安永会计师事务所。

3. 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均 净资产收益率(%)	2009年度	
		每股收益(元)	
		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	24.54	2.66	2.66
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	23.27	2.52	2.52



报告期利润	2008年度		
	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益(元)	
		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	26.06	2.28	2.28
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	25.61	2.24	2.24

十八、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2010年3月2日批准。

根据公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

兴业银行股份有限公司(公司盖章)



二〇一〇年二月二日

法定代表人：

(签章)



行 长：

(签章)



财务负责人：

(签章)







绿色的幸福

36家一级分行，2万2千名兴业员工，36张幸福的兴业笑脸。

/缔造你我共享的幸福生活

/创造和谐发展的幸福社会

/营造适宜人居的幸福生态

附件二： 境外审计报告

目录

	页次
一、独立审计师报告	167
二、已审财务报表(按国际财务报告准则编制)	
综合收益表	168
财务状况表	169
股东权益变动表	170-171
现金流量表	172-173
财务报表附注	174-237



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”)二零零九年十二月三十一日的财务状况表以及截至该日止会计年度的综合收益表、股东权益变动表和现金流量表以及重要会计政策和其他财务报表附注(统称“财务报表”)。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、审计师的责任

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

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表已按照《国际财务报告准则》的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司于二零零九年十二月三十一日的财务状况，以及截至该日止会计年度的经营成果和现金流量。

香港执业会计师

二零一零年三月二日

综合收益表
截至二零零九年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

	附注	2009年度	2008年度
利息收入	3	50,038,804	52,524,863
利息支出	3	(22,837,067)	(26,332,408)
净利息收入	3	27,201,737	26,192,455
净手续费及佣金收入	4	3,115,995	2,623,844
其他净收入	5	1,181,046	937,275
营业收入		31,498,778	29,753,574
职工费用	6	(5,185,155)	(5,060,366)
业务及管理费用	7	(5,664,045)	(4,788,869)
折旧		(624,362)	(499,309)
营业税金及附加		(2,321,138)	(1,956,511)
贷款减值损失	16(d)	(559,130)	(3,237,662)
其他资产减值损失	8	40,671	(178,760)
营业利润		17,185,619	14,032,097
应占联营公司损益		43,866	5,192
税前利润		17,229,485	14,037,289
所得税	9	(3,947,542)	(2,652,262)
本年净利润		13,281,943	11,385,027
每股盈利			
基本每股盈利 (人民币元)	10	2.66	2.28
其他综合收益			
应占联营公司其他综合损益, 税后		(9,396)	4,876
可供出售金融资产未实现损益			
-公允价值变动所产生的未实现损益		(538,824)	270,493
-前期计入其他综合收益当期转入损益的金额		(57,350)	176,384
-公允价值变动的递延税项	9	149,043	(111,810)
其他综合收益, 税后		(456,527)	339,943
综合收益合计		12,825,416	11,724,970

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-财务状况表

财务状况表
二零零九年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

	附注	2009-12-31	2008-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	11	171,904,287	127,823,850
存放和拆放同业及金融性公司款项	12	56,048,867	109,922,829
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13	3,363,485	6,691,211
衍生金融资产	14	1,399,035	3,764,640
买入返售款项	15	195,884,147	117,275,478
贷款	16	691,962,536	489,985,774
可供出售类金融资产	17	111,223,579	77,197,751
持有至到期类投资	18	42,224,611	55,360,769
贷款及应收款项类投资	19	40,786,092	18,622,269
对联营公司的投资	20	334,955	306,447
固定资产	21	6,282,968	5,442,148
无形资产	22	323,407	350,853
递延所得税资产	9	1,838,180	1,993,316
其他资产	23	8,585,403	6,161,491
资产总计		1,332,161,552	1,020,898,826
负债			
向中央银行借款		40,400	-
同业存入和拆入款项	24	238,775,646	195,631,901
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	644,230
衍生金融负债	14	1,601,814	3,941,283
卖出回购款项	25	45,910,485	58,296,297
客户存款	26	900,884,448	632,425,959
发行债券	27	68,927,864	64,941,389
递延所得税负债		-	49,517
其他负债	28	16,423,433	15,946,204
负债总计		1,272,564,090	971,876,780
股东权益			
股本	29	5,000,000	5,000,000
资本公积	30	17,560,173	17,560,173
盈余公积	31	3,403,214	3,403,214
一般准备	32	8,100,629	6,380,278
未分配利润	33	25,854,179	16,542,587
其他储备, 税后		(320,733)	135,794
股东权益总计		59,597,462	49,022,046
负债及股东权益总计		1,332,161,552	1,020,898,826

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

权益变动表
截至二零零九年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	其他储备,税后	合计
2009年1月1日	5,000,000	17,560,173	3,403,214	6,380,278	16,542,587	135,794	49,022,046
本年净利润	-	-	-	-	13,281,943	-	13,281,943
其他综合收益	-	-	-	-	-	(456,527)	(456,527)
综合收益合计	-	-	-	-	13,281,943	(456,527)	12,825,416
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
提取一般准备 (附注32)	-	-	-	1,720,351	(1,720,351)	-	-
分派股利 (附注34)	-	-	-	-	(2,250,000)	-	(2,250,000)
2009年12月31日	5,000,000	17,560,173	3,403,214	8,100,629	25,854,179	(320,733)	59,597,462

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-权益变动表 续

权益变动表

截至二零零八年十二月三十一日止会计年度

(单位: 人民币千元)

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	其他储备,税后	合计
2008年1月1日	5,000,000	17,560,173	2,264,711	4,773,867	9,502,474	(204,149)	38,897,076
本年净利润	-	-	-	-	11,385,027	-	11,385,027
其他综合收益	-	-	-	-	-	339,943	339,943
综合收益合计	-	-	-	-	11,385,027	339,943	11,724,970
提取盈余公积	-	-	1,138,503	-	(1,138,503)	-	-
提取一般准备 (附注32)	-	-	-	1,606,411	(1,606,411)	-	-
分派股利	-	-	-	-	(1,600,000)	-	(1,600,000)
2008年12月31日	5,000,000	17,560,173	3,403,214	6,380,278	16,542,587	135,794	49,022,046

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
截至二零零九年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

	2009年度	2008年度
经营活动:		
税前利润	17,229,485	14,037,289
包括在税前利润中利息收支、非现金项目及其他调整:		
利息收入	(50,038,804)	(52,524,863)
利息支出	22,837,067	26,332,408
汇兑损益	(52,719)	355,483
折旧	624,362	499,309
无形资产摊销	69,214	65,756
计提的贷款减值损失及资产减值损失准备	518,459	3,416,422
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	13,257	124,373
贵金属买卖净损益	(70,180)	(185,243)
出售固定资产净收益	(15,629)	(4,237)
投资买卖价差净损益	(887,371)	(252,637)
股利收入	(20,164)	(1,000)
应占联营公司损益	(43,866)	(5,192)
营运资产的净(增加)/减少:		
存放中央银行准备金及财政性存款	(33,239,519)	(7,896,897)
存放和拆放同业及金融性公司款项	51,222,512	(48,224,703)
买入返售款项	(52,086,143)	(2,647,812)
贷款	(202,018,636)	(100,603,775)
经营性应收项目	(1,581,474)	70,266
营运负债的净增加/(减少):		
同业存入及拆入款项	43,143,745	3,517,727
卖出回购款项	(12,385,812)	15,499,130
客户存款	268,458,489	127,055,103
经营性应付项目	2,071,594	1,279,615
利息及所得税前来自经营活动的净现金流出	53,747,867	(20,093,478)
利息收入所收到的现金	43,402,640	47,525,214
向中央银行借款	40,598	-
利息支出所支付的现金	(20,606,614)	(21,633,933)
已支付所得税	(4,719,011)	(2,437,996)
经营活动产生的现金流出净额	71,865,480	3,359,807

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-现金流量表 续

现金流量表
截至二零零九年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

	2009年度	2008年度
投资活动:		
收回投资所收到的现金	576,864,093	768,176,506
债券投资所收到的利息收入	6,610,454	5,046,484
股权投资所收到的股利	20,164	1,000
出售固定资产所收到的现金	25,122	30,088
出售无形资产所收到的现金	51	-
增加固定资产所支付的现金	(1,464,514)	(1,542,020)
增加无形资产所支付的现金	(41,819)	(40,723)
增加投资所支付的现金	(618,237,021)	(792,604,651)
购买联营公司股权支付的现金	-	(296,380)
贵金属交易现金流入/(流出) 净额	(56,763)	2,525,623
投资活动产生的现金流出净额	(36,280,233)	(18,704,073)
筹资活动:		
发行长期债券收到的现金	10,000,000	15,000,000
偿还长期债券支付的现金	(6,000,000)	(10,000,000)
付长期债券利息	(2,676,483)	(2,216,833)
支付股利	(2,249,492)	(1,598,745)
筹资活动产生的现金流出净额	(925,975)	1,184,422
汇率变动对现金及现金等价物的影响	52,719	(355,483)
现金及现金等价物净增加	34,711,991	(14,515,327)
现金及现金等价物年初数	148,111,880	162,627,207
现金及现金等价物年末数	182,823,871	148,111,880
现金及现金等价物分析:		
现金及缴付中央银行备付金	72,523,209	61,682,291
三个月内到期的存放同业款项	35,344,200	38,247,679
三个月内到期的买入返售款项	67,496,729	40,974,203
三个月内到期的拆出同业及金融性公司款项	7,459,692	7,207,664
三个月内到期的投资	41	43
	182,823,871	148,111,880

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
截至二零零九年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

1. 公司基本情况

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

本公司经营商业银行业务。企业法人营业执照列示的经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理发行股票以外的有价证券；买卖、代理买卖股票以外的有价证券；资产托管业务；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（以上经营范围涉及许可经营项目的应在取得有关部门的许可后方可经营）

2.1 编制基准

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

本财务报表除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、可供出售金融资产以公允价值列示外，均以历史成本编制。

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

本公司于2009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》：

《国际财务报告准则第7号修订》	金融工具披露
《国际财务报告准则第8号》	经营分部
《国际会计准则第1号》修订版	财务报表的列报
《国际会计准则第32号及第1号修订》	可回售金融工具及清算产生的义务
《国际财务报告解释委员会解释文件第9号及国际会计准则第39号修订》	嵌入式衍生工具的重新评估
《国际财务报告解释委员会解释文件第13号》	客户忠诚计划



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

修订后的《国际财务报告准则第7号》要求对公允价值计量及流动性风险予以进一步披露。对于每一类以公允价值计量的金融工具，都应当按其确定公允价值输入来源采用“三级分层”进行披露。此外，需要披露期初和期末余额的调节表，及层级间的重要转换。本公司对于金融工具的公允价值在附注43中进行了披露。修订后的准则进一步明确了对于流动性风险披露的要求，但对本公司的财务报表披露无重大影响。

《国际财务报告准则第8号》生效后取代了《国际会计准则第14号—分部报告》，本公司认为按照《国际财务报告准则第8号》确认的分部和原先《国际会计准则第14号》的确认没有重大差别，因此不会增加本公司财务报表披露的内容。

修订后的《国际会计准则第1号》对于与权益变动有关的交易区分为与所有者有关及与所有者无关联交易。于权益变动表中仅列示与所有者有关联的交易导致的权益变动，其他与所有者无关联交易导致的权益变动（即综合收益）仅列报一行。此外，本准则引入了综合收益表，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）。对于综合收益，报告主体可以选其在单独的两份报表（一份单独的利润表和一份综合收益表）内列报，或一份综合收益表列报。本公司选择在一份综合收益表中进行列报。

修订后的《国际财务报告解释委员会解释文件第9号》规定，将金融工具从以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类至其他类别时，对于嵌入式衍生工具是否应与主合同分离而确认的重新评估应当依据如下两项情况的后者予以重新评估：1) 当企业成为合同一方的日期；2) 合同条款的改变将重大地修改原合同条款产生的现金流量的日期。修订后的《国际会计准则第39号》规定，企业若重分类时无法单独评估嵌入式衍生工具，该组合合同必须继续列为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，不得重分类至其他种类。该解释文件对本公司没有影响。

《国际财务报告解释委员会解释文件第13号》要求将销售交易中给予顾客的忠诚奖励（诸如“积分”）进行单独确认，收到该部分的公允价值将在忠诚奖励和销售的其它部分间分配并递延，直至奖励兑现或相应奖励义务消失才确认为收入。该解释文件对于销售交易没有特别规定。根据《国际会计准则第8号》，企业需将其作为会计政策的重大改变，对以前年度财务报表进行追溯调整。该解释文件对本公司的财务报表无重大影响。

除以上修订文件外，国际会计准则委员会发布了对国际财务报告准则的改进*，旨在消除和明确不一致的措辞。除《国际财务报告准则第5号》的修订自2009年7月1日开始的年度期间生效外，其他修订自2009年1月1日开始的年度期间生效，惟各项准则分别对有关修订设有各自的过渡性条款。

*国际财务报告准则的改进包括对《国际财务报告准则第5号》、《国际财务报告准则第7号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第8号》、《国际会计准则第10号》、《国际会计准则第16号》、《国际会计准则第18号》、《国际会计准则第19号》、《国际会计准则第20号》、《国际会计准则第23号》、《国际会计准则第27号》、《国际会计准则第28号》、《国际会计准则第29号》、《国际会计准则第31号》、《国际会计准则第34号》、《国际会计准则第36号》、《国际会计准则第38号》、《国际会计准则第39号》、《国际会计准则第40号》及《国际会计准则第41号》的修订。

