（上接B12版）

157.22亿元，已于2007年1月29日全部到位。目前，募集资金已全部用于补充资本金，提高资本充足率，公司股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的持续稳健发展奠定了良好基础。

报告期内公司未变更募集资金运用项目。

（五）报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

1、宏观调控的影响

2008年以来，国际金融危机的不断升级给全球经济发展带来了严重冲击，世界经济增速明显放缓，严峻的外部形势对我国经济的负面影响日益显现。为此，国家及时调整宏观调控政策，实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策。8月初央行调增2008年度商业银行信贷规模，放开信贷规模控制，9月起开始连续下调存贷款基准利率和法定存款准备金率。同时，启动4万亿元拉动内需的投资计划，并通过颁布金融30条等措施促进经济增长。

受宏观经济调整影响，企业盈利能力下降，公司客户有效信贷需求下降，部分行业和客户的信用风险需重点关注。

2、利率调整的影响

2008年9月起，央行在三个多月的期间连续4次下调存款基准利率，5次下调贷款基准利率，一年期贷款基准利率累计下调216个基点，一年期存款基准利率累计下调189个基点。过去几年加息周期中，国内银行业最重要的盈利趋动因素净息差开始回落。同时由于对经济增长放缓的预期，企业存款和居民储蓄进一步定期化，商业银行负债成本相对上升。此外，第四季度以来，由于货币供给宽松，市场利率大幅下降，银行票据、债券、买入返售等资产收益率下降。

3、自然灾害的影响

2008年5月，四川汶川地区发生了大地震。地震使成都地区很多企业停工，并给企业经营环境带来不利影响。由于公司贷款客户在此次大地震中，均未发现重大资产损失，此次自然灾害对公司影响较小。

4、资本市场波动的影响

2008年以来，资本市场出现深度调整，导致公司的证券同业存款较2007年有一定的下降。同时，低迷的资本市场对公司理财业务等中间业务收入的增长提出了严峻挑战。

5、汇率变化的影响

2008年，人民币汇率的市场化程度进一步提高，人民币汇率参照一篮子货币走势，双向波动趋势开始显现。截至报告期末，人民币汇率中间价6.8346，报告期累计升值约6.3个百分点。尤其是下半年以来，随着人民币升值预期减弱及国际金融危机的蔓延，外汇贷款需求减缓，公司外汇贷款余额较期初有所减少。

（六）公司经营中存在的问题和困难及对策

报告期公司经营过程中存在的主要问题和困难：一是国际金融危机进一步升级，国内宏观调控政策由上半年的反通胀、防过热迅速转变为9月份的防下滑、保增长，加大了资产负债管理难度；二是2008年第四季度以来，存贷款基准利率持续下调，市场流动性充裕，使银行资产收益率下降，资产负债净息差明显收窄。针对上述经营中存在的问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

1、及时调整工作思路，实施更加稳妥的业务发展策略。在经济下行周期，适当降低杠杆比例，控制流动性风险；适当降低对发展速度的追求，重点保障资产的质量；控制贷款规模和中长期贷款比例，重点推动业务结构的优化；密切跟踪分析经济金融形势变化，制定更加谨慎的信贷业务政策指引，保证资产安全、保证流动性安全；调整优化资产负债结构，着力提高经营效益的质量和可持续性，保持各项业务持续、平稳、健康发展。

2、控制资金成本，加大资产运用。公司通过发挥系统内资金价格杠杆作用，进一步强化对外定价管理，引导经营单位合理定价，稳步发展信贷业务，重点开展银票贴现业务，把握好债券增持的时机和节奏。

3、顺应央行宏观调控精神，取消贷款规模管理。顺应第四季度以来国家宏观调控政策，公司及时调整策略，取消信贷规模管理，及时跟进国家拉动内需的重点建设项目。

（七）对公司未来发展的展望

1、所处行业发展趋势及公司面临的市场竞争格局

受国际金融危机不断深化的影响，我国经济增长下行的压力加大，一些行业产能过剩，部分企业经营困难，国内银行业面临的外部环境将更加复杂和严峻，过去几年持续盈利高增长的状态将面临拐点。但同时也应该看到，我国市场空间广阔，工业化、城镇化的进程仍将持续，经济发展的长期趋势和优势没有改变，加之国家已陆续出台一系列强有力的促进经济增长的措施，宏观调控政策将逐步发挥效应，2009年国民经济可望在短期调整之后继续保持平稳较快增长，同样给银行业的未来发展带来了机遇。

