

兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
二〇一〇年半年度报告

目 录

第一节 重要提示.....	3
第二节 公司基本情况.....	4
第三节 会计数据和财务指标.....	5
第四节 股本变动及股东情况.....	9
第五节 董事、监事和高级管理人员情况.....	12
第六节 董事会报告.....	14
第七节 重要事项.....	43
第八节 财务报告.....	48
第九节 备查文件.....	48
第十节 附件.....	49

第一节 重要提示

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

公司第六届董事会第二十六次会议于 2010 年 8 月 18-24 日以通讯方式召开，审议通过了公司 2010 年半年度报告全文及摘要。会议应表决董事 15 名，实际表决 15 名。没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司 2010 年半年度财务报告未经审计。本报告有关货币金额除特别说明外，均以人民币列示。

兴业银行股份有限公司董事会

公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证公司 2010 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况

- 2.1 法定中文名称：兴业银行股份有限公司
（简称：兴业银行，下称“公司”）
法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
- 2.2 法定代表人：高建平
- 2.3 董事会秘书：唐 斌
证券事务代表：陈志伟
联系地址：中国福州市湖东路 154 号
邮政编码：350003
联系电话：(86)591-87824863/87857530
传 真：(86)591-87842633
投资者信箱：irm@cib.com.cn
- 2.4 注册地址：中国福州市湖东路 154 号
办公地址：中国福州市湖东路 154 号
邮政编码：350003
公司网址：www.cib.com.cn
- 2.5 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》
登载半年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn
半年度报告备置地点：公司董事会办公室
- 2.6 股票上市证券交易所：上海证券交易所
股票简称：兴业银行
股票代码：601166
- 2.7 公司其他有关资料：
首次注册登记日期：1988 年 8 月 22 日
首次注册登记地点：福建省工商行政管理局
变更注册登记日期：2009 年 6 月 1 日
变更注册登记地点：福建省工商行政管理局
企业法人营业执照注册号：350000100009440
税务登记号码：国税榕台字 350100158142711
闽地税字 350102158142711

第三节 会计数据和财务指标

3.1 报告期和上年同期主要财务数据与指标

单位：人民币千元

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日	本期末较期初 增减(%)
总资产	1,714,803,745	1,332,161,552	28.72
股东权益	83,921,486	59,597,462	40.81
归属于上市公司股东的每股 净资产(元)	14.00	11.92	17.45
	2010年1-6月	2009年1-6月	本期较上年同期 增减(%)
营业利润	11,203,108	7,973,538	40.50
利润总额	11,246,629	7,967,293	41.16
归属于上市公司股东的净利 润	8,763,677	6,223,196	40.82
归属于上市公司股东的扣除 非经常性损益后的净利润	8,696,462	6,151,451	41.37
基本每股收益(元)	1.65	1.17	40.82
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元)	1.64	1.16	41.37
稀释每股收益(元)	1.65	1.17	40.82
总资产收益率(%)	0.58	0.56	提高0.02个百分点
加权平均净资产收益率(%)	13.93	12.01	提高1.92个百分点
经营活动产生的现金流量净 额	83,222,627	(9,489,463)	-
每股经营活动产生的现金流 量净额(元)	13.89	(1.90)	-

注：报告期内公司实施配股方案，依据中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

3.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项 目	2010年1-6月
非流动资产处置损益	1,381
收回以前年度已核销资产	47,313
除上述各项之外的其他营业外收支净额	42,139
经常性损益小计	90,833
对所得税影响	(23,618)

项 目	2010年1-6月
合 计	67,215

3.3 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
总负债	1,630,882,259	1,272,564,090	971,876,779
同业拆入	21,030,507	1,762,582	12,717,619
存款总额	1,011,256,899	900,884,448	632,425,959
其中：活期存款	475,514,423	455,931,290	279,520,611
定期存款	464,439,006	373,398,345	278,258,163
其他存款	71,303,470	71,554,813	74,647,185
贷款总额	792,496,785	701,597,461	499,386,429
其中：公司贷款	579,307,002	505,882,093	312,919,967
零售贷款	202,040,924	169,013,816	128,936,855
贴现	11,148,859	26,701,552	57,529,607
贷款损失准备	10,846,362	9,634,926	9,400,655

3.4 本报告期利润表附表

单位：人民币千元

项 目	2010年1-6月	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	8,763,677	13.93	1.65	1.65
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,696,462	13.82	1.64	1.64

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。

3.5 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本充足率	≥8	11.96	10.75	11.24
不良贷款率	≤5	0.49	0.54	0.83
存贷款比例(折人民币)	≤75	73.76	71.90	70.82

主要指标	标准值	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
流动性比例（折人民币）	≥25	30.23	32.07	41.04
拆借资金比例（拆入人民币）	≤4	1.83	-	1.72
（拆出人民币）	≤8	1.52	1.48	1.34
单一最大客户贷款比例	≤10	4.68	6.53	2.82
最大十家客户贷款比例	≤50	30.06	38.71	19.77
成本收入比	-	31.72	36.69	34.90
拨备覆盖率	-	278.80	254.93	226.58
正常类贷款迁徙率	-	0.47	1.21	1.90
关注类贷款迁徙率	-	4.55	8.84	13.04
次级类贷款迁徙率	-	26.32	62.07	46.26
可疑类贷款迁徙率	-	1.98	9.49	6.06

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

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

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

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

5、成本收入比=（业务及管理费+其他业务成本）/营业收入×100%；

6、拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额×100%；

7、拆借资金比例（拆入人民币）=人民币拆入资金/人民币吸收存款×100%；

8、拆借资金比例（拆出人民币）=人民币拆出资金/人民币吸收存款×100%。

3.6 股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,000,000	992,451	-	5,992,451
资本公积	17,239,439	17,067,897	-	34,307,336
一般准备	8,100,629	-	-	8,100,629
盈余公积	3,403,214	-	-	3,403,214
未分配利润	25,854,179	8,763,677	(2,500,000)	32,117,856
合计	59,597,462	26,824,025	(2,500,000)	83,921,486

3.7 资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本净额	1,053.83	770.13	577.17
其中：核心资本	834.63	570.89	463.15
附属资本	250.88	208.02	122.37
扣减项	31.68	8.79	8.35
加权风险资产	8,711.98	7,130.57	5,095.70
市场风险资本	8.03	2.47	3.18
资本充足率(%)	11.96	10.75	11.24
核心资本充足率(%)	9.29	7.91	8.94

注：本表数据均为上报监管机构数据。

3.8 采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项 目	2009年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	2010年6月30日
金融资产：					
(1)交易性金融资产	3,363,484	42,752	-	-	8,977,413
(2)贵金属	126,384	5,317	-	-	1,611,429
(3)衍生金融资产	1,399,035	450,356	-	-	1,849,391
(4)可供出售金融资产	111,148,150	-	69,245	-	98,127,782
金融资产合计	116,037,053	498,425	69,245	-	110,566,015
金融负债：					
(1)交易性金融负债	-	-	-	-	-
(2)衍生金融负债	1,601,814	(96,004)	-	-	1,697,818
金融负债合计	1,601,814	(96,004)	-	-	1,697,818

第四节 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况

单位:股

	本次变动前		本次变动增减			本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	其他 (限售股解禁)	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份							
1、国家持股	1,020,000,000	20.40	0	-1,020,000,000	-1,020,000,000	0	0
2、国有法人持股	0	0	0	0	0	0	0
3、其他内资持股	0	0	0	0	0	0	0
其中:境内非国有法人持股	0	0	0	0	0	0	0
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0
其中:境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0
合 计	1,020,000,000	20.40	0	-1,020,000,000	-1,020,000,000	0	0
二、无限售条件流通股							
1、人民币普通股	3,980,000,000	79.60	992,450,630	1,020,000,000	2,012,450,630	5,992,450,630	100
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0
合 计	3,980,000,000	79.60	992,450,630	1,020,000,000	2,012,450,630	5,992,450,630	100
三、股份总数	5,000,000,000	100	992,450,630	0	992,450,630	5,992,450,630	100

注：1、经公司 2009 年第一次临时股东大会批准及中国证券监督管理委员会证监许可[2010]586 号文核准，报告期内公司实施配股方案，按照每 10 股配 2 股的比例向全体股东配售，每股配售价格为人民币 18.00 元。配股实施前总股本 5,000,000,000 股，配股增加的股份为 992,450,630 股，全部为无限售条件流通股，配股完成后股本总数为 5,992,450,630 股，并已全部在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股份登记手续。经上海证券交易所同意，公司本次配股共计 992,450,630 股人民币普通股于 2010 年 6 月 8 日起上市流通。其中，福建省财政厅、

恒生银行有限公司承诺在本次配股新发股份上市之日起 6 个月内不减持公司股份。

2、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。

4.2 股东情况

单位：股

报告期末股东总数				191,262 户		
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例 (%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅	国家	1,248,064,359	20.83	208,010,727	-	冻结 44,224,323
恒生银行有限公司	境外法人	766,908,000	12.80	127,818,000	-	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	229,680,000	3.83	38,280,000	-	无
中粮集团有限公司	国有法人	164,820,721	2.75	16,750,000	-	冻结 7,370,721
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	160,000,000	2.67	26,666,667	-	无
广发聚丰股票型证券投资基金	境内非国有法人	84,959,956	1.42	19,959,956	-	无
湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	84,000,000	1.40	14,000,000	-	无
福建省龙岩市财政局	国家	84,000,000	1.40	14,000,000	-	冻结 3,035,003
易方达 50 指数证券投资基金	境内非国有法人	83,019,889	1.39	34,993,833	-	无
内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	80,679,060	1.35	13,446,510	-	质押 31,000,000
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份的数量		股份种类			
福建省财政厅	1,248,064,359		人民币普通股			
恒生银行有限公司	766,908,000		人民币普通股			
新政泰达投资有限公司	229,680,000		人民币普通股			
中粮集团有限公司	164,820,721		人民币普通股			
福建烟草海晟投资管理有限公司	160,000,000		人民币普通股			
广发聚丰股票型证券投资基金	84,959,956		人民币普通股			
湖南中烟工业有限责任公司	84,000,000		人民币普通股			
福建省龙岩市财政局	84,000,000		人民币普通股			
易方达 50 指数证券投资基金	83,019,889		人民币普通股			
内蒙古西水创业股份有限公司	80,679,060		人民币普通股			
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间不存在关联或一致行动关系。					

4.3 有限售条件股东持股数量及限售条件

截至报告期末，公司总股本为 5,992,450,630 股，全部为无限售条件流通股。

第五节 董事、监事和高级管理人员情况

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员未持有公司股份，亦未发生持股变动。

姓名	职务	性别	出生年月	期初持股	期末持股
高建平	董事长	男	1959.07	0	0
廖世忠	董事	男	1962.10	0	0
冯孝忠	董事	男	1957.07	0	0
蔡培熙	董事	男	1953.09	0	0
罗强	董事	男	1950.09	0	0
李晓春	董事	男	1964.09	0	0
李仁杰	董事、行长	男	1955.03	0	0
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	0	0
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	0	0
王国刚	独立董事	男	1955.11	0	0
巴曙松	独立董事	男	1969.08	0	0
邓力平	独立董事	男	1954.11	0	0
许斌	独立董事	男	1944.09	0	0
林炳坤	独立董事	男	1949.08	0	0
唐斌	董事、董事会秘书	男	1957.02	0	0
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	0	0
邬小蕙	监事	女	1961.01	0	0
陈小红	监事	女	1965.11	0	0
邓伟利	监事	男	1964.09	0	0
周语菡	监事	女	1968.10	0	0
赖富荣	监事	男	1968.10	0	0
华兵	监事	男	1966.11	0	0
李爽	外部监事	男	1944.08	0	0
吴世农	外部监事	男	1956.12	0	0
林章毅	副行长	男	1971.09	0	0

5.2 新聘或解聘公司董事、监事、高级管理人员的情况

2010年1月8日，公司第六届董事会第二十次会议审议通过关于聘任林章毅先生为副行长的议案，林章毅副行长的任职资格于2010年3月15日获得福建银监局核准。

2010年3月26日，公司2009年年度股东大会选举唐斌先生为第六届董事会董事，其任职资格于4月16日获得福建银监局核准。

第六节 董事会报告

一、管理层分析与讨论

(一) 报告期内公司经营情况的回顾

1、公司总体经营情况

报告期内，公司上下继续坚持以科学发展观为指导，认真贯彻落实国家宏观调控政策和各项金融监管要求，把握机遇，稳健经营，扎实进取，业务经营情况总体良好，资产总额较快增长，贷款投放合理均衡，负债来源更趋多元，资产质量继续保持良好，经济效益好于预期，取得比较显著的经营管理成果。

(1) 各项业务持续又好又快发展，规模、质量、效益再创历史新高

业务规模保持较快增长。截至报告期末，公司资产总额 17148.04 亿元，较期初增加 3826.42 亿元，增长 28.72%。本外币各项存款余额首次突破万亿，达 10112.57 亿元，较期初增加 1103.72 亿元，增长 12.25%。本外币各项贷款余额 7924.97 亿元，较期初增加 908.99 亿元，增长 12.96%。成功完成 A 股配股发行工作，共募集资金 178.64 亿元，股东权益和资本实力大幅增长。截至报告期末，全行净资产 839.21 亿元，较期初增加 243.24 亿元，增长 40.81%；资本净额 1053.83 亿元，较期初增加 283.70 亿元，增长 36.84%；资本充足率 11.96%，较期初上升 1.21 个百分点；核心资本充足率 9.29%，较期初上升 1.38 个百分点。资产负债比例状况良好，主要监管指标均符合监管要求。**资产质量保持良好水平。**截至报告期末，不良贷款余额 38.90 亿元，不良贷款比率 0.49%，较期初下降 0.05 个百分点。拨备覆盖率 278.80%，保持较高水平。**经济效益好于预期。**报告期内，在信贷规模严格受限的条件下，公司上下积极把握市场机遇，灵活配置资产，实现经济效益同比大幅增长。实现净利润 87.64 亿元，同比增加 25.40 亿元，增幅为 40.82%；收入结构进一步优化，中间业务收入（不含汇兑损益）23.16 亿元，同比增长 57.26%，增幅高于总收入和利润的增幅。

(2) 各门类业务扎实推进客户、产品和体制机制建设，努力扩大营销成效

企业金融业务加强基础客户建设，开展分层分类营销，加大重点产品和特色产品拓展力度。零售金融业务应对市场形势变化，在夯实传统业务基础的同时，积极拓展新的业务领域，业务规模保持较快增长，业务结构持续优化。同业金融和财富管理业务继续加大产品创新，有效应对市场波动，保持良好发展势头。

(3) 持续改进各项基础工作，稳步提升管理和运营支持保障水平

机构网络和服务渠道进一步健全。报告期内，顺利开业呼和浩特分行、长春分

行，新开业 7 家异地机构、28 家同城支行，2 家异地支行升格为分行，截至报告期末全行共有 52 家分行、538 家分支机构。兴业金融租赁公司筹建基本完成，已申请正式开业。

风险内控管理更加全面、有效。严格贯彻落实各项监管要求，加强对重点行业、热点领域信用风险管理，重点监控大额关注类贷款、潜在风险特征的房地产开发贷款和政府融资平台贷款、“假按揭”特征贷款、开发贷逾期欠息楼盘按揭贷款等，开展风险排查，防控操作风险。有序推进新资本协议实施，在定量模型开发、制度流程设计、内评系统建设、操作风险损失数据收集统计工作等方面取得阶段性成果。

运营支持保障进一步强化。加大科技资源投入，提高科技运用水平。新一代核心系统、企业金融业务平台、零售客户关系管理系统、新一代网银系统、第二代支付系统等各类重点系统建设项目有序推进。全行一级骨干网改造工程圆满完成，张江数据中心建设按计划推进，科技运营基础设施进一步完善。

市场地位和品牌形象持续大幅提升。根据英国《银行家》杂志最新全球银行 1000 强排名，公司按一级资本位列第 97 位，较上年提升 20 位；按资产总额位列第 93 位，比上年提升 15 位，双双进入百强行列。根据《福布斯》2010 年全球上市公司 2000 强排名，公司位列第 245 位，较上年提升 144 位。在国内外各类权威评比中，先后荣获中华宝钢环境奖、“中国证券市场 20 年最受投资者喜爱上市公司”、“2010 年度中国上市公司治理评价十强”、“最具社会责任上市公司第一名”等多项荣誉。

2、公司营业收入及营业利润的构成情况

报告期公司营业收入为 203.58 亿元，营业利润为 112.03 亿元。

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

单位：人民币千元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	1,784,072	61,231
福 建	2,846,276	1,681,575
北 京	1,690,092	1,035,263
上 海	2,087,740	1,505,493
广 东	2,088,250	1,095,511
浙 江	1,410,560	716,159

