

兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2011 年 年 度 报 告

(股票代码: 601166)

目 录

董事长致辞	3
行长报告	5
重要提示	7
第一章 公司基本情况	8
第二章 会计数据和业务数据摘要	9
第三章 股本变动及股东情况	14
第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	17
第五章 公司治理结构	24
第六章 股东大会情况简介	31
第七章 董事会报告	32
第八章 监事会报告	78
第九章 企业社会责任与可持续金融实践	81
第十章 重要事项	85
第十一章 财务报告	89
第十二章 备查文件目录	90

董事长致辞

2011 年，面对复杂严峻的外部环境，公司坚持以科学发展观统领全局，认真贯彻国家宏观调控政策和金融监管要求，坚持发展第一要务，坚持转型核心主线，坚持创新根本动力，各项事业持续、协调、稳健发展，实现了新一轮五年规划的良好开局。

进一步完善公司治理，引领正确航向。持续践行可持续发展理念，切实把握我国经济社会发展的内在规律，深刻认识“十二五”时期我国经济金融改革发展“回归常态”的基本趋势，审慎论证五年发展规划的战略目标、工作重点和主要举措，提出未来五年要将公司建设成为“基础坚实、结构协调，专业突出、特色鲜明，实力雄厚、富有责任”的主流银行集团。统筹考虑多元利益主体诉求，加强全面资本管理，强化资本约束对公司业务转型的推动作用，同时成功发行 100 亿元次级债券，论证确定定向增发方案并有条不紊地予以推进。加强学习型董事会建设，健全董事考核评价机制，突出专门委员会的决策支持作用，不断提升董事履职能力和战略视野，促进董事会科学决策，并于报告期内获评“上海证券交易所董事会奖”、“最佳股份制银行”和“最佳企业公民”等荣誉。

进一步推进经营转型，增强竞争实力。坚持以服务客户为中心，持续提升专业能力，综合竞争实力进一步增强。截至报告期末，公司资产总额突破 2 万亿元，达到 24,087.98 亿元；归属于母公司股东净资产余额突破千亿元，达到 1,152.09 亿元；报告期内实现税前利润突破 300 亿元，达到 336.64 亿元，同比增长 40.24%；实现归属于母公司股东净利润突破 200 亿元，达到 255.05 亿元，同比增长 37.71%。根据英国《银行家》杂志全球 1000 强银行排名，公司一级资本列第 83 位，较上年提升 14 位；资产总额列第 75 位，较上年提升 18 位。加强全面风险管理尤其是重点领域风险管控，平台贷款集中度稳步回落，现金流全覆盖比例稳步提升；部分存在风险隐患的房地产项目逐步化解，房地产贷款集中度保持平稳；全面排查民间借贷风险状况，总体风险敞口有限。报告期末公司不良贷款率降至 0.38%，拨备覆盖率提高到 385.30%。

进一步深化全行改革，重塑竞争优势。启动企业金融体系专业化改革，深化零售金融体系专业化改革，酝酿同业、金融市场与资产管理体系专业化改革，配套推进人力资源、财务管理和风险管理体制机制改革，逐步实现机构扁平化、业务垂直化、作业集中化、管理精细化，提升公司的专业运营能力和市场竞争能力。整合优化集团化运营平台，全面完成联华信托并购及更名为兴业信托，分别向兴业信托、兴业租赁增加注资 19.23 亿元和 15 亿元，壮大控股子公司的经营实力，理顺控股子公司日常管理体制，实现业

务有效联动，提高客户综合服务水平。进一步完善公司基础管理和营运能力建设，启用上海张江数据主中心和成都作业中心，投产新一代核心业务系统和财务管理系统，保障改革成果有效落地。

2012 年，国际国内宏观形势仍然十分复杂严峻，我们将继续抓住科学发展这一主题，进一步增强机遇意识和忧患意识，加强战略谋划，把握主要矛盾，回归常态，积极调整，重塑优势，应对挑战，切实服务于实体经济发展，切实服务于经济发展方式转变，以持续优异的业绩回报广大投资者和社会各界对公司的长期关心与支持，以更加昂扬进取的风貌迎接党的“十八大”胜利召开！

董事长： 高建平（签名）

行长报告

2011年，面对复杂多变的国际国内形势，公司认真贯彻落实董事会各项决策，严格执行国家宏观经济政策和金融监管要求，扎实有序推进各项改革工作，稳健经营，创新发展，努力作为，规模、质量、效益同步协调提升，全面完成董事会下达的各项计划任务。

截至报告期末，公司资产总额达到24,087.98亿元，较期初增长30.23%；各项存款余额13,452.79亿元，各项贷款余额9,832.54亿元，分别较期初增长18.76%和15.09%；不良贷款余额37.15亿元，不良贷款比率0.38%，较期初下降0.04个百分点，资产质量保持较好水平，拨备覆盖率385.30%，较期初上升59.79个百分点，拨备计提充分。盈利增长速度继续快于同期业务增长速度，累计实现归属于母公司股东净利润255.05亿元，同比增长37.71%。

持续深入推进经营转型，客户基础有效夯实，差异化经营特色进一步显现。截至报告期末，全行公司客户数较期初增长38.66%，零售核心客户数较期初增长32.32%。坚持服务重心下沉，加大对实体经济服务力度，截至报告期末，中型实体企业、小企业和个人经营贷款在全行贷款中的占比达30.78%，较期初提高了6.21个百分点。供应链金融、现金管理、信用卡等战略重点业务，以及财富管理、私人银行、投资银行、资产管理等新兴业务保持快速发展，市场地位和影响力持续提升。报告期内，公司的公募发债企业家数、代理上海黄金交易所黄金业务总量、白银业务总量等市场排名处于领先地位，个人收单交易金额、交易笔数在同类型股份制银行中名列前茅，供应链融资业务量突破5000亿元，资产托管净值突破6000亿元，累计销售理财产品突破9000亿元，均保持较快发展。全资子公司兴业租赁、控股子公司兴业信托规模、效益实现大幅增长，综合化运营格局进一步加强。

积极应对市场形势变化，灵活调整资产负债和业务管理政策，风险和内控管理全面加强。做好客户准入管理，加强对重点、热点领域以及各类新兴业务的风险管控。加大风险管理工具和手段创新，强化合规监测与内控评估，完善制度建设。加强审计监督、操作内控、案件防范等基础工作，促进风险内控体系完善和管理提升。

围绕新一轮五年发展要求，全面推进业务、人力资源、风险管理和财务管理体系改革，稳步推进各项基础管理工作。报告期内共新增设立11家二级分行、59家支行，截至报告期末机构总数达到647家。正式启用上海张江数据主中心和成都作业中心，投产新一代核心业务系统，信息科技支持保障能力进一步增强。以专业职务序列建设为抓手，

持续加大各类专业团队建设，专业服务能力稳步提升。

2012年，国际国内宏观形势更加复杂严峻。公司将继续以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，认真执行董事会确立的经营战略和经营计划，围绕转型主线，狠抓改革落地，加快发展步伐，努力推动全行各项经营管理再上新台阶。

行长：李仁杰（签名）

重要提示

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

公司第七届董事会第十次会议于2012年3月16日审议通过了2011年年度报告及摘要。会议应出席董事15名，实际出席董事15名。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为兴业银行股份有限公司及全资子公司兴业金融租赁有限责任公司（在本报告中简称“兴业租赁”）、控股子公司兴业国际信托有限公司（在本报告中简称“兴业信托”）的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

公司2011年度财务报告经德勤华永会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

兴业银行股份有限公司董事会

公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证2011年年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司基本情况

- (一) **法定中文名称：兴业银行股份有限公司**
(简称：兴业银行)
法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
- (二) **法定代表人：高建平**
- (三) **董事会秘书：唐 斌**
证券事务代表：陈志伟
联系地址：中国福州市湖东路 154 号
邮政编码：350003
联系电话：(86)591-87824863
传 真：(86)591-87842633
投资者信箱：irm@cib.com.cn
- (四) **注册地址：中国福州市湖东路 154 号**
办公地址：中国福州市湖东路 154 号
邮政编码：350003
国际互联网网址：www.cib.com.cn
- (五) **选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》**
登载年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn
年度报告备置地点：公司董事会办公室
- (六) **股票上市证券交易所：上海证券交易所**
股票简称：兴业银行
股票代码：601166
- (七) **公司其他有关资料：**
首次注册登记日期：1988 年 8 月 22 日
首次注册登记地点：福建省工商行政管理局
变更注册登记日期：2011 年 7 月 18 日
变更注册登记地点：福建省工商行政管理局
企业法人营业执照注册号：350000100009440
税务登记号码：国税榕台字 350100158142711
闽地税字 350102158142711
组织机构代码：15814271-1
公司聘请的会计师事务所：德勤华永会计师事务所有限公司
办公地址：中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼
- (八) **本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。**

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要财务数据和指标

单位：人民币百万元

项 目	金 额
营业利润	33,532
利润总额	33,664
归属于母公司股东的净利润	25,505
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	25,315

非经常性损益项目和金额如下：

单位：人民币百万元

项 目	金 额
非流动性资产处置损益	14
计入当期损益的政府补助	89
收回以前年度已核销资产	124
除上述各项之外的其他营业外收支净额	29
对所得税的影响	(66)
合 计	190

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

主要会计数据和财务指标	2011 年	2010 年	本年较上年增减(%)	2009 年
营业收入	59,870	43,456	37.77	31,679
利润总额	33,664	24,005	40.24	17,229
归属于母公司股东的净利润	25,505	18,521	37.71	13,282
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	25,315	18,336	38.06	12,596
基本每股收益(元)	2.36	1.82	29.67	1.39
稀释每股收益(元)	2.36	1.82	29.67	1.39
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.35	1.80	30.56	1.32
总资产收益率(%)	1.20	1.16	提高 0.04 个百分点	1.13
加权平均净资产收益率(%)	24.67	24.64	提高 0.03 个百分点	24.54
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	24.49	24.39	提高 0.10 个百分点	23.27
成本收入比(%)	31.95	32.91	下降 0.96 个百分点	36.69
经营活动产生的现金流量净额	(7,885)	117,651	(106.70)	71,848
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(0.73)	19.63	(103.72)	14.37
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	本年末较上年末增减(%)	2009 年 12 月 31 日
总资产	2,408,798	1,849,673	30.23	1,332,162
归属于母公司股东权益	115,209	91,995	25.23	59,597
归属于母公司股东的每股净资产(元)	10.68	15.35	-30.42	11.92
不良贷款率(%)	0.38	0.42	下降 0.04 个百分点	0.54
拨备覆盖率(%)	385.30	325.51	提高 59.79 个百分点	254.93

注：1、公司于2010年度实施配股方案，并于2011年5月实施2010年度利润分配方案，以资本公积金每10股转增股本8股，依据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

2、归属于母公司股东的每股净资产期初数、每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数均未按公司新股本进行调整。

三、截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
总负债	2,292,720	1,757,678	1,272,565
同业拆入	52,752	26,137	1,763
存款总额	1,345,279	1,132,767	900,884
其中：活期存款	598,852	552,772	455,931
定期存款	571,238	495,167	373,398
其他存款	175,189	84,828	71,555
贷款总额	983,254	854,339	701,598
其中：公司贷款	703,948	619,604	505,882
个人贷款	260,641	225,007	169,014
贴现	18,665	9,728	26,702
贷款损失准备	14,314	11,771	9,635

四、本年度利润表附表

单位：人民币百万元

项 目	2011 年	加权平均 净资产收益率 (%)	基本每股收益 (元/股)	稀释每股收益 (元/股)
归属于母公司股东的 净利润	25,505	24.67	2.36	2.36
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	25,315	24.49	2.35	2.35

注：有关数据根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的规定计算。

五、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
存贷款比例（折人民币）	≤75	71.46	71.21	71.90
流动性比例（折人民币）	≥25	30.71	38.45	32.07
单一最大客户贷款比例	≤10	4.45	5.36	6.53
最大十家客户贷款比例	≤50	23.54	30.21	38.71

主要指标	标准值	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	-	0.54	0.69	1.21
关注类贷款迁徙率	-	21.59	6.99	8.84
次级类贷款迁徙率	-	63.94	83.13	62.07
可疑类贷款迁徙率	-	14.18	29.43	9.49

注：1、本表数据均不包含兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司；

2、本表中存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和迁徙率指标按照上报监管机构的数据计算；

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

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

5、根据中国银行业监督管理委员会银监发（2010）112 号文，自 2011 年 1 月起增加月日均存贷比监管，公司各月日均存贷比指标均符合监管要求。

六、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,992	4,794	-	10,786
资本公积	32,624	622	4,950	28,296
一般准备	9,937	3,850	-	13,787
盈余公积	3,403	2,510	-	5,913
未分配利润	40,039	25,505	9,117	56,427
归属于母公司股东权益	91,995	37,281	14,067	115,209

七、资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资本净额	148,715	113,785	77,013
其中：核心资本	111,591	89,064	57,089
附属资本	38,839	25,659	20,802
扣减项	1,715	938	879
加权风险资产	1,344,130	1,002,001	713,057
市场风险资本	258	500	247

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资本充足率(%)	11.04	11.29	10.75
核心资本充足率(%)	8.20	8.79	7.91

注：本表数据为合并报表口径数据。2009年末尚未有合并报表，故列示银行数据。

八、采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项 目	2010 年 12 月 31 日	本期公允价 值变动损益	计入权益的累 计公允价值变动	本期计提的 减值准备	2011 年 12 月 31 日
交易性金融资产	5,537	(37)	-	-	8,101
贵金属	685	(138)	-	-	1,520
衍生金融资产	2,301	(104)	-	-	2,907
衍生金融负债	2,317		-	-	3,013
可供出售金融资产	147,214	-	(1,332)	-	147,505
交易性金融负债	-	(4)	-	-	10

1、交易性金融资产：交易性金融资产主要是用于做市交易目的而持有的交易类人民币债券，公司根据债券市场的交易活跃度以及对市场走势的判断，动态调整交易类人民币债券持有规模。

2、贵金属：根据对黄金市场的整体判断，公司报告期末时点国内贵金属现货交易余额较期初增加 8.35 亿元。

3、衍生金融资产和负债：衍生金融资产和负债较期初均有一定幅度增加，主要是人民币利率互换交易量较上年同期增加。除人民币利率互换外，其他衍生金融资产和负债较上年同期变化不大。

4、可供出售金融资产：报告期内，根据资产管理需要，结合对债券市场走势判断、银行间市场流动性状况的分析，公司适度增加了人民币债券投资规模。

5、交易性金融负债：根据对人民币债券市场走势的判断，报告期内公司通过卖出融入债券适度参与债券卖空交易。

第三章 股本变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况

(一) 股份变动情况

单位:股

	本次变动前		本次变动增减		本次变动后	
	数量	比例(%)	公积金转增	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份						
1、国家持股	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	0	0	0	0	0	0
3、其他内资持股	0	0	0	0	0	0
其中:境内非国有法人持股	0	0	0	0	0	0
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0
其中:境外法人持股	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0
合 计	0	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股						
1、人民币普通股	5,992,450,630	100	4,793,960,504	4,793,960,504	10,786,411,134	100
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0
合 计	5,992,450,630	100	4,793,960,504	4,793,960,504	10,786,411,134	100
三、股份总数	5,992,450,630	100	4,793,960,504	4,793,960,504	10,786,411,134	100

根据 2010 年年度股东大会审议通过的 2010 年度利润分配方案,报告期内公司以总股份数 5,992,450,630 股为基数,向全体股东以资本公积金每 10 股转增 8 股。实施完成后公司总股份数为 10,786,411,134 股,增加 4,793,960,504 股。

(二) 证券发行与上市情况

1、前三年历次证券发行情况

股票种类	发行日期	发行价格(元)	发行数量(股)	上市日期	获准上市交易数量(股)	交易终止日期
人民币普通股	2010 年 5 月 25-31 日	18.00	992,450,630	2010 年 6 月 8 日	992,450,630	无

2、公司无现存内部职工股。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末，公司股东账户总数为 257,051 户，本年度报告公布日前一个月末股东账户总数为 237,167 户。

(二) 截至报告期末前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	期内增减	期末持股数	占总股本比例 (%)	持有的有限售条件股份数	股份质押或冻结情况
1	福建省财政厅	国家机关	1,020,051,487	2,268,115,846	21.03	-	冻结 79,603,780
2	恒生银行有限公司	境外法人	613,526,400	1,380,434,400	12.80	-	0
3	新政泰达投资有限公司	境外法人	179,344,930	409,024,930	3.79	-	0
4	福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	134,336,000	294,336,000	2.73	-	0
5	中粮集团有限公司	国有法人	5,929,279	161,200,000	1.49	-	0
6	福建省龙岩市财政局	国家机关	67,200,000	151,200,000	1.40	-	质押 63,000,000 冻结 5,463,005
6	湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	67,200,000	151,200,000	1.40	-	0
8	内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	51,546,666	130,000,000	1.21	-	质押 128,500,000
9	中国电子信息产业集团有限公司	国有法人	40,952,990	106,777,275	0.99	-	0
10	中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-005L-FH002 沪	境内非国有法人	85,356,531	97,137,736	0.90	-	0

注：福建省财政厅、福建省龙岩市财政局均为地方财政机关；上述股东间不存在关联关系，也不属于一致行动人。

(三) 截至报告期末前十名无限售流通条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有的无限售条件股份数	占总股本比例 (%)	股份种类
1	福建省财政厅	2,268,115,846	21.03	人民币普通股
2	恒生银行有限公司	1,380,434,400	12.80	人民币普通股
3	新政泰达投资有限公司	409,024,930	3.79	人民币普通股
4	福建烟草海晟投资管理有限公司	294,336,000	2.73	人民币普通股
5	中粮集团有限公司	161,200,000	1.49	人民币普通股
6	福建省龙岩市财政局	151,200,000	1.40	人民币普通股
6	湖南中烟工业有限责任公司	151,200,000	1.40	人民币普通股
8	内蒙古西水创业股份有限公司	130,000,000	1.21	人民币普通股
9	中国电子信息产业集团有限公司	106,777,275	0.99	人民币普通股
10	中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-005L-FH002 沪	97,137,736	0.90	人民币普通股

注：福建省财政厅、福建省龙岩市财政局均为地方财政机关；前十名无限售条件股东中，不存在关联关系，也不属于一致行动人。

(四) 持有公司股份 5%以上的股东情况

1、福建省财政厅为机关法人，法定代表人陈小平，住址为福州市中山路 5 号。福建省财政厅持有公司 21.03%的股份，是公司第一大股东。

2、恒生银行有限公司创立于 1933 年，截至报告期末为香港本地注册最大市值上市银行之一，法定代表人梁高美懿，注册资本 110 亿元港币，法定住址为香港德辅道中 83 号。恒生银行为汇丰集团主要成员之一，该集团通过控股子公司间接持有恒生银行 62.14%的股权。恒生银行于 2007 年 5 月在中国内地成立全资附属公司恒生银行（中国）有限公司。

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任 期	报告期内从本公司领取税前报酬总额(人民币万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
高建平	董事长	男	1959.07	2010.10.28-2013.10.27	331.4	否
廖世忠	董 事	男	1962.10	2010.10.28-2013.10.27	-	是
冯孝忠	董 事	男	1957.07	2010.10.28-2013.10.27	-	是
蔡培熙	董 事	男	1953.09	2010.10.28-2013.10.27	-	否
卢晓东	董 事	男	1964.09	2010.12.30-2013.10.27	-	是
徐赤云	董 事	女	1968.08	2010.12.30-2013.10.27	-	是
李仁杰	董事、行 长	男	1955.03	2010.10.28-2013.10.27	321.6	否
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	2010.10.28-2013.10.27	300.8	否
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	2010.10.28-2013.10.27	280.1	否
唐 斌	董事、董事会秘书	男	1957.02	2010.10.28-2013.10.27	241.4	否
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2010.10.28-2013.10.27	30.00	否
许 斌	独立董事	男	1944.09	2010.10.28-2013.10.27	30.00	否
李若山	独立董事	男	1949.02	2010.12.06-2013.10.27	30.00	否
吴世农	独立董事	男	1956.12	2010.12.06-2013.10.27	30.00	否
林炳坤	独立董事	男	1949.08	2010.10.28-2013.10.27	28.00	否
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	2010.10.28-2013.10.27	305.2	否
邬小蕙	监 事	女	1961.01	2010.10.28-2013.10.27	-	是
徐国平	监 事	男	1968.01	2010.10.28-2013.10.27	-	是
李兆明	监 事	男	1968.07	2010.10.28-2013.10.27	-	是
周语菡	监 事	女	1968.10	2010.10.28-2013.10.27	-	是
涂宝贵	监 事	男	1953.01	2010.10.28-2013.10.27	294.74	否
赖富荣	监 事	男	1968.10	2010.10.28-2013.10.27	249.25	否
王国刚	外部监事	男	1955.11	2010.10.28-2013.10.27	23.50	否
周业樑	外部监事	男	1949.06	2010.10.28-2013.10.27	24.00	否
蒋云明	副行长	男	1965.10	2010.10.28-2013.10.27	255.5	否
林章毅	副行长	男	1971.09	2010.10.28-2013.10.27	255.1	否

1、报告期内在公司专职服务的董事、监事及高级管理人员以上报酬总额已包括年度风险基金，其中：高建平董事长为人民币 117.65 万元，李仁杰董事、行长为人民币 114.4 万元，毕仲华监事会主席为人民币 109.85 万元，康玉坤董事、副行长为人民币 108.65 万元，陈德康董事、副行长为人民币 102.95 万元，蒋云明副行长为人民币 97.5 万元，林章毅副行长为人民币 97.5 万元，唐斌董事、董事会秘书为人民币 90.8 万元。根据公司高管风险基金考核发放办法，该风险基金须延后三年考核发放。

2、截至报告期末，公司董事、监事和高级管理人员均不持有公司股份。

3、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据以及报酬的实际支付情况：董事、监事、高级管理人员报酬系根据《兴业银行独立董事津贴制度》、《兴业银行外部监事津贴制度》、《兴业银行高级管理人员经营业绩考核办法》和《兴业银行高级管理人员薪酬管理办法》进行核定和发放。具体标准为：在公司专职服务的董事、监事以公司内岗位领取报酬；不在公司专职服务的股权董事和股权监事，在各自的任职单位领取报酬；独立董事和外部监事津贴由基本津贴、委员会职务津贴和工作补助三部分组成，按《兴业银行独立董事津贴制度》和《兴业银行外部监事津贴制度》有关规定支付；公司高级管理人员薪酬方案，由董事会薪酬与考核委员会研究提出初步方案，报董事会审议批准。

(二) 董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位	职务
冯孝忠	恒生银行有限公司	执行董事兼财资业务及投资服务主管
卢晓东	中国烟草总公司福建省公司	处长
	福建烟草海晟投资管理有限公司	董事
邬小蕙	中粮集团有限公司	总会计师
徐国平	湖南中烟工业有限责任公司	财务管理部副部长(自2012年1月起改任湖南中烟投资管理有限公司副总经理)
李兆明	中国电子信息产业集团公司	财务部副主任

截至报告期末，公司其余在任董事、监事未在现有股东单位任职。

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

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
高建平	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行办公室副总经理，兴业银行福州经济技术开发区办事处主任，兴业银行办公室总经理，兴业银行上海分行筹建组组长，兴业银行副行长兼上海分行行长，兴业银行副行长（主持工作），兴业银行党委书记、董事长、行长；现任兴业银行党委书记、董事长。	无
廖世忠	硕士研究生学历，副研究员。历任福建省社科院经济研究所助理研究员、科研组织处副处长、副研究员，福建省财政科研所副所长、所长，福建省财政学会副会长兼秘书长；现任福建省财政学会副会长。	福建省财政学会副会长
冯孝忠	大学学历。历任星展银行环球金融市场之董事总经理，恒生银行副总经理兼投资及保险业务主管，恒生银行总经理兼投资及保险业务主管；现任恒生银行执行董事兼财资业务及投资服务主管。	恒生投资管理公司董事兼总经理，恒生资产管理(私人)、恒生金业、恒生保险、恒生投资服务、恒生人寿保险、恒生证券董事
蔡培熙	硕士研究生学历。历任新加坡金融管理局保险与保险统计部主任、人事与行政部经理、证券业务部总监，新加坡吉宝达利银行投资与策划部总经理、首席财务主管、首席风险主管等职；现任丰益国际有限公司执行董事（自2012年1月1日退休）。	丰益国际有限公司执行董事（自2012年1月1日退休）
卢晓东	大学学历，会计师。历任永定县人民政府办公室秘书、科长，永定县东兴矿业开发公司董事、副总经理，龙岩三华彩印公司财务经理兼办公室主任，龙岩市烟草公司审计科长、审计办主任，福建省烟草专卖局（公司）处长；现任福建省烟草专卖局（公司）处长，兼任福建烟草海晟投资管理有限公司董事。	无
徐赤云	大学学历，高级会计师。历任福建省龙岩市财政局副科长、主任科员、科长，闽西中青年财政研究会秘书长；现任龙岩市会计学会副会长兼秘书长。	龙岩市会计学会副会长兼秘书长
李仁杰	大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行福建省分行计划处处长，香港江南财务公司执行董事，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行深圳分行筹建组组长、行长，兴业银行副行长；现任兴业银行党委委员、行长。	无

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
康玉坤	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行信贷业务部副经理，兴业银行莆田分行副行长，兴业银行福州分行副行长、行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
陈德康	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行宁德分行副行长，兴业银行营业部副总经理、总经理，兴业银行厦门分行副行长（主持工作），兴业银行厦门分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
唐 斌	大学本科学历，工商管理硕士，高级经济师。历任福建省统计局贸易统计处、外经统计处副处长，福建省体改委综合规划处副处长、分配体制处处长，兴业银行办公室、业务发展部、公司金融部总经理，兴业银行杭州分行筹建组组长，兴业银行董事会秘书局总经理，兴业银行董事会秘书兼董事会办公室总经理；现任兴业银行董事会秘书。	无
巴曙松	博士研究生学历，研究员。历任中国银行总行发展规划部副处长，中国银行杭州市分行副行长，中银香港助理总经理，中国证券业协会发展战略委员会主任，中央人民政府驻香港联络办公室经济部副部长；现任国务院发展研究中心金融研究所副所长、研究员、博士生导师。	国务院发展研究中心金融研究所副所长，交银康联保险、上海大智慧、国信证券、国元证券独立董事
许 斌	博士研究生学历，高级经济师。历任辽宁省丹东市人民银行办事处主任、市分行副行长，辽宁省人民银行副行长，国家外汇管理局副局长，中国光大银行行长、董事长，中国光大（集团）总公司副董事长、香港中国光大集团有限公司副董事长、香港上市公司中国光大控股有限公司副董事长；现任光大永明人寿保险公司董事。	光大永明人寿保险公司董事
李若山	博士研究生学历，教授，中国注册会计师。历任厦门大学经济学院会计系副主任，经济学院副院长；复旦大学管理学院会计系主任、金融系主任、管理学院副院长；现任复旦大学管理学院MPACC学术主任、教授、博士生导师。	复旦大学管理学院MPACC学术主任、教授，太平洋保险、宁波广博、浙江万丰奥威汽轮独立董事
吴世农	博士研究生学历，教授。历任厦门大学MBA中心主任、工商管理学院院长、管理学院常务副院长、院长；现任厦门大学副校长、教授、博士生导师。	厦门大学副校长、教授，厦门建发、厦门翔业、厦门银行、厦门象屿独立董事，福耀玻璃外部董事

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
林炳坤	英国特许银行学会会员，马来西亚银行学会资深会员。历任马来西亚中央银行外汇储备管理部主任，香港证券及期货事务监察委员会（证监会）市场监察部顾问，香港/马来西亚HT Consulting Ltd顾问，香港Chinfosys Limited顾问，香港金融管理局货币管理及金融基建部高级顾问；现任马来西亚Bison Group业务重组顾问。	马来西亚Bison Group 业务重组顾问，Malaysia Electronic Clearing Corp. S/B、Saigon Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank (Sacombank) 董事
毕仲华	大学本科学历, 高级经济师。历任中国银行福州分行人事处干部科科长、综合计划处统计科科长、存汇处副处长，兴业银行国际业务部副总经理、总经理，兴业银行行长助理兼国际业务部总经理、营业部总经理，兴业银行党委委员、董事、副行长；现任兴业银行党委委员、监事会主席。	无
邬小蕙	硕士研究生学历，高级会计师。历任中国粮油食品进出口总公司计划财务部会计师、副总经理，中国粮油食品进出口（集团）有限公司计划财务部总经理、财务部总监；现任中粮集团有限公司总会计师。	中粮信托有限责任公司、中英人寿保险有限公司、中怡保险经纪有限责任公司、中粮财务有限责任公司、中粮农业产业基金管理有限责任公司董事长，龙江银行股份有限公司董事
徐国平	大学专科学历，会计师。历任湖南省烟草专卖局（公司）财务处会计，湖南中烟工业公司财务审计部会计，湖南中烟工业有限责任公司财务管理部会计；现任湖南中烟工业有限责任公司财务管理部副部长（自2012年1月起改任湖南中烟投资管理有限公司副总经理）。	无
李兆明	大学本科学历，高级会计师。历任中国电子信息产业集团公司财务部主任科员、财务与产权管理部副处长，总经理秘书和党组秘书（正处级）；现任中国电子信息产业集团公司财务部副主任。	无

姓名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
周语菡	硕士研究生学历。历任ASI项目发展副主任、iLink Global亚太区执行董事，招商局中国投资管理有限公司董事总经理，中集集团海外战略发展项目主持人；现任招商局中国投资管理有限公司董事总经理、招商局中国基金有限公司执行董事、招商局实业发展（深圳）有限公司董事总经理。	招商局中国基金有限公司执行董事，招商局中国投资管理有限公司董事总经理，招商局实业发展（深圳）有限公司董事总经理
涂宝贵	大学专科学历，高级会计师。历任福建省政和县磷肥厂副厂长，福建省政和县经委副主任，福建省政和县财政局局长，福建南平地区财政局科长，兴业银行南平办事处主任，兴业银行南平分行副行长、行长，兴业银行储蓄信用卡部、总行营业部总经理，兴业银行华林办事处总经理，兴业银行福州分行行长，兴业银行上海分行行长；现任兴业银行专职监事。	无
赖富荣	大学本科学历，高级会计师。历任兴业银行福州分行晋安支行行长，兴业银行财务会计部副总经理，兴业银行广州分行副行长，兴业银行计划财务部副总经理；现任兴业银行审计部总经理。	无
王国刚	博士研究生学历，研究员。历任福建师范大学教师，南京大学国际商学院教授，江苏兴达证券投资服务有限公司总经理，江苏兴达会计师事务所董事长，中国华夏证券有限公司副总裁，中国社会科学院研究员；现任中国社会科学院金融研究所所长。	中国社会科学院金融研究所所长
周业樑	大学本科学历。历任人民银行南平地区支行副行长、人民银行建阳地区分行副行长、人民银行南平市分行行长、人民银行福建省分行副行长、人民银行福州中心支行行长、人民银行杭州中心支行行长；现任浙江省股权投资行业协会会长，浙江大学金融研究院特聘高级研究员。	浙江省股权投资行业协会会长，浙江大学金融研究院特聘高级研究员，兴业国际信托有限公司独立董事
蒋云明	大学本科学历，硕士学位，高级经济师。历任兴业银行证券业务部业务科副科长、发行部经理，兴业证券公司总经理助理兼投资银行部经理，兴业银行办公室副总经理，兴业银行董事会秘书处总经理兼办公室副总经理，兴业银行办公室总经理，兴业银行北京分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
林章毅	大学本科学历，硕士学位，高级经济师。历任兴业银行办公室综合科副科长，兴业银行福州分行福清支行副行长（主持工作），兴业银行福州分行行长助理兼人事教育部经理，兴业银行福州分行副行长，兴业银行上海分行副行长，兴业银行办公室总经理；现任兴业银行党委委员、副行长，兼任兴业金融租赁有限责任公司董事长。	兴业金融租赁有限责任公司董事长

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未发生变动。

二、员工情况

截至报告期末，公司现有在职员工 34,611 人，退休员工 209 人。在职员工具体情况如下：

（一）按学历划分

学 历	人 数	占比(%)
研究生及以上	2,445	7.06
大学本科	25,270	73.01
大 专	6,166	17.82
中专及以下	730	2.11
合 计	34,611	100

（二）按岗位类别划分

岗位类别	人 数	占比(%)
管理类	2,317	6.69
业务类	28,008	80.93
保障类	4,286	12.38
合 计	34,611	100

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

近年来，公司持续加强公司治理建设，明晰了董事会、监事会建设的目标和方向，确立了可持续发展的治理理念，塑造了科学决策、民主决策的良好氛围，建立了董事、监事调研与培训学习制度，形成了畅通的公司治理传导机制。

报告期内，公司董事会切实履行战略决策职能，科学制定《2011-2015 年发展规划纲要》和 2011 年度经营计划，强化全面资本管理，深化集团化经营，务实推进专业化改革。同时，组织董事、监事开展专题培训和调研，全方位了解公司经营情况，不断提升董事、监事依法履职、专业履职的能力和水平。系统修订股东大会议事规则、董事会议事规则、董事会各委员会工作规则、监事会各委员会工作规则和董事会费管理办法等基本制度，制定《董事履职评价办法》、《内幕信息知情人管理办法》和《监事会专项检查和巡视工作规范》，健全董事、监事履职档案管理，规范公司治理运作。有效落实董事会重大决策传导机制和监事会监督建议反馈机制，准确传达董事会和监事会会议精神，促进公司稳健可持续发展，维护全体股东和各相关者利益。

（一）股东和股东大会

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

公司第一大股东是福建省财政厅，现持有公司 21.03%的股份。公司与第一大股东在资产、人员、财务、机构和业务等各方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东违规占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

（二）董事和董事会

公司董事会现由 15 名董事构成。按类别划分，包括 6 名股权董事（含 2 名外资股权董事）、5 名独立董事和 4 名高管董事；按地域划分，境内董事 12 名，境外董事 3 名。公司董事会下设执行委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等 5 个委员会。除执行委员会外，其他四个委员会主任委员均由独立董事出任。董事会各委员会充分发挥专业优势，认真研究和审议一系列重要事项，并提交董事会审议批准，有效提高了公司治理水平及运作效率。报告期内，公司共召开董事会会议 7 次，董事会各委员会分别召开会议合计 21 次，审议或听取了各项议案 138

项，切实发挥董事会在制定发展战略、确定经营计划、加强资本管理和推进集团化经营等方面的决策作用，不断强化委员会辅助决策功能。

（三）监事和监事会

公司监事会现由 9 名监事构成，包括 4 名股权监事、3 名职工监事和 2 名外部监事。公司监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会等两个专门委员会，主任委员均由外部监事出任。公司监事会以广大股东利益和公司整体利益为重，认真履行监督职责，积极开展专项调研和审计调查，依法对公司财务活动、风险管理和内部控制以及董事会、高级管理层履职情况进行监督。报告期内，公司共召开监事会会议 7 次，审议通过 19 项议案，听取报告 12 项；监事会各委员会共召开会议 4 次，审议通过 8 项议案。