2009年公司将贯彻落实宏观调控精神，在控制风险的前提下，加快信贷投放进度，促进资产负债协调匹配。实行审慎灵活的资产负债管理政策，继续积极支持负债业务，努力扩大低成本核心负债来源，提高资产收益率。以综合化经营为契机，继续推进业务结构和收入结构调整，加强中间业务基础管理工作，推动中间业务内涵提升、外延扩展。从严控制财务成本，提高资源配置效率。完善平衡计分卡综合考评运作机制，进一步强化核心负债业务发展导向，继续保持资产质量、内部控制的考核评价力度，有效控掘债务融资工具等中间业务潜在的市场机会。

2、2009年度经营目标

——总资产规模达到11800亿元，增长16%；

——本外币一般性存款余额达到7500亿元，增长19%；

——本外币各项贷款余额达到6000亿元，增长20%；

——净利润较2008年力争略有增长；

——年末不良贷款率，按照"五级分类"口径，控制在1.06%以内（核销前）。

3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划，资金来源情况

公司按照既定的战略及业务发展策略，加强资产负债综合管理，结合资产、负债的种类、期限及价格等因素，合理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，继续加大对国家拉动内需重点建设项目、中小企业贷款和零售贷款的倾斜力度，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，重点拓展储蓄存款、公司存款（不含协议存款）和第三方存管终端客户管理账户，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，拓宽负债来源渠道。发行次级债券，进一步提高公司资本充足率。

（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。

6.2 银行业务情况

（一）分支机构基本情况

单位：人民币千元

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模
1	总行本部	福州市湖东路154号	–	1766	123,051,701
2	资金营运中心	上海市江宁路168号	–	108	316,647,042
3	信用卡中心	上海浦东新区牡丹路60号东辰大厦	–	877	4,841,550
4	资产托管部	上海市江宁路168号	–	31	5,817,727
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街9号	–	27	60,021
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区11号	29	1160	98,951,832
7	天津分行	天津市河西区吴家窑大街森淼商务广场	12	501	21,086,322
8	太原分行	太原市府东街209号	4	303	18,449,418
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路36号	9	315	25,055,721
10	大连分行	大连市中山区中山路136号	3	121	8,807,550
11	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路88号	2	162	7,151,066
12	上海分行	上海市江宁路168号	30	1106	117,495,321
13	南京分行	南京市珠江路63号	13	774	35,537,044
14	无锡分行	无锡市县前西街99号	6	161	
15	杭州分行	杭州市庆春路40号	16	922	55,361,873
16	温州分行	温州市市府大道1号	8	161	
17	义乌分行	义乌市宾王路158号	7	175	
18	台州分行	台州市椒江区市府大道308号	5	140	
19	宁波分行	宁波市百丈东路905号	9	412	20,862,688
20	合肥分行	合肥市阜阳路99号	4	156	9,024,589
21	福州分行	福州市五一中路32号	32	855	43,713,929
22	厦门分行	厦门市湖滨北路78号	24	580	22,317,576
23	莆田分行	莆田市城厢区学园南路22号	6	186	4,521,104
24	三明分行	三明市梅列区列东街1号	7	217	4,133,202
25	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	888	26,172,458
26	漳州分行	漳州市胜利西路27号	11	332	7,977,714
27	南平分行	南平市滨江中路399号	8	252	4,086,916
28	龙岩分行	龙岩市九一南路46号	6	204	5,269,193
29	宁德分行	宁德市蕉城南路11号	6	223	3,531,399
30	南昌分行	南昌市叠山路119号	3	164	6,093,262
31	济南分行	济南市经十路71号	9	622	23,188,725
32	青岛分行	青岛市市南区山东路7号甲	2	227	8,229,526
33	郑州分行	郑州市农业路22号	8	410	18,766,181
34	武汉分行	武汉市武昌区中北路156号	12	437	23,635,378
35	长沙分行	长沙市劳动西路521号	13	497	31,589,154
36	广州分行	广州市天河路15号	24	922	62,396,579
37	佛山分行	佛山市禅城区季华五路45号	17	253	
38	东莞分行	东莞市莞太路胜和路段31号	6	123	
39	深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	20	765	52,619,354
40	南宁分行	南宁市民族大道115号	3	120	5,627,419
41	重庆分渝	重庆市渝中区民族路108号	14	550	25,582,505
42	成都分行	成都市青羊区顺城大街206号	11	447	25,855,434
43	昆明分行	昆明市拓东路138号	5	183	12,197,054
44	西安分行	西安市新城区东新街258号	8	557	21,463,787
45	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路37号	4	144	5,234,155
		系统内轧差及汇总调整			–291,504,644
		合 计	441	19,536	1,020,898,825

