

兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2010 年 年 度 报 告

（股票代码：601166）

目 录

董事长致辞.....	3
行长报告.....	4
重要提示.....	5
第一章 公司基本情况.....	6
第二章 会计数据和业务数据摘要.....	7
第三章 股本变动及股东情况.....	13
第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	16
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.....	75
第九章 企业社会责任与可持续金融实践.....	78
第十章 重要事项.....	82
第十一章 财务报告.....	87
第十二章 备查文件目录.....	87
第十三章 附 件.....	87

董事长致辞

2010 年，是公司 2006-2010 年发展规划的收官之年。五年来，公司坚持以科学发展观为指导，深入贯彻宏观经济政策和金融监管要求，妥善应对国内外经济形势复杂变化，理性经营，积极进取，全面完成上一轮五年规划确定的各项目标，在市场地位、公司治理、战略进程和经营转型等方面实现了一系列重大突破。

过去五年，公司资产、存款首次过万亿元，资本净额首次过千亿元，年实现净利润首次过百亿元，不良贷款余额和比例连续“双降”，不良贷款率首次下降至 0.5% 以内。截至 2010 年末，公司资产规模 18,496.73 亿元，存款余额 11,327.67 亿元，贷款余额 8,543.39 亿元，资本净额 1,119.43 亿元，分别是 2005 年末的 3.89 倍、3.20 倍、3.52 倍和 5.58 倍，跻身全球银行百强和全球上市公司三百强行列；2010 年度实现净利润 185.21 亿元，是 2005 年度的 7.56 倍，净资产收益率连续五年保持在 25% 左右，获评“亚洲最佳盈利银行”。

过去五年，公司持续完善公司治理体制机制，重大决策的科学化水平和经营管理的精细化水平不断提高。顺利完成第六、七届董事会换届，董事会成员结构进一步优化，下设委员会力量配备得到加强；强化董事会战略决策职能和经营管理层执行力建设，健全公司治理传导机制，促进公司治理的理念、精神和原则在公司各层面有效贯彻，保障公司整体运营质量和效率；充实高管团队力量，实现一级分行主要负责人全面轮岗，推进干部队伍年轻化和专业化。

过去五年，公司切实发挥发展规划的导向作用，战略进程取得重大突破。多渠道开展资本补充工作，顺利完成 A 股 IPO 及配股再融资，适时发行次级债券和混合资本债券，支持各项业务持续发展；稳步推进综合经营，金融租赁公司获准筹建开业，收购联华信托获得正式批准，探索介入基金、期货等行业，公司战略发展边界的延伸取得较大突破；新设 11 家一级分行、25 家二级分行和 249 家分支机构，实现机构网络的全国化布局和对战略重点区域的延伸覆盖。

过去五年，公司切实践行可持续发展理念，经营转型取得明显成效。资金业务、零售业务跨越式发展，投资银行、资产托管、财富管理等新兴业务初具规模；人民币做市交易、银银平台、绿色金融、代理贵金属交易等金融产品形成鲜明特色；零售事业部制改革迈开步伐，各类专业经营机构运作日趋成熟；经营发展的管理保障、技术保障、队伍保障、文化保障持续强化。

2011 年，是“十二五”时期的开局之年，国际国内宏观形势依然复杂，公司经营发展任务依然艰巨。我们将认真把握我国金融业市场化、国际化和综合化的发展方向，把握国家加快经济发展方式转变带来的机遇，保持清醒头脑，增强忧患意识，扎实推进经营转型，整合各种资源，发挥协同作用，持续以优质的服务和优异的业绩回报广大客户和投资者，为新一轮五年规划开好局、起好步。

董事长： 高建平（签名）

行长报告

2010 年，面对极其复杂的宏观经济形势，公司认真贯彻落实董事会各项决策，严格落实国家宏观调控政策和金融监管要求，创新思路，把握机遇，攻坚克难，各项业务继续保持快速、协调、健康发展态势，规模、质量、效益再创历史新高，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 18,496.73 亿元，较期初增长 38.85%；各项存款余额 11,327.67 亿元，各项贷款余额 8,543.39 亿元，分别较期初增长 25.74% 和 21.77%；不良贷款余额 36.16 亿元，不良贷款比率 0.42%，继续保持“双降”，资产质量处于较好水平，拨备覆盖率 325.51%，拨备计提充分。经营效益大幅增长，全年实现净利润 185.21 亿元，同比增长 39.44%。

经营转型持续深入推进，客户基础更加扎实，产品种类更加丰富，业务特色更加鲜明。企业金融业务专业化发展水平不断提升，可持续金融等特色业务继续保持市场领先优势。零售金融业务结构持续优化，盈利能力和市场地位进一步提升。同业金融业务合作领域逐步拓宽，合作层次不断提升，银银平台的规模效应和综合收益进一步显现。金融市场和资产管理业务，对形势环境的研判水平和对发展机遇的把握能力不断增强，创新发展步伐进一步加快，代理贵金属买卖等特色业务继续保持较高的市场占有率和品牌知名度。

全面风险管理能力不断增强，风险和内控管理的精细化和专业化水平进一步提高。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。充实完善全面风险管理内涵，调整优化风险容忍度指标体系，切实加强对重点和热点领域以及各类新兴业务的风险监控和管理。有序推进新资本协议实施工作，在量化模型开发、内评系统开发、信贷系统升级改造等方面取得重要阶段性成果。

各项基础性管理工作不断加强，支持保障能力稳步提升。继续大力推进零售事业部制改革，巩固提升改革成果。进一步强化前中后台的合理分工和有效合作，致力于打造专业、高效的“流程银行”。加大信息系统建设与应用力度，信息科技的支持保障能力进一步增强。改革完善人力资源管理体制，加强各类专业团队建设，专业服务能力稳步提升。顺利开业呼和浩特、长春分行，全资子公司兴业金融租赁有限责任公司顺利开业并实现盈利，收购联华国际信托有限公司正式获得银监会批准。大力发展网上银行、电话银行和手机银行等电子银行业务，虚实结合、覆盖全国的服务网络进一步健全。

2011 年，宏观形势更加复杂。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发展计划，坚定发展信心，加快转型步伐，努力打造差异化竞争优势，继续推动各项事业平稳、协调、健康发展。

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三次会议于2011年3月25日审议通过了2010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的合并报表数据，以人民币列示。

除特别说明外，本年度报告货币单位均以人民币百万元列示。

公司2010年度财务报告已经福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

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2010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 1 月 10 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
公司聘请的国内会计师事务所：福建华兴会计师事务所有限公司
办公地址：福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座 7-9 楼
公司聘请的国际会计师事务所：安永会计师事务所
办公地址：香港中环金融街 8 号香港国际金融中心 2 期 18 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	境内审计数	境外审计数
营业利润	23,897	23,916
利润总额	24,005	24,005
归属于母公司股东的净利润	18,521	18,521
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	18,336	18,521

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	80
计入当期损益的政府补助	20
收回以前年度已核销资产	107
除上述各项之外的其他营业外收支净额	42
对所得税的影响	(64)
合 计	185

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	2010 年	2009 年	本年较上年增减(%)	2008 年
营业收入	43,456	31,679	37.18	29,715
利润总额	24,005	17,229	39.33	14,037
归属于母公司股东的净利润	18,521	13,282	39.44	11,385
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	18,336	12,596	45.56	11,187
基本每股收益(元)	3.28	2.50	31.09	2.14
稀释每股收益(元)	3.28	2.50	31.09	2.14
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	3.24	2.37	36.85	2.11
总资产收益率(%)	1.16	1.13	提高 0.03 个百分点	1.22
加权平均净资产收益率(%)	24.64	24.54	提高 0.10 个百分点	26.06
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	24.39	23.27	提高 1.12 个百分点	25.61
成本收入比	32.91	36.69	下降 3.78 个百分点	34.90
经营活动产生的现金流量净额	117,652	71,848	63.75	3,329
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	19.63	14.37	36.63	0.67
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	本年末较上年末增减(%)	2008 年 12 月 31 日
总资产	1,849,673	1,332,162	38.85	1,020,899
股东权益	91,995	59,597	54.36	49,022
归属于母公司股东的每股净资产(元)	15.35	11.92	28.80	9.80
不良贷款率	0.42	0.54	下降 0.12 个百分点	0.83
拨备覆盖率	325.51	254.93	提高 70.58 个百分点	226.58

注：1、报告期内公司实施配股方案，依据中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》及会计准则的要求重新计算上年同期的每股收益指标。

2、2010 年度财务数据均以合并报表为基础。所合并子公司为 2010 年 8 月获准开业的兴业金融租赁有限责任公司。

三、境内外审计重要财务数据及差异

单位：人民币百万元

	净利润		净资产	
	2010 年	2009 年	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
按中国会计准则编制	18,521	13,282	91,995	59,597
按国际财务报告准则编制	18,521	13,282	91,995	59,597

四、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	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
总负债	1,757,678	1,272,564	971,877
同业拆入	26,137	1,763	12,718
存款总额	1,132,767	900,884	632,426
其中：活期存款	552,772	455,931	279,521
定期存款	495,167	373,398	278,258
其他存款	84,828	71,555	74,647
贷款总额	854,339	701,598	499,386
其中：公司贷款	619,604	505,882	312,920
个人贷款	225,007	169,014	128,937
贴现	9,728	26,702	57,530
贷款损失准备	11,771	9,635	9,401

五、本年度利润表附表

1、境内审计数

单位：人民币百万元

项 目	2010 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	18,521	24.64	3.28	3.28
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	18,336	24.39	3.24	3.24

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

2、境外审计数

单位：人民币百万元

项 目	2010 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	18,521	24.64	3.28	3.28
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	18,521	24.64	3.28	3.28

六、公司截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
存贷款比例（折人民币）	≤75	71.21	71.90	70.82
流动性比例（折人民币）	≥25	38.45	32.07	41.04
拆借资金比例（拆入人民币）	≤4	1.44	-	1.72
（拆出人民币）	≤8	1.65	1.48	1.34
单一最大客户贷款比例	≤10	5.36	6.53	2.82
最大十家客户贷款比例	≤50	30.21	38.71	19.77
正常类贷款迁徙率	-	0.69	1.21	1.90
关注类贷款迁徙率	-	6.99	8.84	13.04
次级类贷款迁徙率	-	83.13	62.07	46.26
可疑类贷款迁徙率	-	29.43	9.49	6.06

注：1、本表数据均不包含兴业金融租赁有限责任公司；

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，拆借资金比例根据本报告相关数据计算；

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、拆借资金比例（拆入人民币）=人民币拆入资金/人民币吸收存款×100%；

6、拆借资金比例（拆出人民币）=人民币拆出资金/人民币吸收存款×100%。

七、报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

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	5,000	992	-	5,992
资本公积	17,239	16,699	1,314	32,624
一般准备	8,101	1,836	-	9,937
盈余公积	3,403	-	-	3,403
未分配利润	25,854	18,521	4,336	40,039
合 计	59,597	38,048	5,650	91,995

2、境外审计数

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	5,000	992	-	5,992
资本公积	17,560	16,699	-	34,259
盈余公积	3,403	-	-	3,403
一般准备	8,101	1,836	-	9,937
未分配利润	25,854	18,521	4,336	40,039
投资未实现损益，税后	(321)	-	1,314	(1,635)
合 计	59,597	38,048	5,650	91,995

八、资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资本净额	1,119.43	770.13	577.17
其中：核心资本	893.23	570.89	463.15
附属资本	255.50	208.02	122.37
扣减项	29.31	8.79	8.35
加权风险资产	9,917.02	7,130.57	5,095.70
市场风险资本	5.00	2.47	3.18
资本充足率(%)	11.22	10.75	11.24
核心资本充足率(%)	8.80	7.91	8.94

注：本表数据均为上报监管部门数据，不含兴业金融租赁有限责任公司。截至报告期末，公司合并口径资本净额为 1,137.85 亿元，其中核心资本为 885.95 亿元。

九、采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项 目	2009 年 12 月 31 日	本期公允价 值变动损益	计入权益的累 计公允价值变动	本期计提的 减值准备	2010 年 12 月 31 日
金融资产：					
(1)交易性金融资产	3,363	(19)	-	-	5,537
(2)贵金属	126	7	-	-	685
(3)衍生金融资产	1,399	902	-	-	2,301
(4)可供出售金融资产	111,101	-	(2,174)	-	147,214
金融资产合计	115,989	890	(2,174)	-	155,737
金融负债：					
(1)交易性金融负债	-	-	-	-	-
(2)衍生金融负债	1,602	(715)	-	-	2,317
金融负债合计	1,602	(715)	-	-	2,317

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。2010 年度交易性金融资产公允价值变动损益为-0.19 亿元，对全行利润影响有限。

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的投资方向为做多黄金，国内贵金属现货交易余额较期初增加 5.59 亿元。

3、衍生金融资产和负债：衍生金融资产和负债较上年同期增幅较大，主要是一方面外汇远期合约衍生产品交易量增加，另一方面因市场价格波动较大，外汇远期合约的公允价值轧差净额（衍生金融资产-衍生金融负债）较上年同期增加。除外汇远期合约衍生工具外，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：截至报告期末，公司可供出售金融资产余额为 1,472.32 亿元，较期初增加 360.84 亿元。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。

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

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

2、公司第一大股东福建省财政厅持有发行前股份 10.20 亿股, 并承诺该股份锁定期为自公司股票上市之日起三年。上述股份的限售锁定期已于 2010 年 2 月 4 日届满, 自 2010 年 2 月 5 日起上市流通。详见公司 2010 年 1 月 29 日公告。

(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 242,596 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	208,010,727	1,248,064,359	20.83	-	冻结 44,224,323
2	恒生银行有限公司	境外法人	127,818,000	766,908,000	12.80	-	0
3	新政泰达投资有限公司	境外法人	38,280,000	229,680,000	3.83	-	0
4	福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	26,666,667	160,000,000	2.67	-	0
5	中粮集团有限公司	国有法人	7,200,000	155,270,721	2.59	-	冻结 7,370,721
6	湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	14,000,000	84,000,000	1.40	-	0
6	福建省龙岩市财政局	国家机关	14,000,000	84,000,000	1.40	-	质押 35,000,000 冻结 3,035,003
8	内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	11,220,784	78,453,334	1.31	-	质押 78,333,334
9	广发聚丰股票型证券投资基金	境内非国有法人	5,000,000	70,000,000	1.17	-	0
10	易方达 50 指数证券投资基金	境内非国有法人	21,732,237	69,758,293	1.16	-	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	1,248,064,359	20.83	人民币普通股
2	恒生银行有限公司	766,908,000	12.80	人民币普通股
3	新政泰达投资有限公司	229,680,000	3.83	人民币普通股

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
4	福建烟草海晟投资管理有限公司	160,000,000	2.67	人民币普通股
5	中粮集团有限公司	155,270,721	2.59	人民币普通股
6	湖南中烟工业有限责任公司	84,000,000	1.40	人民币普通股
6	福建省龙岩市财政局	84,000,000	1.40	人民币普通股
8	内蒙古西水创业股份有限公司	78,453,334	1.31	人民币普通股
9	广发聚丰股票型证券投资基金	70,000,000	1.17	人民币普通股
10	易方达 50 指数证券投资基金	69,758,293	1.16	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 20.83%的股份，是公司第一大股东。

2、恒生银行有限公司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成员，汇丰控股有限公司通过控股子公司间接持有恒生银行 62.14%的股权。

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	304.00	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	295.00	否
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	2010.10.28-2013.10.27	276.00	否
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	2010.10.28-2013.10.27	257.00	否
唐 斌	董事、董事会秘书	男	1957.02	2010.10.28-2013.10.27	221.50	否
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2010.10.28-2013.10.27	27.19	否
许 斌	独立董事	男	1944.09	2010.10.28-2013.10.27	27.30	否
李若山	独立董事	男	1949.02	2010.12.06-2013.10.27	7.50	否
吴世农	独立董事	男	1956.12	2010.12.06-2013.10.27	24.00	否
林炳坤	独立董事	男	1949.08	2010.10.28-2013.10.27	26.75	否
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	2010.10.28-2013.10.27	280.00	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	240.30	否
赖富荣	监 事	男	1968.10	2010.10.28-2013.10.27	172.00	否
王国刚	外部监事	男	1955.11	2010.10.28-2013.10.27	25.25	否
周业樑	外部监事	男	1949.06	2010.10.28-2013.10.27	6.00	否
林章毅	副行长	男	1971.09	2010.10.28-2013.10.27	234.00	否
罗 强	董 事	男	1950.09	2007.10.19-2010.10.27	-	是
李晓春	董 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.27	-	是
邓力平	独立董事	男	1954.11	2007.10.19-2010.10.27	26.50	否
陈小红	监 事	女	1965.11	2007.10.19-2010.10.27	-	是
邓伟利	监 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.27	-	是
华 兵	监 事	男	1966.11	2007.10.19-2010.10.27	156.60	否
李 爽	外部监事	男	1944.08	2007.10.19-2010.10.27	16.50	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 106.5 万元，李仁杰董事、行长为人民币 103.5 万元，毕仲华监事会主席为人民币 99.5 万元，康玉坤董事、副行长为人民币 98.5 万元，陈德康董事、副行长为人民币 93.5 万元，林章毅副行长 88.5 万元，唐斌董事、董事会秘书为人民币 82.5 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	总经理兼财资及投资业务主管
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
李兆明	中国电子信息产业集团公司	财务部副主任
罗 强	国际金融公司	全球金融市场首席银行专家
李晓春	中国电子信息产业集团公司	总会计师
陈小红	中国烟草总公司福建省公司	审计处处长
邓伟利	上海国鑫投资发展有限公司	首席执行官

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；现任恒生银行总经理兼财资及投资业务主管。	恒生投资管理公司董事兼总经理，恒生产资产管理(私人)、恒生金业、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。	丰益国际有限公司执行董事
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
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，	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
	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。	
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、厦门航空港、厦门银行、东阿阿胶、夏新电子独立董事，福

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
		耀玻璃外部董事
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、马来西亚 North Star Solutions S/B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。	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
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。

