



徽商银行股份有限公司

总行地址：中国·安徽·合肥市徽商银行大厦
邮 编：230001
电 话：0551-2667781
传 真：0551-2667787
客服热线：96588

二零零八年度报告

徽商银行股份有限公司

传承徽商文化 打造现代银行



徽商银行
HUI SHANG BANK

管理团队



第一排：王晓昕董事长（左二） 李和行长（左三） 张仁付纪委书记（左一） 张震监事长（左四）
第二排：许德美副董事长（左二） 慈亚平副行长（左一） 赵继策副董事长（左三） 邹广明副行长（左四）
第三排：王贵生副行长（左二） 吴秀芳副董事长（左四） 高广成副行长（左一） 李小皖副监事长（左三）

目 录

一、重要提示	
二、公司基本情况简介	01
三、董事长致辞	02
四、会计数据和业务数据摘要	03
五、股本变动及股东情况	06
六、董事、监事、高级管理层和员工情况	09
七、公司治理	14
八、股东大会情况简介	18
九、董事会报告	20
十、监事会报告	35
十一、重要事项	38
十二、财务报告、备查文件目录	41

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事和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。

公司第一届董事会第十七次会议于2009年5月30日审议通过了《徽商银行2008年年度报告》正文，会议应出席董事15名，实际出席董事15名。

公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

徽商银行股份有限公司董事会

公司董事长王晓昕、行长李和、主管财务工作副行长邹广明、财务机构负责人夏敏声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。



公司简介

徽商银行股份有限公司 · 二零零八年度报告

公司基本情况简介

一、法定中文名称：徽商银行股份有限公司

（简称：徽商银行，下称“本公司”）

法定英文名称：HUI SHANG BANK CORPORATION LIMITED

（英文简称：HUI SHANG BANK）

二、法定代表人：王晓昕

三、联系地址：合肥市安庆路79号天徽大厦A座董事会办公室

电 话：0551-2667781

传 真：0551-2667787

四、注册地址：合肥市安庆路79号

办公地址：合肥市安庆路79号

邮政编码：230001

五、其他相关信息

本公司首次注册登记日期：2005年12月28日

企业法人营业执照注册号：340000000026144

税务登记号码：国税皖字340103148974661

地税合字340103148974661

本公司网址：www.hsbank.com.cn

本公司聘请的会计师事务所名称、地址：普华永道中天会计师事务所有限公司

中国上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

董事长致辞

2008年，国内外经济金融环境发生重大变化，银行业面临严峻挑战，本公司开拓创新，锐意进取，通过大量卓有成效的工作，圆满完成了2008年各项工作任务，为股东、客户、员工创造了新的价值，为社会经济发展做出了积极贡献。

经营业绩稳步提升，资产质量持续改善。

2008年末，全行资产总额1313.09亿元，各项存款余额1002.49亿元，各项贷款余额767.36亿元，分别较年初增长24.58%、26.19%、38.00%；实现净利润12.61亿元，比上年净增3.79亿元，平均资产利润率为1.01%，平均资本利润率为21.56%，圆满完成年初的经营计划和任务，资产规模、经营效益稳步提升。

全行不良贷款率仅为1.22%，较年初净下降0.55个百分点，拨备覆盖率达到272.80%，达到全国商业银行的领先水平。

增资工作顺利完成，资本实力大幅充实。

2008年，本公司成功实施了增资扩股工作，新增股本50亿股，总股本达到81.75亿股，股本规模跃居城商行首位。增资扩股完成后，年末全行资本充足率达到15.83%，核心竞争力和抗风险能力跨上新的台阶。

各项改革持续深化，管理能力明显增强。

“流程银行”改革持续深化，业务改革成效进一步显现。客户经理制改革深入推进，小企业运营机制逐步完善，零售业务流程再造有序开展。

资产负债管理水平不断提升，风险控制能力进一步增强，审批专业化水平进一步提高，科技应用水平进一步提升，人力资源管理进一步健全，内部控制能力进一步增强。

机构布局有序推进，品牌形象显著提升。

滁州分行和宿州、宣城直属支行顺利开业，亳州、巢湖直属支行完成筹建工作已于近期开业，省内主要中心城市机构服务网络初步形成；第一家异地分行——南京分行获准筹建，跨区域经营迈出实质性步伐；投资参股的奇瑞徽银汽车金融公司正式组建，多元化经营取得突破性进展。

本公司的良好表现受到了市场和业界的充分认可。根据英国金融家杂志和亚洲金融论坛排名，徽商银行已名列全球银行的第773位、亚洲第73位。2008年，入选中国十大标志性品牌，并被国内媒体评为中国最具影响力的金融机构，社会认同度明显提高。

2008年取得这样的成绩确实来之不易，这是社会各界鼎力支持和帮助的结果，是广大股东、客户和同业充分信任的结果，更是全行上下团结一致、奋力拼搏的结果。在此，我谨代表徽商银行表示衷心的感谢！

展望2009年，国际金融危机趋势未明，国内经济增长速度将有所放缓，本公司的盈利能力和资产质量也将承受一定压力。本公司将增强使命感和紧迫感，积极应对形势变化，及时采取有力措施，与时俱进地研究和解决好发展中遇到的新困难、新问题，增强决策的前瞻性、科学性，努力保持较好的发展质量、较快的发展速度和稳定的盈利水平。我们坚信，经过全体徽行人不懈的努力，我们一定能够战胜各种困难和挑战，创造新的辉煌！

会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要财务数据

单位：人民币千元

项目	2008年度	2007年度		2006年度
		调整后	调整前	
营业利润	1,545,118	1,373,022	1,373,022	890,835
营业外收支净额	45,516	17,290	17,290	10,965
利润总额	1,590,634	1,390,312	1,390,312	901,800
净利润	1,260,885	881,735	881,735	559,953
经营活动产生的现金流量净额	2,265,070	8,188,755	8,425,506	4,508,730
现金及现金等价物净增加额	1,180,751	3,030,750	3,030,750	373,684

[注] 2007年交易性金融资产现金流量由投资活动产生的现金流量调整为经营活动产生的现金流量

二、截至报告期末主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2008年度	2007年度		2006年度
		调整后	调整前	
营业收入	4,461,447	2,745,703	2,752,763	1,841,412
利润总额	1,590,634	1,390,312	1,390,312	901,800
净利润	1,260,885	881,735	881,735	559,953
总资产	131,309,426	105,404,774	105,404,774	71,269,124
存款总额	100,248,546	79,442,394	83,342,394	63,500,191
贷款总额	76,735,895	55,607,628	55,607,628	43,511,515
股东权益	11,956,808	3,976,486	3,976,486	2,805,388
每股收益（元）	0.15	0.28	0.28	0.20
每股净资产（元）	1.46	1.25	1.25	1.01
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.28	2.58	2.65	1.63
平均总资产收益率（%）	1.01	1.00	1.00	-
平均净资产收益率（%）	21.56	26.00	26.00	-
成本收入比（%）	39.35	38.41	38.41	43.34

[注] 2007年存款总额中剔除邮政储蓄存款

会计数据和业务数据摘要

三、报告期贷款呆帐准备金情况

项目	单位：人民币千元		
	2008年度	2007年度	2006年度
期初余额	1,131,885	1,185,253	1,322,615
本期计提	860,289	105,026	11,039
本期核销	-3,164	-138,221	-137,662
本期转回			
-收回原转销的贷款和垫款导致的转回	8,642	5,024	4,890
-收回因折现价值上升导致的转回	-25,195	-25,197	-15,629
年末余额	1,972,457	1,131,885	1,185,253

四、截至报告期末补充财务数据

项目	单位：人民币千元		
	2008年度	2007年度	2006年度
总负债	119,352,618	101,428,288	68,463,736
存款总额	100,248,546	79,442,394	63,500,191
同业拆入	5,183,812	380,877	754,572
贷款总额	76,735,895	55,607,628	43,511,515

五、利润表附表

项目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率 (%)		每股收益 (元)	
		年末	加权平均	年末	加权平均
营业利润	1,545,118	12.92	26.42	0.19	0.37
利润总额	1,590,634	13.30	27.20	0.19	0.38
净利润	1,260,885	10.55	21.56	0.15	0.30

会计数据和业务数据摘要

六、截至报告期末补充财务指标

项目	标准值	2008年度	2007年度	2006年度
核心资本 (人民币千元)	—	10,754,981	3,939,981	2,805,390
附属资本 (人民币千元)	—	1,803,161	699,110	423,260
核心资本充足率 (%)	≥4	13.61	6.85	6.56
资本充足率 (%)	≥8	15.83	8.06	7.63
流动性比率 (%)	≥25	39.44	31.99	39.58
存贷比 (%)	≤75	72.32	66.72	68.52
减值贷款比率 (%)	≤15	1.22	1.77	3.26
利息回收率 (%)	—	99.47	101.18	99.95
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	6.27	12.10	16.88
最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	43.77	93.97	125.74

[注] 存贷比指标中存款包含邮政储蓄存款

七、报告期股东权益变动情况

项目	单位：人民币千元					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,174,819	93,205	117,024		591,438	3,976,486
本期增加	5,000,000	2,290,904	126,089	577,380	1,260,885	9,255,258
本期减少					-1,274,936	-1,274,936
期末数	8,174,819	2,384,109	243,113	577,380	577,387	11,956,808

股本变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股本结构

股东类型	股本数	单位：万股
		占总股本比例
国有股	588,934.76	72.04%
法人股	205,535.24	25.14%
个人股	23,011.92	2.82%
股份总数	817,481.92	100.00%

[注] “国有股”指国有独资企业、地方财政、含国有成分的上市公司、企事业单位所持股份。

(二) 股票发行情况

1、截止报告期末前三年历次股份变动情况

截至2006年末，本公司总股本由21.14亿股增至27.74亿股；截至2007年末，本公司总股本由27.74亿股增至31.75亿股；截至2008年末，本公司总股本由31.75亿股增至81.75亿股。

2、报告期内股份总数及结构变动情况

股东类型	变动前股本数	单位：万股
		变动后股本数
国有股	202,179.27	588,934.76
法人股	88,718.82	205,535.24
个人股	26,583.83	23,011.92
股份总数	317,481.92	817,481.92

[注] 报告期内，本公司实施增资扩股，向企业法人定向募集股本50亿股。

股本变动及股东情况

二、股东情况介绍

(一) 报告期末, 本公司股东总数18392户。其中: 国有股股东186户, 法人股股东241户, 个人股股东17965户。

(二) 报告期末本公司最大十名股东持股情况

序号	股东名称	年初持股数	年末持股数	单位: 万股 占总股本%
1	安徽省能源集团有限公司	30,000.00	80,000.00	9.79
2	安徽省信用担保集团有限公司	8,649.40	79,649.40	9.74
3	安徽国元控股(集团)有限责任公司	0	66,000.00	8.07
4	安徽省高速公路总公司	0	50,000.00	6.12
5	芜湖市建设投资有限公司	9,504.09	39,408.37	4.82
6	中静四海实业有限公司	7,000.00	37,000.00	4.53
7	合肥兴泰控股集团有限公司	26,140.39	36,269.40	4.44
8	合肥兴泰信托投资有限责任公司	8,554.82	22,554.82	2.76
9	铜陵有色金属集团控股有限公司	1,062.92	21,062.92	2.58
10	安徽奇瑞汽车销售有限公司	0	20,000.00	2.45
10	淮南矿业(集团)有限责任公司	0	20,000.00	2.45
10	安徽省恒泰集团房地产开发有限责任公司	0	20,000.00	2.45
	合计	90,911.62	491,944.91	60.18

[注] 报告期内, 本公司实施增资扩股, 部分老股东增持股份, 另有新增企业入股, 前十大股东变动较大。

(三) 持股在5%以上的股东情况

1、安徽省能源集团有限公司

安徽省能源集团有限公司持有本公司9.79%的股份, 为本公司第一大股东。该公司于1990年4月9日在安徽省合肥市注册成立, 注册资本42.32亿元, 法定代表人白泰平。该公司是国有独资公司, 主要业务范围为: 从事全资子公司和参股控股公司以及所属单位的国有资产运营; 电力、煤炭及其他能源投资、建设、生产、经营、管理, 与投资项目相关原材料开发等。

股本变动及股东情况

2、安徽省信用担保集团有限公司

安徽省信用担保集团有限公司持有本公司9.74%的股份，为本公司第二大股东。该公司是国有独资公司，于2005年11月在合肥市注册成立，注册资本18.6亿元，法定代表人钱正。主要业务范围：为中小企业提供担保、为担保机构提供再担保服务，项目投资，资本运作，资产管理及咨询服务，信用评级，财务顾问及商务信息咨询。

3、安徽国元控股（集团）有限责任公司

安徽国元控股（集团）有限责任公司持有本公司8.07%的股份，为本公司第三大股东。该公司是国有独资公司，于2000年12月在合肥市成立，注册资本30亿元，法定代表人过仕刚。该公司经营范围：经营国家授权的集团公司及所属控股公司全部国有资产和国有股权，资本运营，资产管理，收购兼并，资产重组，投资咨询。

4、安徽省高速公路总公司

安徽省高速公路总公司持有本公司6.12%的股份，为本公司第四大股东。该公司是国有独资公司，于1993年4月在合肥市成立，注册资本45.26亿元，法定代表人王水。公司经营范围：高等级公路建设规划、设计、监理、技术咨询及配套服务；参与房地产投资；汽车配件，仓储。

（四）最大十名股东间关联情况

第七大股东合肥兴泰控股集团有限公司持有第八大股东合肥兴泰信托投资有限责任公司83.3%的股份。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事

姓名	性别	年龄	在本公司任职情况	在股东单位任职情况	在其他单位任职情况
王晓昕	男	53	董事长	—	—
许德美	女	53	副董事长、执行董事	—	—
赵继策	男	45	副董事长、执行董事	—	—
吴秀芳	女	41	副董事长、非执行董事	—	—
李 和	男	56	行长、执行董事	—	—
张仁付	男	47	专职党委副书记兼纪委书记、执行董事	—	—
王贵生	男	55	副行长、执行董事	—	—
慈亚平	男	50	副行长、执行董事	—	—
高同国	男	45	非执行董事	合肥兴泰控股 集团公司总裁	—
张友麒	男	44	总行营业部总经理、执行董事	—	—
李玉琢	男	62	淮南分行调研员	—	—
陈先宏	男	54	合规部总经理、执行董事	—	—
郭传杰	男	65	独立董事	—	中科院现代化研 究中心理事长
吴晓求	男	50	独立董事	—	中国人民大 学校长助理
巴曙松	男	40	独立董事	国元证券股份有 限公司独立董事	国务院发展研究中心 金融研究所副所长

各位董事主要工作经历：

王晓昕，男，1956年9月出生，安徽望江县人，大学本科学历，毕业于辽宁财经学院，高级经济师，现任徽商银行董事长、党委书记。曾任中国建设银行望江县支行行长、中国建设银行安徽省分行综合计划处处长，中国建设银行巢湖分行行长，中国建设银行安徽省分行国际业务部总经理，中国建设银行安徽省分行副行长、党委委员。

许德美，女，1956年11月出生，安徽安庆人，党校本科学历，毕业于中央党校经济管理专业，高级经济师，现任徽商银行副董事长。曾任中国农业银行繁昌县支行行长、中国农业银行芜湖市分行副行长、党组成员，中国农业银行马鞍山市分行党委副书记兼纪委书记、副行长，马鞍山市人民政府副秘书长并兼任马鞍山市商业银行董事长、行长、党组书记。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

赵继策，男，1964年12月出生，安徽蒙城人，研究生学历，毕业于安徽财经大学金融专业，经济师，现任徽商银行副董事长。曾任淮北市淮海城市信用社经理，淮北市信托投资公司党组副书记、副经理（主持工作），淮北市商业银行党委书记、董事长。

吴秀芳，女，1968年7月出生，安徽六安人，研究生学历，毕业于上海财经大学货币银行学专业，现任徽商银行副董事长。曾任新疆金新信托上海华山路营业部、上海周家嘴路营业部总经理，德恒证券副总经理，蚌埠市商业银行董事长。

李和，男，1953年11月出生，湖北人，硕士研究生学历，毕业于中南财经大学工业经济专业，高级经济师，现任徽商银行行长。曾任湖北省十堰市人民银行副行长，湖北省人民银行计划财务处副处长、处长，国家外汇管理局湖北分局综合处处长，中国投资银行武汉分行党委书记、行长，中国民生银行武汉分行党委书记、行长，中国民生银行总行零售业务部总经理、企业文化部总经理，徽商银行副行长（主持工作）。

张仁付，男，1962年3月出生，安徽肥东人，硕士研究生学历，毕业于中国人民大学党史专业，高级经济师，现任徽商银行党委专职副书记、纪委书记。曾任安徽省政府办公厅联络处副处长、秘书三室调研员、五处正处级副处长、秘书二室副主任，安徽省政府金融办副主任（主持工作）。

王贵生，男，1954年12月出生，安徽无为，本科学历，毕业于中央党校经济管理专业，高级经济师，现任徽商银行副行长。曾任中国工商银行芜湖市分行副行长、党组副书记，中国工商银行宣城市分行行长、党委书记，中国工商银行安徽省分行纪委副书记兼监察室主任，芜湖市商业银行董事长、党委书记。

慈亚平，男，1959年5月出生，安徽桐城人，本科学历，毕业于中共安徽省委党校，经济师，现任徽商银行副行长。曾任交通银行安庆市分行副行长，安庆市商业银行董事长、行长、党组书记。

高同国，男，1964年3月出生，安徽桐城人，研究生学历，毕业于江西财经大学，会计师，现任合肥兴泰控股集团有限公司董事、总裁。曾任合肥市国有资产管理局副局长，合肥市产权交易中心主任、技术产权交易所董事长、资产评估协会会长、合肥百大集团有限公司监事会主席、合肥市商业银行董事。

张友麒，男，1965年10月出生，安徽长丰人，研究生学历，毕业于安徽财经大学财金专业，高级经济师，现任徽商银行总行营业部总经理。曾任中国联通安徽省分公司经营业务处副处长（主持工作），中国光大银行合肥直属支行副行长、党组成员，中国联通阜阳市分公司总经理、党组书记，铜陵市城市信用社股份有限公司董事长、党组书记，徽商银行铜陵分行行长。