（二）业务板块分析

1、机构业务

（1）公司业务

以核心客户和核心负债为抓手，持续推进公司业务经营转型。截至报告期末，本外币公司日均存款3919.32亿元，同比增长23.75%；公司客户14.77万户，较期初增长16.52%，其中公司核心客户2.42万户。

积极拓展节能减排融资，探索碳融资业务。截至报告期末，累计发放节能减排项目贷款86笔共33.04亿元，较期初分别增加48笔和26.41亿元，综合效益良好，无不良贷款。

外汇业务稳步发展，报告期累计办理国际结算业务355.10亿美元，同比增长4.36%；累计办理结售汇200.59亿美元，同比增长6.06%。

票据业务以短期信贷票据化为重点，大力发展票据直贴业务。报告期累计办理票据承兑2544.81亿元，同比增长30.38%；累计办理票据直贴1373.93亿元，同比增长23.94%。

（2）同业业务

加大营销拓展力度，突出重点业务，合作层次进一步提升。报告期共拓展同业核心客户175家。

报告期实现新增银银平台上线产品65个，累计联网上线138家，累计办理银银平台结算276.50亿元，代销理财产品155.28亿元。科技管理输出服务初步形成一套满足当前国内中小银行业务功能与业务发展的成熟产品，报告期实现科技输出服务收入930万元。

利用综合服务优势，为客户制定针对性的合作策略和差异化的合作方案，提升专业化服务水平。截至报告期末，实现第三方存管联网券商87家。

报告期累计办理人民币信托理财业务631.21亿元，同比增长102.93%。

（3）投资银行业务

公司把握国内直接融资市场加快发展的有利契机，大力发展短期融资券、中期票据等非金融企业债务融资工具承销业务，报告期内共为21家企业主承销发行27只短期融资券，发行承销规模299.30亿元，同比增长77.94%，发行规模市场排名第六。成功获得首批中期票据主承销商试点，联合主承销发行一期中期票据30亿元。金融同业债券承销业务取得新突破，顺利完成盛京银行12亿元次级债的承销发行。

2、零售业务

加大负债业务推广力度，实现零售负债业务的跨越式发展。截至报告期末，储蓄存款余额888.94亿元，较期初增加335.04亿元，增长60.49%。

加强零售业务信贷基础工作，零售信款结构进一步优化，信贷资产质量保持优良。截至报告期末，零售贷款（不含信用卡）余额1240.28亿元，其中个人住房及商用房贷款余额1121.58亿元，占比90.43%，较期初上升5.34个百分点；零售贷款（不含信用卡）的不良率为0.21%，个人住房及商用房贷款的不良率为0.15%，始终保持在较低水平。

结合市场变化形势，综合理财产品销售从以基金为主转向以本外币理财为主。报告期累计销售综合理财产品759.58亿元，其中销售本外币理财产品614.71亿元。

完成202家网点改造，投放自助机具740台，自助机具期末数量达2711台。

公司信用卡业务坚持走"优化客群、提高盈利、保持质量"的内延发展道路，进一步优化客群结构和收入结构，先后发行星夜星座信用卡、中国心信用卡、悠系列白金信用卡等新产品。截至报告期末，累计发卡490.60万张，报告期新增发卡185.56万张，累计发卡量同比增长60.85%。累计交易金额359.06亿元，同比增长86.21%。信用卡业务收入大幅增长，累计实现收入6.11亿元，同比增长118.93%。

3、资产管理业务

（1）资金业务

根据国内外形势的变化，公司在自营投资方面，本币投资着重于对投资组合结构进行优化调整，不断提高组合流动性、收益率及风险防范能力。外币投资以降低组合风险为主，减持结构性产品和衍生产品，规避信用风险，增持中国财政部外币债券等低风险债券资产。把握黄金业务行情，加大自营交易力度，黄金交易金额324.06亿元，同比增长199.03%，交易金额在黄金交易所交易金融机构中排名第二。