地 区	营业收入	营业利润
江 苏	1, 107, 191	681, 242
其 他	7, 344, 280	4, 426, 634
合 计	20, 358, 461	11, 203, 108

(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(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	22, 104, 199	63. 93	25. 20
拆借收入	185, 074	0. 54	38. 94
存放央行收入	1, 114, 665	3. 22	49. 49
存放同业收入	256, 781	0. 74	(79. 19)
买入返售收入	4, 577, 806	13. 24	267. 36
债券投资收入	3, 759, 230	10. 87	26. 36
手续费及佣金收入	2, 316, 301	6. 70	57. 26
其他收入	260, 823	0. 76	21. 95
合 计	34, 574, 879	100	34. 66

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	2010年6月30日	较期初增减(%)	主要原因
总资产	1, 714, 803, 745	28. 72	各项资产业务平稳较快发展
总负债	1, 630, 882, 259	28. 16	各项负债业务平稳较快发展
股东权益	83, 921, 486	40. 81	配股融资及当期利润转入
项 目	2010年1-6月	较上年同期增减(%)	主要原因
净利润	8, 763, 677	40. 82	各项业务持续又好又快发展，资产总额增长较快，净息差同比提高；把握市场机遇，灵活配置资产；中间业务收入快速增长，资产质量良好，成本收入比保持较低水平

(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	2010年6月30日	较期初增减(%)	简要原因
存放同业款项	21,983,913	(48.11)	存放同业款项减少
贵金属	1,611,429	1,175.03	自营黄金业务增加
交易性金融资产	8,977,413	166.91	交易性债券投资增加
衍生金融资产	1,849,391	32.19	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	459,640,569	134.65	买入返售票据业务增加
应收利息	5,796,590	33.12	应收买入返售金融资产利息增加
应收款项类投资	76,237,514	86.92	应收款项类其他投资增加
其他资产	7,573,385	62.26	支付租赁公司(筹)资本金、九江银行增资扩股款及临时性的应收待结算及清算款项
向中央银行借款	306,695	659.14	向中央银行票据再贴现增加
同业及其他金融机构存放款项	350,853,389	48.03	银行同业存放款项增加
拆入资金	21,030,507	1,093.17	银行同业拆入款项增加
卖出回购金融资产款	159,309,161	247.00	卖出回购票据业务增加
应付利息	7,935,568	38.44	应付利息增加
其他负债	6,707,497	57.81	临时性的应付待结算及清算款项
主要会计科目	2010年1-6月	较上年同期增减(%)	简要原因
利息净收入	17,592,673	45.63	生息资产规模扩大,净息差回升
利息收入	31,625,546	33.70	生息资产规模扩大
手续费及佣金收入	2,316,301	57.26	中间业务收入快速增长
投资收益	152,809	(34.03)	衍生金融工具投资收益减少
公允价值变动收益	402,421	上年同期为负数	衍生金融工具公允价值变动收益增加
汇兑收益	58,760	(81.02)	汇率类产品已实现收益减少
其他业务收入	19,042	30.60	其他业务收入增加
业务及管理费	6,313,919	32.25	业务规模扩大,各项费用增加
资产减值损失	1,342,303	3,594.42	上年同期基数较低。今年计提部分主要为因贷款规模增长而相应组合计提的减值准备
其他业务成本	143,350	113.26	按揭理财户口业务支出
所得税费用	2,482,952	42.36	税前利润增加

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 17148.04 亿元，较期初增长 28.72%。其中贷款较期初增加 908.99 亿元，增幅 12.96%；买入返售金融资产较期初增加 2637.56 亿元，增幅 134.65%。

其中贷款情况如下：

(1) 贷款类型划分

单位：人民币千元

类 型	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
对公贷款	579,307,002	505,882,093
个人贷款	202,040,924	169,013,816
票据贴现	11,148,859	26,701,552
合 计	792,496,785	701,597,461

截至报告期末，对公贷款占比较期初上升 0.99 个百分点，个人贷款占比较期初上升 1.41 个百分点，票据贴现占比较期初下降 2.40 个百分点。公司合理安排资金，逐步减持收益率较低的票据，票据贴现余额相应有所下降。

(2) 贷款行业分布

单位：人民币千元

行 业	2010 年 6 月 30 日			2009 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	1,922,000	0.24	0.10	1,163,372	0.17	1.51
采掘业	19,788,216	2.50	0.19	15,577,375	2.22	0.25
制造业	116,377,592	14.68	1.31	107,480,852	15.32	1.49
电力、燃气及水的生产和供应业	28,673,114	3.62	0.08	26,603,785	3.79	0.08
建筑业	28,246,745	3.56	0.33	21,985,448	3.13	0.35
交通运输、仓储和邮政业	48,402,378	6.11	0.14	48,949,687	6.98	0.14
信息传输、计算机服务和软件业	3,187,829	0.40	1.36	2,754,597	0.39	1.62
批发和零售业	50,029,624	6.31	2.38	42,306,235	6.03	2.43
住宿和餐饮业	3,375,729	0.43	0.20	1,575,723	0.22	0.60
金融业	4,328,251	0.55	0.11	3,326,994	0.48	0.15
房地产业	79,541,723	10.04	0.27	65,867,051	9.39	0.42

行业	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
租赁和商务服务业	69,040,044	8.71	0.41	57,263,989	8.16	0.34
科研、技术服务和地质勘查业	682,311	0.09	0.04	684,398	0.10	0.04
水利、环境和公共设施管理业	98,194,060	12.39	0.00	84,052,940	11.98	0.00
居民服务和其他服务业	1,625,692	0.20	0.00	1,841,804	0.26	0.28
教育	1,156,351	0.15	0.34	1,496,228	0.21	0.00
卫生、社会保障和社会服务业	3,167,574	0.40	0.00	3,194,068	0.46	0.00
文化、体育和娱乐业	2,505,459	0.32	0.00	2,692,887	0.38	0.00
公共管理和社会组织	19,062,310	2.40	0.00	17,064,660	2.43	0.00
个人贷款	202,040,924	25.49	0.20	169,013,816	24.09	0.23
票据贴现	11,148,859	1.41	0.00	26,701,552	3.81	0.00
合计	792,496,785	100	0.49	701,597,461	100	0.54

截至报告期末,公司贷款占比较大的前三大行业包括:个人贷款(占比25.49%)、制造业(占比14.68%)、水利、环境和公共设施管理业(占比12.39%),绝大部分行业不良贷款率较期初均有所下降,资产质量进一步提高。

(3) 贷款地区分布

单位:人民币千元

地区	2010年6月30日		2009年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福建	119,545,786	15.09	106,332,727	15.16
广东	84,993,305	10.72	77,321,158	11.02
浙江	74,587,382	9.41	69,252,854	9.87
上海	59,289,187	7.48	54,977,267	7.84
北京	54,584,933	6.89	49,203,482	7.01
江苏	45,202,028	5.70	39,110,801	5.57
总行	10,547,206	1.33	15,271,900	2.18
其他	343,746,959	43.38	290,127,272	41.35
合计	792,496,785	100	701,597,461	100

截至报告期末,公司贷款投放的主要地区为福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济发达地区,上述地区贷款占公司贷款总额的55.29%。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币千元

担保方式	2010年6月30日		2009年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	189,965,703	23.97	167,227,824	23.84
保证	177,623,579	22.41	164,828,196	23.49
抵押	372,887,964	47.05	307,047,407	43.76
质押	40,870,680	5.16	35,792,482	5.10
贴现	11,148,859	1.41	26,701,552	3.81
合计	792,496,785	100	701,597,461	100

截至报告期末，公司抵押贷款占比较期初上升 3.29 个百分点，贴现贷款占比下降 2.40 个百分点，保证贷款占比下降 1.08 个百分点。

(5) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司前十名贷款客户合计贷款余额 316.77 亿元，占公司贷款总额的 4%，符合监管要求。最大单一贷款客户为重庆渝富资产经营管理有限公司，其贷款余额为 49.33 亿元，占公司资本净额的 4.68%，符合监管要求。

(6) 个人贷款结构

单位：人民币千元

项目	2010年6月30日			2009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	173,674,660	85.96	0.13	149,091,068	88.21	0.14
信用卡	7,301,721	3.61	1.76	6,395,918	3.79	2.14
其他	21,064,543	10.43	0.23	13,526,830	8.00	0.34
合计	202,040,924	100	0.20	169,013,816	100	0.23

截至报告期末，公司个人贷款余额（包括信用卡个人透支余额）较期初增加 330.27 亿元，其中个人住房及商用房贷款占比下降 2.25 个百分点，其他贷款占比上升 2.43 个百分点，主要原因是公司优化个人贷款结构，加大了对个人经营性贷款等非住房类贷款的投放力度。个人贷款整体不良率较期初下降 0.03 个百分点，资产质量保持较好水平。

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 2168.36 亿元，较期初增加 187.67 亿元，增长 9.48%。具体构成如下：

(1) 按会计科目分类

单位：人民币千元

项 目	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易类	8,977,413	4.14	3,363,484	1.70
可供出售类	98,127,782	45.25	111,148,150	56.12
贷款和应收款项类	76,237,514	35.16	40,786,092	20.59
持有至到期类	33,037,648	15.24	42,354,237	21.38
长期股权投资	455,267	0.21	416,205	0.21
合 计	216,835,624	100	198,068,168	100

(2) 按发行主体分类

单位：人民币千元

品 种	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	67,036,149	30.92	71,880,545	36.29
中央银行票据和金融债券	49,519,445	22.84	74,943,303	37.84
其他债券	35,930,293	16.57	28,792,208	14.54
其他投资	63,894,471	29.46	22,035,907	11.12
长期股权投资	455,267	0.21	416,205	0.21
合 计	216,835,624	100	198,068,168	100

(3) 长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

截至报告期末，公司长期股权投资 4.55 亿元，具体内容如下：

根据 2008 年中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕449 号的批复，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。转增后公司持九江银行 14,308 万股。

九江银行于 2010 年 3 月进行第五期增资扩股，公司认购股份 8,012 万股，认购股份总价款人民币 2.64 亿元。截至报告期末，由于该事项尚未获得当地银监局的正式核准，公司将预付增资款列报于其他资产。

截至报告期末，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，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 年中国银行业监督管理委员会银监复（2008）202 号的批复，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。

买入返售金融资产情况如下：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 4596.41 亿元，较期初增加 2637.56 亿元，增长 134.65%。主要是公司上半年充分发挥在同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，通过非信贷业务增加收益。

单位：人民币千元

品 种	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
证券	6,302,550	1.37	6,170,437	3.15
票据	425,848,019	92.65	122,162,730	62.36
信贷资产	27,490,000	5.98	67,550,980	34.49
合 计	459,640,569	100	195,884,147	100

2、负债

截至报告期末，公司总负债 16308.82 亿元，较期初增长 28.16%。其中客户存款余额较期初增加 1103.72 亿元，增长 12.25%；同业及其他金融机构存放款项较期初增加 1138.40 亿元，增长 48.03%；卖出回购金融资产较期初增加 1133.99 亿元，增长 247.00%。

主要负债构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	1,011,256,899	62.01	900,884,448	70.79
同业及其他金融机构存放款项	350,853,389	21.51	237,013,065	18.62
卖出回购金融资产	159,309,161	9.77	45,910,485	3.61
发行债券	64,927,246	3.98	68,927,864	5.42
其他负债	44,535,564	2.73	19,828,228	1.56
合 计	1,630,882,259	100	1,272,564,090	100

其中，存款的构成情况如下：

单位：人民币千元

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	475,514,423	47.02	455,931,290	50.61
其中：公司	413,204,419	40.86	398,129,462	44.19
个人	62,310,004	6.16	57,801,828	6.42
定期存款	464,439,006	45.93	373,398,345	41.45
其中：公司	368,097,301	36.40	284,292,665	31.56
个人	96,341,705	9.53	89,105,680	9.89
其他存款	71,303,470	7.05	71,554,813	7.94
合 计	1,011,256,899	100	900,884,448	100

同业及其他金融机构存放款项情况如下：

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 3508.53 亿元，较期初增加 1138.40 亿元，增长 48.03%。主要是公司发挥在同业业务领域的传统优势，加大同业存款吸收力度，拓展负债来源。

单位：人民币千元

交易对手	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	189,204,669	53.93	89,732,705	37.86
非银行同业	161,648,720	46.07	147,280,360	62.14
合 计	350,853,389	100	237,013,065	100

卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额1593.09亿元，较期初增加1103.72亿元，增长247.00%。主要是公司上半年充分发挥在同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，通过非信贷业务增加收益。

单位：人民币千元

品 种	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
证券	24,981,851	15.68	30,269,055	65.93
票据	133,687,310	83.92	15,001,430	32.68
信贷资产	640,000	0.40	640,000	1.39
合 计	159,309,161	100	45,910,485	100

（三）利润表分析

报告期内公司实现净利润 87.64 亿元，同比增长 40.82%。各项业务持续又好又快发展，资产总额增长较快，净息差同比提高；同时把握市场机遇，灵活配置资产，带动利息净收入同比增长 45.63%；中间业务收入快速增长，资产质量保持良好，成本收入比保持较低水平。

单位：人民币千元

项 目	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
营业收入	20,358,461	13,922,581
其中：利息净收入	17,592,673	12,080,545
非利息净收入	2,765,788	1,842,036
营业税金及附加	1,355,781	1,071,367
业务及管理费	6,313,919	4,774,124
资产减值损失	1,342,303	36,333
其他业务成本	143,350	67,220
营业外收支净额	43,520	(6,244)
税前利润	11,246,629	7,967,293
所得税	2,482,952	1,744,097
净利润	8,763,677	6,223,196

1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入 316.26 亿元，同比增加 79.71 亿元，增长 33.70%。利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2010 年 1-6 月		2009 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司及个人贷款利息收入	19,684,850	62.24	14,820,643	62.66
贴现利息收入	2,419,349	7.65	2,834,811	11.98
投资利息收入	3,386,950	10.71	2,639,268	11.16
存放中央银行利息收入	1,114,665	3.52	745,658	3.15
拆放同业利息收入	185,074	0.59	133,202	0.56
买入返售利息收入	4,577,806	14.48	1,246,135	5.27
存放同业利息收入	256,781	0.81	1,233,734	5.22
其他利息收入	71	0.00022	855	0.004

项 目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
合 计	31,625,546	100	23,654,307	100

2、利息支出

报告期内,公司实现利息支出 140.33 亿元,同比增加 24.59 亿元,增长 21.25%。利息支出项目具体构成如下:

单位:人民币千元

项 目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款利息支出	6,672,194	47.55	6,271,657	54.19
债券利息支出	1,323,246	9.43	1,312,888	11.34
转贴现及再贴现利息支出	2,083,751	14.85	1,723,038	14.89
同业存放利息支出	2,674,970	19.06	1,845,940	15.95
同业拆入利息支出	100,755	0.72	72,366	0.63
卖出回购利息支出	1,144,698	8.16	336,649	2.91
其他利息支出	33,259	0.24	11,224	0.10
合 计	14,032,873	100	11,573,762	100

3、非利息收入

报告期内,公司实现非利息收入 27.66 亿元,占营业收入的 13.59%,同比增加 9.24 亿元,增长 50.15%。中间业务收入(手续费及佣金收入和汇兑损益)23.75 亿元,同比增长 33.24%。非利息收入的主要组成部分如下:

单位:人民币千元

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
手续费及佣金净收入	2,132,756	1,293,258
投资收益	152,809	231,629
公允价值变动收益	402,421	(7,016)
汇兑收益	58,760	309,585
其他业务收入	19,042	14,580
合 计	2,765,788	1,842,036

手续费及佣金收入:报告期内,公司实现手续费及佣金收入 23.16 亿元,同比增长 8.43 亿元,增幅达 57.26%。手续费及佣金收入中占比较大的项目是:咨询顾问类收入、代理业务手续费收入和银行卡手续费收入。

单位：人民币千元

项 目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	66,723	2.88	34,900	2.37
银行卡手续费收入	321,229	13.87	229,982	15.61
代理业务手续费收入	429,539	18.54	188,869	12.82
担保承诺手续费收入	129,993	5.61	141,447	9.60
交易业务手续费收入	23,684	1.02	38,033	2.58
托管业务手续费收入	96,839	4.18	62,430	4.24
咨询顾问手续费收入	1,194,985	51.59	720,977	48.95
其他手续费收入	53,309	2.30	56,273	3.82
小 计	2,316,301	100	1,472,910	100