李玉琢，男，1947年10月出生，山东枣庄人，大专学历，毕业于安徽财贸学院经济管理专业、淮南教育学院中文系，高级工程师，现任徽商银行淮南分行调研员。曾任淮南市人事局副局长、局长，淮南市政府副秘书长，淮南城市信用社董事长、党组书记，徽商银行淮南分行行长。

陈先宏，男，1955年5月出生，安徽舒城人，研究生学历，毕业于安徽工商管理学院工商管理专业，经济师，现任徽商银行合规部总经理。曾任六安市城市信用社联合社副主任、主任，六安市城市信用社董事长、主任，徽商银行六安分行行长。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

郭传杰，男，1944年9月出生，湖北浠水人，研究员、博士生导师。现任中科院现代化研究中心理事长。原任中国科学技术大学党委书记（兼校务委员会主席）。历任中科院化学所副研、研究员，中科院政策局、计划局、院士局副局长、局长，中科院副秘书长、党组副书记，兼中科院国科控股集团公司监事会主席。第十、十一届全国政协委员。

吴晓求，男，1959年2月出生，江西人，博士学历，教授，博士生导师，长江学者。现任中国人民大学校长助理、研究生院副院长。曾任中国人民大学经济研究所宏观室主任、财经金融学院副院长、金融与证券研究所所长，兼任中国金融学会常务理事、国家开发银行专家委员会委员。

巴曙松，男，1969年8月出生，湖北人，博士学历，教授，博士生导师，北京大学中国经济研究中心博士后，现任国务院发展研究中心金融研究所副所长、研究员。曾任中国银行总行体制改革办公室和发展规划部副处长、杭州市分行副行长，中国银行港澳管理处高级经理，中银香港风险管理部助理总经理、授信管理处主管，中国证券业协会发展战略委员会主任，中央人民政府驻香港联络办公室经济部副部长等职务，并担任中国银监会考试委员会专家，中国证监会基金评议专家委员会委员，中央国家机关青联常委，享受国务院特殊津贴。

（二）监事

姓名	性别	年龄	在本公司任职情况	在其他单位任职情况
张震	男	54	监事长	—
李小皖	男	58	副监事长	—
沈卫国	男	58	监事、马鞍山分行纪委书记	—
王素云	女	45	监事、淮北分行副行长、纪委书记	—
丁梅芬	女	52	监事、安庆分行工会副主席	—
孙会军	男	41	监事	上海燕龙集团有限公司财务总监
樊晓辉	男	53	监事、合规部副总经理	—
方光罗	男	59	外部监事	安徽商贸职业技术学院院长
杨俊龙	男	42	外部监事	安徽大学文科科研处处长

各位监事主要工作经历如下：

张震，男，1955年10月出生，安徽泗县人，本科学历，毕业于中央党校经济管理专业，高级经济师，现任徽商银行监事长，兼任安徽省民（私）营经济研究会副会长。曾任中国人民银行西藏自治区分行计划处副处长，中国人民银行宿州、淮北中心支行党委书记、行长，中国人民银行合肥中心支行银行管理处处长，中国银监会安徽监管局工行监管处处长、国有银行监管一处处长。

李小皖，男，1951年3月出生，江苏阜宁人，大专学历，毕业于安徽大学中文系中文专业，经济师，现任徽商银行副监事长。曾任中国人民银行合肥分行办公室副主任、营业部主任，合肥市科技开发实验银行副总经理，合肥市商业银行副行长、副董事长、党组成员。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

沈卫国，男，1951年5月出生，安徽马鞍山人，大专学历，毕业于安徽大学经济系经济管理专业，经济师，现任徽商银行马鞍山市分行纪委书记。曾任马鞍山市团市委副书记，马鞍山商业专科学校办公室主任，马鞍山市江安航运公司党委书记，马鞍山市商业银行监事长、党组副书记。

王素云，女，1964年8月出生，安徽淮北人，本科学历，毕业于中央党校经济管理专业，会计师，现任徽商银行淮北分行副行长、纪委书记。曾任淮北市商业银行筹备办副主任、淮北市商业银行监事长。

丁梅芬，女，1957年3月出生，安徽安庆人，大专学历，毕业于安徽省委党校经济管理专业，助理经济师，现任徽商银行安庆分行工会副主席。曾任安庆市商业银行资金财务部总经理，徽商银行安庆分行计划财务部总经理。

孙会军，男，1968年11月出生，安徽阜阳人，本科学历，经济师，会计师，注册税务师，现任上海燕龙基集团有限公司财务总监。曾任安徽省阜阳市银河信用社监事长，徽商银行阜阳分行风险管理部总经理。

樊晓辉，男，1956年10月出生，安徽长丰人，大专学历，毕业于安徽省职工大学，经济师，现任徽商银行合规部副总经理。曾任合肥市商业银行科技支行副行长，合肥市商业银行稽核部总经理，徽商银行审计部副总经理。

方光罗，男，1950年8月出生，安徽枞阳人，本科学历，毕业于中央党校经济管理专业，教授，现任安徽商贸职业技术学院院长、院党委副书记。曾任安徽商业职工大学、安徽省商业学校副校长、校长。

杨俊龙，男，1967年8月出生，安徽阜南人，博士学历，教授，博士生导师。云南大学经济学硕士，中国人民大学经济学博士，中国人民大学工商管理博士后。现任安徽大学文科科研处处长，皖江学者，安徽省学术和技术带头人，兼任安徽省《资本论》研究会会长等。曾任安徽大学经济学院副院长。

（三）高级管理层

姓名	性别	年龄	在本公司任职情况	分管工作范围
李 和	男	56	行长	主持全面工作，分管人力资源部、发展规划部、审计部 (其中审计部分管至08年5月)
张仁付	男	47	专职党委副书记 兼纪委书记	分管党委办公室
王贵生	男	55	副行长	分管授信评审部、风险管理部、会计结算部、科技信息部、合规部
慈亚平	男	50	副行长	分管公司银行部、小企业银行部、国际业务部，联系总行营业部
邹广明	男	46	副行长	分管办公室、计划财务部、资金经营部、后勤保障中心， 联系董监办
高广成	男	45	副行长	分管零售银行部、电子银行部、中间业务部、监察保卫部

董事、监事、高级管理人员和员工情况

邹广明，男，1963年12月出生，毕业于安徽财经大学，本科学历，高级经济师，现任徽商银行副行长。曾任中国人民银行南京分行合肥金融监管办政策性银行监管处、农行监管处副处长、中国银监会安徽监管局中国银行监管处处长、城市商业银行监管处处长、地方银行现场检查处处长。

高广成，男，1964年1月出生，毕业于安徽财经大学，本科学历，高级经济师，注册会计师，现任徽商银行副行长。曾任徽商银行合肥分行行长。

[注] 李和、张仁付、王贵生、慈亚平简历详见本节董事情况介绍

二、董事、监事、高级管理层成员变更情况：

2008年2月15日和16日，本公司召开2008年第一次临时股东大会和第一届董事会第十三次会议，选举王晓昕为徽商银行第一届董事会董事、董事长；2008年5月9日，中国银监会安徽监管局核准王晓昕董事、董事长任职资格。

三、年度薪酬情况

公司董事、监事和高级管理层人员在公司领取报酬的人数共18人，其中董事10人（含高级管理层人员4人），监事6人，高级管理层人员2人（非董事）。

四、本公司员工情况：

截至2008年12月31日，本公司在岗正式员工4162人。其中：男性员工占比44%，女性员工占比56%；本科以上学历占比45%，专科及以下学历占比55%；拥有高级职称人员26人，拥有中级职称的人员930人，占比22%。

公司治理

一、公司治理状况

报告期内，本公司根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规以及《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等规章，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，逐步健全和完善公司治理结构，促进了董事会科学决策能力和监事会有效监督能力的进一步提高。

（一）关于股东和股东大会

本公司按照《中华人民共和国公司法》、本公司章程和股东大会会议事规则的要求召集、召开股东大会。加强与股东的联系，不断完善股东服务，建立健全与股东沟通的渠道和机制，确保所有股东，尤其是中小股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。

报告期内，本公司召开2007年度股东大会及两次临时股东大会，严格按照公司章程等有关规定履行了相关法律程序，股东大会由律师出具法律意见书。

（二）关于股东和公司

本公司股权结构较分散，无具有实际控制权的控股股东，本公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预本公司的经营活动和决策。本公司与前五名最大股东在人员、资产、财务、机构和业务上完全独立，本公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

（三）关于董事、董事会和专门委员会

本公司按照章程规定的董事任职资格和选举程序产生董事。董事会共有15名董事组成，其中独立董事3名，本公司董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管机构有关规章制度和本公司章程办理。报告期内，董事会积极履行职责，认真审议本公司发展的重大事项，恪尽职守，勤勉尽职，不断完善董事会运作机制，强化公司治理，推进机制转换，实行科学决策，促进稳健经营，维护了本公司和股东的利益。

根据有关规定，董事会下设发展战略、人事提名和薪酬、风险管理、关联交易控制以及审计等5个专门委员会，其中发展战略、人事提名和薪酬、审计委员会主任委员均由独立董事担任，进一步强化了独立董事对本公司的监督。董事会各专门委员会认真履行职责，针对职责范围和董事会决策事项提出专业意见，对于提高管理水平，加强风险控制，改善治理结构，保护投资者合法权益起到了积极作用。

发展战略委员会成员为：主任委员吴晓求，副主任委员高同国，委员张友麒；

人事提名和薪酬委员会成员为：主任委员郭传杰，副主任委员张仁付，委员李玉琢；

风险管理委员会成员为：主任委员许德美，副主任委员高同国，委员赵继策；

关联交易控制委员会成员为：主任委员赵继策，副主任委员张友麒，委员许德美；

审计委员会成员为：主任委员巴曙松，副主任委员吴秀芳，委员陈先宏。

报告期内，发展战略委员会召开会议2次，分别就设立机构管理部、信用卡中心事项进行了审议；

人事提名和薪酬委员会召开会议1次，研究审议了徽商银行新任董事长提名的议案；

风险管理委员会召开会议4次，对《徽商银行市场风险管理办法（试行）》、《徽商银行操作风险管理政策纲要（暂行）》、《关于委托贷款的非现场审计分析》进行了审议，组织开展了关于人民币库存现金、授权授信、保管箱、资金业务和贷审会会议情况的调研工作；

关联交易控制委员会召开会议6次，审议重大关联交易项目5笔，就关联交易信息管理系统开发和经营层提交的重大关联交易进行审议。同时开展了全行关联交易项目审计调查工作；

审计委员会召开会议4次，就《关于聘请本公司2008年年报审计机构的议案》、《徽商银行内部审计管理体制改革方案》、《徽商银行内部审计章程》、《2008年审计工作计划》等议案进行审议。

（四）关于监事、监事会和专门委员会

本公司严格按照章程规定的监事任职资格和选举程序产生监事。监事会共有9名监事组成，其中外部监事2名，监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，监事会能够认真履行职责，对本公司董事会及董事、高级管理层及其成员履职情况、内控制度建设情况、业务经营和财务状况进行监督，维护本公司和股东的合法权益。

监事会下设提名、监督2个专门委员会，专门委员会主任委员均由外部监事担任，强化了监事会在履职评价、内部控制等方面的独立监督职能，对提高管理水平，改善治理结构起到了积极作用。

提名委员会成员为：主任委员方光罗，副主任委员李小皖，委员张震、沈卫国、王素云；

监督委员会成员为：主任委员杨俊龙，副主任委员张震，委员樊晓辉、孙会军、丁梅芬。

（五）关于信息披露和透明度

本公司按照《商业银行信息披露办法》和《关于规范股份制商业银行年度报告内容的通知》要求，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。报告期内，本公司在《金融时报》刊登2007年年度报告摘要，同时，在本公司董事会办公室备置中英文版2007年年度报告，供投资者和利益相关者查阅。

本公司认真对待股东和利益相关者的来信、来电、来访和咨询，并确保所有股东和利益相关者有平等的机会获得信息。

二、独立董事和外部监事情况

根据《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事、外部监事制度指引》的规定，本公司设立了3名独立董事和2名外部监事。报告期内，独立董事和外部监事能够本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本公司利益和广大中小股东的合法权益，为董事会、监事会切实履行决策和监督职能发挥了积极作用。

公司治理

（一）独立董事参加董事会会议情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
郭传杰	5	4	1	-
吴晓求	5	3	2	-
巴曙松	5	1	4	-

（二）外部监事参加监事会会议情况

外部监事姓名	本年应参加监事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
方光罗	5	5	-	-
杨俊龙	5	5	-	-

（三）独立董事对本公司有关事项提出异议情况

报告期内，独立董事没有对本公司董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

三、与控股股东“五分开”情况

本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力。董事会、监事会和内部机构能独立运作。

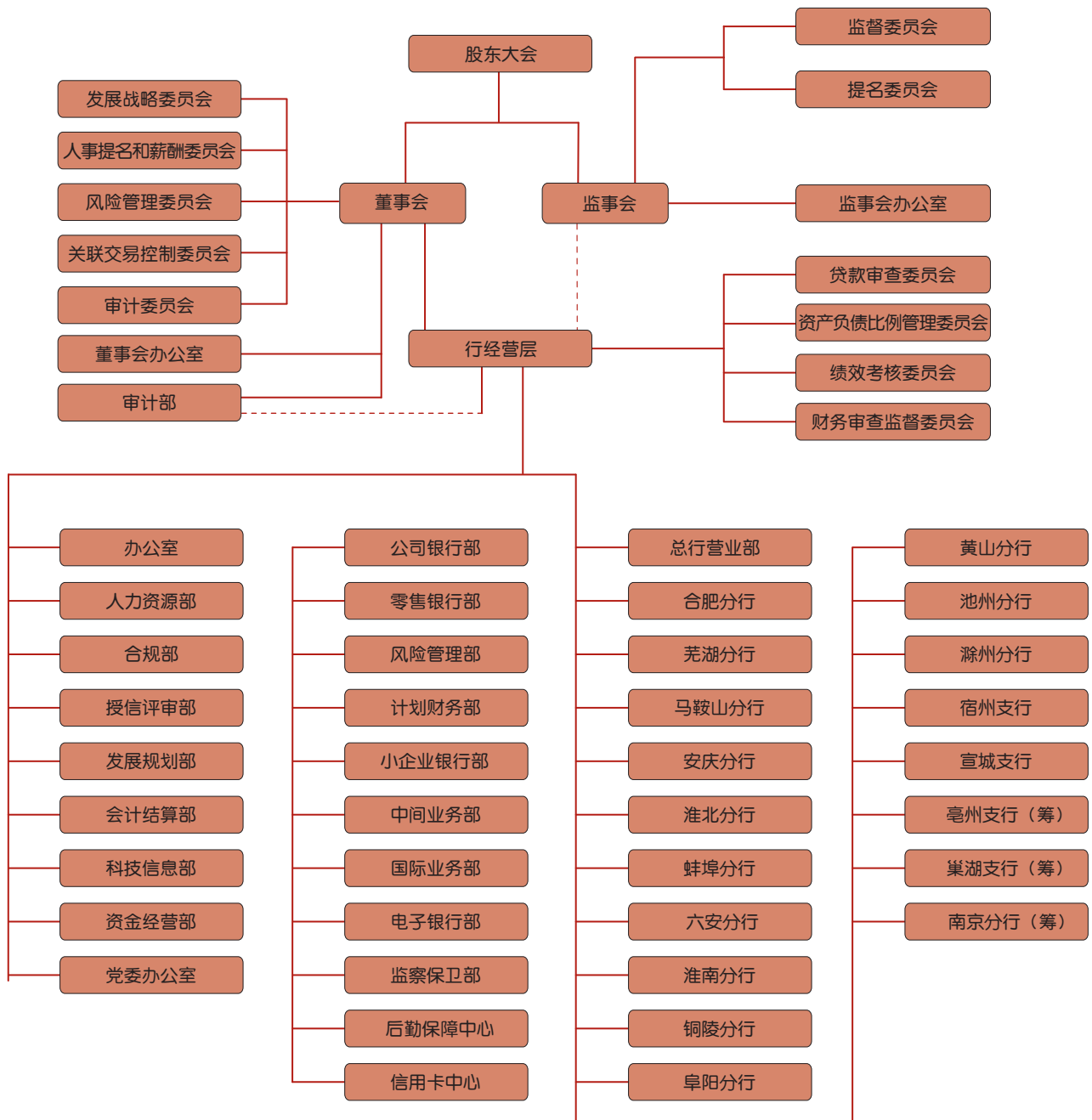
四、公司经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

五、高级管理人员的考核、激励和约束机制

本公司依据绩效挂钩的原则，以定性和定量相结合的方法，初步设立了高级管理人员考核指标体系和评价方法，较好地调动了高级管理人员的积极性，强化了高级管理层的管理水平、经营意识和经营责任。

六、组织机构图



股东大会情况简介

一、报告期内召开股东大会情况

(一) 本公司于2008年1月29日在《安徽日报》刊登了召开2008年第一次临时股东大会公告。2008年2月15日，召开了徽商银行股份有限公司2008年第一次临时股东大会，出席会议并参加表决的股东或其受托人共20户，代表本公司股份1,400,596,231股，占公司总股本的50.49%。经会议审议，以书面投票方式，通过了《关于选举王晓昕同志为徽商银行董事的议案》。

(二) 本公司于2008年5月29日在《安徽日报》刊登了召开2007年度股东大会公告。2008年6月30日，召开了徽商银行股份有限公司2007年度股东大会，出席会议并参加表决的股东或其受托人共107户，代表本公司股份2,369,154,051股，占公司总股本的74.62%。经会议审议，以书面投票方式，通过了以下决议：

- 1、徽商银行股份有限公司董事会2007年度工作报告；
- 2、徽商银行股份有限公司监事会2007年度工作报告；
- 3、徽商银行股份有限公司2007年审计报告；
- 4、徽商银行股份有限公司2007年度财务决算报告；
- 5、徽商银行股份有限公司2008年度财务预算报告；
- 6、徽商银行股份有限公司2007年度利润分配预案；
- 7、关于聘请2008年度外部审计机构及其报酬的议案；
- 8、关于修订《徽商银行股份有限公司章程》有关条款的议案；
- 9、关于授权董事会就对外投资事项进行决策的议案；
- 10、关于开展2008年度增资扩股的议案。