与雷曼兄弟相关的交易及投资情况。2008年9月雷曼公司申请破产保护后，公司及时对与雷曼相关的交易和投资风险敞口3360万美元进行了披露。根据谨慎性原则，公司及时对该敞口进行了评估，并计提了减值准备。截至报告期末，公司与雷曼相关的交易和投资计提的减值准备余额共计0.82亿元人民币。

（2）资产托管业务

在国内资本市场大幅调整的背景下，公司资产托管业务逆势取得发展，报告期新增托管3只基金，新增数居同类银行首位。信托托管规模达261.26亿元，较期初增长40.12%。报告期累计实现托管手续费收入1.32亿元，同比增长63.48%。

4、电子银行与信息科技

公司电子银行业务坚持发展与安全并重，加强业务整合和业务创新，强化营销服务支持，提高电子银行对各业务板块的服务能力；加快与国内一流的专业电子商务网站、第三方支付平台、专业资讯网站、移动支付服务商的战略合作，推进电子银行综合化经营，不断提高电子银行的服务附加值。截至报告期末，企业网上银行客户3.58万户，较期初增长34.90%；个人网上银行客户161.48万户，较期初增长105.43%；电话银行客户273.66万户，较期初增长207.37%；手机银行客户53.80万户，较期初增长372.27%。

贯彻"科技兴行"战略，成立IT管理委员会，强化IT风险管理，信息系统全年平稳运行，圆满完成奥运信息安全保障。2008年7月公司荣获中国《银行家》杂志评选的"IT引领业务创新银行"。

（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	2008年12月31日		2007年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	484,183,887	96.96	384,403,895	96.06
关注类	11,053,596	2.21	11,155,510	2.79
次级类	2,000,637	0.40	2,406,540	0.60
可疑类	1,818,171	0.36	1,677,013	0.42
损失类	330,138	0.07	499,819	0.13
合 计	499,386,429	100	400,142,777	100

报告期末公司不良贷款余额及比率实现"双降"，其中不良贷款余额较期初减少4.34亿元，不良贷款比率较期初下降0.32个百分点。关注类贷款上半年有所增长，对此公司加强关注类贷款清收管理，报告期末关注类贷款较期初有所下降，资产质量持续改善。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币千元

项 目	境内审计数	境外审计数
期初余额	7,114,000	7,113,999
报告期计提(+)	3,237,662	3,237,662
已减值贷款利息冲转(–)	133,767	133,767
报告期收回以前年度已核销(+)	28,370	28,370
报告期其他原因导致的转回(+)	14,394	14,394
报告期核销(–)	860,003	860,003
期末余额	9,400,655	9,400,655

报告期末，公司贷款损失准备余额为94.01亿元，准备金覆盖率226.58%。公司贷款损失准备计提符合监管要求。3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币千元

贷款减值准备	2008年12月31日	2007年12月31日
单项减值准备	1,816,578	1,972,737
组合减值准备	7,584,077	5,141,263
合 计	9,400,655	7,114,000

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币千元

项 目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期1至90天(含)	2,367,596	45.14	755,256	17.60
逾期91至360天(含)	872,746	16.64	870,716	20.30
逾期361天至3年(含)	1,016,392	19.38	1,965,683	45.82
逾期3年以上	988,429	18.84	698,540	16.28
合 计	5,245,163	100	4,290,195	100

截至报告期末，逾期贷款余额52.45亿元，较期初增加9.55亿元，主要为个贷逾期贷款增加。个贷逾期贷款增加的原因一是统计口径的变化，公司对逾期贷款的口径执行较年初更为严格的计算规则；按揭贷款月供逾期一期即将整笔贷款全部计入逾期贷款。二是受2008年经济环境恶化影响，部分借款人还款能力下降，导致不能按时还款，使得个贷逾期余额增加。

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币千元

项 目	2008年12月31日	占贷款总额比例(%)	2007年12月31日
重组贷款	4,772,903	0.96	5,758,001
其中：逾期超过90天	612,774	0.12	1,160,864