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

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

《国际财务报告准则第1号》修订版	初次采用国际财务报告准则 ⁽¹⁾
《国际财务报告准则第1号修订》	初次采用国际财务报告准则-其他例外情况 ⁽²⁾
《国际财务报告准则第2号修订》	集团之以现金结算股份付款交易 ⁽²⁾
《国际财务报告准则第3号》修订版	企业合并 ⁽¹⁾
《国际财务报告准则第9号》	金融工具 ⁽⁶⁾
《国际会计准则第24号》修订版	关联方披露 ⁽⁵⁾
《国际会计准则第27号》修订版	单独与合并财务报表 ⁽¹⁾
《国际会计准则第32号修订》	金融工具-列报: 配股权分类 ⁽³⁾
《国际会计准则第39号修订》	符合条件的被套期项目 ⁽¹⁾
《国际财务报告解释委员会解释文件第14号修订》	最低付款额要求下的预付款 ⁽⁵⁾
《国际财务报告解释委员会解释文件第17号》	向所有者分配非现金资产 ⁽¹⁾
《国际财务报告解释委员会解释文件第19号》	运用权益工具消除金融负债 ⁽⁴⁾

(1) 2009年7月1日或以后开始的会计年度生效

(2) 2010年1月1日或以后开始的会计年度生效

(3) 2010年2月1日或以后开始的会计年度生效

(4) 2010年7月1日或以后开始的会计年度生效

(5) 2011年1月1日或以后开始的会计年度生效

(6) 2013年1月1日或以后开始的会计年度生效

本公司正在评估首次采用这些新的及经修订的国际财务报告准则和其解释文件的影响, 预计对本公司产生重大影响的修订如下:

《国际财务报告准则第9号》运用单一办法来确认金融资产是以摊销成本计量还是以公允价值计量, 这一方法是基于企业如何管理金融工具(营运模式)和金融资产合同现金流的特性的, 取代了国际会计准则第三十九号中许多不同的规定。此外, 国际财务报告准则第九号要求采用另一单一的减值方法, 此方法在征求公众意见中。

除《国际财务报告准则第9号》, 本公司管理层认为, 这些准则和解释文件不会对本公司的经营成果和财务状况产生重大的影响。



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。

金融工具终止确认

于金融工具转移交易中，本公司管理层需就与所转移金融工具所有权有关的风险及报酬进行分析与判断，并根据分析的结果进行相应的账务处理。

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以后会计年度里对资产负债作出重大调整：

金融资产的减值损失

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

所得税

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

联营公司投资

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

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

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

外币交易

本公司的功能性货币和报告货币均为人民币。

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

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

金融工具的确认

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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



除为交易而持有的金融资产外，如果满足如下条件，其他金融资产可以被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。这些条件指：

(i) 可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关收益或损失在确认或计量方面不一致的情况；

(ii) 适用于一组金融资产、金融负债、或两者兼有的组合，其管理是依据事先书面确立的风险管理或投资策略来操作，其业绩是按公允价值为基础来进行管理，并向关键管理人员报告；

(iii) 与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，这些嵌入式衍生金融工具对金融产品的现金流产生重大影响，并且，类似混合工具所嵌入的衍生工具，明显不应当从相关混合工具中分拆。

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

(2) 持有至到期类金融资产

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

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

(i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

(ii) 根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；或者

(iii) 出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(3) 贷款及应收款项类金融资产

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

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

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

可供出售类金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款及应收款项金融资产、持有至到期类金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。划分为可供出售类的金融资产中，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性金融工具以成本计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法计入当期损益。

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

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过附注2.3、(2)持有至到期类金融资产项下所述的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售类金融资产不再适合按照公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的利得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。

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

金融资产的减值

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

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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



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。

2.3 重要会计政策 续

金融负债

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

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

除为交易而持有的金融负债外，如果满足附注2.3，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下所述(i)、(ii)及(iii)的条件，其他金融负债可以被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

所有公允价值的变动均计入当期损益。

(2)存款、已发行债券及其他负债

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

金融资产和金融负债的终止确认

(1)金融资产

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

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

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



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

(2)金融负债

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

(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。

特殊目的主体

如果本公司对某个特殊目的主体具有控制力,则本公司将该特殊目的主体纳入合并范围。在判断是否对特殊目的主体具有控制力时,通常会考虑以下因素:

(a)该特殊目的主体的经营活动在实质上是否由本行根据特定经济业务的需要实施,以便本行从该特殊目的主体的经营活动中获取利益;

(b)本公司是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中的大部分利益的决策权;

(c)本公司是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中产生的大部分利益的权利,因而承受着特殊目的主体经营活动可能存在的风险;或

(d)本公司是否在实质上保留了与特殊目的主体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险,以便从其经营活动中获取利益。

2.3 重要会计政策 续

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。



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

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

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

无形资产

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

资产的减值

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

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

2.3 重要会计政策 续

现金及现金等价物

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

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：

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

() 另一方是本公司的联营企业；

() 另一方是合营企业，其中本公司是该合营企业的合营者；

() 另一方是本公司或其母公司的关键管理人员的一个成员；

() 另一方是(i)或(iv)项所提及的个人的密切家庭成员；

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

() 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。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3 重要会计政策 续

员工退休福利计划

(1) 定额供款退休金计划

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

(2) 补充退休福利

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

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。

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位：人民币千元)

3. 净利息收入

	2009年度	2008年度
利息收入：		
贷款利息收入	34,025,593	34,598,539
存放中央银行利息收入	1,652,449	1,677,631
存放和拆出同业及其他金融 机构利息收入	8,334,491	11,089,341
投资利息收入	6,026,271	5,159,352
	50,038,804	52,524,863
利息支出：		
存款利息支出	12,420,479	12,389,492
同业及其他金融机构存入 及拆入利息支出	7,751,359	11,417,287
发行债券利息支出	2,665,229	2,525,629
	22,837,067	26,332,408
	27,201,737	26,192,455

2009年度的利息收入中包含已减值贷款利息冲转合计人民币133,857千元(附注16(d))(2008年度：人民币133,767千元)。

2009年度的利息收入中包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入为人民币161,178千元(2008年度：人民币435,737千元)。

4. 净手续费及佣金收入

	2009年度	2008年度
支付结算类	85,285	102,536
银行卡类	533,782	363,772
代理类	508,754	598,286
担保承诺类	261,859	199,904
交易类	68,548	55,305
托管类	153,516	135,582
咨询顾问类	1,766,527	1,107,961
其它类	103,899	361,225
手续费及佣金收入	3,482,170	2,924,571
手续费及佣金支出	(366,175)	(300,727)
	3,115,995	2,623,844



5. 其他净收入

	2009年度	2008年度
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产买卖价差	(130,665)	90,812
可供出售类金融资产买卖价差	1,018,036	204,644
持有至到期类投资买卖价差	-	(42,819)
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具的未实现损益	(13,257)	(124,373)
汇兑净收益	326,921	525,622
贵金属买卖损益	70,180	185,243
其他	(90,169)	98,146
	1,181,046	937,275

6. 职工费用

	2009年度	2008年度
工资及奖金	3,964,108	4,054,778
定额供款退休金计划支出	187,804	139,335
补充退休福利及其他福利(附注28(a))	1,033,243	866,253
	5,185,155	5,060,366

7. 业务及管理费用

	2009年度	2008年度
办公费	2,066,032	1,775,359
租赁费	767,278	574,418
业务招待费	358,131	243,478
宣传费	824,767	751,518
邮电费	186,224	167,592
差旅费	182,939	191,610
维修费	49,462	47,807
水电费	99,172	78,570
税金	97,571	58,038
咨询及专业服务费	299,878	223,963
监管费	127,449	118,363
车船燃料费	266,650	229,134
无形资产摊销(附注22)	69,214	65,756
其他	269,278	263,263
	5,664,045	4,788,869

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

8. 其他资产减值损失

	2009年度	2008年度
存放/拆放同业及金融性公司款项(附注12(a))	-	(3,000)
持有至到期类投资(附注18(a))	-	60,553
贷款及应收款项类投资(附注19(b))	6,487	-
其他资产(附注23(b))	(47,158)	121,207
	(40,671)	178,760

9. 所得税

	2009年度	2008年度
当年所得税	3,542,969	3,856,979
递延所得税	254,662	(1,025,487)
补提以前年度少提 / (冲回以前年度多提)所得税	149,911	(179,230)
	3,947,542	2,652,262

综合收益表中列示的所得税与根据法定税率25%计算得出的金额间所存在的差异如下:

	2009年度	2008年度
税前利润	17,229,485	14,037,289
按法定税率25%计算之所得税增加/(减少)如下:	4,307,371	3,509,322
免税收入	(618,174)	(668,860)
不得抵扣项目	121,806	12,641
补提以前年度少提 / (冲回以前年度多提)所得税	149,911	(179,230)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(13,372)	(21,611)
所得税	3,947,542	2,652,262



9. 所得税

	2009-12-31	2008-12-31
递延所得税资产		
贷款损失准备	799,035	1,246,236
工资薪酬	685,783	508,720
其他资产减值准备	135,745	151,788
开办费	-	31,340
衍生金融工具未实现损益	50,695	44,161
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产未实现净亏损	1,834	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债未实现净亏损	-	11,071
可供出售类金融资产未实现损益	105,404	-
其他	59,684	-
递延所得税资产小计	1,838,180	1,993,316
递延所得税负债		
可供出售类金融资产未实现损益	-	43,639
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产未实现净盈余	-	5,878
递延所得税负债小计	-	49,517
递延所得税资产净值	1,838,180	1,943,799

计入当期所有者权益项目的当年递延所得税：

	2009年度	2008年度
关于可供出售金融资产的未实现损益	(149,043)	111,810

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。

	2009年度	2008年度
每股盈利计算：		
股东所占本年净利润(人民币千元)	13,281,943	11,385,027
加权平均之已发行的普通股(千股)	5,000,000	5,000,000
基本每股盈利(人民币元)	2.66	2.28

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

11. 现金及存放中央银行款项

	2009-12-31	2008-12-31
现金	2,904,339	2,307,180
存放中央银行款项:		
- 缴付中央银行备付金	69,618,870	59,375,111
- 缴付中央银行准备金	99,381,078	66,141,559
合计	171,904,287	127,823,850

缴付中央银行准备金是由本公司对客户人民币存款按13.5%(2008年度: 13.5%)及对客户外币存款按5%(2008年度: 5%)计提并缴存人民银行的法定准备金。

12. 存放和拆出同业及金融性公司款项

	2009-12-31	2008-12-31
存放境内同业	40,509,279	94,040,467
存放境外同业	1,876,346	2,705,726
	42,385,625	96,746,193
减: 减值损失准备(a)	(21,075)	(21,075)
	42,364,550	96,725,118
拆出款项		
拆出境内同业	13,801,018	9,000,727
拆出境外同业	-	4,313,685
	13,801,018	13,314,412
减: 减值损失准备(a)	(116,701)	(116,701)
	13,684,317	13,197,711
合计	56,048,867	109,922,829

(a) 损失准备变动

	存放款项	拆出款项	合计
2009年1月1日	21,075	116,701	137,776
当年收回	-	-	-
当年核销	-	-	-
2009年12月31日	21,075	116,701	137,776



	存放款项	拆出款项	合计
2008年1月1日	22,540	119,701	142,241
当年收回	-	(3,000)	(3,000)
当年核销	(1,465)	-	(1,465)
2008年12月31日	21,075	116,701	137,776

13. 以公允价值计量且其变动计入当年损益的金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
政府债券	681,771	1,442,017
政策性金融债券及中央银行票据/债券	1,874,544	4,579,094
同业及其他金融机构债券	100,416	-
企业债券	706,713	670,058
基金投资	41	42
小计	3,363,485	6,691,211

14. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指一种金融产品，其价值取决于特定的金融工具价格、指数或其他变量的变动。通常情况下，特定的金融工具包括股票、商品价格、债券价格、指数值、汇率及利率等。本公司运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期等。

以全额方式反映的名义金额，表示衍生工具的基础资产、参考利(汇)率或指数的数额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

公允价值指熟悉情况并自愿的双方，在公平交易的基础上进行资产交换或债务结算的金额。

本公司无为套期保值目的而被指定为套期工具的衍生金融工具。

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

14. 衍生金融工具 续

	2009-12-31						
	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	57,730,878	56,452,028	846,168	-	115,029,074	232,732	(473,659)
利率衍生金融工具							
交叉货币掉期合约	141,282	-	310,831	-	452,113	69	(12,396)
利率互换合约	16,619,071	69,945,855	89,929,818	1,999,775	178,494,519	1,163,118	(1,092,824)
远期利率合约	500,000	600,000	-	-	1,100,000	72	(146)
	17,260,353	70,545,855	90,240,649	1,999,775	180,046,632	1,163,259	(1,105,366)
信用衍生金融工具							
信用互换合约	-	-	751,102	-	751,102	3,044	(1,533)
贵金属衍生金融工具							
贵金属远期合约	6,733,303	-	-	-	6,733,303	-	(21,256)
	81,724,534	126,997,883	91,837,919	1,999,775	302,560,111	1,399,035	(1,601,814)
	2008-12-31						
	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	31,484,454	35,300,549	3,933,471	-	70,718,474	615,290	(712,383)
利率衍生金融工具							
交叉货币掉期合约	-	-	141,346	192,914	334,260	1,942	(2,355)
利率互换合约	17,759,580	53,750,681	82,648,448	2,258,587	156,417,296	3,124,336	(3,151,598)
远期利率合约	200,000	-	-	-	200,000	1,379	-
	17,959,580	53,750,681	82,789,794	2,451,501	156,951,556	3,127,657	(3,153,953)
信用衍生金融工具							
信用互换合约	170,865	205,038	785,979	-	1,161,882	19,899	(74,947)
贵金属衍生金融工具							
贵金属远期合约	5,005,623	-	-	-	5,005,623	1,794	-
	54,620,522	89,256,268	87,509,244	2,451,501	233,837,535	3,764,640	(3,941,283)



15. 买入返售款项

	2009-12-31	2008-12-31
按交易方分类:		
银行	153,905,963	80,030,662
其他金融机构	41,978,184	37,244,816
	195,884,147	117,275,478
按质押品分类:		
票据	122,162,730	80,648,655
债券	6,170,437	26,106,800
贷款	67,550,980	10,520,023
	195,884,147	117,275,478