审议武汉香利房地产开发有限公司等四家股东提交的临时提案，本项提案未获通过。

会议审阅并同意董事会关于落实安徽银监局监管意见及整改情况的报告、董事会对董事的评价及独立董事履行职责的相互评价结果的报告、监事会对监事的评价以及外部监事履职情况相互评价的报告、监事会2007年度履职尽职情况报告、2006年度股东大会决议执行情况的通报、徽商银行2007年度重大关联交易情况的通报和2007年度股权管理有关情况的报告。

股东大会情况简介

(三) 本公司于2008年12月15日在《安徽日报》刊登了召开2008年第二次临时股东大会公告。2008年12月29日,召开了徽商银行股份有限公司2008年第二次临时股东大会,出席会议并参加表决的股东或其受托人共7户,代表本公司股份3,509,442,549股,占公司总股本的42.93%。经会议审议,以书面投票方式,通过了以下决议:

- 1、徽商银行2008年增资扩股工作总结;
- 2、《徽商银行股份有限公司章程》修订案;
- 3、徽商银行董事提名和选任实施细则。

二、选举、更换董事、监事及聘任高级管理人员情况

详见本年度报告“董事、监事、高级管理人员和员工情况”

董事会报告

一、管理层讨论与分析

(一) 报告期内经营情况回顾

1、总体经营情况

——公司主营业务范围

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；从事同业拆借；从事银行卡业务；买卖、代理买卖外汇；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；办理委托存贷款业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

经中国人民银行批准，经营结汇、售汇业务。

——主要经营指标完成情况

项目		2008年度	2007年度	2006年度
		单位：%		
经营绩效指标	加权平均总资产回报率	1.01	1.00	—
	加权平均净资产回报率	21.56	26.00	—
	成本收入比	39.35	38.41	43.34
资产品质指标	不良贷款比率	1.22	1.77	3.26
审慎经营指标	资本充足率	15.83	8.06	7.63
	单一最大客户贷款比例	6.27	12.10	16.88
	拨备覆盖率	272.80	115.16	83.69

——风险管理情况

截至2008年底，全行不良贷款余额9.35亿元，较年初净下降0.48亿元，不良贷款率1.22%，较年初净下降0.55个百分点，全年现金清收不良贷款2.78亿元。非信贷不良资产余额2.91亿元，较年初净下降0.65亿元，非信贷不良资产率0.5%。

——机构管理情况

截至2008年末，本公司下辖总行营业部1家，分行13家，直属支行2家，支行143家，机构总数共计160家（含总行本部）。

2008年，本公司新设滁州分行、宿州直属支行、宣城直属支行和阜阳太和支行，撤并支行1家。

2008年本公司共完成了168台自助设备的安装、调试、上线，其中自动取款机62台、存取款一体机51台、多媒体查询机55台，增设自助银行50个，进一步改善了本公司自助服务的环境，提高了自助服务的能力。

——信息科技建设情况

报告期内，本公司坚持以科技为先导，不断加大科技投入，积极推进科技开发与运用，科技应用水平不断提高。一是根据本公司未来五年业务发展战略，制定了全行未来三到五年的“7-3-8”IT战略规划，为银行战略和业务发展提供全面支持。二是全面完成网络升级，调整核心设备技术架构，进一步完善主机、网络监控体系，保障了科技信息网络安全，提高了系统的可靠性，并有效提升了事件的预警和处理能力，降低了系统运行风险。三是建设数据平台，加强基础应用支撑，逐步为经营管理、风险管理、绩效考核等提供数据支持。先后完成客户服务中心等信息系统的建设上线，扩充服务渠道，有效支持产品创新和业务发展。初步完成了协同办公等系统的建设，对核心业务综合前置系统、网上银行系统、1104报表系统进行了改造升级，完善相关功能，满足业务发展需求，提升科技应用水平。

——地位和影响

截至报告期末，在全省银行业机构中，本公司对公存款余额及净增加额、各项贷款（不含贴现）净增加额等指标排名全省第一；“小巨人”、“雏鹰”企业培育工程品牌效应日益显现，得到各级领导和社会各界的广泛好评。2008年度本公司获得的荣誉及评比包括：

《英国银行家》杂志：徽商银行位列“全球最大的1000家银行”排名第773位；

中国金融网：2008中国最具影响力中小银行；

中国企业竞争力促进会：首届“2008中国十大标志性品牌”；

《21世纪经济报道》亚洲金融年会：“2008中国十佳绿色信贷项目”；

2008中国本土银行网站竞争力排名：“最佳网站设计奖”；

西南财大《商业银行综合理财能力排行榜》：综合理财能力全国第九位，收益实现能力第六位，连续三次在综合能力排名中位居前十；

2、主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及等价物增加额情况

项目	单位：人民币千元		
	2008年度	2007年度	2006年度
主营业务收入	6,752,178	4,206,810	2,578,707
主营业务利润	1,545,118	1,373,022	890,835
净利润	1,260,885	881,735	559,953
现金及等价物增加额	1,180,751	3,030,750	373,684

董事会报告

其中：主营业务收入种类

业务种类	单位：人民币千元		
	2008年度	2007年度	2006年度
贷款业务	4,827,294	3,271,318	1,984,214
拆借、存放等同业业务	711,925	339,696	201,015
中间业务	205,310	75,726	46,247
投资收益	995,280	517,012	343,216
其他业务	12,369	3,058	4,015
合计	6,752,178	4,206,810	2,578,707

3、报告期末总资产、股东权益和期初比较

项目	单位：人民币千元		
	2008年度	2007年度	2006年度
总资产	131,309,426	105,404,774	71,269,124
股东权益	11,956,808	3,976,486	2,805,388

4、公司财务状况

项目	单位：人民币千元			
	2008年度	2007年度	增减	变动主要原因
总资产	131,309,426	105,404,774	25,904,652	经营规模扩大
交易性金融资产	2,497,379	739,966	1,757,413	投资规模扩大
可供出售金融资产	16,856,198	5,517,281	11,338,917	投资规模扩大
持有至到期投资	8,991,719	11,787,486	-2,795,767	投资结构调整
应收款项类投资	1,661,124	1,801,932	-140,808	投资结构调整
固定资产	1,061,508	879,430	182,078	固定资产投资扩大
总负债	119,352,618	101,428,288	17,924,330	存款业务增长
股东权益	11,956,808	3,976,486	7,980,322	增资及当年净利润转入
主营业务利润	1,545,118	1,373,022	172,096	业务规模扩大
投资收益	995,280	517,012	478,268	投资规模扩大
净利润	1,260,885	881,735	379,150	业务规模扩大及净利差扩大

5、主要表外项目余额

项目	单位：人民币千元		
	2008年度	2007年度	2006年度
开出保函	1,261,871	1,273,826	1,151,992
信用证项目	410,945	444,390	181,638
银行承兑汇票	13,329,297	12,138,794	8,004,513

(二) 银行业务状况

1、分支机构基本情况

序号	机构简称	机构地址	分支机构数（计159家）
1	总行营业部	安徽省合肥市安庆路79号	1
2	合肥分行	安徽省合肥市安庆路235号	36
3	芜湖分行	安徽省芜湖市北京西路1号	20
4	马鞍山分行	安徽省马鞍山市湖南路3号	16
5	安庆分行	安徽省安庆市人民路528号	16
6	淮北分行	安徽省淮北市淮海路282号	13
7	蚌埠分行	安徽省蚌埠市淮河路1018号	18
8	淮南分行	安徽省淮南市舜耕西路39号	12
9	六安分行	安徽省六安市梅山中路59号	10
10	铜陵分行	安徽省铜陵市杨家山路999号	6
11	阜阳分行	安徽省阜阳市清河东路237号	6
12	黄山分行	安徽省黄山市黄山中路39号宽网大厦1-5层	1
13	池州分行	安徽省池州市池阳路219号	1
14	滁州分行	安徽省滁州市丰乐北路286号	1
15	宿州支行	安徽省宿州市淮海中路32号	1
16	宣城支行	安徽省宣城市鳌峰西路1号	1

董事会报告

2、信贷资产五级分类情况

五级分类	单位：人民币千元			
	期初数		期末数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	50,846,867	91.44	69,799,492	90.96
关注类	3,777,855	6.79	6,001,836	7.82
不良贷款	982,906	1.77	934,567	1.22
次级类	627,314	1.13	591,997	0.77
可疑类	228,790	0.41	210,163	0.28
损失类	126,802	0.23	132,407	0.17
合计	55,607,628	100	76,735,895	100.00

3、各类准备金计提情况

项目	单位：人民币千元		
	2008年度	2007年度	2006年度
存放同业	6,003	6,003	6,003
拆出资金及买入返售金融资产	48,503	48,503	42,743
贷款	1,972,457	1,131,885	1,185,253
可供出售金融资产	6,563	6,503	7,834
其他应收款	166,989	157,250	187,729
抵债资产	42,183	57,873	21,557

4、人民币贷款投放前五位行业分布

单位：人民币千元			
序号	贷款前五大行业	贷款余额	占总贷款比重 (%)
1	制造业	13,145,851	17.13
2	个人贷款	13,018,739	16.97
3	水利、环境和公共设施管理业	9,870,434	12.86
4	批发和零售业	6,332,958	8.25
5	建筑业	3,412,847	4.45

5、最大十户客户贷款比例

单位：人民币千元			
序号	客户名称	贷款余额	占总贷款比例 (%)
1	芜湖市建设投资有限公司	780,000	1.02
2	安徽省公路管理局	700,000	0.91
3	合肥市工业投资控股有限公司	562,000	0.73
4	马鞍山钢铁股份有限公司	550,000	0.72
5	合肥城建投资控股有限公司	528,000	0.69
6	合肥市滨湖新区建设投资有限公司	500,000	0.65
7	安徽省信用担保集团有限公司	500,000	0.65
8	合肥市国有资产控股有限公司	450,000	0.59
9	合肥市土地储备中心	448,000	0.58
10	淮南矿业(集团)有限责任公司	430,000	0.56
	合计	5,448,000	7.10

6、主要存贷款类别按月度计算的平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元		
类别	平均余额	平均利率 (%)
短期和中长期贷款	47,922,330	7.48
企业存款	79,312,220	1.55
储蓄存款	20,936,326	2.32

董事会报告

7、报告期末所持金额重大的政府债券情况

债券种类	年利率	面值	单位：人民币千元
			到期日
1999记账式国债	4.72%	20,000	2009.4
2000记账式国债	4.61%	40,000	2010.9
2001记账式国债	3.85%-4.71%	290,000	2011.3-2021.10
2002记账式国债	2.0%-2.93%	1,610,000	2009.6-2032.5
2003记账式国债	2.66%-4.18%	670,000	2010.2-2018.10
2004记账式国债	4.3%-4.89%	610,000	2009.4-2011.11
2005记账式国债	2.14%-3.65%	684,000	2010.4-2020.11
2006记账式国债	2.12%-2.89%	740,000	2009.4-2016.3
2007记账式国债	2.93%-4.49%	1,490,000	2010.7-2017.11
2008记账式国债	2.64%-4.41%	2,250,000	2009.6-2018.9
合计		8,404,000	

8、抵债资产情况表

抵债资产种类	抵债资产余额	单位：人民币千元
		占抵债资产总额比例（%）
土地类	6,335	8.55
房产类	57,033	76.99
股权类	10,500	14.18
其他类	214	0.28
合计	74,082	100.00

9、集团客户授信及风险管理情况

本公司严格贯彻执行中国银监会有关集团授信管理的制度规定，制定了《徽商银行法人客户统一授信管理办法（试行）》，根据本公司信贷政策和客户条件对集团客户核定最高综合统一授信额度，统一控制集团客户的授信业务风险总量，防止过度授信和多头授信。2008年12月末，本公司最大单一集团客户为合肥市建设投资（集团）公司，授信余额13.57亿元，占资本净额的10.90%。

10、年末占贷款总额比例超过20%（含）的贴息贷款情况

报告期内本公司没有发生以上情况。

11、重组贷款年末余额及其中逾期贷款情况

报告期末本公司重组贷款余额为4,194万元，其中逾期245万元。报告期内，本公司加大了存量重组贷款清收压缩力度，采取多种方式收回重组贷款2,013万元，重组贷款余额较年初下降440万元。

12、不良贷款情况及采取的措施

报告期末，本公司各类贷款余额为767.36亿元，不良贷款余额为9.35亿元，不良贷款率为1.22%，较上年末分别下降0.48亿元和0.55个百分点，不良贷款实现“双降”。

报告期内，通过采取积极催收、处置抵（质）押物、诉讼清收等手段，实现不良贷款现金清收2.78亿元，核销呆账0.03亿元。

为提高资产质量，压缩不良贷款，本公司采取了以下措施：一是认真贯彻落实国家宏观调控政策，加强信贷政策的导向指引，积极介入国家产业政策支持的项目，加快限制行业贷款的退出力度，调整优化信贷结构；二是全行认真贯彻落实董事会的风险战略，树立稳健、理性、审慎的风险偏好，实现规模、速度、风险、质量、效益的均衡和协调；三是探索实行资产组合管理，以行业限额管理为手段，优化信贷资源配置，有效防范行业集中度风险，促进信贷业务平稳、健康和可持续发展；四是严格执行信贷准入和审批标准，确保信贷资源投向优质客户；五是通过贷款后评价、风险预警、增加检查频率、加强贷款三查管理等方式提高存量贷款管理水平，动态监控贷款质量变动情况，及早排查潜在风险，提高风险防范处置能力；六是加强存量不良贷款的处置管理，对大额不良贷款实行一户一策，加强督促落实，提高不良贷款处置效率；七是加大不良贷款诉讼清收力度，加大对诉讼案件代理及执行情况的监督，提高案件的结案率和执行到位率，提高诉讼清收效果；八是对大额不良贷款制定审慎重组方案，对借款主体、担保方式、还款期限、利率、还款方式等要素实施调整，通过采取风险转移及强化风险缓释措施，降低贷款风险。

13、逾期未偿付债务情况

报告期内，本公司没有发生逾期未偿付债务情况。

（三）公司未来发展展望

1、经营环境、宏观政策和行业发展趋势

2009年，宏观经济金融形势复杂多变，国际市场需求放缓对国内宏观经济增长所带来不利影响将进一步显现。国内市场随着房地产等行业调整加剧，企业盈利下降，融资困难，生存压力增加，对实体经济以及银行信贷资产安全可能造成很大影响。未来一段时期，国内宏观经济结构和调控政策调整是一个必然趋势。随着宏观经济进一步的调整，国内商业银行经营将面临严峻的挑战。

董事会报告

与此同时我们也应当看到面临着新的机遇。一是国家将继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，涉及领域之多，措施力度之大、投资规模之巨，前所未有。安徽省将从国家“4万亿”经济刺激计划中争取到一批重大项目，省内各地市也将安排一批重点项目，铁路、公路、机场、电力、电信、能源等行业中优质项目和客户也将受惠于国家实施投资拉动、扩大内需政策。二是我省产业结构调整和发展方式转变将为公司拓展新的客户带来良好机遇。国家制定并组织实施了十个重点行业振兴规划，研究制定钢铁、汽车、煤炭、电力、水泥等行业兼并重组的具体政策，为我省部分优势行业和客户更好更快发展提供了难得的历史机遇。特别是国家扩大内需的政策调整和市场环境的深刻变化，给我省在强化发展基础、加快产业升级、承接产业转移、持续扩大消费等方面带来许多新机遇。三是安徽省区域经济的发展蕴藏着持续的发展商机。今年，安徽省将积极推进省会经济圈、皖江城市带、沿淮城市群建设，不断壮大中心城市和县域经济，加快培育更具竞争力的区域增长点。这些区域基础设施需求强劲，持续发展潜力巨大。这为区域经济所在地的分行拓展业务提供了良好的发展机遇。

2、2009年业务发展规划

(1) 2009年工作指导思想

2009年是本公司深化改革、强化管理、稳健发展的关键一年。本公司工作的指导思想是：坚持科学发展观，以深化改革为动力，大力发展负债业务，优化业务结构，加强成本控制，强化风险管理，夯实管理基础，提升队伍素质，进一步提高全行经营管理水平，促进各项业务效益、质量、规模协调发展。

(2) 2009年主要经营目标

——存款：2009年各项存款计划新增174亿元，其中储蓄存款计划新增53亿元。

——贷款：2009年各项贷款计划新增150亿元，年末存贷比（含贴现）控制在70%左右。

——投资：2009年债券投资计划新增30亿元。

——不良贷款：年末不良贷款余额控制在16.7亿元以下，计划新增7.35亿元，不良贷款率控制在2%以内。

——利润：2009年经营利润计划21.52亿元，计提各项准备金4-4.6亿元，利润总额16.92亿元，净利润12.62亿元。

——安全保卫。不发生大案、要案和重大责任事故。

(3) 主要发展措施

——突出发展负债业务，推动存款规模持续增长。

大力抓好对公存款市场营销工作，促进对公存款稳定增长。以培育储蓄存款营销工作综合竞争能力和增强储蓄存款业务可持续发展能力为目标，加快提升储蓄存款市场拓展能力。

——加快各项业务发展，推动经营转型稳步开展。

一是重点做好公司新兴业务拓展工作。要按照传统业务和新兴业务并重发展的总体思路，在进一步做实做好传统业务的基础上，理清新兴业务发展方向和主攻点。

二是积极稳妥地做好小企业业务专营中心建设，加快建成职能完善的事业部制的经营管理架构，逐步形成以小企业授信业务为重点，为广大小企业提供全方位金融服务的准法人机构模式。