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
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；现任兴业银行上海分行党委书记、行长。	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；现任中国人民银行参事。	中国人民银行参事，联华国际信托投资有限公司独立董事
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
罗 强	硕士研究生学历。历任花旗银行亚太区业务风险审查官员、中国华北区业务负责人，摩根银行亚太地区培训负责人、大中华地区风险经理、欧洲结算系统亚太地区高级信贷官员，花旗银行亚太金融市场地区信贷官员；现任国际金融公司（IFC）全球金融市场首席银行专家。	无
李晓春	硕士研究生学历，研究员级高级会计师。历任原电子部711厂技术员，航天第二研究院物资部助理员、副处长、处长、副部长，中国航天科工财务有限公司董事、董事长；现任中国电子信息产业集团公司总会计师。	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
邓力平	博士研究生学历，博士生导师。历任加拿大Mount Allison大学经济系教授（终身教职），厦门大学经济学院教授、博士生导师，厦门大学国贸系主任，厦门大学经济学院副院长，厦门大学网络教育学院院长，厦门大学校长助理、副校长；现任厦门国家会计学院院长，厦门大学教授。	厦门国家会计学院院长，厦门大学教授
陈小红	大学本科学历，高级会计师。历任福建省财政厅主任科员，福建省烟草公司主任科员、副处长、处长；现任中国烟草总公司福建省公司审计处处长。	无
邓伟利	博士研究生学历，副教授。历任复旦大学管理科学系、财务学系讲师、党总支副书记，复旦大学管理学院副教授，复旦大学人事处副处长，上海天诚创业投资有限公司副总经理；现任上海国鑫投资发展有限公司首席执行官。	上海二纺机股份有限公司独立董事
华 兵	硕士研究生学历，经济师。历任安徽财贸学院法律系教师，广东岭南律师事务所、广州立得律师事务所律师，兴业银行董事会秘书局总经理助理、副总经理，兴业银行法律事务室主任、风险管理部副总经理兼董事会秘书局副总经理，兴业银行监事会办公室总经理兼风险管理部副总经理、法律事务中心主任；现任兴业银行法律与合规部总经理。	无
李 爽	硕士研究生学历，博士生导师。历任中央财经大学会计系教授、系主任、教务长，中央财经大学副校长，中国注册会计师协会副秘书长、顾问；现任中央财经大学教授。	中央财经大学教授，中国国航、江苏双登集团有限公司独立董事

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

1、2009年12月8日，公司2009年第一次临时股东大会选举冯孝忠为第六届董事会董事，中国银监会福建监管局于2010年1月13日核准其董事任职资格。

2、2010年1月8日，公司董事会聘任林章毅担任副行长，中国银监会福建监管局于2010年3月15日核准其副行长任职资格。

3、2010年3月26日，公司2009年年度股东大会选举唐斌为第六届董事会董事，中国银监会福建监管局于2010年4月16日核准其董事任职资格。

4、2010年10月18日，公司职工代表大会选举毕仲华、涂宝贵、赖富荣等三人为第五届监事会职工监事。

5、2010年10月28日，公司2010年第一次临时股东大会选举高建平、廖世忠、冯孝忠、蔡培熙、卢晓东、徐赤云、李仁杰、康玉坤、陈德康、唐斌、巴曙松、许斌、

李若山、吴世农、林炳坤为第七届董事会董事，选举邬小蕙、徐国平、李兆明、周语菡、王国刚、周业樑为第五届监事会监事。

其中，卢晓东、徐赤云、李若山、吴世农为新任董事，李若山、吴世农的独立董事任职资格于 2010 年 12 月 6 日获得中国银监会福建监管局核准，卢晓东、徐赤云的董事任职资格于 2010 年 12 月 30 日获得中国银监会福建监管局核准。

6、2010 年 10 月 28 日，公司第七届董事会第一次会议选举高建平为第七届董事会董事长，继续聘任李仁杰担任行长，继续聘任康玉坤、陈德康、林章毅担任副行长，聘任唐斌为第七届董事会秘书。

7、2010 年 10 月 28 日，公司第五届监事会第一次会议选举毕仲华为第五届监事会主席。

二、员工情况

截至报告期末，公司现有在职员工 29,214 人，退休员工 188 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	1,921	6.58
大学本科	20,271	69.39
大 专	5,415	18.54
中专及以下	1,607	5.50
合 计	29,214	100

（二）按岗位类别划分

岗位类别	人 数	占比(%)
管理类	1,991	6.82
业务类	23,688	81.08
保障类	3,535	12.10
合 计	29,214	100

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司顺利完成董事会换届，董事会成员的类别结构和专业结构得到进一步优化，董事会下设各委员会力量配备得到进一步加强，促进董事会更好地发挥决策职能。新聘任两位副行长，进一步充实了高管团队力量，优化了高管团队成员结构，提升了经营管理的精细化水平。持续强化董事会基础建设，修订章程部分条款，制定《声誉风险管理制度》、《信息科技风险管理政策》等基本制度，出台《关于进一步加强董事会建设的意见》，促进公司治理各层级有效履行职责，保证各项决策稳健高效运作。建立健全董事会重大决策的有效传导机制，组织编发董事会会议纪要两期，发出董事会传函五份，及时将落实情况反馈董事会或相关委员会，提高董事会决策的权威性。围绕公司战略重点任务开展十余次调研和座谈，深化对经营管理工作的监督指导力度。继续在可持续发展理念引领下，推进可持续金融商务模式创新，促进银行的稳健可持续发展，维护全体股东和各利益相关者权益。

（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 20.83%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问题，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 9 次，审议通过 47 项议案，并听取了各项报告 13 项；董事会各委员会分别召开会议合计 20 次，审议或听取了各项议案 77 项。

（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、合规经营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 6 次(含 2 次通讯会议),审议通过 19 项议案,听取报告 7 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,主持日常经营管理,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

为控制关联交易风险,保障公司和股东整体利益,促进业务稳健发展,公司依据《兴业银行股份有限公司关联交易管理办法(2009 年 12 月修订)》及《兴业银行股份有限公司关联交易管理实施细则(2009 年 12 月修订)》,严格履行关联交易审查和审批程序,确保关联交易按照等价有偿、公平公允的原则定价;在关联交易具体管理过程中,明确了分行和总行相关部门在关联交易管理中的职责分工,进一步理清了关联交易管理程序,完善了公司关联交易信息披露制度。

（六）公司治理专项活动的开展

为进一步提高公司治理水平,巩固 2007 年公司治理专项活动取得的成果,公司不断强化战略规划管理,健全内部控制制度,规范关联交易的管理和信息披露,切实推进公司治理专项活动整改报告的有效落实。截至报告期末,除股权激励制度因国家相关政策尚未出台而未取得实质性进展外,其他在加强公司治理专项活动中发现的有关问题已全部整改完毕并取得了良好效果。

报告期内,公司董事会先后荣获中国社科院等机构发布的《2010 中国上市公司 100

强公司治理评价》第四名、“金融机构最佳公司治理奖”、“最佳董事会奖”等荣誉；公司荣获“中国证券市场 20 年最受投资者喜爱上市公司”、“2009 年度最具投资价值上市银行奖”、“中国 A 股上市公司投资者关系百强第二名”等荣誉；高建平董事长荣获“最佳董事长”称号，唐斌董事会秘书亦荣获“最佳执行人”、“新财富金牌董秘”等称号，获得了市场和投资者的广泛认可。

二、独立董事履行职责情况

公司董事会现有 5 名独立董事，占董事会总人数的 1/3。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、高管绩效薪酬分配方案、提名董事、聘任高级管理人员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。

（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
王国刚	8	8	0	0	-
巴曙松	9	8	1	0	因有公务安排，第六届董事会第二十七次会议委托许斌董事代行表决权
邓力平	8	7	1	0	因参加全国两会，第六届董事会第二十一次会议委托王国刚先生代行表决权
许 斌	9	9	0	0	-
林炳坤	9	9	0	0	-
李若山	1	1	0	0	-
吴世农	1	1	0	0	-

注：2010 年 10 月公司股东大会选举产生第七届董事会，李若山先生、吴世农先生当选公司独立董事，王国刚先生、邓力平先生因任期满六年不再担任公司独立董事。

（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、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进行监督；高级管理层接受董事会领导和监事会的监督，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，有效发挥高级管理人员的主观能动性。同时坚持激励与约束相统一，优化高管人员薪酬结构，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、投资者关系与信息披露

公司高度重视投资者关系管理，建立并维护多样化的沟通渠道，充分听取投资者对公司的意见和建议。报告期内，公司继续主动加强与投资者交流，组织定期业绩报告会等投资者交流会议近 20 场、机构投资者调研 4 次、走访股东 50 余家，接待分析师来访 50 余人次，回复投资者邮件 160 份次，接听投资者热线电话 600 余通，客观传递公司财务状况与经营信息。密切跟踪市场动态变化，全面收集总结投资者问询信息及分析师研究报告，认真解答投资者关注问题。借助电子信息网络，不断完善投资者管理沟通平台，及时更新投资者关系网页，保持投资者咨询电话和投资者信箱等畅通，确保与投资者日常沟通的顺畅有效。

公司坚持依法披露、充分披露，不断加强信息披露制度建设，持续完善内部信息披露管理流程。报告期内，公司认真组织编制定期报告，主动充实定期报告内容，客观阐述各项业务发展情况，重点分析投资者关心的问题，引导投资者全面了解公司。加强重大敏感信息监控与流转管理，及时做好董事会决议和监事会决议等 40 余份临时公告和治理文件的披露。重点加强信息披露内部培训，先后编发 16 期信息披露事务专报，讲解监管要求和事务流程，组织专题讲座和研讨培训，强化各机构及其工作人员的信息披露意识，促进内部信息披露事务的高效运转。

六、法律与合规管理

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体制机制，强化合规理念宣贯与培训，培育合规文化氛围，致力于法律与合规管理的精细化与专业化。报告期内，公司持续强化合规基础管理，提升合规管理的有效性，积极培育合规文化，扎实推进合规培训工作，进一步健全完善合规管理组织架构，出台《兴业银行关于分行法律与合规管理职能部门设置的指导意见》，对分行合规管理部门的机构设置、职责岗位、人员配备等事项予以进一步规范。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，严格落实责任追究制度，强化制度执行力。注重前期全面合规管理体系建设成果的利用与共享，推进全面合规管理体系持续完善与有效运行，深化合规监测试点，积极扩大示范效应，注重合规事前预警与事后跟踪机制建设，以全面合规管理系统二期成功上线为契机，提升合规管理工作的信息化水平。

七、公司内部控制制度的建立健全情况

公司不断强化内部控制措施，健全内部控制机制。现有内控制度在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现了较好的完整性、合理性和有效性，为贯彻执行国家法律法规以及实现公司经营目标和发展战略打下良好基础。报告期内，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，修订和完善了一系列内控制度，内容涵盖了公司治理、人力资源、固定资产贷款、流动资金贷款、项目融资、银团贷款、并购贷款，以及商业银行流动性风险、声誉风险、实施新资本协议、信息科技风险等领域，不断优化全行风险管理运作机制，对各类风险进行持续关注，进一步完善健全各项内控制度和流程体系。同时，以内控合规体系推广以及“内控与案防制度执行年”活动为契机，进一步加强对总分行各类制度、通知等规范性文件的持续清理与整合，逐步推进日常制度管理工作的标准化和规范化，加强新出台制度的合规性、操作性、规范性与有效性审查，促进制度在立项、审查、后评价与反馈以及组织修订等各个阶段的工作能够有效对接并形成良性循环，横向加强与总行部门对制度的共管联动，纵向构筑与分行的信息传导机制，促使公司内部制度更好顺应外部监管变化和服务于业务发展。

公司一直致力于加强现代财务制度建设，充分借鉴国内外金融机构先进管理模式，按照职责分离和相互制衡的原则，在财务核算和财务报告编制过程中建立了严格的内部控制体系和审批程序，明确各级机构及相关岗位的授权审批权限，保证不同机构和岗位之间权责分明、相互制约、相互监督。

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,在总行设立审计部,在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。

报告期内,公司内部审计部门不断深化对公司机构及业务的持续动态监管,并积极推进相关配套机制及流程的建设。密切关注当前经营环境变化可能给公司带来的各类风险因素,以风险为导向科学部署项目审计工作:一是以资产、负债、损益业务的真实性,以及内部控制的健全性和有效性为重点,开展多家分支机构全面审计;二是针对银行经营管理中的重点业务及热点问题,以促进公司综合管理及服务能力的提升为目标,组织开展多项审计调查和专项审计工作,报告期内对政府融资平台贷款、新兴业务、同业合作业务等均予以了重点关注。同时,不断强化审计质量管理工作,对项目开展中审计方案准备、审计实施、审计报告撰写、整改追踪等流程实行严格的质量控制,推动审计工作方式、方法的创新,进一步提升审计项目的质量及成效。报告期内,公司共实施审计项目 113 个,机构审计覆盖率近 70%。

报告期内,公司内部审计工作进一步强化日常监管,建立健全以监管员为实施主体,以信息收集、现场走访、持续追踪和内控评价为实施内容的日常监管体系,以此为基础,推动各项监管工作的深入开展。通过总结分析现场审计与日常监管发现的重点问题,采取多种方式进行问题追踪,提高整改成效;通过有针对性的开展现场走访,并推行内控评价和内控报告定期披露制度,落实审计成果;通过加强日常监管和项目审计的互动,积极构建非现场审计方法体系服务于现场审计项目,进一步强化审计工作的针对性和持续性。

报告期内,公司继续推进内部控制自我评价工作,继 2009 年度完成总行、上海分行以及深圳分行的内控自我评估工作后,分别在南京分行、重庆分行推进原有全面合规管理体系与内控评估体系的整合试点工作,在推动试点分行内控管理状况改善的同时,初步完成内控文档记录与评估模版以及日常运作配套制度的建立。结合相关单位已实施的内控自我评估工作,内部审计部门独立地对公司整体内部控制的有效性进行年度评价。

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。

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，规范重大信息的内部流转与对外报送程序，强化内幕信息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。报告期内，公司严格执行和落实有关信息披露制度，及时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》和《上海证券交易所股票上市规则》，公司制定《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，明确外部单位和人员应作为内幕信息知情人登记备案，并在使用公司信息过程中严格履行保密义务，有效落实保密责任。

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《信息披露管理办法》、《信息披露事务管理制度》和《信息披露内部报告制度》规定：公司出现信息披露（包括年报、半年报、季报和其他临时公告）重大差错的，对负有直接责任的部门和人员应给予批评、警告、降职，直至解除其职务的处分，并可向其提出赔偿要求，必要时可追究其相关法律责任。报告期内，公司无年报信息披露重大差错发生。

第六章 股东大会情况简介

报告期内，公司共召开两次股东大会，即 2009 年年度股东大会和 2010 年第一次临时股东大会，具体情况如下：

一、2009 年年度股东大会

2010 年 3 月 4 日，公司董事会在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）公告《第六届董事会第二十一次会议决议公告暨召开 2009 年年度股东大会公告》。

2010 年 3 月 26 日，2009 年年度股东大会在福州召开。出席本次股东大会的股东及股东授权代表共 34 名，代表公司 2,177,732,449 股有表决权股份，占公司股份总数的 43.5546%，符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。

会议以记名投票方式审议并通过《关于选举唐斌先生为第六届董事会董事的议案》、《2009 年度董事会工作报告》、《2009 年度监事会工作报告》、《关于 2009 年度董事履行职责情况的评价报告》、《关于 2009 年度监事履行职责情况的评价报告》、《监事会对董事、高级管理人员 2009 年度履行职责情况的评价报告》、《2009 年度财务决算报告及 2010 年度财务预算方案》、《2009 年度利润分配预案》、《关于聘请 2010 年度会计师事务所的议案》、《2009 年年度报告及摘要》和《关于〈前次募集资金使用情况报告〉的议案》等十一项议案。

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。

二、2010 年第一次临时股东大会

2010 年 10 月 12 日，公司董事会在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）公告《第六届董事会第二十七次会议决议公告暨召开 2010 年第一次临时股东大会公告》。

2010 年 10 月 28 日，2010 年第一次临时股东大会在福州召开。出席本次股东大会的股东及股东授权代表共 106 名，代表公司 3,483,928,406 股有表决权股份，占公司股份总数的 58.1386%，符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。

会议以记名投票方式审议并通过《关于选举第七届董事会董事的议案》、《关于选举第五届监事会股权监事和外部监事的议案》、《关于修订章程的议案》、《关于修订〈独立董事津贴制度〉的议案》、《关于修订〈外部监事津贴制度〉的议案》和《关于注册资本变更的议案》等六项议案。

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，面对复杂宏观经济形势，公司上下坚持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，“以变求发展，以不变应万变”，各项业务继续保持快速、协调、健康发展，规模、质量、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) 积极应对，抢抓机遇，主要业务指标均处于历史最好水平。截至报告期末，公司资产总额 18,496.73 亿元，较期初增长 38.85%。本外币各项存款余额首次突破万亿元，达到 11,327.67 亿元，较期初增长 25.74%；本外币各项贷款余额 8,543.39 亿元，较期初增长 21.77%。成功完成 A 股配股工作，募集资金总额 178.64 亿元，股东权益和资本实力进一步增强。公司净资产余额 919.95 亿元，较期初增长 54.36%；资本净额首次突破千亿元，达到 1,119.43 亿元，较期初增长 45%；资本充足率 11.22%，较期初上升 0.47 个百分点；核心资本充足率 8.80%，较期初上升 0.89 个百分点。资产负债比例状况良好，主要监管指标均符合监管要求。报告期内累计实现净利润 185.21 亿元，同比增长 39.44%；累计实现中间业务收入 52.82 亿元，同比增长 38.68%，在全部营业收入中的占比 12.16%，同比上升 0.14 个百分点。按照五级分类法标准计算的不良贷款继续实现“双降”，资产质量达到先进水平。截至报告期末，不良贷款余额 36.16 亿元，较期初减少 1.63 亿元，不良贷款比率 0.42%，较期初下降 0.12 个百分点，拨备覆盖率 325.51%，较期初上升 70.58 个百分点，抵御风险能力进一步增强。综合经营取得重大突破，收购联华国际信托投资有限公司正式获得批准，全资子公司兴业金融租赁有限责任公司顺利开业并实现盈利。

(2) 经营转型继续深入，业务基础进一步夯实。各门类业务管理的体制机制进一步理顺。企业金融条线重点完善组织架构，理顺工作职责，同时从绩效管理、计划管理、信息传导以及加强业务与风险条线配合等方面入手，健全优化总分支行、前中后台协同运作的发展机制，推动形成条线整体合力，提升专业化营销推动和业务管理能力。零售金融条线继续坚持“大零售”战略，持续推进零售事业部制改革，在分行层面重点完善零售事业部二级部门设置，在支行层面重点加强零售营销服务团队建设，稳步提升零售市场营销和客户服务水平。同业金融、金融市场和资产管理条线进一步加强条线内不同部门之间、前中后台之间的信息交流与业务合作，继续探索完善有利于公司财富管理业务快速发展的理财产品创设、评审和销售机制，建立健全有利于同业负债快速发展的市