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2009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109,777,010千元(2008年12月31日：人民币52,004,826千元)。

16. 贷款

	2009-12-31	2008-12-31
公司贷款	505,882,093	312,919,967
个人贷款	169,013,817	128,936,855
票据贴现(c)	26,701,552	57,529,607
	701,597,462	499,386,429
减：贷款减值损失准备(附注16(d))	(9,634,926)	(9,400,655)
	691,962,536	489,985,774

16. 贷款 续

贷款的终止确认

于2007年12月, 本公司将面值人民币5,243,250千元的信用及保证贷款组合转让予特殊目的信托, 并由特殊目的信托受托人中国对外经济贸易信托投资有限公司作为发行人, 在银行间债券市场发行人民币4,870,000千元优先级信贷资产支持证券, 同时向本公司定向发行人民币373,250千元次级档资产支持证券。本公司作为次级资产支持证券持有人, 将在所持有资产支持证券面值的限度内, 承担已转移贷款组合未来可能发生的本金和利息损失。

管理层认为本公司并未将上述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, 确认相关资产(附注23(a)), 并相应确认相关负债(附注28)。

此外, 本公司于部分理财产品中, 既未保留也未转移与理财产品基础资产所有权有关的风险及报酬。本公司按照继续涉入所转移金融资产的程度, 确认相关资产, 并相应确认相关负债。截至2009年12月31日, 该等理财产品共计人民币6,487,500千元, 本公司分别确认继续涉入资产与负债人民币973,125千元(附注23(a)及附注28)。

(a) 公司贷款按行业分类如下:

	2009-12-31	%	2008-12-31	%
农、林、牧、渔业	1,163,372	0	993,245	0
采掘业	15,577,375	3	8,022,880	3
制造业	107,480,852	21	82,760,706	26
电力、燃气及水的生产和供应业	26,603,785	5	23,712,678	8
建筑业	21,985,448	4	15,533,131	5
交通运输、仓储和邮政业	48,949,687	10	32,857,894	11
信息传输、计算机服务和软件业	2,754,597	1	2,739,928	1
批发和零售业	42,306,235	8	29,118,406	9
住宿和餐饮业	1,575,723	0	1,261,824	0
金融业	3,326,994	1	777,557	0
房地产业	65,867,051	13	58,969,718	19
租赁和商务服务业	57,263,989	11	20,390,376	7
科研、技术服务和地质勘查业	684,398	0	499,229	0
水利、环境和公共设施管理业	84,052,940	17	24,591,698	8
居民服务和其他服务业	1,841,804	1	1,103,509	0
教育	1,496,228	0	1,690,133	1
卫生、社会保障和社会服务业	3,194,068	1	1,296,435	0



	2009-12-31	%	2008-12-31	%
文化、体育和娱乐业	2,692,887	1	1,954,600	1
公共管理和社会组织	17,064,660	3	4,646,020	1
合计	505,882,093	100	312,919,967	100

(b) 本公司贷款按地区之分析，请参阅附注41。

(c) 于2009年12月31日，本公司已转贴但尚未到期票据余额为人民币138,488百万元(2008年12月31日：人民币101,935百万元)。

(d) 贷款减值损失准备变动：

	单项评价	组合评价	合计
2009年1月1日	1,816,578	7,584,077	9,400,655
当年计提	284,152	274,978	559,130
已减值贷款利息冲转(附注3)	(133,857)	-	(133,857)
收回以前年度已核销贷款	101,674	-	101,674
其他转回	5,184	-	5,184
当年核销	(297,860)	-	(297,860)
2009年12月31日	1,775,871	7,859,055	9,634,926

	单项评价	组合评价	合计
2008年1月1日	1,972,737	5,141,262	7,113,999
当年计提	794,847	2,442,815	3,237,662
已减值贷款利息冲转	(133,767)	-	(133,767)
收回以前年度已核销贷款	28,370	-	28,370
其他转回	14,394	-	14,394
当年核销	(860,003)	-	(860,003)
2008年12月31日	1,816,578	7,584,077	9,400,655

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

16. 贷款 续

(d) 贷款减值损失准备变动 续

	2009-12-31	2008-12-31
贷款余额		
个别评估	3,579,148	4,343,665
组合评估	698,018,314	495,042,764
	701,597,462	499,386,429
贷款减值损失准备		
个别评估	1,775,871	1,816,578
组合评估	7,859,055	7,584,077
	9,634,926	9,400,655
贷款净额		
个别评估	1,803,277	2,527,087
组合评估	690,159,259	487,458,687
	691,962,536	489,985,774

17. 可供出售类金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
以公允价值计量债券投资:		
政府债券	34,487,420	21,664,597
政策性金融债券及中央银行票据	44,599,655	36,473,706
同业及其他金融机构债券	6,142,260	9,841,496
企业债券	25,832,797	9,052,387
可供出售类债券投资小计	111,062,132	77,032,186
以成本计量股权投资(a)	127,921	161,778
以公允价值计量可供出售类股权投资(b)	33,526	3,787
可供出售类金融资产合计	111,223,579	77,197,751



(a) 以成本计量股权投资

被投资单位名称	2009-12-31	2008-12-31	2009-12-31 占被投资公司股权比例
中国银联股份有限公司	81,250	81,250	2.13%
重庆中节能实业有限责任公司	29,254	29,254	10.17%
上海华源股份有限公司	17,417	-	0.79%
兴业证券股份有限公司	-	51,274	-
	127,921	161,778	

上述被投资单位股权均不存在活跃的市场，其公允价值难以合理计量，因此该等可供出售类股权投资以成本扣除减值准备列示。

(b) 以公允价值计量之股权投资

被投资单位名称	2009-12-31	2008-12-31	2009-12-31 占被投资公司股权比例
VISA INC.	6,540	3,787	0.00%
张家界旅游开发股份有限公司	20,609	-	1.34%
山东九发食用菌股份有限公司	6,377	-	0.37%
	33,526	3,787	

18. 持有至到期类投资

	2009-12-31	2008-12-31
政府债券	36,581,728	49,015,781
政策性金融债券及中央银行票据/债券	4,538,673	5,051,266
同业及其他金融机构债券	88,721	273,286
企业债券	1,152,052	1,157,127
	42,361,174	55,497,460
持有至到期类投资减值准备(a)	(136,563)	(136,691)
合计	42,224,611	55,360,769

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

18. 持有至到期类投资 续

(a) 持有至到期类投资减值准备

	2009年	2008年
年初余额	136,691	81,373
当年计提(附注8)	-	60,553
汇兑损益	(128)	(5,235)
当年转出	-	-
年末余额	136,563	136,691

19. 贷款及应收款项类投资

	2009-12-31	2008-12-31
政策性金融债券及中央银行票据/债券	13,949,963	13,949,937
同业及其他金融机构债券	3,643,250	1,583,250
企业债券	1,237,210	1,246,089
资金信托计划及理财产品(a)	21,962,156	1,842,993
	40,792,579	18,622,269
贷款及应收款项类投资减值准备(b)	(6,487)	-
合计	40,786,092	18,622,269

(a) 资金信托计划及理财产品

该类产品主要向其他金融机构所购买, 其主要投资方向为信托贷款。

(b) 贷款及应收款项类投资减值准备

	2009年	2008年
年初余额	-	-
当年计提(附注8)	6,487	-
当年转出	-	-
年末余额	6,487	-



20. 对联营公司的投资

于资产负债表日，本公司联营公司的详情如下：

公司名称	本公司占股本权益比例		成立/注册地	主要业务	注册资本
	2009年	2008年			
九江银行股份有限公司 (“九江银行”)	20%	20%	中国九江市	商业银行	7.15亿元
			2009-12-31		2008-12-31
应占联营公司净资产			284,275		255,767
收购产生的商誉			50,680		50,680
联营公司投资合计			334,955		306,447

本公司联营公司的财务信息摘自该联营公司的财务报表，列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
总资产	23,231,377	13,443,329
总负债	21,551,980	11,969,257
净资产	1,679,397	1,474,072
利息收入	652,379	637,809
本年净利润	230,243	157,729

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

21. 固定资产

	房屋及 建筑物	租入固定资 产改良支出	办公设备	运输设备	在建工程	合计
原价:						
2009-01-01	3,289,572	888,205	1,755,284	178,699	1,533,946	7,645,706
当期购入	108,979	177,172	422,356	27,009	833,048	1,568,564
转入/(转出)	202,187	222,906	17,153	-	(442,246)	-
当年减少	(105,297)	(121,627)	(57,048)	(17,531)	-	(301,503)
2009-12-31	3,495,441	1,166,656	2,137,745	188,177	1,924,748	8,912,767
累计折旧:						
2009-01-01	928,181	404,648	782,140	88,590	-	2,203,559
当年增加	126,104	172,977	305,018	20,263	-	624,362
当年减少	(19,176)	(109,210)	(53,596)	(16,140)	-	(198,122)
2009-12-31	1,035,109	468,415	1,033,562	92,713	-	2,629,799
原价:						
2008-01-01	3,073,181	612,991	1,289,166	157,482	1,122,199	6,255,019
当年购入	61,339	145,366	509,411	33,248	792,656	1,542,020
转入/(转出)	161,530	191,096	11,524	-	(380,909)	(16,759)
当年减少	(6,477)	(61,248)	(54,818)	(12,031)	(134,574)	-
2008-12-31	3,289,573	888,205	1,755,283	178,699	1,533,946	7,645,706
累计折旧:						
2008-01-01	801,053	333,400	598,972	79,546	-	1,812,971
当年增加	129,640	113,715	237,127	18,827	-	499,309
当年减少	(2,512)	(42,467)	(53,960)	(9,783)	-	(108,722)
2008-12-31	928,181	404,648	782,139	88,590	-	2,203,558
固定资产净值:						
2009-12-31	2,460,332	698,241	1,104,183	95,464	1,924,748	6,282,968
2008-12-31	2,361,392	483,557	973,144	90,109	1,533,946	5,442,148

房屋及建筑物以成本扣除减值损失准备列示。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2009年12月31日的减值损失准备为人民币2,782千元(2008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2009年12月31日有原值为人民币123,792千元的房屋建筑物已在使用但仍在办理房产证。



22. 无形资产

	经营权及客户关系	其他单独购入 的无形资产	合计
原值			
2009-01-01	447,000	150,846	597,846
当年增加	-	41,819	41,819
当年减少	-	(53)	(53)
2009-12-31	447,000	192,612	639,612
累计摊销额			
2009-01-01	177,093	69,900	246,993
当年摊销(附注7)	44,710	24,504	69,214
当年减少	-	(2)	(2)
2009-12-31	221,803	94,402	316,205
原值			
2008-01-01	430,000	127,199	557,199
当年增加	17,000	23,723	40,723
当年减少	-	(76)	(76)
2008-12-31	447,000	150,846	597,846
累计摊销额			
2008-01-01	132,583	48,730	181,313
当年摊销	44,510	21,246	65,756
当年减少	-	(76)	(76)
2008-12-31	177,093	69,900	246,993
无形资产净值			
2009-12-31净值	225,197	98,210	323,407
2008-12-31净值	269,907	80,946	350,853

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

23. 其他资产

	2009-12-31	2008-12-31
应收债券利息	2,633,174	2,500,524
应收贷款及其他利息	1,856,602	1,932,787
抵债资产	635,735	595,094
应收待结算及清算款项	695,584	182,110
贵金属	126,384	-
继续涉入资产(a)	1,346,375	373,250
应收兴业证券股权转让款	563,268	-
其他	968,336	880,531
	8,825,458	6,464,296
减: 其他资产减值损失准备(b)	(240,055)	(302,805)
	8,585,403	6,161,491

(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(附注16)。

此外, 于部分本公司发售的理财产品中, 本公司对于即未完全保留也未完全转移风险和报酬的理财产品基础资产, 按继续涉入的程度, 确认相应的继续涉入资产与负债(附注16)。

(b) 其他资产减值准备

	抵债资产减值损失准备	其他应收款减值损失准备	合计
2009年1月1日	122,059	180,746	302,805
当年计提	1,919	(49,077)	(47,158)
当年转出	(6,965)	(8,627)	(15,592)
2009年12月31日	117,013	123,042	240,055
2008年1月1日	108,565	97,219	205,784
本年计提	13,577	107,630	121,207
当年转出	(83)	(24,103)	(24,186)
2008年12月31日	122,059	180,746	302,805

**24. 同业存入和拆入款项**

	2009-12-31	2008-12-31
同业存入:		
境内同业存入	237,013,064	182,914,282
同业拆入:		
境内同业拆入	1,762,582	12,512,581
境外同业拆入	-	205,038
	1,762,582	12,717,619
合计	238,775,646	195,631,901

25. 卖出回购款项

	2009-12-31	2008-12-31
按交易方分类:		
银行	45,905,580	57,113,655
其他金融机构	4,905	1,182,642
	45,910,485	58,296,297
按质押品分类:		
票据	15,001,430	30,400,715
债券	30,269,055	27,005,582
贷款	640,000	890,000
	45,910,485	58,296,297

26. 客户存款

	2009-12-31	2008-12-31
活期存款及活期储蓄存款	456,297,662	280,064,675
定期存款及定期储蓄存款	373,398,345	278,258,163
保证金存款	70,303,969	73,244,760
财政性存款	8,445	18,982
应解汇款及汇出汇款	876,027	839,379
	900,884,448	632,425,959