4、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 63.14 亿元，同比增加 15.40 亿元，增长 32.25%。营业费用的具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	3,225,515	51.09	2,458,733	51.50
折旧与摊销	418,449	6.63	342,666	7.18
办公费	988,117	15.65	692,354	14.50
宣传费	390,417	6.18	238,936	5.00
租赁费	456,702	7.23	355,106	7.44
专业服务费	102,813	1.63	89,103	1.87
其他费用	731,906	11.59	597,226	12.51
合 计	6,313,919	100	4,774,124	100

5、资产减值损失

报告期内，公司资产减值损失 13.42 亿元，同比增加 13.06 亿元。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	1,274,590	94.96	94,096	258.98
应收款项类减值损失	63,796	4.75	-	-
拆出资金减值损失	-	-	-	-
其他应收款坏账损失	3,917	0.29	(59,462)	(163.66)
抵债资产减值损失	-	-	1,699	4.68
合 计	1,342,303	100	36,333	100

6、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 22.08%，同比提高 0.19 个百分点，比法定税率低 2.92 个百分点。所得税费用与根据法定税率 25% 计算得出的金额间存在的差异如下：

单位：人民币千元

项 目	2010年1-6月
税前利润	11,246,629
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	2,811,657
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(239,724)
不得抵扣项目	46,391
冲回以前年度多提所得税	(129,588)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(5,784)
所得税	2,482,952

(四) 募集资金运用及变更项目情况

经中国证券监督管理委员会核准，公司于 2010 年 6 月按每 10 股配 2 股的比例向全体股东实施配股。本次配股实际配售人民币普通股(A 股)9.92 亿股，发行价格为每股人民币 18.00 元，共募集资金人民币 178.64 亿元。募集资金扣除发行费用后已全部用于补充资本金。

（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

2010年上半年，国际金融形势复杂，国内宏观调控重点由“保增长”向“调结构”的方向转变，金融监管部门对商业银行监管力度进一步加强。公司适应监管政策和经营环境的变化，积极主动调整经营管理策略。首先，公司严格控制贷款规模增长，合理安排贷款投放规模、节奏，其次，主动调整信贷投向。在行业或客户投向上，优先保障节能减排贷款快速发展；主动配合国家拉动内需和经济结构调整需要，大力支持消费信贷和符合国家产业政策的优质生产型企业的合理资金需求；积极支持符合条件的优质小企业贷款。总体而言，公司2010年上半年认真贯彻落实国家宏观调控政策和各项金融监管要求，把握机遇，稳健经营，扎实进取，业务经营情况总体良好，资产总额较快增长，贷款投放合理均衡，负债来源更趋多元，资产质量继续保持良好，经济效益好于预期，取得比较显著的经营管理成果。

2、利率调整的影响

2010年上半年央行未对法定利率进行调整，但从年初以来，央行三次上调法定存款准备金率，加大公开市场回收力度，外部监管部门对信贷规模严加调控，市场流动性进一步紧张。截至报告期末，1个月Shibor较期初上涨116%，6个月Shibor较期初上涨30%。由于公司上半年及时抓住市场机会，加大同业资金运用力度，市场利率的回升对提高公司净收入水平起到一定的积极作用。

3、资本市场波动的影响

2010年以来，A股指数振荡回落，资本市场低迷，投资者入市欲望不强，基金销售难度明显加大。在同业同比基金销量下降的市场环境下，公司基金类代理销售总销量持续稳定增长；同时，在资本市场低迷的背景下，积极开展代客理财的财富管理业务，实现中间业务收入稳定增长，努力争取盈利模式和业务模式转型。

4、汇率变化的影响

截至报告期末，美元兑人民币汇率中间价6.7909，与期初的6.8282相比，波动基本不大。但2010年初以来，在人民币升值预期的大背景下，客户倾向存款人民币化，而贷款外币化，导致外汇贷款需求上升，外币存款业务增长缓慢。公司及时运用价格手段平衡外币的资金来源和资金运用，并有选择性支持优质外币贷款业务的发展。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。

中国人民银行6月19日宣布进一步推进人民币汇率形成机制改革，增强人民币汇率弹性。此次汇率政策调整更加强调一篮子货币在汇率决定中的作用，意味着人民币汇率的波动可以在一定程度上摆脱国际双边汇率变化的影响。人民币汇率双向波动促进公司外币业务正常持续协调发展。

（六）公司经营中关注的重点问题和对策措施

公司在各项业务保持平稳快速发展的同时，也客观认识到：一是业务发展不够均衡。上半年公司各项存款增长成绩明显，但与同期信贷业务的发展相比，特别是与银监会强化存贷比监管的要求相比，核心负债增长仍然相对较慢；二是需要加强结构管理。中长期贷款增长较快，资产负债期限错配加大，流动性比率指标面临一定压力。针对上述经营中的问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

1、努力发展核心负债业务。首先，调整优化综合考评等资源配置机制，支持负债业务特别是核心发债业务的发展。强化经营单位存贷比考核，提高经营单位核心负债考核的比重，支持开展存款、储蓄业务竞赛等活动，促进增加负债存款。其次，加强基础客户的营销和管理，同时对贷款客户加强对其上游客户的营销，使得公司贷款受托支付后，转为客户的结算性存款。另外，深入思考负债业务的可持续发展模式，通过业务模式和流程创新，以产品带动负债业务发展。

2、加大中长期贷款比例控制力度，扩大中长期资金来源，减少资金错配。年初以来，针对资产结构不尽合理的现象，公司对各经营单位下达中长期贷款比例控制计划，实施月度监测和控制，审慎控制中长期贷款项目审批进度。另一方面，继续保持定期存款吸收政策，并在资金成本合理情况下，适时吸引固定利率协议存款和发行金融债，保持资产和负债结构合理平衡。

（七）对公司未来发展的展望

从2010年上半年宏观形势看，中央政府继续实施应对国际金融危机的一揽子计划，加快推进经济发展方式转变和结构调整，国民经济总体态势良好，继续朝着宏观调控的预期方向发展，但宏观经济形势总体仍然十分复杂。下半年公司要继续保持上半年平稳较快发展的良好势头，贯彻落实年初各项工作部署，加强宏观经济金融形势的分析和把握，创新发展思路，提升发展能力，把握发展节奏，确保发展质量，重点抓好以下四个方面工作：

1、把握重点，明确方向，推动资产负债协调发展。

2、进一步加强基础客户建设，加大产品创新和营销拓展力度，推动各门类业务平稳、快速、健康发展。

3、全面加强风险管理和内部控制，积极探索风险管理模式和体制机制创新，提高风险管理实效。

4、稳步推进各项管理改革，夯实基础管理工作，进一步强化运营支持保障。

（八）公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

二、银行业务情况

(一) 分支机构和员工基本情况

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模 (人民币千元)
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	-	2,003	172,177,506
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	121	278,608,008
3	信用卡中心	上海浦东新区牡丹路 60 号东辰大厦	-	834	7,165,048
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	39	9,694,521
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街 9 号	-	31	143,493
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	34	1,117	132,453,691
7	天津分行	天津市河西区吴家窑大街森淼商务广场	15	603	41,683,879
8	太原分行	太原市府东街 209 号	7	407	29,338,145
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	11	397	53,416,963
10	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	6	198	45,307,585
11	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	5	211	31,464,047
12	上海分行	上海市江宁路 168 号	32	1,339	150,407,653
13	南京分行	南京市珠江路 63 号	25	1,111	94,399,185
14	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	41	1,638	86,394,829
15	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	11	509	22,299,296
16	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	7	282	16,836,294
17	福州分行	福州市五一中路 32 号	32	862	59,821,008
18	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	677	32,724,036
19	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	6	191	42,653,197
20	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	218	5,028,559
21	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	982	33,650,214
22	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	339	11,207,713
23	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	253	5,084,572
24	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	6	210	7,416,451
25	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	219	5,737,289
26	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	6	202	13,055,390
27	济南分行	济南市经十路 71 号	13	821	47,837,225
28	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	5	204	32,396,486
29	郑州分行	郑州市农业路 22 号	14	643	39,003,828
30	武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	16	530	32,952,806
31	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	19	597	48,883,526
32	广州分行	广州市天河路 15 号	52	1,772	85,986,183

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模 (人民币千元)
33	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	22	879	100,522,744
34	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	7	315	15,897,797
35	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	16	531	45,898,689
36	成都分行	成都市青羊区顺城大街 206 号	18	606	58,188,382
37	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	6	219	20,608,398
38	西安分行	西安市新城区东新街 258 号	13	661	43,642,383
39	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	7	226	11,884,448
40	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	3	165	13,804,918
41	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	1	94	19,598,844
42	长春分行	长春市长春大街 309 号	1	84	20,922,381
系统内轧差及汇总调整					(311,393,865)
合 计			538	23,340	1,714,803,745

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。

员工情况：截至报告期末，全行在职员工总数 23,340 人，其中管理人员 1,896 人，业务人员 18,632 人，保障人员 2,812 人。在职员工中具有大专以上学历人员 22,311 人，占比约 96%；退休人员 179 人。

（二）业务板块分析

1、机构业务

（1）企业金融业务

报告期内，企业金融业务以扩大和优化基础客户群为核心，加强客户分层分类营销，继续加大核心负债拓展力度，扎实推进业务结构调整优化，提高企业金融业务板块的发展能力和专业服务水平。截至报告期末，本外币公司存款余额 7813.02 亿元，较期初新增 988.80 亿元，增长 14.49%；本外币公司贷款（不含贴现）余额为 5793.07 亿元，较期初新增 734.25 亿元，增长 14.51%；公司客户数为 19.25 万户，较期初新增 2.34 万户；拓展核心客户 2.94 万户，较期初新增 1646 户。

努力扩大节能减排业务规模，推进节能减排全产业链综合金融服务。截至报告期末，节能减排贷款余额 280.79 亿元，较期初新增 141.15 亿元。自 2007 年以来，累计已发放节能减排贷款 571 笔，金额 333.81 亿元。据测算，公司节能减排贷款支持的项目可实现在我国境内每年节约标准煤 1501.12 万吨，年减排二氧化碳 4067.37 万吨，年减排化学需氧量（COD）67.0 万吨，年减排二氧化硫 6373 吨，年综合利用固体废弃物 367.7 万吨，年节水量 2254.26 万吨。

继续以“增量、提质、挖潜”为目标，加大科技投入，加快集账户管理、收付款管理、流动性管理及理财增值等功能为一体的现金管理业务平台建设。截至报告期末，现金管理客户 372 户，较期初增加 130 户，现金管理客户日均存款 319.64 亿元，较期初新增 82.40 亿元。

积极搭建并完善国际保理、控货融资、国内贸易信用保险等业务平台，推进供应链金融综合服务和外汇综合化发展。报告期内，公司办理国际结算业务 144.29 亿美元，办理结售汇业务 103.17 亿美元。

公司进一步完善小企业业务制度建设，全面推进小企业专营机构建设。继续优化小企业信贷业务流程，强化专营队伍业务培训，优化内部风险管理。截至报告期末，共在 18 家分行成立了小企业中心专营机构，实现专业化经营，集中式管理。

持续推进产品与服务创新，开发出解决小企业融资过程中抵押不足问题的小企业联贷联保贷款，正式推出旨在扶持中小企业成长的“芝麻开花”计划，探索创新中小企业融资担保模式。截至报告期末，国标小型企业贷款余额 3428.99 亿元，较期初新增 682.85 亿元；较上年同期增长 1067.79 亿元，增幅 45.22%；小型企业授信客户数为 8953 户，较期初新增 286 户，增幅 3.30%。

(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。报告期内共新增银银平台上线产品 22 个，累计上线产品 232 个；累计联网上线客户 162 家，累计签约客户 232 家；办理银银平台结算 165.88 万笔，同比增长 187%，结算金额 2101.11 亿元；向合作银行销售理财产品 337.50 亿元，实现理财产品销售收入 6054.07 万元。

村镇银行成为公司银银合作的重点对象，并逐渐形成批量服务优势，截至报告期末共有 10 家合作银行的信息系统投产上线。报告期内取得科技管理输出收入 1196.46 万元。同时，持续深化银证合作，第三方存管联网上线证券公司已达 87 家。

(3) 投资银行业务

公司把握市场机遇，大力推动短期融资券、中期票据、金融企业债券等债务融资工具业务发展，投资银行业务规模大幅增长。报告期内共为 15 家企业主承销发行 18 期短期融资券，发行承销规模达 150.35 亿元，较上年同期增长 178.43%；为 13 家企业主承销发行 15 期中期票据，发行承销规模达 195.78 亿元，较上年同期增长 1466.24%。积极为企业提供银团贷款、IPO 和上市公司再融资、私募融资、并购贷款及其相关财务顾问服务，报告期内累计实现财务顾问业务收入 4139.68 万元，较上年同期增长 412.18%。探索推进私募股权投资基金、可选择信用增进票据等业务，丰富投资银行业务产品种类。

2、零售业务

截至报告期末，全行储蓄存款余额为 1586.52 亿元，较期初增加 117.44 亿元，储蓄业务保持稳步增长。全行个人贷款(不含信用卡)余额达到 1947.39 亿元，较期初新增 321.21 亿元；不良贷款率为 0.14%，较期初下降 0.02 个百分点，个人贷款资产质量继续保持较好水平。全行第三方存管个人客户 193.88 万户，较期初增加 9.41 万户，增幅 5.10%。

围绕客户价值提升，创新推出为“成长型经营业主”量身定制的集“贷款融资、支付结算、理财规划与贵宾服务”为一体的综合金融服务方案——“兴业通”。截至报告期末，全行已发行“兴业通”卡 5.11 万张。

理财业务快速发展。截至报告期末，零售综合理财产品销量达 1567.61 亿元。其中，本外币理财产品销售规模 335.11 亿元，较上年同期增长 91.15%；代理及交易类业务总销售(交易)规模达 1232.50 亿元，较上年同期增长 364.80%。零售客户基础更加夯实，结构日趋稳定、合理，其中贵金属新增开户数 52.82 万户，在同业中处于领先地位。

信用卡业务方面，公司坚持理性、稳健的发展思路，根据市场状况及时调整优化经营策略，业务转型成效进一步显现，各项信用卡业务指标呈现平稳增长态势。深化实施差异化产品经营，创新发行中国低碳信用卡、睿白金信用卡、厦门航空联名信用卡等新品种信用卡，持续优化产品结构；细化客户分层经营体系，不断提升数据库精准营销成效；把握好风险管理与业务发展关系，持续改进风险经营水平；着力优化业务流程，提高服务水平和管理能力。截至报告期末，公司累计发行信用卡 625.46 万张，本期新增发行信用卡 53.48 万张，同比增长 8.48%。信用卡业务盈利能力进一步提升，报告期内累计实现业务收入 4.86 亿元，同比增长 25.29%；实现账面净利润 1.63 亿元，同比增长 104.40%。

3、资产管理业务

(1) 资金业务

自营投资方面，上半年资金面有所趋紧，货币市场收益率上行，人民币债券收益率曲线趋于平坦化。报告期内，公司在保证流动性的前提下，准确把握债券市场走势，动态调整债券投资结构。一季度在债券收益率扁平化下移时主动减持中短期债券，二季度抓住中长期债券波段操作机会，对中长期债券进行波段操作。人民币债券组合久期、基点价值均控制在合理水平；外币投资以货币市场资产为主，并对外币债券进行了一定减持，其中重点减持部分中长期国债及公司债券。

交易做市方面，公司积极履行做市商职责，为市场提供流动性，各产品交易量同比大幅增长。公司汇率掉期交易量 1087 亿美元，同比增长 301%，交易量排名市

场第一位；人民币利率互换业务交易量 924 亿元，同比增长 151%，市场占有率较高。黄金交易方面，公司在黄金交易所自营黄金交易金额为 223.32 亿元，较上年同期增长 46%。

(2) 资产托管业务

截至报告期末，公司资产托管规模 1728.26 亿元，较期初增长 25.44%，实现托管手续费收入 9075.36 万元，同比增长 87.58%。新增托管一只证券投资基金，托管基金达 12 只，证券投资基金托管规模 341.88 亿元；公司共保管 515 只信托产品，保管资产规模 1140.84 亿元，较期初增加 48.11%；其它产品托管规模 245.54 亿元，较期初增加 96.35 亿元。继公司取得保险资金托管资格后，与太平保险公司旗下太平资产管理有限公司正式开展南水北调工程债权投资计划一期 50 亿元的托管业务合作，成为公司首单保险托管业务。