市场化定价机制，以完善专业序列管理为重点，强化专业人才培养，持续增强创新发展能力。

(3) 管理改革稳定推进，风险内控管理更加全面有效。进一步将信息科技风险、声誉风险、外包风险纳入全面风险管理战略体系，细化风险容忍度指标体系，充实全面风险管理内涵，提高风险容忍度管理的科学性和有效性。密切关注市场形势变化，严格落实金融监管要求，深入开展地方政府融资平台贷款清理规范工作，全面加强房地产开发贷款、“两高”行业、产能过剩行业、淘汰落后产能行业等业务领域贷款风险管理，防范信用风险。深入贯彻落实“三个办法一个指引”，严谨开展部分行业信贷风险压力测试。完善市场及新兴业务风险管理，稳步实施操作风险管理体系建设项目，持续完善操作风险管理方法及运行机制。有序推进新资本协议实施工作，建立内部评级制度体系，在量化模型开发、内评系统开发、信贷系统升级改造等方面取得阶段性成果。

(4) 运营管理持续加强，支持保障能力稳步提升。报告期内，分支机构建设步伐进一步加快，顺利开业呼和浩特和长春分行，开业 19 家异地机构、53 家同城支行，5 家支行升格为分行，公司分支机构总数达到 577 家。新增投放 ATM 等自助机具 618 台，投入运营自助机具总量达到 4,140 台。网上银行、电话银行、手机银行等电子银行交易金额达 16.07 万亿元，同比增长 37.32%；交易笔数达 0.72 亿笔，同比增长 54.04%，超过公司所有营业网点交易笔数的总和，电子银行柜面交易替代率 55.35%，同比提升 6.86 个百分点。

(5) 品牌知名度和市场美誉度进一步提升。在国内外权威机构组织的一系列评比中，先后获评 2010 年度“亚洲最佳盈利银行”、“最佳资金运营银行”、“金融机构最佳公司治理奖”、“最具社会责任上市公司”、“中国证券市场 20 年最受投资者喜爱上市公司”、“中国 A 股上市公司投资者关系百强第二名”、“中国最佳科技应用银行奖”等荣誉。根据英国《银行家》杂志 2010 年 7 月公布的最新全球银行 1000 强排名，公司按一级资本排名列 97 位，比上年上升 20 位；按资产总额排名列 93 位，比上年上升 15 位，首次跻身全球银行百强行列。

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 434.56 亿元，营业利润 238.97 亿元。

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

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	3,590	1,057
福 建	6,107	3,606
北 京	3,672	2,385
上 海	4,177	2,945
广 东	4,547	2,203
浙 江	2,994	1,584
江 苏	2,420	1,273
其 他	15,949	8,844
合 计	43,456	23,897

(2) 业务收入中贷款、拆借、存放央行、存放同业、买入返售、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(%)	较上年度增减(%)
贷款收入	47,315	61.59	27.58
拆借收入	501	0.65	55.92
存放央行收入	2,533	3.30	53.32
存放同业收入	531	0.69	(72.94)
买入返售收入	12,258	15.96	309.67
投资收入	8,078	10.51	27.01
手续费及佣金收入	5,229	6.81	50.16
租赁利息收入	111	0.14	-
其他收入	272	0.35	(63.77)
合 计	76,828	100	39.99

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	2010 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要原因
总资产	1,849,673	38.85	各项资产业务平稳较快增长
总负债	1,757,678	38.12	各项负债业务平稳较快增长
股东权益	91,995	54.36	配股募集资金及当期利润转入
项目	2010 年	较上年增减(%)	简要原因
净利润	18,521	39.44	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，息差企稳；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，成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	24.64	提高 0.10 个百分点	本年度净利润同比增长 39.44%。配股募集资金后，加权平均净资产同比增长 39%，略低于净利润同比增幅

(2) 会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2010 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要原因
现金及存放中央银行款项	288,641	67.91	存放央行准备金增加
贵金属	685	441.70	自营黄金业务增加
拆出资金	21,099	54.19	短期资金用于拆放同业，提高短期资金收益率水平
交易性金融资产	5,537	64.62	交易性债券投资增加
衍生金融资产	2,301	64.50	汇率衍生金融资产增加
买入返售金融资产	374,005	90.93	公司充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，做大返售票据业务，增加非信贷业务收益
应收利息	6,655	52.84	应收买入返售金融资产利息增加

主要会计科目	2010 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要原因
可供出售金融资产	147,232	32.46	可供出售债券投资增加
应收款项类投资	61,321	50.35	理财产品和资金信托计划投资增加
应收融资租赁款	8,693	期初金额为 0	金融租赁公司于 2010 年 8 月开业
长期股权投资	771	85.18	九江银行增资扩股
在建工程	3,080	60.03	总分行办公、营业场所工程款
其他资产	6,373	36.54	金融租赁公司的预付租赁资产购置款
向央行借款	365	802.82	向中央银行票据再贴现增加
同业及其他金融机构存放款项	417,655	76.22	公司发挥在同业业务领域的传统优势,加大同业存款吸收力度,拓展负债来源
拆入资金	26,137	1382.89	公司积极拓展银行同业拆入资金,增加负债来源
衍生金融负债	2,317	44.66	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	89,585	95.13	公司抓住市场机会,通过非信贷业务增加收益
应交税费	3,486	53.99	应交所得税增加
应付利息	8,591	49.87	应付吸收存款利息增加
其他负债	7,294	71.60	委托理财资金增加

主要会计科目	2010 年度	较上年同期增减(%)	简要原因
利息净收入	38,032	39.81	生息资产规模扩大,息差企稳
利息收入	70,976	41.84	生息资产规模扩大
利息支出	32,944	44.26	付息负债规模扩大
手续费佣金收入	5,229	50.16	中间业务收入快速增长

主要会计科目	2010 年度	较上年同期增减(%)	简要原因
投资收益	354	-64.83	可供出售股权投资收益减少, 为 2009 年度出售兴业证券股权的一次性收益
公允价值变动收益	175	去年同期为负数	衍生工具公允价值变动收益增加
汇兑收益	53	-83.65	汇率类产品已实现收益减少
资产减值损失	2,342	351.82	上年基数较低。报告期内计提部分主要为因贷款规模增长而相应组合计提的减值准备
其他业务成本	295	97.70	按揭理财户口业务支出
所得税费用	5,485	38.94	税前利润增加

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末, 公司资产总额 18,496.73 亿元, 较期初增长 38.85%。其中贷款较期初增加 1,527.41 亿元, 增幅 21.77%; 买入返售金融资产较期初增加 1,781.20 亿元, 增幅 90.93%。

贷款情况如下:

(1) 贷款类型划分

单位: 人民币百万元

类型	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
公司贷款	619,604	505,882
个人贷款	225,007	169,014
票据贴现	9,728	26,702
合计	854,339	701,598

截至报告期末, 公司贷款占比 72.52%, 较期初上升 0.42 个百分点, 个人贷款占比 26.34%, 较期初上升 2.25 个百分点, 票据贴现占比 1.14%, 较期初下降 2.67 个百分点。

报告期内，公司深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，合理调节信贷投放总量和节奏，加大对实体经济的支持力度，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”、“水利、环境和公共设施管理业”、“房地产业”、“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	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	2,518	0.29	0.08	1,163	0.17	1.51
采掘业	22,913	2.68	0.06	15,577	2.22	0.25
制造业	132,235	15.48	0.94	107,481	15.32	1.49
电力、燃气及水的生产和供应企业	29,044	3.40	0.07	26,604	3.79	0.08
建筑业	32,289	3.78	0.27	21,985	3.13	0.35
交通运输、仓储和邮政业	51,994	6.09	0.12	48,950	6.98	0.14
信息传输、计算机服务和软件	3,542	0.41	1.23	2,755	0.39	1.62
批发和零售业	59,281	6.94	1.77	42,306	6.03	2.43
住宿和餐饮业	3,570	0.42	0.04	1,576	0.22	0.60
金融业	5,048	0.60	0.10	3,327	0.48	0.15
房地产业	84,835	9.93	0.44	65,867	9.39	0.42
租赁和商务服务业	74,098	8.67	0.38	57,264	8.16	0.34
科研、技术服务和地质勘查业	1,011	0.12	0.15	684	0.10	0.04
水利、环境和公共设施管理业	93,274	10.92	0.00	84,053	11.98	0.00
居民服务和其他服务业	2,769	0.32	1.57	1,842	0.26	0.28
教育	771	0.09	0.68	1,496	0.21	0.00
卫生、社会保障和社会服务业	2,329	0.27	0.00	3,194	0.46	0.00
文化、体育和娱乐业	2,331	0.27	0.00	2,693	0.38	0.00
公共管理和社会组织	15,752	1.84	0.00	17,065	2.43	0.00
个人贷款	225,007	26.34	0.17	169,014	24.09	0.23
票据贴现	9,728	1.14	0.00	26,702	3.81	0.00
合计	854,339	100	0.42	701,598	100	0.54

报告期内，公司按照“以拓展与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，在持续深化热点行业研究的基础上，对 19 个重点行业制定了准入细则，科学引导信贷行业投向。

截至报告期末，公司的贷款行业结构合理，资产质量优良，除贷款占比较小的“居民服务和其他服务业”不良率较期初有所上升外，其他行业贷款不良率均保持稳定或有不同程度的下降，实现了信贷行业投向结构与质量的均衡优化。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福建	132,336	15.49	106,333	15.16
广东	90,264	10.57	77,321	11.02
浙江	77,180	9.03	69,253	9.87
上海	62,948	7.37	54,977	7.84
北京	56,101	6.57	49,204	7.01
江苏	47,731	5.59	39,111	5.57
总行	11,547	1.35	15,272	2.18
其他	376,232	44.03	290,127	41.35
合计	854,339	100	701,598	100

报告期内，公司的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	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	199,121	23.31	167,228	23.84
保证	193,113	22.60	164,828	23.49
抵押	411,276	48.14	307,047	43.76

担保方式	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
质押	41,100	4.81	35,793	5.10
贴现	9,728	1.14	26,702	3.81
合计	854,339	100	701,598	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 4.38 个百分点，抵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有限公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、哈尔滨投资集团民生投资有限公司、天津渤海国有资产经营管理有限公司、重庆市地产集团、济南市旧城改造投资运营有限公司、昆明市土地开发投资经营有限责任公司、乌鲁木齐城市建设投资有限公司、哈尔滨市城市建设投资集团有限公司，合计贷款余额 338.14 亿元，占期末贷款余额的 3.96%。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户为河南煤业化工集团有限责任公司，其期末贷款余额 60 亿元，占公司资本净额的 5.36%，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	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)
个人住房及商用房贷款	178,267	79.23	0.12	149,091	88.21	0.14
信用卡	11,330	5.03	1.02	6,396	3.79	2.14
其他	35,410	15.74	0.12	13,527	8.00	0.34
合计	225,007	100	0.17	169,014	100	0.23

报告期内，国家加大楼市调控力度，接连出台调控政策，房地产市场不确定性加大。对此，公司主动调整优化个人贷款结构，加大个人经营性贷款等其他个人贷款的支持力度，控制个人住房及商用房贷款增长速度，个人住房及商用房贷款期末占比较期初下降 8.98 个百分点，其他个人贷款期末占比较期初上升 7.74 个百分点，个人贷

款结构更趋合理。

报告期内，公司采取措施进一步加强对个人住房贷款的风险管控，严格执行差别化个人住房信贷政策，强化贷前审查，落实贷后管理。截至报告期末，个人住房及商用房贷款、信用卡及其他个人贷款整体不良率较期初均有所下降，资产质量控制成效显著。

(7) 政府融资平台贷款

报告期内，根据有关风险控制监管要求，公司稳步推进政府融资平台贷款清查及整改保全工作，风险得到有效缓释。公司坚持按商业银行的规律办事，在拓展融资平台业务的同时严格控制风险，注意跟踪调查融资平台借款主体、项目合规性、项目资本金到位情况、项目建设情况、担保或还款保障措施的落实情况以及政府还款能力和还款意愿等方面情况，切实做好项目的风险控制工作。截至报告期末，公司政府融资平台贷款清查按照监管部门时间进度安排稳步推进，政府融资平台贷款的还款保障得到进一步加强，风险得到有效控制。

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 3,740.05 亿元，较期初增加 1,781.21 亿元，增长 90.93%。公司充分发挥在同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，通过非信贷业务增加收益。

单位：人民币百万元

品 种	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
证券	11,206	2.99	6,170	3.15
票据	287,174	76.78	122,163	62.36
信托受益权	1,450	0.39	-	-
信贷资产	74,175	19.83	67,551	34.49
合 计	374,005	100	195,884	100

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 2,491.51 亿元，较期初增加 510.83 亿元，增长 25.79%。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	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易类	5,537	2.22	3,363	1.70
可供出售类	147,232	59.09	111,148	56.12
应收款项类	61,321	24.61	40,786	20.59
持有至到期类	34,290	13.77	42,354	21.38
长期股权投资	771	0.31	416	0.21
合 计	249,151	100	198,068	100

报告期内，银行间市场资金面呈现先宽松后趋紧的局面。公司根据市场资金充裕状况以及对债券市场的判断，动态调整债券规模和组合结构，在二、三季度市场窄幅波动时，减持了期限较长的债券；在四季度债市收益率大幅抬升、绝对收益率具有估值优势时，增持了可供出售类与应收款项类债券。

(2) 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品 种	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	65,993	26.49	71,881	36.29
中央银行票据和金融债券	79,444	31.89	74,943	37.84
其他债券	42,257	16.96	28,792	14.54
其他投资	60,686	24.36	22,036	11.12
长期股权投资	771	0.31	416	0.21
合 计	249,151	100	198,068	100

报告期内，公司在二、三季度减持了部分长期限的政府债券与金融债券，在四季度债券利率大幅上升时，重点增持了一些绝对收益较高的债券品种。

(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 7.71 亿元，具体内容如下：

1、九江银行于 2010 年 3 月进行第五期增资扩股，公司认购股份 8,012 万股，认购股份总价款人民币 2.64 亿元。截至报告期末，公司共持有九江银行股份 22,320 万股，占九江银行增资扩股后总股本的 20%。

2、截至报告期末，公司共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股。

2、负债

截至报告期末，公司总负债 17,576.78 亿元，较期初增加 4,851.14 亿元，增长 38.12%。其中客户存款较期初增加 2,318.83 亿元，增幅 25.74%；同业及其他金融机构存放款项较期初增加 1,806.41 亿元，增幅 76.22%；卖出回购金融资产较期初增加 436.75 亿元，增幅 95.13%。

主要负债构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户存款	1,132,767	64.45	900,884	70.79
同业及其他金融机构存放款项	417,655	23.76	237,013	18.62
卖出回购金融资产	89,585	5.10	45,910	3.61
发行债券	64,935	3.69	68,928	5.42
其他负债	52,736	3.00	19,829	1.56
合 计	1,757,678	100	1,272,564	100

其中，客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	552,772	48.80	455,931	50.61
其中：公司	471,562	41.63	398,129	44.19
个人	81,210	7.17	57,802	6.42
定期存款	495,167	43.71	373,398	41.45
其中：公司	390,551	34.48	284,292	31.56
个人	104,616	9.24	89,106	9.89
其他存款	84,828	7.49	71,555	7.94
合 计	1,132,767	100	900,884	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 4,176.55 亿元，较期初增加 1,806.41 亿元，增长 76.22%。主要是公司发挥在同业业务领域的传统优势，加大同业存款吸收力度，拓展负债来源。

单位：人民币百万元

交易对手	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
银行同业	214,709	51.41	89,733	37.86
非银行同业	202,946	48.59	147,280	62.14
合 计	417,655	100	237,013	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895.85亿元，较期初增加436.75亿元，增长95.13%。主要是公司充分发挥在同业业务领域的传统优势，积极抓住市场机会，通过非信贷业务增加收益。

单位：人民币百万元

品 种	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
证券	20,927	15.68	30,269	65.93
票据	68,658	83.92	15,001	32.68
信贷资产	-	-	640	1.39
合 计	89,585	100	45,910	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，息差企稳；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，全年实现净利润 185.21 亿元，同比增长 39.44%。

单位：人民币百万元

项 目	2010 年	2009 年
营业收入	43,456	31,679
利息净收入	38,032	27,202
非利息净收入	5,424	4,477
营业税金及附加	(2,915)	(2,321)
业务及管理费	(14,007)	(11,474)
资产减值损失	(2,342)	(518)
其他业务成本	(295)	(149)

项 目	2010 年	2009 年
营业外收支净额	109	13
税前利润	24,005	17,229
所得税	(5,485)	(3,948)
净利润	18,521	13,282

1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入 709.76 亿元，同比增加 209.37 亿元，增长 41.84%。
利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2010 年		2009 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司及个人贷款利息收入	41,935	59.08	32,257	64.48
贴现利息收入	5,380	7.58	4,831	9.65
投资利息收入	7,723	10.88	6,026	12.04
存放中央银行利息收入	2,533	3.57	1,652	3.30
拆放同业利息收入	501	0.71	322	0.64
买入返售利息收入	12,258	17.27	2,992	5.98
存放同业利息收入	531	0.75	1,958	3.91
租赁利息收入	111	0.16	-	-
其他利息收入	4	0.01	1	0.00
合 计	70,976	100	50,039	100

2、利息支出

报告期内，公司实现利息支出 329.44 亿元，同比增加 101.07 亿元，增长 44.26%。
利息支出项目具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2010 年		2009 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款利息支出	14,595	44.30	12,420	54.39
债券利息支出	2,622	7.96	2,665	11.67

项 目	2010 年		2009 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
转贴现及再贴现利息支出	4,529	13.75	3,154	13.81
同业存放利息支出	7,912	24.02	3,820	16.73
同业拆入利息支出	315	0.96	159	0.69
卖出回购利息支出	2,916	8.85	607	2.66
其他利息支出	55	0.16	12	0.05
合 计	32,944	100	22,837	100