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

27. 发行债券

	发行日	起息日	期限	利率	2009-12-31	2008-12-31
金融债						
06兴业01 ^{注一}	2006-03-31 至2006-04-06	2006-04-06	5年期	2.98%	5,000,000	5,000,000
06兴业03 ^{注二}	2006-12-15 至2006-12-19	2006-12-19	5年期	3.45%	8,000,000	8,000,000
06兴业03 ^{注二}	2006-12-15 至2006-12-19	2006-12-19	10年期	3.75%	8,000,000	8,000,000
07兴业01 ^{注三}	2007-03-27 至2007-03-29	2007-03-29	3年期	3.58%	6,999,476	6,993,417
07兴业02 ^{注三}	2007-03-27 至2007-03-29	2007-03-29	5年期	3.78%	6,991,392	6,988,339
07兴业03 ^{注三}	2007-03-27 至2007-03-29	2007-03-29	5年期	注四	4,994,136	4,991,854
08兴业01 ^{注五}	2008-08-07 至2008-08-11	2008-08-11	3年期	5.32%	5,646,665	5,643,020
08兴业02 ^{注五}	2008-08-07 至2008-08-11	2008-08-11	3年期	注六	5,257,235	5,253,850
08兴业03 ^{注五}	2008-08-07 至2008-08-11	2008-08-11	5年期	注七	4,072,406	4,070,909
					54,961,310	54,941,389
次级债						
可赎回固定利率债券 ^{注八}	2009-09-09 至2009-09-11	2009-09-11	10年	注九	1,998,332	-
可赎回固定利率债券 ^{注八}	2009-09-09 至2009-09-11	2009-09-11	15年	注十	7,968,222	-
浮动利率债务	2003-12-17 至2003-12-30	2003-12-26 至2003-12-31	61个月	注十一	-	3,000,000
可赎回固定利率债券	2004-12-23 至2004-12-29	2004-12-30	10年	注十二	-	1,860,000
可赎回浮动利率债券	2004-12-23 至2004-12-29	2004-12-30	10年	注十三	-	1,140,000
					9,966,554	6,000,000
混合资本债						
06兴业02固 ^{注十四}	2006-09-28 至2006-09-29	2006-09-29	15年期	注十五	3,000,000	3,000,000
06兴业02浮 ^{注十四}	2006-09-28 至2006-09-29	2006-09-29	15年期	注十六	1,000,000	1,000,000
					4,000,000	4,000,000
					68,927,864	64,941,389



- 注一 该次发行的共计人民币50亿元债券经中国人民银行《中国人民银行关于兴业银行发行金融债券的批复》(银复[2005]77号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2005]253号)批准。
- 注二 该次发行的共计人民币160亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2006]第22号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2006]345号)批准。
- 注三 该次发行的共计人民币190亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2006]第22号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2006]345号)批准。
- 注四 该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为0.65%。
- 注五 该次发行的共计人民币150亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2008]第24号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2008]187号)批准。
- 注六 该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为1.05%。
- 注七 该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为1.25%。
- 注八 该次发行的共计人民币100亿元次级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[2009]第54号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行次级债券的批复》(银监复[2009]260号)批准。对于该次发行的次级债券，10年期品种在发行后第5年末、15年期品种在发行后第10年末，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。
- 注九 该次固定利率债券第1个计息年度至第5个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为4.30%。如果本公司在本期债券发行满5年之日不行使提前赎回权，从第6个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3.0%。
- 注十 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5.17%。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3.0%。
- 注十一 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2.01%。

27. 发行债券 续

注十二根据本公司《关于2004年兴业银行次级债券赎回事宜的公告》，本公司于2009年12月30日行使全部赎回权。

注十三根据本公司《关于2004年兴业银行次级债券赎回事宜的公告》，本公司于2009年12月30日行使全部赎回权。

注十四该次混合资本债期限为15年。在债券发行满10年之日起至到期日期间，经银监会批准，本公司有权按面值一次性赎回全部本期债券。本公司行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。

注十五该次固定利率债券第1个计息年度至第10个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为4.94%。如果本公司在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权，从第11个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高2.8%。

注十六该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，而前10个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为1.82%。如果发行人在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权，则从第11个计息年度开始每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高1%。

28. 其他负债

	2009-12-31	2008-12-31
应付利息	5,732,320	6,303,909
应交税金	2,263,909	3,162,220
应付工资及福利费(a)	4,176,753	3,472,115
银行本票	480,527	424,624
应付股利	3,081	2,573
应付待结算及清算款项	1,018,247	374,590
继续涉入负债	1,346,375	373,250
其他应付款	1,402,221	1,832,923
	16,423,433	15,946,204

(a) 补充退休福利

本公司建立“企业年金计划”(以下简称“年金计划”)为员工提供补充退休福利。年金计划内设有公共账户，以对退休时个人账户单位缴费部分累积额低于本公司现有退休费标准的员工，采取在退休时通过公共账户进行“一次性补足差额”的方式补贴。

本公司于资产负债表日的年金计划公共账户由韬睿惠悦咨询(上海)有限公司(具有北美精算师资格的精算师)，使用预计单位基数法进行精算。



按照精算师精算结果，2009年12月31日年金计划公共账户的界定福利现值为人民币568,209千元(2008年12月31日：人民币756,024千元)及资产公允价值为人民币985,080千元(2008年12月31日：人民币725,574千元)。

(i) 界定福利现值变动情况列示如下：

	2009年	2008年
年初界定福利现值	756,024	618,497
本阶段服务成本	89,332	92,075
本阶段利息成本	24,105	28,836
实际支付额	(28,662)	(22,832)
精算(盈余)/亏损	(272,590)	39,448
年末界定福利现值	568,209	756,024

(ii) 资产变动情况列示如下：

	2009年	2008年
年初资产公允价值	725,574	-
实际供款	223,124	724,219
预期资产回报	24,684	14,028
实际支付额	(28,662)	(22,832)
精算盈余	40,360	10,159
年末资产公允价值	985,080	725,574

(iii) 精算所使用的主要假设列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
折现率	4.00%	3.25%
员工工资增长率	4.00%	6.00%
员工自愿离职率	8.00%	8.00%

29. 股本

	2009-12-31	2008-12-31
注册资本(每股面值:人民币1元)	5,000,000	5,000,000
实收股本(每股面值:人民币1元)	5,000,000	5,000,000

30. 资本公积

	股本溢价	其他	合计
2008年1月1日			
及2008年12月31日	17,525,842	34,331	17,560,173
2009年1月1日			
及2009年12月31日	17,525,842	34,331	17,560,173

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

31. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2008年1月1日	1,968,090	296,621	2,264,711
当年提取	1,138,503	-	1,138,503
2008年12月31日	3,106,593	296,621	3,403,214
2009年1月1日及2009年12月31日	3,106,593	296,621	3,403,214

根据本公司的公司章程及按照中国会计准则及有关规例, 本公司需按公司的净利润若干百分比提取法定储备, 包括法定盈余公积金及任意盈余公积金。提取的法定盈余公积金的款项应为按照中国会计准则及有关规例厘定的净利润至少10%提取的法定盈余公积金经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转增股本。提取的任意盈余公积金的款项应由股东自行决定。

根据《公司法》的有关规定, 公司法定盈余公积累计额为公司注册资本的百分之五十以上的, 可以不再提取。2010年3月2日第六届董事会第二十一次会议决议通过《兴业银行2009年度利润分配预案》, 本公司本期不提取法定盈余公积。

32. 一般准备

本公司依照财政部有关规定按一定比例从净利润中提取一般准备, 作为利润分配处理。根据2009年4月25日召开的第六届董事会第十六次会议决议, 2008年提取的一般准备, 按人民币1,606,411千元计提, 该议案已经于2009年5月18日召开的2008年度股东大会表决通过。

根据2010年3月2日召开的第六届董事会第二十一次会议决议, 2009年提取的一般准备, 按人民币1,720,351千元计提。

33. 未分配利润

根据《中华人民共和国公司法》及本公司的公司章程, 本公司利润在(1) 满足所有税务责任; (2) 弥补以前年度亏损; (3) 提取法定盈余公积金; (4) 提取一般准备; (5) 提取任意盈余公积金后, 可以利润分配形式分配给股东。一般准备及各项基金的提取比例在符合有关法规的前提下, 由本公司董事会决定。

如第2.1所述, 本财务报表按《国际财务报告准则》编制, 并非本公司的法定财务报表。根据有关规定, 可供分配予股东的留存利润是以本公司按中国会计准则及制度编制的法定财务报表内的数额计算, 而并非本财务报表所列示的数额。

分配利润的决定由本公司股东大会决定, 并参考营运结果、财务状况及其他有关的原因而厘定。



34. 股利

根据2009年4月25日召开的第六届董事会第十六次会议决议，本公司2008年度向全体股东派发每10股普通股股利人民币4.5元，这些股利总额为人民币2,250,000千元，该分配方案已经于2009年5月18日召开的2008年度股东大会表决通过。

根据2010年3月2日召开的第六届董事会第二十一次会议决议，本公司2009年度向全体股东派发每10股普通股股利人民币5元，这些股利总额为人民币2,500,000千元，此方案尚待股东大会批准，于2009年12月31日未确认为负债。

35. 财务承诺

(a) 资本性支出承诺

	2009-12-31	2008-12-31
已批准但未签约	117,942	269,250
已签约但未拨备	528,641	455,991
	646,583	725,241

(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：

	2009-12-31	2008-12-31
一年内	727,808	560,512
一至五年内	2,130,640	1,634,778
五年以上	1,137,376	862,399
	3,995,824	3,057,689

36. 贷款承诺及或有负债

	2009-12-31	2008-12-31
银行承兑汇票	131,401,091	123,840,890
开出之不可撤销信用证	5,905,879	5,528,190
开出保证凭信	7,733,390	5,839,981

此外，本公司亦向特定客户提供信用额度。据管理层的意见，由于此等授信额度均是有条件且可以撤销的，故此本公司并不需要承担未使用的授信额度。

37. 委托交易

	2009-12-31	2008-12-31
委托贷款	36,285,586	30,176,857
委托存款	36,285,586	30,176,857
委托理财资产	113,657,926	42,960,654
委托理财资金	113,657,926	42,960,654

37. 委托交易 续

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

委托理财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366,372千元(2008年12月31日：人民币544,064千元)为委托存款者尚未指定本公司给第三者发放贷款的存款余额，已包含于客户存款内。

38. 或有负债

(a) 未决诉讼

截至2009年12月31日，以本公司作为被告的重大未决诉讼案件人民币75,000千元(2008年12月31日：人民币20,000千元)。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2009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50.11亿元(2008年12月31日：人民币42.84亿元)。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。

39. 质押资产

本公司在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

	2009-12-31	2008-12-31
债券	30,427,757	26,992,361
买入返售票据	12,385,721	27,612,071
贷款	1,283,189	1,445,252
票据	2,615,710	2,788,643
	46,712,377	58,838,327

于2009年12月31日，本公司所持有的债券中有人民币5,543千元(2008年12月31日：人民币221,569千元)于衍生金融产品交易中用作质押。

于2009年12月31日，本公司所持有的债券中有人民币6,501,689千元(2008年12月31日：人民币11,997,210千元)于中央国库现金管理商业银行定期存款业务中用作质押。



40. 关联交易

(a) 股东及其关联公司

由于本公司并无控股股东,下列作为关联人士之股东是指拥有本公司5%及以上股权的股东及其关联公司。

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:

	2009年	2008年
利息收入	2,181	10,450
利息支出	49,563	143,976
	2009-12-31	2008-12-31
存放和拆出同业及金融性公司款项	108,532	211,943
同业存入和拆入款项	11,168	205,038
买入返售款项	-	188,000
客户存款	7,614,910	9,255,875
其他应收款(i)	563,268	-
利率衍生金融工具	-	250,000
汇率衍生金融工具	205,090	220,475

(i) 于2009年度 福建省财政厅受让本公司所持兴业证券股份有限公司 12,064万股股权, 转让价格为每股人民币6.67元, 交易总价合计人民币804,669千元。截止2009年12月31日, 本公司应收福建省财政厅股权交易价款为人民币563,268千元。

(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:

	2009年	2008年
利息收入	27,739	56,715
利息支出	2,767	1,949
	2009-12-31	2008-12-31
贷款	-	600,000
客户存款	69,097	45,291

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

40. 关联交易 续

(c) 关键管理人员及其近亲属的关联交易如下:

	2009年	2008年
利息收入	291	209
利息支出	75	118
	2009-12-31	2008-12-31
贷款	2,620	2,933
存款	27,138	12,912

关联方贷款均按一般的商业交易条件进行,按借款单位的财政状况决定是否对贷款要求作保证或抵押,并且以中国人民银行确定的市场利率向借款单位收取利息。

(d) 关键管理人员薪酬

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

	2009年	2008年
薪酬及其他短期雇员福利	19,726	19,029
退休金福利	1,727	653



41. 分部报告

本公司主要按地理区域划分管理业务分部。本公司主要业务在中国大陆境内开展，分行遍布全国各主要省份、自治区及直辖市。各分部的主要业务为存、贷款业务及资金拆借业务。各分部间的主要交易为分部间的融资业务，这些交易的条款是参照资金平均成本予以确定，并已在各分部的业绩反映。