（四）高级管理层

报告期末，公司高级管理层成员 5 名，包括 1 名行长和 4 名副行长。行长依照法律法规、公司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，组织实施股东大会、董事会决议，拟订年度经营计划和投资方案，拟订年度财务预算、决算方案，拟订利润分配方案，拟订基本管理制度和制定具体规章等。

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

（五）关联交易情况

报告期内，公司进一步加强关联交易管理，控制关联交易风险，促进业务稳健发展，保障公司和股东整体利益。公司依据《兴业银行关联交易管理办法(2009 年 12 月修订)》及《兴业银行关联交易管理实施细则(2009 年 12 月修订)》，对关联交易实行股东大会、董事会、董事会审计与关联交易控制委员会和公司管理层分级管理，监事会依法监督的体制。在关联交易的具体管理中，明确了总行相关部门和分行在关联交易管理中的职责分工，严格履行关联交易审查审批程序，确保关联交易按照等价有偿、公平公开公允的原则定价，并及时披露关联交易情况。

报告期内，公司董事会在由上海证券交易所主办，国务院国资委和经济合作与发展组织(OECD)共同支持的“第十届中国公司治理论坛”上获评“董事会奖”，进一步表明了证券市场监管机构和广大投资者对公司的公司治理建设的充分肯定，标志着公司的公司治理已达到国内先进水平。此外，报告期内公司董事会还荣获《理财周报》组织评选的“最佳董事会”、《董事会》杂志组织评选的“优秀董事会”等荣誉，公司荣获了“2011

金盾奖最佳投资者关系”、“第七届大众证券杯最佳公众形象奖”、“《证券时报》2010 中国主板上市公司价值十强”等诸多奖项。公司董事长高建平获评《董事会》杂志组织评选的“最具战略眼光董事长”，董事会秘书唐斌获评上海证券交易所评选的“公司治理工作十佳董秘”以及由各媒体评选出的“最具创新力董秘”、“金牌董秘”等称号。

二、独立董事履行职责情况

(一) 报告期内独立董事出席董事会会议情况

单位：次

姓 名	应参加会议 次数	亲自出席	委托出席	缺席	缺席原因及其他说明
巴曙松	7	7	0	0	-
许 斌	7	7	0	0	-
李若山	7	7	0	0	-
吴世农	7	7	0	0	-
林炳坤	7	7	0	0	-

(二) 报告期内公司独立董事对董事会议案及其他非董事会议案无异议。

(三) 独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

公司自 2004 年起建立独立董事制度。公司章程对独立董事的独立性、学识、经验、能力、专业结构等资质条件和提名、选聘程序，以及独立董事的权利与义务均有明确规定。独立董事对公司及全体股东负有诚信与勤勉义务，每年为公司工作的时间不得少于十五个工作日，每年至少应当亲自出席董事会会议总数的三分之二。独立董事除享有公司董事的职权外，还具有审查重大关联交易、提请聘用或解聘会计师事务所、提请召开临时股东大会、提议召开董事会会议、独立聘请外部审计机构和咨询机构等特别职权。

公司董事会现有 5 名独立董事，占董事会总人数的三分之一。董事会审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占多数，董事会风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，各独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长，从维护投资者和各利益相关者的利益出发，认真履行职责，积极参加董事会、董事会各委员会会议及公司和监管部门组织的各项调研、培训活动，依法对利润分配、公司对外担保、高管绩效薪酬分配方案和重大关联交易等重要事项发表独立意见，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了应有作用。

三、公司经营决策体系

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

公司内部各项决策均独立于包括第一大股东在内的所有股东。

四、高级管理人员的绩效评价与激励约束情况

公司高级管理人员由董事会进行考核评价。公司董事会制定《高级管理人员经营业绩考核办法》及《高级管理人员薪酬管理办法》，通过优化高管人员薪酬结构，设置科学合理的考评指标，建立高级管理人员薪酬与责任、风险、经营业绩相挂钩的考核机制，有效激励并约束高级管理人员的努力方向与公司利益保持一致。

五、信息披露与投资者关系

报告期内，公司恪守持续披露职责，严格遵循有关监管要求和规范指引，继续做好各项主动披露。进一步贯彻责任理念，积极推动投资者关系工作，坚持对广大投资者以及其他利益相关者的负责任态度，通过多样化的创新方式开展投资者关系，积极传递和彰显公司核心成长价值。

公司秉承责任披露理念，持续加强信息披露制度建设，主动做好各项披露工作。报告期内继续组织做好定期报告编制和披露，及时公告重大信息和治理文件，其中定期报告全面采纳并表口径，进一步丰富数据内容和提高信息质量，展现公司综合化的发展战略与经营业绩。加强内幕信息管理，制定并完善知情人档案登记制度，努力防止滥用和泄露内幕信息，切实防范内幕交易。在公司网站新设内幕交易防控专栏，发布最新防控规章及监管动态，并公布举报电话，鼓励对内幕交易的外部监督。组织开展 2011 年度上市信息披露培训与竞答活动，针对总行各部门、各分行及控股子公司的有关工作人员宣传最新披露法规，确保各主体知晓、熟悉信息披露规范要求，配合做好合规披露。

公司遵循“畅达沟通、准确传递”的理念，在开展资本营销的同时，积极开展投资者关系和公共关系工作。全年共组织召开业绩报告会、媒体交流会、业务板块调研会和基金总监见面会等大型业绩推介会议 6 场，并安排公司董事和高级管理层主要领导出席会议，主动回应市场和投资者所关心的热点问题。参加境内外主流券商组织的投资者论

坛 11 场，与机构投资者进行一对一、一对多沟通 30 余场次；接待 20 余家机构投资者来行调研，参加分析师电话会议 30 余次，回复投资者邮件 200 余份，接听投资者咨询电话 800 余通，积极客观地传达公司投资价值。

优化投资者关系的信息反馈职能，多角度完善内部信息反馈机制。建立重要信息报告制度，紧扣市场热点事件，分析股东变动情况，总结调查投资者关注问题，并及时反馈报告给管理层。保持按周编制《投资者关系周报》与《市场关注问题》，按月编写《投资者咨询月度总结》报管理层参阅。基于不懈努力与良好表现，公司投资者关系工作得到了广泛认可，在多个相关奖项评选中屡获殊荣。

六、法律与合规管理以及环境与社会风险控制体系

公司始终坚持稳健经营和合规经营理念，健全法律与合规管理机制，进一步树立全员遵守的合规文化，致力于法律与合规管理工作的精细化与专业化。报告期内，强化合规管理基础工作，制定完成合规风险管理战略，进一步明确合规风险管理的目标、原则、组织架构、实施路径、流程、制度体系等。贯彻《兴业银行关于加强公司全面合规管理体系建设落地工作的通知》要求，建立长效更新维护机制，保障全面合规管理体系有效落地。完成全面合规管理系统二期上线工作和《兴业银行全面合规管理系统管理办法》的制定，为合规管理提供信息平台支撑。多维度深化合规监测试点工作，拓宽合规监测数据来源，寻找合规管理的最佳实践途径。积极推进合规评价和问责机制的落实，进一步细化、明确合规管理工作评价内容，并将评价结果纳入综合经营考评范畴。

七、公司内部控制制度的建立健全情况

报告期内，公司持续强化内部控制措施，健全内部控制机制。公司管理层在董事会及其专门委员会的指导下，深入推进业务发展模式和盈利模式战略转变，进一步完善内部控制。公司根据外部宏观经济发展状况、法律、监管环境的变化，以及业务发展和内部管理要求，制定《兴业银行股份有限公司内部控制基本制度》，修订和完善了一系列内控制度，采取了一系列内控措施，内容涵盖内部控制环境、风险识别和评估、内部控制活动、信息交流与反馈、内部监督等方面。加强对全行内控组织架构和运行机制的总体设计，建立了内部控制自我评估工作机制，由公司合规部门和审计部门组织实施全行内部控制自我评估工作。组织经营机构开展内部控制自我评估，要求其结合全行监督检查等情况，对内部控制设计及运行的有效性进行自我评估。在总结前期内控评估试点经验的基础上，建立了统一的内控自我评估模板，并进行全行推广。

公司始终坚持“统一领导，集中管理，分级核算，区别授权”的财务授权原则，不

断健全财务管理制度，实施全面的预算管理制度，明确各责任单位在预算管理中的职责权限，规范预算的编制、审定、下达和执行程序，强化预算约束，加强对业务流程的控制与管理，保证各环节都有明确的制度规定，不同岗位之间交叉复核，有效防范操作风险，注重依托信息系统的建设和升级，增加会计操作风险的硬约束控制能力。

内部审计部门为公司的内部控制检查监督部门，为全行风险管理和内部控制提供独立、客观的监督、评价和咨询。内部审计部门根据“统一领导、垂直管理”的原则，实行两级管理的组织体制，总行设立审计部，全国按区域设立北京、上海、深圳、武汉及厦门五个审计分部。各审计分部为总行审计部的派出机构，代表总行行使对辖内分行的审计监督和评价职能，对总行审计部负责并报告工作。总行审计部设置信用业务审计、非信用业务审计、非现场审计、IT 审计等业务处室，并设立质量管理处，对审计工作质量进行统一控制和整体把握，建立了相对独立和垂直的质量管理机制。

公司持续完善内部监督检查体系，一是对内部控制建立与执行情况进行定期和不定期的监督检查，及时掌握公司内控合规管理情况；二是由公司审计部开展独立的审计监督活动，并对发现问题的整改情况进行追踪；三是定期开展内部控制评价工作，对内控设计及运行的有效性进行自我评估，出具内控自评分析报告；四是监督检查与内控评价的实施过程，充分利用合规管理系统，实现信息资源的有效共享，不断提高内部监督的效率和质量。

报告期内，公司在总结前期内控评估试点经验的基础上，根据《企业内部控制基本规范》及相关配套指引，组织开展了 2011 年全行内部控制自我评估工作。公司按照企业层面、流程层面和 IT 层面，采用穿行测试、控制测试等评价工具和方法，发现并分析内部控制存在的薄弱环节；利用业务部门、法律与合规职能部门、审计部门等内部控制三道防线的检查结果，发现内部控制缺陷；利用合规管理系统等平台收录合规监测等渠道发现的缺陷，并组织全行开展内部控制自我评估。

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

公司董事会已经出具了内部控制自我评估报告，详见上海证券交易所网站。

八、内幕信息知情人管理制度的执行情况

根据中国证监会和福建证监局的有关文件要求，公司在现有信息披露管理制度的基础上，进一步制定了《内幕信息知情人管理办法》，以健全和加强内幕信息保密管理。通过规范重大信息的内部流转与对外报送程序，强化知情人的报备和档案管理，防止信息外泄，更好地防止和杜绝内幕交易等违法行为，切实维护信息披露的公平原则。同时

在公司网站新设内幕交易防控专栏，发布最新防控规章及监管动态，并公布举报电话，鼓励对内幕交易的外部监督。报告期内，公司严格执行和落实有关信息披露制度，及时登记并向证券监管部门报送备案内幕信息知情人情况，未发生内幕信息知情人在重大信息披露前利用内幕信息买卖股份的情况。

九、公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况

根据中国证监会《上市公司信息披露管理办法》、《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》和《上海证券交易所股票上市规则》，公司制定并完善了《内幕信息知情人管理办法》，设专门章节规定有关外部信息报送与管理程序，以切实加强外部信息使用人管理，有效落实保密责任。报告期内未发现内幕信息知情人买卖本公司股票的情况。

十、公司建立年报信息披露重大差错责任追究制度的情况

公司持续加强定期报告披露事务管理，保证披露信息的真实性、准确性和完整性，不断丰富定期报告内容，切实提高信息披露质量。公司制定了《年报信息披露重大差错责任追究办法》，督促年报信息披露相关人员在信息披露工作中勤勉尽责，遵守有关法律法规、会计准则和披露规范，确保财务报告真实、公允地反映公司的财务状况与经营成果，防止年报信息披露发生重大差错或重大遗漏。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充以及业绩预告修正等情况。

第六章 股东大会情况简介

报告期内，公司共召开一次股东大会，即 2010 年年度股东大会。具体情况如下：

2011 年 4 月 19 日，公司在福州市湖东路 154 号中山大厦 A 座三层会议室召开 2010 年年度股东大会。出席本次会议的股东和股东代理人 56 名，代表有表决权股份数 2,941,526,819 股，占总股本的 49.0872%，符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。本次大会由董事长高建平主持，会议以记名方式投票表决，审议通过了《2010 年度董事会工作报告》、《2010 年度监事会工作报告》、《关于 2010 年度董事履行职责情况的评价报告》、《关于 2010 年度监事履行职责情况的评价报告》、《监事会对董事、高级管理人员 2010 年度履行职责情况的评价报告》、《2010 年年度报告及摘要》、《2010 年度财务决算报告及 2011 年度财务预算方案》、《2010 年度利润分配预案》、《关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案》、《关于发行次级债券的议案》、《关于发行金融债券的议案》、《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》、《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》等议案。详见公司 2011 年 4 月 20 日公告。

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

第七章 董事会报告

一、管理层分析与讨论

(一) 报告期内经营情况的回顾

1、总体经营情况

报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势、日益激烈的市场竞争环境和更加趋紧的金融监管措施，公司上下积极贯彻国家政策和金融监管要求，前瞻性地分析预判宏观形势变化和发展趋势，锐意进取，努力作为，各项业务平稳有序增长，质量效益协调提升，效益再创历史新高，全面完成董事会下达的各项计划任务。

(1) 准确研判形势，合理控制节奏，各项业务持续较快健康发展。截至报告期末，公司资产总额 24,087.98 亿元，较期初增长 30.23%。本外币各项存款余额 13,452.79 亿元，较期初增长 18.76%；本外币各项贷款余额 9,832.54 亿元，较期初增长 15.09%。归属于母公司股东净资产余额 1,152.09 亿元，较期初增长 25.23%；资本净额 1,487.15 亿元，增长 30.70%；资本充足率 11.04%，核心资本充足率 8.20%。资产负债比例状况良好，主要指标均符合监管要求。报告期内累计实现归属于母公司股东的净利润 255.05 亿元，同比增长 37.71%；累计实现中间业务收入 96.35 亿元，同比增长 82.41%，在全部营业收入中占比 16.09%，同比上升 3.94 个百分点；加权平均净资产收益率为 24.67%，同比提高 0.03 个百分点；总资产收益率 1.20%，同比提高 0.04 个百分点。资产质量保持优良，截至报告期末，不良贷款余额 37.15 亿元，较期初略增 0.99 亿元；不良贷款比率 0.38%，较期初下降 0.04 个百分点。拨备覆盖率 385.30%，较期初上升 59.79 个百分点。综合化经营稳步开展，全资子公司兴业租赁全年盈利近 3 亿元，联华国际信托有限公司更名为兴业国际信托有限公司，“兴业”品牌影响力进一步提升。

(2) 狠抓客户基础，优化业务结构，经营转型成效进一步显现。客户基础进一步夯实，截至报告期末，全行公司客户 29.99 万户，较期初增加 8.36 万户，增长 38.66%；零售核心客户 192.30 万户，较期初增加 46.97 万户，增长 32.32%；同业核心客户数达到 179 户。业务结构持续优化，大力发展中型实体企业贷款、小企业贷款和个人经营贷款，主动压缩政府融资平台贷款和房地产贷款，加大对实体经济的服务力度。加强同业往来，推进产品创新，灵活开展自营投资和做市交易，科学配置非信贷资产，为全行业务和盈利增长作出积极贡献。大力发展供应链金融、现金管理以及信用卡等战略重点业务，以及财富管理、私人银行、投资银行、资产管理等新兴业务，取得良好成效。顺利完成对子公司的增资，加强对子公司的业务管理和扶持，子公司业务保持快速健康发展。

(3) 全面推进改革，强化基础工作，管理和运营支持保障能力持续提升。企金体系专业化改革正式“破题”，零售深化改革相应推进，人力资源、风险和财务管理体系

改革配套展开。加大了风险管理工具和手段的创新力度，非零售内部评级项目顺利上线，零售内部评级项目建设正式启动，风险内控持续加强。合规监测与内控评估试点工作取得突破，制度建设取得重要阶段性成果。在全行开展财务合规性检查，加强审计监督、操作内控、案件防范等基础工作，促进风险内控体系完善和管理提升。

报告期内共新增设立 11 家二级分行、59 家支行，公司分支机构总数达到 647 家。全行柜面管理体制改革基本完成，电子银行管理体系进一步理顺。完善信息科技管理组织架构，形成以上海为主基地的“一部四中心”科技管理体系。投产新一代核心业务系统、新一代财务管理系统。研发企业金融业务平台、零售客户关系管理等战略重点系统，持续加强 IT 基础设施和预警、应急能力建设。正式启用上海张江数据主中心和成都作业中心。

(4) 市场地位和品牌影响大幅提升。根据英国《银行家》杂志全球 1000 强银行 2011 年排名，公司一级资本列第 83 位，较上年提升 14 位；资产总额列第 75 位，较上年提升 18 位。根据美国《财富》杂志 2011 年中国企业 500 强排名，公司列第 84 位，“利润率最高的 40 家中国公司”排名第 11 位，“最赚钱的 40 家中国公司”排名第 15 位。在各种权威机构组织的评选中，公司先后获评“年度最佳股份制银行”、“上海证券交易所年度董事会奖”、“金鼎奖”、“最佳企业公民”等具有广泛影响的重要奖项。根据全球最大的品牌咨询公司英特布兰德（Interbrand）“2011 最佳中国品牌价值排行榜”，公司排名第 24 位，品牌价值较上年增长 50%。

2、营业收入及营业利润的构成情况

报告期内公司实现营业收入 598.70 亿元，营业利润 335.32 亿元。

(1) 公司根据重要性和可比性原则，将地区分部划分为总行（包括总行本部及总行经营性机构）、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、西部、中部，共计十个分部。各地区分部的营业收入和营业利润列示如下：

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	2,602	(1,788)
福 建	8,749	5,519
北 京	5,058	3,585
上 海	4,917	3,543
广 东	6,532	3,975
浙 江	4,138	2,202

地 区	营业收入	营业利润
江 苏	3,235	1,899
东北及其他北部	8,710	5,076
西 部	7,238	4,447
中 部	8,691	5,074
合 计	59,870	33,532

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

单位：人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	59,149	50.06	38.24
拆借收入	5,816	4.92	1,060.88
存放央行收入	3,698	3.13	45.99
存放同业及其他金融 机构收入	1,392	1.18	162.15
买入返售收入	26,119	22.11	113.08
投资收入	11,134	9.42	37.85
手续费及佣金收入	9,418	7.97	80.11
租赁利息收入	1,463	1.24	1,218.02
其他收入	-33	-0.03	-112.09
合 计	118,156	100	63.43

3、财务状况和经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	2,408,798	30.23	各项资产业务平稳较快增长
总负债	2,292,720	30.44	各项负债业务平稳较快增长
归属于母公司股 东的股东权益	115,209	25.23	当期利润转入

项目	2011 年	较上年增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	25,505	37.71	各项业务持续较快发展，资产总额增长较快；存贷利差同比提高，息差回升；中间业务收入快速增长；资产质量情况保持稳定，成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	24.67	提高 0.03 个百分点	本年度归属于母公司股东的净利润同比增长 37.71%；上年度实施配股方案，募集资金后加权平均净资产同比增长 37.50%
经营活动产生的现金流量净额	(7,885)	(106.70)	公司加大资产配置力度，提高资金使用效率

(2) 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2011 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	69,425	74.14	充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，加大同业存放配置力度
贵金属	1,520	121.90	贵金属现货头寸增加
拆出资金	228,899	984.88	抓住市场机会，加大同业资金运用力度
交易性金融资产	8,101	46.31	交易性债券投资增加
买入返售金融资产	526,979	40.90	充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，做大买入返售业务，增加非信贷业务收益
应收利息	12,924	94.20	应收发放贷款和垫款、买入返售金融资产、拆放同业利息增加
应收融资租赁款	21,485	147.15	兴业租赁的融资租赁业务增长
长期股权投资	1,159	50.32	合并兴业信托对紫金矿业集团财务有限公司和广发华福证券有限责任公司的长期股权投资

主要会计科目	2011 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要说明
其他资产	8,400	31.83	兴业租赁的预付租赁资产购置款增加
同业及其他金融机构存放款项	626,831	50.08	抓住市场机会,根据资产配置需要,加大同业负债吸收力度
拆入资金	52,752	101.83	兴业租赁的借款增加
卖出回购金融资产款	141,426	57.87	抓住市场机会,根据资产配置需要,加大负债力度
应付职工薪酬	6,085	33.88	各项业务平稳较快增长,带动应付职工薪酬增长
应交税费	5,066	45.32	应交所得税增加
应付利息	14,803	72.31	应付吸收存款利息和应付同业存放利息增加
其他负债	16,442	125.39	应付理财资金、兴业租赁的租赁保证金和其他应付款增加

主要会计科目	2011 年度	较上年同期增减(%)	简要说明
利息收入	108,447	63.21	生息资产规模扩大,收益率提高
利息支出	57,713	103.11	付息负债规模扩大,付息率提高。由于付息负债付息率基数低于生息资产收益率的基数,当利率平行上升时,利息支出的增幅会明显高于利息收入。 公司全年利息支出增幅较利息收入的增幅高出 39.90 个百分点,较前三季度进一步收窄。第四季度公司净息差和存贷利差环比大幅上升,利息净收入环比大幅增长
手续费及佣金收入	9,418	80.11	中间业务收入快速增长
手续费及佣金支出	573	33.88	手续费及佣金支出增加

主要会计科目	2011 年度	较上年同期增减(%)	简要说明
公允价值变动损益	(283)	(261.71)	贵金属及贵金属远期合约公允价值变动收益减少,但相关业务整体收益为正
汇兑损益	217	309.43	汇率类业务盈利情况较好
营业税金及附加	4,291	47.20	应税收入增长
业务及管理费	18,784	34.10	各项业务平稳较快增长,带动业务及管理费有所增长
所得税费用	8,067	47.10	税前利润大幅增长
其他综合收益	610	上年同期为负	可供出售金融资产公允价值变动产生的利得

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额 24,087.98 亿元,较期初增长 30.23%。其中贷款较期初增加 1,289.15 亿元,增幅 15.09%;拆出资金较期初增加 2,078.00 亿元,增幅 984.88%;买入返售金融资产较期初增加 1,529.74 亿元,增幅 40.90%。

贷款情况如下:

(1) 贷款类型划分

单位:人民币百万元

类型	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司贷款	703,948	619,604
个人贷款	260,641	225,007
票据贴现	18,665	9,728
合计	983,254	854,339

截至报告期末,公司贷款占比 71.59%,较期初下降 0.93 个百分点,个人贷款占比 26.51%,较期初上升 0.17 个百分点,票据贴现占比 1.90%,较期初上升 0.76 个百分点。

2011 年公司以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，准确把握经济调整、政策变化过程中出现的市场机会，合理调节信贷投放总量和节奏，继续保持对公、零售等重点业务快速、均衡发展。

(2) 贷款行业分布

截至报告期末，贷款行业分布前 5 位为：“个人贷款”、“制造业”、“房地产业”、“批发和零售业”、“租赁和商务服务业”。具体行业分布情况如下：

单位：人民币百万元

行业	2011 年 12 月 31 日			2010 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	3,279	0.33	0.00	2,518	0.29	0.08
采掘业	29,933	3.03	0.04	22,913	2.68	0.06
制造业	175,078	17.82	0.74	132,235	15.48	0.94
电力、燃气及水的生产和供应企业	33,551	3.41	0.05	29,044	3.40	0.07
建筑业	38,379	3.90	0.46	32,289	3.78	0.27
交通运输、仓储和邮政业	54,067	5.50	0.01	51,994	6.09	0.12
信息传输、计算机服务和软件	5,447	0.55	4.32	3,542	0.41	1.23
批发和零售业	88,127	8.97	1.12	59,281	6.94	1.77
住宿和餐饮业	5,134	0.52	0.03	3,570	0.42	0.04
金融业	3,375	0.34	0.15	5,048	0.60	0.10
房地产业	91,454	9.30	0.12	84,835	9.93	0.44
租赁和商务服务业	79,648	8.10	0.49	74,098	8.67	0.38
科研、技术服务和地质勘查业	2,424	0.25	0.01	1,011	0.12	0.15
水利、环境和公共设施管理业	78,159	7.95	0.00	93,274	10.92	0.00
居民服务和其他服务业	2,471	0.25	0.00	2,769	0.32	1.57
教育	758	0.08	0.26	771	0.09	0.68
卫生、社会保障和社会服务业	2,072	0.21	0.00	2,329	0.27	0.00
文化、体育和娱乐业	2,647	0.27	0.00	2,331	0.27	0.00
公共管理和社会组织	7,945	0.81	0.00	15,752	1.84	0.00
个人贷款	260,641	26.51	0.19	225,007	26.34	0.17
票据贴现	18,665	1.90	0.00	9,728	1.14	0.00
合计	983,254	100	0.38	854,339	100	0.42

报告期内，公司围绕业务发展模式和盈利模式转变战略指引，加大推进中型实体企

业及供应链金融业务客户群体培育，持续加快各项业务转型升级，积极引导信贷资源流向实体经济、民生工程、家庭消费、节能减排等领域；审慎介入固定资产项目、地方政府融资平台、房地产企业贷款，积极落实“有保、有控、有压”的区别信贷政策，着力优化客户结构和行业投向结构，促进业务持续健康发展。

截至报告期末，公司贷款行业结构合理，资产质量优良，除贷款占比较小的“信息传输、计算机服务和软件”行业不良贷款率较年初有所上升，其他行业不良贷款率均保持基本稳定或不同程度下降，实现了信贷行业投向结构和质量的均衡优化发展。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2011年12月31日		2010年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福建	153,431	15.60	132,336	15.49
广东	99,547	10.12	90,264	10.57
浙江	84,014	8.55	77,180	9.03
上海	71,114	7.23	62,948	7.37
北京	61,686	6.27	56,101	6.57
江苏	54,646	5.56	47,731	5.59
总行	24,968	2.54	11,547	1.35
其他	433,848	44.13	376,232	44.03
合计	983,254	100	854,339	100

报告期内，公司贷款区域结构基本保持稳定，主要分布在福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济较发达地区，上述地区经济总量较大，为公司业务快速发展提供了良好的环境和机遇。公司根据经营网点建设情况及区域经济发展特点，积极融入地方经济建设，重点支持区域内支柱产业、重点工程及具有较强竞争优势的优质企业，有效发挥金融服务经济功能，共享地方经济发展成果。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2011年12月31日		2010年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	207,240	21.07	199,121	23.31
保证	224,841	22.87	193,113	22.60

担保方式	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
抵押	473,459	48.15	411,276	48.14
质押	59,049	6.01	41,101	4.81
贴现	18,665	1.90	9,728	1.14
合计	983,254	100	854,339	100

报告期内，公司更加注重以贷款抵押品作为缓释客户信用风险的重要工具，期末抵押贷款占比较期初上升 1.21 个百分点，抗御风险能力进一步增强。

(5) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司前十名贷款客户为河南煤业化工集团有限责任公司、重庆渝富资产经营管理集团有限公司、天津渤海国有资产经营管理有限公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、上海徐汇滨江开发投资建设有限公司、北京经济技术投资开发总公司、哈尔滨投资集团民生投资有限公司、陕西煤业化工集团有限责任公司、哈尔滨市城市建设投资集团有限公司、乌鲁木齐城市建设投资有限公司，合计贷款余额 333.40 亿元，占期末贷款余额的 3.39%，符合监管要求。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户是河南煤业化工集团有限责任公司，其期末贷款余额为 63.00 亿元，占公司资本净额的 4.45%，符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10% 的监管要求。

(6) 个人贷款结构

单位：人民币百万元

项目	2011 年 12 月 31 日			2010 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)
个人住房及商用房贷款	174,980	67.14	0.14	178,267	79.23	0.12
个人经营贷款	54,762	21.01	0.08	25,812	11.47	0.02
信用卡	20,002	7.67	0.82	11,330	5.03	1.02
其他	10,897	4.18	0.29	9,598	4.27	0.39
合计	260,641	100	0.19	225,007	100	0.17

报告期内，随着国家持续对房地产进行宏观调控，公司主动调整优化个人贷款结构，鼓励发展个人经营贷款等高收益业务品种，控制个人住房和个人商用房贷款增长速度，

个人贷款整体结构更趋均衡、合理。

报告期内，公司进一步强化个人贷款风险管理，建立个人授信业务风险预警机制，加强个贷资金流向监控和风险监测，期末个人住房贷款和商用房贷款、信用卡及其他个人贷款不良率均保持在较低水平。

买入返售金融资产情况如下：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 5,269.79 亿元，较期初增加 1,529.74 亿元，增长 40.90%。主要原因是公司充分发挥同业业务领域的传统优势，积极实施差异化竞争策略，抓住市场机会，有序把握节奏，做大买入返售业务，增加非信贷业务收益。

单位：人民币百万元

品 种	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	25,610	4.86	11,206	2.99
票据	192,664	36.56	287,174	76.78
信托受益权	283,120	53.73	1,450	0.39
信贷资产	25,270	4.80	74,175	19.83
应收租赁款	315	0.05	-	-
合 计	526,979	100	374,005	100

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 2,597.34 亿元，较期初增加 105.83 亿元，增长 4.25%。
投资具体构成如下：

(1) 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易类	8,101	3.12	5,537	2.22
可供出售类	147,505	56.79	147,232	59.09
应收款项类	70,205	27.03	61,321	24.61
持有至到期类	32,764	12.61	34,290	13.77
长期股权投资	1,159	0.45	771	0.31
合 计	259,734	100	249,151	100

报告期内，银行间市场资金面总体趋紧。公司根据市场资金状况以及对债券市场的判断，动态调整投资组合规模和结构，防范流动性风险。

(2) 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品 种	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	53,893	20.75	65,993	26.49
中央银行票据和金融债券	72,327	27.85	79,444	31.89
其他债券	58,359	22.47	42,257	16.96
其他投资	73,996	28.49	60,686	24.36
长期股权投资	1,159	0.44	771	0.31
合 计	259,734	100	249,151	100

报告期内，根据资产负债状况和对金融市场的判断，公司适度减持了部分政府债券与金融债券。

(3) 长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

截至报告期末，公司长期股权投资 11.59 亿元，具体内容如下：

① 公司共持有九江银行 14.72% 的股权，账面价值 8.73 亿元。根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复〔2008〕449 号的批复，公司以每股人民币 2.9 元入股九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)10,220 万股，入股后持股总数占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后公司共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 400.66 百万元，采用私募方式发行以现金认购，每股 3.3 元，公司认购 8,012 万股，认购后公司共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2011 年 12 月九江银行增加注册资本人民币 4 亿元，公司未参与认购，现持股比例稀释至 14.72%。

② 公司共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股，账面价值 0.81 亿元。其中，根据中国人民银行银复〔2001〕234 号的批复，公司入股中国银联股份有限公司，认购股份 5,000 万股，每股 1 元；根据 2008 年 5 月 23 日中国银监会银监复〔2008〕202 号的批复，公司认购中国银联股份有限公司股份 1,250 万股，每股 2.5 元。

③ 兴业信托持有广发华福证券有限责任公司 4.35% 的股权，账面价值 1.80 亿元。

④ 兴业信托持有紫金矿业集团财务有限公司 5.00%的股权，账面价值 0.25 亿元。

(4) 投资理财产品情况

单位：人民币百万元

受托人名称	理财产品金额	理财产品起始日期	理财产品终止日期	报酬确定方式	实际收回本金金额	实际获得收益	是否经过法定程序	计提减值准备金额	是否关联交易	资金来源是否为募集资金	关联关系
民生银行	400	2009-06-18	2012-06-18	合同约定	未到期	52.73	是	0	否	否	无
交通银行	1,000	2009-06-26	2014-06-26	合同约定	未到期	109.93	是	0	否	否	无
交通银行	1,000	2009-04-29	2012-03-29	浮动	未到期	113.46	是	0	否	否	无
合计	2,400	-	-	-	0	276.11	-	0	-	-	-
逾期未收回的本金和收益累计金额					0						

截至报告期末，除上述投资理财产品外，兴业信托委托兴业全球基金管理有限公司开展特定客户资产管理计划，期末账面价值 0.8 亿元。上述投资理财产品为公司正常投资业务，不涉及募集资金的使用。截至报告期末，公司无委托贷款或其他投资理财情况。

2、负债

截至报告期末，公司总负债 22,927.20 亿元，较期初增加 5,350.42 亿元，增长 30.44%。其中客户存款较期初增加 2,125.12 亿元，增幅 18.76%；同业及其他金融机构存放款项较期初增加 2,091.76 亿元，增幅 50.08%；卖出回购金融资产较期初增加 518.41 亿元，增幅 57.87%。

其中，客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	598,852	44.52	552,772	48.80
其中：公司	487,695	36.26	471,562	41.63
个人	111,157	8.26	81,210	7.17
定期存款	571,238	42.46	495,167	43.71
其中：公司	457,665	34.02	390,551	34.48
个人	113,573	8.44	104,616	9.24
其他存款	175,189	13.02	84,828	7.49

项 目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
合 计	1,345,279	100	1,132,767	100

同业及其他金融机构存放款项情况如下：

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 6,268.31 亿元，较期初增加 2,091.76 亿元，增长 50.08%。主要原因是公司及时根据市场需求，敏锐抓住市场机会，在市场利率处于高位时积极配置非信贷资产业务，通过非信贷业务增加收益。

单位：人民币百万元

交易对手	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	376,048	59.99	215,440	51.58
非银行同业	250,783	40.01	202,215	48.42
合 计	626,831	100	417,655	100

卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额 1,414.26 亿元，较期初增加 518.41 亿元，增长 57.87%。主要原因是根据资产运用和资金来源相互匹配的原则，在非信贷资产增长较快的同时，在资金来源途径上抓住各种市场机会，通过回购业务增加匹配资金。

单位：人民币百万元

品 种	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	43,410	30.69	20,927	23.26
票据	95,444	67.49	68,658	76.64
其他	2,572	1.82	-	-
合计	141,426	100	89,585	100

(三) 利润表分析

报告期内，公司各项业务持续又好又快发展，资产总额增长较快；存贷利差同比提高 48 个 BP，净息差同比提高 16 个 BP；把握市场机遇，灵活配置资产；中间业务收入快速增长；资产质量情况良好，成本收入比继续保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润 255.05 亿元，同比增长 37.71%。