(3) 期货金融业务

公司以吸收期货公司自有资金存款为突破口，建立和加强同期货公司的业务合作。截至报告期末，期货公司自有资金存款余额 12.60 亿元，较期初增长 15%，合作期货公司共 37 家。公司继开立郑州商品交易所标准仓单质权登记与质权行使通道和上海期货交易所标准仓单质押专用账户之后，报告期内又在大连商品交易所开立了标准仓单质权登记与质权行使通道，成为国内首家可以同时办理国内三家商品期货交易所全部 23 个上市品种标准仓单质押融资业务的商业银行。公司还积极申请期货保证金存管业务资格，并开展同大宗商品交易市场的结算业务合作，现已签约三家大宗商品交易市场开展银商转账等业务合作。

4、电子银行与信息科技

报告期内，公司电子银行业务对内加强整合和创新，进一步明确渠道服务职能，强化运营管理和营销服务支持职责，提高对客户及各业务板块的服务能力；对外通过战略合作提高电子银行的服务附加值，进一步提升对客户的电子商务服务能力，树立“在线兴业”、“无线兴业”、“热线兴业”和“五星导航”等电子银行服务品牌。截至报告期末，企业网银客户 5.89 万户，较期初增长 21.99%；个人网银客户 396.78 万户，较期初增长 26.49%；电话银行客户 574.03 万户，较期初增长 23.05%；手机银行客户 242.03 万户，较期初增长 31.34%。电子银行柜面替代率达到 51.52%，较期初提高 3.03 个百分点，电子银行交易笔数已超过全行所有营业网点交易笔数的总和。电子银行中间业务收入达 1.39 亿元，较上年同期增长 172.55%。电子银行充分发挥了交易替代、营销支持、服务优化、业务延伸等方面的作用，在为公司节约大量交易成本的同时有力支持了各业务板块的发展。

继续贯彻“科技兴行”战略，不断完善 IT 支撑体系，为全行业务发展和战略转型提供有力的技术支持。强化 IT 风险管理和营运体系建设，确保信息系统平稳、高效运行，信息系统可用性指标达到 99.994%；有序推进 IT 基础设施建设，以高规格标准设计的上海张江数据中心即将建成投产，全行一级骨干网改造工程顺利完成，为公司业务长远发展奠定良好基础。以市场为导向，开展高品质的软件研发，截至报告期末，已完成柜面流程再造、公司营销服务系统二期等 12 个软件项目的上线投产，积极推进核心系统升级、业务流程再造等重大系统建设，促进全行业务和经营管理水平持续提升。

（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	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	781,550,552	98.62	690,338,891	98.39
关注类	7,055,878	0.89	7,479,111	1.07
次级类	1,271,754	0.16	1,383,151	0.20
可疑类	2,196,275	0.28	1,953,875	0.28
损失类	422,326	0.05	442,433	0.06
合 计	792,496,785	100	701,597,461	100

截至报告期末，公司不良贷款余额 38.90 亿元，较期初增加 1.11 亿元，较上一季末减少 0.55 亿元。不良贷款率 0.49%，较期初下降 0.05 个百分点，再创历史最好水平。关注类贷款余额 70.56 亿元，较期初减少 4.23 亿元，降幅为 5.66%。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币千元

项 目	金额
期初余额	9,634,926
报告期计提 (+)	1,274,590
已减值贷款利息冲转 (-)	65,188
报告期收回以前年度已核销 (+)	47,313
报告期其他原因导致的转回 (+)	-
报告期核销 (-)	45,279

项 目	金 额
期末余额	10,846,362

截至报告期末，公司贷款损失准备余额为 108.46 亿元，准备金覆盖率 278.80%。

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币千元

贷款减值准备分类	2010年6月30日	2009年12月31日
单项减值准备	1,877,042	1,775,872
组合减值准备	8,969,320	7,859,054
合 计	10,846,362	9,634,926

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金 额	占 比 (%)	金 额	占 比 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	1,387,752	26.68	1,445,024	29.37
逾期 91 至 360 天(含)	1,205,850	23.19	1,340,201	27.24
逾期 361 天至 3 年(含)	1,668,647	32.08	1,160,734	23.59
逾期 3 年以上	938,855	18.05	974,470	19.80
合 计	5,201,104	100	4,920,430	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额 52.01 亿元，较期初增加 2.81 亿元，主要原因是少数企业受宏观经济调整影响较大或自身经营管理问题，出现还款困难以及政府主导重组或司法处置时间较长等所致。

5、重组贷款（包含借新还旧和展期贷款）余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币千元

项 目	2010年6月30日	占贷款总额比例 (%)	2009年12月31日
重组贷款	2,735,662	0.35	1,599,066
其中：逾期超过 90 天	367,363	0.05	432,728

截至报告期末，公司重组贷款（包含借新还旧贷款和展期贷款）余额 27.36 亿元，较期初增加 11.37 亿元，主要是个别大额项目展期形成。这些项目的借款人因临时性周转问题向公司申请办理贷款展期，生产经营正常，担保充足，风险可控。重组贷款余额虽然较期初增加较大，但其中逾期超过 90 天贷款的余额却继续保持

下降，主要得益于公司加强重组贷款管理，加大清收力度，进一步提高重组贷款资产质量。

(四) 抵债资产及减值准备情况

单位：人民币千元

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
抵债资产	715,159	635,734
其中：房屋建筑物	654,560	577,195
土地使用权	54,514	52,454
其他	6,085	6,085
减：减值准备	(116,253)	(117,013)
抵债资产净值	598,906	518,721

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值共计人民币 8089.2 万元，主要为房产和土地；处置抵债资产收回 146.7 万元；抵债资产账面价值净增加 8018.5 万元。本期公司未新增计提抵债资产减值准备，因处置抵债资产而转出抵债资产减值准备 76 万元，抵债资产减值准备余额相应减少 76 万元。

(五) 主要存款类别、日均余额及年均存款利率

单位：人民币千元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
企业活期存款	402,733,027	0.65
企业定期存款	322,944,447	2.42
储蓄活期存款	53,441,749	0.35
储蓄定期存款	92,542,114	1.88

(六) 主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率

单位：人民币千元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
贷款	760,399,001	5.31
其中：短期贷款	258,420,212	5.39
中长期贷款	485,619,731	5.30
贴现	16,359,058	4.14

(七) 报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币千元

项 目	面 值
政策性银行债券	34,103,989
银行债券	3,707,137
非银行金融机构债券	2,880,000
合 计	40,691,126

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 108	3,950,000	2010-10-12	3.95
07 国债 01	3,670,000	2014-02-06	2.93
09 付息国债 15	3,000,000	2012-07-16	2.22
04 国债 07	2,597,910	2011-08-25	4.71
合 计	17,217,910	-	-

(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	3,010,000	2019-09-23	2.95
09 国开 21	2,750,000	2016-11-18	2.82
09 进出 11	2,200,000	2014-11-25	2.65
合 计	16,650,000	-	-

(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	162,118,182	449,587	441,245
利率衍生金融工具	220,448,511	1,376,799	1,251,732
信用衍生金融工具	746,999	5,110	4,841
贵金属衍生金融工具	9,247,532	17,895	-
合 计	392,561,224	1,849,391	1,697,818

(十一) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币千元

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
表内应收利息	5,796,590	4,354,330
表外应收利息	1,421,658	1,280,622

(十二) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币千元

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	3,916,392	1,364,711	126,959	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

(十三) 报告期末逾期未偿债务情况

报告期末，公司无逾期未偿债务。

(十四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
开出信用证	9,778,396	5,905,879
开出保证凭信	8,987,161	7,733,390
银行承兑汇票	152,121,718	131,401,091
信用卡未使用额度	25,399,544	19,521,802

（十五）公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，公司继续推进全面风险管理体系建设，改进风险管理运作机制、业务流程和技术工具，加强重点领域风险防控，资产质量持续改善，各类风险得到有效控制。

1、信用风险管理

公司深化、细化信用风险管理，优化信贷结构调整，强化信贷资产质量管控，取得较好成效。公司加强信贷投向管理，把握扩大内需、改善民生及城镇化发展趋势，加大对相关重点产业、领域的信贷支持力度，控制“两高一剩”行业贷款；优化客户结构，推行主办行模式，以中型企业为切入点，巩固、扩大核心客户群体；严把客户、项目准入标准，加强信贷主体审核，审慎评估授信企业风险状况，从源头上防范信用风险；改进授信流程风险管控，进一步做实、做细贷前调查工作，加强审查审批的检查监督和后评价，强化贷后检查的质量和深度；强化对主要信贷种类、行业的风险预警监测，积极利用压力测试、限额管理等手段，提升信贷组合管理能力；深入贯彻落实银监会“三个办法一个指引”，规范放款及信贷资金流向管理；开展政府融资平台贷款、房地产贷款等专项风险排查检查，及时采取相应措施，主动防控信用风险。

2、流动性风险管理

公司持续强化流动性风险管理，具体措施包括：密切关注外部经济金融形势变化以及自身业务发展状况，灵活调整资产负债管理政策，在盈利性与流动性之间做好平衡；按照回归常态的要求，合理均衡控制信贷增长，优化信贷结构，有效控制中长期资金运用；继续大力拓展核心负债，夯实负债基础，适度增加中长期资金来源，改善资产负债期限配置，做好流动性储备；继续完善资产负债系统，改进数据质量，根据市场情况完善应急方案，增强流动性风险的监测及应对能力。

3、市场风险管理

公司进一步加强市场风险管理，具体措施包括：完善市场风险管理政策和市场风险限额指标体系，改进监测方法，进一步强化内部资金转移定价机制，提高统一管理市场风险效率；把握宏观调控方向及利率走势，加强投资决策管理和利率敏感性缺口管理，合理安排资金运用期限结构，提高信贷资产收益率，控制再投资风险；改进交易账户风险管理，实时监控交易账户利率风险敞口，关注市场情况变化，及时做好相应调整；完善汇率风险管理，通过核心业务系统将外汇敞口归集于总行资金营运中心统一平盘，并按风险敞口进行管理；推进资金交易分析系统建设，实时监控交易对手信用风险、市场风险及损益指标情况，有效降低风险发生的可能性，实现数据的前中后台一体化，提高工作效率。

4、操作风险管理

公司继续完善操作风险管理，具体措施包括：加强操作风险管理体系建设，不断完善操作风险管理体系框架，改进操作风险治理机制；优化集中与分散相结合的操作风险管理模式，强化操作风险职能及组织架构建设；改进操作风险管理方法，组织开展操作风险事件及损失数据收集，针对操作风险管理重点领域，建立关键风险监测指标，加强操作风险内控评价；积极开展“银行业内控和案件防控制度执行年”和“银行安全保卫现场大检查”活动，通过签订案件防控目标责任书，将案件防控融入日常业务经营管理范畴，并覆盖各级机构、各个岗位；加强操作风险管理文化建设，通过电子期刊、案例点评等形式，持续提升公司操作风险防范意识和技术水平。

5、合规风险管理

公司重视合规文化的培育，加强对新业务、新产品、新制度的法律合规性审核与咨询，强化风险的事前预防职能。持续关注新法律法规的颁布实施，为业务规范发展提供有效保障。公司通过持续开展制度的持续清理工作，加强了内规之间的协调性和系统性。公司按照《企业内部控制基本规范》的要求，积极稳妥地推进内控评估体系建设工作，在原有全面合规管理体系建设的基础上，结合内控评估的方法与工具，建立一套可持续使用的实施流程和内控监督机制，进一步发挥原有合规管理体系对提升分行风险控制与优化业务流程的作用。推进合规监测试点工作，逐步构建检查为基点，风险点评估与流程再造并重，监督后评价的合规风险监测框架。加强反洗钱日常管理，开展反洗钱专项检查，强化对可疑交易的分析甄别，不断提高资金监测能力。

6、声誉风险管理

公司出台《声誉风险管理制度》，扩充全面风险管理内涵及边界，搭建声誉风险管理框架，明确职责分工，实行声誉事件分类分级管理，并将声誉风险纳入全面风险管理报告体系；不断提高舆情监测和应对水平，编发《舆情监测报告》，及时采取措施消除负面舆情影响，加强正面引导，有效化解声誉风险。

7、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与社会风险管理体系，并作为可持续金融体系的重要组成部分纳入公司治理。公司严格执行赤道原则，并不断完善环境与社会风险管理制度、电子化流程管理、环境与社会风险管理工具和专家评审机制，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。

8、信息科技风险管理

公司出台《信息科技风险管理政策》，完善集约化的科技治理与风险管控组织

体系，加强信息科技风险管理重大事项决策的科学性；改进信息科技风险自我评估方法，构建企业级的指标管理和监测机制，形成层次化的风险事件管理模式和定期化的科技风险分析报告制度；以上海世博会和广州亚运会信息科技安全保障为契机，健全信息系统突发事件应急处置工作机制，确保信息系统持续安全、稳定、可靠运行。

（十六）公司内部控制说明

公司持续强化内部控制措施，健全内部控制机制。公司现有内控制度在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现了较好的完整性、合理性和有效性。报告期内，公司制定或修订了包括基本制度、管理办法、操作规程在内的一系列规范性文件，覆盖信用行业准入、授信业务管理、全面风险管理、会计管理、零售信贷、企业金融等各个条线。公司持续强化风险排查工作，进一步加强业务授权管理与零售信贷风险管理。积极落实信息科技风险防控和信息安全保障工作，推进信息科技基础设施建设，增强运维风险防范能力。积极开展审计监督检查工作，采用现场和非现场审计相结合的方式，适时开展支行离任和全面审计，通过真实反映支行的资产、负债及损益状况及内控管理状况，促进经营机构自觉增强风险责任意识，提高经营管理水平。

第七节 重要事项

7.1 公司治理

7.1.1 股东大会召开情况

公司 2009 年年度股东大会于 2010 年 3 月 26 日在福州市召开，审议通过了关于选举唐斌先生为第六届董事会董事的议案、2009 年度董事会工作报告、2009 年度监事会工作报告、关于 2009 年度董事履行职责情况的评价报告、关于 2009 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 2009 年度履行职责情况的评价报告、2009 年度财务决算报告及 2010 年度财务预算方案、2009 年度利润分配预案、关于聘请 2010 年度会计师事务所的议案、2009 年年度报告及摘要、关于《前次募集资金使用情况报告》的议案等。详见公司 2010 年 3 月 27 日公告。

7.1.2 董事会会议召开情况

公司第六届董事会第二十次会议于 2010 年 1 月 8 日在上海市召开，审议通过了关于聘任林章毅先生担任副行长的议案、关于提名唐斌先生为第六届董事会董事候选人的议案、关于制定《2010 年分支机构发展规划》的议案、关于启动 2011-2015 年发展规划编制工作的议案、关于进一步加强董事会建设的意见等议案。详见公司 2010 年 1 月 12 日公告。

公司第六届董事会第二十一次会议于 2010 年 3 月 2 日在福州市召开，审议通过了 2009 年度董事会工作报告、2009 年度行长工作报告、2009 年度董事履行职责情况的评价报告、2009 年度董事会执行委员会工作报告、2009 年度董事会风险管理委员会工作报告、2009 年度董事会审计与关联交易控制委员会工作报告、2009 年度董事会提名委员会工作报告、2009 年度董事会薪酬与考核委员会工作报告、2009 年度财务决算报告及 2010 年度财务预算方案、2009 年度利润分配预案、关于聘请 2010 年度会计师事务所的议案、2009 年年度报告及摘要、董事会 2009 年度内部控制的自我评估报告、2009 年度可持续发展报告、2009 年度风险容忍度指标执行情况 2010 年度方案、关于制定《声誉风险管理制度》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 2009 年度绩效薪酬分配方案、高级管理人员 2006 年度风险基金发放方案、关于参与九江银行增资扩股的议案、2010 年度董事会工作计划、关于召开 2009 年年度股东大会的议案等议案。在此次会议上，监事会向董事会通报了《2009 年度监事会工作情况》。详见公司 2010 年 3 月 4 日公告。

公司第六届董事会第二十二次会议于 2010 年 3 月 11-12 日以通讯方式召开表决通过了前次募集资金使用情况报告。根据公司第一大股东福建省财政厅来函提议，董事会将上述议案作为临时提案，提交 2009 年年度股东大会进行审议。详见公司 2010 年 3 月 16 日公告。

公司第六届董事会第二十三次会议于 2010 年 3 月 30-4 月 2 日以通讯方式召开，表决通过了关于配股比例及数量的议案。详见公司 2010 年 4 月 6 日公告。

公司第六届董事会第二十四次会议于 2010 年 4 月 21-27 日以通讯方式召开，表决通过了《2010 年第一季度报告》。

7.1.3 监事会会议召开情况

报告期内，公司第四届监事会共召开两次现场会议和一次通讯会议。

2010 年 3 月 2 日，公司第四届监事会第十七次会议在福州召开，会议审议通过了 2009 年度监事会工作报告、2009 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 2009 年度履行职责情况的评价报告、2009 年度监事会监督委员会工作报告、2009 年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告、2009 年度经营业绩及财务决算报告、2009 年年度报告及摘要、理财业务后续审计调查报告、双线费用管理后续审计调查报告和 2010 年度监事会工作计划等议案。详见公司 2010 年 3 月 4 日公告。