三是全面拓宽中间业务服务领域。完善财富管理产品线，拓展资金托管业务，加快推出贷记卡业务，设计多元化理财产品，尽早取得第三方存管业务准入资格。

四是积极推动电子银行业务跨越式发展。创新电子银行业务营销形式和营销手段，加快拓展电子银行服务领域和服务空间，促进电子银行业务在规模和份额上取得明显提高。

五是加强资金业务经营管理。按照全行资产负债管理要求，审时度势，制定科学的债券投资策略，稳健开展自营投资业务，在确保流动性安全的前提下，努力提高投资收益水平。

六是稳妥推进国际业务产品创新。要在防范风险的前提下，稳妥推进外汇业务综合化发展。

——适时调整信贷政策，推动信贷业务和地方经济同步发展。大力支持地方经济发展，合理安排新增贷款规模，严把新增贷款审批关，适时调整信贷政策。

——改进财务管理，推动资源配置综合效益稳步提升。审慎控制财务资源等各类资源的投入，以提高投入产出率为核心，优化资源配置。同时健全和完善绩效考核体系。

——改进人力资源管理，推动激励约束机制不断完善。加强人力资源规划工作，优化岗位及薪酬福利管理，继续完善绩效管理，全面改进优化培训管理。

——加强科技应用创新，推动全行经营管理效率不断提升。以“面向业务、保障运营、服务管理、持续发展”为指导，提高科技网络化水平，改进信息管理，为全行管理活动和各项业务稳健发展提供支持和保障。

——稳妥实施各项改革措施，推动“流程银行”建设有序开展。建立健全经营管理组织架构，合理界定部门和岗位职责，持续改进和优化流程。

——切实加强基础管理，推动依法合规经营管理水平全面提高。全面推进标准化、精细化管理，深入推进全行合规管理工作，加快推进分行会计业务集中处理，继续提高安全保卫工作水平。

——加快机构发展工作，进一步树立徽商银行机构品牌形象；加强队伍建设，进一步树立徽商银行企业文化品牌形象；强化服务管理，进一步树立徽商银行服务品牌形象。

董事会报告

3、面临的危险因素及对策分析

(1) 信用风险。本公司积极推进全面风险管理，有效防范信用风险。横向上，按照“风险管理关口前移、前中后台全面覆盖”的总体要求，将风险管理关口由后台前移至中台和前台，建立覆盖全行前、中、后台的风险管理体系。纵向上，将信用风险、市场风险、操作风险和合规风险按照业务条线进行控制和管理。

一是加强对宏观经济的分析与研究。在复杂多变的经济形势下，本公司将加强对宏观经济运行中热点问题、行业性问题的分析与研究，及时与国家产业政策对接，调整相应的信贷政策，指导全行信贷投向，并进一步完善风险管理工作。

二是加快内部评级体系建设。本公司将按照巴塞尔新资本协议的要求，借鉴国内外先进银行的建设经验，加快推进对公信风险内部评级项目建设，提高风险计量水平，实现风险的精细化管理，进一步整合业务流程，完善风险组织架构，统一风险管理文化，提高本公司的风险管控能力。

三是实施风险限额管理。本公司将在实施贷款限额的基础上，进一步将限额管理的范围扩展到组合限额管理层面。一方面，要继续实施业务条线、特定行业的限额管理，调整优化信贷资产结构；另一方面，要在贷款、投资等资产大类配置方面实施组合限额管理，对交易品种结构进行限额管理，防范集中度风险。

四是提高新增贷款质量。本公司将认真分析国家和安徽省政策调整惠及的行业和企业，继续坚持“区别对待、有保有压”的信贷政策，加大对受惠于国家实施投资拉动、扩大内需政策的优质项目和客户的信贷投入，提高新增贷款质量。

五是加强信贷基础管理工作。宏观经济调整对银行资产质量管理带来了很大挑战。本公司将通过强化风险预警、加强贷款三查管理等方式管好存量贷款，一方面督促分支行及时对客户经营情况进行排查，动态监控贷款质量变动情况，及早排查潜在风险，及时掌握风险变化情况，严格执行贷款质量分类管理，防止贷款质量向下迁徙；另一方面及时对出现风险征兆的信贷资产采取风险缓释补救措施，提高风险防范处置能力，减少信贷资产损失。

(2) 流动性风险。加强资产负债比例管理和资产负债匹配管理，完善定期的流动性状况报告分析和预测制度，进一步优化流动性风险管理运行机制和预警机制；密切关注流动性状况，防范临时性或突发性短期流动性风险，制定《徽商银行流动性风险应急预案》，进行流动性风险压力测试；准确匡算资金头寸，实时监控，建立大额现金流出流入汇报制度，保持合理的备付金水平，在确保支付前提下提高资金利用效率；保持外部融资渠道的畅通，确保流动性管理需要。

(3) 市场风险。本公司将加强对利率、汇率等因素的变动分析，通过敏感性分析、久期分析及外汇敞口分析等工具评估我行资产负债头寸所承受的利率和汇率风险，防范交易风险和结构风险，并对交易账户市场风险实行限额管理；完善资金业务交易类和可供出售类资产的估值管理，按月对相关产品进行价值重估。针对可能遇到的重大市场风险进行压力测试，并根据测试结果，对市场风险有重大影响的情形拟定应急处理预案。

(4) 操作风险。本公司将继续深入开展会计结算、资金交易、票据等业务条线的操作风险自我评估工作，重点对按揭、担保、权证、票据等业务操作风险进行专项检查和整改优化，对主要风险点进行识别、计量、监测和控制，通过对关键风险指标风险状况的分析，积累操作风险损失事件数据，逐步建立健全操作风险管理机制，完善控制措施，立足事前防范和过程控制，减少操作风险的发生。

(5) 法律风险。本公司始终坚持依法合规经营，依据相关法律法规，制定各项管理制度和操作流程。本公司设立合规部负责全行的合规风险管理，对全行各项规章制度进行审核把关，定期进行检查评估。

二、报告期内投资情况

(一) 募集资金使用情况

报告期内，公司募集股份50亿股，计67.5亿元，全部用于补充资本金。

(二) 对外股权投资情况

对外投资项目	单位：人民币千元 2008年度
中国银联	8,000
城市商业银行清算中心	1,400
奇瑞徽银汽车金融有限责任公司	100,000

三、董事会日常工作情况

(一) 董事会会议情况及决议内容

1、公司于2008年1月25日在安徽合肥召开第一届董事会第十二次会议。会议应到董事15人，实到董事10人，授权代表5人。省政府金融办、安徽银监局有关人员、公司部分监事列席会议。会议审议通过：

- (1) 关于戴荷娣同志请求辞去徽商银行董事长、董事职务的议案；
- (2) 关于提名王晓昕同志为徽商银行董事拟任人选的议案；
- (3) 关于提议召开徽商银行2008年第一次临时股东大会的议案。

2、公司于2008年2月16日在安徽合肥召开第一届董事会第十三次会议。会议应到董事15人，实到董事13人，授权代表2人。省政府金融办、安徽银监局有关人员、公司部分监事和高级管理人员列席会议。会议审议通过《关于选举王晓昕同志为徽商银行第一届董事会董事长的议案》。

3、公司于2008年5月23日在安徽合肥召开第一届董事会第十四次会议。会议应到董事15人，实到董事15人。省政府金融办、安徽银监局有关人员、公司监事部分代表和高级管理人员列席会议。会议审议通过：

- (1) 经营层2007年经营管理情况和2008年工作安排的报告；
- (2) 2007年度董事会工作报告；

董事会报告

- (3) 徽商银行2007年年度报告正文及摘要；
- (4) 2007年度财务决算报告；
- (5) 2008年度经营计划和财务预算报告；
- (6) 2007年度利润分配的议案；
- (7) 关于聘请2008年度外部审计机构的议案；
- (8) 关于2008年度增资扩股的议案；
- (9) 关于修订《徽商银行股份有限公司章程》有关条款的议案；
- (10) 关于提请召开2007年度股东大会的议案；
- (11) 关于银行业监管机构对本公司监管意见的通报及整改情况的报告；
- (12) 关于授权董事会就对外投资事项进行决策的议案；
- (13) 关于中粮集团等4户企业受让本公司股份以及国元证券股份有限公司等2户企业承接股权的议案；
- (14) 关于徽商银行2007年外汇净利润结汇的议案；
- (15) 关于审批合肥兴泰控股集团有限公司重大关联交易的议案。

会议审阅并同意董事会对董事的评价及独立董事履行职责相互评价结果的报告、2006年度股东大会决议执行情况的通报、2007年度重大关联交易情况的通报和2007年度股权管理情况的报告，同意向2007年度股东大会报告。

会议审阅并同意董事会关于2007年董事会决议执行情况的通报、董事会各专门委员会2007年工作情况和2008年工作计划的报告。

4、公司于2008年7月16日以通讯方式审议通过：

- (1) 《关于徽商银行2008年增资扩股实施方案》的议案；
- (2) 关于成立徽商银行2008年增资扩股领导小组的议案。

5、公司于2008年7月25日以通讯方式审议通过：

- (1) 关于本次增资扩股入股价格的议案；
- (2) 关于提请审议《徽商银行股份有限公司关于2008年增资扩股的信息备忘录》等相关法律文本的议案。

6、公司于2008年9月26日在安徽合肥召开第一届董事会第十五次会议。会议应到董事15人，实到董事13人，授权代表2人。省政府金融办、安徽银监局有关人员、公司部分监事和高级管理人员列席会议。会议审议通过：

- (1) 审议徽商银行2008年度增资扩股工作情况的报告；
- (2) 关于2008年增资扩股募股对象和募股金额的议案；
- (3) 审议《徽商银行信息化建设蓝图规划报告》的议案；
- (4) 审议关于设立机构管理部的议案；
- (5) 审议关于徽商银行南京分行选址及网点用房使用方案的议案；
- (6) 审议《徽商银行内部审计章程》的议案；
- (7) 审议芜湖市建设投资有限公司受让本公司股份的议案；
- (8) 关于审批临涣中利发电有限公司重大关联交易的议案、合肥兴泰置业发展有限公司重大关联交易的议案。

会议审阅了《关于本公司“九越”理财产品兑付处置工作的报告》、《经营层2008年1-8月经营情况的报告》、《关于本公司关联交易情况的自查报告》、《2008年上半年审计工作报告》等报告。

7、公司于2008年11月17日以通讯方式审议通过：

关于调整安徽省信用担保集团有限公司等5户企业入股股份的议案。

8、公司于2008年12月14日在安徽合肥召开第一届董事会第十六次会议。会议应到董事15人，实到董事14人，授权代表1人。省政府金融办、安徽银监局有关人员、公司部分监事和高级管理人员列席会议。会议审议通过：

- (1) 关于再次调减安徽希玛欧美佳装饰材料工业有限公司入股股份的议案；
- (2) 关于增资扩股工作完成情况的报告；
- (3) 关于修订公司章程的议案；
- (4) 关于提请召开2008年度第二次临时股东大会的议案；
- (5) 关于提请审议设立徽商银行信用卡中心的议案；
- (6) 关于董事提名和选任标准议案；
- (7) 关于审批安徽马鞍山万能达发电有限责任公司重大关联交易的议案。

董事会报告

(二) 董事会对股东大会决议执行情况

- 1、根据本公司2007年度股东大会审议通过的《徽商银行股份有限公司2008年度财务预算报告》，2008年本公司超额完成经营计划，较好地执行了财务预算方案。
- 2、根据本公司2007年度股东大会审议通过的《关于聘请2008年度外部审计机构及其报酬的议案》，2008年，续聘普华永道中天会计师事务所担任本公司按国内会计准则编制2008年审计报告的外部审计机构，完成了外部审计工作。
- 3、根据本公司2007年度股东大会审议通过的《徽商银行股份有限公司2007年度利润分配预案》，以未分配利润现金分红每10股派送现金红利1.8元。以实收资本31.75亿元为基数，累计现金分红5.715亿元，已实施完成。

四、公司利润分配预案或公积金转增股本预案

以股东大会通过方案为准。

一、2008年监事会工作情况

（一）监事会会议情况

1、2008年5月22日，公司在合肥召开了第一届监事会十一次会议。会议应到监事9人，实到监事9人。会议由张震监事长召集并主持。审议《2007年监事会工作报告》、《监事会对监事的评价及外部监事履行职责的相互评价结果的报告》、《徽商银行监事会关于非信贷资产管理调查方案》，听取了董事会拟定的《2007年度利润分配方案和《徽商银行2007年度经营管理情况和2008年工作安排的报告》，会议就2007年本公司依法经营情况、财务报告真实情况、募集资金及使用情况、收购出售资产情况、关联交易情况、内控制度建设情况和股东大会决议执行情况等有关重大事项发表了独立意见。会议审阅了《徽商银行2007年度报告正文及摘要》，并就董事会及董事、高级管理层及其成员2007年度监督评价结果进行了审议认定。

2、2008年9月27日，公司在合肥召开了第一届监事会十二次会议。会议应到监事9人，实到监事9人。会议由张震监事长召集并主持。审议了《关于对徽商银行非信贷资产管理情况的调查报告》、《徽商银行监事提名和选任暂行办法》、《徽商银行股份有限公司监事会调查巡视工作制度（试行）》，听取了《2008年1-8月份全行经营情况》、《关于九越理财产品兑付处置工作情况的报告》。

3、2008年11月20日，公司在合肥召开了第一届监事会十三次会议。会议应到监事9人，实到监事9人。会议由张震监事长召集并主持。审议和听取了《徽商银行中小企业信贷业务发展状况调查提纲》，听取了经营层《关于2008年1-10月经营情况及预计全年任务完成情况的报告》、《当前经济形势下本公司主要应对措施》、《奇瑞徽银汽车金融公司和南京分行筹建情况》。

4、2008年12月30日，公司在合肥召开了第一届监事会十四次会议。会议应到监事9人，实到监事8人。孙会军监事委托樊晓辉监事代理表决。会议由张震监事长召集并主持。审议了《徽商银行中小企业信贷业务发展状况调查报告》，讨论学习了新公司章程，并认真研究了监事会2008年工作总结和2009年工作计划。

（二）出席股东大会情况

2008年6月30日，监事会7名监事出席了2007年度股东大会，由张震监事长向股东大会作了徽商银行股份有限公司监事会工作报告。

2008年2月15日，张震监事长、李小皖副监事长出席了2008年度第一次临时股东大会。

2008年12月29日，监事会5名监事出席了2008年度第二次临时股东大会。

（三）依法监督董事会、高级管理层履行职责情况

1、列席董事会

2008年，监事会列席一届十二次至十六次董事会，对董事会和董事的履行职责情况及董事会决策程序进行了监督。

监事会报告

2、开展董事会及董事、高级管理层及其成员年度监督评价

根据本公司《关于对董事会及董事履行职责监督与评价办法（修订）》和《关于对高级管理层及其成员履行职责监督与评价办法（修订）》的规定，监事会分南北两片主持召开监督评价座谈会，分别听取分行、总行部室和部分股东代表对本公司董事会和高级管理层2007年工作的意见和建议。

3、调研考察工作情况

2008年6月，监事会对徽商银行成立以来非信贷资产管理制度建设及执行情况开展专项调研，并形成《关于对徽商银行非信贷资产管理情况的调查报告》。

2008年11月，监事会对徽商银行小企业业务授信情况及发展状况开展专项调研，并形成《关于对徽商银行小企业授信及业务发展情况的调查报告》。

上述专项调研报告均经监事会审议通过，并以书面形式提交董事会和高级管理层。

二、监事会就有关事项发表独立意见

（一）公司依法经营情况

报告期内，公司依法经营，规范管理，经营业绩客观真实；各项业务发展平稳，业务结构不断优化，资产质量逐步提高，内控管理得到加强，经营决策程序合法，公司治理进一步完善；对监管部门提出的监管意见能够积极落实整改。在董事会和高级管理层的经营决策和管理过程中未发现违法、违规和损害股东利益行为。

（二）财务报告真实情况

公司本年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所按国内审计准则进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。监事会经审查认为，2008年财务报告真实、客观地反映了公司财务状况和经营成果。

（三）利润分配情况

监事会认为，董事会提出的利润分配方案客观、可行，较好地兼顾了股东利益和徽商银行长期发展需要。

（四）募集资金及使用情况

报告期内，公司募集股本50亿股，计67.5亿元，全部用于补充资本金。

（五）关联交易情况

报告期内，公司关联交易主要涉及银行存款和贷款业务。在处理关联交易时能够体现诚信、公允的原则，未发现损害股东及公司利益的行为。

（六）内控制度建设情况

报告期内，公司全面加强制度建设，不断建立健全内控制度，内控管理水平得到提升。

（七）信息披露情况

监事会认真审查了徽商银行2008年年报，认为公司能够按照银行业监管机构关于信息披露的规定和要求，真实、完整披露2008年度财务状况和经营管理状况。

（八）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议，对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

重要事项

一、重大诉讼仲裁事项

报告期内本公司涉及贷款类诉讼案件313件，涉及金额为人民币2.68亿元。其中作为原告已起诉案件304件，涉及金额为人民币2.5亿元，尚未判决的诉讼案件16件，涉及金额为人民币0.44亿元。报告期内，通过诉讼清收不良贷款1.12亿元。本公司作为被告的案件9件，涉及金额为人民币0.18亿元。

2008年度，本公司作为原告的诉讼标的前十位的贷款类诉讼案件以及作为被告或第三人的诉讼标的前三位的贷款类诉讼案件见下表：

2008年度本公司作为原告的诉讼标的前十位的贷款类诉讼案件清单

序号	借款人	担保方式	首贷日	逾期日	单位：人民币万元	
					2008年12月 本金余额	备注
1	济南石化集团股份有限公司	抵押加保证	2004.03.10	2007.03.10	2,974.16	审理中
2	淮北众城恒固水泥有限责任公司	抵押	2004.12.31	2007.03.17	2,944.00	执行中
3	淮北众城水泥有限责任公司	抵押	2004.12.31	2006.09.30	2,335.74	执行中
4	合肥墨荷园园林发展有限责任公司	抵押	2002.12.19	2007.12.12	1,744.6	申请执行中
5	合肥永生制药有限公司	抵押	2007.04.28	2008.04.28	1,460.6	执行中
6	安庆市三力实业有限责任公司	抵押	2001.03.02	2004.08.28	1,200.00	执行中
7	安庆市荣光玻璃集团有限公司	抵押	2005.08.30	2006.08.29	995.02	执行中
8	安徽华源化纤有限公司	保证	2006.09.05	2007.07.07	929.14	执行中
9	安徽湘桂工贸有限公司	保证	2008.06.19	2008.12.19	770.74	审理中
10	淮南市中宇工贸有限公司	抵押	2007.06.25	2008.06.25	676.67	执行中
	合计				16,030.67	