单位：人民币百万元

项 目	2011 年	2010 年
营业收入	59,870	43,456
利息净收入	50,734	38,032
非利息净收入	9,136	5,424
营业税金及附加	(4,291)	(2,915)
业务及管理费	(18,784)	(14,007)
资产减值损失	(2,916)	(2,342)
其他业务成本	(347)	(295)
营业外收支净额	132	108
税前利润	33,664	24,005
所得税	(8,067)	(5,484)
净利润	25,597	18,521
少数股东损益	92	-
归属于母公司股东的净利润	25,505	18,521

1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入 1,084.47 亿元，同比增加 420.00 亿元，增长 63.21%。

利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年		2010 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司及个人贷款利息收入	57,472	53.00	41,935	63.11
贴现利息收入	1,677	1.55	851	1.28
投资利息收入	10,810	9.97	7,723	11.62
存放中央银行利息收入	3,698	3.41	2,533	3.81
拆出资金利息收入	5,816	5.36	501	0.75
买入返售利息收入	26,119	24.08	12,258	18.45
存放同业及其他金融机构利息收入	1,392	1.28	531	0.80

项 目	2011 年		2010 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁利息收入	1,463	1.35	111	0.17
其他利息收入	-	-	4	0.01
合 计	108,447	100	66,447	100

2、利息支出

报告期内，公司实现利息支出 577.13 亿元，同比增加 292.98 亿元，增长 103.11%。
利息支出项目具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2011 年		2010 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款利息支出	23,713	41.09	14,595	51.36
发行债券利息支出	2,656	4.60	2,622	9.23
同业及其他金融机构存放 利息支出	22,919	39.71	7,912	27.84
拆入资金利息支出	1,532	2.65	315	1.11
卖出回购利息支出	6,529	11.31	2,916	10.26
其他利息支出	364	0.64	55	0.20
合计	57,713	100	28,415	100

3、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 91.36 亿元，占营业收入的 15.26%，同比增加 37.12 亿元，增长 68.44%。中间业务收入（手续费及佣金收入和汇兑损益）96.35 亿元，同比增长 82.41%。非利息净收入的主要组成部分如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年	2010 年
手续费及佣金净收入	8,845	4,801
投资收益	324	354
公允价值变动损益	(283)	175
汇兑损益	217	53

项 目	2011 年	2010 年
其他业务收入	33	41
合 计	9,136	5,424

手续费及佣金净收入: 报告期内实现手续费及佣金收入 94.18 亿元, 同比增长 41.89 亿元, 增幅 80.11%。手续费及佣金收入中占比较大的项目是咨询顾问手续费收入、银行卡手续费收入和代理业务手续费收入。

单位: 人民币百万元

项目	2011 年		2010 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入:				
支付结算手续费收入	556	5.90	159	3.04
银行卡手续费收入	1,716	18.22	792	15.14
代理业务手续费收入	1,655	17.57	1,018	19.47
担保承诺手续费收入	557	5.91	309	5.92
交易业务手续费收入	102	1.08	47	0.89
托管业务手续费收入	515	5.47	230	4.39
咨询顾问手续费收入	3,467	36.82	2,520	48.20
信托手续费收入	410	4.35	-	-
租赁手续费收入	111	1.18	13	0.25
其他手续费收入	329	3.50	141	2.70
小计	9,418	100	5,229	100
手续费及佣金支出	573		428	
手续费及佣金净收入	8,845		4,801	

投资收益: 报告期内实现投资收益 3.24 亿元, 同比减少 0.30 亿元, 具体构成如下:

单位: 人民币百万元

项 目	2011 年	2010 年
贵金属	630	32
交易性金融资产	(114)	4
衍生金融工具	(138)	62

项 目	2011 年	2010 年
可供出售金融资产	(288)	242
按权益法确认的长期股权投资	197	90
按成本法确认的长期股权投资	3	2
交易性金融负债	34	(78)
合 计	324	354

汇兑损益：报告期内实现汇兑损益 2.17 亿元，同比增长 309.43%，增长主要原因是汇率类业务盈利情况较好。

4、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 187.84 亿元，同比增加 47.77 亿元，增长 34.10%，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年		2010 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	10,552	56.18	6,314	45.08
折旧与摊销	1,039	5.53	875	6.25
办公费	2,559	13.62	2,591	18.50
租赁费	1,214	6.46	971	6.93
宣传费	1,038	5.53	1,166	8.32
业务招待费	807	4.30	551	3.93
专业服务费	248	1.32	222	1.58
其他费用	1,327	7.06	1,317	9.41
合 计	18,784	100	14,007	100

业务及管理费增长的主要原因包括：（1）随着业务规模的扩大和市场竞争的加剧，业务发展和战略转型方面的投入也相应增长；（2）增设新的分支机构，并招募相应的员工，使费用支出有所增加。

5、资产减值损失

报告期内公司资产减值损失 29.16 亿元，同比增加 5.74 亿元，增长 24.51%。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年		2010 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	2,625	90.02	2,221	94.79
应收款项类投资减值损失	52	1.78	17	0.71
应收融资租赁款减值损失	212	7.27	99	4.24
其他资产减值损失	27	0.93	5	0.26
合 计	2,916	100	2,342	100

6、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 23.96%，同比上升 1.11 个百分点，比法定税率低 1.04 个百分点。所得税费用与根据法定税率 25% 计算得出的金额间存在的差异如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年
税前利润	33,664
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	8,416
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(469)
不得抵扣项目	130
补缴的所得税	(4)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(6)
所得税	8,067

(四) 募集资金运用及变更项目情况

2010 年 5 月，公司实施 A 股配股方案，按照每 10 股配 2 股的比例向全体股东配售，每股配股价格为人民币 18.00 元。本次配股发行 992,450,630 股，募集资金人民币 178.64 亿元，募集资金扣除发行费用后已全部用于补充资本金。

报告期内，公司未变更募集资金运用。

(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

2011 年货币政策基调由适度宽松转向稳调，央行的货币政策进一步收紧，对商业银行的信贷规模实施差别准备金动态管理，上半年以一月一调的频率六次上调法定存款

准备金率，进入下半年以来，随着欧债危机的加剧，国内通胀压力缓和以及经济增速整体的放缓，政策微调的信号开始显现，12 月下调法定存款准备金率；此外，年内监管机构下达新监管标准，加强地方政府融资平台监管，实施日均存贷比监测，监管要求进一步提高。面对复杂多变的宏观经济形势、激烈的市场竞争环境和更加严厉的金融监管措施，公司前瞻性地分析预判宏观形势变化和发展趋势，抓住存款增长这一主要矛盾和工作重点，坚持产品推动、资源配置、考核评价多管齐下，全力拓展核心负债，取得较好成效。积极适应信贷规模调控从紧、资金价格上涨较快的市场变化，强化定价管理，资产定价水平明显提高。严格按照监管要求，有效控制信贷规模和投放节奏，各项业务实现平稳、有序发展。

2、利率调整的影响

报告期内，央行三次上调存贷款基准利率，六次上调法定存款准备金率，银行体系流动性阶段性紧张，市场利率波动较为剧烈。公司活期存款占比在 50%左右，加息对公司存贷利差有正面影响。但频繁上调存款准备金率，银行可用资金减少，对公司生息资产收益率造成负面影响；另一方面造成市场利率上升，维护流动性成本提高，总体而言，叠加影响偏向中性。截至报告期末，1 个月 Shibor 达到 6.00%，较期初（2011 年 1 月 4 日）上涨 153BP；6 个月 Shibor 达到 5.42%，较期初（2011 年 1 月 4 日）上涨 186BP。公司在报告期内继续把握市场机会，加大同业资金运用力度，市场利率的回升对提高公司净收入水平起到一定的积极作用。

3、资本市场波动的影响

报告期内，A 股指数振荡回落，资本市场较为低迷，投资者入市欲望不强，拓展证券客户交易结算资金有较大的困难。公司针对证券交易单客户多银行模式重大变化，实施第三方存管专项营销，期末上线第三方存管客户较期初上涨 8.06%；提升对证券登记结算公司的服务效率与质量，代理证券结算量市场份额大幅提升；积极开展代客理财、代理贵金属买卖等财富管理业务，实现中间业务收入快速增长，进一步推动盈利模式和业务模式转型。

4、汇率变化的影响

截至报告期末，美元兑人民币汇率中间价 6.30，人民币较期初升值 5.10%。报告期内，公司及时根据市场情况，运用资金转移定价手段平衡外币的资金来源和资金运用，有选择性支持优质外币贷款业务的发展。由于公司对汇率风险实施零敞口管理，风险总体可控。

（六）公司经营中存在的问题和困难及对策

报告期内，公司在各项业务保持平稳快速发展的同时，也存在一些困难，主要体现在：

1、负债业务增长面临诸多困难，存贷比指标管理存在压力。持续上调的准备金率使得银行体系表内货币创造能力显著下降；实际利率为负的背景下，金融脱媒现象进一步加剧；中小商业银行进驻各地中心城市，有限存款被再次分配，给存款拓展带来较大竞争压力。上述因素均要求公司必须加强组织存款力度，强化日常存贷比管理。

2、资本监管进一步趋严，凸显资本压力。一方面由于监管环境趋严增加计划外的风险资产，如政府融资平台贷款和银信合作理财调表因素占用额外的风险资产；另一方面适应综合化经营需要，公司增加了对兴业租赁、兴业信托的股权投资资本支出。基于新的更高资本充足率要求及未来公司经营业务扩张需求，资本管理的压力持续存在。

3、市场流动性波动程度加大，对流动性管理提出更高要求。在央行频繁上调法定存款准备金率、加息等流动性调控措施下，银行间市场资金面的波动幅度有所加大、频度有所加快，资金供需矛盾日渐突出，对公司流动性管理提出更高要求。

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、多管齐下，努力拓展各项存款，遵循流动性管理的监管精神，确保存贷比指标达标。一是负债业务重点从提高服务能力和加强产品创新入手。积极转变业务发展模式和营销模式，培育夯实客户基础；加大产品创新力度，利用新兴业务、创新办法拓展各项存款，促进负债业务增长。二是对公业务大力发展供应链融资业务，切实扩大企业结算量和结算保证金的留存。三是零售金融方面加大第三方存管的专项营销力度，积极发展“兴业通”收单业务，推出私人银行业务，带动储蓄存款的发展。四是采取主动负债策略，加大协议存款的吸收力度，增加中长期资金来源。

2、提高资本配置效率，加强资本的精细化管理。一是以风险资产收益率为导向努力调整优化全行资产业务结构和期限结构；二是大力拓展不占用资本、风险少、利润可观的中间业务，逐步实现盈利模式转型；三是积极探索资本补充途径，适时以合适的渠道补充资本，提高公司资本充足率水平。

3、优化流动性管理，提高精细化管理程度。一是科学预测市场利率走势，抓住时机调整负债结构和重定价期限；二是实行资金价格每日动态调整加点机制，提高定价的市场敏感度；三是除按季测试流动性风险压力之外，根据监管政策的变化要求，对压力情景的设计不断修正完善；四是不断优化改善应急管理措施，进一步提高应急处置能力，完善应急管理制度和应急预案，保持流动性储备资产及时可得，保证融资渠道的畅通。

（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

2012年，国际国内形势将更加严峻复杂。全球经济增长仍然面临较多困难，国际金融市场将继续呈现震荡发展的格局。随着宏观调控累积效应逐步显现，经济结构不合理的深层次问题日益突出，我国经济的持续增长将面临更大挑战。具体在金融改革上，

未来几年国内将围绕风险防范和市场化建设两个主题向纵深推进，利率、汇率等市场化步伐将进一步加快。这对商业银行的定价管理、利差收入、业务经营策略将产生重大影响和挑战。

2012 年公司要继续坚持以经营转型为主线，以各项改革落地为抓手，在保持业务规模平稳、均衡增长的同时，更加重视客户基础、更加重视结构优化、更加重视投入产出、更加重视效益提升，努力提高管理的专业化和精细化水平，推动经营管理再上新台阶。具体思路如下：

(1) 明确导向，把握正确的业务策略。在传统业务领域，坚持“重心”下沉，重点发展中小企业业务和零售金融业务；对大客户，逐步以直接融资为主，通过综合化、个性化金融服务方案满足其需求。在传统业务的延伸领域，重点发展与银行基础核心功能相关的业务，包括贸易金融、现金管理、银银平台，以及利用新技术手段和新支付平台的新型支付结算等业务，努力形成新的市场突破和特色优势。在新兴业务领域，大力发展投资银行、财富管理和资产管理业务，形成对传统业务的替代和有效拉动。

(2) 把握重点，改进方法，加强资产、负债和资本管理。继续坚持从“打造核心产品”和“发展基础客户”入手，全力拓展核心负债，稳步提高核心负债市场占比；积极探索高收益的资金运用渠道，合理摆布资产结构，加强定价管理，既提高收益水平，又有效控制风险资产规模，防范各类风险；全面推行人民币资金转移定价管理，将利率风险剥离总行集中管控；加强全面资金转移定价模式下的流动性管理，保障全行流动性安全；坚持投入产出最大化原则，与年度经营计划和效益目标相挂钩，按照“条块结合”的方式，下达各经营机构风险资产额度。

(3) 通过改革推进转型提升，切实增强对公业务内生增长动力和专业竞争能力。进行专业化改革，通过内部裂变和外部吸引，推动符合达标要求的业务团队数量快速增长，迅速扩大有效产能；优化作业流程，探索通过与信用审查审批流程的有机融合，完善金融服务方案评审制度，提高效率和专业服务水平；以实体领域为主要目标，大力发展投资银行、供应链金融、现金管理、绿色金融等新兴业务，着力推动“高收益、高流动性、低风险成本、低资本占用”的流量业务，在资源安排上给予倾斜。

(4) 围绕“抓客户、抓产品、抓基础、抓投入产出”，继续加快零售业务发展步伐。聚焦“高净值、高价值、高成长”客户，努力扩大零售客户基础；打造重点产品，带动零售各项业务全面发展；增强投入产出意识，提升各项基础管理和服务水平。

2、2012 年度经营目标

- 总资产规模达到人民币 28,000 亿元，增长 16.2%；
- 客户存款余额增加人民币 3,150 亿元，增长 23.5%；
- 贷款余额增加人民币 1,450 亿元，增长 14.7%；

——净利润预计同比增长 17.6%;

——年末不良贷款率,按照“五级分类”口径,控制在 0.48% (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。在资金使用方面,要积极贯彻落实国家宏观调控政策,合理把握好信贷投放节奏,不断优化资产结构,稳步提高资产收益水平,进一步明确信贷投向,强化新增信贷投向管理,加大对零售贷款、中小企业贷款、节能减排贷款和海西贷款的倾斜力度。加强非信贷业务品种的开发,促进同业非信贷资产业务更加均衡、高效发展。在资金来源方面,要加大核心负债拓展力度,切实把核心负债作为工作重点,坚持从培育基础客户和打造专业产品入手,通过自身综合服务能力的提升,有效推动核心负债持续、稳定、快速增长,稳步提高核心负债市场占比。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,利用同业资产业务推动同业负债上新的台阶。综合考虑市场利率水平、资产负债匹配需要,开发新型负债工具,拓宽负债来源渠道。适时通过资本市场筹资补充核心资本,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。

二、公司业务情况

(一) 机构情况

1、分支机构基本情况

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	-	2,431	290,958
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	139	393,504
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	999	19,877
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	61	4,182
5	投资银行部	北京市东城区建国门内大街 28 号	-	49	11
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	38	1,482	172,084
7	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	20	1,016	78,064
8	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	9	641	45,569
9	太原分行	太原市府东街 209 号	9	630	39,121
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	4	390	43,949
11	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	12	815	39,940
12	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	8	364	29,897
13	长春分行	长春市长春大街 309 号	3	445	23,410
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	10	523	34,913
15	上海分行	上海市江宁路 168 号	38	1,766	199,809
16	南京分行	南京市珠江路 63 号	31	1,837	145,871
17	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	41	2,034	115,094
18	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	715	34,386
19	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	11	691	46,330
20	福州分行	福州市五一中路 32 号	33	1,126	78,968
21	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	845	50,642
22	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	241	16,662
23	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	273	7,321
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	27	1,263	46,910
25	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	401	17,509
26	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	312	7,553
27	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	7	284	10,060
28	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	257	7,745
29	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	10	546	22,589
30	济南分行	济南市经七路 86 号	21	1,421	75,887
31	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	9	491	26,988

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
32	郑州分行	郑州市农业路 22 号	22	924	55,214
33	武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	19	824	69,056
34	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	21	745	46,942
35	广州分行	广州市天河路 101 号	62	2,597	179,853
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	25	1,280	96,933
37	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	9	545	28,975
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	16	753	68,655
39	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	23	818	76,085
40	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	10	429	31,073
41	西安分行	西安市唐延路 1 号旺座国际城 A 座	15	849	81,509
42	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	8	359	50,795
系统内轧差及汇总调整					(524,084)
合 计			647	34,611	2,386,809

注：上表列示的分支机构均为截至报告期末已开业的一级分行（按行政区划排序），二级分行及其他分支机构按照管理归属相应计入一级分行数据。

2、子公司情况

(1) 兴业金融租赁有限责任公司

报告期内，兴业租赁坚持银行集团“大平台”作业理念，充分发挥“一体两翼”功能，把握发展机遇，强化风险管理，努力拓展业务，经营管理各项工作取得良好成绩。截至报告期末，兴业金融租赁公司资产总额达到 276.18 亿元，较期初增加 170.35 亿元，其中：融资租赁资产余额 267.55 亿元，较期初增加 168.14 亿元；负债总额 238.21 亿元，较期初增加 152.4 亿元；资产五级分类均为正常类，租金回收率 100%；报告期内实现营业净收入 8.68 亿元，营业利润 3.93 亿元，税后净利润 2.95 亿元；报告期末所有者权益 37.97 亿元（含报告期内增资 15 亿元），资本充足率 15.22%。

在行业结构上，主要投向制造业（35.8%）、租赁和商务服务业（25.1%）、电力燃气及水的生产和供应业（15.8%）、水利、环境、公共设施管理业（12.3%）等行业。在期限结构上，1-3 年（含）期的项目占比 23%；3-5 年（含）期的项目占比 51%；5 年期以上的项目占比 26%。截至报告期末，兴业金融租赁公司共投放节能减排项目约 89.49 亿元，占全部投放项目余额比例为 33.44%。

（2）兴业国际信托有限公司

兴业信托前身系联华国际信托有限公司，成立于 2003 年 3 月，现有注册资本人民币 12 亿元。2011 年 1 月，经国务院及中国银行业监督管理委员会批准，由本公司控股，成为我国第三家由商业银行控股的信托公司；同时也是福建省（不含厦门特区）唯一一家信托公司以及我国第一批引进境外战略投资者的信托公司。公司现持有兴业信托注册资本人民币 8.76 亿元，持股比例为 73%。

报告期内，兴业信托围绕建设“综合性、多元化、有特色的一流信托公司”的战略目标，按照“立足福建、辐射全国”的战略区域定位，着力提升主动管理能力和核心竞争力，各项业务实现了跨越式发展，主要经营指标均创下成立以来的最好水平，取得了较为显著的经营和管理成果。截至报告期末，兴业信托的资产总额达 33.57 亿元，较期初增长 282.09%；管理的信托资产规模达 1,526.05 亿元，较期初增长 379.39%。报告期内累计实现营业收入 4.90 亿元，实现利润总额 2.76 亿元，实现净利润 2.04 亿元，同比增长 168.91%。兴业信托抓住资本市场发展机遇，加大证券信托业务拓展力度，初步形成业务特色。截至报告期末，已累计发行证券投资类信托产品 130 只，业务规模达 215.85 亿元；期内新增发行证券投资类信托产品 88 只，业务规模达 167.17 亿元，位居全国信托同业前列，与全国排名前 50 位优质私募基金公司大部分建立了业务合作关系。

报告期内，兴业信托在上海证券报主办的第五届“诚信托”评选活动中荣获“诚信托”行业新秀奖；在证券时报社主办的第四届中国优秀信托公司评选活动中荣获“中国最具区域影响力信托公司”，“兴业信托·呈瑞 1 期证券投资集合资金信托计划”荣获“最佳证券投资类信托计划”；在第一财经主办的第五届“2011 第一财经金融价值榜（CFV）颁奖典礼暨金融峰会”荣获“最佳发展潜力信托公司”。

（二）业务板块分析

1、机构业务板块

（1）企业金融业务

报告期内，企业金融业务以创新为根本动力，以转型为核心主线，狠抓核心负债，强化客户基础，改进产品服务，优化业务格局，着力提升市场占有率、创新发展能力和专业服务能力，企业金融各项业务实现持续稳定发展。一是调整优化资产负债结构，努力构建“一体两翼”业务新格局，对公存贷款规模稳步增长，市场份额有所提升。截至报告期末，公司存款余额为 11,205.49 亿元，较期初新增 1,736.08 亿元，增长 18.33%，公司贷款（不含贴现）余额为 7,039.48 亿元，较期初新增 843.44 亿元，增长 13.61%。二是坚持以客户为中心，实施客户分层分类营销，强化客户精细化管理，实施客户细分，不断提升专业化服务能力，公司客户群体持续扩大。截至报告期末，公司客户达 29.99

万户，较期初新增 8.36 万户，增长 38.66%。三是持续推进现金管理业务体系建设，深化现金管理业务内涵，夯实现金管理客户群体，提高现金管理业务对企业金融客户的渗透率，促进现金管理业务量质齐升。截至报告期末，新增现金管理客户 1,554 户，新增现金管理客户日均存款 180 亿元；新增智能通知存款客户 2,459 户，新增智能通知存款客户日均存款 206 亿元；累计销售综合理财产品 2,837 亿元。四是深入挖掘节能减排市场和机遇，推进节能减排全产业链综合金融服务，巩固业务领先优势。截至报告期末，绿色金融融资余额 745.45 亿元，较期初增加 336.10 亿元，增长 82.10%，贷款所支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤 2231.06 万吨，年减排二氧化碳 6,397.48 万吨，年减排化学需氧量(COD)83.89 万吨，年减排二氧化硫 4.36 万吨，年减排氮氧化物 0.69 万吨，年综合利用固体废弃物 816.26 万吨，年节水量 9,563.56 万吨。五是建立健全业务运营模式，持续推进产品创新，积极推动贸易融资业务快速发展。报告期内，累计办理供应链融资业务量 5,221.85 亿元，累计办理国际结算业务量 440.45 亿美元，累计办理跨境人民币结算业务量 184.93 亿元。

报告期内企业金融业务获得“最佳现金管理奖”、“最佳企业理财奖”、“最佳企业网银奖”、“最佳绿色金融奖”、“2011 卓越竞争力供应链金融服务银行”等荣誉。

(2) 投资银行业务

投资银行业务积极把握市场机遇，大力推进短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具、中小企业集合票据等非金融企业债务融资工具承销业务。报告期内共为 103 家企业发行了 127 期非金融企业债务融资工具，发行规模 1,092.23 亿元，较上年同期增长 65.14%，发行规模市场占有率 5.95%，发行规模市场占比在同类银行中排名第三。

稳步推进并购贷款和银团贷款业务，积极探索并尝试开展 IPO 财务顾问、上市公司再融资财务顾问、私募融资财务顾问、并购融资财务顾问、募集资金揽存等业务，不断丰富投资银行业务产品种类。报告期内牵头行银团贷款签约金额达 163.66 亿元。在中国银行业协会举办的 2010 年银团贷款业务评优活动中，公司荣获年度“最佳交易奖”。注重加强产品和服务创新，不断提升投资银行专业服务能力，报告期内在私募融资财务顾问、超短期融资券、非公开定向债务融资工具等产品创新领域取得一定突破，主承销发行了铁道部、国家电网、中国联通 3 期、共计 115 亿元的超短期融资券，主承销发行了龙源电力集团、陕西煤业化工集团、中国建筑材料集团等 5 期、共计 90 亿元非公开定向债务融资工具。

(3) 小企业业务

报告期内，公司认真执行监管要求，进一步推动小企业业务的专业化经营与管理，

在 37 家分行均设立了小企业业务机构，形成层次丰富、布局合理、覆盖面广的小企业业务体系。深入贯彻国家宏观经济导向，积极支持实体经济发展，助力产业结构优化，竭力扶持广大小企业客户成长壮大，小企业金融服务迈上新台阶。截至报告期末，按公司自定义统计的小企业客户总数达 23.1 万户，较期初增长 45.42%，共扶持近 3,000 户小企业成长为中型企业，客户增长的数量和质量均较为理想，业务发展基础进一步夯实。报告期内，小企业贷款新增 400.2 亿元，增幅达 66.93%；不良贷款率 0.67%，较期初下降 0.07 个百分点。全面推进“兴业芝麻开花—中小企业成长上市计划”服务品牌，“兴业芝麻开花”入池客户数达到 2,875 户，同时进一步丰富小企业业务产品线，相继推出兴业增级贷、迅捷贷和积分贷等特色业务产品，简化业务办理流程，切实帮助小企业拓宽融资渠道，降低融资成本，并提供全方位的金融服务，得到了市场的广泛认可和监管部门的表彰，“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划被中国银监会评为“年度银行业金融机构小企业金融服务特色产品”。在中国经营报主办的 2011（第三届）卓越竞争力金融机构评选中，公司荣获“卓越竞争力小企业金融银行”奖项。

2、零售业务板块

（1）零售银行业务

报告期内，零售业务发展迅速，盈利能力大幅提升。截至报告期末，零售业务实现贷款利息收入 141.23 亿元，增长 45.39%；零售中间业务收入 29.99 亿元，增长 76.69%，零售业务收入成为公司可持续收入的稳定来源。

以“兴业通”个人经营贷款的营销拓展为推手，零售信贷资产规模再上新台阶，资产质量保持优良。创新推出“异地抵押”与“一户双贷”业务，大力扶持小微企业发展。截至报告期末，个人贷款余额 2,606.41 亿元，增长 15.84%；发放“兴业通”个人经营贷款 31,523 笔，累计发放金额为 554.96 亿元；个人不良贷款比率 0.19%。借助“智能通知存款”和“兴业通”综合金融服务平台，继续发挥产品和服务对个人存款的带动作用。截至报告期末，个人存款总额 2,247.30 亿元，增长 20.94%。

继续坚持以客户为中心，服务质量和交叉营销能力持续提升，客户基础进一步夯实，客户质量进一步提高。全面推进营业厅管理转型，大力推广新柜面系统，不断提升客户体验；投入运行 4,897 台自助机具，进一步改善客户服务环境。截至报告期末，零售核心客户 192.30 万户，增长 32.32%。

完善理财产品供应链，以零售综合理财产品和代理贵金属产品为重点，带动零售中间业务收入快速增长。截至报告期末，综合理财产品（不含贵金属）销售 3,878.93 亿元，增长 266.40%；代理贵金属买卖业务量 4,291.68 亿元，同比增长 84.54%。荣获理财周报“2011 年中国最佳银行理财产品”、第一财经“年度银行理财品牌”和搜狐金融德胜论坛银行家年会“2011 年度用户最信赖银行理财品牌”等奖项。

（2）信用卡业务

报告期内，信用卡业务围绕“上规模、重质量、出效益”的发展宗旨，坚持以质为先，“质”“量”并举，进一步加大产品创新和市场营销力度，持续推进零售业务融合与精细化经营，实现客户结构、产品结构和收入结构持续改善、市场竞争能力不断提升、盈利能力显著增强、经营管理水平再上台阶。截至报告期末，公司累计发行信用卡 909.07 万张，新增发卡 188.93 万张；信用卡不良率 0.82%，同比下降 0.2 个百分点，信用卡资产质量在同业中名列前茅。报告期内，信用卡交易金额 1,144.52 亿元，同比增长 72.76%；累计实现收入 25.00 亿元，同比增长 111.49%；实现账面利润 10.10 亿元，同比增长 233.82%。

（3）私人银行业务

报告期内，公司成立私人银行部，牢固把握加快业务发展和客户培育这一主线，发挥机制优势，创新业务模式，从代客资产管理、创新型专属产品、投资顾问、高端服务、交叉销售、渠道建设等方面提升公司私人银行业务的核心竞争力，着力培育和提升资产管理、营销统筹和直接经营能力。创新推出主动管理型代客资产管理产品，并针对超高资产净值客户开展个性化产品定制。报告期内，累计销售私人银行类产品 117.56 亿元，存续规模 114.3 亿元；针对购买起点 1000 万元以上的客户，定制发行了私人银行专属产品，销售金额 22.34 亿。私人银行部成立首年就实现了盈利，实现中间业务收入 3,970 万元。私人银行团队和产品分别荣获《每日经济新闻》主办的第二届中国高端私人理财金鼎奖颁发的“私人银行年度最佳研发团队”及 2011 年度海西投资理财博览会颁发的“年度最佳私人银行及专属产品”。与国内最大的公务机服务商北京首都航空有限公司合作推出公务机优惠预约服务，成为业界较早推出该项服务的商业银行。

3、同业业务、金融市场和资产管理业务板块

（1）同业业务

报告期内，同业业务稳步增长，银银平台上线客户 238 家，新增上线产品 136 个（不含科技输出），累计上线产品数 420 个；向同业客户销售理财产品 3,126.42 亿元，其中向中小银行销售 2,373.07 亿元，向银银平台终端客户销售 100.47 亿元；柜面互通网络覆盖范围不断扩大，联网上线银行达 86 家，连结网点超过 15,300 个；累计办理银银平台结算 602.86 万笔，同比增长 52.25%，交易金额 8,092.19 亿元，同比增长 55.85%；商业银行信息系统新上线 13 家村镇银行，累计上线 29 家（不含在建 1 家）。银银平台村镇银行服务案例获得《银行家》杂志“2010 年度金融产品营销奖”，代理村镇银行接入支付系统服务获得人行福州中心支行“2010-2011 年度福建省支付结算优秀成果

奖”。

第三方存管联网证券公司新上线 3 家，累计上线 95 家（不含 5 家合并下线），行业覆盖率达到 96%；融资融券存管证券公司新上线 5 家，累计上线 22 家，行业覆盖率 88%。累计发行信托理财产品 1,551.89 亿元，期末余额 657.99 亿元。

（2）资金业务

报告期内，公司资金业务继续推进经营模式转型，积极开展金融创新，市场品牌 and 影响力保持市场第一梯队。自营投资方面，公司在 2011 年复杂的国内外经济形势中准确把握市场脉搏，根据经济政策变化形势，动态调整资产结构，把握波段性操作机会，构建低风险、高流动性的资产组合，保证流动性安全。不断提高自营投资水平和资产组合收益，保持自营投资管理业务跑赢大盘。努力增强主动负债能力，积极推进产品创新。做市交易方面，公司继续在国内市场保持市场主流地位，自营贵金属业务盈利能力进一步提升；积极推动金融创新，拓展新的盈利模式，报告期内获得人民币汇率期权业务资格，完成第一笔交易所市场债券交易。资产管理业务方面，理财产品创设发行量跨越式增长，开通个人网银渠道，大幅提升理财业务销售份额。经纪业务方面，报告期内共创设发行封闭式理财产品 5,673 亿元，同比增长 197%，代理贵金属买卖业务 4,484.39 亿元，同比增长 92.82%，代理黄金业务继续保持市场第一，代理白银业务排名市场第二；代客贵金属买卖业务签约客户近 62 万户，较期初增加近 5 万户。资金交易分析系统（Murex）二期顺利上线，进一步提高资金业务风险识别、度量和监控水平。

公司资金业务获得《金融理财》杂志 2011 年度“金交所交易金-金牌影响力”品牌、《第一财经》“2011 金融价值榜最佳预测金融机构（中资）TOP5”、《金融理财》杂志 2011 年度“金交所交易金-金牌影响力”品牌等荣誉，黄金交易管理系统获得中国人民银行 2011 年度“银行科技发展二等奖”。

（3）资产托管业务

资产托管业务在依法合规、切实保护投资者利益的前提下，继续保持了高速增长态势，托管规模突破 6,000 亿元大关，再创历史新高。截至报告期末，托管资产净值达 6,236.48 亿元，较期初增长 169.05%；报告期内新增加行外各类托管产品 2,136 只，在线托管 2,503 只；全年累计实现各项收入 6.90 亿元，同比增长 93.91%。根据中国银行业协会统计，截至报告期末，公司托管费收入 5.15 亿元，在全部托管银行中列第 6 位，在同类银行中列第 1 位；公司托管产品数量及托管规模在全部托管银行中分别排名第 5 位和第 7 位，在同类股份制银行中均位居第 2 位，市场地位得到明显提升。报告期内，中国银监会正式批复同意公司开展 QFII 资金托管业务。

公司资产托管业务充分发挥在创新、服务方面的优势，独辟蹊径，取得多项创新成

果：通过伞形信托解决信托资金证券开户；将信托与基金专户嫁接参与定向增发；将理财产品对接定向计划，帮助客户扩大投资方向；实施证券小集合计划股指期货投资，打通银期交易通道等。在和讯网、中国证券市场研究设计中心等机构主办的“2011 年第九届财经风云榜”评选中，公司荣获“最佳资产托管银行奖”。

（4）期货金融业务

报告期内，公司大力拓展现有的期货金融业务，取得突出成效。期货公司自有资金存款和大宗商品交易市场银商转账等业务均取得飞跃式发展。截至报告期末，期货公司自有资金开户家数达 62 家，期货公司自有资金存款余额达 58.36 亿元，较期初增长 178%，日均余额达 34.96 亿元，较期初增长 109%，业务量和市场占比均居股份制商业银行前列；大宗商品交易市场银商转账合作家数增加 13 家，累计达到 14 家，资金存款余额 9.23 亿元，较期初增长 475%，日均存款余额 4.67 亿元，较期初增长 219%，银商转账客户累计 10,967 户。报告期内，公司还创新推出了公司客户黄金租借业务。

（5）基金金融业务

公司稳步推进基金金融业务，加强调研，积极营销，强化管理，以开发产品线为核心，锻炼投资、研究团队为主线，推动产品的营销、创设、发行。创设定向增发合伙制基金、结构化投资产品、股票收益权产品、定向增发指数化基金产品以及网下新股申购结构化产品等。在基金金融板块方面，共创设理财产品 34 个（创设规模 63.21 亿元），其中已发行的产品 16 个（规模 24.79 亿元）。加强业务创新，提升权益类理财产品的市场竞争力，报告期内，已创设发行的权益类理财产品可实现存续期全部中间业务收入 4,844.66 万元。

4、电子银行

电子银行紧紧围绕提高交易替代率、提升客户体验、强化风险管理三个重点，坚持以业务发展为导向，做好渠道建设、产品投放、流程优化和创新落地。理顺业务管理机制，加强队伍建设，电子银行工作呈现新的面貌，取得新的成效。报告期内，电子银行交易替代率达 65.20%，同比提升 9.85 个百分点，电子银行交易笔数已接近公司所有营业网点交易笔数的 2 倍，有效减轻了柜面交易工作量，释放了柜面渠道生产力。