3、非利息收入

报告期内，公司实现非利息收入 54.24 亿元，占营业收入的 12.48%，同比增加 947 亿元，增长 21.15%。中间业务收入（手续费及佣金收入和汇兑损益）52.82 亿元，同比增长 38.68%。非利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2010 年	2009 年
手续费及佣金净收入	4,801	3,116
投资收益	354	1,008
公允价值变动收益	175	(13)
汇兑收益	54	326
其他业务收入	40	40
合 计	5,424	4,477

手续费及佣金净收入：报告期内，公司实现手续费及佣金收入 52.29 亿元，同比增长 17.47 亿元，增幅达 50.16%。主要是咨询顾问手续费收入同比增长 7.53 亿元，同比增幅 41.08%；代理业务类手续费收入同比增加 5.09 亿元，同步增幅 100.09%；银行卡手续费收入同比增加 2.58 亿元，同步增幅 48.31%。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和代理业务手续费收入，占比分别为 48.20%和 19.47%。

单位：人民币百万元

项 目	2010 年		2009 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	159	3.04	85	2.45
银行卡手续费收入	792	15.14	534	15.33

项 目	2010 年		2009 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
代理业务手续费收入	1,018	19.47	509	14.61
担保承诺手续费收入	309	5.92	261	7.52
交易业务手续费收入	47	0.89	69	1.97
托管业务手续费收入	230	4.39	153	4.41
咨询顾问手续费收入	2,520	48.20	1,767	50.73
租赁手续费收入	13	0.25	-	-
其他手续费收入	141	2.70	104	2.98
小 计	5,229	100	3,482	100
手续费及佣金支出	428		366	
手续费及佣金净收入	4,801		3,116	

投资收益：报告期内实现投资收益 3.54 亿元，同比减少 6.54 亿元，主要是由于 2009 年度出售兴业证券股权实现一次性收益，2010 年度可供出售股权投资收益同比减少。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2010 年	2009 年
以成本法核算的被投资单位宣告分派的利润	2	2
按权益法确认的投资收益	90	44
可供出售股权投资收益	33	766
债券买卖价差收益	213	223
贵金属买卖收益	32	70
交易性金融负债投资收益	(78)	-
衍生工具损益	62	(97)
合 计	354	1,008

4、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 140.07 亿元，同比增加 25.33 亿元，增长 22.08%。营业费用具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2010 年		2009 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	6,314	45.07	5,185	45.19
折旧与摊销	875	6.25	713	6.21
办公费	2,591	18.50	2,066	18.01
宣传费	1,166	8.32	825	7.19
租赁费	971	6.93	767	6.69
专业服务费	222	1.58	300	2.61
其他费用	1,868	13.35	1,618	14.10
合 计	14,007	100	11,474	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 23.42 亿元，同比增加 18.24 亿元，增长 351.82%，主要是贷款减值损失同比增加 16.62 亿元。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2010 年		2009 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	2,221	94.79	559	107.85
应收款项类投资减值损失	17	0.71	6	1.25
应收融资租赁款减值损失	99	4.24	-	-
其他应收款坏账损失	4	0.17	(49)	(9.47)
抵债资产减值损失	1	0.09	2	0.37
合 计	2,342	100	518	100

报告期内，贷款减值损失计提主要是因贷款规模增长而相应组合计提的减值损失，贷款减值损失同比增幅较大的主要原因是 2009 年度基数较低。

6、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 22.85%，同比下降 0.06 个百分点，比法定税率

低 2.15 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	2010 年
税前利润	24,005
法定税率 (%)	25
按法定税率计算的所得税	6,001
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(478)
不得抵扣项目	104
补缴的所得税	(130)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(12)
所得税	5,485

(四) 募集资金运用及变更项目情况

报告期内，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项目。

(五) 报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

1、宏观调控的影响

报告期内，宏观经济金融形势极为复杂，年初央行按照党中央、国务院的决策部署，继续实施适度宽松的货币政策。随着经济平稳较快发展势头逐步巩固，央行逐步引导货币条件从反危机状态向常态水平回归，年内先后六次上调法定存款准备金率，两次上调存贷款基准利率；同时，按照宏观审慎管理的思路，金融监管部门对商业银行逆周期监管力度进一步加强。公司坚持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，顺应监管政策和经营环境的变化，积极主动地回归到银行经营管理的常态，准确把握经济调整、政策变化过程中出现的市场机会，“以变求发展，以不变应万变”，各项业务继续保持快速、协调、健康发展，规模、质量、效益再创历史新高。

2、利率调整的影响

报告期内，随着货币条件逐步回归常态，监管部门加强了对信贷规模的管控，央行两次上调存贷款基准利率，六次上调法定存款准备金率，银行体系流动性趋于紧张。公司活期存款占比在 50% 左右，加息对公司息差有正面影响；上调存款准备金率除冻结公司可用资金外，同时对公司生息资产收益率造成一定负面影响。两者叠加影响偏向中性。

截至报告期末，1 个月 Shibor 较期初上涨 243%，6 个月 Shibor 较期初上涨 86%。由于公司在报告期内及时抓住市场机会，加大同业资金运用力度，市场利率的回升对提高公司净收入水平起到一定的积极作用。

3、资本市场波动的影响

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，基金销售难度明显加大，但公司的基金类代理销售总销量仍保持稳定增长；同时，公司积极开展代客理财等财富管理业务，实现中间业务收入稳定增长，推动盈利模式和业务模式转型。

4、汇率变化的影响

2010 年 6 月 19 日，中国人民银行宣布进一步推进人民币汇率形成机制改革，增强人民币汇率弹性。此次汇率政策调整更加强调一篮子货币在汇率决定中的作用，意味着人民币汇率的波动可以在一定程度上摆脱国际双边汇率变化的影响。人民币汇率双向波动将促进本公司外币业务正常持续协调发展。截至报告期末，美元兑人民币汇率中间价 6.6227，人民币较期初升值 3%。报告期内，公司及时运用价格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，外汇变动风险主要集中在资本金部分，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，也存在一些问题，主要体现在：

一、业务发展不够均衡，负债业务相对资产业务发展较慢。在准备金率连续上调、“三个办法一个指引”全面实施和同业竞争加剧等情况下，公司各项存款增长明显，但是与同期信贷业务的增长幅度相比仍然相对较慢。

二、流动性管理面临压力。进入 2010 年以来，宏观形势由 2009 年的反危机形态向常态过渡，法定存款准备金率多次上调，存贷比、流动性比率等传统资产负债比例指标成为宏观调控的重要抓手，同时中国银监会正考虑引进《巴塞尔协议III》新的流动性监管指标，包括流动性覆盖率、净稳定资金融入比率等，使得商业银行通过扩大错配增加盈利的空间缩小，流动性管理的压力进一步增大。

针对上述问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

一、调整优化资源配置机制和业务发展模式，努力拓展核心负债业务。首先，调整优化资源配置机制，强化经营单位存贷比考核，提高综合考评核心负债考核的比重，支持负债业务特别是核心负债业务的发展。其次，加强上下游基础客户一体化营销和管理，通过创新业务模式与流程和提升自身综合服务能力，努力构建可持续的负债业务发展模式，有效推动核心负债持续、稳定、快速增长。

二、分解和下达流动性控制指标，引导经营单位实质性提高流动性水平。向各经营单位下达每月监管口径存贷比控制计划，要求存贷款自求平衡；强化和改善流动性比例管理，由原来总行承担流动性比率管理向由经营单位和总行共同承担的方式转变；加强中长期贷款比例管理，扩大中长期资金来源占比，减少资产负债错配程度。

（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

从宏观形势看，经过近两年的政策刺激和调整优化，我国经济持续快速增长的基础更加扎实，但同时也面临着通胀抬头、外需疲软、内需不足、投资依赖等诸多困难和挑战。在保增长的同时，防通胀将是 2011 年宏观调控的一项中心工作。发达经济体宽松货币政策释放的大量流动性，与我国高增长目标下的高信贷投放和高货币增长一起，成为推动国内通胀水平继续上升的主要力量。从货币政策看，“稳健”成为主基调，稳定物价总水平将被放在更加突出的位置，在继续严格控制新增信贷规模的同时，央行将推行动态调整的差别准备金率，并配合调整利率和法定存款准备金率以及公开市场操作等手段，加强流动性管理，构建“逆周期”的审慎金融监管架构。具体到商业银行，2011 年信贷规模总体会比较稀缺，加息周期中的利率风险和政策操作中的流动性风险将进一步加大，各项监管措施将更加多元、细化和严格。综合来看，2011 年国内外经济金融形势整体稳步向好，商业银行的经营环境和监管环境将更加规范有序，业务发展空间依然很大。

2、本公司 2011 年度经营目标

- 总资产规模达到 21,000 亿元，增长 14%；
- 客户存款余额增加 2,700 亿元，增长 24%；
- 贷款余额增加 1,400 亿元，增长 16.5%；
- 净利润预计同比增长 17%；
- 年末不良贷款率，按照“五级分类”口径，控制在 0.42%（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，继续加大对节能减排贷款、中小企业贷款和零售贷款的倾斜力度，加强非信贷业务品种的开发，灵活运用同业资金。在资金来源方面，将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；调整和优化负债业务的资源配置和绩效考核制度，继续积极拓展包括证券交易结算资金在内的各类同业资金，综合考虑市场利率水平、资产负债匹配需要，择机吸收大额协议存款和发行金融债，开发新型负债工具，拓宽负债来源渠道；积极推进发行次级债补充附属资本，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	-	2,079	351,593
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	137	378,158
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	886	11,170
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	43	4,212
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街 9 号	-	31	197
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	35	1,034	145,816
7	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	16	762	34,259
8	太原分行	太原市府东街 209 号	8	1,126	32,724
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	11	430	34,352
10	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	7	202	20,263
11	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	7	242	23,326
12	上海分行	上海市江宁路 168 号	35	230	169,557
13	南京分行	南京市珠江路 63 号	27	262	103,462
14	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	41	228	88,163
15	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	11	1,577	26,266
16	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	9	1,270	25,230
17	福州分行	福州市五一中路 32 号	33	635	65,339
18	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	1,556	42,020
19	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	6	1,677	21,892
20	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	2,128	6,984
21	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	1,299	41,895
22	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	585	15,740
23	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	627	6,409
24	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	7	1,032	9,707
25	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	775	6,452
26	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	7	625	19,328
27	济南分行	济南市经七路 86 号	14	877	59,805
28	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	7	708	19,119
29	郑州分行	郑州市农业路 22 号	19	701	55,767
30	武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	18	908	42,597
31	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	20	633	45,307

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	广州分行	广州市天河路 15 号	55	379	97,735
33	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	23	356	115,809
34	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	9	547	15,047
35	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	16	293	44,969
36	成都分行	成都市青羊区顺城大街 206 号	20	302	54,209
37	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	9	405	16,907
38	西安分行	西安市唐延路 1 号旺座国际城 A 座	13	424	50,406
39	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	7	374	22,869
40	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	4	339	25,858
41	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	1	205	20,173
42	长春分行	长春市长春大街 309 号	1	285	15,822
系统内轧差及汇总调整					(545,090)
合 计			577	29,214	1,841,823

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，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

兴业金融租赁有限责任公司：根据《中国银监会关于兴业金融租赁有限责任公司开业的批复》（银监复〔2010〕401号），由本公司于2010年全资设立并开业，注册资本为20亿元人民币，注册地为天津，经营范围包括融资租赁业务、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、经批准发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款、境外外汇借款、租赁物品残值变卖及处理业务、经济咨询和中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（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，企业金融业务以扩大和优化基础客户群为核心，加大核心负债拓展力度，努力培育特色金融产品，积极加快经营发展方式转变。一是对公存贷款规模增长显著。截至报告期末，公司存款余额为9,469.41亿元，较期初新增1,929.64亿元，增长25.59%，公司贷款（不含贴现）余额为6,196.04亿元，较期初新增1,137.22亿元，增长22.48%。二是加强客户精细化管理和专业化服务，实施客户细分，提供差异化的金融服务方案，客户群体持续扩大。截至报告期末，公司客户达21.63万户，较期初新增

4.72 万户，增长 27.91%。三是加大市场营销力度，提升现金管理客户服务质量，延伸现金管理业务增值服务，现金管理业务保持良好发展势头。截至报告期末，新增现金管理客户 282 户，新增现金管理客户日均存款 239.73 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，节能减排贷款余额 391.35 亿元，较期初增加 251.72 亿元，增长 180.28%，贷款所支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤 1,871.41 万吨，年减排二氧化碳 5,165.08 万吨，年减排化学需氧量（COD）76.84 万吨，年减排二氧化硫 2.01 万吨，年综合利用固体废弃物 673.76 万吨，年节水量 4,389.1 万吨。五是扎实有效推动贸易融资业务快速发展，建立健全业务运营模式，加大产品研发力度，积极发展供应链金融业务，做好跨境人民币结算试点业务工作。报告期内，累计办理国际结算业务 325.18 亿美元，累计办理结售汇业务 234.03 亿美元。

在《首席财务官》杂志社主办的“2010 年度中国 CFO 最信赖银行”评选中，公司获得“最佳现金管理创新奖”、“最佳企业理财奖”、“最佳绿色银行奖”等荣誉。

（2）小企业业务

报告期内，公司认真贯彻中国银监会小企业融资“六项机制”要求，加强小企业专营机构建设，在 14 家分行新设小企业中心，进一步推动小企业业务的专业化经营与管理。截至报告期末，公司国标小企业贷款余额 3,581.83 亿元，占全部贷款的 41.93%；新增小企业贷款 835.69 亿元，占全部新增贷款的 54.77%；小企业贷款增幅为 30.43%，高于全部贷款增幅 8.69 个百分点。推出“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划、小企业联贷联保贷款、自建工业厂房按揭贷款、设备按揭贷款和小企业流动资金贷款延期业务等多项小企业创新业务产品，得到了市场的广泛认可和监管部门的表彰。

（3）投资银行业务

公司把握国内直接融资市场加快发展的机遇，大力发展短期融资券、中期票据等非金融企业债务融资工具承销业务。报告期内，共为 41 家企业完成 437.15 亿元非金融企业债务融资工具的注册，为 53 家企业发行了 69 期非金融企业债务融资工具，发行规模达 661.38 亿元，较上年增长 120.09%。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、并购融资财务顾问等业务，不断丰富投资银行业务产品种类。牵头银团贷款签约金额达到 208.09 亿元，累计实现财务顾问业务收入 8,307.21 万元，较上年增长 153.13%。加强产品和服务创新，不断提升专业服务能力，推出银行间市场首单投资人付费的信用风险缓释产品，并在浮息债券、中小企业集合票据、私募股权投资基金、超短期融资券等产品创新方面取得一定突破。在《首席财务官》杂志社主办的“2010 年度中国 CFO 最信赖的银行评选”活动

中，公司荣获“最佳投行业务奖”。

2、零售业务板块

零售业务发展迅速，资产质量保持优良，服务能力持续提升，客户基础更加扎实，盈利能力大幅提高。截至报告期末，零售信贷客户 47.81 万户，增长 14.57%；第三方存管个人有卡客户 177.27 万户，增长 13.91%；零售存款总额 1,858.26 亿元，比期初增长 26.49%；个人贷款余额 2,250.07 亿元，比期初增长 33.13%；个人不良贷款比率 0.17%，降低 0.06 个百分点。报告期内，实现个人贷款利息收入 97.14 亿元，同比增长 39.34%；零售中间业务收入 9.93 亿元，同比增长 55.64%。创新首推以自雇人士、个体工商户、合伙人和私营业主等“成长型经营业主”为目标群体的综合金融服务方案——“兴业通”。截至报告期末，发放“兴业通”个人经营贷款 20,152 笔，累计发放金额为 277.19 亿元，品牌建设与市场营销取得良好开局，有效解决中小业主资金难问题。以促进产品有效供给、强化销售适应性管理为主线，理财业务发展强劲，报告期内综合理财产品销量达 3,815.87 亿元，增长 124.54%，公司理财业务还荣获网易金钻奖“2010 年度个人最佳理财产品奖”和第一财经“年度银行理财品牌”等荣誉。

信用卡业务围绕“上规模、重质量、出效益”的发展宗旨，坚持由粗放经营向精耕细作转变，持续加大产品创新和市场营销力度，在国内发行第一张低碳信用卡，引领绿色信用卡潮流；信用卡业务经营“质”、“量”并重，客户群体规模持续增长，客户结构、产品结构和收入结构持续优化，盈利能力进一步提升。截至报告期末，公司累计发行信用卡 720.14 万张，新增发卡 138.09 万张；信用卡不良率 1.02%，同比下降 1.12 个百分点，在同业信用卡资产质量中排名前列；报告期内，信用卡交易金额 662.50 亿元，同比增长 44.14%；累计实现收入 11.82 亿元，同比增长 40.83%；实现账面盈利 3.03 亿元，同比增长 110.24%。

3、同业业务、金融市场和资产管理业务板块

(1) 同业业务

同业业务稳步增长。报告期内，拓展同业核心客户 191 家，实现新增银银平台上线产品 76 个，累计上线产品 312 个；办理银银平台结算 395.96 万笔，同比增长 51.33%，结算金额 5,192.35 亿元；向合作银行销售理财产品 767.33 亿元，同比增长 49.08%，实现理财产品销售收入 1.34 亿元。截至报告期末，累计签约客户 246 家，累计联网上线 177 家。科技管理输出服务保持稳定增长，先后有 7 家合作商行的信息系统投产上线，共为 16 家合作银行提供相关系统运维服务；实现第三方存管联网券商 93 家；开展信托理财业务量 1,843.71 亿元，同比增长 42.69%。同业“银银平台”商标注册申请获得国家商标局正式批准，“银银平台”商标正式启用。

（2）资金业务

自营投资方面，在“宽货币、紧信贷”的环境下，公司准确判断市场形势变化，加大买入返售票据资产、货币市场资产等短期资产操作，灵活调整自营投资结构，保持债券投资低久期防御性配置，加强波段操作，取得较好收益水平，收益率跑赢大市。做市交易方面，公司积极参与产品创新，继续在国内市场保持市场主流地位，报告期内获得黄金进口业务资格，并完成首笔黄金进口交易；作为信用风险缓释工具第一批会员，参与了信用风险缓释合约的首批交易。经纪业务方面，报告期内共创设发行理财产品 1,935.35 亿元，同比增长 205.98%，代理贵金属买卖业务 2,325.66 亿元，同比增长 152.51%，代理业务量继续保持市场第一；代客贵金属买卖业务签约客户突破 57 万户，较期初增加近 36 万户。