2008年度本公司作为被告的诉讼标的前三位的贷款类诉讼案件清单

单位：人民币万元				
原告	案由	诉讼标的	案件审理单位	案件进展
安徽省安振投资公司	垫款纠纷	750.00	省高院	暂未定
建设银行	借款合同纠纷	468.00	合肥市中院	败诉
深圳市美术装饰工程公司	保证合同纠纷	240.00	合肥市中院	败诉
合计		1,458.00		

二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

见本年度报告“股本变动及股东情况”。

三、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本公司实施增资扩股，注册资本由317,481.92万元增至817,481.92万元。

四、关联交易事项

本公司在处理关联交易时，遵循诚实信用和公允的商业原则，严格按照有关法律法规和公司制定的相关规章制度，以不优于非关联方同类型交易的条件进行操作。截至报告期末，公司关联方贷款余额177,900万元。

2008年，本公司执行关联信息和关联交易季报制度，开发了关联交易信息系统，加强了对重大关联交易的审批和一般关联交易的备案，逐步规范了关联交易管理。

（一）持股5%以上（含）股东的贷款情况

本公司不存在控股股东，持有本公司5%以上（含）的关联方股东为安徽能源集团有限公司、安徽省信用担保集团有限公司、安徽省国元控股（集团）有限责任公司、安徽省高速公路总公司。本公司第七大股东合肥兴泰控股集团有限公司持有第八大股东合肥兴泰信托投资有限责任公司股份，因此将上述公司持有本公司股份合并计算，作为本行关联方。截止2008年末，公司关联方及其下属子公司在本公司的贷款情况如下：

- 1、安徽能源集团有限公司及其下属子公司在本公司的贷款余额为6.4亿元；
- 2、安徽省信用担保集团有限公司在本公司的贷款余额为5亿元；
- 3、安徽省高速公路总公司及其下属子公司在本公司的贷款余额为3.5亿元；
- 4、合肥兴泰控股集团有限公司及其下属子公司在本公司的贷款余额为2.89亿元。

重要事项

（二）其他关联企业贷款情况

截至报告期末，本公司董事、监事、高级管理层及其近亲属无与本公司有直接、间接、共同控制或可施加重大影响的关联企业。

五、重大合同及其履约情况

本公司报告期内未发生、也不存在以前发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁事项；除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项；未发生委托资金管理的事项。

报告期内，本公司重大合同纠纷主要是贷款类诉讼案件（详见本报告重大诉讼仲裁事项）。除此以外，本公司无其他重大合同纠纷发生。

六、聘用、解聘会计师事务所情况

本公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司担任本公司按国内会计准则编制财务报告的审计机构。

七、其他重要信息

经中国银行业监督管理委员会2007年8月8日批复同意（银监复〔2007〕341号），徽商银行滁州分行获准筹建。经安徽银监局批复同意（皖银监复〔2008〕31号）于2008年3月28日正式营业。

经安徽银监局2008年2月20日批复同意（银监复〔2008〕28号），徽商银行宿州支行获准筹建。经宿州银监分局批复同意（宿州银监复〔2008〕33号）于2008年9月26日正式营业。

经安徽银监局2008年2月20日批复同意（银监复〔2008〕29号），徽商银行宣城支行获准筹建。经宣城银监分局批复同意（宣银监复〔2008〕35号）于2008年10月16日正式营业。

八、事后事项

1、亳州、巢湖直属支行及南京分行于2009年开业。

2、本公司于2009年3月进行了部门调整：

撤销中间业务部，其财富管理职能并入零售银行部，资产托管职能并入公司银行部，产品创新管理职能并入研究发展部。

总行营业部转型为运营管理部。承担运营规划、运营支持、核算管理、运营监控和运行管理职责，其市场经营整体划转至合肥分行。

资金经营部更名为金融市场部，会计结算部更名为会计管理部，监察保卫部更名为安全保卫部，发展规划部更名为研究发展部，党委办公室更名为党群工作部。

财务报告、备查文件目录

一、财务报告

二、备查文件目录

- 1、载有本行法定代表人、财务负责人签章的会计报表
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 3、载有本行董事长签章的年度报告正本
- 4、报告期内本行公开披露过的公司文件正本及公告原件
- 5、《徽商银行股份有限公司章程》

审计报告

普华永道中天审字(2009)第21922号

徽商银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的徽商银行股份有限公司(以下简称“贵行”)财务报表,包括2008年12月31日的资产负债表、2008年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,贵行上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制,在所有重大方面公允反映了贵行2008年12月31日的财务状况以及2008年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所有限公司



中国*上海

注册会计师

马颖旒

马颖旒

注册会计师

张武

张武

2009年5月30日

财务报表

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

资产负债表

资产	附注	2008年12月31日	2007年12月31日
现金及存放中央银行款项	六、1	19,560,401	18,177,736
存放同业款项	六、2	1,592,051	1,490,007
拆出资金	六、3	353,944	1,410,200
交易性金融资产	六、4	2,497,379	739,966
买入返售金融资产	六、5	2,841,650	8,424,530
应收利息	六、6	626,364	340,144
发放贷款和垫款	六、7	74,763,438	54,475,743
可供出售金融资产	六、8	16,856,198	5,517,281
持有至到期投资	六、9	8,991,719	11,787,486
应收款项类投资	六、10	1,661,124	1,801,932
长期股权投资	六、11	100,000	-
固定资产	六、12	1,061,508	879,430
无形资产	六、13	78,194	74,688
递延所得税资产	六、14	185,377	126,172
其他资产	六、15	140,079	159,459
资产总计		131,309,426	105,404,774

财务报表

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

资产负债表（续）

负债	附注	2008年12月31日	2007年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	六、16	10,415,131	5,028,318
拆入资金	六、17	5,183,812	380,877
卖出回购金融资产款	六、18	753,972	15,031,162
吸收存款	六、19	100,248,546	79,442,394
应付职工薪酬	六、20	627,275	238,818
应交税费	六、21	370,606	513,502
应付利息	六、22	529,749	340,516
预计负债		1,620	2,090
其他负债	六、23	1,221,907	450,611
负债合计		119,352,618	101,428,288
股东权益			
股本	六、24	8,174,819	3,174,819
资本公积	六、24	2,384,109	93,205
盈余公积	六、25	243,113	117,024
一般风险准备	六、26	577,380	—
未分配利润	六、27	577,387	591,438
股东权益合计		11,956,808	3,976,486
负债及股东权益总计		131,309,426	105,404,774

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长：王晓昕

行长：李和

主管财务副行长：邹广明

财务报表

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

利润表

	附注	2008年度	2007年度
营业收入		4,461,447	2,745,703
利息净收入		3,283,723	2,189,049
利息收入	六、28	5,539,219	3,611,014
利息支出	六、28	(2,255,496)	(1,421,965)
手续费及佣金净收入		170,075	36,584
手续费及佣金收入	六、29	205,310	75,726
手续费及佣金支出	六、29	(35,235)	(39,142)
投资收益	六、30	937,623	537,177
公允价值变动损益	六、31	57,657	(20,165)
汇兑损益		11,255	3,054
其他业务收入		1,114	4
营业支出		(2,916,329)	(1,372,681)
营业税金及附加		(319,310)	(203,608)
业务及管理费	六、32	(1,655,214)	(1,050,153)
资产减值损失	六、33	(870,088)	(118,636)
其他业务成本	六、34	(71,717)	(284)
营业利润		1,545,118	1,373,022
加：营业外收入		49,981	21,278
减：营业外支出		(4,465)	(3,988)
利润总额		1,590,634	1,390,312
减：所得税费用	六、35	(329,749)	(508,577)
净利润		1,260,885	881,735

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长：王晓昕

行长：李和

主管财务副行长：邹广明

财务报表

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

现金流量表

项目	附注	2008年	2007年
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		26,192,965	20,258,941
拆入资金净增加额		4,802,935	-
买入返售金融资产净减少额		5,582,880	
卖出回购金融资产款净增加额		-	12,609,443
存放同业、拆出资金净减少额		1,066,669	-
收取利息的现金		5,514,097	3,550,649
收取手续费及佣金的现金		205,310	75,726
收到其他与经营活动有关的现金		90,971	22,330
经营活动现金流入小计		43,455,827	36,517,089
发放贷款及垫款净增加额		(21,156,626)	(12,259,532)
存放中央银行净增加额(不包括现金及现金等价物)		(314,371)	(6,051,719)
交易性金融资产净增加额		(1,699,756)	(236,751)
买入返售金融资产净增加额		-	(6,672,644)
拆入资金净减少额		-	(373,695)
存放同业、拆出同业净增加额		-	(284,710)
卖出回购金融资产款净减少额		(14,277,190)	-
支付利息的现金		(2,066,263)	(1,287,623)
支付手续费及佣金的现金		(35,235)	(39,142)
支付给职工以及为职工支付的现金		(545,766)	(430,670)
支付的各项税费		(1,031,461)	(277,067)
支付其他与经营活动有关的现金		(64,089)	(414,781)
经营活动现金流出小计		(41,190,757)	(28,328,334)
经营活动产生的现金流量净额	六、36	2,265,070	8,188,755
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		7,751,340	5,691,684
处置固定资产、长期待摊费用及无形资产所收到的现金净额		12,938	14,171
取得投资收益收到的现金		676,524	451,512
投资活动现金流入小计		8,440,802	6,157,367
投资支付的现金		(15,532,537)	(11,474,920)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(311,674)	(129,916)
投资活动现金流出小计		(15,844,211)	(11,604,836)
投资活动使用的现金流量净额		(7,403,409)	(5,447,469)

财务报表

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

现金流量表（续）

项目	附注	2008年	2007年
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		6,750,000	305,200
筹资活动现金流入小计		6,750,000	305,200
分配股利支付的现金		(430,910)	(15,736)
筹资活动现金流出小计		(430,910)	(15,736)
筹资活动产生的现金流量净额		6,319,090	289,464
四、现金及现金等价物净增加额			
		1,180,751	3,030,750
加：年初现金及现金等价物余额		7,991,834	4,961,084
五、年末现金及现金等价物余额	六、36	9,172,585	7,991,834

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长：王晓昕

行长：李和

主管财务副行长：邹广明

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

股东权益变动表

项目	股本 附注六(24)	资本公积 附注六(24)	盈余公积 附注六(25)	一般风险准备 附注六(26)	未分配利润 附注六(27)	股东权益合计
2007年1月1日余额	2,773,637	83,842	28,850	-	(80,941)	2,805,388
净利润	-	-	-	-	881,735	881,735
增资	280,000	25,200	-	-	-	305,200
可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(16,579)	-	-	-	(16,579)
所得税税率变更造成的影响	-	2,660	-	-	-	2,660
可供出售金融资产重分类至持有至到期重估增值摊销	-	(4,920)	-	-	-	(4,920)
税率变动引起的可供出售金融资产重分类至持有至到期重估储备的变动	-	3,002	-	-	-	3,002
利润分配						
分配股票股利	121,182	-	-	-	(121,182)	-
提取法定盈余公积	-	-	88,174	-	(88,174)	-
2007年12月31日及2008年1月1日余额	3,174,819	93,205	117,024	-	591,438	3,976,486
净利润	-	-	-	-	1,260,885	1,260,885
增资	5,000,000	1,750,000	-	-	-	6,750,000
可供出售金融资产公允价值变动净额	-	546,356	-	-	-	546,356
可供出售金融资产重分类至持有至到期重估增值摊销	-	(5,452)	-	-	-	(5,452)
利润分配						
分配现金股利	-	-	-	-	(571,467)	(571,467)
提取法定盈余公积	-	-	126,089	-	(126,089)	-
提取一般风险准备	-	-	-	577,380	(577,380)	-
2008年12月31日余额	8,174,819	2,384,109	243,113	577,380	577,387	11,956,808

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长：王晓昕

行长：李和

主管财务副行长：邹广明

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

一、银行基本情况

徽商银行股份有限公司（以下简称“本行”）是一家在安徽省工商行政管理局注册的股份制金融企业。本行原名合肥市商业银行股份有限公司，经中国银行业监督管理委员会安徽监管局（以下简称“银监会安徽监管局”）批复同意于2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司，并经银监会安徽监管局批准于2005年12月31日正式合并了安徽省内的芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，以及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、鑫鹰、银河、金达7家城市信用社，并从2006年1月1日起统一以徽商银行股份有限公司名称对外营业。

于2008年度，本行获取安徽省人民政府金融工作办公室、中国银行业监督管理委员会安徽监管局批准新增安徽省信用担保集团有限公司、安徽国元控股(集团)有限公司等25家企业共增资入股50亿股。上述增资已由普华永道中天会计师事务所验证并出具普华永道中天验字[2008]第192号验资报告。截至2008年12月31日止本行注册资本增加至81.75亿元。持有本行5%及以上普通股股份的最大四家股东是安徽省能源集团有限公司、安徽省信用担保集团有限公司、安徽国元控股(集团)有限责任公司和安徽省高速公路总公司，分别持有本行9.79%、9.74%、8.07%和6.12%的普通股股份。

本行于2007年5月24日经银监会安徽监管局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，并于2008年12月16日经安徽省工商行政管理局批准领取注册证340000000026144(1-1)号企业法人营业执照。

本行2008年度新开设三家分支行 - 滁州分行、宣城直属支行和宿州直属支行，截至2008年12月31日止，本行共设有16家分支机构。本行主要经营范围包括：吸收公众存款；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款；外币兑换、结汇、售汇；国际结算；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；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；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金委托贷款业务；经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。

本财务报告由本行董事会于2009年5月30日批准报出。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的2008年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2008年12月31日的财务状况以及2008年度的经营成果和现金流量等有关信息。

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计

（一）重要会计政策

1、会计年度

本行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2、记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3、计量属性

除特别说明采用公允价值、可变现净值、现值等计量属性之外，一般采用历史成本计量。

4、外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

5、现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指现金及自购买之日起3个月内到期的货币资产，包括现金、存放同业及存放中央银行款项（不包括法定存款准备金）。

6、金融资产及负债

交易入账日

本行购买和出售金融资产均在结算日确认。

金融资产及负债分类，确认和计量

（1）以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产及负债

这类金融资产及负债包括交易性金融资产及负债和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及负债。

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售，或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则将其归入此类别。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

如果满足如下条件，即可指定为以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产及负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该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；
- 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。

此类资产及负债按照公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

（2）持有至到期金融资产

持有至到期金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有到期的非衍生金融资产。持有至到期金融资产按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认。期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以扣除资产减值准备后的摊余成本列示。

除特定情况外（如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券），如果本行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，本行会将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，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。

（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，包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、以及应收款项类投资。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本行将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率核算，在资产负债表日以扣除金融资产减值准备后的摊余成本列示。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认。可供出售金融资产在资产负债表日按照公允价值列示，因公允价值变动而产生的利得或损失在该金融资产被转让或被认定为减值之前，按照扣除所得税影响后的金额计入当期股东权益；待实际转让或被认定为减值时，再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失计入利润表。

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

（5）其他金融负债

其他金融负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认，并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销。

金融资产的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期或转移，并且本行已将与所有权相关的几乎所有风险和利益转移时，终止确认该项金融资产。

金融工具公允价值确定

公允价值，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债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、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的价格。金融工具不存在活跃市场的，本行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当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

7、金融资产的减值

（1）以摊余成本计量的金融资产

本行定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流量会产生可以可靠估计的影响时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，主要包括本行关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

- （i）发行方或债务人发生严重财务困难；
- （ii）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- （iii）本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- （iv）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- （v）因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- （vi）无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的金融资产或尚未识别减值的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明进行单独评估的金融资产存在减值情况，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款或持有至到期日金融资产已发生减值损失，则其减值损失将按照该资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流（不包括尚未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入利润表。如果贷款或持有至到期日债券的合约利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。本行在实际操作中，亦可以用观察到的市场价值确定金融工具的公允价值，并以此为基础对其减值状况进行计量。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行，按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

本行在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照该等资产的未来现金流偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算是相关的。

本行对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况，以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产不可回收时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，则以前所确认的减值准备通过调整准备金账户转回。转回的金额在利润表中确认。

(2) 以公允价值计量的金融资产

本行在每个资产负债表日对一项或一组金融资产是否存在客观证据发生减值进行评估。在评估分类为可供出售金融资产是否发生减值时，本行考虑该等金融资产的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失中已直接计入所有者权益的部分，即购买成本和当前公允价值的差额扣减以前计入损益的该金融资产的所有减值损失，应从所有者权益转出，并计入损益。如果在后续期间内，归类为可供出售金融资产的公允价值增加，并且该增加客观上与减值损失计入损益后发生的某事件有关，则应转回减值损失，转回的金额计入当期损益。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过损益转回。

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

8、买入返售款项和卖出回购款项

买入返售是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据和贷款），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合约。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的金额入账，在“买入返售金融资产”项目中反映。

卖出回购是指本行按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据）出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合约。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的金额入账，在“卖出回购金融资产”项目中反映。

返售或回购业务的买卖价差，在返售或回购期间内以实际利率法确认为利息收入或支出。

9、以净额列示的金融工具

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵消；但下列情况除外：

- (i) 本行具有抵消已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

10、长期股权投资

长期股权投资指本行对联营企业的长期股权投资。联营企业是指本行对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本为投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额。

采用权益法核算时，本行按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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，但本行负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本行持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本行应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本行与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

11、固定资产

固定资产是指本行为经营目的而持有的使用期限超过一年的房屋及建筑物、办公设备、运输工具等。固定资产以历史成本计量，并按原值扣减累计折旧和减值准备后的净值列示。历史成本包括为获得固定资产而直接发生的支出。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本，如有被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
运输工具	5年	3%	19.40%
电子及其他设备	5-10年	3%	9.7%-19.40%

本行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

12、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。

13、无形资产

无形资产主要包括土地使用权。

(a) 土地使用权

以支付土地出让金方式取得的土地使用权或者购入的土地使用权，按照实际支付的价款入账，并采用直线法按预计使用年限摊销。

外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

(b) 无形资产减值准备

如果有迹象或环境变化显示单项无形资产账面价值可能超过其可收回金额时，本行将对该项资产进行减值测试。单项资产账面价值超过其可收回金额的差额确认为减值损失。

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

14、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

15、抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值计量，按照账面价值与可回收金额两者之较低金额在资产负债表中列示。