截至报告期末，公司企业及同业网银有效客户累计 10.08 万户，较期初增长 77.78%；个人网银有效客户累计 413.60 万户，较期初增长 40.45%；电话银行有效客户累计 796.64 万户，较期初增长 31.52%；手机银行有效客户累计 372.09 万户，较期初增长 40.90%。报告期内，公司企业及同业网银累计交易（资金变动类交易，下同）2,734.24 万笔，同比增长 56.23%，交易金额 16.71 万亿元，同比增长 21.89%；个人网银累计交易

8,796.84 万笔，同比增长 72.87%，交易金额 3.46 万亿元，同比增长 53.66%；电话银行累计交易 137.71 万笔，交易金额 357.61 亿元；手机银行累计交易 407.86 万笔，交易金额 192.61 亿元。电子银行获得中国金融认证中心、证券时报、和讯网等颁发的“最佳网银安全奖”、“最佳网上银行”、“最佳手机银行”、“最佳企业网银奖”等称号。

（三）贷款质量分析

1、贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	973,841	99.04	844,073	98.80
关注类	5,697	0.58	6,650	0.78
次级类	1,329	0.14	696	0.08
可疑类	1,382	0.14	2,010	0.23
损失类	1,005	0.10	910	0.11
合 计	983,254	100	854,339	100

截至报告期末，公司不良贷款余额37.15亿元，较期初略增0.99亿元；不良贷款率0.38%，较期初下降0.04个百分点；关注类贷款余额及占比实现双降，其中关注类贷款余额56.97亿元，较期初减少9.53亿元，关注类贷款占比0.58%，较期初下降0.20个百分点，资产质量继续保持优良水平。

报告期内，公司一方面从行业、区域、客户等多个角度入手，对存在隐患的信贷资产风险状况进行持续监测，审慎分类，并通过风险预警及反复排查，及时制定处置预案，切实防范与化解风险；另一方面通过尽早催收处置、强化不良问责、推进呆账核销等一系列措施，综合运用现金清收、呆账核销、以物抵债和重组转化等多种方式，加快不良贷款清收与化解，持续优化资产质量，取得良好效果。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币百万元

项 目	金 额
期初余额	11,771
报告期计提 (+)	2,625
已减值贷款利息冲转 (-)	115
报告期收回以前年度已核销 (+)	124

项 目	金 额
报告期其他原因导致的转回 (+)	-
报告期核销 (-)	91
期末余额	14,314

截至报告期末，公司贷款损失准备余额为 143.14 亿元，拨备覆盖率 385.30%。

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
单项减值准备	1,868	2,039
组合减值准备	12,446	9,732
合 计	14,314	11,771

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	2,644	42.45	2,347	41.88
逾期 91 至 360 天(含)	1,076	17.27	598	10.67
逾期 361 天至 3 年(含)	1,193	19.15	1,706	30.44
逾期 3 年以上	1,316	21.13	953	17.01
合 计	6,229	100	5,604	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额62.29亿元，较期初增加6.25亿元，主要原因一方面是少数企业受宏观经济调整影响较大或自身经营管理问题，出现还款困难；另一方面是公司为发展高收益客户群，适当调整信用卡催收政策，信用卡逾期贷款余额出现一定程度的增长，但公司加强信用卡催收管理，有效降低转化为不良贷款的风险，截至报告期末信用卡不良贷款比率0.82%，仍保持在较低水平，且较年初有所下降。

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	占贷款总额比例(%)	2010 年 12 月 31 日
重组贷款	675	0.07	2,096
其中：逾期超过 90 天	162	0.02	341

截至报告期末，公司重组贷款余额 6.75 亿元，比期初减少 14.21 亿元，其中逾期超过 90 天贷款余额较期初减少 1.79 亿元。重组贷款余额大幅度下降主要原因是公司强化重组贷款管理，严格准入，同时加大对存量重组贷款清收力度，推动了一批大额项目按期结清或收回。

6、截至报告期末，公司无占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况。

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
抵债资产	571	665
其中：房屋建筑物	539	618
土地使用权	31	42
其他	1	5
减：减值准备	(111)	(117)
抵债资产净值	460	548

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值共计人民币 0.26 亿元，主要为房产和土地，处置抵债资产收回 1.2 亿元，合计抵债资产账面价值减少 0.94 亿元。公司未新增计提抵债资产减值准备，因处置抵债资产而转出抵债资产减值准备 0.05 亿元，核销抵债资产减值准备 0.01 亿元，抵债资产减值准备余额减少 0.06 亿元。

（五）主要存款类别、日均余额及平均存款年利率

单位：人民币百万元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
企业活期存款	447,665	0.78
企业定期存款	435,649	3.24

项 目	日均余额	平均年利率(%)
储蓄活期存款	84,086	0.46
储蓄定期存款	108,771	2.51

(六) 主要贷款类别、日均余额及平均贷款年利率

单位：人民币百万元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
贷款	929,740	6.35
其中：短期贷款	348,974	6.77
中长期贷款	561,965	6.02
贴现	18,801	8.68

(七) 截至报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

项 目	面 值
政策性银行债券	55,829
银行债券	3,587
非银行金融机构债券	7,931
合 计	67,347

截至报告期末，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) 截至报告期末所持最大五支政府债券(含中央银行票据)

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
07 国债 01	3,670	2014-02-06	2.93
09 付息国债 15	3,000	2012-07-16	2.22
10 央行票据 74	2,220	2013-08-27	2.65
07 国债 05	2,020	2012-04-23	3.18
05 国债 13	1,921.4	2012-11-25	3.01

(九) 截至报告期末所持最大五支金融债券

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
07 国开 08	5,520	2017-05-29	3.85
07 农发 06	3,220	2014-05-18	3.85
10 国开 23	3,020	2013-08-24	2.68
09 国开 12	3,010	2019-09-23	4.20
10 进出 08	3,000	2013-09-21	2.77
10 农发 15	3,000	2015-11-19	3.99

(十) 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

项 目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率衍生金融工具	389,637	2,193	2,131
汇率衍生金融工具	129,742	667	665
贵金属衍生金融工具	9,170	43	205
信用衍生金融工具	798	4	12
合 计		2,907	3,013

(十一) 持有外币金融工具主要情况

单位：人民币百万元

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	-	-	-	-	-
衍生金融资产	1,055	(1,708)	-	-	135
衍生金融负债	125				913
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	1,162	-	(18)	-	1,038
持有至到期投资	1,376	-	-	-	854

(十二) 与公允价值计量相关的内部控制制度情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

公司按照企业会计准则的要求，规范金融工具的公允价值计量。公司会计公允价值计量根据产品的活跃程度、内部估值模型成熟度而定：有活跃市场报价的以活跃市场报价为准，没有活跃市场报价但有内部成熟模型的以内部模型定价为准，没有活跃市场报价且没有内部成熟模型定价的，以交易对手报价或参考具有权威性、独立性、专业性的第三方估值机构的估值结果为准。公司交易的金融工具公允价值计量主要以活跃市场报价为准。

2、与公允价值计量相关的项目

单位：人民币百万元

项 目	2010 年 12 月 31 日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值准备	2011 年 12 月 31 日
交易性金融资产	5,537	(37)	-	-	8,101
贵金属	685	(138)	-	-	1,520
衍生金融资产	2,301	(104)	-	-	2,907
衍生金融负债	2,317		-	-	3,013
可供出售金融资产	147,214	-	(1,332)	-	147,505
交易性金融负债	-	(4)	-	-	10

(十三) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
表内应收利息	12,924	6,655
表外应收利息	1,725	1,596

(十四) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	1,793	1,400	107	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

(十五) 逾期未偿债务情况

公司无逾期未偿债务。

(十六) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
开出信用证	33,325	18,026
开出保函	12,934	11,000
银行承兑汇票	269,164	186,366
信用卡未使用额度	19,751	31,976
代付业务	123,067	-

(十七) 公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，公司坚持“发展要合情、管理要合理、经营要合规”原则，深入研究分析经济金融形势、宏观调控政策，保持高度市场敏感性；持续推进全面风险管理体系建设，不断提高风险管理整体专业化、精细化水平，取得明显成效；把握风险实质，主动采取针对性措施，创新风险管理工具和手段，有效控制信用、市场、操作、流动性、信息科技、声誉、外包、国别等各类风险，为公司业务持续、快速发展提供有力保障。

1、风险管理体系建设

公司进一步健全风险管理体系，加快提升全面风险管理水平。一是构建更加完整的全面风险管理战略体系，根据外部监管新要求和公司发展新规划，对风险管理战略及其系列文件进行修订并制订新的子战略，进一步充实风险管理战略内涵；二是推动风险管理组织体系改革，在保持相对独立、相互制衡的基础上，强化风险管理与业务发展的有机结合、高效衔接，从组织架构、实施路径、管理模式、工作机制、综合配套等方面进行全面完善、改进和优化，提高风险管理专业性、有效性和敏感性；三是不断强化风险报告机制，定期汇总整理各分行和总行各部门风险报告，提炼主要风险点并提出相应风险管理措施，提交高级管理层及董事会两级风险管理委员会审议决策，充分发挥风险管理报告的沟通平台作用，有效推进各项风险管理政策落实；四是加强风险管理制度建设，制订《外包风险管理办法》、《国别风险管理办法》、《政府融资平台贷款管理办法》、《个人授信业务风险预警管理办法》等，进一步完善风险管理制度体系，规范业务流程管理；五是强化分支机构风险管理规范运作，在组织架构、职能梳理、岗位设置、人员配备、人员素质等方面，持续督促分支机构加强风险管理运作规范性，推进专业化和精细化管理。

2、信用风险管理

公司采取各种措施，不断深化细化信用风险管理工作，成效显著。一是加强信贷投向管理，制定发布年度信用业务准入细则，支持民生工程、城镇化建设项目、家庭消费信贷、节能减排项目等，明确审慎介入的行业领域，持续推进信贷结构调整；二是围绕业务发展模式和盈利模式战略转变，大力推进中型实体企业及供应链金融业务客户群培育，深入行业、客户集中区域现场调研，完善重点业务管理办法和操作流程；三是强化授信全流程风险管控，认真贯彻落实“三个办法、一个指引”，做好贷款新规受托支付、中长期贷款合同修订、地方政府融资平台贷款抵质押品整改等重大事项的落实工作，严格把握贷款用途管理和资金流向监控，防止资金违规进入股市、楼市；四是加速信贷风险管理工具创新，开发使用非零售内部评级系统，对客户违约风险进行计量并与业务准入挂钩，通过内部评级结果、区域打分卡等工具，结合风险偏好和贷款相关收益设定各项限额指标，在行业限额基础上增加集中度额度限额和区域限额，实现有限信贷资源合理配置，并探索以数据分析为基础的零售信贷风险管理手段；五是加强重点行业领域风险管控，充分利用企业征信预警系统、关联集合授信集中度等客户风险信息，加大对“两高”行业、产能过剩行业以及房地产、地方政府融资平台贷款、民间借贷等热点行业、领域贷款风险排查力度，有效控制、化解信用风险。

3、流动性风险管理

报告期内，公司根据外部经济金融形势变化以及内部业务发展状况，及时调整资产负债管理政策，不断提升流动性管理技术和手段，有效防范流动性风险，具体措施包括：严格执行信贷规模管理，控制中长期贷款比例；全力推动核心负债业务发展，多渠道组织稳定负债来源；下达各经营单位时点存贷比、日均存贷比、增量存贷比、流动性比例等指标，总分行联动、总行各部门协调统一提升流动性管理；进一步加强资产业务统筹管理，引导业务合理有序开展；升级改造资产负债系统、头寸管理系统等流动性管理系统，提升流动性管理科技水平；定期开展流动性压力测试，修订流动性应急预案，增强风险识别、监测和控制能力。

单位：%

指标	警戒值	容忍值	监管值	2011年12月31日	2010年12月31日
人民币超额备付金率	≥2	≥1	—	5.10	11.42
流动性比率	≥30	≥25	≥25	30.71	38.45
存贷比	≤75	—	≤75	71.46	71.21

报告期内，公司各项流动性指标严格控制在监管值及公司设置的警戒值和容忍值之内，总体风险可控。

4、市场风险管理

公司进一步强化市场风险管理力度，通过将市场风险控制在可以接受的合理范围内，实现经风险调整的收益率最大化。

(1) 利率风险

报告期内，公司根据市场形势的变化，灵活调整利率风险管理措施，确保利率风险合理可控。在面临国内外复杂多变的经济形势、市场资金面较为紧张背景下，根据宏观调控政策导向，灵活调整考核政策，引导分支机构适时调整长期资金来源拓展力度，优化固定利率资产业务资金运用途径，增加资金来源成本与资金运用收益的组合利差管理，加强同业资金业务匹配管理，调整债券资产组合结构、久期和基点价值，较好地控制了期限错配。

对于交易账户利率风险，公司主要通过不断完善风险指标限额体系进行管理，针对不同交易账户产品分别设定利率风险敞口指标授权以及止损限额，通过下达年度业务授权书以及定期投资策略方案的方式执行。引进资金交易和分析系统，通过该系统对交易账户下利率产品进行动态的市值重估和交易流程控制，在此基础上达到对利率风险敞口指标及止损限额的实时监控，确保交易账户利率风险可控。

(2) 汇率风险

公司汇率风险由总行资金营运中心统一管理，各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行资金营运中心，统一进行平盘和管理。具体风险管理措施包括日间自营敞口限额和日终敞口限额等。该敞口限额相对于本公司的绝对资产规模，总量非常小，风险可控。

公司承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业务综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口，根据《国家外汇管理局关于加强外汇业务管理有关问题的通知》，对外汇敞口进行双限额管理。作为市场上活跃的人民币做市商成员，公司积极控制敞口限额，为避免人民币汇率波动风险，隔夜风险敞口较小。

5、操作风险管理

公司持续开展操作风险管理研究，学习吸收国内主流银行操作风险管理方法，从管理工具入手，持续对损失事件进行收集、统计、监测及报告；围绕主要经营活动和重点热点问题，按照监管要求，针对操作风险多发的业务领域，分析不同业务领域操作风险表现形式、形成原因、损失形态等，提出针对性的整改措施和监测意见，根据不同风险事件提示重点关注的操作风险类型；推进案件防控体系建设，根据银监会 2011 年深化“银行业内控和案防制度执行年”活动监管要求，深入开展深化“执行年”活动，对大额不良贷款风险、票据业务、存款与柜台业务、内控执行力建设、内控执行力稽核等重

点业务和关键环节进行风险排查，狠抓“防范操作风险 13 条”落实，强化内控执行力建设，促进案件防控工作水平不断提高，成功实现报告期内“零案件发生率”及“零重大操作风险事件发生率”的工作目标。

6、合规风险管理

公司坚持合规经营理念，积极培育合规文化，持续健全合规管理机制，努力提升合规管理的精细化与专业化水平。一是系统评估合规风险。组织开展合规风险的系统识别、评估与重要性排序，并建立动态更新维护机制，推动配套合规制度建设，推进全面合规管理体系的持续与有效运行。二是不断提升反洗钱工作管理水平。修订《兴业银行反洗钱工作管理办法》，进一步完善全行反洗钱组织体系和工作机制；优化反洗钱监测数据报送系统，提高数据报送质量，夯实反洗钱工作基础。三是大力推动合规管理信息基础平台建设，成功完成全面合规管理系统二期的升级上线；有效整合全面合规管理体系与内控评估体系，合规管理信息化与专业化水平得到进一步提升。四是开展内控评价暨合规监测试点工作，及时总结试点分行先进经验，提升示范效应；建立试点分行合规问题数据库，推动构建合规管理的关键指标体系，加强对业务数据的合规监测力度。

7、信息科技风险管理

公司强化信息科技风险管理，通过常态化的信息科技风险监测、预警与处置机制，实现对信息科技风险的全面跟踪监测；持续完善信息科技风险评估和报告，加强对信息科技风险事件、重要信息系统风险定期评估，及时、全面、客观地报告信息科技风险管理状况，实现信息科技风险日常持续性管理；持续贯彻全面质量管理理念，将风险与质量管理贯穿到需求、研发、营运等工作的全过程，强化信息科技风险防控措施。

8、声誉、外包、国别风险管理

公司持续推进声誉风险管理，加强负面舆情风险排查，促进经营管理水平提升；制订下发《外包风险管理办法》，推动外包风险管理规章制度落地实施，提高外包风险管理专业性；根据监管要求并结合实际情况，制订下发《国别风险管理办法》，将国别风险纳入全面风险管理体系，明确国别风险管理框架和职责分工，梳理业务流程，制订国别风险准备金计提政策，实施科学管理。

9、新资本协议项目实施

报告期内，公司加快推进新资本协议实施工作。2011 年 3 月，完成非零售内部评级项目，在全行范围内正式推广非零售内部评级体系建设，包括非零售内评系统上线，运用新内评模型对客户进行评级等工作。内评结果正式应用于信用业务授权、行业限额、

区域限额管理等领域。在非零售内评体系建设取得阶段性成果的同时，公司于 2011 年 9 月正式启动零售内评项目建设，截至报告期末零售评分卡模型开发等工作已取得积极进展。此外，另外两个新资本协议项目——市场风险内部模型法项目、信用风险风险加权资产计量项目已进入立项审批流程，相关准备工作正稳步推进。

10、压力测试

报告期内，公司制定下发《兴业银行信用风险压力测试操作规程》，通过向微观实践层面延伸，构建完整的压力测试制度体系，使各机构在压力测试工作具体操作上有规可依，有效、规范地开展压力测试工作，提高工作质量和效率。公司在密切关注宏观经济运行、政策变化的基础上，依据监管机构和业务发展的要求，定期或不定期进行信用风险、市场风险和流动性风险压力测试。健全压力测试常态化工作机制，在测试范围、压力情景和测试模型等方面进行深化改进，测试结果更好更全面地反映贷款真实风险状况，并根据测试结果提出相关应对措施和管理建议，提升压力测试工作应用成效。

三、报告期内董事会日常工作情况

(一) 董事会会议情况

报告期内，公司董事会共召开 7 次会议，具体如下：

2011 年 1 月 7 日，公司第七届董事会第二次会议在厦门市召开。会议审议通过了《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》、《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》、《关于修订董事会各委员会工作规则的议案》、《关于修订〈董事会费管理办法〉的议案》、《关于制定〈外包风险管理办法〉的议案》、《关于发行次级债券的议案》、《关于制定〈2011 年度分支机构发展规划〉的议案》等议案。详见公司 2011 年 1 月 8 日公告。

2011 年 3 月 25 日，公司第七届董事会第三次会议在福州市召开。会议审议通过了《2010 年度董事会工作报告》、《2010 年度行长工作报告》、《2010 年度董事履行职责情况的评价报告》、《2010 年度董事会执行委员会工作报告》、《2010 年度董事会风险管理委员会工作报告》、《2010 年度董事会审计与关联交易控制委员会工作报告》、《2010 年度董事会薪酬与考核委员会工作报告》、《2010 年度董事会提名委员会工作报告》、《2010 年度财务决算报告及 2011 年度财务预算方案》、《2010 年度利润分配预案》、《关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案》、《关于调整定期报告审议程序的议案》、《关于核定 2011 年度呆账核销额度的议案》、《2010 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》、《关于发行金融债券的议案》、《2010 年年度报告及摘要》、《董事会关于 2010 年度内部控制的自我评估报告》、《2010 年度可持续发展报告》、《关于授予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）内部基本授信额度的议案》、《2010 年度高级管理人员绩效薪酬分配方案》、《2007 年度高级管理人员风险基金发放方案》、《关于收购永安资产管理有限责任公司所持联华国际信托有限责任公司股权的议案》、《关于制定〈内幕信息知情人管理办法〉的议案》、《2011 年度董事会工作计划》和《关于召开 2010 年年度股东大会的议案》等议案，听取了《2010 年度监事会工作情况》和《2010 年度风险容忍度指标方案执行情况及 2011 年度方案》。详见公司 2011 年 3 月 29 日公告。

2011 年 4 月 22-27 日，公司第七届董事会第四次会议以通讯方式召开。会议审议通过了《2011 年第一季度报告》。

2011 年 7 月 8 日，公司第七届董事会第五次会议在西安召开。会议审议通过了《关于向兴业国际信托有限公司增资的议案》、《关于向兴业金融租赁有限责任公司增资的议案》、《规范财务会计基础工作专项活动自查工作报告》、《关于建设福州总部营业办公大楼的议案》、《关于北京兴业大厦增加购置预算的议案》、《关于制定〈国别风险管理办法〉的议案》、《2010 年度资本管理情况及 2011 年度资本管理计划》等议案。详见公司 2011 年 7 月 12 日公告。

2011 年 7 月 13-18 日，公司第七届董事会第六次会议以通讯方式召开。会议审议

通过了《关于本行股东福建省财政厅持股变动的议案》。详见公司 2011 年 7 月 20 日公告。

2011 年 8 月 17-22 日，公司第七届董事会第七次会议以通讯方式召开。会议审议通过了《2011 年半年度报告及摘要》。

2011 年 10 月 28 日，公司第七届董事会第八次会议在福州市召开。会议审议通过了《关于制定〈2011-2015 年发展规划纲要〉的议案》、《2011 年第三季度报告》、《关于制定〈内部控制基本制度〉的议案》，听取了《关于广州分行增加购置广州兴业大厦 7-11 层的报告》等报告。详见公司 2011 年 10 月 29 日公告。

（二）董事会调研培训及投资者沟通等活动开展情况

1、加强学习培训，提升董事依法履职、专业履职的能力和水平。2011 年 3 月，全体董事参加中国银监会 2010 年度审慎监管会谈，了解监管部门对公司的监管评价意见，监督并协助管理层予以落实整改；5 月，部分董事参加高层经营管理专题研修班（新加坡），就领导艺术、经济资本管理、绩效管理、财富管理和物流银行等课题开展系统培训，助力提升董事决策的专业能力和国际视野；11 月，部分股权董事参加中国证监会和中国银监会联合举办的培训座谈会，深化对现代公司治理精神和最新监管政策的理解，保障董事履职合法合规。此外，公司还邀请巴曙松和李若山两位独立董事来行授课，研讨全年经济金融形势，指导分析银行财务报表。

2、加强专题调研与考察，对经营管理工作给予指导。2011 年 3 月，部分董事结合形势热点，到总行开展资本管理和流动性管理专题调研，要求银行切实做好资本管理规划并有条不紊地推进，提高对流动性风险重要性的认识并做好应对策略；7 月，部分董事到西安分行开展专题调研，听取分行上半年落实全行工作会议精神情况，了解经营过程中面对的困难和问题，提高董事决策的针对性和可操作性；10 月，部分董事深入总行支付结算部马江作业中心、电子银行部福州客户服务中心和信息科技部福州研发中心参观考察，全面了解后台运营保障状况并给予指导。

3、发挥专业特长，根据授权圆满完成有关专项事务。2011 年 1-2 月，董事会审计与关联交易控制委员会负责组织 2011 年度会计师事务所选聘工作，部分委员在 2 月份参加现场评标会并确定中标事务所，在就审计服务内容和价格做进一步谈判后，形成聘任方案报董事会和股东大会审议批准；2 月，董事会薪酬与考核委员会部分委员来行对高管人员进行现场考核，客观评价管理层团队的经营绩效，并根据考核结果核定年度绩效薪酬数额，形成考核与绩效薪酬分配方案报董事会审议批准。

4、部分董事参加公司 2011 年召开的四次定期业绩发布会，与投资者面对面交流当前宏观形势及公司经营业绩，准确、客观地介绍公司情况，传递公司投资价值。

（三）董事会对股东大会决议的执行情况

1、公司 2010 年度利润分配执行情况

根据 2011 年 4 月 19 日股东大会审议通过的 2010 年度利润分配方案，报告期内公司以 2010 年末总股份数 5,992,450,630 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 4.6 元（含税），并以资本公积金转增 8 股，共计派发股利 2,756,527,289.80 元，增加 4,793,960,504 股，实施完成后公司总股份数为 10,786,411,134 股。

2、董事会对股东大会决议及授权事项的执行情况

根据 2010 年年度股东大会决议，公司在实施 2010 年度利润分配方案后，注册资本由 5,992,450,630 元变更为 10,786,411,134 元，按照转增后的总股本相应修改《章程》第六条注册资本和第十二条股本结构的相关内容，并办理工商变更登记手续。2011 年 7 月，公司章程和注册资本变更事项经中国银行业监督管理委员会（银监复〔2011〕249 号）核准，并完成工商变更登记。

根据 2010 年年度股东大会关于聘请 2011 年度会计师事务所的决议，公司董事会聘请德勤华永会计师事务所有限公司承担公司 2011 年半年度财务报告审阅和年度财务报告审计以及内部控制审计服务。

根据 2010 年年度股东大会关于发行次级债券的决议，经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2011〕第 84 号）和《中国银监会关于兴业银行发行次级债券的批复》（银监复〔2011〕181 号）核准，公司于 2011 年 6 月 28—29 日通过银行间债券市场成功发行 100 亿元次级债券，全部为 15 年期固定利率品种（第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权），票面利率 5.75%。

根据 2010 年年度股东大会关于发行金融债券的决议，经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2011〕第 115 号）和《中国银监会关于兴业银行发行金融债券的批复》（银监复〔2011〕464 号）核准，公司于 2011 年 12 月 26—28 日在银行间债券市场公开发行了 300 亿元小企业贷款专项金融债券，全部为 5 年期固定利率品种，票面利率 4.20%。

（四）独立董事年报工作制度及实施情况

2011 年 2 月 1 日，公司 2010 年度财务报告年审形成初步意见后，公司召开独立董事年报工作会议，各位独立董事与公司年审注册会计师就审计过程中发现的问题进行了沟通，并听取了公司管理层关于 2010 年度经营情况和董事会重大决议事项办理进展情况的报告。

2011 年 3 月 24 日和 25 日，董事会审计与关联交易控制委员会和董事会先后审议

了关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案，各位独立董事参加审议并发表了意见。

2011 年 12 月 1 日，公司第七届董事会审计与关联交易控制委员会第九次会议召开，会议讨论了德勤华永会计师事务所有限公司关于公司 2011 年度财务报告和内部控制审计计划。会后，其他非审计与关联交易控制委员会成员的独立董事也审阅了公司提交的相关资料，并提出了书面意见。

(五) 董事会审计与关联交易控制委员会的履职情况报告

董事会审计与关联交易控制委员会按照监管法规、公司章程、委员会工作规则等制度文件的规定，认真履行职责，积极辅助董事会决策。报告期内共召开了 8 次会议（其中现场会议 4 次，电话会议 4 次），审议听取了 29 项议题，圆满完成了各项职责，主要为：

1、审核定期报告和财务预决算方案。报告期内，委员会审核了 2010 年年度报告、2011 年度一季报、半年报和三季度报，以及公司财务预决算方案和调整定期报告审议程序议案。

2、选聘会计师事务所。根据财政部《金融企业选聘会计师事务所招标管理办法（试行）》，委员会精心组织选聘工作，经过公开公正的选聘程序，决定提名德勤华永会计师事务所有限公司为公司 2011 年度审计机构。

3、协调督促会计师事务所完成年报审计和半年报审阅任务。报告期内，委员会与会计师事务所就 2010 年度财务报告审计、2011 年半年度财务报告审阅、2011 年度财务报告和内部控制审计计划进行了多次沟通。

4、指导监督内部审计工作。报告期内，委员会审议了 2010 年度内部审计工作情况报告、2011 年内部审计项目计划、2011 年上半年内部审计工作情况报告。

5、审查和评价内部控制。报告期内，委员会审议了《开展规范财务会计基础工作专项活动的工作方案》，审核了《董事会 2010 年度内部控制自我评估报告》、《规范财务会计基础工作专项活动自查工作报告》、《内部控制基本制度》，听取了《关于中国银监会监管通报的整改报告》。

6、管理关联交易事项。报告期内，委员会在每个季度初审核确认了关联法人名单，审核了《关于授予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）内部基本授信额度的议案》，并审议了公司 2010 年度关联交易情况报告、2011 年上半年关联交易情况报告。

(六) 董事会薪酬与考核委员会的履职情况报告

2011 年度，董事会薪酬与考核委员会共召开 2 次会议，审议通过了《关于修订〈董

事会薪酬与考核委员会工作规则》的议案》、《2010 年度董事会薪酬与考核委员会工作报告》、《2010 年度董事履行职责情况的评价报告》、《2010 年度高级管理人员绩效薪酬分配方案》和《关于考核发放高级管理人员 2007 年度风险基金的议案》等议案。

2011 年 2 月，董事会薪酬与考核委员会各位委员审阅了八位高级管理人员 2010 年度述职报告，并在此基础上分别与八位高级管理人员和部分中层管理干部进行了访谈。通过审阅述职报告、访谈和指标测算，薪酬与考核委员会集体讨论确定了公司高级管理人员团队的 2010 年度考核级别，以及每位高级管理人员的绩效薪酬数额。

四、公司利润分配预案

(一) 2011 年度利润分配预案

2011 年度利润分配预案如下：根据公司法 and 公司章程规定，按 2011 年度净利润的 10%提取法定盈余公积 2,510,197,527.94 元；提取一般准备 3,850,780,257.82 元；以 2011 年末总股本 10,786,411,134 股为基数，每 10 股派发现金红利 3.7 元（含税），结余未分配利润结转下年度。

以上利润分配预案须经公司 2011 年年度股东大会审议通过后两个月内实施。

(二) 公司前三年股利分配情况或资本公积转增股本和分红情况

单位：人民币百万元

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (人民币元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率 (%)
2010	-	4.60	8	2,757	18,521	14.89
2009	-	5.00	-	2,500	13,281	18.82
2008	-	4.50	-	2,250	11,385	19.76

《公司章程》第二百四十五条规定：公司可以采取现金或者股票方式分配股利，可以进行中期现金分红。公司的利润分配应当重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。公司最近连续三年派发现金分红，且以现金方式累计分配的利润超过最近三年公司实现的年均可分配利润的 30%，有关分红比例和决策程序均符合公司章程规定。

第八章 监事会报告

一、报告期内监事会会议情况

报告期内，公司监事会共召开 7 次会议，具体情况如下：

2011 年 1 月 6 日，公司第五届监事会第二次会议在厦门召开，会议讨论了《2011 年度监事会工作思路》。详见公司 2011 年 1 月 8 日公告。

2011 年 3 月 24 日，公司第五届监事会第三次会议在福州召开，会议审议通过了《2010 年度监事会工作报告》、《2010 年度监事履行职责情况的评价报告》、《监事会关于董事、高级管理人员 2010 年度履行职责情况的评价报告》、《关于制定〈董事履职评价办法（试行）〉的议案》、《2010 年度监事会监督委员会工作报告》、《2010 年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告》、《2010 年度经营业绩及财务决算报告》、《2010 年年度报告及摘要》、《2010 年募集资金存放与实际使用情况的专项报告》、《董事会 2010 年度内部控制自我评估报告》、《新兴业务风险管理审计调查报告》、《2011 年监事会工作计划》等议案，并听取了福建华兴会计师事务所有限公司《关于 2010 年度年报审计情况的说明》。详见公司 2011 年 3 月 29 日公告。

2011 年 4 月 22 日至 4 月 27 日，公司第五届监事会第四次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《兴业银行股份有限公司 2011 年第一季度报告》。

2011 年 7 月 7 日，公司第五届监事会第五次会议在西安召开，会议审议通过了《资本充足率管理后续审计调查报告》、《关于修订监事会各委员会工作规则的议案》及《关于制定〈监事会专项检查和巡视工作规范〉的议案》等议案。详见公司 2011 年 7 月 11 日公告。

2011 年 8 月 17 日至 8 月 22 日，公司第五届监事会第六次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《兴业银行股份有限公司 2011 年半年度报告》。

2011 年 10 月 27 日，公司第五届监事会第七次会议在福州召开，会议审议通过了《兴业银行股份有限公司 2011 年第三季度报告》。详见公司 2011 年 10 月 29 日公告。

2011 年 12 月 16 日，公司第五届监事会第八次会议在广州召开，会议审议通过了《异地分支机构内控管理审计调查报告》。详见公司 2011 年 12 月 20 日公告。

二、监事会专项检查

报告期内，监事会围绕工作重点组织开展专项审计调查，并赴相关分行开展调研和巡查，促进公司坚持依法合规经营、加强内部控制。具体情况如下：

2011 年 4-5 月，监事会组织开展了资本充足率管理后续审计调查，全面了解公司资本充足率管理现状，分析评价资本管理工作的科学性、合理性、有效性，同时对 2008 年资本充足率管理审计调查项目的后续整改情况进行跟踪了解。根据调查情况，监事会

建议管理层要准确掌握资本的占用情况,合理控制风险资产规模;加强资本的主动管理,倡导在既定资本下发展业务,主动引导风险资产结构的优化调整和资本的合理配置。

2011 年 8-9 月,监事会组织开展了异地分支机构内控管理审计调查,了解公司异地分支机构内控管理现状,调查内控管理的规范性及有效性,重点关注异地分支机构内控管理与机构快速建设的适应性。根据调查发现的问题,监事会建议管理层进一步明确总行、一级分行和二级分行在异地分支机构管理中的内控管理职责,做好集中管理和分级管理的平衡,避免多头管理或管理空白;建议提高中后台的管理支持水平,使之与管理模式实现有效衔接。

2011 年 11-12 月,监事会组织开展了柜面管理体制审计调查,了解全行柜面管理体制的现状 & 改革进展情况,重点调查柜面的组织管理、业务流程和风险控制等方面在改革中的变化。针对调查中发现的问题,监事会建议管理层加强体制改革期间柜面业务的风险控制;加强营业厅改革的后评价,以及时发现问题、总结经验。

2011 年,监事会还组织监事对西安分行、广州分行开展巡查工作,听取经营机构关于当地经济金融环境及机构经营状况、风险与内控情况的汇报。此外,还组织部分监事深入武汉分行、总行支付结算部马江作业中心、电子银行部福州客户服务中心和信息科技部福州研发中心等机构开展调研。

三、监事会就有关事项的独立意见

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

(一) 依法经营情况

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

(二) 财务报告检查情况

报告期内,公司年度财务报告真实、公允、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。年度财务报告经德勤华永会计师事务所有限公司审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

(三) 公司收购、出售资产情况

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

(四) 募集资金使用情况

报告期内,公司募集资金的使用与配股说明书的有关披露内容一致,募集资金的存放与使用情况符合中国证监会和上海证券交易所关于募集资金管理的相关规定。

（五）关联交易情况

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

（六）内部控制制度情况

报告期内，未发现公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。监事会审阅了《董事会 2011 年度内部控制自我评估报告》，对报告无异议。

（七）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会成员依法出席股东大会，对提交股东大会审议的各项议案，监事会无异议。监事会对 2010 年年度股东大会相关决议执行情况进行监督检查，认为董事会认真履行了股东大会决议。

