兴业银行股份有限公司 2007年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、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。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于 www.sse.com.cn。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 公司第六届董事会第七次会议于 2008 年 3 月 18 日审议通过了公司 2007 年年度报告及摘要。会议应到会董事 15 名，实际出席董事 15 名（其中巴曙松和邓力平两位独立董事委托王国刚独立董事对本次会议审议事项行使表决权）。公司 7 名监事列席了本次会议。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 公司 2007 年度财务报告已经福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

1.4 公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证公司 2007 年年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	兴业银行
股票代码	601166
上市交易所	上海证券交易所
注册地址和办公地址	福州市湖东路 154 号
邮政编码	350003
公司国际互联网网址	www.cib.com.cn
电子信箱	irm@cib.com.cn

2.2 联系人和联系方式

董事会秘书	唐 斌
证券事务代表	赵 洁
联系地址	中国福州市湖东路 154 号
电话	(86)591-87824863
传真	(86)591-87842633
电子信箱	irm@cib.com.cn

§3 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2007年	2006年	本年比上年增减(%)	2005年
营业收入	22,055,411	13,660,824	61.45	9,749,734
利润总额	10,910,171	5,046,201	116.21	3,544,722
归属于上市公司股东的净利润	8,585,767	3,798,256	126.04	2,464,968
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,990,413	3,766,657	112.14	2,458,643
基本每股收益(元)	1.75	0.95	84.21	0.62
稀释每股收益(元)	1.75	0.95	84.21	0.62
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.63	0.94	73.40	0.61
总资产收益率(%)	1.17	0.70	增加 0.47 个百分点	0.60
全面摊薄净资产收益率(%)	22.07	23.45	下降 1.38 个百分点	19.28
加权平均净资产收益率(%)	25.34	26.21	下降 0.87 个百分点	21.62
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	20.54	23.25	下降 2.71 个百分点	19.23
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	23.58	25.99	下降 2.41 个百分点	21.57
经营活动产生的现金流量净额	25,261,548	10,954,477	130.60	82,951,280
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	5.05	2.74	84.31	20.74
	2007年末	2006年末	本年末比上年末增减(%)	2005年末
总资产	851,335,270	617,460,396	37.88	474,934,937
股东权益	38,897,077	16,199,667	140.11	12,785,385
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	7.78	4.05	92.10	3.20
贷款损失准备	7,114,000	6,275,667	13.36	5,111,552

非经常性损益项目

单位：人民币千元

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

3.2 境内外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

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

3.3 报告期境内外会计报表贷款损失准备金情况

单位：人民币千元

项 目	境内审计数	境外审计数
期初余额	6,275,667	6,275,667
报告期计提(+)	1,591,396	1,591,396
已减值贷款利息冲转(-)	158,645	158,645
报告期收回以前年度已核销(+)	23,643	23,643
报告期核销(-)	451,083	451,083
报告期转出(-)	166,978	166,979
期末余额	7,114,000	7,113,999

注："报告期转出"主要系贷款转为抵债资产等而转出的贷款呆账准备。

3.4 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

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

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	2007年末	2006年末	2005年末
资本充足率		≥8	11.73	8.71	8.13
不良贷款率		≤5	1.15	1.53	2.33
存贷款比例	拆入民币	≤75	68.73	72.41	64.80
流动性比例	拆入民币	≥25	39.22	51.03	65.08
拆借资金比例	拆入人民币	≤4	0.13	0.16	0.00
	拆出人民币	≤8	0.66	2.30	0.30
单一最大客户贷款比例		≤10	4.18	4.17	5.77
最大十家客户贷款比例		≤50	20.94	28.52	39.43
成本收入比			36.53	38.60	40.01
拨备覆盖率			155.21	126.03	90.52