处置抵债资产实际收到的金额，扣除处置过程中发生的费用，与账面余额的差异计入营业外收入或营业外支出。

16、非金融资产减值

固定资产及其他非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

本行确认上述资产减值损失后，不会在以后期间予以转回。

17、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

本行于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

本行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。除前述社会保障义务外，本行并无其他重大职工福利承诺。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向年金中心支付，相应支出计入当期损益。

本行向接受内部退养协议的员工支付内部退养福利。内部退养福利是为向未达到国家规定的退休年龄，经本行管理层批准，自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本行已将于资产负债表日对内退离职人员的内部退养福利的义务确认为负债。

18、利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（包括提前还款权、看涨期权、类似期权等）的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确定。

19、手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制在提供相关服务时确认。

20、递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本行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应纳税所得额为限。

可供出售金融资产的公允价值相应的递延所得税计入股东权益，待金融资产实际转让时，转入当期损益。

由于本行企业所得税向同一税务机构申报并缴纳，因此递延所得税资产和负债按互抵后的净值列示于资产负债表。

21、经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括分支行租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期限内以年限平均法分摊计入业务及管理费。

本行涉及的租赁业务均为经营性租赁。

22、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

或有事项仅在财务报表附注中加以披露，只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时确认为预计负债。

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺在财务报表附注中披露。

23、财务担保合同

本行开具下列财务担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方为支付款项。

本行以财务担保合同的公允价值进行初始计量，并于保证期间内按比例予以摊销。其后，以摊余成本和本行对担保义务计提的预计负债孰高计量，账面金额的变动计入利润表中。

财务担保合同的担保金额作为表外科目在财务报表附注中披露。

24、预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

25、托管业务

本行作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。本财务报表不包含本行作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产及其产生的收入。

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。委托贷款在本行的资产负债表外列示。

26、分部报告

业务分部是指本行内可区分的、能够提供单项或一组相关产品或劳务的组成部分，该组成部分承担了不同于其他组成部分的风险和报酬。

本行以业务分部为主要报告形式，分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限匹配中国人民银行公布的存贷款利率及同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

（二）实施会计政策中采用的重要会计估计及判断

本行作出的会计估计和假设会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的，在未来本行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

1、资产减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的还款能力发生恶化（例如，借款人不按规定还款），或借款人所处的经济环境发生不利变化导致贷款组合中借款人出现违约。等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

2、金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本行使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

3、持有至到期投资

本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本行将金额重大的持有至到期投资出售，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售金融资产，并将相应投资由摊余成本计量改为按公允价值计量。

4、所得税

日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需作出重大判断。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额
城建税	7%	应纳营业税
教育费附加	3%	应纳营业税

全国人民代表大会于2007年3月16日通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新所得税法”），新所得税法已于2008年1月1日起施行。本行适用的企业所得税率自2008年1月1日从33%调整为25%。

六、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

	2008年12月31日	2007年12月31日
库存现金	425,188	569,735
存放中央银行法定准备金	11,400,710	11,086,339
存放中央银行超额存款准备金	7,734,503	6,521,662
	19,560,401	18,177,736

存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本行日常经营活动，于2008年12月31日，人民币存款准备金缴存比率为13.5%，年利率自2008年11月27日起从1.89%调整为1.62%（2007年12月31日：14.5%，年利率为1.89%）；外币存款准备金缴存比率为2008年12月31日为5%（2007年12月31日：5%），中国人民银行为境内金融机构缴存的外币存款准备金不计付利息。

超额存款准备金是本行存入中国人民银行的用于银行间往来资金清算的款项。

2、存放同业款项

	2008年12月31日	2007年12月31日
存放境内同业款项	1,522,198	1,119,185
存放境外同业款项	75,856	376,825
	1,598,054	1,496,010
减：减值准备	(6,003)	(6,003)
净额	1,592,051	1,490,007

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

3、拆出资金

	2008年12月31日	2007年12月31日
拆放非银行金融机构	36,853	36,853
转贴现	353,944	1,410,200
	390,797	1,447,053
减：减值准备	(36,853)	(36,853)
净额	353,944	1,410,200

减值准备变动

	2008年度	2007年度
年初余额	(36,853)	(35,753)
本年计提	-	(1,100)
年末余额	(36,853)	(36,853)

4、交易性金融资产

	2008年12月31日	2007年12月31日
政府债券	451,602	507,590
金融债券	1,209,444	191,663
企业债券	836,333	40,713
	2,497,379	739,966

5、买入返售金融资产

	2008年12月31日	2007年12月31日
买入返售债券	2,108,074	8,240,153
买入返售票据	745,226	196,027
	2,853,300	8,436,180
减：减值准备	(11,650)	(11,650)
净额	2,841,650	8,424,530

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

减值准备变动表

	2008年度	2007年度
年初余额	(11,650)	(6,990)
本年计提	-	(4,660)
年末余额	(11,650)	(11,650)

6、应收利息

	2008年12月31日	2007年12月31日
应收贷款利息	154,752	126,869
应收证券投资利息	459,699	198,600
应收买入返售金融资产利息	1,362	10,582
应收存放及拆放同业利息	10,551	4,093
	626,364	340,144

7、发放贷款和垫款

	2008年12月31日	2007年12月31日
个人贷款和垫款住房抵押贷款	7,868,627	5,987,648
个人经营循环贷款	2,153,608	2,148,712
其他	2,986,334	2,312,347
	13,008,569	10,448,707
企业贷款和垫款		
贷款	58,669,080	40,822,556
贴现	5,058,246	4,336,365
	63,727,326	45,158,921
客户贷款和垫款总额	76,735,895	55,607,628
贷款单项减值准备	(404,669)	(382,875)
贷款组合减值准备	(1,567,788)	(749,010)
贷款减值准备合计 附注六、7 (4)	(1,972,457)	(1,131,885)
贷款和垫款净额	74,763,438	54,475,743

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

（1）按行业分析：

	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	%	金额	%
能源及化工业	4,003,875	5	2,920,522	5
制造业	14,793,871	20	10,335,948	19
建筑业	3,893,203	5	2,513,156	5
金融业	1,069,800	1	853,000	2
商业	9,112,863	12	5,606,161	10
服务业	3,432,517	5	4,100,993	7
教育及媒体	1,723,509	2	1,767,366	3
房地产业	2,322,363	3	2,123,373	4
公用事业	13,036,422	17	7,945,930	14
运输业	4,099,470	6	1,901,770	3
餐饮及旅游业	828,511	1	556,594	1
其他	352,676	—	197,743	—
企业贷款，小计	58,669,080	77	40,822,556	73
个人贷款	13,008,569	17	10,448,707	19
银行承兑汇票贴现	3,341,123	4	4,049,068	7
商业承兑汇票贴现	1,717,123	2	287,297	1
贴现小计	5,058,246	6	4,336,365	8
贷款和垫款总额	76,735,895	100	55,607,628	100

（2）客户贷款按担保方式分布情况如下所示：

	2008年12月31日	2007年12月31日
信用贷款	9,406,480	7,521,677
保证贷款	25,378,649	17,651,961
抵押贷款	30,768,735	23,201,195
质押贷款	11,182,031	7,232,795
贷款和垫款，总额	76,735,895	55,607,628

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

(3) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款

2008年12月31日					
	逾期1天至90天（含）	逾期90天至1年（含）	逾期1年至3年（含）	逾期3年以上	合计
信用贷款	4	150	77	70,945	71,176
保证贷款	11,421	2,177	49,180	50,004	112,782
抵押贷款	20,662	78,491	88,483	106,039	293,675
质押贷款	188	—	1,570	9,816	11,574
合计	32,275	80,818	139,310	236,804	489,207

2007年12月31日					
	逾期1天至90天（含）	逾期90天至1年（含）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	467	288	7,604	67,235	75,594
保证贷款	101,919	155,133	33,816	25,794	316,662
抵押贷款	187,744	104,260	97,132	61,100	450,236
质押贷款	4,485	1,809	7,830	8,455	22,579
合计	294,615	261,490	146,382	162,584	865,071

(4) 贷款减值准备

	2008年度		
	单项	组合	合计
年初余额	382,875	749,010	1,131,885
本年计提（附注六、33）	38,248	830,683	868,931
本年核销	(3,164)	—	(3,164)
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	(13,290)	(11,905)	(25,195)
年末余额	404,669	1,567,788	1,972,457

	2007年度		
	单项	组合	合计
年初余额	560,558	624,695	1,185,253
本年（转回）/计提（附注六、33）	(23,505)	133,555	110,050
本年核销	(138,221)	—	(138,221)
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	(15,957)	(9,240)	(25,197)
年末余额	382,875	749,010	1,131,885

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

8、可供出售金融资产

	2008年12月31日	2007年12月31日
债券，公允价值		
政府债券	3,849,124	1,600,223
金融债券	10,631,374	2,792,980
企业债券	2,353,634	1,078,250
权益性证券，公允价值	28,629	52,331
	16,862,761	5,523,784
减：权益性证券减值准备	(6,563)	(6,503)
净额	16,856,198	5,517,281
	2008年度	2007年度
年初余额	5,517,281	5,218,398
重分类至持有至到期投资	-	(3,342,736)
本年购入	13,864,137	4,024,293
本年出售及到期	(3,253,633)	(361,900)
公允价值变动损益	728,473	(22,105)
（计提）/处置转回减值准备（附注六、33）	(60)	1,331
年末余额	16,856,198	5,517,281

9、持有至到期投资

	2008年12月31日	2007年12月31日
政府债券	4,447,973	4,745,684
金融债券	4,162,700	5,902,541
企业债券	381,046	1,139,261
	8,991,719	11,787,486

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

10、应收款项类投资

	2008年12月31日	2007年12月31日
政府债券	921,124	1,061,932
金融债券	740,000	740,000
	1,661,124	1,801,932

11、长期股权投资

	2008年12月31日	2007年12月31日
按权益法核算的联营企业	100,000	-

企业名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例
奇瑞徽银汽车金融有限责任公司	芜湖市	汽车金融公司	500,000	20%	20%

截至2008年12月31日止，奇瑞徽银汽车金融有限责任公司仍处于设立状态，尚未正式开始营业。

对联营企业投资成本列示如下：

企业名称	初始投资成本	2007年12月31日	2008年12月31日
奇瑞徽银汽车金融有限责任公司	100,000	-	100,000

12、固定资产

	2008年12月31日	2007年12月31日
固定资产原值	1,166,949	1,146,545
累计折旧	(395,085)	(346,314)
账面净值	771,864	800,231
在建工程	289,644	79,199
合计	1,061,508	879,430

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

固定资产变动表：

	房屋建筑物	运输工具	电子及其他设备	合计
原值				
2008年1月1日	761,913	60,310	324,322	1,146,545
加：本年增加	15,052	5,935	30,492	51,479
在建工程转入	11,563	—	—	11,563
减：本年处置	(1,688)	(8,062)	(32,888)	(42,638)
2008年12月31日	786,840	58,183	321,926	1,166,949
累计折旧				
2008年1月1日	(171,518)	(37,549)	(137,247)	(346,314)
加：本年计提	(35,360)	(8,546)	(46,230)	(90,136)
减：本年处置	1,638	7,826	31,901	41,365
2008年12月31日	(205,240)	(38,269)	(151,576)	(395,085)
净值				
2008年12月31日	581,600	19,914	170,350	771,864
2007年数据				
	房屋建筑物	运输工具	电子及其他设备	合计
原值				
2007年1月1日	748,847	57,186	245,367	1,051,400
加：本年增加	17,222	8,569	37,451	63,242
在建工程转入	7,001	—	60,620	67,621
减：本年处置	(11,157)	(5,445)	(19,116)	(35,718)
2007年12月31日	761,913	60,310	324,322	1,146,545
累计折旧				
2007年1月1日	(135,527)	(30,516)	(108,387)	(274,430)
加：本年计提	(39,457)	(9,980)	(45,039)	(94,476)
减：本年处置	3,466	2,947	16,179	22,592
2007年12月31日	(171,518)	(37,549)	(137,247)	(346,314)
净值				
2007年12月31日	590,395	22,761	187,075	800,231

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

截至2008年12月31日止，本行尚有原值为人民币421,254,190元，净值为人民币303,405,247元的房屋及建筑物未取得土地证明；原值为人民币184,431,925元，净值为人民币138,179,618元的房屋及建筑物未取得房产证明；原值为人民币179,663,863元，净值为人民币134,288,106元的房屋及建筑物土地证明与房产证明皆未取得。

本行管理层认为，使用上述有关的房屋建筑物进行有关的业务活动并没有受到任何影响，亦不会对本行的经营业绩及财务状况产生重大的不利影响。截至本报告日止，相关的土地证明与房产证明正在办理过程中。

在建工程变动：

	2008年度	2007年度
年初余额	79,199	103,410
本年增加	230,608	51,421
本年转入固定资产	(11,563)	(67,621)
本年转入长期待摊费用	(8,600)	(8,011)
年末余额	289,644	79,199

13、无形资产

2008年度	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2008年1月1日	79,295	1,184	80,479
加：本年增加	22	5,903	5,925
减：本年减少	(44)	-	(44)
2008年12月31日	79,273	7,087	86,360
累计摊销			
2008年1月1日	(4,860)	(931)	(5,791)
加：本年增加	(2,002)	(411)	(2,413)
减：本年减少	38		38
2008年12月31日	(6,824)	(1,342)	(8,166)
2008年12月31日净值	72,449	5,745	78,194

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2007年度	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
年初及年末余额	79,295	1,184	80,479
累计摊销			
2007年1月1日	(2,902)	(537)	(3,439)
加：本年增加	(1,958)	(394)	(2,352)
2007年12月31日	(4,860)	(931)	(5,791)
2007年12月31日净值	74,435	253	74,688

14、递延所得税资产和负债

递延所得税项采用债务法，对暂时性差异按预计转回时税率25%计算（2007年12月31日：25%）。

递延所得税资产变动情况列示如下：

	2008年度	2007年度
年初余额	126,172	240,319
计入当期利润表的递延所得税（附注六、35）	239,506	(127,758)
计入资本公积的递延所得税		
-可供出售金融资产公允价值重估	(182,118)	5,526
-可供出售金融资产重分类至持有至到期投资重估增值摊销	1,817	2,423
-所得税税率变更影响	-	5,662
年末余额	185,377	126,172

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

递延所得税资产组成项目包括：

递延所得税资产	2008年12月31日	2007年12月31日
资产减值准备及其他	393,580	139,659
	393,580	139,659
递延所得税负债		
可供出售金融资产估值收益	(184,905)	(2,787)
可供出售金融资产重分类至持有至到期 投资未摊销的递延所得税	(7,565)	(9,382)
交易性金融资产估值收益	(15,733)	(1,318)
	(208,203)	(13,487)
净值	185,377	126,172

15、其他资产

	2008年12月31日	2007年12月31日
抵债资产（1）	74,082	112,821
减：抵债资产减值准备（1）	(42,183)	(57,873)
其他应收款（2）	65,521	81,566
长期待摊费用	38,282	15,782
其他	4,377	7,163
	140,079	159,459

（1）本行持有抵债资产的类别及账面价值如下：

2008年12月31日	原值	减值准备	净值
房产及土地使用权	63,368	(31,695)	31,673
其他	10,714	(10,488)	226
	74,082	(42,183)	31,899
2007年12月31日	原值	减值准备	净值
房产及土地使用权	100,978	(46,221)	54,757
其他	11,843	(11,652)	191
	112,821	(57,873)	54,948

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

抵债资产减值准备：

	2008年12月31日	2007年12月31日
期初余额	(57,873)	(21,557)
本年计提	-	(36,316)
本年收回	15,690	-
期末余额	(42,183)	(57,873)

(2) 其他应收款按账龄结构披露如下：

账龄结构	期末账面余额	年初账面余额
1年以内（含1年）	7,360	7,560
1-2年（含2年）	44,520	45,727
2-3年（含3年）	36,972	37,975
3年以上	143,658	147,554
合计	232,510	238,816

其他应收款减值准备：

	2008年12月31日	2007年12月31日
期初余额	(157,250)	(187,729)
本年计提	(9,739)	-
本年收回	-	30,479
期末余额	(166,989)	(157,250)

16、同业及其他金融机构存放款项

	2008年12月31日	2007年12月31日
同业存放款项	7,601,809	3,900,374
信用社存放款项	1,942,474	499,194
证券及信托投资公司存放款项	78,028	276,514
其他金融机构存放款项	792,820	352,236
	10,415,131	5,028,318

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

17、拆入资金

	2008年12月31日	2007年12月31日
同业拆入资金	4,542,222	211,721
非银行金融机构拆入资金	641,590	169,156
	5,183,812	380,877

18、卖出回购金融资产款

	2008年12月31日	2007年12月31日
卖出回购证券	300,000	13,321,156
卖出回购票据	453,972	1,210,006
卖出回购贷款	-	500,000
	753,972	15,031,162

19、吸收存款

	2008年12月31日	2007年12月31日
活期		
— 对公存款	53,104,507	47,368,831
— 储蓄存款	8,657,980	6,492,850
定期		
— 对公存款	12,193,318	6,707,825
— 储蓄存款	12,278,346	8,930,355
保证金存款	13,809,492	9,283,050
其他存款	204,903	659,483
	100,248,546	79,442,394

于2008年12月31日，保证金存款主要包括信用证保证金人民币59,127千元及银行承兑汇票保证金人民币11,910,313千元（2007年12月31日：信用证保证金人民币89,944千元及银行承兑汇票保证金人民币7,647,911千元）。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

20、应付职工薪酬

	2008年12月31日	2007年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	369,155	165,690
职工福利费	32,952	34,553
其它社会保障	225,168	38,575
	627,275	238,818

21、应交税费

	2008年12月31日	2007年12月31日
应交所得税	266,521	398,856
应交营业税金及附加	101,569	113,017
其他	2,516	1,629
	370,606	513,502

22、应付利息

	2008年12月31日	2007年12月31日
应付客户存款利息	488,757	303,326
应付卖出回购金融资产利息	250	24,239
应付同业存放及拆放利息	40,742	12,951
	529,749	340,516