第九章 企业社会责任与可持续金融实践

一、公司可持续发展理念

近年来，公司提出了“贯彻落实科学发展观，深化对银行社会责任与自身可持续发展关系的认识，积极探索以多种方式推动银行践行社会责任、构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好关系”的可持续发展公司治理理念，并将履行社会责任与银行各项业务有机结合，以践行银行社会责任引导经营管理活动，遵循“适度”、“发展”和兼顾“盈利激励”三项原则，提倡公益创新，循序渐进、因地制宜地拓展、推广、深化可持续发展的企业社会责任实践。

二、公司可持续发展工作机制

自 2006 年以来公司在绿色金融领域发起能效融资以及节能减排的创新探索，到 2008 年公司采纳赤道原则，进而使可持续金融能够在公司制度、流程、产品服务创新等内部管理以及外部互动方面逐步实现跨越式发展，这得益于公司对“寓义于利”社会责任实践的坚持。报告期内，公司继续坚持深化与经营管理紧密结合的社会责任与可持续发展工作机制，不断探索实现责任与利益对接的良好途径。

（一）社会责任战略

公司始终把履行企业社会责任作为一项主动作为，把制定社会责任战略以及监督检查评估等工作纳入董事会基本职责，充分考虑多元利益主体的诉求，明确“建设一流银行，打造百年兴业”长远目标，并努力成为“经营稳健、管理规范、成长快速、服务领先、特色鲜明、回报一流”的综合性银行。

（二）社会责任组织架构

公司成立社会责任工作领导小组，负责统筹领导社会责任工作。该小组以董事长高建平为组长，行长李仁杰、监事会主席毕仲华为副组长，各分行、总行各部门按照“统分结合、各司其职”原则，根据领导小组部署切实组织并履行社会责任相关工作职责。社会责任工作领导小组专设办公室于总行法律与合规部，负责牵头组织企业社会责任各项日常事务。

（三）全方位的社会责任管理

通过自上而下地推动，公司将可持续发展的社会责任理念融入经营管理各环节，通过管理体系、业务流程、金融产品服务、信息披露等多方面的创新，持续推进经营模式转变，推动公司建立精细化营销、专业化运作以及集约化的经营模式，树立具有差异化竞争优势的绿色品牌，同时在经营过程中关注环境社会问题，注重员工、客户权益保护及价值提升，支持公益事业，寻求长期和谐的可持续发展。

（四）与社会责任相互融合的企业文化

公司将企业文化与企业社会责任相互融合，建立了由使命、愿景、核心价值观、企业精神所构成的文化体系，在内部树立正确的价值观，形成规范员工行为的道德标准，传递企业社会责任理念，塑造良好银行形象。

三、公司可持续金融实践

（一）把握信贷投向，优化社会资源配置

1、支持国家地方经济发展

报告期内，公司认真贯彻国家宏观经济政策、产业结构调整政策，关注国家产业和区域规划以及产业转移动向，加大对国家重点领域和重大项目建设的信贷投入；将重点项目建设、新增长区域发展、城市建设、小城镇改革发展、民生工程等五方面的服务与支持列入公司 2011 年海西建设工作重点，全面服务海西跨越式发展；积极落实国家西部发展战略，持续支持西部地区经济发展。

2、加强三农支持力度

公司继续加大对三农的信贷支持，针对涉农行业及企业的特点，充分利用贸易融资、“兴业芝麻开花”等产品，为涉农行业和企业提供全方位金融支持。报告期内，通过代理接入支付系统和信息系统外包等重点合作产品，公司为国内广大村镇银行突破支付结算瓶颈、提升金融服务质量提供了有力支持。此外，公司还为村镇银行提供系统操作培训等增值服务，提高了村镇银行的支付结算效率和客户服务水平。

3、加大中小企业扶持力度

报告期内，公司积极探索与优化适合中小企业产品营销以及风控特点的授信机制，建立差别化风险管控机制，贯彻“统一授信标准、专业风险管理、分级授权审批”的运作原则，不断提升中小企业信贷服务质量与效率。同时紧密围绕小企业需求，着力打造“芝麻开花—中小企业成长上市计划”服务品牌，进一步丰富小企业产品服务，重点推出“兴业增级贷”、“兴业迅捷贷”、小企业自建工业厂房按揭贷款、小企业设备按揭贷款、小企业商位使用权质押、小企业联贷联保等产品，切实帮助小企业拓宽融资渠道，降低融资成本。

4、加大民生金融的支持力度

报告期内，公司持续关注民生领域，继续加大对保障性住房、棚户区改造、城中村改造等改善居民住房工程的金融服务力度，提供贷款资金支持、账户结算、财务管理等多方位金融支持；积极支持国家医疗卫生事业发展，以金融服务支持基层卫生基础设施建设和医疗条件改善；始终关注教育事业的发展，努力扩大与教育机构的合作；推出针对下岗失业人员的小额担保贷款业务，解决下岗失业人员创业和就业融资难的问题。

（二）推进金融创新，推广可持续金融产品和服务

报告期内，公司不断推进金融创新，完善原有特色产品和服务，继续推广节能减排融资业务、中国低碳信用卡、“兴业通”综合金融服务方案、“金立方”现金管理服务方案等业务，同时，公司还在个人理财、现金管理、贵金属业务、信用卡、投资银行、私人银行、绿色金融等领域不断推出新的金融产品和服务，推出针对小微企业发展的“兴业迅捷贷”，国内首创碳资产质押授信业务，推出主动管理型代客资产管理产品，创新并发展碳金融与排放权金融业务等；持续推进赤道原则管理模式和制度体系的完善，加强流程科学化和电子化管理，有效管控项目融资环境与社会风险，并以此为基础，逐步提炼并扩大可持续金融理念和实践。截至报告期末，公司认定属于适用赤道原则的项目共计 112 笔，涉及项目总投资额为 1,506 亿元，涉及 111 个客户，其中已放款 32 笔，涉及 16 家分行。此外，公司首笔由企业自愿适用赤道原则的项目共计 1 笔，项目总投资为 3.2 亿元，已在陕西西安成功落地。

（三）大力发展银银平台，推进金融资源共享

报告期内，公司将发展银银平台的重点放在省级农信社上，在长白山召开了省联社交流研讨会，吉林、江西、福建、内蒙古等地省级联社等均新上线了银银平台产品，柜面互通联网数量获得了大幅提高，为完善新农村金融体系添砖加瓦。同时，公司持续致力于银银平台产品创新，加快开展银银平台下支付结算平台和理财门户产品研发，对银银平台理财门户进行升级，完善了理财门户产品结构，保持银银平台创新优势和市场领先。此外，加快科技输出实施，全年新增 13 家村镇银行信息系统建设与托管合作，累计上线 29 家，系统运行平稳，各家合作银行核心系统可用性达到 100%。与近 60 家村镇银行开展代理接入支付系统合作，其中为汇丰银行在国内发起的 11 家村镇银行统一提供代理接入支付系统服务，在业内引起广泛反响。

（四）传播可持续金融理念

报告期内，公司积极开展公众教育服务工作，不断宣传普及金融知识、强化消费者风险意识、倡导理性消费，引导消费者熟练运用银行金融服务，促进社会经济金融和谐发展；开设官方微博“低碳乐活”板块，并专设“兴业银行赤道原则微博”，推动更多企业和个人关注环境与社会绩效管理与节能减排，促进赤道原则与绿色金融理念的传播；通过继续推行《办公节能管理办法》，举办“地球一小时”及全行范围的“赤道原则与绿色金融”宣贯活动等营造低碳办公和绿色运营的企业文化，倡导每一位员工将可持续金融理念融入到日常生活与日常业务发展中去；在推广绿色信贷、落地赤道原则项目的实践中，加强与政府、监管部门、国内外同业的沟通与联系，接轨国际准则，推动赤道原则、全球报告倡议组织（GRI）相关国际标准制定，对话非政府组织，积极探索和推广中国银行业可持续金融的实践。

四、公司其他公益活动

公司通过捐资助学、设立慈善助学金、支持扶贫项目、开展各类志愿者活动等爱心公益活动，帮助家庭贫困的学生顺利完成学业，为社会困难群众提供物力和财力支持，贡献自己应尽的力量。报告期内，公司对外公益性捐赠支出达 1,000 万元，投向捐资助学、扶贫助困等多个领域，并积极组织员工参与志愿者活动。2011 年 11 月，公司继续与福建省慈善总会合作，计划再次向五所高校资助金额 1,000 万元。

凭借在履行社会责任与可持续金融创新方面的努力与成就，公司获得了社会各方的一致肯定和高度认可，报告期内先后荣获“上市公司社会责任奖”、“低碳先锋银行”称号、“最佳社会责任机构奖”、“最佳绿色金融奖”、“2011 卓越竞争力社会责任金融机构”、“中国最佳企业公民”奖、“2011 年·亚洲最佳绿色金融服务银行”等来自不同利益相关方的奖项荣誉。

公司已披露 2011 年度可持续发展报告，全文详见上海证券交易所网站和本公司网站。

第十章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，不存在需要披露的对公司具有重大影响的未决诉讼、仲裁案件。

二、重大资产交易事项

(一) 收购兴业信托。报告期内，经中国银行业监督管理委员会核准，公司收购新希望集团有限公司、四川南方希望实业有限公司、福建华投投资有限公司（原福建华侨投资(控股)公司）等三家公司合计持有的兴业信托（更名前为联华国际信托有限公司）的 51.18% 股权，兴业信托成为公司的控股子公司，纳入财务报表合并范围。经公司第七届董事会第三次会议审议批准和中国银行业监督管理委员会福建监管局核准，公司收购永安资产管理有限公司所持兴业信托 4.9% 的股权，持股比例增加至 56.08%。

(二) 增资兴业信托。经第七届董事会第五次会议审议批准，公司决定向控股子公司兴业信托增资不超过 20 亿元。此次为溢价增资，经中国银行业监督管理委员会批准同意，本公司认缴资本金额 5.90 亿元，增资金额为 19.2340 亿元，澳大利亚国民银行认缴资本金额 1 亿元，增资金额为 3.26 亿元，兴业信托的其他股东放弃认缴本次出资。增资完成后兴业信托注册资本由 5.1 亿元增加至 12 亿元，本公司的出资占比由 56.08% 增加至 73%。

(三) 增资兴业租赁。经第七届董事会第五次会议审议批准，公司决定向全资子公司兴业租赁增资 30 亿元，其中 2011 年向其增资 15 亿元，2012 年在满足资本管理要求的前提下，继续向其增资 15 亿元。报告期内，经中国银行业监督管理委员会天津监管局核准，公司向全资子公司兴业租赁增资 15 亿元，增资完成后兴业租赁注册资本由 20 亿元增加至 35 亿元。

报告期内，公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

三、重大关联交易

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

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

(一) 2011 年 3 月 25 日公司第七届董事会第三次会议审议通过《关于授予恒生银行（含恒生银行(中国)有限公司）内部基本授信额度的议案》，同意给予恒生银行有限

公司（含恒生银行(中国)有限公司）内部基本授信额度 20 亿元人民币，授信有效期一年。上述关联交易业务系由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率均执行公司业务管理的一般规定。详见公司 2011 年 3 月 29 日公告。

（二）经公司第六届董事会第十八次会议审议通过，公司于 2009 年将福州分行及厦门分行抵债持有的兴业证券股份有限公司股份合计 120,640 千股转让给福建省财政厅，转让总价为人民币 804,669 千元。按照股权转让合同约定，转让价款采取分期方式支付，报告期内福建省财政厅已支付并全部结清上述股权转让款。详见公司 2011 年 5 月 20 日公告。

其他关联交易具体数据请参见财务报表附注之“关联方关系及交易”。

四、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无重大托管、租赁、承包事项。

（二）重大担保事项

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

（三）委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司无委托他人进行现金资产管理事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

五、独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证券监督管理委员会有关规定，公司对 2011 年度对外担保情况进行了认真核查。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 129.34 亿元，较期初增加 19.34 亿元，增长 17.58%。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。报告期内，在董事会的有效监督管理下，公司担保业务运作正常，担保业务总体风险可控。

六、承诺事项履行情况

除本章第三项所述关联交易履行情况外，公司及 5%以上的股东无其他在报告期内

发生或持续到报告期内的承诺事项。

七、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，根据 2010 年年度股东大会决议，公司新聘请德勤华永会计师事务所有限公司对公司按企业会计准则编制的 2011 年年度财务报告进行审计及对 2011 年半年度财务报告进行审阅，审计费用为人民币 466 万元。截至报告期末，德勤华永会计师事务所有限公司为公司连续提供审计服务 1 年。

八、公司及董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员无受证券监管部门稽查、行政处罚、证券市场禁入、通报批评、被认定为不适当人选或公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。

九、公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

(一) 公司持有其他上市公司股权情况

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
VISA INC	-	10,866	-	7
山东九发食用菌股份有限公司	6	939,176	0.37	7
合计	6	-	-	14

(二) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
九江银行股份有限公司	561	223,200,000	14.72	873
广发华福证券有限责任公司	180	-	4.35	180
紫金矿业集团财务有限公司	25	-	5	25
合计	766	-	-	1,078

注：上述广发华福证券有限责任公司、紫金矿业集团财务有限公司股权系由兴业信托持有。

十、其他重要事项

(一) 次级债券发行：经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于 2011 年 6 月 28 日在全国银行间债券市场发行次级债券人民币 100 亿元，全部为 15 年期固定利率债券，在第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权，票面年利率为 5.75%。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于补充公司的附属资本。详见公司 2011 年 6 月 29 日公告。

(二) 小企业贷款专项金融债券发行：经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于 2011 年 12 月 26 日至 12 月 28 日在全国银行间债券市场成功发行小企业贷款专项金融债券人民币 300 亿元，全部为 5 年期固定利率债券，票面年利率为 4.2%。募集资金专项用于小企业贷款，将进一步推动小企业金融业务的发展，提升小企业金融服务水平。详见公司 2011 年 12 月 29 日公告。

(三) 非公开发行预案：根据公司 2012 年 3 月 2 日召开的第七届董事会第九次会议决议，公司拟非公开发行 A 股股票不超过 2,072,255,800 股，募集资金不超过人民币 26,379,816,334 元，扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心资本。该预案尚需提交公司股东大会审议，经中国银监会批准和中国证监会核准后方可实施，并以中国证监会最后核准的方案为准。有关发行价格、发行对象、锁定期安排等相关内容详见公司 2012 年 3 月 6 日公告。

十一、报告期内信息披露索引

事 项	刊载日期
兴业银行第七届董事会第二次会议决议公告	2011-01-08
兴业银行第五届监事会第二次会议公告	2011-01-08
兴业银行董事会各委员会工作规则(2011 年修订)	2011-01-08
兴业银行 2010 年度业绩快报	2011-01-18
兴业银行公司章程(修订)	2011-01-18
兴业银行关于收购联华国际信托有限公司的公告	2011-02-10
兴业银行第七届董事会第三次会议决议公告暨召开 2010 年年度股东大会公告	2011-03-29
兴业银行第五届监事会第三次会议决议公告	2011-03-29
兴业银行 2010 年年度报告	2011-03-29
兴业银行 2010 年年度报告摘要	2011-03-29
兴业银行关联交易公告	2011-03-29
兴业银行董事会 2010 年度内部控制自我评估报告	2011-03-29
兴业银行可持续发展报告(2010)	2011-03-29
兴业银行控股股东及其他关联方占用资金情况说明	2011-03-29

事 项	刊载日期
兴业银行内幕信息知情人管理办法	2011-03-29
兴业银行 2010 年年度股东大会会议资料	2011-04-12
兴业银行 2010 年年度股东大会决议公告	2011-04-20
兴业银行 2010 年年度股东大会的法律意见书	2011-04-20
兴业银行 2010 年度利润分配及公积金转增股本实施公告	2011-04-28
兴业银行 2011 年第一季度报告	2011-04-29
兴业银行关于与福建省财政厅股权转让款已结清的公告	2011-05-20
兴业银行控股子公司更名公告	2011-05-28
兴业银行关于发行次级债券获准的公告	2011-06-24
兴业银行关于次级债券发行完毕的公告	2011-06-29
兴业银行第五届监事会第五次会议决议公告	2011-07-11
兴业银行监事会各委员会工作规则(2011 年修订)	2011-07-11
兴业银行第七届董事会第五次会议决议公告	2011-07-12
兴业银行关于公司股东股份转让获批的公告	2011-07-13
兴业银行公司章程(2011 修订)	2011-07-15
兴业银行第七届董事会第六次会议决议公告	2011-07-20
兴业银行 2011 年半年度报告	2011-08-24
兴业银行 2011 年半年度报告摘要	2011-08-24
兴业银行关于控股子公司股权变更的公告	2011-10-13
兴业银行 2011 年第三季度报告	2011-10-29
兴业银行第七届董事会第八次会议决议公告	2011-10-29
兴业银行第五届监事会第七次会议决议公告	2011-10-29
兴业银行关于股东股份转让获准的公告	2011-11-11
兴业银行关于股东股份转让完成的公告	2011-12-07
兴业银行第五届监事会第八次会议决议公告	2011-12-20
兴业银行关于发行小企业贷款专项债券获准的公告	2011-12-20
兴业银行关于贵阳分行获准筹建的公告	2011-12-24
兴业银行关于小企业贷款专项金融债券发行完毕的公告	2011-12-29

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

第十一章 财务报告

公司 2011 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司审计,注册会计师陶坚、顾珺签字,并出具了“德师报(审)字(12)第 P0232 号”标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

第十二章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签字并盖章的审计报告原件。
- 三、载有本公司董事长签章的年度报告正本。
- 四、报告期内本公司公开披露过的所有公告文件正本及公告原件。
- 五、《兴业银行股份有限公司章程》。

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一二年三月十六日

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2011 年年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2011 年年度报告及其摘要后，认为：

一、本公司严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及其相关规定规范运作，本公司 2011 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、本公司 2011 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计，并出具标准无保留意见。

我们保证本公司 2011 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2012 年 3 月 16 日

董事、高级管理人员签名：

姓 名	职 务	签 名
高建平	董事长	
廖世忠	董 事	
冯孝忠	董 事	
蔡培熙	董 事	
卢晓东	董 事	
徐赤云	董 事	
李仁杰	董事、行 长	
康玉坤	董事、副行长	
陈德康	董事、副行长	
唐 斌	董事、董事会秘书	
巴曙松	独立董事	
许 斌	独立董事	
李若山	独立董事	
吴世农	独立董事	
林炳坤	独立董事	
蒋云明	副行长	
林章毅	副行长	

兴业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2011年12月31日止年度

兴业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2011年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1-2
银行及合并资产负债表	3 及 4
银行及合并利润表	5
银行及合并现金流量表	6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8
财务报表附注	9 至 103

审计报告

德师报(审)字(12)第 P0232 号

兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表、2011 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任，这种责任包括：(1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2) 设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则，计划和执行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，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2011 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2011 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司
中国Y上海

中国注册会计师

陶 坚

顾 珺

2012 年 3 月 16 日

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2011年12月31日

单位：人民币百万元

	附注八	本集团		本银行	
		12/31/2011	12/31/2010	12/31/2011	12/31/2010
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	296,591	288,641	296,372	288,641
存放同业及其他金融机构款项	2	69,425	39,867	69,423	39,867
贵金属		1,520	685	1,520	685
拆出资金	3	228,899	21,099	228,899	21,099
交易性金融资产	4	8,101	5,537	8,101	5,537
衍生金融资产	5	2,907	2,301	2,907	2,301
买入返售金融资产	6	526,979	374,005	526,979	374,005
应收利息	7	12,924	6,655	12,841	6,649
发放贷款和垫款	8	968,940	842,568	968,740	842,568
可供出售金融资产	9	147,505	147,232	147,006	147,232
持有至到期投资	10	32,764	34,290	32,764	34,290
应收款项类投资	11	70,205	61,321	70,092	61,321
应收融资租赁款	12	21,485	8,693	-	-
长期股权投资	13	1,159	771	7,311	2,771
固定资产	14	5,240	3,847	5,212	3,845
在建工程	15	2,664	3,080	2,664	3,080
无形资产		281	319	278	319
商誉	16	446	-	-	-
递延所得税资产	17	2,363	2,390	2,310	2,389
其他资产	18	8,400	6,372	3,390	5,224
资产总计		2,408,798	1,849,673	2,386,809	1,841,823

(续)

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2011年12月31日

单位：人民币百万元

	附注八	本集团		本银行	
		12/31/2011	12/31/2010	12/31/2011	12/31/2010
负债：					
向中央银行借款		-	365	-	365
同业及其他金融机构存放款项	20	626,831	417,655	629,905	418,386
拆入资金	21	52,752	26,137	32,422	18,598
交易性金融负债	22	10	-	10	-
衍生金融负债	5	3,013	2,317	3,013	2,317
卖出回购金融资产款	23	141,426	89,585	141,426	89,585
吸收存款	24	1,345,279	1,132,767	1,345,279	1,132,767
应付职工薪酬	25	6,085	4,545	5,980	4,534
应交税费	26	5,066	3,486	4,904	3,479
应付利息	27	14,803	8,591	14,582	8,575
应付债券	28	81,013	64,935	81,013	64,935
其他负债	29	16,442	7,295	13,302	6,289
负债合计		2,292,720	1,757,678	2,271,836	1,749,830
股东权益：					
股本	30	10,786	5,992	10,786	5,992
资本公积	31	28,296	32,624	28,465	32,624
盈余公积	32	5,913	3,403	5,913	3,403
一般风险准备	33	13,787	9,937	13,787	9,937
未分配利润	34	56,427	40,039	56,022	40,037
归属于母公司股东权益合计		115,209	91,995	114,973	91,993
少数股东权益		869	-	-	-
股东权益合计		116,078	91,995	114,973	91,993
负债及股东权益总计		2,408,798	1,849,673	2,386,809	1,841,823

附注为财务报表的组成部分。

第3页至第103页的财务报表由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

李仁杰
董事，行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

兴业银行股份有限公司

银行及合并利润表

2011年12月31日止年度

单位：人民币百万元

	附注八	本集团		本银行	
		本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
一、营业收入		59,870	43,456	58,527	43,325
利息净收入	35	50,734	38,032	49,991	37,943
利息收入	35	108,447	66,447	106,963	66,334
利息支出	35	(57,713)	(28,415)	(56,972)	(28,391)
手续费及佣金净收入	36	8,845	4,801	8,274	4,760
手续费及佣金收入	36	9,418	5,229	8,843	5,185
手续费及佣金支出	36	(573)	(428)	(569)	(425)
投资收益	37	324	354	296	354
其中：对联营企业的投资收益		197	90	197	90
公允价值变动(损失)收益	38	(283)	175	(283)	175
汇兑收益		217	53	217	53
其他业务收入		33	41	32	40
二、营业支出		(26,338)	(19,559)	(25,657)	(19,411)
营业税金及附加	39	(4,291)	(2,915)	(4,217)	(2,908)
业务及管理费	40	(18,784)	(14,007)	(18,473)	(13,965)
资产减值损失	41	(2,916)	(2,342)	(2,620)	(2,243)
其他业务成本		(347)	(295)	(347)	(295)
三、营业利润		33,532	23,897	32,870	23,914
加：营业外收入	42	166	193	163	173
减：营业外支出	43	(34)	(85)	(33)	(84)
四、利润总额		33,664	24,005	33,000	24,003
减：所得税费用	44	(8,067)	(5,484)	(7,898)	(5,484)
五、净利润		25,597	18,521	25,102	18,519
归属于母公司股东的净利润		25,505	18,521	25,102	18,519
少数股东损益		92	-	-	-
六、每股收益：					
基本每股收益(人民币元)	45	2.36	1.82		
七、其他综合收益	46	610	(1,314)	635	(1,314)
八、综合收益总额		26,207	17,207	25,737	17,205
归属于母公司股东的综合收益总额		26,127	17,207	25,737	17,205
归属于少数股东的综合收益总额		80	-	-	-

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表
2011年12月31日止年度

单位：人民币百万元

附注八	本集团		本银行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
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	421,688	412,682	424,031	413,414
向中央银行借款净增加额	-	326	-	326
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	78,456	68,049	65,665	60,510
收取利息、手续费及佣金的现金	100,808	67,572	98,853	67,323
收到其他与经营活动有关的现金	11,698	3,077	9,661	2,121
经营活动现金流入小计	612,650	551,706	598,210	543,694
客户贷款和垫款净增加额	128,808	152,615	128,691	152,615
融资租赁的净增加额	16,776	9,878	-	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额	78,029	64,013	77,845	64,013
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	319,404	157,194	319,404	157,194
向中央银行借款净减少额	365	-	365	-
支付利息、手续费及佣金的现金	49,472	29,526	48,931	29,518
支付给职工以及为职工支付的现金	9,029	5,947	8,922	5,940
支付的各项税费	10,986	7,377	10,823	7,370
支付其他与经营活动有关的现金	7,666	7,505	7,543	7,396
经营活动现金流出小计	620,535	434,055	602,524	424,046
经营活动产生的现金流量净额	47 (7,885)	117,651	(4,314)	119,648
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	639,863	592,283	639,515	592,283
取得投资收益收到的现金	10,843	7,831	10,822	7,831
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	32	-	32	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	108	-	108
投资活动现金流入小计	650,738	600,222	650,369	600,222
投资支付的现金	649,598	645,056	648,946	645,056
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	517	264	4,136	2,264
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	2,289	2,320	2,282	2,317
投资活动现金流出小计	652,404	647,640	655,364	649,637
投资活动产生的现金流量净额	(1,666)	(47,418)	(4,995)	(49,415)
筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	326	17,864	-	17,864
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	326	-	-	-
发行债券收到的现金	40,000	3,000	40,000	3,000
筹资活动现金流入小计	40,326	20,864	40,000	20,864
偿还债务支付的现金	23,920	7,000	23,920	7,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,361	5,191	5,360	5,191
支付的其他与筹资活动有关的现金	81	181	-	181
筹资活动现金流出小计	29,362	12,372	29,280	12,372
筹资活动产生的现金流量净额	10,964	8,492	10,720	8,492
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(159)	(158)	(159)	(158)
现金及现金等价物净增加额	47 1,254	78,567	1,252	78,567
加：年初现金及现金等价物余额	261,391	182,824	261,391	182,824
年末现金及现金等价物余额	47 262,645	261,391	262,643	261,391

兴业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2011年12月31日止年度

单位：人民币百万元

	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	合计
	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2011年1月1日余额		5,992	32,624	3,403	9,937	40,039	-	91,995
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	25,505	92	25,597
(二)其他综合收益	46	-	622	-	-	-	(12)	610
(三)本年收购(减少)/增加		-	(156)	-	-	-	789	633
小计		-	466	-	-	25,505	869	26,840
(四)利润分配		-	-	2,510	3,850	(9,117)	-	(2,757)
1.提取盈余公积		-	-	2,510	-	(2,510)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	3,850	(3,850)	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	(2,757)	-	(2,757)
(五)股东权益内部结转		4,794	(4,794)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本		4,794	(4,794)	-	-	-	-	-
三、2011年12月31日余额		10,786	28,296	5,913	13,787	56,427	869	116,078

	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	合计
	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2010年1月1日余额		5,000	17,239	3,403	8,101	25,854	-	59,597
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	18,521	-	18,521
(二)其他综合收益	46	-	(1,314)	-	-	-	-	(1,314)
小计		-	(1,314)	-	-	18,521	-	17,207
(三)股东投入资本		992	16,699	-	-	-	-	17,691
(四)利润分配		-	-	-	1,836	(4,336)	-	(2,500)
1.提取一般风险准备		-	-	-	1,836	(1,836)	-	-
2.股利分配		-	-	-	-	(2,500)	-	(2,500)
三、2010年12月31日余额		5,992	32,624	3,403	9,937	40,039	-	91,995

兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2011年12月31日止年度

单位：人民币百万元

	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2011年1月1日余额		5,992	32,624	3,403	9,937	40,037	91,993
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	25,102	25,102
(二)其他综合收益	46	-	635	-	-	-	635
小计		-	635	-	-	25,102	25,737
(三)利润分配		-	-	2,510	3,850	(9,117)	(2,757)
1.提取盈余公积		-	-	2,510	-	(2,510)	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	3,850	(3,850)	-
3.股利分配		-	-	-	-	(2,757)	(2,757)
(四)股东权益内部结转		4,794	(4,794)	-	-	-	-
1.资本公积转增股本		4,794	(4,794)	-	-	-	-
三、2011年12月31日余额		10,786	28,465	5,913	13,787	56,022	114,973

	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2010年1月1日余额		5,000	17,239	3,403	8,101	25,854	59,597
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	18,519	18,519
(二)其他综合收益	46	-	(1,314)	-	-	-	(1,314)
小计		-	(1,314)	-	-	18,519	17,205
(三)股东投入资本		992	16,699	-	-	-	17,691
(四)利润分配		-	-	-	1,836	(4,336)	(2,500)
1.提取一般风险准备		-	-	-	1,836	(1,836)	-
2.股利分配		-	-	-	-	(2,500)	(2,500)
三、2010年12月31日余额		5,992	32,624	3,403	9,937	40,037	91,993

附注为财务报表的组成部分。

一、 基本情况

兴业银行股份有限公司(以下简称“银行”或“本银行”)前身为福建兴业银行股份有限公司,系根据国务院国函[1988]58号文件《国务院关于福建省深化改革、扩大开放、加快外向型经济发展请示的批复》,于1988年7月20日经中国人民银行总行以银复[1988]347号文批准设立的股份制商业银行。本银行于2007年2月5日首次公开发行A股并上市,股票代码为601166。

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

本银行及子公司(以下简称“集团”或“本集团”)的经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;代理发行股票以外的有价证券;买卖、代理买卖股票以外的有价证券;资产托管业务;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;财务顾问、资信调查、咨询、见证业务;金融租赁;信托业务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》(2010年修订)和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行的财务报表已经按照企业会计准则的要求编制,真实、完整地反映了本银行于2011年12月31日的银行及合并财务状况以及2011年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、重要会计政策及会计估计

1. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

3.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。本集团本报告期未发生同一控制下的企业合并。

3.2 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

3. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法 - 续

3.2 非同一控制下的企业合并及商誉 - 续

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

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中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 合并财务报表的编制方法 - 续

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务折算

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为记账本位币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益并计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

7. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

7.1 公允价值的确定方法

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。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本集团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。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.2 实际利率法

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支出的方法。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。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑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、交易费用及折价或溢价等。

7.3 金融资产的分类、确认及计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

7.3.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产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。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

7.3.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 续

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益

7.3.2 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.3 金融资产的分类、确认及计量 - 续

7.3.3 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。本集团划分为贷款和应收款的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、应收款项类投资、应收融资租赁款和其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

7.3.4 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，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

7.4 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 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；
- (3) 本集团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；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.4 金融资产减值 - 续

- (6) 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，包括：
- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

7.4.1 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

7.4.2 可供出售金融资产减值

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

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益并计入资本公积，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

7.4.3 以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。该金融资产的减值损失一经确认不得转回。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.5 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

7.6 金融负债的分类、确认及计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

7.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.6 金融负债的分类、确认及计量 - 续

7.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该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和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

7.6.2 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

7.6.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号-或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号-收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

7.7 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

7.9 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7.10 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

8. 贵金属

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

9. 长期股权投资

9.1 投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方股东权益账面价值的份额作为投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于多次交易实现非同一控制下的企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.2 后续计量及损益确认方法

9.2.1 成本法核算的长期股权投资

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；此外，银行财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资单位。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

9.2.2 权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团与其他投资方对其实施共同控制的被投资单位。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他所有者权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益并计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.2 后续计量及损益确认方法 - 续

9.2.3 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日(或合并日)开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

9.2.4 处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

9.3 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

9.4 减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

10. 固定资产

10.1 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 固定资产- 续

10.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>折旧年限(年)</u>	<u>残值率(%)</u>	<u>年折旧率(%)</u>
房屋建筑物	20年-30年	0%-3%	3.23%-5.00%
固定资产装修	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	0%	
办公设备	3-10年	0%-3%	10.00%-33.33%
运输设备	5-8年	0%-3%	12.50%-20.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

10.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

10.4 其他说明

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

11. 在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

12. 无形资产

12.1 无形资产

无形资产包括土地使用权、特许经营权等。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

12.2 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用为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。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

14. 附回购条件的资产转让

14.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的款项，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

14.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

15. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

16. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

17. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

19. 递延所得税资产/递延所得税负债

19.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

19.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 递延所得税资产/递延所得税负债 - 续

19.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

本集团确认与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

19.3 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除与直接计入其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

19.4 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

20. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

21. 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“应收融资租赁款”项目列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

22. 其他主要会计政策、会计估计

22.1 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

22.2 职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

除了社会基本养老保险外，本集团已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 发放贷款和垫款减值

本集团定期对贷款组合的减值情况进行评估。本集团以反映贷款组合现金流大幅减少的可观察数据为客观依据，判断贷款组合是否存在减值迹象。当现金流的减少不能以个别方式识别或单笔贷款不重大时，管理层采用组合方式，以类似资产的历史损失经验为基础测算该贷款组合未来现金流。本集团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之间的差异。

2. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析、期权定价模型和其他估值方法(如适用)。在实际运用中，模型通常采用可观察的数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

3. 可供出售金融资产的减值

本集团在确定可供出售金融资产是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资中权益工具的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及债务人或者发行方的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险等。

4. 持有至到期投资的分类

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

5. 持有至到期投资及应收款项类投资的减值

本集团确定是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难以致于无法履行合同条款(例如, 偿付利息或本金发生违约)等。在进行判断的过程中, 本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中, 有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异, 则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

六、 主要税项

1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》, 本集团所得缴纳企业所得税, 税率除深圳地区为24%以外, 其他均为25%。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。企业所得税由分行预缴, 总行统一进行汇算清缴。

2. 营业税

本集团按应税营业额缴纳营业税, 营业税税率为5%。营业税实行就地缴纳的办法, 由各机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

3. 城市维护建设税

本集团按营业税的1%-7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

本集团按营业税的3%-5%计缴教育费附加及地方教育费附加。

七、 控股子公司与合并范围

本银行纳入合并范围的主要控股子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	成立时间	注册地	本银行持股比例 (%)	业务性质 及经营范围	注册资本/ 实收资本	本银行 享有表决权比例 (%)
兴业金融租赁有限责任公司	1 2010年	天津	100.00	金融租赁	人民币 3,500 百万元	100.00
兴业国际信托有限公司	2 2003年	福州	73.00	信托业务	人民币 1,200 百万元	73.00

1. 兴业金融租赁有限责任公司系根据中国银监会核发的银监复[2010]98号《中国银监会关于批准兴业银行股份有限公司筹建金融租赁公司的批复》及银监复[2010]401号《中国银监会关于兴业金融租赁有限责任公司开业的批复》，由本银行于2010年全资设立并开业。
2. 兴业国际信托有限公司(简称“兴业信托”)原名为联华国际信托有限公司，经中国银监会福建监管局批准，国家工商行政管理总局及福建省工商行政管理局核准，于2011年6月8日正式更名为兴业国际信托有限公司。