报告期内，公司资金业务获得《金融时报》2010 年度“年度最佳资金运营银行”称号、《第一财经》“2010 金融价值榜最佳预测金融机构（中资）TOP5”、“全国银行间本币市场最具市场影响力奖”、“全国银行间本币市场最佳衍生产品交易奖”、“2010 年度上海金融创新成果奖三等奖”、“上海黄金交易所优秀会员”等荣誉。

（3）资产托管业务

资产托管业务进一步加大营销力度，扎实拓展基金、证券集合计划等公募产品市场，积极开展保险、信托、行外银行理财、定向、专户、私募等托管产品创新。截至报告期末，公司资产托管规模首次突破 2000 亿元，达到 2,271.5 亿元，较期初增长 64.88%，实现托管手续费收入 2.30 亿元，同比增长 52%。托管证券投资基金达到 12 只，托管规模达 346.66 亿元，在全国 12 家中小型托管银行中位居第 3 名；保管信托产品 964 只，保管资产规模 1,600.31 亿元，较期初增长 109%。新增保险债权计划创新托管业务，保险资金托管开始起步，托管规模达 10.01 亿元，全方位、多领域的资产托管服务体系初步形成。

（4）期货金融业务

持续加强同期货公司、期货交易所和大宗商品交易市场的合作，丰富服务客户的产品链，不断提升客户服务水平。报告期内，公司共与 43 家期货公司法人开展自有资金存放业务合作，日均存放余额 16.72 亿元，较上年增长 50%；与 4 家大宗商品交易市场签订战略合作协议，新增拓展银商转账交易商客户 8,385 户，累计客户数在渤海商品交易所结算银行中居于第二位。目前，公司是国内首家获准同时办理上海期货交易所、郑州商品交易所和大连商品交易所三家商品期货交易所上市品种标准仓单质押融资业务的商业银行，还创新推出了上海黄金交易所贵金属质押融资业务。

4、电子银行

电子银行业务以切实提升客户体验为重点，加强业务流程整合和优化，做实基础业务、做精特色业务，提高电子银行柜面替代率，电子银行客户数同比大幅增长。截至报告期末，企业网银有效客户累计 5.67 万户，较期初增长 51.91%；个人网银有效客户累计 294.48 万户，较期初增长 55.19%；电话银行有效客户累计 605.72 万户，较期初增长 45.60%；手机银行有效客户累计 264.09 万户，较期初增长 50.78%。电子银行交易笔数、交易金额等业务指标继续同比大幅增长。报告期内，企业网银交易 1,750.14 万笔，同比增长 43.65%，交易金额 13.7 万亿元，同比增长 25.27%；个人网银全年交易 5,088.81 万笔，同比增长 54.78%，交易金额 2.25 万亿元，同比增长 215.13%；电话银行全年交易 176.06 万笔，同比增长 63.99%，交易金额 864.96 亿元，同比增长 121.52%；手机银行全年交易 192.79 万笔，同比增长 190.92%，交易金额 234.92 亿元，同比增长 236.75%。电子银行交易的柜面替代率已达 55.35%，同比提升 6.86 个百分点；电子银行交易笔数已经超过公司所有营业网点交易笔数的总和。

公司电子银行业务还获得中国金融认证中心、中国银行业协会、证券时报、理财周报、和讯网颁发的“最佳网银功能奖”、“中国银行业优秀客服中心最佳服务奖”、“最佳电子银行服务奖”、“最佳手机银行奖”、“网上银行最佳创新服务奖”、“最佳银行门户网站奖”等多项荣誉。

（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	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	844,073	98.80	690,339	98.39
关注类	6,650	0.78	7,479	1.07
次级类	696	0.08	1,383	0.20
可疑类	2,010	0.23	1,954	0.28
损失类	910	0.11	442	0.06
合 计	854,339	100	701,598	100

报告期内，公司从行业、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、及时制定处置预案，并通过风险预警及反复排查，切实防范与化解风险，有效遏止关注类贷款向下迁徙；同时通过尽早催收处置、强化不良问责等一系列措施，加快不良贷款清收与化解，持续优化资产质量，取得良好成效。截

至报告期末,公司不良贷款余额与不良贷款率持续双降,其中不良贷款余额 36.16 亿元,较期初减少 1.63 亿元;不良贷款率 0.42%,较期初下降 0.12 个百分点;同时,关注类贷款余额及占比均有所下降,其中关注类贷款余额 66.50 亿元,较期初下降 8.29 亿元,关注类贷款占比 0.78%,较期初下降 0.29 个百分点,资产质量继上年再创历史最好水平。

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	境内审计数	境外审计数
期初余额	9,635	9,635
报告期计提 (+)	2,221	2,221
已减值贷款利息冲转 (-)	130	130
报告期收回以前年度已核销 (+)	107	107
报告期其他原因导致的转回 (+)	9	9
报告期核销 (-)	71	71
期末余额	11,771	11,771

截至报告期末,公司贷款损失准备余额为 117.71 亿元,拨备覆盖率 325.51%。公司贷款损失准备计提符合监管要求。

3、贷款减值准备分类情况

单位:人民币百万元

贷款减值准备	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
单项减值准备	2,039	1,776
组合减值准备	9,732	7,859
合 计	11,771	9,635

4、逾期贷款变动情况

单位:人民币百万元

项目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	1,572	33.19	1,445	29.37

项目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 91 至 360 天(含)	595	12.56	1,340	27.24
逾期 361 天至 3 年(含)	1,629	34.40	1,161	23.59
逾期 3 年以上	940	19.85	974	19.80
合 计	4,736	100	4,920	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额 47.36 亿元，较期初减少 1.84 亿元，主要为对公逾期贷款减少，其原因一方面是公司自身信用风险识别能力和管控水平逐步提高，另一方面是国内经济在克服金融危机影响后稳步增长，客户还本付息能力有所提升。

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	2010 年 12 月 31 日	占贷款总额比例 (%)	2009 年 12 月 31 日
重组贷款	2,096	0.25	1,599
其中：逾期超过 90 天	341	0.04	433

截至报告期末，公司重组贷款余额 20.96 亿元，较期初增加 4.97 亿元，主要是个别企业因资金临时性周转问题而申请贷款展期，总体风险可控。

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

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项 目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
抵债资产	665	636
其中：房屋建筑物	618	577
土地使用权	42	53
其他	5	6
减：减值准备	(117)	(117)
抵债资产净值	548	519

截至报告期末，公司取得的抵债资产账面价值 8,238 万元，处置抵债资产收回 5,355 万元，抵债资产账面价值净增加 2,883 万元。公司新增计提抵债资产减值准备 156 万元，

因处置抵债资产而转出抵债资产减值准备 172 万元，抵债资产减值准备余额净减少 16 万元。

(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	417,681	0.65
企业定期存款	352,833	2.48
储蓄活期存款	57,152	0.35
储蓄定期存款	96,149	1.86

(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	798,420	5.36
其中：短期贷款	269,269	5.48
中长期贷款	510,012	5.33
贴现	19,139	4.45

(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	64,245
银行债券	3,831
非银行金融机构债券	7,323
合 计	75,399

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	2014-2-6	2.93
09 付息国债 15	2,970	2012-7-16	2.22
04 国债 07	2,598	2011-8-25	4.71
04 国债 04	2,374	2011-5-25	4.89
06 国债 18	2,277	2011-10-25	2.48

(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	5,390	2017-5-29	2.85
07 农发 06	3,220	2014-5-18	2.85
10 国开 23	2,980	2013-8-24	2.68
09 国开 12	2,960	2019-9-23	2.95
10 进出 08	2,960	2013-9-21	2.77
10 农发 15	2,960	2015-11-19	2.99

(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
汇率衍生金融工具	153,637	1,020	1,117
利率衍生金融工具	277,048	1,277	1,183
信用衍生金融工具	1,447	4	3
贵金属衍生金融工具	8,433	-	14
合 计	440,565	2,301	2,317

(十一) 持有外币金融工具情况

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	261	1,173	-	-	1,055
衍生金融负债	504				125
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	1,528	-	17	-	1,162
持有至到期投资	1,439	-	-	-	1,376
金融工具小计	3,732	1,173	17	-	3,718

(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	2009年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值准备	2010年12月31日
金融资产：					
(1)交易性金融资产	3,363	(19)	-	-	5,537
(2)贵金属	126	7	-	-	685
(3)衍生金融资产	1,399	902	-	-	2,301
(4)可供出售金融资产	111,101	-	(2,174)	-	147,214
金融资产合计	115,989	890	(2,174)	-	155,737
金融负债：					
(1)交易性金融负债	-	-	-	-	-

项 目	2009 年 12 月 31 日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值准备	2010 年 12 月 31 日
(2) 衍生金融负债	1,602	(715)	-	-	2,317
金融负债合计	1,602	(715)	-	-	2,317

(十三) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
表内应收利息	6,655	4,354
表外应收利息	1,596	1,281

(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	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	1,400	1,365	126	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	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
开出信用证	18,026	5,906
开出保证凭信	11,000	7,733
银行承兑汇票	186,366	131,401
信用卡未使用额度	31,976	19,522

(十七) 公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，公司积极顺应经济形势变化和国家政策调整，始终坚持“发展要合情、管理要合理、经营要合规”的原则，持续完善全面风险管理体系，不断提升风险管理的有效性和专业化水平，努力追求速度与质量、规模与效益、外延与内涵的协调并进；主动采取各种有针对性的风险管理措施，有效控制信用、市场、流动性、操作、信息技术、

声誉、外包等各类风险，不断夯实业务长期持续发展的基础，切实增强公司内在增长的动力和能力。

1、风险管理体系建设

报告期内，公司进一步健全风险管理体系，提升整体风险管理水平。一是组织编制风险管理与内部控制五年规划。从总体框架、管理体系、组织架构、信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、新兴业务风险、子公司风险管理、新资本协议实施、风险管理团队及文化建设等 11 个方面提出未来五年风险管理和内部控制的目标、职责分工及具体落实措施，为未来五年做好风险管理各项工作打下坚实基础。二是充实风险管理战略内涵，推动风险管理战略落地。在原有信用风险、市场风险、操作风险管理政策基础上，制定《信息科技风险管理政策》，出台《声誉风险管理制度》、《外包风险管理办法》，不断完善全面风险管理制度体系；制定《2010 年度风险管理战略实施落地工作计划》，细化工作，明确任务，做好跟踪监督，推动风险管理战略有效落地。三是完善全面风险管理报告体系，不断提高报告质量。修订《全面风险管理报告制度》，规范分行经营管理机构与部门报告内容，发挥风险管理报告在分行层面的应用，报告内容不断丰富，管理效用更加明显。四是优化业务授权管理。坚持有保有压，上收产能过剩行业及政府融资平台相关贷款信贷审批权限，扩大分行中型主办行客户、能效项目贷款信贷审批权限，既强化业务授权统一管理，又体现总体经营导向，促进公司业务持续、健康发展。五是改进风险容忍度指标方案。指标选取更加全面，同时补充、完善警戒值，进一步提高容忍度指标体系的科学性和完整性。六是开展分行和异地分支机构风险管理运作情况自查、检查，规范分行全面风险管理运作，推进风险管理的专业化和精细化。

2、信用风险管理

报告期内，公司采取各种措施，全面开展信用风险管理工作，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，把握扩大内需和城市化进程两大主题，加大对实体经济的信贷投放，支持节能减排、产业升级与环境保护项目，严控产能过剩行业和“两高”行业信贷规模。二是拓展与公司实力和业务相匹配的客户，扩大以中等规模生产型企业为主体的基础客户群。三是强化授信流程风险管控，认真贯彻落实中国银监会“三个办法一个指引”，完善信贷资金支付监控。四是改进行业限额管理，通过增加限额层次，对重点领域强化集中度预警等措施，强化信贷风险的事前控制，将行业结构调整落实到客户结构调整，促使有限的信贷资源配置到重点行业和优质客户，有效防范贷款集中度风险。五是加强重点行业领域风险管控，深入开展地方政府融资平台贷款清理规范工作，加大对“两高”行业、产能过剩行业以及房地产等热点行业贷款风险排查力度，尽早控制、化解风险。六是改进不良资产清收化解，综合运用包括现金收回、重组、抵债、债权转让、不良资产打包处置、核销等在内的多种清收处置手段，

加大不良资产清收处置力度，确保资产质量稳定。截至报告期末，公司不良贷款余额与不良贷款率持续双降，关注类贷款余额及占比也呈下降趋势，信贷资产质量持续改善，继上年再创历史最好水平。

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需要，及时调整资产负债管理政策，改进流动性管理技术和方法，有效防范流动性风险。具体措施包括：进一步加强信贷规模管理，严格中长期贷款比例控制；出台多项措施引导经营单位拓展一般性存款，加大核心负债的资源配置力度；下达各经营单位时点存贷比指标、流动性指标，加强分支机构流动性管理，促进资产负债业务协调发展；加强买入返售业务管理，引导业务合理有序开展；加快资产负债系统升级改造，提高流动性管理技术水平；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	2010年12月31日	2009年12月31日
人民币超额备付金率	≥2	≥1	—	11.42	7.06
流动性比率	≥30	≥25	≥25	38.45	32.07
存贷比	≤75	—	≤75	71.21	71.90

报告期内，公司各项流动性指标始终控制在监管值及公司设置的警戒值、容忍值之内，总体风险可控。

4、市场风险管理

报告期内，公司进一步加强市场风险管理力度。具体措施包括：强化风险中台参与资金营运中心内部重要决策的力度，重点完善事后监督机制，切实履行市场风险报告职责；搭建资金业务各产品相关性定期计量机制，并纳入日常工作，逐步培育成熟的自营投资决策体系；加强对同业、投资银行、理财、金融租赁等新兴业务的调研，提出进一步改进市场风险管理的意见；推动市场风险管理系统建设，加快资金交易和分析系统（murex）二期建设，持续强化市场风险的计量、监测和控制手段。

（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，保证利率风险合理可控。在国内宏观经济持续复苏、企业资金活期化、利率上行预期增强的背景下，调整考核政策，引导分支机构加大力度拓展中长期资金来源，减少中长期资金运用，特别是减少固定利率中长期资金运用，加强资金来源与运用的匹配管理，加大短期限高收益资产配置力度，抵御利率风险。对于交易账户利率风险，公司不断完善限额指标体系，

引进资金交易和分析系统，实现对交易账户利率风险敞口实时监控。

（2）汇率风险

报告期内，公司汇率风险由总行统一管理，各分行在办理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，统一进行平盘和管理。公司承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口，具体管理措施包括“自营敞口限额”和“日终敞口限额”等双限额管理。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，隔夜风险敞口一般较小；对于外汇资本金项目承担的人民币对外汇风险敞口，公司主要通过阶段性向外汇管理局申请资本金结汇或外汇利润结汇等办法控制敞口风险，敞口限额总量较小，风险可控。

5、操作风险管理

公司操作风险管理已步入规范化、常态化、科学化轨道，各业务条线、经营机构将操作风险防范、案件防控工作与日常经营管理和业务检查紧密结合，持续加强重点业务、重要环节、重点区域、重要人员等关键领域监控，不断提高一线管理者和员工的风险意识，实现“零案件发生率”及“零重大操作风险事件发生率”工作目标。报告期内，公司持续完善操作风险管理体系和机制，操作风险的全流程管理能力显著提升，具体措施包括：风险识别与评估方面，以内控合规项目建设为平台，在业务流程梳理基础上，开展风险识别评估工作，同时注重新产品、新业务的操作风险识别评估工作，建立创新项目全面风险评估机制；指标监测方面，设立部分企业级操作风险关键风险监测指标，加强对恶性事件及案件的监测防控，保障提供及时有效的预警信息；损失数据管理方面，建立操作风险损失及重大事件收集统计管理制度，完善统计运行机制，满足操作风险过程管理与计量管理多维度工作需要，推动公司各业务流程持续优化、相关内控制度持续完善、信息系统功能不断升级。

报告期内，公司未发生重大操作风险事件。

6、合规风险管理

公司积极稳妥地推进内控合规管理体系的试点建设，充分利用原有全面合规管理体系的建设成果以及内控自我评估的方法与工具，加强资源整合，满足《企业内部控制基本规范》要求，建立可持续使用的实施流程和内控监督机制，提升风险控制水平。持续开展新业务与新产品的合规支持，强化事前风险防范。强化合规管理信息基础平台建设，成功完成全面合规管理系统的升级与上线工作，完善内控合规管理系统功能，进一步提升合规管理的信息化与专业化水平。不断优化反洗钱监测数据报送系统，加强反洗钱日常管理。多维度深化合规监测试点工作，扩大试点分行范围，提升示范效应，推动构建合规管理关键指标体系。组织开展合规理念宣贯与培训，健全合规管理组织机制，

明确分行合规管理部门的设置规则，进一步厘清职责与定位。

7、环境与社会风险管理

公司将履行社会责任和自身可持续发展紧密联系，逐步建设具有公司特色的环境和社会风险管理体系。报告期内，公司加快推进环境与社会风险管理制度、环境与社会风险管理工具、专家评审机制的建设，建立环境与社会风险管理电子平台，将环境与社会风险管理环节植入信贷流程，提升规范化管理能力。

8、信息科技风险管理

报告期内，公司按计划稳妥有序地完成信息系统、网络、场地、电力、消防等全方位的灾备演练合计 135 次，信息系统运行平稳、高效，风险防控水平有效提升。具体管理措施包括：制定出台《兴业银行信息科技风险管理政策》，将信息科技风险纳入全面风险管理范畴；开展信息科技风险关键指标体系建设，围绕科技治理、人员管理、信息安全、系统研发、运行维护、外包、业务连续性等多方面推出多项企业级指标，实现对信息科技风险全面的跟踪监测；建立信息科技风险报告机制，通过设计量化的风险等级和发生频率，加强对信息科技风险事件影响程度和风险趋势的定性分析，并跟踪整改落实情况；制订《兴业银行重要信息系统突发事件应急处置规程》，建立重要信息系统应急管理机制，推动公司信息系统应急管理工作常态化、规范化，为世博会、亚运会等重大活动中信息科技平稳运行提供了有力保证。

9、声誉、外包风险管理

报告期内，公司根据中国银监会相关指引要求，制定并实施《声誉风险管理制度》和《外包风险管理办法》，将声誉风险和外包风险纳入公司治理及全面风险管理体系，明确各层级和部门职责分工，建立相应的管理模式及工作机制，实行分级分类管理，加强对声誉风险和外包风险的有效防范和控制。