2010 年 4 月 21 日至 4 月 27 日，公司第四届监事会第十八次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《2010 年第一季度报告》。

2010 年 6 月 30 日，公司第四届监事会第十九次会议在郑州召开，会议审议通过了第五届监事会监事提名和选举办法和董事、高级管理人员履职情况问卷调查报告等议案。详见公司 2010 年 7 月 1 日公告。

7.1.4 实施赤道原则与环境社会风险控制

公司于 2008 年 10 月正式宣布采纳赤道原则，成为全球第 63 家、中国首家赤道银行。截至报告期末，公司对 12 笔适用赤道原则的项目融资完成环境与社会风险审查，包括 A 类项目 1 个，B 类项目 11 个，项目投资总额约 65.77 亿元。

公司通过实施赤道原则，参照国际主要金融机构管理项目融资环境与社会风险的行动指南，引入其管理理念、工具与流程，逐步形成自身特色的环境与社会风险管理模式。公司已制定并严格实施《兴业银行环境与社会风险管理政策》，设立专门负责环境与社会风险管理牵头工作的可持续金融室，规范披露制度，以切实“有益于”环境与社会的方式来努力发展融资业务，以可持续发展的理念指导业务拓展，

坚持追求经济效益与履行企业社会责任并重。

7.2 利润分配方案执行情况

7.2.1 2009 年度利润分配实施情况

公司 2009 年度实现净利润 13,281,942,672.62 元，加年初未分配利润 16,542,587,242.19 元，扣除 2008 年度现金分红 2,250,000,016.19 元，本年度可供分配利润为 25,574,529,898.62 元。2009 年度利润分配方案如下：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。报告期内上述利润分配方案已实施完毕。

7.2.2 公司 2010 年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

7.3 重大诉讼、仲裁事项

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

7.4 资产交易事项

报告期内，公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

7.5 重大关联交易事项

公司第六届董事会第二十一次会议决议批准给予关联方恒生银行有限公司（含恒生银行(中国)有限公司）基本授信额度 40 亿元，合并给予关联方中粮集团有限公司、中粮财务有限责任公司基本授信额度 18 亿元（详见公司 2010 年 3 月 4 日公告）。上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率均执行公司业务管理的一般规定。

7.6 重大合同及其履行情况

7.6.1 重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无重大托管、租赁、承包事项。

7.6.2 重大担保事项

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

7.6.3 委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司无委托他人进行现金资产管理事项。

7.6.4 其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

7.7 公司或 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

公司第一大股东福建省财政厅持有发行前股份 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。

公司第一大股东福建省财政厅承诺将按其持股比例，全额参与认购公司根据第六届董事会第十九次会议所通过配股方案实施配股并发行的股份。报告期内公司配股方案实施完毕，福建省财政厅已按照承诺全额参与认购配股股份。

福建省财政厅、恒生银行有限公司承诺在本次配股新发股份上市之日起 6 个月内不减持公司股份。现时上述股东遵守承诺，没有转让所配售股份。

7.8 聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2009 年年度股东大会批准继续聘请福建华兴会计师事务所有限公司为公司 2010 年年度财务报告国内准则审计的会计师事务所，继续聘请安永会计师事务所为公司 2010 年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。

7.9 报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员未受到中国证券监督管理委员会稽查、行政处罚或证券交易所公开谴责。

7.10 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

7.10.1 公司持有其他境内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	-	5,272
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	16,141
山东九发食用菌股份有限公司	6,377	939,176	0.37	4,733

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
合 计	27,204	-	-	43,563

7.10.2 公司持有非上市金融企业股权的情况

单位：人民币千元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
九江银行	296,380	14,308	20	374,017
合 计	296,380	-	-	374,017

7.11 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、A股配股：经公司2009年第一次临时股东大会批准及中国证券监督管理委员会证监许可[2010]586号文核准，报告期内公司实施配股方案，按照每10股配2股的比例向全体股东配售，每股配售价格为人民币18.00元。本次配股发行992,450,630股，募集资金人民币178.64亿元，募集资金扣除发行费用后已全部用于补充资本金。配股新增股份于2010年6月8日起上市流通，配股完成后公司总股本为5,992,450,630股。

2、次级债券发行：经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于2010年3月30日在全国银行间债券市场发行次级债券人民币30亿元。本次次级债券是在已批准额度内循环发行，用于替换2004年发行的次级债券已赎回部分，募集资金用于补充公司的附属资本。详见公司2010年3月31日公告。

7.12 报告期信息披露索引

事 项	刊载日期
兴业银行2009年度业绩快报	2010-01-07
兴业银行第六届董事会第二十次会议决议公告	2010-01-12
兴业银行关于获准从事保险资金托管业务的公告	2010-01-13
兴业银行关于呼和浩特分行获准开业的公告	2010-01-21
兴业银行关于有限售条件流通股上市流通的提示性公告	2010-01-29
兴业银行关于举行年度业绩网上投资者交流会的公告	2010-03-01
兴业银行2009年年度报告及摘要	2010-03-04
兴业银行第六届董事会第二十一次会议决议公告暨召开2009年年度股东大会公告	2010-03-04
兴业银行控股股东及其他关联方占用资金情况说明	2010-03-04
兴业银行第四届监事会第十七次会议决议公告	2010-03-04
兴业银行关联交易公告	2010-03-04

事 项	刊载日期
兴业银行关于获准筹建金融租赁公司的公告	2010-03-05
兴业银行第六届董事会第二十二次会议决议公告暨 2009 年年度股东大会增加临时提案的补充通知	2010-03-16
兴业银行 2009 年年度股东大会会议资料	2010-03-17
兴业银行关于长春分行获准开业的公告	2010-03-19
兴业银行 2009 年年度股东大会决议公告	2010-03-27
兴业银行 2009 年年度股东大会的法律意见书	2010-03-27
兴业银行关于次级债券发行完毕的公告	2010-03-31
兴业银行第六届董事会第二十三次会议决议公告	2010-04-06
兴业银行 2009 年度利润分配方案实施公告	2010-04-06
兴业银行关于 A 股配股申请获中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	2010-04-16
兴业银行 2010 年第一季度季报	2010-04-29
兴业银行关于 2010 年度配股申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	2010-05-08
兴业银行 2010 年度配股发行公告	2010-05-20
兴业银行 2010 年度配股网上路演公告	2010-05-20
兴业银行配股说明书及附录	2010-05-20
兴业银行配股说明书摘要	2010-05-20
兴业银行 2010 年度配股提示性公告	2010-05-25
兴业银行 2010 年度配股提示性公告	2010-05-26
兴业银行 2010 年度配股提示性公告	2010-05-27
兴业银行 2010 年度配股提示性公告	2010-05-28
兴业银行 2010 年度配股提示性公告	2010-05-31
兴业银行 2010 年度配股发行结果公告	2010-06-02
兴业银行 2010 年度配股股份变动及获配股票上市公告书	2010-06-04
兴业银行关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	2010-06-12

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

第八节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及财务报表附注见附件。

第九节 备查文件

9.1 载有法定代表人签名的半年度报告文本

9.2 载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本

9.3 报告期内在中国证券监督管理委员会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿

9.4 《兴业银行股份有限公司章程》

第十节 附件

10.1 财务报表

10.2 财务报表附注

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一〇年八月二十四日

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2010 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2010 年半年度报告全文及摘要后，认为：

一、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及其相关规定规范运作，公司 2010 年半年度报告全文及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 2010 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2010 年半年度报告全文及摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

兴业银行股份有限公司董事会
二〇一〇年八月二十四日

董事、高级管理人员签名：

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

目 录

	页 次
资产负债表	1
利润表	2
股东权益变动表	3-4
现金流量表	5
财务报表附注	6-79

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。

经中国证券监督管理委员会核准，公司于2010年6月按每10股配2股的比例向全体股东实施配股，实际发行人民币普通股(A股)992,450,630股，每股面值人民币1元，增加注册资本人民币992,450,630.00元，变更后的注册资本为人民币5,992,450,630.00元。

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

2. 公司所属行业及业务范围

行业性质：金融业。

本公司经营商业银行业务。企业法人营业执照列示的经营经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理发行股票以外的有价证券；买卖、代理买卖股票以外的有价证券；资产托管业务；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；财务顾问、

资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）

3. 公司的机构设置

截至2010年6月末，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、南平分行业、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、呼和浩特分行、长春分行、宜昌分行、洛阳分行、南通分行、中山分行、嘉兴分行、济宁分行、芜湖分行、榆林分行、徐州分行共52家分行、538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、基金金融部、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2010年6月30日的财务状况以及2010年上半年的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计年度

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（三）记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。

初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，除以公允价

值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

(四) 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。

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。

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。

(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分，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。

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：

	<u>使用年限（年）</u>	<u>年折旧率（%）</u>
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。

(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。

(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一个会计年度里的资产负债将作出重大调整：

(1) 金融资产的减值损失

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

(2) 所得税

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

(3) 金融工具的公允价值

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

(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	22%	应纳税所得额(深圳地区)
	25%	应纳税所得额(除深圳地区以外)
城市维护建设税	1%	营业税(深圳地区)
	7%	营业税(除深圳地区以外)
教育费附加	3%	营业税

本公司 2008 年 1 月 1 日起所得税执行《中华人民共和国企业所得税法》和《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及国发〔2007〕39 号《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》等文件。所得税的计算缴纳按照国税发〔2008〕28 号《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法的通知》规定的“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法执行。总

机构和分支机构应分期预缴的企业所得税，50%在各分支机构间分摊预缴，50%由总行预缴。

五、会计政策和会计估计变更

本期无重大会计政策变更及会计估计变更。

六、财务报表重要项目的说明

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
现金	2,937,140	2,904,339
<u>存放中央银行款项：</u>		
存放中央银行法定准备金	133,184,522	99,269,235
存放中央银行超额存款准备金	57,644,664	69,618,870
存放中央银行财政性存款	436,440	111,843
<u>存放中央银行款项小计</u>	<u>191,265,626</u>	<u>168,999,948</u>
<u>现金及存放中央银行款项合计</u>	<u>194,202,766</u>	<u>171,904,287</u>

本公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款。2010年6月30日、2009年12月31日，人民币存款准备金比率分别为15%和13.5%；外币存款准备金比率均为5%。本公司财政性存款全额缴存中国人民银行。中国人民银行对境内机构缴存的外币存款准备金及财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
<u>按存放区域分类：</u>		
境内同业	21,206,133	40,509,279
境外同业	798,855	1,876,345
<u>小 计</u>	<u>22,004,988</u>	<u>42,385,624</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(21,075)</u>	<u>(21,075)</u>
<u>净 值</u>	<u>21,983,913</u>	<u>42,364,549</u>
<u>按存放对手分类：</u>		
银行同业	20,675,909	39,184,250
非银行同业	1,329,079	3,201,374
<u>小 计</u>	<u>22,004,988</u>	<u>42,385,624</u>

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
减：减值准备	(21,075)	(21,075)
<u>净值</u>	<u>21,983,913</u>	<u>42,364,549</u>

(1) 2010年6月30日、2009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

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年度</u>
期初余额	21,075	21,075
本期计提	-	-
本期转出/转回	-	-
本期核销	-	-
<u>期末余额</u>	<u>21,075</u>	<u>21,075</u>

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

3. 贵金属

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
黄金	1,611,429	126,384
其中：成本	1,606,672	126,944
公允价值变动	4,757	(560)

4. 拆出资金

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
<u>按拆出区域分类：</u>		
境内同业	15,877,251	13,801,019
境外同业	-	-
<u>小计</u>	<u>15,877,251</u>	<u>13,801,019</u>
减：减值准备	(116,701)	(116,701)
<u>净值</u>	<u>15,760,550</u>	<u>13,684,318</u>
<u>按拆出对手分类：</u>		
银行同业	14,762,010	10,044,318
非银行同业	1,115,241	3,756,701
<u>小计</u>	<u>15,877,251</u>	<u>13,801,019</u>

	2010-6-30	2009-12-31
减：减值准备	(116,701)	(116,701)
<u>净值</u>	<u>15,760,550</u>	<u>13,684,318</u>

(1) 2010年6月30日及2009年12月31日，拆出资金中已逾期金额均为人民币116,701千元。

(2) 减值准备变动

	2010年1-6月	2009年度
期初余额	116,701	116,701
本期计提	-	-
本期转出/转回	-	-
本期核销	-	-
<u>期末余额</u>	<u>116,701</u>	<u>116,701</u>

期末减值准备人民币116,701千元系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

	2010-6-30	2009-12-31
政府债券	1,723,091	681,771
中央银行票据和政策性金融债券	817,618	1,874,543
同业及其他金融机构债券	101,918	100,416
企业债券	6,334,745	706,713
<u>基金投资</u>	<u>41</u>	<u>41</u>
<u>合计</u>	<u>8,977,413</u>	<u>3,363,484</u>

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：

	名义价值	2010-6-30	
		公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
汇率衍生金融工具	162,118,182	449,587	441,245
利率衍生金融工具	220,448,511	1,376,799	1,251,732
信用衍生金融工具	746,999	5,110	4,841
贵金属衍生金融工具	9,247,532	17,895	-
<u>合计</u>	<u>392,561,224</u>	<u>1,849,391</u>	<u>1,697,818</u>

	名义价值	2009-12-31	
		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
<u>合计</u>	<u>302,560,111</u>	<u>1,399,035</u>	<u>1,601,814</u>

7. 买入返售金融资产

	2010-6-30	2009-12-31
证券	6,302,550	6,170,437
票据	425,848,019	122,162,730
信贷资产	27,490,000	67,550,980
<u>合计</u>	<u>459,640,569</u>	<u>195,884,147</u>

	2010-6-30	2009-12-31
<u>组合计提数</u>	<u>(8,969,320)</u>	<u>(7,859,054)</u>
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>781,650,423</u>	<u>691,962,535</u>

- ① 2010年6月30日贴现中包含本公司直贴票据及转贴现买入票据人民币151,241,010千元(2009年12月31日人民币165,189,509千元),转贴现卖出票据人民币140,092,151千元(2009年12月31日人民币138,487,957千元)。
- ② 2010年6月30日、2009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、1,283,189千元。
- ③ 2010年6月30日、2009年12月31日,本公司贴现中用于卖出回购的账面价值分别为人民币0千元、2,615,710千元。
- ④ 2010年6月30日、2009年12月31日,本公司最大十户公司贷款总计分别为人民币31,676,870千元、29,810,500千元。
- ⑤ 2010年6月30日,客户贷款中无持有本公司5%及5%以上股份的股东单位的贷款。

(2)按行业分布情况分析

行业分布	2010-6-30		2009-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,922,000	0.24	1,163,372	0.17
采掘业	19,788,216	2.50	15,577,375	2.22
制造业	116,377,592	14.68	107,480,852	15.32
电力、燃气及水的生产和供应企业	28,673,114	3.62	26,603,785	3.79
建筑业	28,246,745	3.56	21,985,448	3.13
交通运输、仓储和邮政业	48,402,378	6.11	48,949,687	6.98
信息传输、计算机服务和软件	3,187,829	0.40	2,754,597	0.39
批发和零售业	50,029,624	6.31	42,306,235	6.03
住宿和餐饮业	3,375,729	0.43	1,575,723	0.22
金融业	4,328,251	0.55	3,326,994	0.48
房地产业	79,541,723	10.04	65,867,051	9.39
租赁和商务服务业	69,040,044	8.71	57,263,989	8.16
科研、技术服务和地质勘查业	682,311	0.09	684,398	0.10
水利、环境和公共设施管理业	98,194,060	12.39	84,052,940	11.98

行业分布	2010-6-30		2009-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
居民服务和其他服务业	1,625,692	0.21	1,841,804	0.26
教育	1,156,351	0.15	1,496,228	0.21
卫生、社会保障和社会服务业	3,167,574	0.40	3,194,068	0.46
文化、体育和娱乐业	2,505,459	0.32	2,692,887	0.38
公共管理和社会组织业	19,062,310	2.41	17,064,660	2.43
个人贷款	202,040,924	25.49	169,013,816	24.09
票据贴现	11,148,859	1.41	26,701,552	3.81
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>792,496,785</u>	<u>100.00</u>	<u>701,597,461</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	(10,846,362)		(9,634,926)	
其中：单项计提数	(1,877,042)		(1,775,872)	
<u>组合计提数</u>	<u>(8,969,320)</u>		<u>(7,859,054)</u>	
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>781,650,423</u>		<u>691,962,535</u>	