收购联华国际信托有限公司是本年发生的非同一控制下企业合并。兴业信托于2003年1月30日经中国人民银行银复[2003]24号文批准在福建省福州市成立，于2003年3月18日获得福建省工商行政管理局颁发的营业执照，并从2003年6月2日起正式营业。兴业信托经批准的经营期限为50年，注册资本为人民币360百万元。经中国银监会福建监管局闽银监[2003]26号文批准，于2003年12月增资扩股，注册资本增加到人民币510百万元，主要从事信托业务。

本银行于2009年9月分别与新希望集团有限公司、四川南方希望实业有限公司、福建华投投资有限公司(原福建华侨投资(控股)公司)签署《股权转让协议》，约定本银行以总计人民币852百万元的对价收购上述三家公司合计持有的原联华国际信托有限公司51.18%的股权。本银行于2011年2月1日收到中国银监会《关于联华国际信托有限公司变更股权及调整股权结构的批复》(银监复[2011]35号)。该收购于2011年2月1日完成后，本银行持有兴业信托51.18%股权，正式成为本银行的控股子公司。收购详情见“附注八、48 企业合并”。

本银行于2011年8月与永安资产管理有限公司签署《股权转让协议》，约定本银行以总计人民币82百万元的对价收购永安资产管理有限公司持有的兴业信托4.9%的股权。本银行于2011年9月6日收到中国银监会福建银监局《关于兴业信托公司调整股权结构的批复》(闽银监复(2011)418号)。该收购于2011年10月12日完成后，本银行持有兴业信托56.08%股权。

2011年7月8日，经第七届董事会第五次会议审议批准，本银行决定向兴业信托增资不超过人民币20亿元。此次为溢价增资，经中国银行业监督管理委员会批准同意，本银行认缴资本金额人民币5.90亿元，增资金额为人民币19.234亿元，澳大利亚国民银行认缴资本金额人民币1亿元，增资金额为人民币3.26亿元，其他股东放弃认缴本次出资。增资完成后兴业信托注册资本由人民币5.1亿元增加至人民币12亿元，本银行的出资占比由56.08%增加至73.00%。

八、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
库存现金	4,922	3,568	4,922	3,568
存放中央银行法定准备金	228,094	159,637	227,875	159,637
存放中央银行超额存款准备金	63,417	125,221	63,417	125,221
存放中央银行的其他款项	158	215	158	215
合计	<u>296,591</u>	<u>288,641</u>	<u>296,372</u>	<u>288,641</u>

- (1) 存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2011年12月31日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为19%(2010年12月31日：16.5%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2010年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
存放境内同业款项	66,595	36,793	66,594	36,793
存放境内其他金融机构款项	1,592	1,356	1,591	1,356
存放境外同业款项	1,259	1,739	1,259	1,739
小计	<u>69,446</u>	<u>39,888</u>	<u>69,444</u>	<u>39,888</u>
减：减值准备	<u>(21)</u>	<u>(21)</u>	<u>(21)</u>	<u>(21)</u>
净值	<u>69,425</u>	<u>39,867</u>	<u>69,423</u>	<u>39,867</u>

八、 财务报表附注 - 续

3. 拆出资金

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
拆放境内同业	201,467	3,221
拆放境内其他金融机构	27,511	17,730
拆放境外同业	-	265
小计	<u>228,978</u>	<u>21,216</u>
减：拆出资金减值准备	<u>(79)</u>	<u>(117)</u>
净值	<u><u>228,899</u></u>	<u><u>21,099</u></u>

4. 交易性金融资产

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
政府债券	597	443
中央银行票据和政策性金融债券	1,872	1,851
公司债券	<u>5,632</u>	<u>3,243</u>
合计	<u><u>8,101</u></u>	<u><u>5,537</u></u>

5. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。

名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，是本集团衍生金融工具交易量的一个指标，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

八、 财务报表附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

本集团及本银行

	12/31/2011			12/31/2010		
	名义金额 人民币百万元	公允价值		名义金额 人民币百万元	公允价值	
		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元
利率衍生工具	389,637	2,193	2,131	277,048	1,277	1,183
汇率衍生工具	129,742	667	665	153,637	1,020	1,117
贵金属衍生工具	9,170	43	205	8,433	-	14
信用衍生工具	798	4	12	1,447	4	3
合计		<u>2,907</u>	<u>3,013</u>		<u>2,301</u>	<u>2,317</u>

6. 买入返售金融资产

本集团及本银行

	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
债券	25,610	11,206
票据	192,664	287,174
信托受益权	283,120	1,450
信贷资产	25,270	74,175
应收租赁款	315	-
合计	<u>526,979</u>	<u>374,005</u>

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
存放中央银行及同业款项利息	632	186	632	186
拆出资金利息	2,790	40	2,790	40
债券利息	2,411	2,254	2,404	2,254
买入返售金融资产利息	4,464	2,415	4,464	2,415
发放贷款和垫款利息	2,374	1,627	2,374	1,627
理财产品及信托受益权利息	175	110	175	110
其他应收利息	78	23	2	17
合计	<u>12,924</u>	<u>6,655</u>	<u>12,841</u>	<u>6,649</u>

八、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况

	本集团		本银行	
	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
个人贷款和垫款				
个人住房及商用房贷款	174,980	178,267	174,980	178,267
信用卡	20,002	11,330	20,002	11,330
其他	65,659	35,410	65,659	35,410
小计	260,641	225,007	260,641	225,007
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	703,948	619,604	703,748	619,604
贴现	18,665	9,728	18,665	9,728
小计	722,613	629,332	722,413	629,332
贷款和垫款总额	983,254	854,339	983,054	854,339
减：贷款损失准备	(14,314)	(11,771)	(14,314)	(11,771)
其中：个别方式评估	(1,868)	(2,039)	(1,868)	(2,039)
组合方式评估	(12,446)	(9,732)	(12,446)	(9,732)
发放贷款和垫款账面价值	968,940	842,568	968,740	842,568

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	本集团				本银行			
	12/31/2011		12/31/2010		12/31/2011		12/31/2010	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
制造业	175,078	17.82	132,235	15.48	175,078	17.82	132,235	15.48
水利、环境和公共设施管理业	78,159	7.95	93,274	10.92	78,159	7.95	93,274	10.92
房地产业	91,454	9.30	84,835	9.93	91,454	9.30	84,835	9.93
租赁和商务服务业	79,648	8.10	74,098	8.67	79,648	8.10	74,098	8.67
批发和零售业	88,127	8.97	59,281	6.94	88,127	8.97	59,281	6.94
交通运输、仓储和邮政业	54,067	5.50	51,994	6.09	54,067	5.50	51,994	6.09
建筑业	38,379	3.90	32,289	3.78	38,379	3.90	32,289	3.78
电力、燃气及水的生产和供应企业	33,551	3.41	29,044	3.40	33,551	3.41	29,044	3.40
采掘业	29,933	3.03	22,913	2.68	29,733	3.03	22,913	2.68
公共管理和社会组织业	7,945	0.81	15,752	1.84	7,945	0.81	15,752	1.84
其他对公行业	27,607	2.80	23,889	2.79	27,607	2.80	23,889	2.79
票据贴现	18,665	1.90	9,728	1.14	18,665	1.90	9,728	1.14
个人贷款	260,641	26.51	225,007	26.34	260,641	26.51	225,007	26.34
贷款和垫款总额	983,254	100.00	854,339	100.00	983,054	100.00	854,339	100.00
减：贷款损失准备	(14,314)		(11,771)		(14,314)		(11,771)	
其中：个别方式评估	(1,868)		(2,039)		(1,868)		(2,039)	
组合方式评估	(12,446)		(9,732)		(12,446)		(9,732)	
发放贷款和垫款账面价值	968,940		842,568		968,740		842,568	

八、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按机构地域分布情况如下：

	本集团				本银行			
	12/31/2011		12/31/2010		12/31/2011		12/31/2010	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
总行	24,968	2.54	11,547	1.35	24,968	2.54	11,547	1.35
福建	153,431	15.60	132,336	15.49	153,231	15.59	132,336	15.49
北京	61,686	6.27	56,101	6.57	61,686	6.27	56,101	6.57
上海	71,114	7.23	62,948	7.37	71,114	7.23	62,948	7.37
广东	99,547	10.12	90,264	10.57	99,547	10.13	90,264	10.57
浙江	84,014	8.55	77,180	9.03	84,014	8.55	77,180	9.03
江苏	54,646	5.56	47,731	5.59	54,646	5.56	47,731	5.59
其他(注 1)	433,848	44.13	376,232	44.03	433,848	44.13	376,232	44.03
贷款和垫款总额	983,254	100.00	854,339	100.00	983,054	100.00	854,339	100.00
减：贷款损失准备	(14,314)		(11,771)		(14,314)		(11,771)	
其中：个别方式评估	(1,868)		(2,039)		(1,868)		(2,039)	
组合方式评估	(12,446)		(9,732)		(12,446)		(9,732)	
发放贷款和垫款账面价值	968,940		842,568		968,740		842,568	

注 1：截至 2011 年 12 月 31 日，本银行有 37 家一级分行，除上述单列的一级分行外，剩余均包含在“其他”之中。

(4) 发放贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

本集团

	12/31/2011				12/31/2010			
	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	119,623	58,836	28,781	207,240	84,655	90,710	23,756	199,121
保证贷款	165,287	45,763	13,791	224,841	121,808	55,403	15,902	193,113
附担保物贷款	203,267	107,231	222,010	532,508	140,232	97,245	214,900	452,377
其中：抵押贷款	163,734	95,725	214,000	473,459	119,195	84,728	207,353	411,276
质押贷款	39,533	11,506	8,010	59,049	21,037	12,517	7,547	41,101
贴现	18,665	-	-	18,665	9,728	-	-	9,728
贷款和垫款总额	506,842	211,830	264,582	983,254	356,423	243,358	254,558	854,339
减：贷款损失准备	(8,348)	(2,741)	(3,225)	(14,314)	(6,212)	(2,790)	(2,769)	(11,771)
其中：个别方式评估				(1,868)				(2,039)
组合方式评估				(12,446)				(9,732)
发放贷款和垫款账面价值	498,494	209,089	261,357	968,940	350,211	240,568	251,789	842,568

八、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 发放贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下： - 续

本银行

	12/31/2011				12/31/2010			
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	119,423	58,836	28,781	207,040	84,655	90,710	23,756	199,121
保证贷款	165,287	45,763	13,791	224,841	121,808	55,403	15,902	193,113
附担保物贷款	203,267	107,231	222,010	532,508	140,232	97,245	214,900	452,377
其中：抵押贷款	163,734	95,725	214,000	473,459	119,195	84,728	207,353	411,276
质押贷款	39,533	11,506	8,010	59,049	21,037	12,517	7,547	41,101
贴现	18,665	-	-	18,665	9,728	-	-	9,728
贷款和垫款总额	506,642	211,830	264,582	983,054	356,423	243,358	254,558	854,339
减：贷款损失准备	(8,348)	(2,741)	(3,225)	(14,314)	(6,212)	(2,790)	(2,769)	(11,771)
其中：个别方式评估				(1,868)				(2,039)
组合方式评估				(12,446)				(9,732)
发放贷款和垫款账面价值	498,294	209,089	261,357	968,740	350,211	240,568	251,789	842,568

(5) 逾期贷款总额如下：

本集团及本银行

	12/31/2011					12/31/2010				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	501	110	49	48	708	150	40	106	57	353
保证贷款	254	463	719	622	2,058	220	238	657	425	1,540
附担保物贷款	1,889	503	425	646	3,463	1,977	320	943	471	3,711
其中：抵押贷款	1,776	469	402	471	3,118	1,971	308	767	388	3,434
质押贷款	113	34	23	175	345	6	12	176	83	277
合计	2,644	1,076	1,193	1,316	6,229	2,347	598	1,706	953	5,604

注：一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(6) 贷款损失准备

本集团及本银行

	2011年度			2010年度		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
年初余额		2,039	9,732		1,776	7,859
本年计提/转回		(135)	2,760		348	1,873
本年核销		(33)	(58)		(71)	-
本年转入/转出		(3)	12		(14)	-
-收回原转销贷款和垫款转入		101	23		107	-
-贷款价值因折现价值上升转出		(104)	(11)		(130)	-
-其他因素导致的转入		-	-		9	-
年末余额		1,868	12,446		2,039	9,732

八、 财务报表附注 - 续

9. 可供出售金融资产

按类别列示如下：

	本集团		本银行	
	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
债券投资：				
政府债券	35,821	37,809	35,821	37,809
中央银行票据和政策性金融债券	56,335	63,448	56,335	63,448
金融机构债券	4,892	5,074	4,892	5,074
公司债券	36,410	33,861	36,163	33,861
债券投资小计	133,458	140,192	133,211	140,192
理财产品(注 1)	80	7,010	-	7,010
资金信托计划(注 2)	13,886	-	13,781	-
权益工具	81	30	14	30
可供出售金融资产合计	147,505	147,232	147,006	147,232

注 1：理财产品为购买的、初始投资时指定为可供出售金融资产的其他金融机构发行的理财产品，本年度已陆续到期。

注 2：资金信托计划为购买的、初始投资时指定为可供出售金融资产的信托受益权等，该等产品的投资方向主要为信托公司作为资金受托管理人运作的信托贷款。根据流动性管理需求，该等信托受益权将可能被用于出售。

10. 持有至到期投资

本集团及本银行

	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
政府债券	16,499	27,741
中央银行票据和政策性金融债券	2,737	3,038
金融机构债券	19	86
公司债券	13,635	3,557
持有至到期投资余额	32,890	34,422
减：持有至到期投资减值准备	(126)	(132)
持有至到期投资净值	32,764	34,290

八、 财务报表附注 - 续

11. 应收款项类投资

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
政府债券	976	-	976	-
金融机构债券	6,472	5,947	6,472	5,947
公司债券	2,808	1,728	2,808	1,728
理财产品(注 1)	2,400	18,741	2,400	18,741
资金信托计划(注 2)	57,624	34,928	57,511	34,928
应收款项类投资总额	<u>70,280</u>	<u>61,344</u>	<u>70,167</u>	<u>61,344</u>
减：应收款项类投资减值准备	<u>(75)</u>	<u>(23)</u>	<u>(75)</u>	<u>(23)</u>
应收款项类投资净额	<u><u>70,205</u></u>	<u><u>61,321</u></u>	<u><u>70,092</u></u>	<u><u>61,321</u></u>

注 1：理财产品为购买其他金融机构发行的固定期限的理财产品。

注 2：资金信托计划系购买的信托受益权等，该等产品的投资方向主要为信托公司作为资金受托管理人运作的信托贷款。

12. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下：

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
应收融资租赁款	25,867	10,763
减：未实现融资收益	<u>(4,071)</u>	<u>(1,971)</u>
合计	<u>21,796</u>	<u>8,792</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>(311)</u>	<u>(99)</u>
其中：组合方式评估	<u>(311)</u>	<u>(99)</u>
应收融资租赁款净值	<u><u>21,485</u></u>	<u><u>8,693</u></u>

八、 财务报表附注 - 续

12. 应收融资租赁款 - 续

应收融资租赁款如下：

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
资产负债表日后第 1 年	6,502	1,675
资产负债表日后第 2 年	6,923	2,359
资产负债表日后第 3 年	5,194	2,375
以后年度	<u>7,248</u>	<u>4,354</u>
最低租赁收款额合计	<u>25,867</u>	<u>10,763</u>
未实现融资收益	<u>(4,071)</u>	<u>(1,971)</u>
合计	<u>21,796</u>	<u>8,792</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>(311)</u>	<u>(99)</u>
其中：组合方式评估	<u>(311)</u>	<u>(99)</u>
应收融资租赁款净值	<u>21,485</u>	<u>8,693</u>
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	4,835	1,353
1 年后到期的应收融资租赁款	<u>16,650</u>	<u>7,340</u>

兴业银行股份有限公司

八、 财务报表附注 - 续

13. 长期股权投资

长期股权投资明细如下：

本集团

被投资单位	核算方法	初始		本年增加	12/31/2011 余额		在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备	本年领取 现金红利
		投资成本	12/31/2010 余额		人民币百万元	人民币百万元					
九江银行股份有限公司(1)	权益法	561	690	183	873	14.72	14.72	不适用	-	14	
中国银联股份有限公司	成本法	81	81	-	81	2.13	2.13	不适用	-	2	
广发华福证券有限责任公司(2)	成本法	180	-	180	180	4.35	4.35	不适用	-	-	
紫金矿业集团财务有限公司(2)	成本法	25	-	25	25	5.00	5.00	不适用	-	1	
合计			771	388	1,159				-	17	

本银行

被投资单位	核算方法	初始		本年增加	12/31/2011 余额		在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备	本年领取 现金红利
		投资成本	12/31/2010 余额		人民币百万元	人民币百万元					
九江银行股份有限公司(1)	权益法	561	690	183	873	14.72	14.72	不适用	-	14	
中国银联股份有限公司	成本法	81	81	-	81	2.13	2.13	不适用	-	2	
兴业金融租赁有限责任公司(附注七)	成本法	2,000	2,000	1,500	3,500	100.00	100.00	不适用	-	-	
兴业国际信托有限公司(附注七)	成本法	852	-	2,857	2,857	73.00	73.00	不适用	-	-	
合计			2,771	4,540	7,311				-	16	

- (1) 根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复〔2008〕449 号的批复，本银行以每股人民币 2.9 元入股九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后本银行共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 400.66 百万元，采用私募方式发行，以现金认购，每股 3.3 元，本银行认购 8,012 万股，认购后本银行共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2011 年 12 月 14 日九江银行增加注册资本人民币 400 百万元，本银行未认购，增资扩股后本银行持股比例稀释至 14.72%。由于本银行在九江银行派驻董事，对其经营管理仍具有重大影响，因此仍采用权益法核算。
- (2) 广发华福证券有限责任公司和紫金矿业集团财务有限公司系兴业信托持有的长期股权投资之被投资单位。
- (3) 本集团及本银行于 2011 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

八、 财务报表附注 - 续

14. 固定资产

本集团

	<u>房屋建筑物</u> 人民币百万元	<u>固定资产装修</u> 人民币百万元	<u>办公设备</u> 人民币百万元	<u>运输设备</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值					
1/1/2011	3,367	271	2,568	245	6,451
通过收购子公司增加	16	-	5	5	26
本年购置	32	3	691	74	800
在建工程转入	1,139	75	14	-	1,228
出售/处置	(6)	(3)	(190)	(34)	(233)
12/31/2011	<u>4,548</u>	<u>346</u>	<u>3,088</u>	<u>290</u>	<u>8,272</u>
累计折旧					
1/1/2011	1,013	136	1,353	99	2,601
本年计提	139	32	439	32	642
出售/处置	(1)	(3)	(180)	(30)	(214)
12/31/2011	<u>1,151</u>	<u>165</u>	<u>1,612</u>	<u>101</u>	<u>3,029</u>
固定资产账面净值					
1/1/2011	<u>2,354</u>	<u>135</u>	<u>1,215</u>	<u>146</u>	<u>3,850</u>
12/31/2011	<u>3,397</u>	<u>181</u>	<u>1,476</u>	<u>189</u>	<u>5,243</u>
减值准备					
1/1/2011	(3)	-	-	-	(3)
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
12/31/2011	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
净额					
1/1/2011	<u>2,351</u>	<u>135</u>	<u>1,215</u>	<u>146</u>	<u>3,847</u>
12/31/2011	<u>3,394</u>	<u>181</u>	<u>1,476</u>	<u>189</u>	<u>5,240</u>

本集团的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2011年12月31日有原值为人民币7.92亿元的房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书(2010年12月31日：人民币1.03亿元)。

八、 财务报表附注 - 续

14. 固定资产 - 续

本银行

	房屋建筑物 人民币百万元	固定资产装修 人民币百万元	办公设备 人民币百万元	运输设备 人民币百万元	合计 人民币百万元
原值					
1/1/2011	3,367	271	2,567	243	6,448
本年购置	32	3	688	73	796
在建工程转入	1,139	75	14	-	1,228
出售/处置	(6)	(3)	(190)	(34)	(233)
12/31/2011	<u>4,532</u>	<u>346</u>	<u>3,079</u>	<u>282</u>	<u>8,239</u>
累计折旧					
1/1/2011	1,013	136	1,352	99	2,600
本年计提	138	32	437	31	638
出售/处置	(1)	(3)	(180)	(30)	(214)
12/31/2011	<u>1,150</u>	<u>165</u>	<u>1,609</u>	<u>100</u>	<u>3,024</u>
固定资产账面净值					
1/1/2011	<u>2,354</u>	<u>135</u>	<u>1,215</u>	<u>144</u>	<u>3,848</u>
12/31/2011	<u>3,382</u>	<u>181</u>	<u>1,470</u>	<u>182</u>	<u>5,215</u>
减值准备					
1/1/2011	(3)	-	-	-	(3)
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
12/31/2011	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
净额					
1/1/2011	<u>2,351</u>	<u>135</u>	<u>1,215</u>	<u>144</u>	<u>3,845</u>
12/31/2011	<u>3,379</u>	<u>181</u>	<u>1,470</u>	<u>182</u>	<u>5,212</u>

本银行的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2011年12月31日有原值为人民币7.92亿元的房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书(2010年12月31日：人民币1.03亿元)。

八、 财务报表附注 - 续

15. 在建工程

本集团及本银行

(1) 在建工程明细如下：

	12/31/2011			12/31/2010		
	账面余额 人民币百万元	减值准备 人民币百万元	账面净值 人民币百万元	账面余额 人民币百万元	减值准备 人民币百万元	账面净值 人民币百万元
北京兴业大厦	1098	-	1098	828	-	828
南京分行大楼	513	-	513	463	-	463
成都兴业大厦	322	-	322	294	-	294
广州兴业大厦	142	-	142	332	-	332
郑州分行大楼	138	-	138	131	-	131
台州分行大楼	89	-	89	89	-	89
无锡分行零售营销中心	57	-	57	-	-	-
泸州分行大楼	53	-	53	-	-	-
上海张江营运中心	11	-	11	469	-	469
济南分行大楼	10	-	10	125	-	125
其他	231	-	231	349	-	349
合计	<u>2,664</u>	<u>-</u>	<u>2,664</u>	<u>3,080</u>	<u>-</u>	<u>3,080</u>

(2) 重大在建工程变动情况如下：

	2011 年度				
	1/1/2011 人民币百万元	本年增加额 人民币百万元	转入固定资产 人民币百万元	转入长期待摊费用 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
北京兴业大厦	828	270	-	-	1,098
南京分行大楼	463	50	-	-	513
成都兴业大厦	294	29	1	-	322
广州兴业大厦	332	219	409	-	142
郑州分行大楼	131	7	-	-	138
台州分行大楼	89	-	-	-	89
无锡分行零售营销中心	-	57	-	-	57
泸州分行大楼	-	53	-	-	53
上海张江营运中心	469	46	504	-	11
济南分行大楼	125	14	129	-	10
其他	349	355	185	288	231
合计	<u>3,080</u>	<u>1,100</u>	<u>1,228</u>	<u>288</u>	<u>2,664</u>

八、 财务报表附注 - 续

16. 商誉

本集团

被投资单位名称	12/31/2010	本年增加	本年减少	12/31/2011	12/31/2011 减值准备
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
兴业国际信托有限公司	-	446	-	446	-

本集团于 2011 年 2 月完成对联华国际信托有限公司(该公司于 2011 年 6 月更名为兴业国际信托有限公司)的收购, 出资人民币 852 百万元取得其 51.18% 的股权。购买日, 兴业信托可辨认净资产在购买日的公允价值为人民币 794 百万元, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 446 百万元。

本年末, 本集团根据兴业信托预期的未来盈利及同类金融机构的股权交易价格情况, 对该商誉进行了减值测试, 未发现该商誉存在减值情况。

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

	本集团				本银行			
	12/31/2011		12/31/2010		12/31/2011		12/31/2010	
	可抵扣(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产(负债)	可抵扣(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产(负债)	可抵扣(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产(负债)	可抵扣(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产(负债)
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
递延所得税资产								
资产减值准备	2,892	723	3,945	986	2,763	691	3,945	986
衍生金融工具公允价值变动	106	26	16	4	106	26	16	4
交易性金融工具公允价值变动	67	16	26	7	67	16	26	7
可供出售金融资产公允价值变动	1,332	333	2,174	544	1,327	332	2,174	544
已计提尚未发放的职工薪酬	4,604	1,151	3,099	775	4,524	1,131	3,097	774
贵金属公允价值变动	132	33	-	-	132	33	-	-
其他	323	81	305	76	323	81	305	76
小计	9,456	2,363	9,565	2,392	9,242	2,310	9,563	2,391
递延所得税负债								
贵金属公允价值变动	-	-	(6)	(2)	-	-	(6)	(2)
小计	-	-	(6)	(2)	-	-	(6)	(2)

本银行各分支机构汇总纳税, 相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销, 以净额列示; 本银行子公司分别作为纳税主体, 将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销, 以净额列示。

八、 财务报表附注 - 续

17. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债- 续

	本集团变动数	本银行变动数
	2011 年度 人民币百万元	2011 年度 人民币百万元
年初净额	2,390	2,389
其中：递延所得税资产	2,392	2,391
递延所得税负债	(2)	(2)
收购子公司增加	(2)	-
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	181	133
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(206)	(212)
年末净额	<u>2,363</u>	<u>2,310</u>
其中：递延所得税资产	2,363	2,310
递延所得税负债	<u>-</u>	<u>-</u>

(2) 根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

18. 其他资产

		本集团		本银行	
		12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
其他应收款	(1)	1,793	1,400	1,667	1,399
预付融资租赁资产购置款		4,874	1,147	-	-
待处理抵债资产	(2)	460	548	460	548
应收待结算及清算款项		200	1,512	200	1,512
长期待摊费用	(3)	1,046	884	1,036	884
继续涉入资产		27	881	27	881
合计		<u>8,400</u>	<u>6,372</u>	<u>3,390</u>	<u>5,224</u>

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

账龄	本集团				本银行			
	12/31/2011		12/31/2010		12/31/2011		12/31/2010	
	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)
1 年以内	1,668	87.79	595	38.99	1,550	87.37	594	38.95
1-2 年	122	6.42	842	55.18	114	6.43	842	55.21
2-3 年	26	1.37	44	2.88	26	1.47	44	2.89
3 年以上	84	4.42	45	2.95	84	4.73	45	2.95
合计	<u>1,900</u>	<u>100.00</u>	<u>1,526</u>	<u>100.00</u>	<u>1,774</u>	<u>100.00</u>	<u>1,525</u>	<u>100.00</u>
减：坏账准备	<u>(107)</u>		<u>(126)</u>		<u>(107)</u>		<u>(126)</u>	
净额	<u>1,793</u>		<u>1,400</u>		<u>1,667</u>		<u>1,399</u>	

八、 财务报表附注 - 续

18. 其他资产 - 续

(2) 待处理抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
房屋及建筑物	539	618
土地使用权	31	42
其他	1	5
抵债资产原值合计	<u>571</u>	<u>665</u>
减：抵债资产跌价准备	<u>(111)</u>	<u>(117)</u>
抵债资产净值	<u><u>460</u></u>	<u><u>548</u></u>

(3) 长期待摊费用

本集团

	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>本年增加</u> 人民币百万元	<u>本年摊销</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
经营租入固定 资产改良支出	831	459	292	998
其他	53	15	20	48
合计	<u>884</u>	<u>474</u>	<u>312</u>	<u>1,046</u>

本银行

	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>本年增加</u> 人民币百万元	<u>本年摊销</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
经营租入固定 资产改良支出	831	447	290	988
其他	53	15	20	48
合计	<u>884</u>	<u>462</u>	<u>310</u>	<u>1,036</u>

八、 财务报表附注 - 续

19. 资产减值准备

本集团

	2011 年度					12/31/2011 人民币百万元
	1/1/2011 人民币百万元	本年计提/(转回) 人民币百万元	本年转入/(转出) 人民币百万元	本年核销 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	
存放同业减值准备	21	-	-	-	-	21
拆出资金减值准备	117	(38)	-	-	-	79
贷款损失准备	11,771	2,625	9	(91)	-	14,314
持有至到期投资减值准备	132	-	-	-	(6)	126
应收款项类投资减值准备	23	52	-	-	-	75
应收融资租赁款减值准备	99	212	-	-	-	311
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	117	-	(5)	(1)	-	111
其他资产减值准备	126	65	-	-	-	191
合计	<u>12,409</u>	<u>2,916</u>	<u>4</u>	<u>(92)</u>	<u>(6)</u>	<u>15,231</u>

本银行

	2011 年度					12/31/2011 人民币百万元
	1/1/2011 人民币百万元	本年计提/(转回) 人民币百万元	本年转入/(转出) 人民币百万元	本年核销 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	
存放同业减值准备	21	-	-	-	-	21
拆出资金减值准备	117	(38)	-	-	-	79
贷款损失准备	11,771	2,625	9	(91)	-	14,314
持有至到期投资减值准备	132	-	-	-	(6)	126
应收款项类投资减值准备	23	52	-	-	-	75
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	117	-	(5)	(1)	-	111
其他资产减值准备	126	(19)	-	-	-	107
合计	<u>12,310</u>	<u>2,620</u>	<u>4</u>	<u>(92)</u>	<u>(6)</u>	<u>14,836</u>

20. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
按交易对手分类:				
境内同业存放款项	376,048	215,440	376,048	215,440
境内其他金融机构存放款项	250,783	202,215	253,857	202,946
合计	<u>626,831</u>	<u>417,655</u>	<u>629,905</u>	<u>418,386</u>

八、 财务报表附注 - 续

21. 拆入资金

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
境内同业拆入	51,863	25,877	31,533	18,338
境内其他金融机构拆入	700	-	700	-
境外同业拆入	<u>189</u>	<u>260</u>	<u>189</u>	<u>260</u>
合计	<u>52,752</u>	<u>26,137</u>	<u>32,422</u>	<u>18,598</u>

22. 交易性金融负债

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
卖出买断式买入返售债券	<u>10</u>	<u>-</u>

23. 卖出回购金融资产款

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
债券	43,410	20,927
票据	95,444	68,658
其他	<u>2,572</u>	<u>-</u>
合计	<u>141,426</u>	<u>89,585</u>

八、 财务报表附注 - 续

24. 吸收存款

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
活期存款		
公司	487,695	471,562
个人	111,157	81,210
小计	<u>598,852</u>	<u>552,772</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	457,665	390,551
个人	113,573	104,616
小计	<u>571,238</u>	<u>495,167</u>
存入保证金	172,724	83,516
其他	2,465	1,312
合计	<u><u>1,345,279</u></u>	<u><u>1,132,767</u></u>

存入保证金按项目列示如下：

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	105,570	62,309
代付保证金	24,687	-
信用证保证金	13,052	3,444
担保保证金	1,729	1,341
其他保证金	27,686	16,422
合计	<u><u>172,724</u></u>	<u><u>83,516</u></u>

25. 应付职工薪酬

	本集团					本银行			
	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	收购子公 公司增加 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
工资、奖金	4,179	15	8,459	(7,051)	5,602	4,169	8,306	(6,970)	5,505
工会经费和职工教育经费	301	1	365	(260)	407	301	361	(256)	406
各项社会保险等	65	1	1,326	(1,316)	76	64	1,299	(1,294)	69
补充养老保险	-	-	402	(402)	-	-	402	(402)	-
合计	<u><u>4,545</u></u>	<u><u>17</u></u>	<u><u>10,552</u></u>	<u><u>(9,029)</u></u>	<u><u>6,085</u></u>	<u><u>4,534</u></u>	<u><u>10,368</u></u>	<u><u>(8,922)</u></u>	<u><u>5,980</u></u>

上述应付职工薪酬中工资、奖金、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

八、 财务报表附注 - 续

26. 应交税费

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
企业所得税	3,521	2,447	3,391	2,446
营业税	1,249	844	1,226	839
城市维护建设税	89	57	87	56
其他	207	138	200	138
合计	<u>5,066</u>	<u>3,486</u>	<u>4,904</u>	<u>3,479</u>

27. 应付利息

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
同业及其他金融机构存放款项利息	3,193	1,414	3,193	1,414
拆入资金利息	278	43	57	26
应付债券利息	1,054	1,002	1,054	1,002
卖出回购金融资产款利息	929	449	929	449
吸收存款利息	9,349	5,680	9,349	5,680
其他应付利息	-	3	-	4
合计	<u>14,803</u>	<u>8,591</u>	<u>14,582</u>	<u>8,575</u>

28. 应付债券

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>
	人民币百万元	人民币百万元
长期次级债	22,941	12,960
金融债券	54,072	47,975
混合资本债券	4,000	4,000
合计	<u>81,013</u>	<u>64,935</u>

本集团发行的债券类型包括长期次级债、金融债券、混合资本债券，其中混合资本债券系针对巴塞尔资本协议对于混合(债务、股权)资本工具的要求而发行的一种债券形式，其清偿顺序列于次级债之后。

八、 财务报表附注 - 续

28. 应付债券 - 续

应付债券详细信息列示如下：

债券种类	发行日	债券期限	付息频率	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
长期次级债					
09 兴业 01 ⁽¹⁾	2009-09-09	10 年	按年付息	2,005	2,005
09 兴业 02 ⁽²⁾	2009-09-09	15 年	按年付息	7,995	7,995
10 兴业 01 ⁽³⁾	2010-03-29	15 年	按年付息	3,000	3,000
11 兴业 01 ⁽⁴⁾	2011-06-28	15 年	按年付息	10,000	-
减：未摊销的发行成本				(59)	(40)
小计				22,941	12,960
金融债券					
06 兴业 01	2006-03-31	5 年	按年付息	-	5,000
06 兴业 03	2006-12-15	5 年	按年付息	-	8,000
06 兴业 03 ⁽⁵⁾	2006-12-15	10 年	按年付息	8,000	8,000
07 兴业 02 固 ⁽⁶⁾	2007-03-27	5 年	按年付息	7,000	7,000
07 兴业 03 浮 ⁽⁷⁾	2007-03-27	5 年	按年付息	5,000	5,000
08 兴业 01 固	2008-08-07	3 年	按年付息	-	5,655
08 兴业 02 浮	2008-08-07	3 年	按年付息	-	5,265
08 兴业 03 浮 ⁽⁸⁾	2008-08-07	5 年	按年付息	4,080	4,080
11 兴业 01 ⁽⁹⁾	2011-12-28	5 年	按年付息	30,000	-
减：未摊销的发行成本				(8)	(25)
小计				54,072	47,975
混合资本债券					
06 兴业 02 固 ⁽¹⁰⁾	2006-09-28	15 年	按年付息	3,000	3,000
06 兴业 02 浮 ⁽¹¹⁾	2006-09-28	15 年	按年付息	1,000	1,000
小计				4,000	4,000
账面余额合计				81,013	64,935