于2008年度及2009年度，本公司未有单一客户收入超过本公司全部收入的10%。

截至2009年度

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵消数	总计
外部净利息收入	1,272,798	4,689,308	2,483,031	2,710,290	2,710,149	2,406,952	1,437,773	9,491,436	-	27,201,737
内部净利息收入/(支出)	(4,817,383)	976,154	1,517,263	1,500,903	992,854	168,309	(182,886)	(155,214)	-	-
净手续费及佣金收入	888,566	231,513	375,323	521,616	392,796	109,548	56,819	539,814	-	3,115,995
其他净收入/(支出)	458,804	778,288	(3,541)	40,208	(102,729)	(10,466)	4,149	16,333	-	1,181,046
营业收入	2,620,168	5,699,109	2,854,813	3,272,114	3,000,215	2,506,034	1,498,741	10,047,584	-	31,498,778
职工费用	(1,311,630)	(902,508)	(357,370)	(437,018)	(449,669)	(341,475)	(185,494)	(1,199,991)	-	(5,185,155)
业务及管理费用	(961,893)	(614,933)	(352,522)	(410,263)	(683,478)	(466,223)	(298,681)	(1,876,052)	-	(5,664,045)
折旧	(136,264)	(110,289)	(21,743)	(40,211)	(54,052)	(56,764)	(22,738)	(182,301)	-	(624,362)
营业税金及附加	(171,224)	(347,037)	(168,485)	(196,923)	(246,719)	(263,423)	(127,808)	(799,519)	-	(2,321,138)
贷款损失准备	(74,589)	136,796	(75,464)	21,818	217,750	(4,585)	(164,321)	(616,535)	-	(559,130)
其他资产减值准备	70,646	(7,039)	42	1,165	(19,810)	(2,257)	(421)	(1,655)	-	40,671
应占联营公司损益	43,866	-	-	-	-	-	-	-	-	43,866
税前利润	79,080	3,854,099	1,879,271	2,210,682	1,764,237	1,371,307	699,278	5,371,531	-	17,229,485
贷款总额	15,271,900	106,332,727	49,203,482	54,977,267	77,321,158	69,252,854	39,110,801	290,127,273	-	701,597,462
分部资产	464,775,588	158,391,402	130,557,175	148,677,069	157,566,751	81,572,637	66,643,803	418,222,776	(294,245,649)	1,332,161,552
分部负债	(421,088,083)	(154,771,169)	(128,760,334)	(146,476,433)	(155,975,833)	(80,439,531)	(65,994,402)	(413,303,954)	294,245,649	(1,272,564,090)
资本性支出	516,893	143,731	143,682	22,446	206,617	100,611	53,293	540,021	-	1,727,294
信用承诺	-	13,257,530	2,033,374	4,007,160	13,629,588	21,417,349	14,369,426	76,325,933	-	145,040,360

(单位: 人民币千元)

41. 分部报告 续

地区分部报告主要列示本公司七大业务地区的数据。

	截至2008年度									
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵消数	总计
外部净利息收入	3,176,133	4,889,832	2,208,510	2,762,368	2,765,118	2,157,258	1,129,143	7,104,093	-	26,192,455
内部净利息收入/(支出)	(3,136,131)	893,784	1,130,792	1,242,715	961,895	(290,389)	34,405	(837,071)	-	-
净手续费及佣金收入	750,487	256,941	166,616	237,839	252,130	219,546	68,134	672,151	-	2,623,844
其他净收入/(支出)	561,303	43,331	27,613	50,054	195,902	9,111	11,906	38,055	-	937,275
营业收入	4,487,923	5,190,104	2,402,739	3,050,261	3,213,150	2,385,915	1,209,183	7,814,299	-	29,753,574
职工费用	(1,655,116)	(862,983)	(338,555)	(376,926)	(421,426)	(282,382)	(160,657)	(962,321)	-	(5,060,366)
业务及管理费用	(945,790)	(555,203)	(327,538)	(332,247)	(607,878)	(415,546)	(216,543)	(1,388,124)	-	(4,788,869)
折旧	(120,061)	(93,472)	(19,046)	(39,736)	(56,334)	(41,029)	(17,606)	(112,025)	-	(499,309)
营业税金及附加	(88,779)	(356,069)	(147,405)	(173,170)	(248,094)	(228,390)	(94,935)	(619,669)	-	(1,956,511)
贷款损失准备	(105,033)	(365,838)	(75,811)	(274,328)	(379,576)	(470,945)	(188,873)	(1,377,258)	-	(3,237,662)
其他资产减值准备	(141,362)	3,134	(479)	(29,849)	(2,853)	(730)	(116)	(6,505)	-	(178,760)
应占联营公司损益	5,192	-	-	-	-	-	-	-	-	5,192
税前利润	1,436,974	2,959,673	1,493,905	1,824,005	1,496,989	946,893	530,453	3,348,397	-	14,037,289
贷款总额	24,492,577	81,497,832	32,340,770	44,269,463	60,902,650	54,882,867	26,993,880	174,006,390	-	499,386,429
分部资产	444,551,252	121,723,492	98,951,831	117,495,322	115,015,933	76,224,561	35,537,044	273,549,670	(262,150,279)	1,020,898,826
分部负债	(408,049,536)	(118,768,625)	(97,465,568)	(115,571,058)	(113,576,603)	(75,311,719)	(35,012,529)	(270,271,421)	262,150,279	(971,876,780)
资本性支出	214,105	178,791	60,192	42,313	169,201	188,873	36,899	692,369	-	1,582,743
信用承诺	-	11,882,386	2,639,597	4,226,261	13,774,394	30,053,320	10,720,627	61,912,476	-	135,209,061



42. 金融工具风险状况

本公司主要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，从中获取收益。在这过程中，本公司会面对各种不同的风险。董事会风险管理委员会负责本公司整体风险管理。于2009年，本公司董事会制定出台《风险管理战略》和一系列风险管理政策，明确提出本公司风险偏好和近期(2014年前)风险管理目标，以及具体实施路径、管理流程和风险文化等，初步搭建起全面风险管理体系架构。本公司董事会定期听取风险状况评估报告，了解银行各阶段面临的主要风险，并从宏观形势、产业政策、区域经济等层面提出一些建议或要求。以下为几种主要风险的描述及分析。

(1) 信用风险

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

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

本公司的客户贷款主要为境内贷款，主要的表外业务如银行承兑汇票的客户亦主要为当地客户。然而，中国各地区的经济发展具有其各自的独特特征，因此不同地区的信用风险亦不相同。上述贷款的主要地区集中度情况请参见附注41。按行业的贷款集中度分析请参见附注16(a)。

本公司的信用风险主要来自贷款、资金拆出、债券投资、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。

本公司制定了《信用业务准入细则》等行业投向管理制度，按照“比例控制、合理分布、区别对待、阶段调整”的原则，对国家政策支持发展的行业和已经开始进入稳定成长期的行业适当增加投入；谨慎对待已经进入成熟期、市场趋于饱和的行业，在科学判断的基础上，决定增加或减少资金的投入量；对于前景趋于弱化的行业相应压缩投入、逐步退出。

42. 金融工具风险状况 续

(1) 信用风险 续

本公司建立了客户信用评级制度，对影响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，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。信用等级评定结果是制定信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。

本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。

本公司加强对信贷业务的监测预警工作，制订了《信用风险预警处置管理办法》，通过内、外信息来源渠道获取各种信用风险信息，在全公司范围内进行预警通报，并采取相应措施防范化解风险；本公司开发了信贷管理信息系统，通过系统对客户经营情况和本行信贷资产情况进行动态监测、实时预警和事前控制，随时提供管理信息和建议，及时发现与防范信用风险。

本公司为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况，引导经营机构优化资本及信贷资源的配置，强化经营机构的风险意识，制定了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度，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。本公司根据抵质押人资信、经营管理、经济效益以及抵质押物的磨损程度，市场价格变化、抵质押期限的长短、抵质押物变现难易程度等情况综合确定抵质押率。同时，本公司担保抵质押率指引规定了相关抵质押物抵质押率的最高上限。此外，根据抵质押物价值评估的难易程度、价值稳定性或变现能力以及管控的难易程度等，本公司对抵质押物实施分类管理。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；
- 对于个人贷款，担保物主要为房地产。

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71,149千元(2008年度：人民币73,365千元)，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：

	2009-12-31	2008-12-31
存放中央银行款项	168,999,948	125,516,670
存放和拆出同业及金融公司款项	56,048,867	109,922,829
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	3,363,485	6,691,211
衍生金融资产	1,399,035	3,764,640
买入返售款项	195,884,147	117,275,478
贷款	691,962,536	489,985,774
可供出售类金融资产	111,062,132	77,032,186
持有至到期类投资	42,224,611	55,360,769
贷款及应收款项类投资	40,786,092	18,622,269
其他金融资产	7,711,282	5,500,674
	1,319,442,135	1,009,672,500
银行承兑汇票	131,401,091	123,840,890
开出之不可撤销信用证	5,905,879	5,528,190
开出保证凭信	7,733,390	5,839,981
	145,040,360	135,209,061
最大信用风险敞口	1,464,482,495	1,144,881,561

42. 金融工具风险状况 续

(1) 信用风险 续

本公司各项金融资产的信用质量分析如下:

	2009-12-31(百万元)				
	既未逾期也未减值		已逾期但未减值	已减值	合计
	优质质量	标准质量			
存放中央银行款项	169,000	-	-	-	169,000
存放和拆出同业及金融公司款项	56,049	-	-	138	56,187
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,363	-	-	-	3,363
衍生金融资产	1,399	-	-	-	1,399
买入返售款项	195,884	-	-	-	195,884
贷款	689,704	6,657	1,267	3,969	701,597
可供出售类金融资产	111,062	-	-	-	111,062
持有至到期类投资	42,225	-	-	137	42,362
贷款及应收款项类投资	40,793	-	-	-	40,793
其他金融资产	7,741	-	-	93	7,834
合计	1,317,220	6,657	1,267	4,337	1,329,481

	2008-12-31(百万元)				
	既未逾期也未减值		已逾期但未减值	已减值	合计
	优质质量	标准质量			
存放中央银行款项	125,517	-	-	-	125,517
存放和拆出同业及金融公司款项	109,923	-	-	138	110,061
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,691	-	-	-	6,691
衍生金融资产	3,765	-	-	-	3,765
买入返售款项	117,275	-	-	-	117,275
贷款	482,935	9,803	1,969	4,679	499,386
可供出售类金融资产	77,032	-	-	-	77,032
持有至到期类投资	55,361	-	-	137	55,498
贷款及应收款项类投资	18,622	-	-	-	18,622
其他金融资产	5,384	-	-	297	5,681
合计	1,002,505	9,803	1,969	5,251	1,019,528



贷款

本公司认为已减值贷款是指有客观证据表明出现减值的贷款。当在贷款初始确认之后发生单项或多项损失事项，并且该事项对贷款未来现金流量的影响能够可靠计量时，则有客观证据表明该贷款已出现减值。这些贷款主要包括被划分为：次级、可疑和损失的贷款。

于2009年12月31日，本公司持有的单项评估确定为已减值贷款的抵押物公允价值为人民币1,119,677千元(2008年12月31日：人民币1,988,325千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

于2009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6,964亿元(2008年12月31日：人民币4,927亿元)。管理层认为，于2009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：

	2009-12-31					抵押物 公允价值
	90天以内	90天到360天	360天到3年	3年以上	合计	
贷款	1,266,510	-	-	-	1,266,510	1,649,106

	2008-12-31					抵押物 公允价值
	90天以内	90天到360天	360天到3年	3年以上	合计	
贷款	1,968,928	-	-	-	1,968,928	2,356,991

若不进行重组即将逾期或减值的金融资产账面价值如下：

	2009-12-31	2008-12-31
贷款	203,090	1,520,689

42. 金融工具风险状况 续

(2)流动性风险

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

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

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

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

本公司定期监测的流动性指标主要有：超额备付金率、流动性比率、流动性缺口率、一年以上资产负债错配比率、融入融出资金比例、存贷比等流动性指标等，并设定各指标的警戒值和容忍值，并以流动性监测指标和本公司资产负债现金流期限为基础，结合宏观经济及银行间市场流动性状况，做出对本公司流动性状况全面和综合的分析报告，并作为全面风险评估报告的组成部分提交董事会风险管理委员会审议，制定相关管理措施。



本公司于各资产负债表日金融资产及金融负债到期日分析如下:

	2009-12-31(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	无期限	总额
非衍生工具类现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	129,929	14,732	16,484	7,911	-	2,904	171,960
存放和拆出同业及金融 性公司款项	138	16,869	32,556	6,257	690	-	-	56,510
以公允价值计量且其变 动计入损益类金融资产	-	-	90	292	2,973	444	-	3,799
买入返售款项	-	-	157,748	27,170	13,148	304	-	198,370
贷款	4,944	-	92,570	242,873	301,537	207,432	-	849,356
可供出售类金融资产	-	-	981	8,600	85,438	33,045	161	128,225
持有至到期类投资	-	-	3,599	12,292	25,717	5,464	-	47,072
贷款及应收账款类金融资产	-	-	8,960	19,673	12,759	3,018	-	44,410
其他金融资产(扣减应收利息)	6	697	101	1,026	1,488	34	-	3,352
金融资产总计	5,088	147,495	311,337	334,667	451,661	249,741	3,065	1,503,054
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	16	24	-	-	-	40
同业存入和拆入款项	-	159,469	60,126	18,856	1,009	-	-	239,460
卖出回购款项	-	-	45,373	669	-	-	-	46,042
客户存款	-	553,938	135,783	151,345	72,743	1	-	913,810
发行债券	-	-	7,660	2,031	48,106	23,040	-	80,837
其他金融负债(扣减应付利息)	-	1,847	6,889	519	1,376	49	-	10,680
金融负债总计	-	715,254	255,847	173,444	123,234	23,090	-	1,290,869
非衍生工具类现金 流量净额	5,088	(567,759)	55,490	161,223	328,427	226,651	3,065	212,185
衍生工具类现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(11)	(3)	66	(3)	-	49
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	-	-	60,314	56,466	1,197	-	-	117,977
现金流出	-	-	(59,502)	(56,511)	(1,196)	-	-	(117,209)
	-	-	812	(45)	1	-	-	768
信用承诺	-	-	80,668	60,434	3,862	76	-	145,040

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况 续

(2) 流动性风险 续

本公司于各资产负债表日金融资产及金融负债到期日分析如下(续):