6、报告期末公司无贷款总额比例超过20%（含20%）的贴息贷款情况。

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币千元

项 目	2008年12月31日	2007年12月31日
抵债资产	595,094	554,615
其中：房屋建筑物	522,455	453,881
土地使用权	66,554	92,404
其他	6,085	8,330
减：减值准备	(122,059)	(108,565)
抵债资产净值	473,035	446,050

（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	209,883,541	1.06
企业定期存款	181,371,834	3.90
储蓄活期存款	28,807,173	0.61
储蓄定期存款	36,248,204	3.03

（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	446,118,327	7.34
其中：短期贷款	181,316,591	7.41
中长期贷款	241,693,447	7.32
贴现	23,108,288	7.14

（七）报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币元

项 目	面 值
政策性银行债券	28,051,574
银行债券	7,696,365
非银行金融机构债券	4,001,668
合 计	39,749,606

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(%)
04国债03	8,262,090	2009–04–20	4.42
99国债2	4,884,900	2009–04–29	4.72
04国债08	4,278,330	2009–10–20	4.30
08央票106	4,040,000	2009–09–17	4.0258
07央行票据21	4,000,000	2010–03–09	3.07
合 计	25,465,320	–	–

（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	5,450,000	2017–5–29	1 年期定期存款利率+0.6
07农发06	3,200,000	2014–5–18	1 年期定期存款利率+0.6
00国开05	1,630,000	2010–6–12	1 年期定期存款利率+0.608
07国开09	1,490,000	2017–6–12	2 年期定期存款利率+0.62
04民生01	1,020,000	2014–11–2	5.1
合 计	12,790,000	–	–

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

（十一）持有外币金融工具情况

单位：人民币千元

项 目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
交易性金融资产	84,916	39	–	–	42
可供出售金融资产	1,019,645	(1,241,733)	–	–	277,474
衍生金融负债	289,340				788,902
应收款项类投资	–	–	–	–	–
可供出售金融资产	1,344,087	–	(10,774)	–	521,586
持有至到期投资	3,820,703	–	–	60,553	1,779,475
金融工具小计	6,558,691	(1,241,694)	(10,774)	60,553	3,367,479

（十二）与公允价值计量相关的内部控制制度情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

根据《兴业银行债券资产分类管理办法》，公司对债券投资公允价格采用市场运用广泛的估值系统或模型，对于目前的市场环境和估值技术尚不成熟的，按以下原则估值：

（1）对于有活跃市场报价的债券，公允价格确定参照计量日的交易价格或市场报价，当日无交易价格或市场报价的，参照当季最近一个交易日的交易价格或市场报价。

（2）如有足够的证据表明最近的交易价格或市场报价不是公允价值，应当对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

（3）对于不存在活跃市场报价的债券，公允价格确定可采用外部市场参考价值方法估值，包括但不限于向市场询价、向交易对手发送报价方式确认、取市场最近成交价，或者根据经总行审批的估值技术确定公允价值。

公司分支机构运用自行开发的模型对债券进行估值必须经过总行自营投资业务委员会审批。估值模型及方法确认后，由总行风险管理部对交易前台进行的市场价值估值进行再确认，并进行独立的第三方估值，会计后台以总行风险管理部确认的估值结果作为入账依据。本公司需要市值重估的各类业务（主要涉及债券、汇率、利率、黄金、衍生产品等）的估值模型均由交易前台负责发起运行，风险中台对估值结果的可接受性进行确认。

本公司债券投资的市值重估在后台确认估值结果后由系统自动进行账务处理；对汇率、利率、黄金类交易活跃产品的市值将在新建设的资金交易分析系统中实现由路透系统自动导入，本公司系统自动进行账务处理。信息系统的运用不仅提高了工作效率，也有效地防范操作风险。

2、与公允价值计量相关的项目：

单位：人民币千元

项 目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
交易性金融资产	8,525,067	89,628	–	–	6,691,211
可供出售金融资产	43,364,875	–	130,918	–	77,167,987
衍生金融资产	1,257,430	(92,201)		–	3,764,640
衍生金融负债	1,341,872		–	–	3,941,283
交易性金融负债	–	(44,283)	–	–	644,230
贵金属	1,817,950	(77,517)	–	–	–
合 计	56,307,194	(124,373)	130,918	–	92,209,351

（十三）表内外应收利息变动情况

单位：人民币千元

项目	2008年 12 月 31 日	2007年 12 月 31 日
表内应收利息	4,202,706	3,668,136
表外应收利息	1,109,063	1,337,616