- (1) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 20.05 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 5 个计息年度内的票面年利率为 4.30%，若发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.30%。
- (2) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 79.95 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 5.17%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 8.17%。
- (3) 本集团于 2010 年 3 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 4.80%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.80%。
- (4) 本集团于 2011 年 6 月发行人民币 100 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，债券存续期间，利率维持 5.75% 不变。

八、 财务报表附注 - 续

28. 应付债券- 续

- (5) 本集团于 2006 年 12 月发行人民币 80 亿元 10 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 3.75%。
- (6) 本集团于 2007 年 3 月发行人民币 70 亿元 5 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 3.78%。
- (7) 本集团于 2007 年 3 月发行人民币 50 亿元 5 年期浮动利率品种人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 0.65%。
- (8) 本集团于 2008 年 8 月发行人民币 40.80 亿元 5 年期浮动利率品种人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 1.25%。
- (9) 本集团于 2011 年 12 月 28 日发行人民币 300 亿元 5 年期固定利率品种小企业贷款专项金融债，年利率 4.2%。
- (10) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。前 10 个计息年度的年利率为 4.94%；若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.74%。
- (11) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 10 亿元 15 年期浮动利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前 10 个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为 1.82%；如果本银行在本期债券发行满 10 年之日不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 1%。

八、 财务报表附注 - 续

29. 其他负债

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
本票	164	152	164	152
应付待结算及清算款项	846	1,823	846	1,823
应付股利	4	4	4	4
继续涉入负债	27	881	27	881
租赁保证金	2,352	785	-	-
理财资金	8,495	1,751	8,495	1,751
其他	4,554	1,899	3,766	1,678
合计	<u>16,442</u>	<u>7,295</u>	<u>13,302</u>	<u>6,289</u>

30. 股本

本银行

	<u>1/1/2011</u>	<u>本年变动</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	资本公积转股 人民币百万元	人民币百万元
无限售条件股份			
人民币普通股(A股)	<u>5,992</u>	<u>4,794</u>	<u>10,786</u>
股本总数	<u>5,992</u>	<u>4,794</u>	<u>10,786</u>

本银行于 2007 年 1 月公开发行人民币普通股(A股)10.01 亿股，每股面值人民币 1 元，发行价格为每股人民币 15.98 元，增加本银行股本人民币 10.01 亿元。发行后，本银行股本增加到人民币 50 亿元。

本银行于 2010 年 6 月配股 9.92 亿股，配股价格为每股人民币 18.00 元，本次配股后银行股本增加到人民币 59.92 亿元。本次新增股份于 2010 年 6 月 8 日在上海证券交易所上市交易。

本银行于 2011 年 5 月以总股份 59.92 亿股为基数，向股权登记日在册的全体股东每 10 股以资本公积转增 8 股，增加股份 47.94 亿股，转增基准日期为 2011 年 5 月 5 日，变更后股本为人民币 107.86 亿元，增加股本人民币 47.94 亿元。上述新增股本已经福建华兴会计师事务所有限公司验证，并出具了闽华兴所(2011)验字 G-001 号验资报告。

截至 2011 年 12 月 31 日，本银行实收股本共计人民币 107.86 亿元(2010 年 12 月 31 日：人民币 59.92 亿元)，每股面值人民币 1 元。

八、 财务报表附注 - 续

31. 资本公积

	本集团				本银行			
	1/1/2011 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少(注) 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	1/1/2011 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
股本溢价	34,225	-	(4,950)	29,275	34,225	-	(4,794)	29,431
可供出售金融资产 公允价值变动净额	(1,630)	622	-	(1,008)	(1,630)	635	-	(995)
其他资本公积	29	-	-	29	29	-	-	29
合计	<u>32,624</u>	<u>622</u>	<u>(4,950)</u>	<u>28,296</u>	<u>32,624</u>	<u>635</u>	<u>(4,794)</u>	<u>28,465</u>

注：本年度，本集团资本公积转增股本减少资本公积计人民币 4,794 百万元，增持兴业信托股份减少资本公积计人民币 156 百万元。

32. 盈余公积

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
法定盈余公积	5,616	3,106
法定公益金	297	297
合计	<u>5,913</u>	<u>3,403</u>

根据国家的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积金。

33. 一般风险准备

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
一般风险准备	13,787	9,937

本银行按财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)和《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23 号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。

八、 财务报表附注 - 续

34. 未分配利润

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
年初余额	40,039	25,854	40,037	25,854
净利润	25,505	18,521	25,102	18,519
提取法定盈余公积	(2,510)	-	(2,510)	-
提取一般风险准备	(3,850)	(1,836)	(3,850)	(1,836)
股利分配	(2,757)	(2,500)	(2,757)	(2,500)
年末余额	56,427	40,039	56,022	40,037

(1) 2012年3月16日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本银行2011年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2011年度净利润人民币25,102百万元为基数，提取法定盈余公积人民币2,510百万元。于2011年12月31日，建议提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币3,850百万元。于2011年12月31日，建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (iii) 以2011年末本银行总股份数10,786,411,134股为基数，每股派发现金红利人民币0.37元(含税)。

上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前股利分配方案未进行账务处理。

(2) 2011年4月19日本银行召开2010年年度股东大会审议通过2010年度利润分配及资本公积转增股本方案：

- (i) 以2010年末本银行总股份数5,992,450,630股为基数，向股权登记日(2011年5月5日)在册的全体股东每股派发现金红利人民币0.46元(含税)，共计派发股利人民币2,756,527,289.80元。扣税后每股派发现金红利人民币0.414元。
- (ii) 以2010年末本银行总股份数5,992,450,630股为基数，向股权登记日(2011年5月5日)在册的全体股东每10股以资本公积转增8股。实施完成后本银行总股份为10,786,411,134股，增加4,793,960,504股。
- (iii) 于2010年12月31日，本银行法定盈余公积余额已超过股本50%，不对2010年度净利润提取法定盈余公积。

(3) 子公司已提取的盈余公积及准备

截止2011年12月31日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币50百万元(2010年12月31日：人民币16万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币17百万元(2010年12月31日：人民币2万元)。

八、 财务报表附注 - 续

35. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
利息收入				
存放中央银行款项	3,698	2,533	3,698	2,533
存放同业及其他金融机构款项	1,392	531	1,390	529
拆出资金	5,816	501	5,816	501
买入返售金融资产	26,119	12,258	26,119	12,258
发放贷款和垫款	59,149	42,786	59,130	42,786
其中：对公贷款和垫款	43,349	32,221	43,330	32,221
个人贷款和垫款	14,123	9,714	14,123	9,714
贴现	1,677	851	1,677	851
债券及其他投资	10,810	7,723	10,810	7,723
融资租赁	1,463	111	-	-
其他	-	4	-	4
利息收入小计	108,447	66,447	106,963	66,334
利息支出				
同业及其他金融机构存放款项	(22,919)	(7,912)	(22,959)	(7,922)
拆入资金	(1,532)	(315)	(755)	(281)
卖出回购金融资产款	(6,529)	(2,916)	(6,529)	(2,916)
吸收存款	(23,713)	(14,595)	(23,713)	(14,595)
发行债券	(2,656)	(2,622)	(2,656)	(2,622)
其他	(364)	(55)	(360)	(55)
利息支出小计	(57,713)	(28,415)	(56,972)	(28,391)
利息净收入	50,734	38,032	49,991	37,943
其中：已减值金融资产利息收入	115	130	115	130

本集团于 2011 年度对转贴现及再贴现利息支出与相应贴现利息收入轧抵后以净额列示，可比年度数据亦进行相应处理，2011 年度转贴现及再贴现利息支出人民币 8,497 百万元(2010 年度：人民币 4,529 百万元)。

36. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
手续费及佣金收入				
支付结算手续费	556	159	556	159
银行卡手续费	1,716	792	1,716	792
代理业务手续费	1,655	1,018	1,655	1,018
担保承诺手续费	557	309	557	309
交易业务手续费	102	47	102	47
托管业务手续费	515	230	515	230
咨询顾问手续费	3,467	2,520	3,413	2,492
信托业务手续费	410	-	-	-
租赁业务手续费	111	13	-	-
其他手续费及佣金	329	141	329	138
手续费及佣金收入合计	9,418	5,229	8,843	5,185
手续费及佣金支出	(573)	(428)	(569)	(425)
手续费及佣金净收入	8,845	4,801	8,274	4,760

八、 财务报表附注 - 续

37. 投资收益(损失)

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
贵金属	630	32	630	32
交易性金融资产	(114)	4	(106)	4
衍生金融工具	(138)	62	(138)	62
可供出售金融资产	(288)	242	(323)	242
按权益法确认的长期股权投资	197	90	197	90
按成本法确认的长期股权投资	3	2	2	2
交易性金融负债	34	(78)	34	(78)
合计	<u>324</u>	<u>354</u>	<u>296</u>	<u>354</u>

38. 公允价值变动(损失)收益

本集团及本银行

	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
贵金属	(138)	7
交易性金融资产	(37)	(19)
衍生金融工具	(104)	187
交易性金融负债	(4)	-
合计	<u>(283)</u>	<u>175</u>

39. 营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
营业税	3,824	2,632	3,759	2,626
城市维护建设税	267	176	263	175
教育费附加	170	95	166	95
其他税费	30	12	29	12
合计	<u>4,291</u>	<u>2,915</u>	<u>4,217</u>	<u>2,908</u>

八、 财务报表附注 - 续

40. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
职工薪酬	10,552	6,314	10,368	6,297
折旧与摊销	1,039	875	1,033	875
办公费	2,559	2,591	2,534	2,587
租赁费	1,214	971	1,197	970
宣传费	1,038	1,166	1,021	1,164
业务招待费	807	551	785	550
专业服务费	248	222	240	221
其他业务费用	1,327	1,317	1,295	1,301
合计	<u>18,784</u>	<u>14,007</u>	<u>18,473</u>	<u>13,965</u>

41. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
发放贷款和垫款	2,625	2,221	2,625	2,221
应收款项类投资	52	17	52	17
应收融资租赁款	212	99	-	-
其他	27	5	(57)	5
合计	<u>2,916</u>	<u>2,342</u>	<u>2,620</u>	<u>2,243</u>

42. 营业外收入

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
非流动资产处置利得	15	49	15	49
其中：固定资产处置利得	5	13	5	13
抵债资产处置利得	10	36	10	36
罚没罚款收入	3	1	2	1
久悬未取款收入	15	2	15	2
政府补助	89	20	87	-
其他	44	121	44	121
合计	<u>166</u>	<u>193</u>	<u>163</u>	<u>173</u>

本银行信用卡中心于 2011 年 12 月 15 日收到上海市人民政府根据《关于支持金融机构在本市发展若干意见实施细则的补充规定》的通知(沪金融办通[2007]1 号)拨付的金融贡献奖人民币 87 百万元；本银行子公司兴业金融租赁有限责任公司于 2011 年 12 月 22 日收到天津市人民政府根据《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》的通知(津财金[2006]22 号)拨付的财政扶持款项人民币 2 百万元。

八、 财务报表附注 - 续

43. 营业外支出

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
非流动资产处置损失	1	3	1	3
其中：固定资产处置损失	1	2	1	2
抵债资产处置损失	-	1	-	1
捐赠支出	10	64	10	64
罚没罚款支出	6	3	6	3
其他	17	15	16	14
合计	<u>34</u>	<u>85</u>	<u>33</u>	<u>84</u>

44. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
当期所得税费用	8,252	5,727	8,035	5,727
递延所得税费用	(181)	(113)	(133)	(113)
对以前年度当期税项的调整	(4)	(130)	(4)	(130)
合计	<u>8,067</u>	<u>5,484</u>	<u>7,898</u>	<u>5,484</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
会计利润	33,664	24,005	33,000	24,003
按 25% 的税率计算的所得税费用	8,416	6,001	8,250	6,001
调整以下项目的税务影响：				
免税收入	(469)	(478)	(469)	(478)
不得抵扣项目	130	103	127	103
对以前年度当期税项的调整	(4)	(130)	(4)	(130)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(6)	(12)	(6)	(12)
所得税费用	<u>8,067</u>	<u>5,484</u>	<u>7,898</u>	<u>5,484</u>

八、 财务报表附注 - 续

45. 每股收益

本集团

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
归属于普通股股东的当期净利润(人民币百万元)	25,505	18,521
年末发行在外的普通股加权平均数(百万股)	10,786	10,163
基本每股收益(人民币元)	<u>2.36</u>	<u>1.82</u>

注 1: 本集团于 2011 年 5 月以资本公积转增股本, 因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

注 2: 截至 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日, 本集团无稀释性潜在普通股。

46. 其他综合收益

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2011年</u> 人民币百万元	<u>2010年</u> 人民币百万元	<u>2011年</u> 人民币百万元	<u>2010年</u> 人民币百万元
可供出售金融资产公允价值 变动产生的利得(损失)金额	940	(1,815)	960	(1,815)
可供出售金融资产公允价值 变动产生的所得税影响	(206)	439	(212)	439
前期计入其他综合收益 当期转入损益的净额	<u>(124)</u>	<u>62</u>	<u>(113)</u>	<u>62</u>
总计	<u>610</u>	<u>(1,314)</u>	<u>635</u>	<u>(1,314)</u>

八、 财务报表附注 - 续

47. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2011年度 人民币百万元	2010年度 人民币百万元	2011年度 人民币百万元	2010年度 人民币百万元
1.将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	25,597	18,521	25,102	18,519
加：资产减值准备	2,916	2,342	2,620	2,243
固定资产折旧	642	537	638	537
无形资产摊销	85	83	85	83
长期待摊费用摊销	312	255	310	255
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(14)	(46)	(14)	(46)
债券及其他投资利息收入	(10,810)	(7,723)	(10,810)	(7,723)
已减值金融资产利息收入	(115)	(130)	(115)	(130)
公允价值变动收益(损失)	283	(175)	283	(175)
投资收益	(324)	(354)	(296)	(354)
发行债券利息支出	2,656	2,622	2,656	2,622
递延所得税资产增加	(183)	(113)	(135)	(113)
递延所得税负债减少	2	-	2	-
经营性应收项目的增加	(546,263)	(386,643)	(528,987)	(384,545)
经营性应付项目的增加	517,331	488,475	504,347	488,475
经营活动产生的现金流量净额	(7,885)	117,651	(4,314)	119,648
2.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	262,645	261,391	262,643	261,391
减：现金及现金等价物的年初余额	261,391	182,824	261,391	182,824
现金及现金等价物的净增加额	1,254	78,567	1,252	78,567

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本银行	
	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
库存现金	4,922	3,568	4,922	3,568
可用于随时支付的存放				
中央银行款项	63,417	125,221	63,417	125,221
原始期限为三个月以内的 存放同业款项	49,199	29,304	49,197	29,304
原始期限为三个月以内的 拆出资金	6,820	4,226	6,820	4,226
原始期限为三个月以内的 买入返售金融资产	137,848	99,072	137,848	99,072
原始期限为三个月以内的债券投资	439	-	439	-
年末现金及现金等价物余额	262,645	261,391	262,643	261,391

八、 财务报表附注 - 续

48. 企业合并

本集团作为非同一控制下企业合并的合并方

本年度，本集团发生非同一控制下的企业合并的基本情况如下：

(1) 被合并方基本情况

被合并方的基本情况详见附注七、2。

(2) 被合并方主要财务信息

	<u>2011年2月1日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
	人民币百万元	人民币百万元
可辨认资产		
现金及银行存款	149	149
交易性金融资产	3	3
应收利息	3	3
发放贷款和垫款	84	84
可供出售金融资产	334	334
长期股权投资	205	205
固定资产	25	25
其他资产	43	43
小计	<u>846</u>	<u>846</u>
可辨认负债		
应付职工薪酬	15	15
应交税费	25	25
递延所得税负债	2	2
其他负债	10	10
小计	<u>52</u>	<u>52</u>
净资产合计	<u>794</u>	<u>794</u>
其中：少数股东权益	388	388
归属于本银行的股东权益	<u>406</u>	<u>406</u>
收购对价	<u>852</u>	<u>852</u>
初始投资成本超过按股权比例享有的净资产公允价值的差额 - 商誉	<u>446</u>	<u>446</u>

八、 财务报表附注 - 续

48. 企业合并 - 续

本集团作为非同一控制下企业合并的合并方 - 续

(2) 被合并方主要财务信息 - 续

购买日为本银行实际取得被合并方控制权的日期，即被合并方的净资产和生产经营决策的控制权转移给合并方的日期。

本集团以支付现金为合并对价，所支付对价在合并日的账面价值及公允价值分别为：

	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
合并对价		
现金和现金等价物	<u>852</u>	<u>852</u>
		<u>金额</u> 人民币百万元
作为合并对价的现金和现金等价物		852
减：被合并子公司持有的现金和现金等价物		<u>114</u>
取得子公司支付的现金和现金等价物		<u>738</u>

(3) 被合并方自购买日至合并当期期末的主要经营指标及现金净流量

	购买日至合并 当期期末 人民币百万元
营业收入	476
营业支出	(207)
利润总额	269
净利润	200
经营活动现金净流量	130
投资活动现金净流量	(335)
筹资活动现金净流量	2,249
现金及现金等价物净增加额	<u>2,044</u>

九、 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团地域分部包括总行(包含总行本部及总行经营性机构)、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、西部、中部，共计十个分部，其中东北及其他北部、西部、中部为该等地区内的分行合并列示。

其中，东北及其他北部包括：哈尔滨分行、长春分行、沈阳分行、大连分行、天津分行、济南分行、青岛分行及兴业租赁；

西部包括：成都分行、重庆分行、西安分行、昆明分行、南宁分行及乌鲁木齐分行；

中部包括：呼和浩特分行、石家庄分行、郑州分行、太原分行、合肥分行、长沙分行、武汉分行及南昌分行。

本集团

	2011年度										人民币百万元	
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北及其他北部	西部	中部	抵销额	合计
营业收入	2,602	8,749	5,058	4,917	6,532	4,138	3,235	8,710	7,238	8,691	-	59,870
利息净收入	78	7,781	4,565	4,190	5,586	3,800	2,603	7,784	6,350	7,997	-	50,734
其中：分部间利息净收入	(11,312)	2,538	2,022	2,336	1,341	119	807	(1,374)	498	3,025	-	-
手续费及佣金净收入	2,414	886	465	762	933	321	614	899	873	678	-	8,845
其他收入	110	82	28	(35)	13	17	18	27	15	16	-	291
营业支出	(4,390)	(3,230)	(1,473)	(1,374)	(2,557)	(1,936)	(1,336)	(3,634)	(2,791)	(3,617)	-	(26,338)
营业利润	(1,788)	5,519	3,585	3,543	3,975	2,202	1,899	5,076	4,447	5,074	-	33,532
加：营业外收入	90	23	3	3	7	3	5	13	14	5	-	166
减：营业外支出	(8)	(5)	(1)	(1)	(5)	(6)	(2)	(2)	(1)	(3)	-	(34)
利润总额	(1,706)	5,537	3,587	3,545	3,977	2,199	1,902	5,087	4,460	5,076	-	33,664
减：所得税费用												(8,067)
净利润												25,597
分部资产	697,239	244,112	172,084	199,809	279,317	143,683	145,871	298,837	306,780	361,209	(442,506)	2,406,435
其中：投资联营企业	873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	873
未分配资产												2,363
总资产												2,408,798
分部负债	624,883	235,669	168,543	196,343	275,464	141,490	143,974	290,395	302,307	356,158	(442,506)	2,292,720
未分配负债												-
总负债												2,292,720
补充信息												
信贷承诺	19,751	32,898	6,546	10,773	37,527	53,778	40,129	111,867	52,429	92,543	-	458,241
折旧和摊销费用	192	162	28	50	132	79	43	113	100	140	-	1,039
资本性支出	388	213	329	29	317	42	340	230	222	258	-	2,368

九、 分部报告 - 续

本集团 - 续

	2010年度										人民币百万元	
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北及其他北部	西部	中部	抵销额	合计
营业收入	3,590	6,107	3,672	4,177	4,547	2,994	2,420	5,400	5,195	5,354	-	43,456
利息净收入	1,846	5,728	3,418	3,382	4,020	2,804	2,129	4,996	4,698	5,011	-	38,032
其中：分部间利息净收入	(5,069)	927	1,361	1,012	1,205	(63)	254	(576)	514	435	-	-
手续费及佣金净收入	1,265	331	354	679	562	178	278	350	481	323	-	4,801
其他收入	479	48	(100)	116	(35)	12	13	54	16	20	-	623
营业支出	(2,533)	(2,501)	(1,287)	(1,232)	(2,344)	(1,410)	(1,147)	(2,438)	(2,110)	(2,557)	-	(19,559)
营业利润	1,057	3,606	2,385	2,945	2,203	1,584	1,273	2,962	3,085	2,797	-	23,897
加：营业外收入	83	51	-	1	7	2	-	33	6	10	-	193
减：营业外支出	(17)	(43)	-	(2)	(5)	(4)	(1)	(2)	(4)	(7)	-	(85)
利润总额	1,123	3,614	2,385	2,944	2,205	1,582	1,272	2,993	3,087	2,800	-	24,005
减：所得税费用												(5,484)
净利润												18,521
分部资产	667,628	209,723	145,816	169,556	213,545	114,428	103,462	212,343	196,659	266,985	(452,862)	1,847,283
其中：投资联营企业	690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	690
未分配资产												2,390
总资产												1,849,673
分部负债	602,575	206,134	143,497	166,686	211,432	112,861	102,194	207,406	193,575	264,180	(452,862)	1,757,678
未分配负债												-
总负债												1,757,678
补充信息												
信贷承诺	31,976	21,829	4,284	6,519	21,742	27,865	22,018	42,524	25,055	43,556	-	247,368
折旧和摊销费用	171	135	27	45	121	77	33	81	81	104	-	875
资本性支出	594	172	42	47	297	145	543	246	233	293	-	2,612

十、 关联方关系及交易

(一) 关联方关系

本集团

不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本	主营业务	法定代表人
福建省财政厅	机关法人	福州	-	综合管理福建省财政收支，财税政策等	陈小平
恒生银行有限公司	有限公司	香港	110 亿港元	金融服务	梁高美懿

持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东持股情况如下：

股东名称	12/31/2011		12/31/2010	
	股份 百万股	持股比例 (%)	股份 百万股	持股比例 (%)
福建省财政厅	2,268	21.03	1,248	20.83
恒生银行有限公司	1,380	12.80	767	12.80
合计	3,648	33.83	2,015	33.63

十、 关联方关系及交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

(2) 联营企业

<u>关联方名称</u>	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u> 人民币亿元	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
九江银行股份有限公司	有限公司	九江	15.16	金融服务	刘羨庭

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)，关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业及恒生银行有限公司之附属公司恒生银行(中国)有限公司。

(二) 关联方交易

本集团及本银行与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

1. 利息收入

<u>关联方</u>	<u>2011年</u> 人民币百万元	<u>2010年</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	122	5

2. 利息支出

<u>关联方</u>	<u>2011年</u> 人民币百万元	<u>2010年</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	1	-
恒生银行(中国)有限公司	24	2
福建省财政厅	170	87
九江银行股份有限公司	54	-
合计	249	89

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额

1. 存放同业款项

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	<u>101</u>	<u>110</u>

2. 拆出资金

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	<u>306</u>	<u>-</u>

3. 衍生金融工具

<u>关联方</u>	<u>交易类型</u>	<u>12/31/2011</u>		<u>12/31/2010</u>	
		<u>名义金额</u> 人民币百万元	<u>公允价值</u> 人民币百万元	<u>名义金额</u> 人民币百万元	<u>公允价值</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	7,675	(10)	1,375	(4)
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	2,205	5	1,463	(4)
合计		<u>9,880</u>	<u>(5)</u>	<u>2,838</u>	<u>(8)</u>

4. 买入返售金融资产

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	<u>-</u>	<u>1,588</u>

5. 应收利息

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	<u>-</u>	<u>3</u>

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

6. 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
关键管理人员及其近亲属	9	9

7. 其他应收款

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
福建省财政厅	-	563

8. 同业存放款项

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	319	1
恒生银行(中国)有限公司	109	8
九江银行股份有限公司	19	-
合计	447	9

9. 拆入资金

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	450	497

10. 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
福建省财政厅	10,287	10,562
关键管理人员及其近亲属	20	24
合计	10,307	10,586

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

11. 应付利息

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	<u>4</u>	<u>2</u>

12. 其他应付款

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
福建省财政厅	<u>2</u>	<u>2</u>

13. 授信额度

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司及恒生银行(中国)有限公司	<u>2,000</u>	<u>4,000</u>

14. 关键管理人员薪酬

<u>关联方</u>	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
薪酬福利	<u>32</u>	<u>30</u>

十一、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至资产负债表日，本集团管理层认为不存在需要披露的对本财务报表具有重大影响的未决诉讼。

十一、或有事项及承诺 - 续

2. 表外项目

本集团及本银行

	合同金额	
	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
信用卡未使用额度	19,751	31,976
开出信用证	33,325	18,026
开出保函	12,934	11,000
银行承兑汇票	269,164	186,366
代付业务	123,067	-
合计	<u>458,241</u>	<u>247,368</u>

此外，本集团亦向特定客户提供信用额度。据管理层的意见，由于此等授信额度均是有条件且可以撤销的，故此本集团并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。

3. 资本性承诺

	本集团合同金额		本银行合同金额	
	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
已批准尚未签约	114	304	114	304
已签约尚未支付	406	469	403	469
合计	<u>520</u>	<u>773</u>	<u>517</u>	<u>773</u>

4. 经营租赁承诺

本集团及本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
一年以内	731	853	714	853
一至五年	2,302	2,496	2,267	2,496
五年以上	1,213	1,152	1,213	1,152
合计	<u>4,246</u>	<u>4,501</u>	<u>4,194</u>	<u>4,501</u>

十一、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于 2011 年 12 月 31 日，本集团及本银行所持有的债券中未有用于衍生金融工具交易中用作质押的债券(2010 年 12 月 31 日：人民币 2 百万元)。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团及本银行所持有的票据中未有用于向中央银行借款协议中用作质押的票据(2010 年 12 月 31 日：人民币 365 百万元)。

在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
票据	95,444	68,658
债券	44,573	21,089
其他	2,572	-
合计	<u>142,589</u>	<u>89,747</u>

2011 年 12 月 31 日，本集团买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民币 95,444 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 68,235 百万元)。

(2) 取得的担保物

在买入返售协议中，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。2011 年 12 月 31 日，有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币 194,559 百万元(2010 年 12 月 31 日：人民币 218,939 百万元)。除上述(1)中用于卖出回购交易的票据外，本集团将买入返售债券计人民币 10 百万元用于出售形成交易性金融负债(2010 年 12 月 31 日：无)。

十一、或有事项及承诺 - 续

6. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及储蓄式国债。凭证式国债及储蓄式国债持有人可以要求提前兑付，而本集团亦有义务履行兑付责任。兑付金额为凭证式国债及储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息。

截至 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日，本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债累计本金余额为：

本集团及本银行

	<u>合同金额</u>	
	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
凭证式国债及储蓄式国债	<u>4,955</u>	<u>5,329</u>

本集团认为，在该等凭证式国债及储蓄式国债到期日前，本集团所需兑付的金额并不重大。

7. 受托业务

本集团及本银行

	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2010</u>
	人民币百万元	人民币百万元
委托存贷款	79,866	44,510
委托理财	<u>183,684</u>	<u>163,310</u>

委托存贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

十二、其他重要事项

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

本集团

	2011年				
	年初金额 人民币百万元	本年公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本年计提 的减值损失 人民币百万元	年末金额 人民币百万元
交易性金融资产	5,537	(37)	-	-	8,101
衍生金融资产	2,301	606	-	-	2,907
可供出售金融资产	147,214	-	(1,332)	-	147,505
金融资产合计	155,052	569	(1,332)	-	158,513
金融负债 (1)	(2,317)	(714)	-	-	(3,023)

本银行

	2011年				
	年初金额 人民币百万元	本年公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本年计提 的减值损失 人民币百万元	年末金额 人民币百万元
交易性金融资产	5,537	(37)	-	-	8,101
衍生金融资产	2,301	606	-	-	2,907
可供出售金融资产	147,214	-	(1,327)	-	147,006
金融资产合计	155,052	569	(1,327)	-	158,014
金融负债 (1)	(2,317)	(714)	-	-	(3,023)

(1) 金融负债包括交易性金融负债及衍生金融负债。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十二、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

	2011年				
	年初金额 人民币百万元	本年公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本年计提(转回) 的减值损失 人民币百万元	年末金额 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	918	-	-	-	1,139
存放同业及其他金融机构款项	3,076	-	-	-	2,893
拆出资金	2,556	-	-	-	233
交易性金融资产	-	-	-	-	-
衍生金融资产	1,055	(920)	-	-	135
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	5,056	-	-	65	9,751
可供出售金融资产	1,162	-	(18)	-	1,038
应收款项类投资	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	-	-	-	-	-
持有至到期投资	1,376	-	-	-	854
其他金融资产	72	-	-	(1)	116
金融资产合计	<u>15,271</u>	<u>(920)</u>	<u>(18)</u>	<u>64</u>	<u>16,159</u>
金融负债	(1) <u>(19,084)</u>	<u>(788)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,463)</u>

本银行

	2011年				
	年初金额 人民币百万元	本年公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本年计提(转回) 的减值损失 人民币百万元	年末金额 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	918	-	-	-	1,139
存放同业及其他金融机构款项	3,076	-	-	-	2,893
拆出资金	2,556	-	-	-	233
交易性金融资产	-	-	-	-	-
衍生金融资产	1,055	(920)	-	-	135
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	5,056	-	-	65	9,751
可供出售金融资产	1,162	-	(18)	-	1,038
应收款项类投资	-	-	-	-	-
持有至到期投资	1,376	-	-	-	854
其他金融资产	72	-	-	(1)	116
金融资产合计	<u>15,271</u>	<u>(920)</u>	<u>(18)</u>	<u>64</u>	<u>16,159</u>
金融负债	(1) <u>(19,084)</u>	<u>(788)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,463)</u>

- (1) 金融负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产款、衍生金融负债、吸收存款及应付债券等。
- (2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十三、风险管理

1. 风险管理概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制定了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。其中，经营机构及业务部门为风险管理第一道防线，在业务流程中按照本集团风险管理的政策和规定进行风险管理，实现业务经营与风险管理的有机结合。风险管理职能部门为第二道防线，负责制定本集团风险管理战略、政策、制度和流程，并监督执行；负责对本集团面临的各类风险进行识别、评估、监测，定期评价集团风险状况，并采取持续整改，推进全面风险管理工作开展。内部审计部门为第三道防线，为本集团风险管理提供独立、客观的监督、评价和咨询，提供风险管理事后评估和反馈调整。

3. 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款(企业和个人信贷)、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本集团设立了风险管理部、授信审批部等部门负责信用风险的管理，包括信用风险管理有关的政策、制度和操作办法的制订、风险管理技术开发及工具应用，以及风险监测和检查监督等工作。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

本集团在授信审批部下设四个区域审批中心(北京、上海、广州、福建审批中心), 负责对分行上报的项目进行集中审批。此外, 本集团还设立了信用审批委员会、信用责任追究委员会等专门委员会, 信用审批委员会负责审批权限内的信用业务, 信用责任追究委员会负责有关信用业务的责任认定追究。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程, 并在全行范围内实施。本集团企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为: 信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外, 本集团制订了《授信工作尽职制度》, 明确授信业务各环节的工作职责, 有效控制信贷风险, 并加强信贷合规监管。

本集团制定了《信用业务准入细则》等行业投向管理制度, 按照“以拓展与本公司实力和业务相匹配的客户为主线, 有保有控, 大力调整客户结构和信贷结构, 促进业务稳定发展”的总体思路, 把握扩大内需和城市化进程两大主题, 适当增加与扩大内需相关、与城市经济发展关联度高的行业的信贷支持, 密切关注国家产业升级带来的市场机会, 加大对实体经济的信贷投放, 积极支持节能减排技术改造和升级与环境保护项目, 严格控制产能过剩行业和“两高一资”行业的信贷投入。

本集团建立了客户信用评级制度, 对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察, 在定性分析和定量分析的基础上, 揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。信用等级评定结果是制定信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。本集团已经开始按照巴塞尔新资本协议和中国银监会相关指引要求, 开发建立了非零售客户内部评级体系, 相关成果已于 2011 年开始应用, 零售内部评级体系建设正在推进中, 以进一步提高信用风险识别、计量和控制能力。

本集团要求办理信用业务时应根据信用业务可能发生的损失程度大小测算风险度。测算时将涉及的主要相关要素转换成相关系数, 综合测算可能发生损失程度的大小, 测算的结果作为授信调查、审查以及收益与风险平衡决策的重要参考。

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

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

本集团通过增加限额层次持续改进行业限额管理，对政府融资平台贷款等重点领域强化集中度预警，强化信贷风险的事前控制，定期对行业指标情况进行监测，优化本集团信贷结构，落实客户结构调整，使有限的信贷资源配置到重点行业和优质客户，有效防范了贷款集中度风险。

本集团为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况，引导经营机构优化资本及信贷资源的配置，强化经营机构的风险意识，制定了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度，督促分行及时根据项目真实风险状况调整信贷资产风险分类。在中国银监会五级分类制度的基础上，将本集团信贷资产风险分为九级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑、损失。本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

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

3.1 风险集中度分析

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

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

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注八、8。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函、信用证及代付等。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	本集团		本银行	
	31/12/2011 人民币百万元	31/12/2010 人民币百万元	31/12/2011 人民币百万元	31/12/2010 人民币百万元
存放中央银行款项	291,669	285,073	291,450	285,073
存放同业及其他金融机构款项	69,425	39,867	69,423	39,867
拆出资金	228,899	21,099	228,899	21,099
交易性金融资产	8,101	5,537	8,101	5,537
衍生金融资产	2,907	2,301	2,907	2,301
买入返售金融资产	526,979	374,005	526,979	374,005
发放贷款和垫款	968,940	842,568	968,740	842,568
可供出售金融资产	147,424	147,202	146,992	147,202
应收款项类投资	70,205	61,321	70,092	61,321
应收融资租赁款	21,485	8,693	-	-
持有至到期投资	32,764	34,290	32,764	34,290
其他金融资产(1)	19,818	11,595	14,735	10,441
表内项目合计	2,388,616	1,833,551	2,361,082	1,823,704
表外项目合计	458,241	247,368	458,241	247,368
总计	2,846,857	2,080,919	2,819,323	2,071,072

(1) 其他金融资产主要包括应收利息、其他应收款、预付租赁资产购置款、应收待结算及清算款项以及继续涉入资产。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本银行发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