23、其他负债

	2008年12月31日	2007年12月31日
开出汇票	534,617	622
开出本票	262,370	219,863
资金清算应付款	79,008	31,886
应付股利	173,360	32,803
应付到期国债兑付款项	14,646	10,524
应付工程款	40,905	40,774
久悬未取客户存款	42,594	28,886
其他	74,407	85,253
	1,221,907	450,611

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

24、股本及资本公积

	2008年12月31日	2007年12月31日
股数(千股)	8,174,819	3,174,819
股本	8,174,819	3,174,819

股东名称	2008年12月31日		2007年12月31日	
	股数(千股)	占比(%)	股数(千股)	占比(%)
国有股	5,889,348	72	2,021,793	64
法人股	2,055,352	25	887,188	28
个人股	230,119	3	265,838	8
	8,174,819	100	3,174,819	100

资本公积

	股本溢价	其他资本公积	合计
2008年1月1日	56,700	36,505	93,205
本年增加	1,750,000	540,904	2,290,904
2008年12月31日	1,806,700	577,409	2,384,109
2007年1月1日	31,500	52,342	83,842
本年增加/(减少)	25,200	(15,837)	9,363
2007年12月31日	56,700	36,505	93,205

其他资本公积变动情况列示如下:

	2008年度	2007年度
年初余额	36,505	52,342
可供出售金融资产公允价值变动	728,474	(22,105)
递延所得税(附注六、14)	(182,118)	5,526
可供出售金融资产转持有至到期投资重估增值摊销	(7,269)	(7,343)
递延所得税(附注六、14)	1,817	2,423
所得税税率变更影响	-	5,662
年末余额	577,409	36,505

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

25、盈余公积

	法定盈余公积
2008年1月1日	117,024
2008年度利润分配	126,089
2008年12月31日	243,113
2007年1月1日	28,850
2007年度利润分配	88,174
2007年12月31日	117,024

本行根据有关规定按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。

26、一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49号）的相关规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用于弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分。本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备。本行于2008年度提取57,738万元一般风险准备（2007年度：无）。

27、未分配利润

本行根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

根据2009年5月30日董事会的决议，提议本行在2008年度利润分配中依法提取附注25所述法定盈余公积及附注26所述一般风险准备后，向股东分配现金股利57,722万元（含税）。该现金股利分配方案将由年度股东大会最终审议决定，未在本财务报表中确认。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

28、利息净收入

	2008年度	2007年度
利息收入		
公司贷款	3,584,803	2,457,283
个人贷款	900,948	479,636
票据贴现及转贴现	341,543	334,399
存放同业款项	44,194	21,985
存放中央银行款项	259,134	145,909
拆出资金及买入返售金融资产	408,597	171,802
	5,539,219	3,611,014
利息支出		
同业存放款项	(440,273)	(176,449)
拆入资金及卖出回购金融资产	(389,997)	(318,725)
吸收存款	(1,390,998)	(920,452)
其他	(34,228)	(6,339)
	(2,255,496)	(1,421,965)
利息净收入	3,283,723	2,189,049

2008年度，利息收入包括减值客户贷款和垫款因折现价值上升而转回的减值准备确认的利息25,195千元（2007年度：25,197千元）。

29、手续费及佣金净收入

	2008年度	2007年度
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	37,415	31,800
代理手续费收入	42,130	17,276
银行卡手续费收入	10,135	5,384
托管和其它受托业务佣金	32,044	8,488
财务顾问费	64,400	5,150
其他	19,186	7,628
	205,310	75,726
手续费及佣金支出		
代理手续费支出	(5,153)	(18,936)
结算手续费支出	(5,973)	(6,527)
其他	(24,109)	(13,679)
	(35,235)	(39,142)
手续费及佣金净收入	170,075	36,584

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

30、投资收益

	2008年度	2007年度
债券投资收益	937,463	536,913
股利收入	160	264
	937,623	537,177

31、公允价值变动损益

	2008年度	2007年度
交易性金融资产	57,657	(20,165)

32、业务及管理费

	2008年度	2007年度
工资薪金	(577,498)	(328,030)
员工养老金	(33,626)	(33,948)
其他社会保险费	(291,879)	(100,921)
无形资产及其他长期资产摊销	(12,306)	(4,643)
办公及行政费用	(617,479)	(465,185)
固定资产折旧	(90,136)	(94,476)
经营性租赁支出	(32,290)	(22,950)
	(1,655,214)	(1,050,153)

33、资产减值损失

	2008年度	2007年度
计提贷款及垫款减值准备（附注六、7）	(868,931)	(110,050)
收回以前年度核销贷款	8,642	5,024
	(860,289)	(105,026)
计提拆出资金减值准备（附注六、3）	-	(1,100)
(计提)/处置转回可供出售金融资产减值准备（附注六、8）	(60)	1,331
计提抵债资产减值准备	-	(36,316)
转回买入返售金融资产减值准备（附注六、5）	-	(4,660)
(计提)/转回其他应收款减值准备	(9,739)	27,135
合计	(870,088)	(118,636)

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

4、其他业务成本

	2008年度	2007年度
理财产品损失	(70,623)	-
其他	(1,094)	(284)
	(71,717)	(284)

35、所得税费用

	2008年度	2007年度
当期所得税	(569,255)	(380,819)
递延所得税（附注六、14）	239,506	(127,758)
	(329,749)	(508,577)

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	2008年度	2007年度
税前利润	1,590,634	1,390,312
按照适用所得税率计算之税项	(397,659)	(458,803)
免税国债利息收入的影响	73,934	71,854
不可税前抵扣的费用的影响	(41,896)	(77,359)
2007年汇算清缴差异	35,872	-
所得税税率变更影响	-	(44,269)
所得税费用	(329,749)	(508,577)

36、现金流量表附注

1、现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2008年12月31日	2007年12月31日
库存现金	425,188	569,735
可以用于支付的存放中央银行超额存款准备金	7,734,503	6,521,662
自购入日起3个月内到期的存放同业款项	1,012,894	900,437
现金及现金等价物年末余额	9,172,585	7,991,834

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	2008年度	2007年度
2、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	1,260,885	881,735
计提贷款减值准备	868,931	110,050
计提抵债资产减值准备	—	36,316
计提/（转回）其他金融资产减值准备	9,799	(22,706)
固定资产折旧	90,136	94,476
无形资产、长期待摊费用摊销	12,306	4,643
债券投资收益	(937,623)	(537,177)
公允价值变动净（收益）/损失	(57,657)	20,165
处置固定资产净收益	(11,659)	(1,045)
递延所得税	(239,506)	127,758
经营性应收项目的增加	(16,514,184)	(25,518,295)
经营性应付项目的增加	17,783,642	32,992,835
经营活动产生的现金流量净额	2,265,070	8,188,755
3、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
	—	-
4、现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的年末余额	9,172,585	7,991,834
减：现金及现金等价物的年初余额	(7,991,834)	(4,961,084)
现金及现金等价物净增加额	1,180,751	3,030,750

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

七、分部报告

1、业务分部

2008年度（注）	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
利息净收入－外部	2,932,805	503,491	785,050	—	4,221,346
利息净收入－板块间	402,580	155,814	(558,394)	—	—
利息净收入总额	3,335,385	659,305	226,656	—	4,221,346
手续费及佣金收入	106,588	84,679	14,043	—	205,310
手续费及佣金支出	(16,759)	(16,759)	(1,717)	—	(35,235)
手续费及佣金净收入	89,829	67,920	12,326	—	170,075
其他（损失）/收入	—	(71,717)	68,912	1,114	(1,691)
资产减值损失	(774,027)	(96,001)	(60)	—	(870,088)
营业费用	(933,059)	(532,672)	(122,224)	(386,569)	(1,974,524)
营业外收支净额	26,269	—	—	19,247	45,516
利润总额	1,744,397	26,835	185,610	(366,208)	1,590,634
总资产	72,198,175	15,671,334	42,979,533	460,384	131,309,426
总负债	(80,918,810)	(21,442,830)	(16,639,215)	(351,763)	(119,352,618)
折旧和摊销	(44,141)	(31,620)	(246)	(26,435)	(102,442)
资本性支出	(130,184)	(93,257)	(726)	(77,965)	(302,132)

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2007年度（注）	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
利息净收入－外部	1,944,646	250,898	530,076	—	2,725,620
利息净收入－板块间	311,781	113,583	(425,364)	—	—
利息净收入总额	2,256,427	364,481	104,712	—	2,725,620
手续费及佣金收入	36,528	33,424	5,774	—	75,726
手续费及佣金支出	(16,415)	(16,415)	(6,312)	—	(39,142)
手续费及佣金净收入	20,113	17,009	(538)	—	36,584
其他损失	—	—	(16,796)	(16)	(16,785)
资产减值损失/（转回）	(134,055)	(4,152)	19,571	—	(118,636)
营业费用	(577,319)	(230,251)	(65,019)	(381,172)	(1,253,761)
营业外收支净额	5,186	—	—	12,104	17,290
利润总额	1,570,352	147,087	41,957	(369,084)	1,390,312
总资产	53,793,574	12,657,587	38,493,855	459,758	105,404,774
总负债	(68,809,600)	(15,734,213)	(16,778,672)	(105,803)	(101,428,288)
折旧和摊销	(39,867)	(20,047)	(289)	(38,916)	(99,119)
资本性支出	(47,207)	(23,738)	(343)	(46,081)	(117,369)

注：此处资金业务的利息净收入含债券投资收益。

八、或有事项及承诺

1、信用承诺：

	2008年12月31日	2007年12月31日
开出银行承兑汇票	13,329,297	12,138,794
开出信用证	410,945	444,390
开出保函	1,261,871	1,273,826
	15,002,113	13,857,010

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2、经营租赁承诺：

未来期间最少应付经营租赁租金如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
1年以内	25,514	23,143
1至5年	52,880	40,583
5年以上	6,079	3,288
	84,473	67,014

3、已作质押资产：

本行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行，以贴现票据作质押的回购协议和以证券投资作质押的买断式回购协议中，接受质押的一方有权出售或再质押相关的票据；而以证券投资作质押的封闭式回购协议中，接受质押的一方无此权利。

	2008年12月31日	2007年12月31日
回购协议：		
贷款	—	500,000
票据	—	1,029,961
可供出售证券投资	323,589	4,168,257
持有至到期证券投资	—	3,925,575
买入返售票据	446,730	200,000
买入返售证券	—	4,795,000
	770,319	14,618,793

4、凭证式国债兑付承诺：

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。

于2008年12月31日，本行受托发行但尚未到期兑付的凭证式国债的本金余额为人民币16.07 亿元（2007年12月31日：人民币20.10亿元），这些凭证式国债的原始期限为3至5年。

财政部并不即时兑付本行提前兑付的凭证式国债的本金和利息，财政部在该凭证式国债到期时支付相应的利息和本金。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

5、未决诉讼

于2008年12月31日，本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2008年12月31日，根据法庭判决或法律顾问的意见，本行管理层提取了1,620千元诉讼损失准备（2007年12月31日：2,090千元）。经与专业法律顾问咨询，本行管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

九、托管业务

本行向第三方提供保管业务和信托业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于2008年12月31日，本行的委托贷款余额为人民币32.90亿元(2007年12月31日：28.70亿元)。

十、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策方法施加重大影响，或本行与另一方或多方受同一方控制，均被视为存在关联关系。

本行于报告期内不存在控制关系的关联方。对本行有重大影响的关联方包括关键管理人员（包括董事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员，及本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司，以及对本行的经营或财务政策有重大影响的主要股东。

1、关键管理人员

关键管理人员，是指有权力并负责计划、指挥和控制本行活动的人员，包括董事及高级管理人员。

2、截至2008年12月31日止，对本行的经营或财务政策有重大影响的股东：

关联方名称	2008年12月31日		2007年12月31日	
	股份（万股）	持股比例%	股份（万股）	持股比例%
安徽省能源集团有限公司	80,000	9.79	30,000	9.45
安徽省信用担保集团有限公司	79,649	9.74	8,649	2.72
安徽国元控股（集团）有限责任公司	66,000	8.07	—	—
安徽省高速公路总公司	50,000	6.12	—	—
	275,649	33.72	38,649	12.17

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

（二）关联方交易及余额

本行关联方交易主要是贷款和存款，对关联方的贷款及存款业务按一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1、关联方在本行贷款余额如下：

	关联方关系的性质	2008年12月31日	2007年12月31日
安徽省信用担保集团有限公司	主要股东	500,000	-
安徽省高速公路总公司	主要股东	200,000	-
		700,000	-

	2008年度	2007年度
关联方贷款利息收入	21,823	7,803

2、本行与关联方的其他业务往来

	2008年12月31日	2007年12月31日
关联方在本行的存款余额	144,417	126,751

2008年度，对关联方在本行的存款支付的利息为1,949千元，存款年利率范围为0.36%-1.77%（2007年：利息支出911千元，存款年利率0.72% - 0.81%）。

3、与关键管理人员进行的交易：

于2008年12月31日止，本行无发放给关键管理人员的贷款（2007年12月31日：无）。

此外，本行于2008年度支付给董事及高级管理层的薪酬和短期福利合计分别为人民币686万元（2007年度：616万元）。本行于2008年末向关键管理人员提供额外的退休福利、离职补偿或其他福利（2007年：无）。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

十一、金融风险管理

A、金融风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此本行的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本行董事会制定本行的风险管理战略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括汇率风险、利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由总行各部门负责执行。此外，内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本行面临的主要经营风险为信用风险、流动性风险和市场风险，其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

B、信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于客户贷款和同业往来。表外金融工具的运用也会使本行面临信用风险，如信用承诺。目前本行正在稳步推进风险管理制度建设，逐步完善信贷制度建设，制定了《徽商银行法人客户统一授信管理办法（试行）》、《徽商银行授信尽职调查工作规范（试行）》、《徽商银行公司贷款风险预警制度》等多项专门针对信贷风险管理的规章制度，并汇总为《信贷业务操作手册》。同时，根据对客户评级结果、贷款方式和规模以及本公司资金成本、市场利率变化趋势等因素，对不同信用风险的客户确定不同的贷款利率水平，建立差异化定价机制，并采取专业化授信评审、审贷分离、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

a、信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本行将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要信贷品种进行风险分类。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能错失或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

（ii）债券及其他票据

本行通过限制所投资债券的发行人来管理债券及其他票据的信用风险敞口，目前没有外币债券和票据，人民币债券要求不可以购买民营企业发行的债券。

（iii）拆放同业与其他金融机构

总行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

b、风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团交易对手还是针对行业和地区，一旦信用风险被识别出来，本行都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本行实行一级法人管理体制，总行对分支行和经营部门实行业务授权管理。根据地区经济发展状况、分支行经营管理水平、信贷业务品种以及客户信用等级、担保方式、客户规模等，总行按年对分行实行信贷业务经营的动态弹性授权，并对授权执行情况及时进行检查和监督，确保分支行和各经营部门的经营行为符合授权规定。

本行通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括：

（i）抵质押物

本行制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段之一。本行规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

抵押物公允价值一般需经过本行指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本行规定了不同抵押物的最高抵押率（贷款额与抵押物公允价值的比例），公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵押物	最高抵押率
存单、银行承兑汇票、银行本票	90%
国债	90%
金融机构债券	80%
公开交易股票	90%
收费权或经营权	90%
土地使用权/房产	70%
机器设备	50%

对于由第三方担保的贷款，本行会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。除资产抵押类债券和类似的投资组合担保的金融工具外，债券、国债和中央银行票据一般没有担保。

(ii) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本行作出的不可撤销的承诺，即本行在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本行面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

c、信用风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化）；
- 债务人违反了合同条款；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 借款人的市场竞争地位恶化；及
- 五级分类降至关注之下。

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

本行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本行通常会考虑抵质押物价值及未来现金流的情况。

本行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：（1）单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；（2）损失已经发生但尚未被识别的资产。

d、未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

资产负债表项目的信用风险敞口包括：	2008年12月31日	2007年12月31日
存放同业款项	1,592,051	1,490,007
拆出资金	353,944	1,410,200
交易性金融资产	2,497,379	739,966
买入返售金融资产	2,841,650	8,424,530
应收利息	626,364	340,144
发放贷款和垫款	74,763,438	54,475,743
可供出售金融资产	16,856,198	5,517,281
持有至到期投资	8,991,719	11,787,486
应收款项类投资	1,661,124	1,801,932
其他应收款	69,898	88,729
小计	110,253,765	86,076,018
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	410,945	444,390
开出保函	1,261,871	1,273,826
开出银行承兑汇票	13,329,297	12,138,794
小计	15,002,113	13,857,010
合计	125,255,878	99,933,028

上表为本行未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示，68%的表内最高风险暴露金额来自客户贷款（2007年12月31日：63%）。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

e、拆出资金及买入返售金融资产

	2008年12月31日	2007年12月31日
未逾期未减值	3,195,594	9,834,730
已减值	48,503	48,503
合计	3,244,097	9,883,233
减：减值准备	(48,503)	(48,503)
净额	3,195,594	9,834,730

(i) 未逾期未减值

未逾期未减值拆出资金及买入返售金融资产的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2008年12月31日	2007年12月31日
境内商业银行	3,000,094	8,788,454
境内非银行金融机构	195,500	1,046,276
	3,195,594	9,834,730

(ii) 已减值

本行于2008年12月31日已经为已减值拆出资金及买入返售金融资产计提了100%的减值准备（2007年12月31日：100%）。

f、发放贷款和垫款

	2008年12月31日	2007年12月31日
未逾期未减值	75,783,821	54,356,257
逾期未减值	17,508	268,465
已减值	934,566	982,906
合计	76,735,895	55,607,628
减：减值准备	(1,972,457)	(1,131,885)
净额	74,763,438	54,475,743

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

(a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本行贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

	公司贷款	个人贷款	合计
2008年12月31日			
正常	56,989,154	12,804,902	69,794,056
关注	5,893,019	96,746	5,989,765
	62,882,173	12,901,648	75,783,821
2007年12月31日			
正常	40,984,737	9,893,384	50,878,121
关注	3,067,810	410,326	3,478,136
	44,052,547	10,303,710	54,356,257

(b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
2008年12月31日					
公司贷款	1,967	-	-	-	1,967
个人贷款	3,804	4,456	2,116	5,165	15,541
	5,771	4,456	2,116	5,165	17,508
2007年12月31日					
公司贷款	50,611	50,231	48,298	54,799	203,939
个人贷款	6,128	26,870	14,377	17,151	64,526
	56,739	77,101	62,675	71,950	268,465