（十四）其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币千元

项 目	2008年12月31日	2007年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	626,004	447,421	180,746	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

（十五）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。

（十六）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项 目	2008年12月31日	2007年12月31日
开出信用证	5,528,190	8,805,468
开出保证凭信	5,839,981	5,188,248
银行承兑汇票	123,840,890	86,717,367
不可撤消的贷款承诺	–	640,000
信用卡未使用额度	31,797,873	18,845,160

（十七）公司面临的风险因素及对策分析

面对各种业务风险，在深入分析国内外经济金融形势，国家宏观调控政策的基础上，公司采取了相应的风险管理措施，从组织架构、政策制度、检查监督、技术工具、风险文化等方面进一步强化风险管理工作，各类风险得到有效控制，保障和促进了各项业务的健康发展。

信用风险管理方面，公司加强信贷资产质量管理，强化资产监控，严格防范新增不良贷款，同时加大存量不良贷款的清收化解力度，年末不良贷款继续实现余额及比率双降，资产质量得到进一步改善。加强信贷投向管理，制定发布信用业务准入细则，加强对分支机构信贷投放的指引，引导经营机构主动调整优化信贷结构。加强对热点行业、高风险领域及相关客户的风险管理，强化风险监控，进行风险排查，防范规避风险。加强信用业务全流程管理，进一步规范授信前尽职调查、审查审批、放款及信贷资金流向控制、授信后管理，减少银企之间的信息不对称。

流动性风险管理方面，公司根据外部形势的变化，灵活调整资产负债管理政策，改进流动性管理技术和方法，健全流动性分层管理体系，有效防范流动性风险。把发展核心负债作为夯实负债基础的着力点，实施多项措施引导支持经营单位大力拓展低成本核心负债。吸收中长期主动负债，改善资产负债期限配置。设置流动性风险监测指标的容忍值和警戒值，对流动性风险进行动态监测和控制。定期进行压力测试，并在压力测试的基础上，制定流动性风险管理预案。

市场风险管理方面，公司已经在组织体系建设、风险限额指标体系、基本风险管理策略和政策等方面建立了较为完善的市场风险管理基本架构，加强了投资决策管理和利率敏感性缺口管理，有效防范利率、汇率风险。进一步完善市场风险的识别、计量、监测和控制方法，建立健全及时有效的市场风险分析报告制度，重大市场风险应急机制、新产品和新业务中的市场风险管理机制。完善定价及估值模型，构建定价及估值管理的规范流程，提高投资类产品的动态估值水平。稳步推进资金业务全流程风险管理，积极探索资金业务创新品种运作模式，完善新兴业务准入管理。

操作风险管理方面，公司建全操作风险管理体系，设立专门的操作风险管理机构、加强操作风险的专业化管理，并以监管规定为指引，对操作风险管理的组织架构、职责分工、工具方法、系统建设进行全面规划，有序推进。改进业务流程，梳理业务授权规则，规范交易授权，组织风险排查及应急预案演练，确保会计结算正常运转。加强案件风险防范，高度重视盗抢、骗领、假票据、假按揭、假权证、信用卡、ATM机等案件风险，提高风险意识，依法合规办理业务，严格按章操作。

合规风险管理方面，公司持续推进全面合规管理体系建设，明确风险控制措施及要求，为合规风险的评估与控制、再评估与再控制提供了方法与工具，逐步实现"一流程一程序、一岗位一手册"。初步构建起合规管理信息平台，为实现合规体系的持续更新、建立合规风险管理的长效机制奠定了坚实的基础。开展全面合规管理体系建设及后续的实施推广，对各项规章制度进行系统梳理，形成体系化文件，夯实操作风险管理的基础。

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

信息技术风险管理方面，公司设置信息科技风险管理岗位，初步建立起公司信息安全、风险监控、审计监督"三道防线"，在总体风险管理战略下，建立协调一致的信息技术风险管理战略和风险管理政策体系，完善信息技术风险管理策略、制度和操作规程，确保公司重要的信息技术风险得到有效识别和衡量。围绕信息技术安全主线，公司加大总体信息科技风险控制力度，积极开展信息科技风险专项自查和专项现场检查，全面排查风险隐患，"横向到边，纵向到底"，整改全面落实到位，并从业务连续性、系统性能、应急演练、交易健康状况预警、重要信息系统可用性监测等多方面采取措施，积极防范系统运维风险。