(3) 按地区分布情况分析

地区分布	2010-6-30		2009-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
总行	10,547,206	1.33	15,271,900	2.18
福建	119,545,786	15.08	106,332,727	15.16
北京	54,584,933	6.89	49,203,482	7.01
上海	59,289,187	7.48	54,977,267	7.84
广东	84,993,305	10.72	77,321,158	11.02
浙江	74,587,382	9.41	69,252,854	9.87
江苏	45,202,028	5.70	39,110,801	5.57
其他	343,746,959	43.38	290,127,272	41.35
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>792,496,785</u>	<u>100</u>	<u>701,597,461</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	(10,846,362)		(9,634,926)	
其中：单项计提数	(1,877,042)		(1,775,872)	
<u>组合计提数</u>	<u>(8,969,320)</u>		<u>(7,859,054)</u>	
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>781,650,423</u>		<u>691,962,535</u>	

(4) 按担保方式分析

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
信用贷款	189,965,704	167,227,824
保证贷款	177,623,579	164,828,196
附担保物贷款	413,758,644	342,839,889
其中：抵押贷款	372,887,964	307,047,407
质押贷款	40,870,680	35,792,482
贴现	<u>11,148,859</u>	<u>26,701,552</u>
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>792,496,785</u>	<u>701,597,461</u>
减：贷款损失准备	(10,846,362)	(9,634,926)
其中：单项计提数	(1,877,042)	(1,775,872)
<u>组合计提数</u>	<u>(8,969,320)</u>	<u>(7,859,054)</u>
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>781,650,423</u>	<u>691,962,535</u>

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

项 目	<u>2010-6-30</u>				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	99,513	49,851	122,070	43,764	315,197
保证贷款	113,869	325,606	681,467	451,232	1,572,173
附担保物贷款	1,174,371	830,393	865,110	443,860	3,313,733
其中：抵押贷款	1,171,401	683,555	713,517	378,969	2,947,441
<u>质押贷款</u>	<u>2,970</u>	<u>146,838</u>	<u>151,593</u>	<u>64,892</u>	<u>366,292</u>
<u>合 计</u>	<u>1,387,752</u>	<u>1,205,850</u>	<u>1,668,647</u>	<u>938,855</u>	<u>5,201,104</u>

项 目	<u>2009-12-31</u>				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
<u>质押贷款</u>	<u>91,919</u>	<u>104,581</u>	<u>232,893</u>	<u>92,001</u>	<u>521,394</u>
<u>合 计</u>	<u>1,445,024</u>	<u>1,340,202</u>	<u>1,160,734</u>	<u>974,470</u>	<u>4,920,430</u>

(6) 贷款损失准备变动情况

	2010年1-6月		
	单项	组合	合计
期初余额	1,775,872	7,859,054	9,634,926
本期计提	164,324	1,110,266	1,274,590
本期核销	(45,279)	-	(45,279)
本期转回	(17,876)	-	(17,876)
- 收回原转销贷款和垫款导致的转回	47,313	-	47,313
- 其他原因导致的转回	-	-	-
- 已减值贷款利息冲转	(65,188)	-	(65,188)
<u>期末余额</u>	<u>1,877,042</u>	<u>8,969,320</u>	<u>10,846,362</u>
	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)
<u>期末余额</u>	<u>1,775,872</u>	<u>7,859,054</u>	<u>9,634,926</u>

10. 可供出售金融资产

	2010-6-30	2009-12-31
<u>可供出售债券投资-以公允价值计量:</u>		
政府债券	36,922,656	34,487,420
中央银行票据和政策性金融债券	31,402,455	44,605,477
同业及其他金融机构债券	4,807,377	6,142,260
企业债券	<u>24,922,477</u>	<u>25,832,796</u>
<u>可供出售债券投资小计</u>	<u>98,054,966</u>	<u>111,067,953</u>

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
可供出售股权投资：		
以成本计量的股权投资	46,670	46,670
以公允价值计量的股权投资	<u>26,146</u>	<u>33,527</u>
<u>可供出售股权投资小计</u>	<u>72,816</u>	<u>80,197</u>
<u>可供出售金融资产合计</u>	<u>98,127,782</u>	<u>111,148,150</u>

(1) 以成本计量的股权投资

被投资单位名称	<u>2010-6-30</u>		<u>2009-12-31</u>	
	<u>金额</u>	<u>占被投资单 位股权比例</u>	<u>金额</u>	<u>占被投资单 位股权比例</u>
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	<u>17,417</u>	0.79%	<u>17,417</u>	0.79%
<u>以成本计量的股权投资合计</u>	<u>46,670</u>		<u>46,670</u>	

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。

(3) 以公允价值计量的股权投资

被投资单位名称	<u>2010-6-30</u>		<u>2009-12-31</u>	
	<u>金额</u>	<u>占被投资单 位股权比例</u>	<u>金额</u>	<u>占被投资单 位股权比例</u>
VISA INC	5,272	-	6,540	-
张家界旅游开发股份有限公司	16,141	1.34%	20,610	1.34%
山东九发食用菌股份有限公司	<u>4,733</u>	0.37%	<u>6,377</u>	0.37%
<u>可供出售股权投资合计</u>	<u>26,146</u>		<u>33,527</u>	

11. 应收款项类投资

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
中央银行票据和政策性金融债券	7,949,977	13,949,963
同业及其他金融机构债券	1,983,250	3,643,250
企业债券	2,482,674	1,237,210
其他	<u>63,891,895</u>	<u>21,962,156</u>
<u>应收款项类投资总额</u>	<u>76,307,796</u>	<u>40,792,579</u>

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
减：减值准备	(70,282)	(6,487)
<u>应收款项类投资净额</u>	<u>76,237,514</u>	<u>40,786,092</u>

期末应收款项类投资减值准备70,283千元，系对其他应收款项类投资组合计提的减值准备。

12. 持有至到期投资

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
政府债券	28,390,402	36,711,354
中央银行票据和政策性金融债券	2,368,609	4,538,673
同业及其他金融机构债券	88,241	88,721
企业债券	<u>2,326,214</u>	<u>1,152,052</u>
<u>持有至到期投资总额</u>	<u>33,173,465</u>	<u>42,490,800</u>
减：减值准备	(135,817)	(136,563)
<u>持有至到期投资净额</u>	<u>33,037,648</u>	<u>42,354,237</u>

(1) 持有至到期投资减值准备

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年度</u>
期初余额	136,563	136,691
汇率变动	(746)	(128)
本期计提	-	-
本期转回\转出	-	-
<u>期末余额</u>	<u>135,817</u>	<u>136,563</u>

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	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>	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	374,017	334,955	20.00%
成本法核算单位				
--中国银联股份有限公司	<u>81,250</u>	<u>81,250</u>	<u>81,250</u>	2.16%
<u>合计</u>	<u>377,630</u>	<u>455,267</u>	<u>416,205</u>	

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

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。

经九江银行股东大会通过，九江银行于2010年3月进行第五期增资扩股，本次增资扩股总额为40,065万股。其中，本公司认购股份8,012万股，认购股份总价款人民币2.64亿元。

截至2010年6月30日，由于该事项尚未获得当地银监局的正式核准，本公司将预付增资款列报于其他资产。

② 截至2010年6月30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	本公司
				持股比例	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	2009-12-31	本期损益调整	本期权益调整	本期分红	2010-6-30
九江银行	334,955	35,203	3,858	-	374,017

14. 固定资产

	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
<u>原值:</u>				
房屋建筑物	3,216,711	51,608	1,101	3,267,218
自有营业用房改良支出	222,944	12,241	-	235,185
办公设备	2,137,744	199,047	10,673	2,326,118
运输设备	188,176	33,980	5,193	216,963
<u>原值合计</u>	<u>5,765,575</u>	<u>296,876</u>	<u>16,967</u>	<u>6,045,484</u>
<u>累计折旧:</u>				
房屋建筑物	905,266	54,776	547	959,495

	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
—				
自有营业用房改良支出	107,474	14,088	-	121,562
办公设备	1,033,562	179,058	10,180	1,202,440
运输设备	92,712	10,969	4,215	99,466
<u>累计折旧合计</u>	<u>2,139,014</u>	<u>258,891</u>	<u>14,942</u>	<u>2,382,963</u>
<u>减值准备:</u>				
房屋建筑物	2,782	-	-	2,782
自有营业用房改良支出	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
<u>减值准备合计</u>	<u>2,782</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,782</u>
<u>账面价值:</u>				
房屋建筑物	2,308,663			2,304,941
自有营业用房改良支出	115,469			113,623
办公设备	1,104,182			1,123,678
运输设备	95,464			117,497
<u>账面价值合计</u>	<u>3,623,779</u>			<u>3,659,739</u>

15. 无形资产

	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
—				
<u>原值:</u>				
特许经营权	447,000	-	-	447,000
土地使用权	58,569	-	-	58,569
其他	192,612	16,973	2,544	207,041
<u>原值合计</u>	<u>698,181</u>	<u>16,973</u>	<u>2,544</u>	<u>712,610</u>
<u>累计摊销:</u>				
特许经营权	221,803	22,388	-	244,192
土地使用权	22,369	2,223	-	24,592
其他	94,402	16,113	2,494	108,020
<u>累计摊销合计</u>	<u>338,574</u>	<u>40,724</u>	<u>2,494</u>	<u>376,804</u>

	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
<u>减值准备：</u>				
特许经营权	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
<u>减值准备合计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>账面价值：</u>				
特许经营权	225,197			202,808
土地使用权	36,199			33,977
其他	98,210			99,020
<u>账面价值合计</u>	<u>359,606</u>			<u>335,805</u>

16. 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

	2010-6-30	2009-12-31
<u>递延所得税资产：</u>		
贷款损失准备	764,628	799,035
其他资产减值准备	152,297	135,745
开办费	-	-
衍生金融工具的估值	-	50,695
交易性金融工具的估值	-	1,834
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值	-	105,404
工资及职工教育经费	717,203	685,783
其他	92,025	59,684
<u>小 计</u>	<u>1,726,153</u>	<u>1,838,180</u>
<u>递延所得税负债：</u>		
贵金属的估值	(1,189)	-
衍生金融工具的估值	(37,894)	-
交易性金融工具的估值	(8,854)	-
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值	(17,311)	-

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
小 计	(65,248)	-
合 计	<u>1,660,905</u>	<u>1,838,180</u>
(2) 引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异		
	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
<u>引起暂时性差异的资产项目对应的暂时性差异：</u>		
贷款损失准备	3,058,510	3,196,142
其他资产减值准备	609,187	542,981
开办费	-	-
衍生金融工具的估值	-	202,779
交易性金融工具的估值	-	7,335
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	2,868,814	2,743,131
其他	368,099	238,736
小 计	<u>6,904,611</u>	<u>7,352,722</u>
<u>引起暂时性差异的负债项目对应的暂时性差异：</u>		
贵金属的估值	(4,757)	-
衍生金融工具的估值	(151,573)	-
交易性金融工具的估值	(35,417)	-
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	(69,245)	-
小 计	<u>(260,992)</u>	-
合 计	<u>(6,643,619)</u>	<u>7,352,722</u>
17. 其他资产		
	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
其他应收款	3,916,932	1,364,711
待处理抵债资产	598,906	518,721
应收待结算及清算款项	966,898	695,584
长期待摊费用	723,274	742,056
固定资产清理	-	37
继续涉入资产	<u>1,367,375</u>	<u>1,346,375</u>
合 计	<u>7,573,385</u>	<u>4,667,484</u>

(1) 其他应收款坏账减值准备变动

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年度</u>
期初余额	123,042	180,746
本期计提/转回	3,917	(49,077)
本期收回以前年度核销	-	-
本期核销	<u>-</u>	<u>(8,627)</u>
期末余额	<u>126,959</u>	<u>123,042</u>

(2) 待处理抵债资产减值准备变动

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
期初余额	117,013	122,059
本期计提	-	1,919
本期转出	<u>(761)</u>	<u>(6,965)</u>
期末余额	<u>116,252</u>	<u>117,013</u>

本期转出是指因处置抵债资产而转出的抵债资产减值准备。

18. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
<u>按区域分类：</u>		
境内同业	350,853,389	237,013,065
境外同业	-	-
<u>合计</u>	<u>350,853,389</u>	<u>237,013,065</u>
<u>按交易对手分类：</u>		
银行同业	189,204,669	89,732,705
非银行同业	161,648,720	147,280,360
<u>合计</u>	<u>350,853,389</u>	<u>237,013,065</u>

19. 拆入资金

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
<u>按拆入区域分类：</u>		
境内同业	21,030,507	1,762,582
境外同业	-	-
<u>合计</u>	<u>21,030,507</u>	<u>1,762,582</u>

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
<u>按交易对手分类：</u>		
银行同业	16,030,507	1,762,582
非银行同业	5,000,000	-
<u>合 计</u>	<u>21,030,507</u>	<u>1,762,582</u>
20. 卖出回购金融资产款		
	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
证券	24,981,851	30,269,055
票据	133,687,310	15,001,430
信贷资产	640,000	640,000
<u>合 计</u>	<u>159,309,161</u>	<u>45,910,485</u>
21. 吸收存款		
	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
活期存款	475,514,423	455,931,290
其中：公司	413,204,419	398,129,462
个人	62,310,004	57,801,828
定期存款	464,439,006	373,398,345
其中：公司	368,097,301	284,292,665
个人	96,341,705	89,105,680
其他存款	71,303,470	71,554,813
其中：应解汇款及汇出汇款	1,170,718	876,027
存入保证金	69,670,354	70,303,969
委托资金	428,353	366,372
财政性存款	34,045	8,445
<u>吸收存款合计</u>	<u>1,011,256,899</u>	<u>900,884,448</u>
22. 应付职工薪酬		
	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
应付工资、奖金	3,926,338	3,851,541
应付各项福利	77,504	68,624
<u>工会经费和职工教育经费</u>	<u>319,782</u>	<u>256,588</u>

项 目	2010-6-30	2009-12-31
<u>合 计</u>	<u>4,323,624</u>	<u>4,176,753</u>

上述应付职工薪酬期末余额中无属于拖欠性质的金额。

23. 应交税费

	2010-6-30	2009-12-31
应交所得税	1,619,029	1,524,405
应交营业税	722,778	614,241
应交城市维护建设税	45,370	41,399
应交个人所得税	87,876	36,839
应交房产税	933	906
应交教育费附加	-	22,393
<u>应交其他税费</u>	<u>57,870</u>	<u>23,726</u>
<u>合 计</u>	<u>2,533,856</u>	<u>2,263,909</u>

24. 应付利息

	2010-6-30	2009-12-31
应付吸收存款利息	4,842,047	4,226,638
应付债券利息	1,591,216	1,086,594
应付同业存放利息	998,185	349,775
应付卖出回购利息	474,499	62,632
应付同业拆入资金利息	24,956	3,640
<u>应付其他利息</u>	<u>4,665</u>	<u>3,041</u>
<u>合 计</u>	<u>7,935,568</u>	<u>5,732,320</u>

25. 应付债券

	2010-6-30	2009-12-31
长期次级债务	12,959,005	9,966,554
其中：债券面值	13,000,000	10,000,000
未摊销发行费用	(40,995)	(33,446)
金融债券	47,968,241	54,961,310
其中：债券面值	48,000,000	55,000,000

	2010-6-30	2009-12-31
未摊销发行费用	(31,759)	(38,690)
混合资本债券	4,000,000	4,000,000
<u>合计</u>	<u>64,927,246</u>	<u>68,927,864</u>

(1) 长期次级债务

	发行日	期限	2010-6-30	2009-12-31
09 兴业 01	2009-9-9 至 2009-9-11	10 年	1,998,592	1,998,332
09 兴业 02	2009-9-9 至 2009-9-11	15 年	7,968,733	7,968,222
10 兴业银行债	2010-3-29 至 2010-3-30	15 年	2,991,680	-
<u>合计</u>			<u>12,959,005</u>	<u>9,966,554</u>

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

- ④ 经中国人民银行以银市场许准予字[2010]第 15 号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2004]209 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 30 亿元人民币的次级债券。公司的发行情况如下：

公司于 2010 年 3 月发行 30 亿元人民币次级债券，债券名称为：兴业银行股份有限公司 2010 年第一期次级债券。本期债券为 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“10 兴业银行债”，前 10 个计息年度内的票面年利率为 4.80%，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 7.80%。