逾期90天以上的个人贷款由于存在充分的质押或抵押，本行认为不存在减值。

于2008年12月31日，逾期未减值贷款抵质押物公允价值为人民币32,922千元（2007年12月31日：人民币292,500千元）。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

(c) 减值贷款

	2008年12月31日	2007年12月31日
公司贷款	843,185	902,435
个人贷款	91,381	80,471
	934,566	982,906

于2008年12月31日，已减值贷款抵质押物公允价值为人民币 720,031千元（2007年12月31日：为人民币757,274千元）。

(d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本行于2008年12月31日重组贷款净值为2,587万元（2007年12月31日：3,842万元）。

g、投资证券

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本行持有债券的评级情况。

2008年12月31日

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
AAA	126,197	1,272,196	1,439,474	—	2,837,867
AA+	—	86,550	300,000	—	386,550
AA	—	41,451	—	—	41,451
A-1	710,136	1,411,583	130,651	—	2,252,370
未评级：					
国债	451,602	3,849,124	4,447,973	921,124	9,669,823
央票	1,097,332	4,589,908	300,000	740,000	6,727,240
政策性金融债	112,112	5,583,320	2,373,621	—	8,069,053
	2,497,379	16,834,132	8,991,719	1,661,124	29,984,354

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2007年12月31日

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
AAA	—	49,417	1,413,867	—	1,463,284
A-1	40,713	1,078,250	888,693	—	2,007,656
未评级：					
国债	507,590	1,600,223	4,745,684	1,061,932	7,915,429
央票	59,936	1,580,360	1,904,980	740,000	4,285,276
政策性金融债	131,727	1,113,293	2,522,124	—	3,767,144
其他银行金融债	—	49,910	312,138	—	362,048
	739,966	5,471,453	11,787,486	1,801,932	19,800,837

C、市场风险

本行面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率、商品价格和股票价格水平的一般或特定变化对利率产品，货币产品和股票产品敞口头寸造成影响产生的。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行作为与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理，也包括本行持有的持有至到期和可供出售金融工具所面临的外汇和股权风险。

市场风险衡量技术

本行目前通过敏感度分析来评估本行交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。

D、货币风险

本行面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本行持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。本行根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

下表汇总了本行于资产负债表日的汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

2008年12月31日	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	19,553,552	3,653	96	3,100	19,560,401
存放同业款项	1,483,077	95,288	5,822	7,864	1,592,051
拆出资金	353,944	—	—	—	353,944
交易性金融资产	2,497,379	—	—	—	2,497,379
买入返售金融资产	2,841,650	—	—	—	2,841,650
应收利息	626,364	—	—	—	626,364
发放贷款和垫款	74,582,836	179,082	1,520	—	74,763,438
可供出售金融资产	16,856,198	—	—	—	16,856,198
持有至到期投资	8,991,719	—	—	—	8,991,719
应收款项类投资	1,661,124	—	—	—	1,661,124
长期股权投资	100,000	—	—	—	100,000
固定资产	1,061,508	—	—	—	1,061,508
无形资产	78,194	—	—	—	78,194
递延所得税资产	185,377	—	—	—	185,377
其他资产	140,079	—	—	—	140,079
资产合计	131,013,001	278,023	7,438	10,964	131,309,426
负债					
同业及其他金融机构存放款项	(10,415,078)	(53)	—	—	(10,415,131)
拆入资金	(5,183,812)	—	—	—	(5,183,812)
卖出回购金融资产款	(753,972)	—	—	—	(753,972)
吸收存款	(100,120,523)	(116,419)	(6,394)	(5,210)	(100,248,546)
应付职工薪酬	(627,275)	—	—	—	(627,275)
应交税费	(370,606)	—	—	—	(370,606)
应付利息	(529,745)	(2)	(2)	—	(529,749)
预计负债	(1,620)	—	—	—	(1,620)
其他负债	(1,221,284)	(584)	—	(39)	(1,221,907)
负债合计	(119,223,915)	(117,058)	(6,396)	(5,249)	(119,352,618)
资产负债表头寸净额	11,789,086	160,965	1,042	5,715	11,956,808
财务担保及信贷承诺	14,659,078	294,250	33,610	15,175	15,002,113

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2007年12月31日	人民币 折合人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	18,167,927	4,604	100	5,105	18,177,736
存放同业款项	892,417	552,597	1,686	43,307	1,490,007
拆出资金	1,410,200	—	—	—	1,410,200
交易性金融资产	739,966	—	—	—	739,966
买入返售金融资产	8,424,530	—	—	—	8,424,530
应收利息	339,866	254	11	13	340,144
发放贷款和垫款	54,345,713	124,105	5,671	254	54,475,743
可供出售金融资产	5,517,281	—	—	—	5,517,281
持有至到期投资	11,787,486	—	—	—	11,787,486
应收款项类投资	1,801,932	—	—	—	1,801,932
固定资产	879,430	—	—	—	879,430
无形资产	74,688	—	—	—	74,688
递延所得税资产	126,172	—	—	—	126,172
其他资产	159,459	—	—	—	159,459
资产合计	104,667,067	681,560	7,468	48,679	105,404,774
负债					
同业及其他金融机构存放款项	(5,028,253)	(65)	—	—	(5,028,318)
拆入资金	(369,951)	—	(10,926)	—	(380,877)
卖出回购金融资产款	(15,031,162)	—	—	—	(15,031,162)
吸收存款	(79,267,786)	(136,595)	(2,063)	(35,950)	(79,442,394)
应付职工薪酬	(238,818)	—	—	—	(238,818)
应交税费	(513,502)	—	—	—	(513,502)
应付利息	(340,441)	(66)	(2)	(7)	(340,516)
预计负债	(2,090)	—	—	—	(2,090)
其他负债	(449,932)	(679)	—	—	(450,611)
负债合计	(101,241,935)	(137,405)	(12,991)	(35,957)	(101,428,288)
资产负债表头寸净额	3,425,132	544,155	(5,523)	12,722	3,976,486
财务担保及信贷承诺	13,398,800	348,359	108,854	997	13,857,010

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

当外币对人民币汇率变动1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的潜在影响分析如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
外币对人民币升值1%	1,677	5,514
外币对人民币贬值1%	(1,677)	(5,514)

在进行汇率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 汇率变动对客户行为的影响；
- 汇率变动对市场价格的影响；
- 本行针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本行税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

E、利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和付息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。

根据中央银行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动，下限为基准利率下浮10%。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

下表汇总了本行的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2008年12月31日	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	19,128,732	-	-	-	-	431,669	19,560,401
存放同业款项	1,342,051	250,000	-	-	-	-	1,592,051
拆出资金	217,356	136,588	-	-	-	-	353,944
交易性金融资产	767,664	386,178	348,007	903,599	91,931	-	2,497,379
买入返售金融资产	2,565,669	-	275,981	-	-	-	2,841,650
发放贷款和垫款	31,598,852	8,188,345	31,239,630	3,424,831	311,780	-	74,763,438
可供出售金融资产	258,512	839,392	5,108,272	7,001,135	3,626,821	22,066	16,856,198
持有至到期投资	31,890	49,000	2,724,269	3,343,173	2,843,387	-	8,991,719
应收款项类投资	-	90,873	255,926	1,314,325	-	-	1,661,124
其他资产	-	-	-	-	-	2,191,522	2,191,522
资产总计	55,910,726	9,940,376	39,952,085	15,987,063	6,873,919	2,645,257	131,309,426
负债							
同业及其他金融机构存放款项	(8,407,211)	(1,207,060)	(800,860)	-	-	-	(10,415,131)
拆入资金	(1,457,266)	(954,540)	(2,772,006)	-	-	-	(5,183,812)
卖出回购金融资产款	(575,109)	-	(178,863)	-	-	-	(753,972)
吸收存款	(71,296,769)	(6,799,905)	(19,878,475)	(2,273,355)	(42)	-	(100,248,546)
其他负债	-	-	-	-	-	(2,751,157)	(2,751,157)
负债总计	(81,736,355)	(8,961,505)	(23,630,204)	(2,273,355)	(42)	(2,751,157)	(119,352,618)
利率敏感度缺口总计	(25,825,629)	978,871	16,321,881	13,713,708	6,873,877	(105,900)	11,956,808

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2007年12月31日	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	17,599,818	-	-	-	-	577,918	18,177,736
存放同业款项	1,422,919	44,726	22,362	-	-	-	1,490,007
拆出资金	383,761	541,087	485,352	-	-	-	1,410,200
交易性金融资产	79,979	101,471	152,398	385,557	20,561	-	739,966
买入返售金融资产	8,027,660	396,870	-	-	-	-	8,424,530
发放贷款和垫款	23,563,930	7,022,952	23,888,861	-	-	-	54,475,743
可供出售金融资产	483,520	944,190	2,802,247	711,356	539,140	36,828	5,517,281
持有至到期投资	171,677	238,867	4,041,076	4,026,893	3,308,973	-	11,787,486
应收款项类投资	-	74,588	255,044	1,472,260	40	-	1,801,932
其他资产	-	-	-	-	-	1,579,893	1,579,893
资产总计	51,733,264	9,364,751	31,647,340	6,596,066	3,868,714	2,194,639	105,404,774
负债							
同业及其他金融机构存放款项	(4,663,931)	(73,821)	(190,566)	(100,000)	-	-	(5,028,318)
拆入资金	(145,230)	(187,272)	(48,375)	-	-	-	(380,877)
卖出回购金融资产款	(13,720,733)	(1,116,890)	(193,539)	-	-	-	(15,031,162)
吸收存款	(61,267,758)	(5,586,345)	(10,736,505)	(1,851,600)	(186)	-	(79,442,394)
其他负债	-	-	-	-	-	(1,545,537)	(1,545,537)
负债总计	(79,797,652)	(6,964,328)	(11,168,985)	(1,951,600)	(186)	(1,545,537)	(101,428,288)
利率敏感度缺口总计	(28,064,388)	2,400,423	20,478,355	4,644,466	3,868,528	649,102	3,976,486

本行主要采用缩小贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。

假设各货币收益率曲线平行移动100个基点，对本行资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	(178,131)	(172,153)
收益率曲线向下平移100个基点	178,131	172,153

在进行利率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- a、不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- b、所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

- c、未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- d、未考虑利率变动对客户行为的影响；
- e、未考虑利率变动对市场价格的影响；
- f、未考虑利率变动对表外产品的影响；
- g、未考虑本行针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本行净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

F、流动性风险

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产和负债产生的应收和应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同约定现金流，本行会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

2008年12月31日	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	19,560,401	-	-	-	-	19,560,401
存放同业款项	1,349,539	256,137	-	-	-	1,605,676
拆出资金	216,994	136,950	-	-	-	353,944
交易性金融资产	769,489	194,787	468,514	1,119,752	95,495	2,648,037
买入返售金融资产	2,569,039	-	280,000	-	-	2,849,039
发放贷款和垫款	3,597,639	10,183,701	40,837,966	21,334,353	8,601,093	84,554,752
可供出售金融资产	48,984	317,089	3,878,599	10,662,900	4,502,188	19,409,760
持有至到期投资	388	35,688	1,876,936	4,778,731	4,128,158	10,819,901
应收款项类投资	-	95,886	280,359	1,381,232	-	1,757,477
金融资产合计（合同到期日）	28,112,473	11,220,238	47,622,374	39,276,968	17,326,934	143,558,987
负债						
同业及其他金融机构存放款项	(2,567,606)	(1,285,158)	(2,777,626)	(4,342,377)	-	(10,972,767)
拆入资金	(1,457,651)	(957,978)	(2,796,169)	-	-	(5,211,798)
卖出回购金融资产款	(575,358)	-	(180,000)	-	-	(755,358)
吸收存款	(71,303,381)	(6,839,842)	(20,250,587)	(2,540,848)	(55)	(100,934,713)
金融负债合计（合同到期日）	(75,903,996)	(9,082,978)	(26,004,382)	(6,883,225)	(55)	(117,874,636)
流动性净额	(47,791,523)	2,137,260	21,617,992	32,393,743	17,326,879	25,684,351

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2007年12月31日	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	18,177,736	-	-	-	-	18,177,736
存放同业款项	1,427,709	394	1,182	9,862	87,215	1,526,362
拆出资金	385,202	546,195	505,470	-	-	1,436,867
交易性金融资产	60,216	7,350	79,083	558,147	161,709	866,505
买入返售金融资产	8,040,876	399,686	-	-	-	8,440,562
发放贷款和垫款	2,995,754	8,927,850	30,435,771	13,014,237	6,524,864	61,898,476
可供出售金融资产	290,648	809,180	2,288,390	1,782,429	891,284	6,061,931
持有至到期投资	172,555	176,906	3,175,542	5,584,637	4,663,851	13,773,491
应收款项类投资	-	79,473	279,230	1,584,583	53	1,943,339
金融资产合计（合同到期日）	31,550,696	10,947,034	36,764,668	22,533,895	12,328,976	114,125,269
负债						
同业及其他金融机构存放款项	(763,932)	(129,753)	(360,951)	(4,460,814)	-	(5,715,450)
拆入资金	(145,277)	(187,272)	(48,375)	-	-	(380,924)
卖出回购金融资产款	(13,744,774)	(1,123,453)	(199,970)	-	-	(15,068,197)
吸收存款	(61,311,377)	(5,678,892)	(11,084,598)	(2,073,390)	(186)	(80,148,443)
金融负债合计（合同到期日）	(75,965,360)	(7,119,370)	(11,693,894)	(6,534,204)	(186)	(101,313,014)
流动性净额	(44,414,664)	3,827,664	25,070,774	15,999,691	12,328,790	12,812,255

本行根据中国人民银行的要求限定贷款与存款比不得超过75%。

本行按规定将一定比率的人民币存款和外币存款准备金缴存中央银行，该等存款准备不能用于本行的日常经营活动，具体比率见附注六、1。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本行根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本行提供担保或开具的信用证所承诺的金额，因此本行提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本行其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

表外项目

2008年12月31日	一年以内	一至五年	五年以上	合计
承兑	13,329,297	-	-	13,329,297
开出信用证	395,472	15,473	-	410,945
开出保函	696,703	564,532	636	1,261,871
经营性租赁	25,514	52,880	6,079	84,473
	14,446,986	632,885	6,715	15,086,586

2007年12月31日	一年以内	一至五年	五年以上	合计
承兑	12,138,794	-	-	12,138,794
开出信用证	422,991	21,399	-	444,390
开出保函	503,232	570,394	200,200	1,273,826
经营性租赁	23,143	40,583	3,288	67,014
	13,088,160	632,376	203,488	13,924,024

G、金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

- (1) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、同业存放款项和拆入资金。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

- (2) 应收款项类投资及持有至到期投资

应收款项类投资及持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果投资无法获得相关的市场信息，则使用估值模型，并且在适用的情况下，采用最近的交易价格、对投资的评估和能反映证券发行人特定情况的适当的相关市盈率或现金流量价格比进行估价。

- (3) 发放贷款和垫款

由于人民币贷款利率随中国人民银行规定的利率即时调整，而外币贷款大部分为浮动利率，其公允价值与账面价值近似。

- (4) 客户存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

(5) 卖出回购和买入返售协议

卖出回购和买入返售协议主要涉及证券投资、票据和客户贷款。该类短期回购和返售证券投资、票据、客户贷款的公允价值近似于其账面价值。

于2008年12月31日，公允价值与其账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	2008年12月31日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期投资	9,242,385	8,991,719
应收款项类投资	1,703,000	1,661,124
金融负债		
吸收存款	(100,783,896)	(100,737,303)
	2007年12月31日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期投资	11,473,597	11,787,486
应收款项类投资	1,753,251	1,801,932
金融负债		
吸收存款	(79,482,122)	(79,745,720)

注：此处吸收存款账面价值包括吸收存款以及应付利息中的应付存款利息。

H、资本管理

本行采用足能够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本行的资产规模扩张和风险管理。

2008年度，本行以监管要求结合本行风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。本年内，本行资本管理的目标、方法与上一年度相比没有变化。

本行根据银监会于2006年12月28日修订的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

本行于2008年12月31日的资本充足率情况列示如下：

	2008年12月31日
核心资本：	
实收资本	8,174,819
资本公积	2,384,109
盈余公积	243,113
一般风险准备	577,380
未分配利润	577,387
调整项：	
可供出售类金融资产未实现收益 (i)	(577,409)
交易类金融资产未实现收益 (i)	(47,198)
预计分配的股利 (ii)	(577,220)
核心资本总额	10,754,981
减：对未并表银行机构资本投资的50%	(100)
对未并表非银行金融机构资本投资的50%	(50,000)
对工商企业资本投资的50%	(4,985)
核心资本净额	10,699,896
附属资本：	
一般准备 (iii)	1,467,258
可供出售类金融资产未实现收益的50% (i)	288,705
交易类金融资产未实现收益 (i)	47,198
附属资本总额	1,803,161
资本总额	12,558,142
减：对未并表银行机构的资本投资	(200)
对未并表非银行金融机构的资本投资	(100,000)
对工商企业的资本投资	(9,970)
资本净额	12,447,972

财务报表附注

截止二零零八年十二月三十一日（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

(i) 根据《中国银监会关于银行业金融机构执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》（银监发[2007] 82号）：

交易性金融工具公允价值变动未实现部分累计额为净利得的，该净利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除，并计入到附属资本中，公允价值变动未实现部分累计额为净损失的，不作调整。

对于可供出售金融资产中的股权和债券投资，其公允价值变动未实现部分累计额为净利得的，该净利得从核心资本中扣除，同时不超过该净利得50%（含50%）部分可计入到附属资本中，公允价值变动未实现部分累计额为净损失的，不作调整。

(ii) 根据银监会《资本充足率汇总表》的填报说明，预计分配的股利从未分配利润中扣除。

(iii) 附属资本中一般准备为以组合评估方式对未识别减值贷款计提的准备。

2008年12月31日

风险加权资产：	
表内风险加权资产	73,206,122
表外风险加权资产	5,433,870
风险加权资产总额	78,639,992
核心资本充足率	13.61%
资本充足率	15.83%