本集团	12/31/2011				
	发放贷款和垫款 人民币百万元	同业款项(1) 人民币百万元	投资(2) 人民币百万元	应收融资租赁款 人民币百万元	合计 人民币百万元
已减值:					
单项评估					
资产总额	3,230	100	126	-	3,456
减值准备	(1,868)	(100)	(126)	-	(2,094)
资产净值	1,362	-	-	-	1,362
组合评估					
资产总额	485	-	-	-	485
减值准备	(182)	-	-	-	(182)
资产净值	303	-	-	-	303
已逾期未减值:					
资产总额	2,499	-	-	-	2,499
其中:					
逾期 90 天以内	2,134	-	-	-	2,134
逾期 90 天至 360 天	163	-	-	-	163
逾期 360 天至 3 年	202	-	-	-	202
减值准备	(111)	-	-	-	(111)
资产净值	2,388	-	-	-	2,388
未逾期未减值:					
资产总额	977,040	825,303	258,569	21,796	2,082,708
减值准备	(12,153)	-	(75)	(311)	(12,539)
资产净值	964,887	825,303	258,494	21,485	2,070,169
资产净值合计	968,940	825,303	258,494	21,485	2,074,222

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本公司发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析 - 续

本集团

	12/31/2010				
	发放贷款和垫款	同业款项(1)	投资(2)	应收融资租赁款	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
已减值:					
单项评估					
资产总额	3,238	138	132	-	3,508
减值准备	(2,039)	(138)	(132)	-	(2,309)
资产净值	1,199	-	-	-	1,199
组合评估					
资产总额	378	-	-	-	378
减值准备	(257)	-	-	-	(257)
资产净值	121	-	-	-	121
已逾期未减值:					
资产总额	1,295	-	-	-	1,295
其中:					
逾期 90 天以内	1,295	-	-	-	1,295
减值准备	(45)	-	-	-	(45)
资产净值	1,250	-	-	-	1,250
未逾期未减值:					
资产总额	849,428	434,971	248,373	8,792	1,541,564
减值准备	(9,430)	-	(23)	(99)	(9,552)
资产净值	839,998	434,971	248,350	8,693	1,532,012
资产净值合计	842,568	434,971	248,350	8,693	1,534,582

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本银行发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析 - 续

本银行	12/31/2011				
	发放贷款和垫款 人民币百万元	同业款项(1) 人民币百万元	投资(2) 人民币百万元	应收融资租赁款 人民币百万元	合计 人民币百万元
已减值:					
单项评估					
资产总额	3,230	100	126	-	3,456
减值准备	(1,868)	(100)	(126)	-	(2,094)
资产净值	1,362	-	-	-	1,362
组合评估					
资产总额	485	-	-	-	485
减值准备	(182)	-	-	-	(182)
资产净值	303	-	-	-	303
已逾期未减值:					
资产总额	2,499	-	-	-	2,499
其中:					
逾期 90 天以内	2,134	-	-	-	2,134
逾期 90 天至 360 天	163	-	-	-	163
逾期 360 天至 3 年	202	-	-	-	202
减值准备	(111)	-	-	-	(111)
资产净值	2,388	-	-	-	2,388
未逾期未减值:					
资产总额	976,840	825,301	258,024	-	2,060,165
减值准备	(12,153)	-	(75)	-	(12,228)
资产净值	964,687	825,301	257,949	-	2,047,937
资产净值合计	968,740	825,301	257,949	-	2,051,990

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本公司发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析 - 续

本银行

	12/31/2010				
	发放贷款和垫款 人民币百万元	同业款项(1) 人民币百万元	投资(2) 人民币百万元	应收融资租赁款 人民币百万元	合计 人民币百万元
已减值:					
单项评估					
资产总额	3,238	138	132	-	3,508
减值准备	(2,039)	(138)	(132)	-	(2,309)
资产净值	1,199	-	-	-	1,199
组合评估					
资产总额	378	-	-	-	378
减值准备	(257)	-	-	-	(257)
资产净值	121	-	-	-	121
已逾期未减值:					
资产总额	1,295	-	-	-	1,295
其中:					
逾期 90 天以内	1,295	-	-	-	1,295
减值准备	(45)	-	-	-	(45)
资产净值	1,250	-	-	-	1,250
未逾期未减值:					
资产总额	849,428	434,971	248,373	-	1,532,772
减值准备	(9,430)	-	(23)	-	(9,453)
资产净值	839,998	434,971	248,350	-	1,523,319
资产净值合计	842,568	434,971	248,350	-	1,525,889

(1) 同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资中的债权性投资。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

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

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；
- 对于个人贷款，担保物主要为房地产。

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

3.5 担保物价值分析

3.5.1 本集团会定期重新评估贷款担保物的公允价值

- A. 于 2011 年 12 月 31 日，本集团持有的已逾期未减值贷款的担保物公允价值为人民币 1,930 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 2,067 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。
- B. 于 2011 年 12 月 31 日，本集团持有的单项评估确定为已减值贷款的担保物公允价值为人民币 2,878 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 938 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

3.5.2 2011 年度，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 26 百万元(2010 年度人民币 82 百万元)，主要为土地和房地产。

3.6 重组贷款

于 2011 年 12 月 31 日，本集团重组贷款账面金额为人民币 675 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 2,096 百万元)，其中：逾期超过 90 天的账面金额为人民币 162 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 341 百万元)。

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制可以在承受的合理范围内, 实现经风险调整的收益率的最大化。

根据本集团对市场风险管理的组织机构设计, 市场风险管理作为本集团风险管理的重要内容, 重要事项提交资产负债管理委员会审议, 行长批准执行。计划财务部负责本集团资产负债配置管理及利率管理等工作, 分析、监控各项指标执行情况。

资金业务市场风险日常监督管理方面, 由总行风险管理部派驻资金营运中心的风险管理中台实行嵌入式风险管理。

4.1 利率风险

本集团的利率风险包括重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险, 其中主要是重新定价风险, 即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价, 通过按产品、按期限的内部资金转移定价, 逐步将全行利率风险集中总行统一经营管理, 提高管理和调控利率风险头寸的效率。

对于银行账户利率风险管理, 本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况, 通过资产负债管理系统等信息系统, 动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口, 在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响, 而经济价值分析则侧重于利率变化对银行净现金流现值的影响。

对于交易账户利率风险, 本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理, 并引进资金交易和分析系统, 通过科学的敞口计量模型, 实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。本集团按照监管机构的要求, 加强了对市场风险计量模型的管理, 制定相应的规章制度规范计量模型开发、测试和启用流程, 定期对模型进行重新评估, 确保计量模型的准确性。本集团采用先进的资金交易和分析系统, 能够实时计量和监控交易账户主要利率产品的风险敞口, 为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持手段。

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

于各资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团	12/31/2011					合计
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	291,347	-	-	-	5,244	296,591
存放同业及其他金融机构款项	61,285	6,542	1,598	-	-	69,425
拆出资金	104,137	124,562	200	-	-	228,899
交易性金融资产	1,703	2,370	3,768	260	-	8,101
衍生金融资产	-	-	-	-	2,907	2,907
买入返售金融资产	239,387	224,120	63,472	-	-	526,979
发放贷款和垫款	741,448	219,564	5,333	2,595	-	968,940
可供出售金融资产	16,421	66,500	50,781	13,722	81	147,505
应收款项类投资	48,192	8,575	8,101	5,337	-	70,205
应收融资租赁款	21,485	-	-	-	-	21,485
持有至到期投资	1,016	6,715	9,260	15,773	-	32,764
其他资产	4,874	-	-	-	14,944	19,818
金融资产合计	1,531,295	658,948	142,513	37,687	23,176	2,393,619
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	553,488	71,023	2,320	-	-	626,831
拆入资金	31,596	20,856	300	-	-	52,752
交易性金融负债	10	-	-	-	-	10
衍生金融负债	-	-	-	-	3,013	3,013
卖出回购金融资产款	95,998	45,428	-	-	-	141,426
吸收存款	960,074	274,744	81,676	26,625	2,160	1,345,279
应付债券	11,998	5,075	39,999	23,941	-	81,013
其他负债	80	-	-	-	31,165	31,245
金融负债合计	1,653,244	417,126	124,295	50,566	36,338	2,281,569
金融资产负债净头寸	(121,949)	241,822	18,218	(12,879)	(13,162)	112,050

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本集团- 续

	12/31/2010					合计
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	非生息	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	284,437	-	-	-	4,204	288,641
存放同业及其他金融机构款项	36,084	3,316	467	-	-	39,867
拆出资金	15,149	5,750	200	-	-	21,099
交易性金融资产	430	2,222	2,710	175	-	5,537
衍生金融资产	-	-	-	-	2,301	2,301
买入返售金融资产	256,982	93,618	23,405	-	-	374,005
发放贷款和垫款	605,899	224,996	8,098	3,575	-	842,568
可供出售金融资产	18,745	39,348	73,297	15,812	30	147,232
应收款项类投资	25,696	26,959	5,798	2,868	-	61,321
应收融资租赁款	8,693	-	-	-	-	8,693
持有至到期投资	771	11,098	15,121	7,300	-	34,290
其他资产	1,147	-	-	-	10,448	11,595
金融资产合计	1,254,033	407,307	129,096	29,730	16,983	1,837,149
金融负债:						
向中央银行借款	207	158	-	-	-	365
同业及其他金融机构存放款项	371,025	42,630	4,000	-	-	417,655
拆入资金	18,432	7,705	-	-	-	26,137
衍生金融负债	-	-	-	-	2,317	2,317
卖出回购金融资产款	71,925	17,660	-	-	-	89,585
吸收存款	869,107	187,452	75,091	72	1,045	1,132,767
应付债券	4,996	28,984	8,994	21,961	-	64,935
其他负债	2	120	-	-	15,764	15,886
金融负债合计	1,335,694	284,709	88,085	22,033	19,126	1,749,647
金融资产负债净头寸	(81,661)	122,598	41,011	7,697	(2,143)	87,502

兴业银行股份有限公司

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本银行

	12/31/2011					合计
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	291,128	-	-	-	5,244	296,372
存放同业及其他金融机构款项	61,283	6,542	1,598	-	-	69,423
拆出资金	104,137	124,562	200	-	-	228,899
交易性金融资产	1,703	2,370	3,768	260	-	8,101
衍生金融资产	-	-	-	-	2,907	2,907
买入返售金融资产	239,387	224,120	63,472	-	-	526,979
发放贷款和垫款	741,248	219,564	5,333	2,595	-	968,740
可供出售金融资产	16,095	66,394	50,781	13,722	14	147,006
应收款项类投资	48,192	8,575	7,988	5,337	-	70,092
持有至到期投资	1,016	6,715	9,260	15,773	-	32,764
其他资产	-	-	-	-	14,735	14,735
金融资产合计	1,504,189	658,842	142,400	37,687	22,900	2,366,018
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	556,562	71,023	2,320	-	-	629,905
拆入资金	30,296	2,126	-	-	-	32,422
交易性金融负债	10	-	-	-	-	10
衍生金融负债	-	-	-	-	3,013	3,013
卖出回购金融资产款	95,998	45,428	-	-	-	141,426
吸收存款	960,074	274,744	81,676	26,625	2,160	1,345,279
应付债券	11,998	5,075	39,999	23,941	-	81,013
其他负债	-	-	-	-	27,884	27,884
金融负债合计	1,654,938	398,396	123,995	50,566	33,057	2,260,952
金融资产负债净头寸	(150,749)	260,446	18,405	(12,879)	(10,157)	105,066

兴业银行股份有限公司

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本银行- 续

	12/31/2010					合计
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	284,437	-	-	-	4,204	288,641
存放同业及其他金融机构款项	36,084	3,316	467	-	-	39,867
拆出资金	15,149	5,750	200	-	-	21,099
交易性金融资产	430	2,222	2,710	175	-	5,537
衍生金融资产	-	-	-	-	2,301	2,301
买入返售金融资产	256,982	93,618	23,405	-	-	374,005
发放贷款和垫款	605,899	224,996	8,098	3,575	-	842,568
可供出售金融资产	18,745	39,348	73,297	15,812	30	147,232
应收款项类投资	25,696	26,959	5,798	2,868	-	61,321
持有至到期投资	771	11,098	15,121	7,300	-	34,290
其他资产	-	-	-	-	10,441	10,441
金融资产合计	1,244,193	407,307	129,096	29,730	16,976	1,827,302
金融负债:						
向中央银行借款	207	158	-	-	-	365
同业及其他金融机构存放款项	371,756	42,630	4,000	-	-	418,386
拆入资金	18,432	166	-	-	-	18,598
衍生金融负债	-	-	-	-	2,317	2,317
卖出回购金融资产款	71,925	17,660	-	-	-	89,585
吸收存款	869,107	187,452	75,091	72	1,045	1,132,767
应付债券	4,996	28,984	8,994	21,961	-	64,935
其他负债	-	-	-	-	14,864	14,864
金融负债合计	1,336,423	277,050	88,085	22,033	18,226	1,741,817
金融资产负债净头寸	(92,230)	130,257	41,011	7,697	(1,250)	85,485

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团

	12/31/2011		12/31/2010	
	利息净收入 人民币百万元	其他综合收益 人民币百万元	利息净收入 人民币百万元	其他综合收益 人民币百万元
收益率上升 100 个基点	5,080	(3,752)	4,582	(4,561)
收益率下降 100 个基点	<u>(5,080)</u>	<u>3,980</u>	<u>(4,582)</u>	<u>4,820</u>

本银行

	12/31/2011		12/31/2010	
	利息净收入 人民币百万元	其他综合收益 人民币百万元	利息净收入 人民币百万元	其他综合收益 人民币百万元
收益率上升 100 个基点	4,898	(3,744)	4,518	(4,561)
收益率下降 100 个基点	<u>(4,898)</u>	<u>3,972</u>	<u>(4,518)</u>	<u>4,820</u>

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对年末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的收益率平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。

本集团汇率风险主要是由于资产和负债的货币错配、外汇交易及外汇资本金等结构性敞口产生。

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

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

人民币对外汇汇率风险实施敞口管理。目前，本集团承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口。作为市场上活跃的人民币做市商成员，集团积极控制敞口限额，做市商综合头寸实行趋零管理，隔夜风险敞口较小。

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

	12/31/2011			
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	295,452	921	218	296,591
存放同业及其他金融机构款项	66,532	2,185	708	69,425
拆出资金	228,666	233	-	228,899
交易性金融资产	8,101	-	-	8,101
衍生金融资产	2,772	117	18	2,907
买入返售金融资产	526,979	-	-	526,979
发放贷款和垫款	959,189	9,396	355	968,940
可供出售金融资产	146,467	974	64	147,505
应收款项类投资	70,205	-	-	70,205
应收融资租赁款	21,485	-	-	21,485
持有至到期投资	31,910	691	163	32,764
其他资产	19,702	110	6	19,818
金融资产合计	2,377,460	14,627	1,532	2,393,619
金融负债：				
同业及其他金融机构存放款项	626,078	610	143	626,831
拆入资金	51,700	1,052	-	52,752
交易性金融负债	10	-	-	10
衍生金融负债	2,100	869	44	3,013
卖出回购金融资产款	141,426	-	-	141,426
吸收存款	1,331,615	10,911	2,753	1,345,279
应付债券	81,013	-	-	81,013
其他负债	31,164	65	16	31,245
金融负债合计	2,265,106	13,507	2,956	2,281,569
金融资产负债净头寸	112,354	1,120	(1,424)	112,050

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本集团 - 续

	12/31/2010			
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	287,723	690	228	288,641
存放同业及其他金融机构款项	36,791	1,918	1,158	39,867
拆出资金	18,543	2,556	-	21,099
交易性金融资产	5,537	-	-	5,537
衍生金融资产	1,246	1,011	44	2,301
买入返售金融资产	374,005	-	-	374,005
发放贷款和垫款	837,512	4,613	443	842,568
可供出售金融资产	146,070	1,092	70	147,232
应收款项类投资	61,321	-	-	61,321
应收融资租赁款	8,693	-	-	8,693
持有至到期投资	32,914	1,200	176	34,290
其他资产	11,523	66	6	11,595
金融资产合计	1,821,878	13,146	2,125	1,837,149
金融负债:				
向中央银行借款	365	-	-	365
同业及其他金融机构存放款项	412,117	4,814	724	417,655
拆入资金	23,709	2,152	276	26,137
衍生金融负债	2,192	107	18	2,317
卖出回购金融资产款	88,265	1,092	228	89,585
吸收存款	1,123,283	6,939	2,545	1,132,767
应付债券	64,935	-	-	64,935
其他负债	15,697	165	24	15,886
金融负债合计	1,730,563	15,269	3,815	1,749,647
金融资产负债净头寸	91,315	(2,123)	(1,690)	87,502

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本银行

	12/31/2011			合计 人民币百万元
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	295,233	921	218	296,372
存放同业及其他金融机构款项	66,530	2,185	708	69,423
拆出资金	228,666	233	-	228,899
交易性金融资产	8,101	-	-	8,101
衍生金融资产	2,772	117	18	2,907
买入返售金融资产	526,979	-	-	526,979
发放贷款和垫款	958,989	9,396	355	968,740
可供出售金融资产	145,968	974	64	147,006
应收款项类投资	70,092	-	-	70,092
持有至到期投资	31,910	691	163	32,764
其他资产	14,619	110	6	14,735
金融资产合计	2,349,859	14,627	1,532	2,366,018
金融负债：				
同业及其他金融机构存放款项	629,152	610	143	629,905
拆入资金	31,370	1,052	-	32,422
交易性金融负债	10	-	-	10
衍生金融负债	2,100	869	44	3,013
卖出回购金融资产款	141,426	-	-	141,426
吸收存款	1,331,615	10,911	2,753	1,345,279
应付债券	81,013	-	-	81,013
其他负债	27,803	65	16	27,884
金融负债合计	2,244,489	13,507	2,956	2,260,952
金融资产负债净头寸	105,370	1,120	(1,424)	105,066

兴业银行股份有限公司

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本银行 - 续

	12/31/2010			合计 人民币百万元
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	287,723	690	228	288,641
存放同业及其他金融机构款项	36,791	1,918	1,158	39,867
拆出资金	18,543	2,556	-	21,099
交易性金融资产	5,537	-	-	5,537
衍生金融资产	1,246	1,011	44	2,301
买入返售金融资产	374,005	-	-	374,005
发放贷款和垫款	837,512	4,613	443	842,568
可供出售金融资产	146,070	1,092	70	147,232
应收款项类投资	61,321	-	-	61,321
持有至到期投资	32,914	1,200	176	34,290
其他资产	10,369	66	6	10,441
金融资产合计	1,812,031	13,146	2,125	1,827,302
金融负债：				
向中央银行借款	365	-	-	365
同业及其他金融机构存放款项	412,848	4,814	724	418,386
拆入资金	16,170	2,152	276	18,598
衍生金融负债	2,192	107	18	2,317
卖出回购金融资产款	88,265	1,092	228	89,585
吸收存款	1,123,283	6,939	2,545	1,132,767
应付债券	64,935	-	-	64,935
其他负债	14,675	165	24	14,864
金融负债合计	1,722,733	15,269	3,815	1,741,817
金融资产负债净头寸	89,298	(2,123)	(1,690)	85,485

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对汇兑损益的影响：

	本集团		本银行	
	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2010年 人民币百万元
升值 5%	14	191	14	191
贬值 5%	(14)	(191)	(14)	(191)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动 5%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

上述对汇兑损益的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本期间保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资、交易性贵金属投资及其他与商品价格挂钩的债券和衍生工具。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险

流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、保本理财产品到期兑付、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

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

计划财务部负责拟定流动性管理的政策，制订流动性风险管理措施；负责监测各项流动性比例指标和缺口指标，按月监测结构性流动性比例指标，对于接近或超出警戒值的，查明原因，并提出调整资产负债结构的政策建议；负责本银行流动性风险分析和定期报告。

资金营运部门和资金管理部门共同负责流动性管理的日常操作，负责建立全行范围的资金头寸预报制度，确保本集团资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。

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

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

本集团

	12/31/2011							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产：								
现金及存放中央银行款项	68,503	-	-	-	-	-	228,207	296,710
存放同业及其他金融机构款项	15,368	32,217	13,899	6,790	1,824	-	21	70,119
拆出资金	-	15,440	92,371	130,318	233	-	79	238,441
交易性金融资产	-	11	996	2,114	5,338	565	-	9,024
买入返售金融资产	-	114,427	135,494	233,388	66,826	-	-	550,135
发放贷款和垫款	-	48,560	93,036	423,278	333,886	283,619	6,177	1,188,556
可供出售金融资产	-	2,766	1,650	48,848	83,255	34,253	81	170,853
应收款项类投资	-	1,244	2,911	37,961	27,779	8,969	-	78,864
应收融资租赁款	-	241	1,137	5,124	18,400	964	-	25,866
持有至到期投资	-	30	1,053	6,996	13,971	21,619	-	43,669
其他非衍生金融资产	372	356	546	1,459	5,179	350	6	8,268
非衍生金融资产合计：	84,243	215,292	343,093	896,276	556,691	350,339	234,571	2,680,505
非衍生金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项	304,090	140,876	113,448	73,803	2,670	-	-	634,887
拆入资金	-	24,207	7,303	21,610	747	-	-	53,867
交易性金融负债	-	10	-	-	-	-	-	10
卖出回购金融资产款	-	31,164	66,102	46,684	-	-	-	143,950
吸收存款	636,459	158,510	140,260	280,405	129,660	33,883	-	1,379,177
应付债券	-	-	12,591	3,030	60,022	25,692	-	101,335
其他非衍生金融负债	2,591	8,774	400	1,325	2,304	471	580	16,445
非衍生金融负债合计	943,140	363,541	340,104	426,857	195,403	60,046	580	2,329,671
净头寸	(858,897)	(148,249)	2,989	469,419	361,288	290,293	233,991	350,834

	12/31/2010							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产：								
现金及存放中央银行款项	129,027	-	-	-	-	-	159,702	288,729
存放同业及其他金融机构款项	8,192	22,718	4,845	3,555	808	-	21	40,139
拆出资金	-	4,696	2,469	14,410	227	-	117	21,919
交易性金融资产	-	90	10	2,029	3,819	208	-	6,156
买入返售金融资产	-	118,915	148,473	87,776	25,737	-	-	380,901
发放贷款和垫款	-	42,026	57,960	300,501	365,035	269,220	4,820	1,039,562
可供出售金融资产	-	47	7,484	17,206	104,109	40,251	30	169,127
应收款项类投资	-	-	3,329	38,147	16,592	8,804	-	66,872
应收融资租赁款	-	55	365	1,255	8,004	1,085	-	10,764
持有至到期投资	-	23	884	10,922	18,539	8,959	-	39,327
其他非衍生金融资产	716	11	2,294	1,128	946	26	10	5,131
非衍生金融资产合计	137,935	188,581	228,113	476,929	543,816	328,553	164,700	2,068,627
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	97	110	159	-	-	-	366
同业及其他金融机构存放款项	193,739	-	179,234	43,559	4,380	-	-	420,912
拆入资金	-	13,918	4,630	7,871	-	-	-	26,419
卖出回购金融资产款	-	46,808	27,041	16,633	-	-	-	90,482
吸收存款	680,974	51,497	109,635	186,603	123,157	574	-	1,152,440
应付债券	-	-	554	25,951	23,224	25,857	-	75,586
其他非衍生金融负债	3,474	1,919	96	751	650	187	218	7,295
非衍生金融负债合计	878,187	114,239	321,300	281,527	151,411	26,618	218	1,773,500
净头寸	(740,252)	74,342	(93,187)	195,402	392,405	301,935	164,482	295,127

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、交易性金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

本银行

	12/31/2011							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	68,503	-	-	-	-	-	227,989	296,492
存放同业及其他金融机构款项	15,366	32,217	13,899	6,790	1,824	-	21	70,117
拆出资金	-	15,440	92,371	130,318	233	-	79	238,441
交易性金融资产	-	11	996	2,114	5,338	565	-	9,024
买入返售金融资产	-	114,427	135,494	233,388	66,826	-	-	550,135
发放贷款和垫款	-	48,560	93,023	423,067	333,886	283,619	6,177	1,188,332
可供出售金融资产	-	2,459	1,631	48,743	83,255	34,252	14	170,354
应收款项类投资	-	1,243	2,911	37,961	27,665	8,969	-	78,749
持有至到期投资	-	30	1,053	6,996	13,971	21,619	-	43,669
其他非衍生金融资产	372	244	475	617	156	25	6	1,895
非衍生金融资产合计:	84,241	214,631	341,853	889,994	533,154	349,049	234,286	2,647,208
非衍生金融负债:								
同业及其他金融机构存放款项	306,365	141,676	113,448	73,803	2,670	-	-	637,962
拆入资金	-	24,207	6,196	2,185	-	-	-	32,588
交易性金融负债	-	10	-	-	-	-	-	10
卖出回购金融资产款	-	31,164	66,102	46,684	-	-	-	143,950
吸收存款	636,459	158,510	140,260	280,405	129,660	33,883	-	1,379,177
应付债券	-	-	12,591	3,030	60,022	25,692	-	101,335
其他非衍生金融负债	2,585	8,774	400	1,225	314	2	2	13,302
非衍生金融负债合计	945,409	364,341	338,997	407,332	192,666	59,577	2	2,308,324
净头寸	(861,168)	(149,710)	2,856	482,662	340,488	289,472	234,284	338,884

	12/31/2010							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	129,027	-	-	-	-	-	159,702	288,729
存放同业及其他金融机构款项	8,192	22,718	4,845	3,555	808	-	21	40,139
拆出资金	-	4,696	2,469	14,410	227	-	117	21,919
交易性金融资产	-	90	10	2,029	3,819	208	-	6,156
买入返售金融资产	-	118,915	148,473	87,776	25,737	-	-	380,901
发放贷款和垫款	-	42,026	57,960	300,501	365,035	269,220	4,820	1,039,562
可供出售金融资产	-	47	7,484	17,206	104,109	40,251	30	169,127
应收款项类投资	-	-	3,329	38,147	16,592	8,804	-	66,872
持有至到期投资	-	23	884	10,922	18,539	8,959	-	39,327
其他非衍生金融资产	716	-	2,281	655	104	26	10	3,792
非衍生金融资产合计:	137,935	188,515	227,735	475,201	534,970	327,468	164,700	2,056,524
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	97	110	159	-	-	-	366
同业及其他金融机构存放款项	193,971	-	179,735	43,559	4,380	-	-	421,645
拆入资金	-	13,918	4,582	169	-	-	-	18,669
卖出回购金融资产款	-	46,808	27,041	16,633	-	-	-	90,482
吸收存款	680,974	51,497	109,635	186,603	123,157	574	-	1,152,440
应付债券	-	-	554	25,951	23,224	25,857	-	75,586
其他非衍生金融负债	3,474	1,903	96	643	115	58	-	6,289
非衍生金融负债合计	878,419	114,223	321,753	273,717	150,876	26,489	-	1,765,477
净头寸	(740,484)	74,292	(94,018)	201,484	384,094	300,979	164,700	291,047

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(i) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具包括：利率衍生工具、信用衍生工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团及本银行

	12/31/2011					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
利率衍生工具	(4)	12	43	24	-	75
其他衍生工具	(182)	-	-	(8)	-	(190)
合计	(186)	12	43	16	-	(115)

	12/31/2010					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
利率衍生工具	3	10	49	48	-	110
其他衍生工具	(5)	-	1	(1)	-	(5)
合计	(2)	10	50	47	-	105

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生工具、部分约定实物交割的贵金属远期合约。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团及本银行

	12/31/2011					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
汇率衍生工具						
-现金流入	56,903	28,995	43,177	685	-	129,760
-现金流出	(56,925)	(28,977)	(43,162)	(684)	-	(129,748)
其他衍生工具						
-现金流入	20	-	-	-	-	20
-现金流出	-	-	(920)	-	-	(920)
合计	(2)	18	(905)	1	-	(888)

	12/31/2010					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
汇率衍生工具						
-现金流入	54,863	46,483	67,389	2,187	-	170,922
-现金流出	(54,930)	(46,442)	(67,456)	(2,155)	-	(170,983)
其他衍生工具						
-现金流入	-	-	1,196	-	-	1,196
-现金流出	-	-	(303)	-	-	(303)
合计	(67)	41	826	32	-	832

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.3 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

本集团及本银行

	12/31/2011				12/31/2010			
	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
信用卡未使用额度	19,751	-	-	19,751	31,976	-	-	31,976
开出信用证	32,228	1,097	-	33,325	16,672	1,354	-	18,026
开出保函	7,852	3,561	1,521	12,934	7,860	3,107	33	11,000
银行承兑汇票	269,164	-	-	269,164	186,366	-	-	186,366
代付业务	123,067	-	-	123,067	-	-	-	-
合计	452,062	4,658	1,521	458,241	242,874	4,461	33	247,368

6. 资本管理

本集团 2011 年制订了《2011-2015 年发展战略规划纲要》，从经营战略、风险状况和监管要求出发，在分析本集团面临内外部形势的基础上，对未来五年的业务发展做出了合理预测，清晰阐述资产增长速度、资本需要量和资本补充渠道，充分论证资本补充的必要性和可行性，明确本集团应当维持的资本充足率水平和核心资本充足率水平，实现健康、持续、快速发展。

在具体操作上，本集团将明确未来资本管理的目标：一是确保可用资本总量与银行当前和未来的业务发展计划相匹配，使资本能够满足本行经营战略、业务发展和风险管理的需要；二是资本管理和资本补充要在满足外部监管资本达标的同时，满足多元化利益主体的需求，保持本行长期可持续发展；三是合理有效分配使用风险资产，提高资本配置效率，努力为投资者提供最大的经风险调整后的收益。

本集团将基于巴塞尔委员会的相关指引，按照中国银监会《中国银行业实施新监管标准指导意见》及其他文件规定，实时监控本集团资本的充足性和监管资本的运用情况。

十三、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值

7.1 以公允价值计量的金融工具

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

- (i) 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；
- (ii) 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认；
- (iii) 衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，不具有选择权的衍生工具的公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；具有选择权的衍生工具的公允价值采用期权定价模型(如二项式模型)计算确定。

本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值：

第一层级：同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第二层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

如下表格为按公允价值估值层级方法来对金融工具进行分析：

本集团

	12/31/2011				12/31/2010			
	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：								
交易性金融资产	-	8,101	-	8,101	-	5,537	-	5,537
衍生金融资产	-	2,907	-	2,907	-	2,301	-	2,301
可供出售金融资产	81	133,458	13,966	147,505	328	139,894	7,010	147,232
金融资产合计	81	144,466	13,966	158,513	328	147,732	7,010	155,070
金融负债：								
交易性金融负债	-	10	-	10	-	-	-	-
衍生金融负债	-	3,013	-	3,013	-	2,317	-	2,317
金融负债合计	-	3,023	-	3,023	-	2,317	-	2,317

十三、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.1 以公允价值计量的金融工具 - 续

本银行

	12/31/2011				12/31/2010			
	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产:								
交易性金融资产	-	8,101	-	8,101	-	5,537	-	5,537
衍生金融资产	-	2,907	-	2,907	-	2,301	-	2,301
可供出售金融资产	14	133,211	13,781	147,006	328	139,894	7,010	147,232
金融资产合计	14	144,219	13,781	158,014	328	147,732	7,010	155,070
金融负债:								
交易性金融负债	-	10	-	10	-	-	-	-
衍生金融负债	-	3,013	-	3,013	-	2,317	-	2,317
金融负债合计	-	3,023	-	3,023	-	2,317	-	2,317

2011 年度及 2010 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值于第一层级与第二层级之间转换。

金融资产和金融负债第三层级公允价值计量的调节如下：

本集团

可供出售金融资产

	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
年初余额	7,010	-
损益合计	627	11
收益	627	11
买入/卖出	14,316	6,999
结算	(7,987)	-
年末余额	13,966	7,010
年末持有的资产/负债中计入利润表中的损益	554	11

本银行

可供出售金融资产

	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
年初余额	7,010	-
损益合计	627	11
收益	627	11
买入/卖出	14,131	6,999
结算	(7,987)	-
年末余额	13,781	7,010
年末持有的资产/负债中计入利润表中的损益	554	11

十三、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.2 以摊余成本计量的金融工具

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

本集团

	12/31/2011		12/31/2010	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产：				
发放贷款和垫款	968,940	968,372	842,568	842,441
持有至到期投资	32,764	32,828	34,290	34,031
应收款项类投资	70,205	70,147	61,321	61,299
金融资产合计	<u>1,071,909</u>	<u>1,071,347</u>	<u>938,179</u>	<u>937,771</u>
金融负债：				
吸收存款	1,345,279	1,340,734	1,132,767	1,133,864
应付债券	81,013	80,098	64,935	63,770
金融负债合计	<u>1,426,292</u>	<u>1,420,832</u>	<u>1,197,702</u>	<u>1,197,634</u>

本银行

	12/31/2011		12/31/2010	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产：				
发放贷款和垫款	968,740	968,172	842,568	842,441
持有至到期投资	32,764	32,828	34,290	34,031
应收款项类投资	70,092	70,034	61,321	61,299
金融资产合计	<u>1,071,596</u>	<u>1,071,034</u>	<u>938,179</u>	<u>937,771</u>
金融负债：				
吸收存款	1,345,279	1,340,734	1,132,767	1,133,864
应付债券	81,013	80,098	64,935	63,770
金融负债合计	<u>1,426,292</u>	<u>1,420,832</u>	<u>1,197,702</u>	<u>1,197,634</u>

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

十四、比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重新列报。

十五、资产负债表日后事项中的非调整事项

2012年3月2日，根据董事会决议，本银行分别与中国人保资产管理股份有限公司、中国烟草总公司、北京市基础设施投资有限公司和上海正阳国际经贸有限公司签署股份认购协议，以上四家公司拟分别出资认购本银行非公开发行的境内上市人民币普通股合计不超过2,072,255,800股(含2,072,255,800股)，认购金额合计不超过26,379,816,334元。本次非公开发行方案尚待股东大会批准及中国银监会、中国证监会等监管机构的核准，并以中国证监会最后核准的方案为准。本次非公开发行完成后，上述发行对象将成为本银行股东。若公司股票在定价基准日至发行日期间发生权益分派、公积金转增股本、配股等除权、除息行为，各发行对象认购的股份数量将按照上海证券交易所的相关规定进行相应调整。

十六、财务报表之批准

本财务报表于2012年3月16日已经本银行董事会批准。

* * *财务报表结束* * *

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》(证监会公告[2008]第 43 号)的相关规定编制。

本集团

	<u>2011 年</u> 人民币百万元	<u>2010 年</u> 人民币百万元
非流动性资产处置损益	14	80
计入当期损益的政府补助	89	20
收回以前年度已核销资产	124	107
其他营业外收支净额	29	42
	<hr/>	<hr/>
非经常性损益小计	256	249
非经常性损益的所得税影响	(66)	(64)
	<hr/>	<hr/>
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	190	185
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>25,315</u>	<u>18,336</u>

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。兴业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)结合自身正常业务的性质和特点，未将“持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”等列入非经常性损益项目。

2. 净资产收益率和每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2011年度

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	24.67	2.36
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	24.49	2.35

2010年度

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	24.64	1.82
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	24.39	1.80

本集团不存在稀释性潜在普通股。