10、新资本协议项目实施

报告期内，公司按照《新资本协议实施规划》，加快推进新资本协议实施工作，基本完成内部评级体系（初级法）第一阶段非零售内部评级项目建设。具体包括：开发信用风险非零售客户评级模型，建立主标尺，统一评级标准；制定内部评级制度流程；开发配套的内部评级系统；在项目开展过程中建立并培养模型开发、业务管理和系统实施团队。

11、压力测试

公司不断完善压力测试工作机制，提高压力测试工作的质量和效率，积极、有效、规范开展压力测试工作。报告期内，公司密切关注宏观经济运行、政策变化，依据监管要求和业务发展需要，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，包括整体信用风险、信贷集中度风险、地方政府融资平台贷款风险、房地产贷款风险、产能过剩行业贷款风险、出口行业贷款风险、生产型企业信用业务风险、交易账户利率风险、银行账户利率风险、汇率风险、流动性风险等主要风险的敏感性分析和情景分析，并提出应对措施和管理建议。

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 9 次会议，具体如下：

2010 年 1 月 8 日，公司第六届董事会第二十次会议在上海召开，会议审议通过了《关于聘任林章毅先生担任副行长的议案》、《关于提名唐斌先生为第六届董事会董事候选人的议案》、《关于制定〈2010 年分支机构发展规划〉的议案》、《关于启动 2011-2015 年发展规划编制工作的议案》和《关于进一步加强董事会建设的意见》等议案，并形成会议决议。此外，会议还听取了《2009 年经营情况报告及 2010 年经营计划初步安排》、《关于〈风险管理战略〉执行及相关风险管理情况的报告》、《关于加强内控管理和案件防控，持续提升 IT 对风险管理支持力度有关情况的报告》等报告。

2010 年 3 月 2 日，公司第六届董事会第二十一次会议在福州召开，会议审议通过了《2009 年度董事会工作报告》、《2009 年度行长工作报告》、《2009 年度董事履行职责情况的评价报告》、《2009 年度董事会执行委员会工作报告》、《2009 年度董事会风险管理委员会工作报告》、《2009 年度董事会审计与关联交易控制委员会工作报告》、《2009 年度董事会提名委员会工作报告》、《2009 年度董事会薪酬与考核委员会工作报告》、《2009 年度财务决算报告及 2010 年度财务预算方案》、《2009 年度利润分配预案》、《关于聘请 2010 年度会计师事务所的议案》、《2009 年年度报告及摘要》、《董事会 2009 年度内部控制的自我评估报告》、《2009 年度可持续发展报告》、《2009 年度风险容忍度指标执行情况及 2010 年度方案》、《关于制定〈声誉风险管理制度〉的议案》、《关于授予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）内部基本授信额度的议案》、《关于授予中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司基本授信额度的议案》、《高级管理人员 2009 年度绩效薪酬分配方案》、《关于 2006 年度高级管理人员风险基金发放方案》、《关于参与九江银行增资扩股的议案》、《2010 年度董事会工作计划》和《关于召开 2009 年年度股东大会的议案》等议案，并形成会议决议。此外，会议还听取了《2009 年度监事会工作情况》。

2010 年 3 月 11 日至 12 日，公司第六届董事会第二十二次会议以通讯方式召开，审议通过了《关于〈前次募集资金使用情况报告〉的议案》，并形成会议决议。

2010 年 3 月 30 日至 4 月 2 日，公司第六届董事会第二十三次会议以通讯方式召开，审议通过了《关于配股比例及数量的议案》，并形成会议决议。

2010 年 4 月 21 日至 27 日，公司第六届董事会第二十四次会议以通讯方式召开，审议通过了《2010 年第一季度报告》，并形成会议决议。

2010 年 7 月 9 日，公司第六届董事会第二十五次会议在哈尔滨召开，会议审议通过了《关于制定〈第七届董事会董事提名和选举办法〉的议案》、《2010 年度呆账核销预

算方案》、《关于南京分行购置营业办公用房的议案》和《关于制定〈信息科技风险管理政策〉的议案》等议案，并形成会议决议。此外，会议还听取了《中国银监会关于兴业银行 2009 年度监管通报》、《关于配股工作情况的报告》、《2010 年 1-6 月经营情况报告》、《2010 年第一季度风险状况评估报告》等报告。

2010 年 8 月 18 日至 24 日，公司第六届董事会第二十六次会议以通讯方式召开，审议通过了《2010 年半年度报告》，并形成会议决议。

2010 年 10 月 11 日，公司第六届董事会第二十七次会议在福州召开，会议审议通过了《关于提名第七届董事会董事候选人的议案》、《关于修订章程的议案》、《关于修订〈独立董事津贴制度〉的议案》、《关于注册资本变更的议案》和《关于召开 2010 年第一次临时股东大会的议案》等议案，并形成会议决议。此外，会议还听取了《关于广州分行提前行使广州兴业大厦部分楼层购买权的报告》等报告。

2010 年 10 月 28 日，公司第七届董事会第一次会议在福州召开，会议审议通过了《关于选举第七届董事会董事长的议案》、《关于第七届董事会各委员会成员组成的议案》、《关于继续聘任李仁杰先生担任行长的议案》、《关于继续聘任康玉坤先生、陈德康先生、林章毅先生担任副行长的议案》、《关于聘任唐斌先生为第七届董事会秘书的议案》和《2010 年第三季度报告》等议案，并形成会议决议。此外，会议还听取了《〈2011-2015 年发展规划纲要〉编制初步思路的报告》和《2010 年 1-9 月经营情况的报告》等报告。

（二）董事会调研培训及投资者沟通等活动开展情况

2010 年 1 月 7 日，董事会薪酬与考核委员会在上海开展 2009 年度高级管理人员考核工作，分别听取公司高级管理人员述职，并与部分分行及总行部门主要负责人座谈，确定考核级别，提出绩效薪酬分配方案。

2010 年 3 月 2 日，公司董事、中国社会科学院金融研究所所长王国刚来行做专题报告——《中国宏观经济走势分析》。

2010 年 3 月 3 日，公司部分董事在上海参加 2009 年度业绩报告会，就公司经营管理情况及未来经济形势与投资者进行互动沟通。

2010 年 4 月 26 日，公司部分董事来行与五年规划编制小组座谈，指导做好新一轮五年规划编制工作。

2010 年 4 月 26 日，公司部分董事参加中国银监会 2009 年度审慎监管会谈，有针对性地了解监管部门对公司的监管要求，并与监管部门交换意见。

2010 年 7 月 8 日，公司部分董事到哈尔滨分行开展调研，了解棚户区改造信贷和现金管理等特色业务开展情况，推进公司可持续金融商业模式创新。

2010 年 9 月 3 日，公司部分董事参加中国证监会福建监管局组织的公司治理及法律法规培训，进一步促进董事规范履职行为。

2010 年 11 月 1 日，公司部分董事参加 2010 年第三季度报告发布会，就公司经营情况及新巴塞尔协议实施进程对境内外金融机构的影响等与投资者交流。

2010 年 11 月 26 日，公司部分新任董事来行交流学习，深入掌握公司治理、财务管理、风险管理和最新监管政策等情况，促进提高依法履职和科学决策水平。

2010 年 12 月 13 日，公司部分董事在福州开展调研，了解公司机构业务发展状况及未来主要发展策略，指导做好未来五年机构业务发展规划编制工作。

2010 年 12 月 14 日，公司部分董事在上海开展调研，了解零售业务、同业业务和金融市场与资产管理业务发展状况及未来主要发展策略，指导做好相关业务板块五年发展规划编制工作。

（三）董事会对股东大会决议的执行情况

1、公司 2009 年度利润分配方案执行情况

公司 2009 年度利润分配方案如下：根据公司法 and 公司章程规定，公司法定盈余公积余额已超过注册资本 50%，本年度不再提取法定盈余公积；提取一般准备 1,720,350,765.66 元；按每 10 股派发现金股利 5 元（含税），共分配现金红利 25 亿元，结余未分配利润结转下年度。该分配方案已于 2010 年 4 月 15 日实施完毕。

2、董事会对股东大会决议及授权事项的执行情况：

公司 2009 年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司配股方案的议案》。根据决议，公司董事会组织并圆满完成了配股工作。经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]586 号文核准，公司向截至股权登记日 2010 年 5 月 24 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的兴业银行全体股东，按照每 10 股配 2 股的比例配售。截至认购缴款结束日，有效认购数量为 992,450,630 股，占本次可配股份总数 1,000,000,000 股的 99.25%，募集资金总额达到人民币 178.64 亿元。

公司 2009 年年度股东大会审议通过了《关于聘请 2010 年度会计师事务所的议案》。根据决议，公司董事会继续聘请福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所承担公司 2010 年度审计工作。

公司 2010 年第一次临时股东大会审议通过了《关于修订章程的议案》。根据决议，公司董事会修订了章程的有关条款后报请中国银行业监督管理委员会核准。该章程修订案已经中国银行业监督管理委员会（银监复[2010]640 号文）核准生效。

（四）独立董事年报工作制度及实施情况

公司 2009 年度财务报表年审初步意见形成后，独立董事年报工作会议于 2010 年 2 月 5 日在北京召开，公司五位独立董事悉数出席。各位独立董事与福建华兴会计师事务所有限公司、安永会计师事务所的年审注册会计师就审计过程中发现的问题进行了充分沟通，并提出了若干意见和建议，对进一步提高公司年报编制与披露工作质量起到了积极作用。会上还听取了公司管理层关于 2009 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，并对有关问题进行了讨论。2010 年 3 月 1 日和 2 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 2010 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。2010 年 12 月 13 日，第七届董事会审计与关联交易控制委员会第一次会议召开，委员会与年审注册会计师沟通确定了 2010 年度年审审计范围和审计计划。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。

（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严格按照监管法规、公司章程及其他制度文件的要求，切实履行各项职责。报告期内，委员会共召开了 4 次现场会议和 1 次通讯会议，审议、听取了 22 项议案，包括委员会工作报告、年度财务会计报告、财务预决算报告、选聘会计师事务所、半年度财务会计报告、内部审计项目计划、内部审计工作报告、内部控制自我评估报告、2009 年度监管通报的整改报告、关联交易情况报告等，审核了两项重大关联交易事项，并与年审注册会计师进行了三次现场沟通，对于维护财务信息披露的真实、准确、完整性以及促进公司内部控制体系的健全发挥了重要作用。

（六）董事会薪酬与考核委员会的履职情况报告

报告期内，董事会薪酬与考核委员会共召开 2 次会议，审议通过了 2009 年度董事会薪酬与考核委员会工作报告、2009 年度董事履行职责情况的评价报告、高级管理人员 2009 年度绩效薪酬分配方案和关于考核发放高级管理人员 2006 年度风险基金的议案等议案。2010 年 1 月，董事会薪酬与考核委员会各位委员审阅了六位高管提供的述职报告，并在此基础上分三个小组分别与六位高管和部分分行和总行部门主要负责人进行了座谈考核。通过审阅述职报告、座谈和指标测算，薪酬与考核委员会集体讨论确定了公司高管团队 2009 年度的考核级别，并提出高级管理人员 2009 年度绩效薪酬分配方案。

四、公司利润分配预案

（一）2010 年度利润分配预案

公司 2010 年度实现净利润 18,518,966,351.26 元，加年初未分配利润

25,854,179,132.96 元，扣除 2009 年度现金分红 25 亿元，本年度可供分配利润为 41,873,145,484.22 元。2010 年度利润分配预案如下：根据公司法 and 公司章程规定，公司法定盈余公积余额已超过注册资本 50%，本年度不再提取法定盈余公积；提取一般准备 1,835,801,000 元；以 2010 年末总股本 5,992,450,630 股为基数，以资本公积每 10 股转增 8 股，每 10 股派发现金红利 4.6 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 2010 年年度股东大会审议通过后两个月内实施。

（二）公司前三年分红情况

单位：人民币百万元

分红年度	现金分红的数额(含税)	分红年度的净利润	比率(%)
2009	2,500	13,281	18.82
2008	2,250	11,385	19.76
2007	1,600	8,586	18.64

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 6 次会议，具体情况如下：

2010 年 3 月 2 日，公司第四届监事会第十七次会议在福州召开，会议审议通过了《2009 年度监事会工作报告》、《2009 年度监事履行职责情况的评价报告》、《监事会对董事、高级管理人员 2009 年度履行职责情况的评价报告》、《2009 年度监事会监督委员会工作报告》、《2009 年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告》、《2009 年度经营业绩及财务决算报告》、《2009 年年度报告及摘要》、《理财业务后续审计调查报告》、《双线费用管理后续审计调查报告》、《2010 年度监事会工作计划》等议案，并听取了《福建华兴会计师事务所有限公司关于 2009 年度年报审计情况的说明》。

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

2010 年 6 月 30 日，公司第四届监事会第十九次会议在郑州召开，会议审议通过了《关于制订〈第五届监事会监事提名和选举办法〉的议案》和《董事、高级管理人员履职情况问卷调查报告》，并听取了《关于内部审计工作情况的报告》和《关于合规管理工作情况的报告》等。

2010 年 8 月 18 日至 8 月 24 日，公司第四届监事会第二十次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《2010 年半年度报告》。

2010 年 10 月 11 日，公司第四届监事会第二十一次会议在福州召开，会议审议通过了《关于提名第五届监事会股权监事和外部监事候选人的议案》和《关于修订〈外部监事津贴制度〉的议案》，并听取了《2010 年上半年风险状况报告》等。

2010 年 10 月 28 日，公司第五届监事会第一次会议在福州召开，会议审议通过了《关于选举毕仲华女士为第五届监事会主席的议案》、《关于第五届监事会各专门委员会组成的议案》和《2010 年第三季度报告》，并听取了《2010 年 1-9 月份财务状况的报告》。

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：

2010 年 8 月，监事会组织开展了政府融资平台贷款审计调查，重点了解政府融资平台贷款的风险状况及其对公司业务发展的影响。同时，结合近期政策变化和以往审计中发现的问题，对公司政府融资平台贷款的管理状况进行评估并提出改进建议，建议管理层在加深、巩固与各级政府的合作关系的同时仍然要控制风险，从结构均衡、分散风

险的角度进行适度控制。

2010 年 11 月，监事会组织开展了新兴业务风险管理审计调查，对公司新兴业务风险管理政策的科学性和合理性、风险管理控制执行的可操作性和有效性进行重点了解。调查指出了目前公司新兴业务风险管理中存在的主要问题，建议管理层加强新兴业务风险研究，进一步完善新兴业务风险管理体系，逐步探索和建立以风险资本为导向的风险管理模式；加强新兴业务发展的系统规划，健全制度建设，规范业务操作，持续提升新兴业务风险管理水平。

2010 年，监事会先后组织监事赴沈阳、青岛和大连分行开展调研工作，了解分行开业以来各项业务的发展情况、分行对总行五年规划和全行工作会议精神的贯彻情况以及经营管理过程中遇到的问题。此外，监事会还组织对郑州分行、厦门分行开展巡查工作，听取经营机构关于经营状况、风险与内部控制情况的汇报，了解和掌握分支机构经营管理中有关情况和存在的问题，并针对调研考察中发现的问题向高级管理层提出了意见和建议。

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。年度财务报告经福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别依据国内和国际审计准则进行审计，均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《关于 2010 年度内部控制自我评价报告》，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 2009 年年度股东大会和 2010 年第一次临时股东大会相关决议执行情况进行检查，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

商业银行作为现代经济的核心和资源配置的枢纽，行业特性要求其主动把对经济、社会和环境和谐统一的追求自觉纳入自身发展目标，真诚推动与各利益相关方共同发展。近几年，公司提出了“切实贯彻落实科学发展观，深化对践行社会责任与自身可持续发展间关系的认识，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”的可持续发展理念，积极倡导“寓义于利”的社会责任实践方式，即“将社会责任与银行自身业务相结合，落实到银行经营管理的具体环节，并且在履行社会责任中寻找商机，探求一种可持续、可扩展的银行与社会共赢的商业模式和社会责任实践模式”。

2008年10月31日，公司正式对外宣布承诺采纳赤道原则，成为中国首家赤道原则金融机构。

二、公司可持续发展工作管理机制

（一）战略上高度重视。公司董事会对可持续发展工作负最终责任。公司章程明确将“研究拟订公司社会责任及可持续发展战略和政策，监督、检查和评估公司履行社会责任情况”作为董事会职责，确认将社会责任和可持续发展作为核心理念及价值导向，明确了“建设一流银行，打造百年兴业”的长远目标。

（二）机构设置上予以保障。公司成立了社会责任工作领导小组，由董事长高建平任组长，加强对可持续发展的组织协调和推动，系统推进社会责任工作。设立了总行可持续金融室和总行可持续金融中心，前者负责环境与社会风险管理与赤道原则的落地实施，后者负责能效融资、环境金融和碳金融的产品开发与市场推广，为不同类别的客户量身打造全方位综合服务平台。

（三）经营管理中积极引导。公司在日常管理中注重将可持续发展理念融入到各个业务条线中。公司制定了《环境与社会风险管理政策》、《适用赤道原则的项目融资管理办法》等一系列制度性文件，持续推进经营理念和经营行为的转变，推动公司从注重即期目标向兼顾即期与长期目标转变。

（四）企业文化中宣传贯彻。公司围绕社会责任，建立起了包括使命、愿景、核心价值观、运营观、企业精神的文化体系，打造有效承载企业社会责任理念的企业文化，培育倡导可持续发展的文化理念。

三、公司可持续金融实践

报告期内，公司继续致力于将可持续发展理念融入银行商业模式，以金融手段支持客户的可持续发展，从而促进社会和环境改善。主要体现在：

（一）把握信贷投向，优化社会资源配置

1. 助力国家经济发展。公司积极布局国家重点支持的西部省区（如新疆、内蒙古、广西等）、新兴经济圈和城市群、重点产业集聚地、国家级工业基地和能源基地所在地，支持西部地区经济发展；落实建设海峡西岸经济区的战略部署，启动实施包括“平潭快道”、“龙头伙伴”、“廊桥工程”、“芝麻开花”、“惠民万家”、“根植海西”等在内的海西“千亿计划、六大工程”，全面融入和服务海西建设。

2. 加大三农信贷投放力度。公司在有效控制风险的基础上，对涉农企业给予了积极的信贷支持。公司在吉林省等农业重点发展区域积极开展与当地农业企业的业务合作，公司成都分行以“扶贫捐款+小额农户贷款+生产援助”创新模式，积极开启引导当地农民走上脱贫致富的“兴农之路”。公司还积极响应支持农村金融体制改革，利用参股银行这一平台和运营模式，以管理输出、技术输出、银银合作等方式支持村镇银行发展。