	2008-12-31(百万元)							总额
	已逾期	即时 偿还	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	无期限	
非衍生工具类现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	94,019	10,279	14,753	5,357	1,147	2,307	127,862
存放和拆出同业及金融性公 司款项	138	15,685	33,926	59,044	3,324	-	-	112,117
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	-	-	176	1,997	4,001	1,120	-	7,294
买入返售款项	-	-	94,646	22,759	947	726	-	119,078
贷款	5,334	-	74,035	242,851	136,959	146,334	-	605,513
可供出售类金融资产	-	-	410	39,891	25,906	22,238	166	88,611
持有至到期类投资	-	-	699	15,481	36,525	8,989	-	61,694
贷款及应收账款类金融资产	-	-	514	1,811	17,243	590	-	20,158
其他金融资产(扣减应收利息)	193	212	46	300	485	23	-	1,259
金融资产总计	5,665	109,916	214,731	398,887	230,747	181,167	2,473	1,143,586
金融负债:								
同业存入和拆入款项	-	129,234	39,706	27,757	88	-	-	196,785
以公允价值计量且其变动 计入损益类金融负债	-	-	644	-	-	-	-	644
卖出回购款项	-	-	56,500	1,411	680	-	-	58,591
客户存款	-	330,170	100,901	146,985	57,089	11,391	-	646,536
发行债券	-	-	3,765	4,875	53,613	13,523	-	75,776
其他金融负债(扣减应付利息)	-	1,165	7,391	625	459	1	-	9,641
金融负债总计	-	460,569	208,907	181,653	111,929	24,915	-	987,973
流动性净额	5,665	(350,653)	5,824	217,234	118,818	156,252	2,473	155,613
衍生工具类现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	4	(53)	32	(7)	-	(24)
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	-	-	33,117	35,308	4,103	145	-	72,673
现金流出	-	-	(34,021)	(35,321)	(4,212)	(132)	-	(73,686)
	-	-	(904)	(13)	(109)	13	-	(1,013)
信用承诺	-	-	66,815	65,525	2,845	24	-	135,209



(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。

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。

(a) 货币风险

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

本公司汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行,统一进行平盘,并按风险敞口进行管理。

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

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

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)

42. 金融工具风险状况 续

(3) 市场风险 续

(a) 货币风险 续

有关金融资产和金融负债按币种列示如下:

	2009-12-31(百万元)			
	人民币	美元	其他	合计
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	71,176	521	207	171,904
存放和拆出同业及金融性公司款项	50,143	3,670	2,236	56,049
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,363	-	-	3,363
衍生金融资产	1,138	250	11	1,399
买入返售款项	195,884	-	-	195,884
贷款	687,176	4,525	262	691,963
可供出售类金融资产	109,696	1,451	77	111,224
持有至到期类投资	40,786	1,243	196	42,225
贷款及应收款项类投资	40,786	-	-	40,786
其他金融资产	7,618	73	20	7,711
金融资产合计	1,307,766	11,733	3,009	1,322,508
金融负债:				
向中央银行借款	40	-	-	40
同业存入和拆入款项	235,470	2,699	607	238,776
衍生金融负债	1,098	218	286	1,602
卖出回购款项	45,146	764	-	45,910
客户存款	893,056	5,529	2,299	900,884
发行债券	68,928	-	-	68,928
其他金融负债	16,267	129	17	16,413
金融负债合计	1,260,005	9,339	3,209	1,272,553
金融资产/负债净头寸	47,761	2,394	(200)	49,955
汇率类衍生金融工具	(1,039)	679	121	(239)
信用承诺	138,493	5,228	1,319	145,040



有关金融资产和金融负债按币种列示如下:

	2008-12-31(百万元)			
	人民币	美元	其他	合计
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	126,799	747	278	127,824
存放和拆出同业及金融性公司款项	96,160	11,523	2,240	109,923
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,691	-	-	6,691
衍生金融资产	3,488	270	7	3,765
买入返售款项	117,275	-	-	117,275
贷款	488,009	1,874	103	489,986
可供出售类金融资产	76,676	522	-	77,198
持有至到期类投资	53,719	1,604	38	55,361
贷款及应收款项类投资	18,622	-	-	18,622
其他金融资产	5,313	93	94	5,500
金融资产合计	992,752	16,633	2,760	1,012,145
金融负债:				
同业存入和拆入款项	190,204	3,809	1,619	195,632
以公允价值计量且其变动计入损益当期的金融负债	644	-	-	644
衍生金融负债	3,153	770	18	3,941
卖出回购款项	58,296	-	-	58,296
客户存款	625,675	4,573	2,178	632,426
发行债券	64,941	-	-	64,941
递延所得税负债				
其他金融负债	15,792	123	31	15,946
金融负债合计	958,705	9,275	3,846	971,826
金融资产/负债净头寸	34,047	7,358	(1,086)	40,319
汇率类衍生金融工具	5,070	(6,473)	1,347	(56)
信用承诺	128,580	5,447	1,182	135,209

42. 金融工具风险状况 续

(3) 市场风险 续

(a) 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2009年12月31日及2008年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果：

	2009-12-31 汇率变更(百分点)	2008-12-31 汇率变更(百分点)
(单位：人民币百万元)	(1) 1	(1) 1
汇率风险导致损益变动	(30) 30	(12) 12
汇率风险导致权益变动	- -	- -

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感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。

(b) 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。本公司对于交易账户利率风险主要通过以敞口授权为主的限额体系进行管理，并引进资金交易和分析系统，实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。针对利率风险敞口计量问题，本公司加强了对计量模型的管理，规范计量模型开发、测试和启用流程，建立定期对模型的后评价机制，确保计量模型的准确性。并成功上线了资金交易和分析系统，能够实时计量交易账户主要利率产品的风险敞口，为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持。



于2009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：

	2009-12-31(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
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	150,820	16,094	1,168	699	219	-	2,904	171,904
存放和拆出同业及金融性 公司款项	49,235	6,178	334	302	-	-	-	56,049
以公允价值计量且其变动 计入损益类金融资产	205	859	963	591	513	232	-	3,363
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	1,399	1,399
买入返售款项	156,633	26,451	4,900	7,200	400	300	-	195,884
贷款	402,774	267,645	4,620	4,215	1,708	2,643	8,358	691,963
可供出售类金融资产	11,943	31,572	10,489	33,243	13,443	10,373	161	111,224
持有至到期类投资	3,915	12,790	8,577	6,728	5,948	4,267	-	42,225
贷款及应收账款类金融资产	9,065	19,211	3,191	2,224	5,189	1,906	-	40,786
其他金融资产	-	135	-	-	-	-	7,576	7,711
金融资产总计	784,590	380,935	34,242	55,202	27,420	19,721	20,398	1,322,508
金融负债：								
向中央银行借款	16	24	-	-	-	-	-	40
同业及金融性公司存入和 拆入款项	219,179	18,597	-	1,000	-	-	-	238,776
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	1,602	1,602
卖出回购款项	45,270	640	-	-	-	-	-	45,910
客户存款	736,212	145,683	10,577	6,427	1,984	1	-	900,884
发行债券	11,994	10,330	18,647	6,991	1,998	18,968	-	68,928
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	16,413	16,413
金融负债总计	1,012,671	175,274	29,224	14,418	3,982	18,969	18,015	1,272,553
利率敏感度缺口总计	(228,081)	205,661	5,018	40,784	23,438	752	2,383	49,955

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

42. 金融工具风险状况 续

(3) 市场风险 续

(b)利率风险 续

于2008年12月31日, 本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	2008-12-31(百万元)							
	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
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	108,969	14,137	981	573	857	-	2,307	127,824
存放和拆出同业及金融性 公司款项	49,277	57,596	3,050	-	-	-	-	109,923
以公允价值计量且其变动 计入损益类金融资产	304	2,068	396	2,424	660	839	-	6,691
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	3,765	3,765
买入返售款项	93,431	22,394	450	-	300	700	-	117,275
贷款	301,750	174,353	4,984	629	1,661	1,668	4,941	489,986
可供出售类金融资产	7,726	53,276	2,370	5,999	3,821	3,841	165	77,198
持有至到期类投资	1,125	17,805	12,078	8,631	8,326	7,396	-	55,361
贷款及应收账款类投资	1,156	1,367	14,087	29	1,575	408	-	18,622
其他金融资产	-	185	-	-	-	-	5,315	5,500
金融资产总计	563,738	343,181	38,396	18,285	17,200	14,852	16,493	1,012,145
金融负债:								
同业存入和拆入款项	168,460	27,092	80	-	-	-	-	195,632
以公允价值计量且其变动 计入损益类金融负债	-	-	-	-	-	-	644	644
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	3,941	3,941
卖出回购款项	56,296	1,360	640	-	-	-	-	58,296
客户存款	473,750	135,561	9,402	5,496	8,217	-	-	632,426
发行债券	7,992	13,325	6,993	18,643	6,988	11,000	-	64,941
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	15,946	15,946
金融负债总计	706,498	177,338	17,115	24,139	15,205	11,000	20,531	971,826
利率敏感度缺口总计	(142,760)	165,843	21,281	(5,854)	1,995	3,852	(4,038)	40,319



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2009年12月31日及2008年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果：

	2009-12-31		2008-12-31	
	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	1,224	(1,224)	627	(627)
利率风险导致权益变动	1,931	(1,931)	922	(922)

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。

43. 金融工具的公允价值

(1) 以公允价值计量的金融工具

公允价值及公允价值层级的确定：

本公司使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值：

第一层级：相同金融工具在活跃市场的公允价值；

第二层级：类似金融工具在活跃市场公允价值，或使用所有重大估值参数均建立在可观察的市场数据基础上的其他估值技术；

第三层级：有重大输入参数均建立在不可观察的市场数据基础上的估值技术。

对于采用第二层级及第三层级确定的公允价值，其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。

境外审计报告

-财务报表附注 续

(单位: 人民币千元)

43. 金融工具的公允价值 续

(1)以公允价值计量的金融工具 续

如下表格为按公允价值估值层级方法来对金融工具进行分析:

单位: 人民币百万元				
2009年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值总额
金融资产				
衍生金融资产	-	1,399	-	1,399
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产	-	3,363	-	3,363
可供出售金融资产	933	110,163	-	111,096
	933	114,925	-	115,858
金融负债				
衍生金融负债	-	1,602	-	1,602
	-	1,602	-	1,602
2008年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值总额
金融资产				
衍生金融资产	-	3,765	-	3,765
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产	-	6,691	-	6,691
可供出售金融资产	73	76,963	-	77,036
	73	87,419	-	87,492
金融负债				
衍生金融负债	-	3,941	-	3,941
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融负债	-	644	-	644
	-	4,585	-	4,585

2009年度本公司未将金融工具的公允价值层级从第一级和第二级转移到第三级, 亦未有将金融工具的公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。



(2) 以成本计量的金融资产公允价值

金融资产

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

存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项

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

可供出售权益工具

可供出售类权益投资由于在活跃市场上无公开报价并且同时其公允价值不可能合理计量，因此以成本计量。

金融负债

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

同业及金融性公司存入和拆入

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

客户存款

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

对未以公允价值列示的持有至到期类投资、贷款及应收款项类投资及已发行债券，下表列明了其账面价值和公允价值：

	账面价值	公允价值
2009年12月31日		
持有至到期类债券投资	42,224,611	42,484,603
贷款及应收款项类债券投资	18,830,423	18,828,452
发行债券	68,927,864	68,137,517
2008年12月31日		
持有至到期类债券投资	55,360,769	55,804,548
贷款及应收款项类债券投资	16,779,276	16,787,598
发行债券	64,941,389	64,543,664

44. 资本管理

本公司2009年制定了《2009-2012年资本管理规划》，从经营战略、风险状况和监管要求出发，在分析本公司面临内外部形势的基础上，对未来三年的业务发展做出合理预测，清晰阐述资产增长速度、资本需要量和资本补充渠道，充分论证资本补充的必要性和可行性，明确本公司应当维持的资本充足率水平和核心资本充足率水平，实现健康、持续、快速发展。

在具体操作上，本公司将以股东价值最大化为最终目标，一是确保可用资本总量与银行当前和未来的业务发展计划以及希望的资本充足率相匹配；二是选择适当的资本工具组合，筹集资本并管理余额；三是确保筹到的资金以合适的方式投资，为股东带来最大回报。

为了保持较高的资本质量和充足的资本水平，维护资本质量和水平的长期稳定，强化资本实力和抵御风险能力，本公司资本充足率最低要求是年末不低于10%，核心资本充足率不低于7%。除了要达到监管要求和上述最低要求外，本公司还应该持有更充足的资本储备作为缓冲。本公司资本充足率力争达到的目标是资本充足率达到12%，核心资本充足率达到8%，力争未来几年资本充足水平不低于同类银行平均水平，维持本公司作为资本充足银行的良好市场形象。

	2009-12-31	2008-12-31
核心资本	56,662,635	46,218,497
附属资本	20,364,760	11,750,658

核心资本主要包括股本、资本公积、一般风险准备、盈余公积和未分配利润、附属资本主要包括贷款损失一般准备和长期次级债券、混合资本债。

45. 重大事项

(1) 处置兴业证券股份有限公司抵债股权

本公司第六届董事会第十八次会议于2009年10月30日审议通过《关于兴业证券抵债股权处置的议案》，同意将公司所持兴业证券股份有限公司12,064万股抵债股权转让给福建省财政厅，转让价格为每股人民币6.67元。

本公司福州分行及厦门分行于2009年11月5日与福建省财政厅签订了《股份转让合同书》，同意转让其持有的兴业证券股份有限公司7,384万股及4,680万股的股份；并于合同生效之日起十个工作日内起，支付价款人民币147,754千元及人民币93,647千元。

本公司2009年确认可供出售股权投资处置收益人民币753,395千元。

(2) 发行次级债券

经中国银行业监督管理委员会《关于兴业银行发行次级债券的批复》(银监复[2009]260号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场准予字[2009]第54号)核准，本公司于2009年9月在银行间债券市场发行人民币2,005,000千元09兴业01(“5+5固息”品种)次级债及人民币



7,995,000千元09兴业02(“10+5固息”品种)次级债。本次次级债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于充实公司的资本基础，补充附属资本，提升资本充足率，以增强公司的营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳定发展。

(3)拟增资扩股

根据2009年12月8日召开的2009年第一次临时股东大会通过配股方案的议案，本公司拟按每10股配售不超过2.5股的比例向全体股东配售；在配股价格不低于发行前公司最近一期法定财务报表确定的每股净资产值的原则下，采用市价折扣法确定配股价格。本议案自本公司股东大会批准之日起18个月内有效。