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

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

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

4、成本收入比 =(业务及管理费 + 其他业务成本)/ 营业收入 × 100%；

5、拨备覆盖率 = 贷款损失准备金余额 / 不良贷款余额 × 100%；

6、拆借资金比例（拆入人民币）= 人民币拆入资金 / 人民币吸收存款 × 100%；

7、拆借资金比例（拆出人民币）= 人民币拆出资金 / 人民币吸收存款 × 100%。

3.6 报告期内股东权益变动情况

境内审计数：

单位：人民币千元

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

境外审计数：

单位：人民币千元

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

3.7 资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

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

注：本表数据均为上报监管机构数据。

3.8 采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

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

本公司采用公允价值计量的金融工具包括：交易性金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、衍生金融负债及贵金属。对于上述金融工具，存在活跃市场的，本公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的，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。本公司交易性金融资产规模占总资产比重较小，其公允价值变动对本公司利润影响不大。可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益。随着 2007 年人民币衍生品市场发展迅速，2007 年末本公司衍生金融资产和负债较 2006 年末有较大增长。本公司通过实行严格的衍生品交易的定价、重估及风险控制程序，对衍生品市场风险进行有效管理，衍生金融资产和负债公允价值变动对本公司利润影响不大。

§4 股本变动及股东情况

4.1 报告期内股份变动情况

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

报告期股份变动情况如下：

单位：股

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

注：

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

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

4.2 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数(户)			78,778		
前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	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	20.40	1,020,000,000	1,020,000,000	
恒生银行有限公司	境外法人	12.78	639,090,000	639,090,000	
新政泰达投资有限公司	境外法人	4.00	199,950,000	199,950,000	
中国粮油食品(集团)有限公司	国有法人	3.40	170,000,000	170,000,000	
国际金融公司	境外法人	3.20	159,960,000	159,960,000	
中国电子信息产业集团公司	国有法人	3.00	150,000,000	150,000,000	
宝钢集团有限公司	国有法人	2.90	145,000,000	145,000,000	
福建省烟草公司	国有法人	2.67	133,333,334	133,333,334	
上海国鑫投资发展有限公司	国有法人	1.76	88,000,000	88,000,000	
七匹狼投资股份有限公司	境内非国有法人	1.71	85,333,333	85,333,333	质押 18,130,000
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数量	股份种类	
长城品牌优选股票型证券投资基金			27,039,284	人民币普通股	
广发大盘成长混合型证券投资基金			20,757,522	人民币普通股	
广发聚丰股票型证券投资基金			20,437,828	人民币普通股	
华安中小盘成长股票型证券投资基金			19,800,880	人民币普通股	
广发策略优选混合型证券投资基金			19,335,607	人民币普通股	
广发稳健增长证券投资基金			16,758,513	人民币普通股	
嘉实策略增长混合型证券投资基金			16,512,846	人民币普通股	
招商核心价值混合型证券投资基金			11,503,827	人民币普通股	
长城消费增值股票型证券投资基金			11,025,426	人民币普通股	
国投瑞银核心企业股票型证券投资基金			10,467,467	人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动关系的说明			前十名无限售条件股东中，第 1 大股东长城品牌优选股票型证券投资基金、第 9 大股东长城消费增值股票型证券投资基金同为长城基金管理有限公司管理；第 2 大股东广发大盘成长混合型证券投资基金、第 3 大股东广发聚丰股票型证券投资基金、第 5 大股东广发策略优选混合型证券投资基金、第 6 大股东广发稳健增长证券投资基金同为广发基金管理有限公司管理；公司未知其他股东是否存在关联关系或是否属于一致行动人的情况。		

4.3 公司无控股股东，持有公司股份 5%以上的股东情况如下：

单位：股

序号	股东名称	2006年12月31日	报告期内增减	2007年12月31日	股份类别	股份被质押、冻结情况
1	福建省财政厅	1,020,000,000	0	1,020,000,000	有限售条件流通股	无
2	恒生银行有限公司	639,090,000	0	639,090,000	有限售条件流通股	无