3. 加大对中小企业金融信贷支持。公司安排专项信贷规模重点保障小企业贷款的投放需求；全面推进小企业专营机构建设，为小企业业务条线配备了百余人的专业信贷队伍，促进专营网点建设的向下延伸；全面改革信贷流程，提高信贷审批效率；创新推出“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划，大力开展包括标准仓单质押融资和贵金属质押融资产品在内的上市商品贸易融资业务，促进中小企业发展。

4. 加大民生工程支持力度。报告期内，公司正式发行福建省社会保障卡，实现了就诊卡、医保卡、银行卡功能的整合，为建设福建省居民健康信息系统奠定了基础；公司昆明分行、大连分行、哈尔滨分行创新性推出一揽子服务方案，分别支持当地的拆迁项目、经济适用住房项目和棚改项目，获得社会高度认可；公司太原分行启动“红玫瑰行动计划”，大力扶持女企业家创业；公司三明分行大力开展扶贫帮困贷款和高校助学贷款，创造良好经济效益和良好的社会效益。

（二）持续推进金融创新，设计推广可持续金融产品

2010年1月28日，公司联合北京环境交易所推出国内首张低碳主题认同信用卡——中国低碳信用卡，迈出了中国个人消费向低碳领域迈出的实质一步，标志着聚集高端群体的中国信用卡市场正式开启绿色消费、引领低碳生活；公司推出首个面向自雇人士、个体工商户、合伙人和私营业主等“成长型经营业主”群体量身定制的综合金融服务方案——“兴业通”，截至报告期末，“兴业通”个人经营贷款余额 262.71 亿元；

公司继续推广“金立方”现金管理服务方案，帮助企业提高资金管理效率、降低财务成本、提高经营管理水平。

（三）大力发展银银平台，推进金融资源共享

公司进一步丰富银银平台联网客户群，扩大网络共享覆盖面，提高银银平台的代理支付结算能力和客户服务水平。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，并推出村镇银行客户端系统，上线运行代理贵金属交易、新模式第三方存管等产品，保持银银平台创新优势和市场领先。2010年10月，公司还牵头组织召开了“2010年银银平台合作论坛暨中国商业银行可持续发展战略研讨会”。

（四）节能减排项目贷款再创佳绩

公司明确优先支持节能减排业务，坚持专门团队、专注研究、专业服务，逐步实现了全流程、宽领域的发展，形成了节能减排融资服务与排放权金融服务两大产品系列，在本地化绿色金融服务领域积累了较丰富的经验。目前，公司所有分支机构均已开办绿色金融业务，项目遍及各主流经济区域，涉及能效、新能源和可再生能源开发利用、碳减排、污水处理和水域治理、二氧化硫减排、固体废弃物循环利用等六大领域，涵盖“十大重点节能工程”。

（五）继续完善赤道原则管理体系

公司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75个，涉及项目总投资额993.65亿元，共对其中22笔项目融资根据赤道原则要求完成环境与社会风险审查，涉及项目总投资292.02亿元，已放款20笔，获得客户的深刻理解和全力支持。

（六）认真履行反洗钱义务

报告期内，公司继续加强反洗钱内控制度建设，制定并下发了《兴业银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理细则》等操作规程；加速存量账户清理核实工作，核查存量客户总数达760万户，控制账户总数达93万户；加快反洗钱工作的信息化进程，反洗钱监测、报送工作的效率显著提升。加大反洗钱的培训宣传力度，共培训反洗钱工作相关人员逾33,000人次，同时深入企业、社区积极开展反洗钱宣传活动，宣传受众人数逾170,000人次。

（七）宣传可持续金融

公司以电子银行积分抽奖、有奖问答、交易有奖等形式，倡导客户节约资源，提高

电子银行使用率；公司从可持续发展战略和“中国首家赤道银行”身份出发，将“绿色金融 共创美好生活”作为品牌形象的传播主题，通过各种媒体全方位立体式传播，大力宣传和倡导绿色金融理念；公司通过“现代金融进社区”等活动宣传金融知识，提升公众金融安全意识；公司内部通过制定实施《办公节能管理办法》、倡导低碳出行、以电子办公途径提高工作效率等多种方式，加强对节能减耗行为的监督和激励。

四、公司其他公益活动

公司通过设立大学生学习基地、设立慈善助学金、发放助学贷款，支持教育事业；通过爱心行动支持慈善公益事业，为医疗、教育、文化等公共服务领域提供智力、物力和财力支持。报告期内，公司对外公益性捐赠达 6,400 万元，其中青海玉树大地震后公司捐款 1,500 万元，员工捐款 535.6 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，报告期内公司荣获“中华宝钢环境优秀奖”、“金融保险业最佳社会责任报告奖”、“中国证券市场 20 年最受投资者喜爱上市公司”、“2009 年度最具投资价值上市银行奖”、“2009 中国最佳环境信息披露奖”、“2010 低碳先锋企业”等来自不同利益相关方的一致肯定和高度认可。

公司已披露 2010 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,公司及所属分支机构不存在单笔金额超过经审计的上一年度净资产金额 1%的重大诉讼、仲裁案件。

二、重大资产交易事项

为进一步推进集团化与综合化经营的发展战略,提升综合金融服务和市场竞争力,公司于 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》,约定公司以总计人民币 852,273,165 元的对价收购上述三家公司合计持有的联华国际信托有限公司的 51.18%股权。公司于 2011 年 2 月 1 日收到中国银行业监督管理委员会银监复(2011)35 号批复,该交易获得正式批准。本次交易完成后,联华国际信托有限公司将成为公司的控股子公司,纳入财务报表合并范围。详见公司 2011 年 2 月 10 日公告。

报告期内,公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

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,且占商业银行最近一期经审计净资产的 0.5%以上的重大关联交易有:

2010 年 3 月 2 日公司第六届董事会第二十一次会议审议通过《关于给予恒生银行(含恒生银行(中国)有限公司)内部基本授信额度的议案》,给予恒生银行(含恒生(中国)有限公司)内部基本授信额度 40 亿元人民币;审议通过《关于授予中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司基本授信额度的议案》,合并给予关联方中粮集团有限公司、中粮财务有限责任公司基本授信额度 18 亿元人民币,有效期一年。上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生,交易的条件及利率均执行公司业务管理的一般规定。详见公司 2010 年 3 月 4 日公告。

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 2010 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 110 亿元，较期初增加 32.67 亿元，增长 42.25%。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、公司或 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

公司第一大股东福建省财政厅承诺，其所持有的发行前股份 10.20 亿股自公司股票在上海证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理，也不由公司收购该部分股份。在上述锁定期内福建省财政厅严格履行该承诺。上述三年限售锁定期已于 2010 年 2 月 4 日届满，福建省财政厅持有的发行前股份 10.20 亿股自 2010 年 2 月 5 日起上市流通。

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

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

七、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，根据 2009 年年度股东大会决议，公司继续聘请福建华兴会计师事务所有限公司为 2010 年度财务报告国内准则审计的会计师事务所，继续聘请安永会计师事

务所为 2010 年度财务报告国际准则审计的会计师事务所，审计费用分别为 250 万元、330 万元。

截至报告期末，福建华兴会计师事务所有限公司已为公司连续提供审计服务 9 年，安永会计师事务所已为公司连续提供审计服务 10 年。

八、公司董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员没有受到国家监管部门处罚的情况。

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	-	5
上海华源股份有限公司	18	3,744,630	0.79	18
山东九发食用菌股份有限公司	6	939,176	0.37	7
合计	24	-	-	30

(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	20	690
合计	561	-	-	690

十、其他重要事项

(一) A 股配股：经公司 2009 年第一次临时股东大会批准及中国证券监督管理委员会证监许可[2010]586 号文核准，报告期内公司实施配股方案，按照每 10 股配 2 股的比例向全体股东配售，每股配售价为人民币 18.00 元。本次配股发行 992,450,630 股，募集资金人民币 178.64 亿元，募集资金扣除发行费用后已全部用于补充资本金。配股新增股份自 2010 年 6 月 8 日起上市流通，配股完成后公司总股本为 5,992,450,630 股。有关配股说明书、发行公告、发行结果和上市公告详见公司 2010 年 5 月 20 日至 6 月 4 日相关公告。

(二) 次级债券发行：经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于

2010 年 3 月 30 日在全国银行间债券市场发行次级债券人民币 30 亿元。本次次级债券是在已批准额度内循环发行，用于替换 2004 年发行的次级债券已赎回部分，募集资金用于补充公司的附属资本。详见公司 2010 年 3 月 31 日公告。

十一、报告期内信息披露索引

事 项	刊载日期
2009 年度业绩快报	2010-01-07
第六届董事会第二十次会议决议公告	2010-01-12
关于获准从事保险资金托管业务的公告	2010-01-13
关于呼和浩特分行获准开业的公告	2010-01-21
关于有限售条件流通股上市流通的提示性公告	2010-01-29
关于举行年度业绩网上投资者交流会的公告	2010-03-01
第六届董事会第二十一次会议决议公告暨召开 2009 年年度股东大会公告	2010-03-04
2009 年年度报告及摘要	2010-03-04
控股股东及其他关联方占用资金情况说明	2010-03-04
第四届监事会第十七次会议决议公告	2010-03-04
关联交易公告	2010-03-04
关于获准筹建金融租赁公司的公告	2010-03-05
第六届董事会第二十二次会议决议公告暨 2009 年年度股东大会增加临时提案的补充通知	2010-03-16
2009 年年度股东大会会议资料	2010-03-17
关于长春分行获准开业的公告	2010-03-19
2009 年年度股东大会决议公告	2010-03-27
2009 年年度股东大会的法律意见书	2010-03-27
关于次级债券发行完毕的公告	2010-03-31
第六届董事会第二十三次会议决议公告	2010-04-06
2009 年度利润分配方案实施公告	2010-04-06
关于 A 股配股申请获中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	2010-04-16
2010 年第一季度季报	2010-04-29
关于 2010 年度配股申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	2010-05-08
2010 年度配股说明书及摘要	2010-05-20
2010 年度配股说明书附录	2010-05-20
2010 年度配股网上路演公告	2010-05-20
2010 年度配股发行公告	2010-05-20
2010 年度配股提示性公告	2010-05-25
2010 年度配股提示性公告	2010-05-26
2010 年度配股提示性公告	2010-05-27

事 项	刊载日期
2010 年度配股提示性公告	2010-05-28
2010 年度配股提示性公告	2010-05-31
2010 年度配股发行结果公告	2010-06-02
2010 年度配股股份变动及获配股票上市公告书	2010-06-04
关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	2010-06-12
第四届监事会第十九次会议决议公告	2010-07-02
关于保荐代表人变更的公告	2010-07-09
第六届董事会第二十五次会议决议公告	2010-07-13
关于举行 2010 年中期业绩网上投资者交流会的公告	2010-08-23
2010 年半年度报告及摘要	2010-08-26
关于兴业金融租赁有限责任公司获准开业的公告	2010-08-30
第六届董事会第二十七次会议决议公告暨召开 2010 年第一次临时股东大会公告	2010-10-13
第四届监事会第二十一次会议决议公告	2010-10-13
关于选举产生第五届监事会职工监事的公告	2010-10-20
2010 年第一次临时股东大会会议资料	2010-10-21
2010 年第一次临时股东大会决议公告	2010-10-29
2010 年第一次临时股东大会的法律意见书	2010-10-29
2010 年第三季度季报	2010-10-30
第七届董事会第一次会议决议公告	2010-10-30
第五届监事会第一次会议决议公告	2010-10-30
关于与中国联合网络通信有限公司签署战略合作协议的公告	2010-12-02

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 2010 年度财务报告已经福建华兴会计师事务所有限公司审计，注册会计师林宝明先生、张香玉女士签字，并出具了“闽华兴所（2011）审字 G-008 号”标准无保留意见审计报告。安永会计师事务所根据国际财务报告准则对公司 2010 年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见的独立审计师报告。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》。

第十三章 附 件

附件一：境内审计报告

附件二：境外审计报告

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一一年三月二十五日

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2010 年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 2010 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 2010 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 2010 年度财务报告已经福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见。

我们保证本公司 2010 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。

2011 年 3 月 25 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	
林章毅	副行长	

兴业银行股份有限公司

已审财务报表(按国际财务报告准则编制)

二零一零年十二月三十一日

目 录

	页 次
一、 独立审计师报告	1-2
二、 已审财务报表(按国际财务报告准则编制)	
合并综合收益表	3
合并财务状况表	4
母公司财务状况表	5
合并股东权益变动表	6-7
合并现金流量表	8-9
财务报表附注	10-95

独立审计师报告

致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（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的财务报表，包括二零一零年十二月三十一日的贵集团的合并财务状况表及贵公司的财务状况表、截至该日止会计年度的合并综合收益表、合并股东权益变动表和合并现金流量表，以及重要会计政策和其他财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照《国际财务报告准则》的规定编制以及公允列报财务报表是贵公司管理层的责任；并且，管理层亦需对与编制财务报表相关的内部控制负责，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、审计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表审计意见。我们按照我们双方的业务约定条款的规定，仅向贵公司全体股东报告。除此以外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们根据《国际审计准则》的规定执行了审计工作。该等准则要求我们遵守职业道德规范，计划并实施审计工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制及公允地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的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，上述财务报表已按照《国际财务报告准则》的规定编制，在所有重大方面公允地反映了兴业银行股份有限公司于二零一零年十二月三十一日的合并及公司财务状况，以及截至该日止会计年度的合并经营成果和现金流量。

香港执业会计师

二零一一年三月二十五日

兴业银行股份有限公司
合并综合收益表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

	附注	2010年度	2009年度
利息收入	3	70,976	50,039
利息支出	3	(32,944)	(22,837)
净利息收入	3	38,032	27,202
净手续费及佣金收入	4	4,801	3,116
其他净收入	5	347	1,181
营业收入		43,180	31,499
职工费用	6	(6,314)	(5,185)
业务及管理费用	7	(6,923)	(5,665)
折旧		(769)	(624)
营业税金及附加		(2,915)	(2,321)
贷款减值损失	16(d)	(2,221)	(559)
其他资产减值损失	8	(122)	41
营业利润		23,916	17,186
应占联营公司损益		89	43
税前利润		24,005	17,229
所得税	9	(5,484)	(3,947)
本年净利润		18,521	13,282
其中： 归属于母公司股东的净利润		18,521	13,282
归属于非控制性的净利润		-	-
每股盈利			
基本每股盈利(人民币元)	10	3.28	2.50
应占联营公司其他综合损益，税后		-	(10)
可供出售金融资产未实现损益			
-公允价值变动所产生的未实现损益		(1,815)	(539)
-前期计入其他综合收益当期转入损益的金额		62	(57)
-公允价值变动的递延税项(附注9)		439	149
其他综合收益，税后		(1,314)	(457)
综合收益合计		17,207	12,825
其中： 归属于母公司股东的综合收益		17,207	12,825
归属于非控制权益的综合收益		-	-

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
合并财务状况表
二零一零年十二月三十一日
(单位：人民币百万元)

	附注	2010-12-31	2009-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	11	288,641	171,904
存放和拆放同业及金融性公司款项	12	60,967	56,049
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	13	5,537	3,363
衍生金融资产	14	2,301	1,399
买入返售款项	15	374,005	195,884
贷款	16	842,568	691,963
应收融资租赁款	17	8,693	-
可供出售类金融资产	18	147,313	111,224
持有至到期类投资	19	34,290	42,225
贷款及应收款项类投资	20	61,321	40,786
对联营公司的投资	21	689	335
固定资产	23	7,758	6,283
无形资产	24	319	323
递延所得税资产	9	2,390	1,838
其他资产	25	12,881	8,586
资产总计		<u>1,849,673</u>	<u>1,332,162</u>
负债			
向中央银行借款		365	40
同业存入和拆入款项	26	443,792	238,776
衍生金融负债	14	2,317	1,602
卖出回购款项	27	89,585	45,910
客户存款	28	1,132,767	900,884
发行债券	29	64,935	68,928
其他负债	30	23,917	16,425
负债总计		<u>1,757,678</u>	<u>1,272,565</u>
股东权益			
股本	31	5,992	5,000
资本公积	32	34,259	17,560
盈余公积	33	3,403	3,403
一般准备	34	9,937	8,101
未分配利润	35	40,039	25,854
其他储备，税后		(1,635)	(321)
归属于母公司股东权益合计		91,995	59,597
非控制性权益		-	-
股东权益总计		<u>91,995</u>	<u>59,597</u>
负债及股东权益总计		<u>1,849,673</u>	<u>1,332,162</u>

此财务报表已经董事会批准

董事签名 _____ 董事签名 _____ 盖章
 所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
财务状况表
二零一零年十二月三十一日
(单位：人民币百万元)

	附注	2010-12-31	2009-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	11	288,641	171,904
存放和拆放同业及金融性公司款项	12	60,966	56,049
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	13	5,537	3,363
衍生金融资产	14	2,301	1,399
买入返售款项	15	374,005	195,884
贷款	16	842,568	691,963
可供出售类金融资产	18	147,313	111,224
持有至到期类投资	19	34,290	42,225
贷款及应收款项类投资	20	61,321	40,786
对联营公司的投资	21	561	296
对子公司的投资	22	2,000	-
固定资产	23	7,756	6,283
无形资产	24	319	323
递延所得税资产	9	2,389	1,838
其他资产	25	11,727	8,585
资产总计		<u>1,841,694</u>	<u>1,332,122</u>
负债			
向中央银行借款		365	40
同业存入和拆入款项	26	436,984	238,776
衍生金融负债	14	2,317	1,602
卖出回购款项	27	89,585	45,910
客户存款	28	1,132,767	900,884
发行债券	29	64,935	68,928
其他负债	30	22,876	16,424
负债总计		<u>1,749,829</u>	<u>1,272,564</u>
股东权益			
股本	31	5,992	5,000
资本公积	32	34,259	17,560
盈余公积	33	3,403	3,403
一般准备	34	9,936	8,101
未分配利润	35	39,905	25,810
其他储备，税后		(1,630)	(316)
股东权益总计		<u>91,865</u>	<u>59,558</u>
负债及股东权益总计		<u>1,841,694</u>	<u>1,332,122</u>