(2) 金融债券

	发行日	期限(年)	2010-6-30	2009-12-31
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	-	6,999,476
07 兴业 02	2007-03-27 至 2007-03-29	5	6,992,978	6,991,392
07 兴业 03	2007-03-27 至 2007-03-29	5	4,995,302	4,994,136
08 兴业 01	2008-08-07 至 2008-08-11	3	5,648,163	5,646,665
08 兴业 02	2008-08-07 至 2008-08-11	3	5,258,702	5,257,235
08 兴业 03	2008-08-07 至 2008-08-11	5	4,073,096	4,072,406
<u>合 计</u>			<u>47,968,241</u>	<u>54,961,310</u>

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

- A. 公司于 2005 年 11 月发行 100 亿元期限三年，年利率 2.15% 的人民币金融债券，债券名称为：2005 年兴业银行股份有限公司债券(第一期)，债券简称“05 兴业 01”。该期金融债券已于 2008 年 1 月到期赎回。
- 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”，已于 2010 年 3 月到期赎回；70 亿元为期限五年，年利率 3.78% 的人民币金融债券，债券简称“07 兴业 02”；50 亿元为期限五年，浮动利率的人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 0.65%，债券简称“07 兴业 03”。
- ③ 经中国人民银行以银市场许准予字[2008]第 24 号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2008]187 号文批准，同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过 150 亿元人民币金融债券。公司发行的情况如下：
- 公司于 2008 年 8 月发行 150 亿元的人民币金融债券，债券名称为：2008 年第一期兴业银行金融债券。其中：56.55 亿元为期限三年，年利率 5.32% 的人民币金融债券，债券简称“08 兴业 01”；52.65 亿元为期限三年，浮动利率的人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 1.05%，债券简称“08 兴业 02”；40.80 亿元为期限五年，浮动利率的人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 1.25%，债券简称“08 兴业 03”。

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

(3) 混合资本债券

	发行日	期限(年)	2009-12-31	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
<u>合 计</u>			<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>

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

- ① 本期固定利率债券(债券简称为：06 兴业 02 固)第一个计息年度至第十个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为4.94%；如果公司在本期债券发行满十年之日不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高2.8%。
- ② 本期浮动利率债券(债券简称为：06 兴业 02 浮)的年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前十个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为1.82%；如果公司在本期债券发行满十年之日不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高1%。

26. 其他负债

	2010-6-30	2009-12-31
本票	30,669	480,527
应付待结算及清算款项	1,798,321	1,018,247
应付股利	3,652	3,081
继续涉入负债	1,367,375	1,346,375
其他应付款	3,507,480	1,402,222
<u>合 计</u>	<u>6,707,497</u>	<u>4,250,452</u>

27. 股本

	2009-12-31		本期增减	2010-6-30	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,020,000	20.40	(1,020,000)	-	-
国家股	1,020,000	20.40	(1,020,000)	-	-
二、无限售条件股份	3,980,000	79.60	2,012,451	5,992,451	100.00
人民币普通股	3,980,000	79.60	2,012,451	5,992,451	100.00
三、股份总数	5,000,000	100.00	992,451	5,992,451	100.00

28. 资本公积

	可供出售金融资产			合计
	股本溢价	公允价值变动, 税后	其他资本公积	
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
本期增加	16,698,720	365,318	3,858	17,067,897
本期减少	-	-	-	-
2010-6-30	34,224,562	49,105	33,669	34,307,336

其他资本公积本期增加数人民币3,868千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。

29. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
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
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2010-6-30	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，该方案已经于2010年3月26日召开的2009年年度股东大会表决通过。

30. 一般风险准备

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年度</u>
期初余额	8,100,629	6,380,278
本期计提	-	<u>1,720,351</u>
期末余额	<u>8,100,629</u>	<u>8,100,629</u>

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

(1) 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，该方案已经于2010年3月26日召开的2009年年度股东大会表决通过。

31. 未分配利润

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年度</u>
当期净利润	8,763,677	13,281,943
期初未分配利润	25,854,179	16,542,587
提取法定盈余公积金	-	-
提取一般风险准备	-	(1,720,351)
分配普通股股利	<u>(2,500,000)</u>	<u>(2,250,000)</u>
期末未分配利润	<u>32,117,856</u>	<u>25,854,179</u>

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，股利总额为人民币2,500,000千元，该分配方案已经于2010年3月26日召开的2009年年度股东大会表决通过，并于报告期内实施。

32. 利息净收入

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
利息收入：		
存放中央银行利息收入	1,114,665	745,658

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
存放同业款项利息收入	256,781	1,233,734
拆出资金利息收入	185,074	133,202
买入返售利息收入	4,577,806	1,246,135
发放贷款和垫款利息收入	22,104,199	17,655,455
其中：公司贷款和垫款利息收入	15,209,131	11,376,386
个人贷款和垫款利息收入	4,475,719	3,444,258
票据贴现及转贴现利息收入	2,419,349	2,834,811
投资利息收入	3,386,950	2,639,268
其他利息收入	71	855
<u>小计</u>	<u>31,625,546</u>	<u>23,654,307</u>
其中：已减值金融资产利息收入	65,188	66,928
<u>利息支出：</u>		
同业及其他金融机构存放利息支出	2,674,970	1,845,940
拆入资金利息支出	100,755	72,366
卖出回购利息支出	1,144,698	336,649
吸收存款利息支出	6,672,194	6,271,657
转贴现及再贴现利息支出	2,083,751	1,723,038
债券利息支出	1,323,246	1,312,888
其他利息支出	33,259	11,224
<u>小计</u>	<u>14,032,873</u>	<u>11,573,762</u>
<u>利息净收入</u>	<u>17,592,673</u>	<u>12,080,545</u>

33. 手续费及佣金净收入

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
<u>手续费及佣金收入：</u>		
支付结算手续费收入	66,723	34,900
银行卡手续费收入	321,229	229,982
代理业务手续费收入	429,539	188,869
担保承诺手续费收入	129,993	141,447
交易业务手续费收入	23,684	38,033
托管业务手续费收入	96,839	62,430
咨询顾问手续费收入	1,194,985	720,977

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
其他手续费收入	53,309	56,272
<u>小 计</u>	<u>2,316,301</u>	<u>1,472,910</u>
手续费及佣金支出	183,545	179,652
<u>手续费及佣金净收入</u>	<u>2,132,756</u>	<u>1,293,258</u>
34. 投资收益		
	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
以成本法核算的被投资单位宣告分派的利润	-	-
按权益法确认的投资收益	35,203	20,195
可供出售股权投资收益	15	2,198
债券买卖价差收益	372,280	335,761
贵金属买卖收益	(20,009)	(160,040)
交易性金融负债投资收益	(12,363)	-
衍生工具损益	<u>(222,317)</u>	33,516
<u>合 计</u>	<u>152,809</u>	<u>231,629</u>
35. 公允价值变动收益		
	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
衍生工具公允价值变动收益	354,352	(31,088)
交易性金融资产公允价值变动收益	42,752	(20,065)
交易性金融负债公允价值变动收益	-	42,408
贵金属公允价值变动收益	<u>5,317</u>	<u>1,729</u>
<u>合 计</u>	<u>402,421</u>	<u>(7,016)</u>
36. 营业税金及附加		
	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
营业税	1,227,090	965,310
城建税	79,854	65,686
教育费附加	43,758	35,766
其他税费	<u>5,079</u>	<u>4,605</u>
<u>合 计</u>	<u>1,355,781</u>	<u>1,071,367</u>

37. 业务及管理费

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
职工薪酬	3,225,515	2,458,733
折旧与摊销	418,449	342,666
办公费	988,117	692,354
租赁费	456,702	355,106
宣传费	390,417	238,936
业务招待费	182,833	117,167
差旅费	68,269	63,425
车船燃料费	79,018	91,823
监管费	82,905	63,796
专业服务费	102,813	89,103
邮电费	79,108	78,003
税金	41,004	43,791
水电费	51,607	39,992
维修费	20,038	16,032
其他	<u>127,124</u>	<u>83,197</u>
<u>合计</u>	<u>6,313,919</u>	<u>4,774,124</u>

38. 资产减值损失

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
应收款项类投资减值损失	63,796	-
贷款减值损失	1,274,590	94,096
其他应收款坏账损失	3,917	(59,462)
抵债资产减值损失	-	<u>1,699</u>
<u>合计</u>	<u>1,342,303</u>	<u>36,333</u>

39. 营业外收入

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
非流动资产处置利得	2,024	12,891
其中：固定资产处置利得	538	6,076
抵债资产处置利得	1,487	6,815
罚没罚款收入	229	387

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
久悬未取款收入	3	154
收到的税费返还	-	-
其他	<u>61,055</u>	<u>37,354</u>
<u>合计</u>	<u>63,311</u>	<u>50,786</u>

40. 营业外支出

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
非流动资产处置损失合计	643	234
其中：固定资产处置损失	219	234
抵债资产处置损失	424	-
久悬未取款返还支出	134	101
捐赠支出	14,669	5,760
罚没罚款支出	1,182	17,887
其他	<u>3,163</u>	<u>33,049</u>
<u>合计</u>	<u>19,791</u>	<u>57,031</u>

41. 所得税费用

(1) 项目

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
当期应纳税所得税额	2,557,980	1,249,259
递延所得税	54,560	494,838
<u>补提以前年度少提所得税</u>	<u>(129,588)</u>	=
<u>合计</u>	<u>2,482,952</u>	<u>1,744,097</u>

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

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
税前利润	11,246,629	7,967,293
按法定税率计算的所得税	2,811,657	1,991,823
<u>调整以下项目的税务影响：</u>		
免税收入	(239,724)	(310,407)

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
不得抵扣项目	46,391	67,673
冲回以前年度多提所得税	(129,588)	-
<u>部分税务管辖区适用较低税率的影响</u>	<u>(5,784)</u>	<u>(4,992)</u>
<u>所得税</u>	<u>2,482,952</u>	<u>1,744,097</u>

42、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
归属于公司普通股股东的净利润	8,763,677	6,223,196
配股调整系数	1.06	1.06
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	5,318,423	5,318,423
基本和稀释每股收益（元）	1.65	1.17
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利	8,696,462	6,151,451
扣除非经常性损益后基本和稀释每股收益（元）	1.64	1.16

本公司于2010年6月配股，因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

43、其他综合收益

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
(1) 可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	426,889	(118,486)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	61,145	253,239
<u>可供出售金融资产产生的所得税影响</u>	<u>(122,716)</u>	<u>(33,689)</u>
<u>小计</u>	<u>365,318</u>	<u>101,064</u>
(2) 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	<u>3,859</u>	<u>(5,108)</u>
<u>合计</u>	<u>369,177</u>	<u>95,956</u>

44. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	<u>2010年1-6月</u>	<u>2009年1-6月</u>
① 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	8,763,677	6,223,196

	2010年1-6月	2009年1-6月
加：资产减值准备	1,342,303	36,333
固定资产折旧	258,847	220,496
无形资产摊销	40,724	35,327
长期待摊费用和其他长期资产摊销	117,733	74,200
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(1,381)	(12,633)
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	(402,421)	7,016
投资损失	(3,539,760)	(2,870,897)
递延所得税资产减少	6,623	499,424
递延所得税负债增加	47,937	(4,586)
经营性应收项目的减少	(286,326,288)	(207,787,930)
经营性应付项目的增加	361,535,140	192,798,594
发行债券利息支出	1,303,255	1,312,888
其他	76,238	(20,891)
<u>经营活动产生的现金流量净额</u>	<u>83,222,627</u>	<u>(9,489,463)</u>
②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
③现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	257,715,691	101,529,181
减：现金的期初余额	(182,823,830)	(148,111,837)
加：现金等价物的期末余额	-	989,354
减：现金等价物的期初余额	(41)	(43)
<u>现金及现金等价物净增加额</u>	<u>74,891,820</u>	<u>(45,593,345)</u>
(2) 现金及现金等价物		
	<u>2010-6-31</u>	<u>2009-12-31</u>
<u>现金：</u>		
库存现金	2,937,140	2,904,339

	2010-6-31	2009-12-31
可用于支付的存放中央银行款项	57,644,664	69,618,870
三个月以内的存放同业款项	13,110,804	35,344,200
三个月以内的拆出资金	5,008,945	7,459,692
<u>三个月以内的买入返售金融资产</u>	<u>179,014,138</u>	<u>67,496,729</u>
<u>小 计</u>	<u>257,715,691</u>	<u>182,823,830</u>
<u>现金等价物：</u>		
<u>三个月以内的证券投资</u>	<u>-</u>	<u>41</u>
<u>小 计</u>	<u>-</u>	<u>41</u>
<u>合 计</u>	<u>257,715,691</u>	<u>182,823,871</u>

七、分部报告

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

本公司按地区分部对收入、支出、资产、负债及资本性支出等进行分析。

本公司主要数据按以下地区分部列示：

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

1. 2010年1-6月地区分部

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	合计
①营业收入	1,784,072	2,846,276	1,690,092	2,087,740	2,088,250	1,410,560	1,107,191	7,344,280	20,358,461
利息净收入	876,974	2,674,434	1,558,758	1,600,657	1,772,486	1,331,135	988,158	6,790,071	17,592,673
其中：分部间 利息净收入	(1,767,791)	401,375	683,280	498,289	496,557	(87,979)	6,996	(230,726)	-
手续费及佣金净收入	530,501	151,179	127,011	338,523	262,565	74,159	114,357	534,461	2,132,756
其他收入	376,597	20,663	4,324	148,560	53,199	5,266	4,676	19,747	633,032
②营业支出	(1,722,841)	(1,164,700)	(654,830)	(582,248)	(992,739)	(694,400)	(425,949)	(2,917,646)	(9,155,353)
③营业利润	61,231	1,681,575	1,035,263	1,505,493	1,095,511	716,159	681,242	4,426,634	11,203,108

2. 2009年1-6月地区分部

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

八、关联方关系及交易

(一) 关联方

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

1. 持有本公司5%及5%以上股份的股东

(1) 概况

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人
福建省财政厅	机关法人	福州	综合管理福建省财政收支，财税政策等	陈小平
恒生银行有限公司	有限公司	香港	金融服务	梁高美懿

(2) 注册资本及其变化

关联方名称	2010-6-30	2009-12-31
福建省财政厅	-	-
恒生银行有限公司	1,100,000 万港元	1,100,000 万港元

(3) 所持股份或权益及其变化

关联方名称	单位：万股							
	2009-12-31		本期增加		本期减少		2010-6-30	
	股数	比例%	股数	比例%	股数	比例%	股数	比例%
福建省财政厅	104,005	20.80	20,801	0.03	-	-	124,806	20.83
恒生银行有限公司	63,909	12.78	12,781	0.02	-	-	76,690	12.8

2. 持股5%及5%以上股东关联的单位的概况

单位：人民币万元

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

3. 关键管理人员关联的单位的概况

单位：人民币万元

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本	主营业务	法定代表人	备注
中国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	129,900	人寿保险	解植春	A、B
厦门大学	事业单位	厦门	-	教育	朱崇实	A、B
中粮财务有限责任公司	国有企业	北京	100,000	对成员单位理财融资等相关业务提供服务	邬小蕙	A、B
中英人寿保险有限公司	外资企业	上海	50,000	人寿保险	邬小蕙	A、B
上海国鑫投资发展有限公司	国有企业	上海	15亿	投资及投资管理、投资咨询、财务顾问	邓伟利	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、B

备注为A的关联方系于2010年6月30日，本公司关键管理人员关联的单位。

备注为B的关联方系于2009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

关联方	2010-6-30	2009-12-31
恒生银行有限公司	-	108,532

2. 拆出资金

关联方	2010-6-30	2009-12-31
恒生银行(中国)有限公司	-	-

3. 衍生金融工具

关联方	交易类型	2010-6-30		2009-12-31	
		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	-	-	-	-
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	1,125,000	864,578	-	-
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	1,481,712	1,171,240	205,090	(326)

4. 买入返售金融资产

关联方	2010-6-30	2009-12-31
恒生银行(中国)有限公司	-	-

5. 发放贷款和垫款

关联方	2010-6-30	2009-12-31
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	7,335	2,620
D. 关键管理人员关联的单位	-	-
合计	7,335	2,620

注：客户贷款中包含贴现

6. 其他应收款

关联方	2010-6-30	2009-12-31
福建省财政厅	563,268	563,268

7. 拆入资金

关联方	2010-6-30	2009-12-31
恒生银行有限公司	200,000	-

8. 同业存放

关联方	2010-6-30	2009-12-31
恒生银行（中国）有限公司	7,816	11,168
中粮财务有限责任公司	53,724	3,662
合计	61,540	14,830

9. 吸收存款

关联方	2010-6-30	2009-12-31
A. 持股 5%及 5%以上股东	7,617,829	7,614,910
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	20,460	27,138
D. 关键管理人员关联的单位	29,448	65,435
合计	7,667,737	7,707,483