1、福建省财政厅

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

2、恒生银行有限公司

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

§5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓 名	职 务	性别	出 生 年 月	任 期	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
高建平	董事长	男	1959.07	2007.10.19-2010.10.18	否
廖世忠	董 事	男	1962.10	2007.10.19-2010.10.18	是
陈国威	董 事	男	1956.05	2007.10.19-2010.10.18	是
蔡培熙	董 事	男	1953.09	2007.10.19-2010.10.18	是
罗 强	董 事	男	1950.09	2007.10.19-2010.10.18	是
李晓春	董 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.18	是
黄孔威	董 事	男	1966.10	2007.10.19-2010.10.18	是
李仁杰	董事、行 长	男	1955.03	2007.10.19-2010.10.18	否
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	2007.10.19-2010.10.18	否
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	2007.10.19-2010.10.18	否
王国刚	独立董事	男	1955.11	2007.10.19-2010.10.18	否
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2007.10.19-2010.10.18	否
邓力平	独立董事	男	1954.11	2007.10.19-2010.10.18	否
许 斌	独立董事	男	1944.09	2007.10.19-2010.10.18	否
林炳坤	独立董事	男	1949.08	2007.10.19-2010.10.18	否
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	2007.10.19-2010.10.18	否
邬小蕙	监 事	女	1961.01	2007.10.19-2010.10.18	是
陈小红	监 事	女	1965.11	2007.10.19-2010.10.18	是
邓伟利	监 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.18	是
谢魁星	监 事	男	1965.02	2007.10.19-2008.2.29	是
赖富荣	监 事	男	1968.10	2007.10.19-2010.10.18	否
华 兵	监 事	男	1966.11	2007.10.19-2010.10.18	否
李 爽	外部监事	男	1944.08	2007.10.19-2010.10.18	否
吴世农	外部监事	男	1956.12	2007.10.19-2010.10.18	否
唐 斌	董事会秘书	男	1957.02	2007.10.19-2010.10.18	否

1、报告期末，公司董事、监事和高级管理人员均不持有公司股份。

2、现任董事、监事、高级管理人员 2007 年度在本公司领取薪酬（税后）的共 15 人，其中独立董事 5 人，外部监事 2 人，职工代表监事 3 人，在公司专职服务的董事 4 人，未担任董事的高管 1 人。本公司 2007 年度支付全部董事、监事及高级管理人员的税后报酬总额为 1593.33 万元人民币。其中，20 万以下的 7 人，20 万到 100 万元的 2 人，100 万到 200 万的 1 人，200 万到 300 万的 5 人。

3、2008 年 2 月 29 日，公司监事谢魁星先生因工作变动原因，辞去监事职务。

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

6.1.1 报告期内公司经营情况的回顾

2007 年，公司围绕建设"经营稳健、管理规范、成长快速、服务领先、特色鲜明、回报一流的综合性银行"目标，不断壮大资本实力，持续推进管理变革，各项业务保持持续、快速、健康发展，全面完成董事会确定的各项年度目标任务。

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

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

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

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

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

6.1.2、公司营业收入及营业利润的构成情况

报告期公司营业收入为 220.55 亿元，营业利润为 108.49 亿元。

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

单位：人民币千元

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

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

单位：人民币千元

项 目	金 额	占比(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	28,174,065	67.53	48.85
拆借收入	464,124	1.11	139.20
存放央行收入	1,057,568	2.54	83.87
存放同业收入	590,016	1.41	56.80
买入返售收入	4,087,369	9.80	452.91
债券投资收入	5,354,553	12.84	33.78
手续费及佣金	1,829,160	4.38	201.14
其他收入	161,515	0.39	182.55
合 计	41,718,370	100.00	63.73