46. 资产负债表日后事项

于2009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。

47. 本年度财务报表之批准

本年度财务报表经本公司董事会于2010年3月2日批准。





绿色的希望

小小的力量，大大的梦想。兴业银行深耕责任，远播希望，将赤道原则理念播撒到四面八方，共创我们美好的家园。

/倡导绿色金融携手大众共创绿色希望

/描绘同心同行永续发展的企业希望

/实现幸福美满惠及人人的生活希望

附件三：董事会2009年度内部控制自我评估报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

兴业银行股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律法规的规定，以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）、中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）和上海证券交易所的要求，坚持“全面、审慎、有效、独立”原则，参照 COSO 内部控制框架，根据《商业银行内部控制指引》、《上海证券交易所上市公司内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等法律法规，在内部控制环境、风险识别和评估、内部控制活动、信息交流与反馈、监督评价与纠正等方面不断强化内部控制措施，健全内部控制机制，建立了一套较为科学的内部控制制度体系，并形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，内部控制的要求在重要环节得到有效执行。

一、内部控制现状综述

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

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

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

(一)内部控制环境

1、公司治理结构

在公司治理方面，根据有关法律法规和公司章程，公司建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构和规范的议事规则，形成了分工明确、相互制衡、有机衔接、运作顺畅的公司治理机制。在公司治理基础机制方面，公司建立了全面、系统的制度体系，确保各项业务和工作的开展做到有章可循、有法可依和规范运行，以达到管理的连续性和风险的可控性。同时，公司通过建立一系列信息交流与沟通机制，确保各级机构在信息传导和反馈方面的顺畅。



截至2009年12月31日，公司董事会由13名董事构成¹，包括5名股权董事（含2名外资股权董事）、5名独立董事和3名高管董事；董事会下设执行委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等五个委员会。公司监事会由9名监事组成，包括4名股权监事、3名职工监事和2名外部监事；监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会等两个专门委员会。

报告期内，公司进一步健全公司治理基础运行机制与基本制度，修订完善了《兴业银行股份有限公司章程（2009年7月修订）》、《兴业银行股份有限公司对外股权投资管理办法》、《总行工作程序管理手册（2009年9月第四次修订）》、《兴业银行总行部门工作规则》和《兴业银行总行部门总经理办公会议议事规则指引》等各项公司治理基本制度。公司董事通过定期召开专题会议、听取经营风险报告、开展市场风险调研等方式，进一步加强对公司经营风险的监督和指导力度。

2、业务授权体系

为加强统一法人管理，公司按照有效控制风险、兼顾效率的原则，进行业务授权，实行审贷分离、分级审批的管理制度，对总行信用审批委员会、授信审批部、区域审批中心及其他有权审批人分别设置了不同的审批权限，规范业务授权的执行。在报告期内，公司综合考虑业务发展计划、内外部形势变化及同业授权情况，下发2009年度业务授权书，根据不同分行的业务发展状况、资产质量、经营管理水平、风险控制能力、区域风险状况实行区别授权，同时，根据国家政策导向，对能效贷款、小企业贷款予以适当倾斜。另外，公司加强了业务授权执行情况的信息沟通与反馈工作，针对分行在业务授权和转授权执行过程中的反馈意见，总行有关部门及时进行反馈和处理，并收集具有典型性的问题和建议，统一进行发文明确，推动了公司业务转授权体系的规范运作。

3、人力资源管理机制

公司人力资源管理始终贯彻“专家办行”的战略指导思想，坚持“以人为本”的理念，不断完善人力资源管理和激励约束机制。根据战略发展需要，公司积极引进现代人力资源管理的先进理念、方法和工具，加强各级机构领导干部队伍建设，保障公司经营发展的统一协调。报告期内，为进一步规范人力资源管理，公司出台了《总行人力资源管理工作程序（2009年2月修订）》，同时，为加强公司部门工作的绩效管理，完善考核评价机制，公司制订了《总行部门2009年度考核方案》；在人才管理方面，公司注重人员编制和人才引进管理，2009年，在原有授信审查审批专业序列基础上，新设信息科技与资金业务2个专业序列，进一步拓宽专业人才的职业发展通道，完善人才激励机制；在培训管理方面，公司针对中高层管理干部、营销队伍、专业技术人才队伍和技能操作队伍的不同特点，实行分层次、差异化、针对性的培训，注重提高培训的广度和深度，增强培训的有效性，着力提升员工的专业胜任能力。

¹2009年，公司董事陈国威先生因工作变动辞去董事一职，自2009年11月21日起不再担任公司董事；2009年12月8日，公司2009年第一次临时股东大会通过选举冯孝忠先生为公司董事的议案，但尚需中国银监会对其任职资格进行核准。2010年1月13日，冯孝忠先生的董事任职资格获中国银监会核准，截至本报告日公司董事会由14名董事组成。

一、内部控制现状综述 续

(一)内部控制环境 续

4、全面合规管理体系

公司始终坚持合规经营的发展理念，稳步推进全行合规管理体系建设。报告期内，公司依托全面合规管理系统平台，以构建合规风险管理常态化工作机制、着力提升合规风险管理工作有效性、保障公司全面协调可持续发展为目标，在深化前期全面合规管理体系推广工作的基础上，重点开展合规监测事件录入、风险点再评估及合规报告等合规监测试点工作。同时，不断完善内外部信息交流与反馈机制，搭建合规部门与试点分行、内审部门及外部监管机构的交流与沟通平台，逐步提升公司合规管理科学化与专业化水平，保障和推动了全面合规管理体系建设的有序进行。在合规文化宣导方面，为促使员工能够准确理解和正确执行新的贷款监管政策，培育合规文化，公司邀请监管部门有关专家进行合规风险管理培训，通过加强合规业务培训，宣导了合规经营理念。

5、推进内部控制评估体系建设

根据财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布的《企业内部控制基本规范》要求，公司于2009年4月25日向第六届董事会第十六次会议提交了《关于启动内部控制评估体系项目建设方案》。项目建设方案经董事会审议通过，于5月12日正式启动。为更好实现项目建设目标，公司聘请了具有丰富经验的外部专业中介机构全程参与内控评估体系建设。体系试点工作在总行以及两家分行（上海和深圳分行）展开，在有效的组织架构保障下，根据项目方案中所确定的实施方法，试点阶段分别从企业层面、流程层面和IT层面三个方面展开内部控制评估。在企业层面，从控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五个方面，评估分析董事会、管理层和内部审计等日常管理活动；在流程层面，分别在上海分行、深圳分行、资金营运中心、信用卡中心和总行有关管理部门开展了25个流程，共54个子流程的流程梳理、风险识别和控制测试工作；在IT层面，试点工作围绕应用控制测试、一般控制测试和IT企业层面控制评估三个部分开展。今后，公司将逐步推进内部控制评估体系的推广工作，建立可持续运行的内部控制评估体系，促进公司内部控制的不断完善。

(二)风险识别和评估

公司积极推进和深化风险管理体制的改革，逐步完善风险管理架构和职能，加快风险管理工具的创新和运用，加强各类业务风险识别、监控和应对工作，稳步提升全面风险管理的能力。根据内部控制目标，公司结合风险应对策略，通过风险评估，利用手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，综合运用控制措施，对各项业务和事项实施有效控制。

报告期内，为明确公司风险管理的中长期行动方向，完善风险治理，培育先进的风险理念和文化，促进公司业务稳定、健康、可持续发展，公司制订出台了《兴业银行风险管理战略》系列文件，以风险战略为指导，持续推进“风险治理架构清晰化、风险制度体系健全化、风险管理流程科学化、风险管理团队专业化、风险管理技术先进化”的“五化”目标，按照“审慎、理性、稳健”原则处理风险与收益的关系。



同时，公司在持续完善风险管理体系架构基础上，重点针对关联交易风险、操作风险、非信贷资产风险等领域，通过规范管理机制、完善业务规则、明确风险范围、改进评估手段等方式，进一步加强识别和评估工作：

1、在关联交易风险方面，适应上市后的法律环境变化及监管要求，公司进一步明确了关联交易有关的定义、范围，完善了相关办法，对原《兴业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《兴业银行与内部人和股东关联交易管理实施细则》进行修订，分别出台了《兴业银行股份有限公司关联交易管理办法》和《兴业银行股份有限公司关联交易管理实施细则》。

2、在操作风险方面，公司以启动操作风险管理体系建设项目为契机，致力于建立健全公司操作风险管理组织架构体系、制度体系、流程体系和管理工具方法，制订出台《关于进一步加强异地政府信用、大型企业授信操作风险管理的通知》和修订完善《兴业银行对公贷款发放手续审核及信贷资金流向监督管理细则（2009年11月修订）》、《兴业银行手机银行业务管理办法（2009年12月修订）》等有关规章制度，进一步强化对授信业务、会计结算、电子银行业务等领域操作风险的有效识别与管理工作。

3、在非信贷资产风险方面，为规范公司非信贷资产风险分类工作，加强非信贷资产管理，健全内部控制制度，报告期内，公司制订了《兴业银行非信贷资产风险分类管理办法》和《兴业银行总行非信贷资产风险分类审核小组工作细则》，加强了对非信贷资产的风险识别和分类管理工作。

(三)内部控制活动

1、授信业务的内部控制

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

报告期内，公司进一步加强授信业务精细化管理，规范和加强公司客户风险预警工作，修订完善了《兴业银行公司客户风险预警管理办法》、《兴业银行公司客户授信前调查管理办法》、《兴业银行公司客户信用审查工作管理办法》、《兴业银行授信审查审批工作后评价管理办法》、《兴业银行公司信用业务放款管理办法》和《兴业银行公司客户授信后尽职管理办法》等。

公司成立小企业部，根据小企业客户群体特点，配套出台《兴业银行小企业业务运营模式》、《兴业银行小企业授信业务管理办法》、《兴业银行小企业信贷资产风险分类实施标准》、

一、内部控制现状综述 续

(三)内部控制活动 续

1、授信业务的内部控制 续

《兴业银行小企业客户信用评级管理细则》等系列规章制度；完善同业客户授信工作机制，修订出台《兴业银行同业客户授信工作尽职管理办法（2009年12月修订）》。进一步规范零售信贷业务操作，修订出台《兴业银行零售信贷业务操作手册（2009年版）》，并根据业务发展需要，制订了《兴业银行零售信贷影像系统管理办法》、《兴业银行关于调整个人贷款风险监测指标的通知》等规章制度。

报告期内，公司加强对信用业务的准入管理，在综合平衡宏观经济行业风险和资产收益、资产规模和信贷结构基础上，先后制订出台了《兴业银行2009年度信用业务准入细则》、《兴业银行2009年下半年度信用业务准入细则》、《兴业银行2009年度节能减排项目准入细则》和《兴业银行2009年行业限额管理实施方案》等。进一步明确分行风险管理部定位与工作职责，强化分行风险管理工作，规范异地分支机构风险管理模式，制订出台了《关于分行风险管理部工作指导意见》、《异地分支机构风险管理指导意见》等规定。同时，为规范各项业务操作程序和保障公司合法权益，公司在出台有关管理办法时配套出台了相应的业务操作规程和系列示范文本，如在报告期内，公司修订出台了《兴业银行经济适用住房开发贷款操作细则（2009年6月修订）》、《兴业银行经营性物业贷款操作规程（2009年6月修订）》、《兴业银行节能减排项目贷款（二期）操作规程（2009年6月修订）》。在原有合同示范文本的基础上，修订启用了额度委托贷款、个人授信额度贷款、标准仓单质押贷款、适用赤道原则的项目融资业务等系列示范文本。

2、资金业务的内部控制

公司在资金业务管理上，实行前中后台分离政策，建立了资金交易的授权管理制度，制定并不断完善有关资金业务内部控制的各项规章制度和管理程序。通过贯彻执行国家有关政策和法律法规，严格按照相关业务规章制度、管理办法和操作规程进行业务操作，严密后台内部控制，防范资金交易操作风险。

在报告期内，公司通过调整总行派驻资金营运中心风险管理中台职责，进一步提高了资金业务总体风险管控能力。在制度建设方面，为进一步规范资金业务工作程序，提高经营管理水平，公司制订了《兴业银行总行资金营运中心工作细则》和《兴业银行总行资金营运中心总经理办公会议议事规则》；为加强业务管理，先后出台了《兴业银行资金后台业务管理办法（2009年4月修订）》、《兴业银行代理机构客户贵金属买卖业务管理办法》、《兴业银行代理个人客户贵金属买卖业务管理办法》、《兴业银行人民币利率互换和远期利率协议卖方业务管理办法》、《兴业银行外币利率互换及远期利率协议卖方业务管理办法》、《兴业银行人民币外汇远期掉期卖方业务管理办法》、《兴业银行外币对外币汇率交易业务管理办法（2009年9月修订）》、《兴业银行资金营运中心理财资产池操作规程》、《兴业银行总行理财业务投资运作管理细则》和《兴业银行2009年融资类信托理财业务信用风险政策指引》等各项规章制度。



3、存款及柜台业务的内部控制

对存款及柜台业务，公司始终坚持以明确的制度规定、严格的操作规范和有效的风险防范措施为基础，实行不相容岗位相分离原则，为各柜员设置不同级别，根据业务种类、交易类型、金额赋予不同权限的授权管理方式。在报告期内，开启实施了核心系统末日结机构短信提示功能，有效防范柜面操作风险。对存款业务，严格执行监管部门的规定，不超范围违规吸收存款，强化账户管理，切实防范账户对账风险，规范账务核对工作，确保银行与客户资金安全。

公司重视反洗钱工作，建立反洗钱内控机制，成立反洗钱工作领导小组，制订有关反洗钱工作管理办法，切实履行客户身份识别、大额和可疑资金报告和交易记录保存等反洗钱义务。报告期内，为进一步提高反洗钱管理水平，公司结合实际，从管理架构、人力资源、IT系统建设、激励约束机制等方面入手，推动全行反洗钱工作进一步有效开展。同时，为加强反洗钱内控制度建设，制订下发了《兴业银行客户洗钱风险等级分类管理细则》等规章制度。