10. 利息收入

关联方	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
A. 持股 5%及 5%以上股东	-	31
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	130	67
D. 关键管理人员关联的单位	-	12,033
合计	130	12,131

11. 利息支出

关联方	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
A. 持股 5%及 5%以上股东	41,907	52,100
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	28	-
C. 关键管理人员及其近亲属	33	10
D. 关键管理人员关联的单位	281	549
合计	42,249	52,659

12. 授信额度

关联方	2010-6-30	2009-12-31
持股 5%及 5%以上股东及其关联单位	4,000,000	4,000,000
关键管理人员关联的单位	2,000,000	1,800,000

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

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
存放中央银行款项	191,265,626	168,999,948
存放同业款项	21,983,913	42,364,549
拆出资金	15,760,550	13,684,318
交易性金融资产	8,977,413	3,363,484
衍生金融资产	1,849,391	1,399,035
买入返售金融资产	459,640,569	195,884,147
发放贷款和垫款	781,650,424	691,962,535
可供出售债券投资	98,127,782	111,067,953
应收款项类投资	76,237,514	40,786,092
持有至到期投资	33,037,648	42,354,237
其他金融资产	<u>11,744,460</u>	<u>7,575,835</u>
<u>表内信用风险敞口合计</u>	<u>1,700,275,290</u>	<u>1,319,442,133</u>
<u>信用承诺信用风险敞口</u>	<u>196,268,819</u>	<u>164,562,162</u>
<u>最大信用风险敞口</u>	<u>1,896,544,109</u>	<u>1,484,004,295</u>

其他金融资产主要包括应收利息、其他应收款、应收待结算及清算款项。

(3) 本公司发放贷款和垫款、同业款项和投资的信用质量分析

	2010-6-30			
	发放贷款和垫款	同业款项	投资	合计
<u>已减值:</u>				
<u>单项评估</u>				
资产总额	3,784,711	137,776	135,817	4,058,304
减值准备	<u>(1,877,042)</u>	<u>(137,776)</u>	<u>(135,817)</u>	<u>(2,150,635)</u>
资产净值	<u>1,907,669</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,907,669</u>
<u>组合评估</u>				
资产总额	401,290	-	-	401,290
减值准备	<u>(271,322)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(271,322)</u>
资产净值	<u>129,968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>129,968</u>
<u>已逾期未单项减值:</u>				
资产总额	1,367,526	-	-	1,367,526
其中:				0
逾期 90 天以内	1,239,266	-	-	1,239,266
逾期 90 天至 360 天	128,260	-	-	128,260
逾期 360 天至 3 年	-	-	-	-
逾期 3 年以上	-	-	-	-
减值准备	<u>(52,770)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(52,770)</u>
资产净值	<u>1,314,756</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,314,756</u>
<u>未逾期未单项减值:</u>				
资产总额	786,943,259	497,385,032	216,450,639	1,500,778,930
减值准备	<u>(8,645,228)</u>	<u>-</u>	<u>(70,282)</u>	<u>(8,715,510)</u>
资产净值	<u>778,298,031</u>	<u>497,385,032</u>	<u>216,380,357</u>	<u>1,492,063,420</u>
<u>资产账面净值合计</u>	<u>781,650,424</u>	<u>497,385,032</u>	<u>216,380,357</u>	<u>1,495,415,813</u>

	2009-12-31			
	发放贷款和垫款	同业款项	投资	合计
<u>已减值：</u>				
<u> 单项评估</u>				
资产总额	3,579,148	137,776	136,563	3,853,487
减值准备	(1,775,872)	(137,776)	(136,563)	(2,050,211)
<u>资产净值</u>	<u>1,803,276</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,803,276</u>
<u> 组合评估</u>				
资产总额	389,773	-	-	389,773
减值准备	(257,404)	-	-	(257,404)
<u>资产净值</u>	<u>132,369</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>132,369</u>
<u>已逾期未单项减值：</u>				
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)
<u>资产净值</u>	<u>1,212,629</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,212,629</u>
<u>未逾期未单项减值：</u>				
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)
<u>资产净值</u>	<u>688,814,261</u>	<u>251,933,014</u>	<u>197,571,766</u>	<u>1,138,319,041</u>
<u>资产账面净值合计</u>	<u>691,962,535</u>	<u>251,933,014</u>	<u>197,571,766</u>	<u>1,141,467,315</u>

同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(4) 本公司担保物及其他信用提高措施

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

担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；

对于个人贷款，担保物主要为房地产。

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

(5) 担保物价值分析

① 本公司会定期重新评估贷款担保物的公允价值

A. 于2010年6月30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1,368,145千元(2009年12月31日人民币1,649,106千元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

B. 于2010年6月30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1,222,368千元(2009年12月31日人民币1,119,677千元)。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80,891千元(2009年度人民币71,149千元)，主要为土地、房地产和设备。

(6) 重组贷款

于2010年6月30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2,735,662千元(2009年12月31日人民币1,599,069千元)，其中：逾期超过90天的账面金额为人民币367,363千元(2009年12月31日人民币432,728千元)。

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可以在承受的合理范围内，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，而经济价值分析则侧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。

① 截至 2010 年 6 月 30 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	152,642,115	23,973,214	2,663,690	3,995,536	5,327,381	2,663,690	2,937,140	194,202,766
存放同业款项	14,617,390	6,564,659	700,000	101,864	-	-	-	21,983,913
拆出资金	4,726,595	10,833,955	-	200,000	-	-	-	15,760,550
交易性金融资产	312,335	2,822,683	-	1,471,119	1,340,520	3,030,715	41	8,977,413
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	1,849,391	1,849,391
买入返售金融资产	400,245,233	45,045,336	9,020,000	4,630,000	700,000	-	-	459,640,569
发放贷款及垫款	327,423,175	432,769,117	3,619,026	2,536,140	1,846,503	3,121,419	10,335,044	781,650,424
可供出售金融资产	12,698,506	23,496,020	26,460,886	7,340,393	11,902,613	16,156,547	72,817	98,127,782
应收款项类投资	23,788,192	48,005,173	989,230	80,636	719,395	2,654,888	-	76,237,514
持有至到期投资	2,841,054	5,210,775	10,406,958	3,824,911	5,277,290	5,476,660	-	33,037,648
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81,250	81,250
其他金融资产	-	137,049	-	-	-	-	11,680,226	11,817,275
金融资产总计	939,294,595	598,857,981	53,859,790	24,180,599	27,113,702	33,103,919	26,955,909	1,703,366,495
金融负债：								
向中央银行借款	139,409	167,286	-	-	-	-	-	306,695
同业及其他金融机构存放款项	300,172,687	50,680,702	-	-	-	-	-	350,853,389
拆入资金	21,030,507	-	-	-	-	-	-	21,030,507
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	1,697,818	1,697,818
卖出回购金融资产款	151,743,732	7,565,429	-	-	-	-	-	159,309,161
吸收存款	733,027,736	180,984,724	12,469,062	28,402,903	40,364,802	16,007,672	-	1,011,256,899
应付债券	10,331,799	9,995,302	20,641,140	-	1,998,592	21,960,413	-	64,927,246
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	21,467,733	21,467,733
金融负债总计	1,216,445,870	249,393,443	33,110,202	28,402,903	42,363,394	37,968,085	23,165,551	1,630,849,448
金融资产负债净缺口	(277,151,275)	349,464,538	20,749,588	(4,222,304)	(15,249,692)	(4,864,166)	3,790,358	72,517,047

② 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

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2010年6月30日及2009年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	<u>2010-6-30</u>		<u>2009-12-31</u>	
	<u>利率变更(基点)</u>		<u>利率变更(基点)</u>	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致损益变动	1,115,309	(1,115,309)	1,224,511	(1,224,511)
利率风险导致权益变动	2,091,209	(2,091,209)	1,931,070	(1,931,070)

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 2010 年 6 月 30 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
<u>金融资产：</u>				
现金及存放中央银行 款项	193,339,256	524,088	339,422	194,202,766
存放同业款项	19,783,210	1,427,646	773,057	21,983,913
拆出资金	15,220,000	522,899	17,651	15,760,550
交易性金融资产	8,977,372	41	-	8,977,413
衍生金融资产	1,334,690	472,606	42,095	1,849,391
买入返售金融资产	459,640,569	-	-	459,640,569
发放贷款及垫款	774,946,989	6,033,229	670,206	781,650,424
可供出售金融资产	97,113,677	947,655	66,450	98,127,782
应收款项类投资	76,237,514	-	-	76,237,514
持有至到期投资	31,639,159	1,233,330	165,159	33,037,648
长期股权投资	81,250	-	-	81,250
其他金融资产	<u>11,731,979</u>	<u>58,067</u>	<u>27,229</u>	<u>11,817,275</u>
<u>金融资产总计</u>	<u>1,690,045,665</u>	<u>11,219,561</u>	<u>2,101,269</u>	<u>1,703,366,495</u>
<u>金融负债：</u>				
向中央银行借款	306,695	-	-	306,695
同业及其他金融机构 存放款项	349,407,498	935,176	510,715	350,853,389
拆入资金	18,340,000	1,799,589	890,918	21,030,507
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	1,539,552	140,864	17,402	1,697,818
卖出回购金融资产款	158,176,061	1,133,101	-	159,309,161
吸收存款	1,003,040,971	5,111,347	3,104,581	1,011,256,899
应付债券	64,927,246	-	-	64,927,246
其他金融负债	<u>21,323,198</u>	<u>123,438</u>	<u>21,097</u>	<u>21,467,733</u>
<u>金融负债总计</u>	<u>1,617,061,220</u>	<u>9,243,515</u>	<u>4,544,713</u>	<u>1,630,849,448</u>
<u>金融资产负债净头寸</u>	<u>72,984,445</u>	<u>1,976,046</u>	<u>(2,443,444)</u>	<u>72,517,047</u>

② 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
<u>金融资产：</u>				
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
<u>其他金融资产</u>	<u>7,482,244</u>	<u>73,132</u>	<u>20,459</u>	<u>7,575,835</u>
<u>金融资产总计</u>	<u>1,307,765,314</u>	<u>11,734,792</u>	<u>3,007,813</u>	<u>1,322,507,919</u>
<u>金融负债：</u>				
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
<u>其他金融负债</u>	<u>16,265,954</u>	<u>128,863</u>	<u>17,189</u>	<u>16,412,006</u>
<u>金融负债总计</u>	<u>1,260,004,238</u>	<u>9,339,583</u>	<u>3,208,843</u>	<u>1,272,552,664</u>
<u>金融资产负债净头寸</u>	<u>47,761,076</u>	<u>2,395,209</u>	<u>(201,030)</u>	<u>49,955,255</u>

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2010年6月30日及2009年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	<u>2010-6-30</u>		<u>2009-12-31</u>	
	<u>汇率变更(百分点)</u>		<u>汇率变更(百分点)</u>	
	(1)	1	(1)	1
汇率风险导致损益变动	1,618	(1,618)	(29,943)	29,943

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。

(1) 截至 2010 年 6 月 30 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	-	136,915,551	19,275,294	24,159,597	11,753,580	2,098,744	-	194,202,766
存放同业款项	21,075	13,717,390	901,629	6,664,228	821,369	-	-	22,125,691
拆出资金	116,701	-	4,729,329	11,072,865	224,481	-	-	16,143,376
交易性金融资产	-	41	142,863	1,669,965	4,834,995	4,124,367	0	10,772,230
买入返售金融资产	-	-	403,765,950	46,121,293	15,093,647	-	-	464,980,890
发放贷款及垫款	5,188,451	-	86,478,200	276,950,996	349,808,348	240,174,230	-	958,600,225
可供出售金融资产	-	-	1,097,145	6,455,217	69,184,702	37,314,568	72,817	114,124,449
应收款项类投资	-	-	14,766,842	39,074,035	23,142,941	4,994,315	-	81,978,133
持有至到期投资	-	143	2,518,794	5,033,023	23,463,284	6,668,708	-	37,683,952
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81,250	81,250
其他金融资产(扣除应收利息)	-	970,574	2,659,446	1,011,326	1,556,904	61,740	-	6,259,990
金融资产总计	5,326,227	151,603,699	536,335,491	418,212,546	499,884,251	295,436,671	154,067	1,906,952,952
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	139,848	168,417	-	-	-	308,265
同业及其他金融机构存放款项	-	170,913,779	130,109,679	51,676,747	-	-	-	352,700,205
拆入资金	-	-	21,075,688	-	-	-	-	21,075,688
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	152,559,430	7,663,447	-	-	-	160,222,877
吸收存款	-	584,872,690	148,638,725	186,283,400	90,626,379	16,182,434	-	1,026,603,628
应付债券	-	-	1,305,848	6,278,600	43,123,417	26,759,508	-	77,467,373
其他金融负债(扣除应付利息)	-	2,952,240	7,450,809	1,579,448	1,494,003	55,665	-	13,532,165
金融负债总计	-	758,738,709	461,280,027	253,650,059	135,243,799	42,997,607	-	1,651,910,201
金融资产负债净头寸	5,326,227	(607,135,010)	75,055,464	164,562,487	364,640,452	252,439,064	154,067	255,042,751

(2) 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

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:

	2010-6-30		2009-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	33,037,648	33,272,825	42,354,237	42,614,229
应收款项类债券投资	12,415,901	12,441,857	18,830,423	18,828,452
应付债券	64,927,246	65,335,459	68,927,864	68,137,517

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、或有事项

1. 未决诉讼

截至2010年6月30日，以本公司及所属分支机构作为被告的重大诉讼案件人民币12,000万元（2009年12月31日：人民币75,000千元）。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。

十二、承诺事项

1. 信贷承诺

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
信用卡未使用额度	25,399,544	19,521,802
开出信用证	9,778,396	5,905,879
开出保证凭信	8,987,161	7,733,390
银行承兑汇票	<u>152,121,718</u>	<u>131,401,091</u>
合计	<u>196,268,819</u>	<u>164,562,162</u>

2. 资本支出承诺

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
已批准但未签约	354,658	117,942
已签约但未拨备	<u>759,611</u>	<u>528,641</u>
合计	<u>1,114,269</u>	<u>646,583</u>

3. 经营租赁承诺

截至各期末，本公司就下列期间的不可撤销之房屋租赁协议需缴付的最低租金为：

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
一年以内	835,791	727,808
一至五年	2,430,964	2,130,640
五年以上	<u>1,230,092</u>	<u>1,137,376</u>
合计	<u>4,496,847</u>	<u>3,995,824</u>

4. 凭证式国债兑付承诺

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

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
凭证式国债兑付承诺	5,288,808	5,011,382

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。

十三、受托业务

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
委托贷款	37,285,763	36,285,586
委托存款	37,285,763	36,285,586
委托理财资产	115,418,670	113,657,926
委托理财资金	115,418,670	113,657,926

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。

十四、资产负债表日后事项

无。

十五、其他重大事项

报告期内，经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]586号文核准，公司向截至股权登记日2010年5月24日在册的全体股东按照每10股配2股的比例配售发行股份。本次配股实际配售人民币普通股(A股)9.92亿股，发行价格为每股人民币18.00元，共募集资金人民币178.64亿元。该次配售已于2010年6月2日完成，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(2010)验字G-003号验资报告。本次增资后本公司股本为人民币5,992,451千元。

十六、补充资料

1. 非经常性损益

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

项 目	2010 年 1-6 月
净利润	8,763,677
<u>非经常性损益项目：</u>	
非流动性资产处置损益	1,381
收回以前年度已核销资产	47,313
除上述各项之外的其他营业外收支净额	<u>42,139</u>
<u>非经常性损益小计</u>	<u>90,833</u>
减： <u>所得税影响数</u>	<u>(23,618)</u>
<u>非经常性损益净额</u>	<u>67,215</u>
<u>扣除非经常性损益后的净利润</u>	<u>8,696,462</u>

2. 净资产收益率和每股收益

<u>报告期利润</u>	<u>2010 年 1-6 月</u>		
	<u>加权平均</u>	<u>每股收益(元)</u>	
		<u>净资产收益率(%)</u>	<u>基本每股收益</u>
归属于公司普通股股东的净利润	13.93	1.65	1.65
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.82	1.64	1.64

<u>报告期利润</u>	<u>2009 年 1-6 月</u>		
	<u>加权平均</u>	<u>每股收益(元)</u>	
		<u>净资产收益率(%)</u>	<u>基本每股收益</u>
归属于公司普通股股东的净利润	12.01	1.17	1.17
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.87	1.16	1.16

十七、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2010年8月24日批准。

兴业银行股份有限公司(公司盖章)

法定代表人：高建平
(签章)

行长：李仁杰
(签章)

二〇一〇年八月二十四日

财务负责人：李健
(签章)