6.3 2008年度利润分配预案

公司2008年度实现净利润11,385,026,622.38元，加年初分配利润7,902,474,161.49元，本年度可供分配利润为19,287,500,783.87元，2008年度利润分配预案如下：按照当年实现净利润的10%提取法定公积金1,138,502,662.24元，提取一般准备1,606,410,879.44元，按每10股派发现金股利4.5元（含税），共分配现金红利22.5亿元，结余未分配利润结转下年度。

以上利润分配预案须经公司2008年度股东大会审议通过后两个月内实施。

§7 重要事项

7.1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。

7.2重大资产交易事项

2008年3月18日，公司第六届董事会第七次会议审议批准签署设立合资基金管理公司发起人协议。同意与法国外贸银行全球资产管理公司（NATIXIS GLOBAL ASSET MANAGEMENT S.A.，简称NGAM）、厦门建发股份有限公司发起设立合资基金管理有限公司；公司注册地址为上海市，注册资本人民币3亿元，公司出资占注册资本的57%，NGAM占33%，厦门建发股份有限公司占10%。目前合资基金管理公司的筹建和申报工作正在进行当中。详见2008年3月20日公司董事会决议公告。

2008年3月18日，公司第六届董事会第七次会议审议批准战略入股九江市商业银行，同意以不超过九江市商业银行2007年末每股净资产值1.93倍的价格，投资九江市商业银行第三次增资扩股完成后20%左右的股份。2008年11月，中国银监会批复同意公司入股九江银行，入股价格每股2.9元，投资总额2.9638亿元，入股该行10220万股，持股比例20%。

2008年3月18日，公司第六届董事会第七次会议审议批准设立金融租赁公司，注册地址为天津市，注册资本人民币20亿元。具体筹建及申报相关工作正在进行中。详见2008年3月20日公司董事会决议公告。

2008年6月28日，公司第六届董事会第九次会议审议批准广州分行购建营业办公用房。同意广州分行购置广州市天河区体育西路101号大楼1–6层、16–21层（建筑面积17345平方米）和160个地下停车位作为分行营业办公用房，购置总价36526万元。另外7–15层（建筑面积11934平方米），在合同签订后第6年至第7年两年内，广州分行根据业务发展等情况拥有一次选择购买权（即以现行价格1.5万元/平方米选择购买7–15层的部分楼层或全部楼层）。详见2008年7月1日公司董事会决议公告。

根据公司2007年第一次临时股东大会决议，并经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行核准，公司于2008年8月在全国银行间债券市场发行总额不超过150亿元人民币的2008年第一期兴业银行金融债券，债券性质为公司的一般负债。该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。详见2008年8月5日公司公告。

2008年12月20日，公司第六届董事会第十四次会议审议同意公司面向银行间市场发行不超过180亿元次级债券补充附属资本，期限不超过15年。本事项待提请股东大会审议通过后组织实施。详见2008年12月23日公司董事会决议公告。

报告期内，公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

7.3重大关联交易

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

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

1、贷款；公司向监事所在单位（中粮集团有限公司）发放贷款6亿元。

2、公司两家持股5%以上的股东在公司存款共计人民币92.50亿元。

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

7.4重大合同及其履行情况

（一）重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无重大托管、租赁、承包事项。

（二）重大担保事项

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

（三）委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司无委托他人进行现金资产管理事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

7.5独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证券监督管理委员会有关规定，公司独立董事本着公开、公平、客观的规则，对公司2008年度对外担保情况进行了认真核查，认为公司开展对外担保业务是经过中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，属于公司的常规业务之一。截至报告期末，公司担保业务余额为5,839,981千元人民币，比期初增加651,733千元，增长了12.56%，未发生单笔担保金额超过经审计的上一年度净资产金额5%或单笔担保金额超过20亿元的对外担保事项。公司担保业务未发生垫款，也未发现除担保业务以外的违规担保情况。公司在开展对外担保业务时一向遵循审慎原则，同时加强对表外业务的风险监测、管理力度，借助现场、非现场检查等方式，及早发现潜在风险隐患，及时进行风险提示，做好防范措施。本年度内，在董事会的有效监督管理下，公司担保业务运作正常，担保业务总体风险可控。

7.6公司或5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

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