4、中间业务的内部控制

公司中间业务一贯坚持严格的准入制度，目前，公司已形成覆盖支付结算、银行卡、代理类、担保类、承诺类、交易类、托管类、咨询顾问等较为完整的中间业务产品体系，并根据国内外资本市场及金融衍生产品市场的形势，合理控制市场风险，完善并严格执行创新产品准入制度和全流程流程管理制度，持续优化各类产品风险计量和评估模型，不断提高风险评估、产品开发设计和定价能力。对于创新产品的研发，公司一贯秉持制度先行、流程控制、人员培养的原则，以市场风险和信用风险监控为手段，严格控制交易风险。报告期内，公司在原中间业务精细化管理的基础上，根据业务发展、预算控制、资源配置等要求进一步完善了相关科目的设置使用和管理。

5、财务内部控制

公司由总行统一制定全行财务制度、财务计划。统一配置财务资源，统一对外披露财务信息，统一对分行和部门下达综合经营计划。在财务授权上，以类别行管理为基础，实行分类授权管理。各分支机构按照总行授权或上级行授予的财务管理权限对其所辖财务活动进行管理，并直接对其上级行负责。各分行在其财务管理权限内，财务核算实行同城范围的集中管理，在分行设立财务核算中心，并根据内控管理和业务量需要，配备足够数量和质量的财务核算人员。在同城对其经营范围内的经济活动实行相对单独核算，客观反映其财务成果，正确实施财务监督。公司以价值提升为中心，对各分支机构经营管理绩效进行全面评价。

在财务管理方面，公司致力于防范金融财务风险，提高经营管理水平，确保各项业务持续、快速、健康发展，实行“统一管理、分类授权、集中核算、综合考评”的财务管理体系。报告期内，在原有制度体系的基础上，公司根据内外部环境变化，对财务相关制度进行补充完善，先后制订了《兴业银行总行条线部门费用管理办法》、《兴业银行分行及总行派外经营性部门费用管理办法》、《兴业银行营业办公用房装修管理办法》等规章制度，并在总结原差旅

一、内部控制现状综述 续

(三)内部控制活动 续

5、财务内部控制 续

费和会议费列支管理办法执行经验的基础上，对公司差旅费与会议费有关开支标准和管理规定进行了修订补充。

6、会计内部控制

公司按照“统一领导，分级管理”的原则组织实施会计工作，根据有关法律、法规和制度规定，对各项业务运作进行全过程监督，努力保证会计业务的合法性、合规性和会计信息的真实性，真实、完整、及时、准确地对公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素及其他金融业务进行核算、反映。通过运用会计数据与资料，反映资金及财务变化情况，为会计信息使用者提供相关的、可靠的、准确的会计信息。公司在基层机构推行会计主管委派制，明确规定会计部门、会计人员的职责和权限，严禁不相容岗位兼任。会计业务授权实行痕迹管理，采用业务系统授权和书面授权两种方式，经过授权的业务必须在业务系统中或有关凭证上保留授权记录。公司强化会计内控机制，遵循会计内控原则，落实岗位责任制，实行事权划分管管理，加强会计检查辅导，开展会计事后监督，建立全面、系统、高效、规范的会计内部控制管理系统，防范和化解金融风险，保证业务安全稳健运行。报告期内，公司根据内外环境变化制订和更新各项会计规章制度，制订了《兴业银行交易账户和银行账户分类管理办法》、《兴业银行标准仓单质押贷款会计核算规程》等制度，修订了《兴业银行现金出纳管理办法》、《兴业银行会计基础工作等级管理办法》、《兴业银行会计基础工作等级考核评分标准》、《兴业银行金融资产转移会计处理基本规定（2009年11月修订）》、《兴业银行对账管理细则（2009年12月修订）》和《兴业银行福费廷业务会计核算规程》等，进一步推动了会计内部控制活动的有效开展。

7、计算机信息系统的内部控制

公司以“逐步建立全方位、主动型信息安全防护体系”为战略目标，坚持“积极防御，综合防范”的基本方针和“量化管理、规范操作、责任追究”的原则，着力健全完善信息科技风险管理保障、评估、预警、应急处置机制和信息科技安全防控工作的持续改进机制，切实保障各项业务正常开展。报告期内，公司根据《IT风险管理三年规划》战略部署，推进企业级信息科技风险管理体系建设，建立了以“定期全面风险评估”为主，“运行故障分析评估机制”、“审计追踪落实机制”为辅，结合“嵌入式的研发风险识别评估机制”的企业级“IT风险识别评估体系”；着力加强全行科技战略执行，推动总分行科技一体化运作，促进分行信息科技管理水平持续提升，根据中国银监会《商业银行信息科技风险管理指引》，发布了《兴业银行分行信息科技管理评价办法》，逐步推进分行信息科技管理考评的落实；继续加强软件项目的总体架构管理、需求管理、质量管理与测试管理，开展软件项目评审工作，制订出台《兴业银行总行应用软件测试管理办法》，以有效提升软件研发质量，减少项目研发过程中各环节带来的风险隐患；持续推进IT基础设施和信息安全建设，试行推广桌面安全管理系统，提升公司网络病毒和渗透攻击的防范能力；实现应急演练工作常态化，强化IT风险管理的应急处置机制；积极开展渗透测试及漏洞扫描工作，增强信息系统的健壮性、可靠性，并强化运维管理，保障信息系统安全稳定运行。



(四)信息交流与沟通

1、构建全面信息交流与沟通机制

报告期内，公司制订出台了《董事会及其委员会与高级管理层信息通报制度》，进一步加强公司董事会及其委员会与高级管理层之间的有效沟通和交流，明确高级管理层及总行相关部门向董事会及其委员会报告信息的种类、内容、时间和方式等，确保董事会及其委员会能及时、准确、完整地获取公司经营管理中的相关信息，提升其战略决策水平和运作效率，促进公司治理的有效传导。

公司进一步落实全面风险管理报告制度，总行有关部门加强对各分行全面风险管理报告的研究、总结工作，定期将报告成果提交总行风险管理委员会、董事会审议。同时，及时下发风险报告报送情况通报，推广分行报告中的风险管理措施亮点、典型案例，反馈总行对分行报告中的意见和建议，完善总分行风险管理沟通机制。

公司加强企业信用信息基础数据库的管理，报告期内发布了《关于进一步加强企业信用信息基础数据库管理的通知》，不断提高征信信息在防范和降低企业信用风险中的作用，促进公司信贷业务健康发展。

公司通过定期发布《第三方存管运行周报》、《信息系统建设运行维护周报》等及时报告系统运行情况及出现的问题，提高系统运行稳定性和运维服务质量。

2、完善信息交流与沟通平台

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

公司建立了信用审查信息共享平台，用于行业指标数据和动态信息、信贷政策和授信审查相关制度的发布，对审查工作中疑点、难点问题进行解答；重新完善“信用业务审查审批信息发布系统”，按月发布审查审批的信用项目清单，加强各级机构间审查审批信息的共享。

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

公司持续完善日常信息沟通平台，通过定期编发《周报》、《简报》、《情况通报》、《经营管理参考》和行刊《兴业人》等，加强日常经营管理信息沟通的及时性和有效性。

3、加强信息披露工作

报告期内，为进一步规范信息披露管理，公司根据监管要求，重新修订了《兴业银行股份有限公司信息披露管理办法（2009年5月修订）》和《兴业银行股份有限公司信息披露内部报告

一、内部控制现状综述 续

(四)信息交流与沟通 续

3、加强信息披露工作 续

制度（2009年5月修订）》，制订了《兴业银行股份有限公司信息披露事务管理制度》，通过这些制度的出台，界定公司应予披露信息的标准，明确信息披露各主体及公司外部相关各方的信息披露责任，以及信息披露的内部传递及审核流程，并按照信息类别划分各单位报告信息的分工、时限和流程，以切实保证信息披露质量。

同时，公司定期编写《信息披露事务专报》发送总行各部门和各分行，通报公司信息披露事务动态，解析信息披露重要制度及操作流程，指导各级机构规范开展信息披露工作。

4、注重宣传工作

公司注重宣传工作，主动加强品牌营销和媒体沟通，提升品牌形象。报告期内，为加强对全行宣传工作的指导和规范化管理，制订出台了《兴业银行2009年全行宣传工作意见》；为进一步做好公司互联网网站信息的组织、发布和更新工作，充分利用互联网开展宣传，维护公司对外发布信息的有效性和权威性，保障信息安全，修订出台了《兴业银行互联网网站信息发布管理办法（2009年10月修订）》；为进一步完善舆情监测与应对机制，充分发挥对新闻危机的预警功能，制订出台了《兴业银行舆情监测和应对工作管理办法》。

(五)监督与评价

公司实行“统一领导、垂直管理、分级授权、独立负责”的监督纠正管理体制，不断加大监督检查和问题整改力度，以多种监督手段从多方面、多层次、多维度完善全行监督与评价工作体系，通过各级机构经营管理内部控制和审计监督评价，加强对发现问题的追踪整改力度，不断提高全行经营管理水平。

1、积极开展现场审计项目，强化审计监督检查

报告期内，公司内审部门密切关注当前经济周期变动可能给公司带来的各类风险因素，以及外部监管机构所关注的焦点和热点问题，强化传统的风险性审计。（1）是以资产、负债、损益业务的真实性，内部控制的健全性和有效性为重点，开展分支机构全面审计；（2）是关注系统性风险的管理和防范，以及为了促进全行综合管理及服务能力的提升，结合不同区域机构发展状况及业务特点，组织开展了多项审计调查和专项审计工作；（3）是持续加强IT审计，通过专项审计和审计调查项目，加强对IT领域风险的监督和控制。

2、深入推进各项日常监管工作

公司内审部门通过现场走访、内控评价等各项监管工作，持续加强对各级机构的日常监管。在现场走访方面，公司内审监管员以现场访谈、查证等方式，进一步加深对分行经营管理状况的了解和掌握，同时加强与外部监管机构的沟通交流，促进内外部良性互动；在内控评价方面，结合多渠道收集的信息，对分行风险管理、流程控制、尽职履职、持续改进等方面的能力进行综合评估；在后续追踪方面，强化对内部审计、监管发现主要问题的整改情况进行持续



追踪落实，对于整改不到位的关键事项和重要问题，向相应机构发出后续整改通知书，督促被审计机构提出整改计划，确定相应的整改措施及整改责任人，加强整改过程控制。

3、全面推进内部控制监督检查工作

随着公司业务不断扩大，针对重要和高风险业务环节，公司充分重视流程管理、岗位制约和监督检查等基础性工作建设，确保各级管理部门建立健全有效的控制、管理、辅导、监督、检查机制。在报告期内，为进一步完善公司内控制度体系，加强存款风险管理，防范欺诈、盗窃和挪用客户存款案件，制订出台了《兴业银行存款风险滚动式检查管理细则》。同时，公司管理部门加大监督、检查、辅导力度，部署开展了全行信贷及支付结算重点业务检查、分行公司授信后管理情况检查、2009年下半年零售信贷业务检查、全行范围的人民币银行结算账户和外汇账户的清查核实、ATM软件外包安全审查、总行保密工作检查、反洗钱专项检查、安全保卫工作专项检查等工作，有力推动了全行内部控制水平的进一步提高。

二、内部控制自我评价结论

本公司董事会对公司2009年1月1日至2009年12月31日上述所有方面的内部控制进行了自我评估，评估认为，自2009年1月1日起至2009年12月31日止，本公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性等方面不存在重大缺陷；实际执行过程中亦不存在重大偏差，在有效性方面不存在重大缺陷。随着国家法律法规体系的逐步完善，内、外部环境的变化和公司持续快速发展的需要，公司还将进一步健全和完善内控制度，在实际中有效执行和实施。

本报告已于2010年3月2日经公司第六届董事会第二十一次会议审议通过，本公司董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司聘请福建华兴会计师事务所有限公司对本公司内部控制进行核实评价。

兴业银行股份有限公司董事会





福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路152号中山大厦B座七一九楼 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

内部控制审核报告

闽华兴所(2010)审核字G-002号

兴业银行股份有限公司董事会:

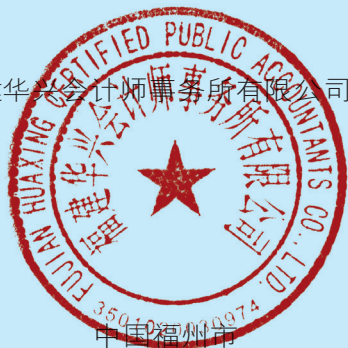
我们接受委托, 审核了兴业银行股份有限公司(以下简称贵公司)后附的《兴业银行股份有限公司董事会2009年度内部控制自我评估报告》中所述的贵公司于2009年12月31日与财务报表相关的内部控制的建立和实施情况。贵公司按照《企业内部控制基本规范》的有关规范标准的规定, 对贵公司于2009年12月31日与财务报表相关的内部控制的建立和实施的有效性进行了自我评估。建立健全合理的内部控制并保持其有效性、确保上述评估报告中所述与财务报表相关的内部控制的建立、实施和保持其有效性以及确保上述评估报告的真实性和完整性是贵公司管理当局的责任, 我们的责任是对贵公司上述评估报告中所述的与财务报表相关的内部控制的实施情况发表意见。

我们的审核是依据中国注册会计师协会颁布的《内部控制审核指导意见》进行的。在审核过程中, 我们实施了包括了解、测试和评价内部控制建立和实施情况, 以及我们认为必要的其他程序。我们相信, 我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

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错误发生但未被发现的可能性。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。

我们认为, 贵公司在上述内部控制评估报告中所述与财务报表相关的内部控制于2009年12月31日在所有重大方面有效地保持了《企业内部控制基本规范》的有关规范标准中与财务报表相关的内部控制。

福建华兴会计师事务所有限公司



中国注册会计师:

(授权签字副主任会计师)

中国注册会计师:

二〇一〇年三月二日



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



绿色金融，共创美好生活



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