6.1.3 2008 年度经营目标

——总资产规模达到 10200 亿元，增长 20%；

——本外币一般性存款余额达到 6070 亿元，增长 20%；

——本外币各项贷款余额达到 4760 亿元，增长 19%；

——剔除非经常性损益影响因素，净利润同比增长 20%以上；

——年末不良贷款率，按照"五级分类"口径，控制在 1.11%以内。

6.1.4 为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

公司按照既定的战略及业务发展策略，加强资产负债综合管理，结合资产、负债的种类、期限及价格等因素，合理摆布资金来源与资金运用。积极贯彻落实国家宏观调控政策，合理把握信贷投放总量和节奏，从严控制中长期资产配置，不断优化资产结构，继续加大对中小企业贷款和零售贷款的倾斜力度，加大各类债券投资运作力度，加强同业资金运用，积极开发新的资产业务品种。加大核心负债拓展力度，加强负债业务拓展的资源配置和绩效考核，对储蓄存款、公司存款（不含协议存款）和第三方存管终端客户管理帐户重点拓展，努力扩大公司核心负债来源。继续积极拓展包括证券交易结算资金在内的各类同业资金，综合考虑市场利率水平、资产负债匹配需要，择机吸收大额协议存款和发行金融债，开发大额可转让存单等新型负债工具，拓宽负债来源渠道。

6.1.5 公司面临的风险因素及对策分析

公司面对的风险因素主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和信息技术风险等。报告期内，公司积极推进实施全面风险管理、完善风险管理体制机制、改进风险管理技术、持续提升风险管理水平，为业务的可持续发展提供了积极的保障和支持。报告期内未出现对公司经营产生重要影响的风险情况。

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

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

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

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

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

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

6.2 募集资金使用情况

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

6.3 银行业务情况

6.3.1 分支机构基本情况

机构名称	营 业 地 址	机构数	员工人数	资产规模(千元)
总行本部	福州市湖东路 154 号			88,435,948
资金营运中心	上海市江宁路 168 号			243,145,826
信用卡中心	上海浦东新区牡丹路 60 号东辰大厦 14 楼		1568	2,856,008
资产托管部	上海市江宁路 168 号			9,374,513
投资银行部	北京市西城区车公庄大街 9 号			16,173
北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	27	665	80,505,388
天津分行	天津市河西区吴家窑大街森淼商务广场 B 座一至三层	10	264	15,663,631
太原分行	太原市府东街 209 号	3	119	13,122,777
沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	9	250	18,529,259
上海分行	上海市江宁路 168 号	27	725	131,900,070
南京分行	南京市珠江路 63 号	11	327	42,207,621
无锡分行	无锡市县前西街 99 号	6	142	
杭州分行	杭州市庆春路 40 号兴业银行大厦	12	410	43,075,588
温州分行	温州市市府大道 1 号	7	127	
义乌分行	义乌市宾王路 158 号	5	118	
台州分行	台州市椒江区市府大道 308 号	4	101	
宁波分行	宁波市中兴路 676 号	8	297	16,602,415
福州分行	福州市五一中路 32 号元洪大厦	32	654	44,946,145
厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号兴业大厦	24	431	21,356,730
莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	6	131	4,004,937
三明分行	三明市梅列区列东街 1 号兴业大厦	7	164	3,106,962
泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	635	22,827,363
漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	218	6,902,192
南平分行	南平市滨江中路 399 号冠林大厦	8	174	2,677,932
龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号兴业大厦	6	164	4,201,280
宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	156	2,982,838
济南分行	济南市经十路 71 号	8	361	15,844,730
郑州分行	郑州市农业路 22 号兴业大厦	6	229	13,902,803
武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	10	304	18,677,030
长沙分行	长沙市劳动西路 521 号中天电力大厦四楼	11	343	20,734,758
广州分行	广州市天河路 15 号润粤大厦 3 栋 5A	21	493	56,169,919
佛山分行	佛山市禅城区季华五路 45 号	17	264	
东莞分行	东莞市莞太路篁村路段 31 号兴业金融大厦	4	107	
深圳分行	深圳市福田区深南大