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

	归属于母公司股东权益						非控制性 权益	合计	
	股本 (附注31)	资本公积 (附注32)	盈余公积 (附注33)	一般准备 (附注34)	未分配利润 (附注35)	其他储备 税后			小计
2010年1月1日	5,000	17,560	3,403	8,101	25,854	(321)	59,597	-	59,597
本年净利润	-	-	-	-	18,521	-	18,521	-	18,521
其他综合收益	-	-	-	-	-	(1,314)	(1,314)	-	(1,314)
综合收益合计	-	-	-	-	18,521	(1,314)	17,207	-	17,207
配股	992	16,699	-	-	-	-	17,691	-	17,691
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般准备	-	-	-	1,836	(1,836)	-	-	-	-
分派股利(附注36)	-	-	-	-	(2,500)	-	(2,500)	-	(2,500)
2010年12月31日	<u>5,992</u>	<u>34,259</u>	<u>3,403</u>	<u>9,937</u>	<u>40,039</u>	<u>(1,635)</u>	<u>91,995</u>	<u>-</u>	<u>91,995</u>

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

	归属于母公司股东权益						非控制性 权益	合计	
	股本 (附注31)	资本公积 (附注32)	盈余公积 (附注33)	一般准备 (附注34)	未分配利润 (附注35)	其他储备 税后			小计
2009年1月1日	5,000	17,560	3,403	6,380	16,543	136	49,022	-	49,022
本年净利润	-	-	-	-	13,282	-	13,282	-	13,282
其他综合收益	-	-	-	-	-	(457)	(457)	-	(457)
综合收益合计	-	-	-	-	13,282	(457)	12,825	-	12,825
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般准备	-	-	-	1,721	(1,721)	-	-	-	-
分派股利(附注36)	-	-	-	-	(2,250)	-	(2,250)	-	(2,250)
2009年12月31日	<u>5,000</u>	<u>17,560</u>	<u>3,403</u>	<u>8,101</u>	<u>25,854</u>	<u>(321)</u>	<u>59,597</u>	<u>-</u>	<u>59,597</u>

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
合并现金流量表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

	2010年度	2009年度
经营活动：		
税前利润	24,005	17,229
包括在税前利润中利息收支、非现金项目及其他调整：		
利息收入	(70,976)	(50,039)
利息支出	32,944	22,837
汇兑损益	158	(53)
折旧	769	624
无形资产摊销	83	69
计提的贷款减值损失及资产减值损失准备	2,343	518
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融工具的未实现损益	(175)	13
贵金属买卖净损益	(32)	(70)
出售固定资产净收益	(11)	(16)
投资买卖价差净损益	(272)	(887)
股利收入	(2)	(20)
应占联营公司损益	(89)	(43)
营运资产的净(增加)/减少：		
存放中央银行准备金及财政性存款	(60,471)	(33,239)
存放和拆放同业及金融性公司款项	(14,191)	51,223
买入返售款项	(146,546)	(52,086)
贷款	(152,615)	(202,019)
经营性应收项目	(10,742)	(1,581)
营运负债的净增加/(减少)：		
向中央银行借款	325	41
同业存入及拆入款项	205,016	43,144
卖出回购款项	43,675	(12,386)
客户存款	231,883	268,458
经营性应付项目	4,158	2,071
利息及所得税前来自经营活动的净现金流入/(流出)	89,237	53,788
利息收入所收到的现金	62,251	43,403
利息支出所支付的现金	(29,117)	(20,607)
已支付所得税	(4,634)	(4,719)
经营活动产生的现金流入净额	117,737	71,865

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
合并现金流量表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

	<u>2010年度</u>	<u>2009年度</u>
投资活动：		
收回投资所收到的现金	573,908	576,864
股权投资所收到的股利	2	20
取得投资收益所收到的现金	7,838	6,610
出售固定资产所收到的现金	20	25
增加固定资产所支付的现金	(2,275)	(1,465)
增加无形资产所支付的现金	(42)	(41)
增加投资所支付的现金	(626,170)	(618,237)
购买联营公司股权支付的现金	(265)	-
贵金属交易现金流出净额	(520)	(57)
投资活动产生的现金流出净额	<u>(47,504)</u>	<u>(36,281)</u>
筹资活动：		
配股筹资收到的现金	17,691	-
发行长期债券收到的现金	3,000	10,000
偿还长期债券支付的现金	(7,000)	(6,000)
支付长期债券利息	(2,700)	(2,676)
支付股利	(2,499)	(2,249)
筹资活动产生的现金流入/(流出)净额	<u>8,492</u>	<u>(925)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(158)	53
现金及现金等价物净增加	78,567	34,712
现金及现金等价物期初数	<u>182,824</u>	<u>148,112</u>
现金及现金等价物期末数	<u><u>261,391</u></u>	<u><u>182,824</u></u>
现金及现金等价物分析：		
现金及缴付中央银行备付金	128,789	72,523
原到期日不超过三个月的存放和拆放同业 及金融性公司款项	33,530	42,804
原到期日不超过三个月的买入返售款项	99,072	67,497
	<u><u>261,391</u></u>	<u><u>182,824</u></u>

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

1. 公司基本情况

兴业银行股份有限公司(前身福建兴业银行股份有限公司,以下简称“本公司”)是经国务院和中国人民银行批准,于1988年8月22日登记成立的股份制商业银行,并于2007年2月5日在上海证券交易所挂牌上市。本公司的注册办公所在地为中国福建省福州市湖东路154号,法定代表人为高建平。

本公司原注册资本以及实收股本均为人民币5,000百万元。

2010年5月6日,本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2010]586号文核准,向原股东按照每10股配2股的比例配售。本次配股实际配售人民币普通股(A股)9.92亿股,发行价格为每股人民币18.00元,共募集资金人民币178.64亿元。该次配售已于2010年6月2日完成,业经福建华兴会计师事务所有限公司验证并出具闽华兴所(2010)验字G-003号验资报告。本次增资后本公司股本为人民币5,992百万元。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)的主要经营范围包括商业银行业务;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;办理金融机构衍生产品交易业务(与股票和商品有关的衍生产品交易除外);从事证券投资基金托管、全国社会保障基金托管业务;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;提供保管箱服务;融资租赁、经营租赁经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.1 编制基准

本财务报表按照本附注2.2及2.3所列示的会计政策所编制。该等会计政策乃根据《国际财务报告准则》制定。《国际财务报告准则》包括了国际会计准则理事会公布的准则及其释义,以及由国际会计准则委员会发布的且仍生效的《国际会计准则》和《常设解释委员会解释公告》。本财务报表所采用的披露表达方式在所有重大方面均符合中国及本公司的经营环境需要以及《国际财务报告准则》的有关披露规定。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、可供出售金融资产以公允价值列示外,均以历史成本编制。

本集团根据中华人民共和国财政部于2006年2月发布的《企业会计准则》编制财务报表,编制财务报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》基本一致,只是在报表呈报及披露方面有所不同。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.1 编制基准(续)

本集团于2010年采用了下述生效的与本集团经营相关的新制定的和经修订的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》：

《国际财务报告准则第2号》修订版	集团内现金结算的以股份为基础 的支付交易
《国际财务报告准则第3号》修订版及 《国际会计准则第27号》修订版* 《国际财务报告准则第5号修订》	企业合并及 合并财务报表和单独财务报表 持有待售的非流动资产和 终止经营
《国际会计准则第39号修订》 《国际财务报告解释委员会 解释文件第17号》	符合条件的被套期项目 向所有者分配非现金资产

*《国际财务报告准则第3号—企业合并》修订版及《国际会计准则第27号—合并财务报表和单独财务报表》修订版，生效日2009年7月1日，包括后续由此引起的对国际财务报告准则第2号、第5号、第7号及国际会计准则第7号、第21号、第28号、第31号及第39号的修订。

采用这些新的和经修订的国际财务报告准则，对本集团的财务报表及本财务报表所采纳的会计政策无重大影响。

除以上文件外，国际会计准则理事会于2009年4月发布了“对国际财务报告准则的改进”，旨在消除和明确不一致的措辞。除《国际财务报告准则第2号》、《国际会计准则第38号》、《国际财务报告解释委员会解释文件第9号》和《国际财务报告解释委员会解释文件第16号》的修订自2009年7月1日开始的年度期间生效外，《国际财务报告准则第5号》、《国际财务报告准则第8号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第7号》、《国际会计准则第17号》、《国际会计准则第34号》、《国际会计准则第36号》和《国际会计准则第39号》的修订自2010年1月1日开始的年度期间生效，各项准则或解释分别对有关修订设有各自的过渡性条款。采用其中的某些修订导致会计政策的变更，但所有这些修订均未对本集团造成重大财务影响。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.1 编制基准(续)

本集团尚未采用以下已颁布/已修订但尚未生效的新制定的及经修订的《国际财务报告准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》：

《国际财务报告准则第 1 号修订》	针对首次采用者关于《国际财务报告准则第 7 号》披露的比较信息的过渡性豁免 ⁽²⁾
《国际财务报告准则第 1 号修订》	恶性通货膨胀和删除针对首次采用者指定日期的规定 ⁽²⁾
《国际财务报告准则第 7 号修订》	金融资产转移 ⁽⁴⁾
《国际财务报告准则第 9 号》	金融工具 ⁽⁶⁾
《国际会计准则第 12 号修订》	递延所得税—特定资产的转回 ⁽⁵⁾
《国际会计准则第 24 号》修订版	关联方披露 ⁽³⁾
《国际会计准则第 32 号修订》	金融工具列报：配股权分类 ⁽¹⁾
《国际财务报告解释委员会解释文件第14号修订》	最低资金要求的预付款 ⁽³⁾
《国际财务报告解释委员会解释文件第19号》	发行权益工具偿还金融负债 ⁽²⁾

⁽¹⁾ 2010 年 2 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽²⁾ 2010 年 7 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽³⁾ 2011 年 1 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽⁴⁾ 2011 年 7 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽⁵⁾ 2012 年 1 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽⁶⁾ 2013 年 1 月 1 日或以后开始的会计年度生效

除上述文件以外，国际会计准则理事会发布了2010年对国际财务报告准则的改进，载明了对国际财务报告准则的若干修订，旨在更正和澄清准则中存在的 inconsistence 之处。其中《国际财务报告准则第3号》及《国际会计准则第27号》的修订将于2010年7月1日或以后开始的会计年度生效；而《国际财务报告准则第1号》、《国际财务报告准则第7号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第34号》及《国际财务报告解释委员会解释文件第13号》的修订从2011年1月1日或开始的以后会计年度生效。各项准则及解释文件分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.1 编制基准(续)

本集团正在评估首次采用这些新制定的及经修订的国际财务报告准则和其解释文件的影响，预计对本集团产生重大影响的修订如下：

《国际会计准则第 24 号》修订版阐明和简化了受政府控制、共同控制或重大影响的主体的披露要求并澄清了关联方的定义，亦为与政府有关的主体的披露要求提供宽免。该修订对本集团财务状况和经营成果预计不会造成重大影响。

《国际会计准则第 32 号修订》将于 2010 年 2 月 1 日或以后开始的会计年度生效，如果主体按比例向其全部现有股东提供以固定数额的任一货币来换取固定数量主体自身非衍生权益工具的配股权、期权和认股权，则其应归类为权益工具。该修订现时不会对本集团的财务报表造成重大影响。

《国际财务报告准则第 9 号》由国际会计准则理事会于 2009 年 11 月发布其为完全取代《国际会计准则第 39 号—金融工具：确认与计量》的综合项目的第一阶段的第一部分。该阶段着眼于金融资产的分类与计量，其目的是改进并简化《国际会计准则第 39 号》对金融资产的分类和计量方法的规定。新准则要求主体应根据其管理金融资产的业务模式和金融资产合同现金流量的特性，将金融资产分类为以摊销成本进行后续计量或以公允价值进行后续计量两类，取代了将金融资产分类为四个类别的规定。

《国际财务报告准则第 9 号修订》由国际会计准则理事会于 2010 年 10 月发布，其将金融负债的分类和计量包括在《国际财务报告准则第 9 号》中，仅影响采用公允价值选择权而指定为公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。对于这类金融负债，该修订要求对于由信用风险变动而导致的公允价值的变动金额必须计入综合收益，其他公允价值的变动则计入损益，除非将因信用风险变动而导致的公允价值的变动在综合收益中反映会导致或扩大会计上计入损益的不匹配性。但是，采用公允价值选择权的信贷承诺和财务担保合同不在该修订的范围内。

《国际财务报告准则第 9 号》将整体取代《国际会计准则第 39 号》。在整体取代前，《国际会计准则第 39 号》中针对套期会计、终止确认及金融资产减值准备的有关规定仍然有效。本集团预计 2013 年 1 月 1 日开始采用《国际财务报告准则第 9 号》。本集团现正就其影响进行评估。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.1 编制基准(续)

《国际财务报告解释委员会解释文件第14号修订》将于2011年1月1日或以后开始的会计年度生效，并需追溯。该修订要求将最低资金要求的预付款确认为一项资产。该修订不会对本集团的财务报表造成重大影响。

《国际财务报告解释委员会解释文件第19号修订》将于2010年7月1日或以后开始的会计年度生效。该解释阐明了向债权人发行的权益工具是偿还债务支付的对价，所偿还的金融负债的账面价值与所支付的对价的差额应确认损益。所发行的权益工具应按公允价值进行计量。如果该权益工具的公允价值不能可靠地计量，应当采用所偿还债务的公允价值。该解释现时不会对本集团的财务报表造成重大影响。

合并基准

合并财务报表包括本公司及子公司的财务报表。在编制合并财务报表时，子公司的财务报表采用与本公司一致的会计政策和会计期间。

当期购入的子公司，自控制权转移至本集团起纳入合并范围直至其控制权终止。前述“控制权”是指本公司有权决定另一实体的财务和经营政策，并且从其经营活动中获得利益。当期失去控制权的子公司，在本公司失去控制权前期间的经营成果仍包含在合并综合收益表范围内。所有集团内部交易的余额、交易、收入与支出、利润与损失均已予以抵消。

在不丧失控制权的前提下，如果本公司享有子公司的权益发生变化，按照权益额交易进行核算。

非控制性权益指不由集团占有的子公司利润或损失及净资产的份额，在合并综合收益表中单独列示，在合并财务状况表中在权益项下与归属于母公司股东的权益分开列示。购买非控制性权益作为权益类交易核算。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位:人民币百万元)

2.2 重大会计判断及估计

判断

在执行本集团的会计政策的过程中,管理层除作出估计外还作出了以下判断,这些判断对本财务报表有重大影响。

投资的分类

管理层需要就投资的分类作出重大判断,不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况。期后,如发现本集团错误判断了投资的分类,有可能需要对整体投资进行重分类。

金融工具终止确认

于金融工具转移交易中,本集团管理层需就与所转移金融工具所有权有关的风险及报酬进行分析与判断,并根据分析的结果进行相应的账务处理。

不确定的估计

管理层在年末时对未来作出的下列主要假设及其他主要的不确定估计,可能存在显著风险导致对本集团在以后会计年度里对资产负债作出重大调整:

金融资产的减值损失

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

所得税

本集团需要对某些未来交易的税务处理作出判断以确认所得税准备。本集团根据中国税收法规,谨慎判断交易对所得税的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断,并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延税项资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

如果一项金融工具缺乏活跃市场,本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格;还可参考,如果可以获得,市场上另一类类似的金融工具的现行公允价值,或运用现金流折现分析及期权定价模型。估价方法在最大程度上利用市场信息,然而,当市场信息无法获得时,管理层将对信用风险(本集团及交易对手的)、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.3 重要会计政策

合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司指被本公司控制的被投资单位。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有重大交易及往来于合并时抵消。

纳入合并范围的子公司的所有者权益中不属于本集团所拥有的部分作为非控制性权益在合并财务报表中单独列示。

对于通过企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本公司对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

联营公司投资

联营公司是指本集团拥有通常不少于20%的有投票权股份的长期权益且对其有重大影响的实体，联营公司不包括子公司或合营公司。

本集团对联营公司的投资采用权益法进行核算。在权益法下，对联营公司投资在本集团资产负债表中以成本加本集团应占收购后联营公司净资产份额变动，并扣除减值准备列示。联营公司的商誉包含在投资账面价值中且不摊销。采用权益法核算后，本集团判断是否有必要对联营公司的净投资确认额外的减值损失。利润表反映联营公司中，本集团按份额享有的经营成果。当联营公司出现直接计入权益的变动，本集团根据所持有份额在权益表变动中确认及披露。本集团与联营公司间发生的交易所产生的损益，已按本集团在联营公司的份额予以抵消。

联营公司与本集团所采用的报告日期完全相同，对相似的交易，联营公司与本集团所采用的会计政策一致。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

外币交易

本集团的功能性货币和报告货币均为人民币。

所有外币交易均按交易日的市场汇率换算成人民币列示。于资产负债表日，外币货币性资产及负债按资产负债表日的汇率折算成人民币。汇兑差异计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算成人民币入账；以公允价值计量的外币非货币性项目则以公允价值确认日的汇率折算成人民币入账。

贵金属

本集团持有的贵金属主要包括在国内市场上交易的黄金和白银。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按市场价格估值并调整，因市场价格变动产生的收益或损失计入当期损益。

金融工具的确认

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

本集团将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期类金融资产；贷款及应收款项类金融资产；以及可供出售类金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产(续)

(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为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

为交易而持有的金融资产包括为了在短期内出售而买入的金融资产，以及除被指定作为有效套期工具之外的衍生金融工具。

除为交易而持有的金融资产外，如果满足如下条件，其他金融资产可以被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。这些条件指：

- (i) 可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关收益或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (ii) 适用于一组金融资产、金融负债、或两者兼有的组合，其管理是依据事先书面确立的风险管理或投资策略来操作，其业绩是按公允价值为基础来进行管理，并向关键管理人员报告；
- (iii) 与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，这些嵌入式衍生金融工具对金融产品的现金流产生重大影响，并且，类似混合工具所嵌入的衍生工具，明显不应当从相关混合工具中分拆。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的按票面利率确认利息并计入利息收入。

(2) 持有至到期类金融资产

持有至到期类金融资产指管理层有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收款金额及固定期限的非衍生金融资产。持有至到期类金融资产以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期类金融资产被终止确认、出现减值或在摊销过程中所产生的损益，均于利润表内确认。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位:人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产(续)

(2) 持有至到期类金融资产(续)

如果本集团在本会计期间或前两个会计年度,于到期日前出售或重分类超过无关重要数量的持有至到期类金融资产,则本集团将不能再将任何金融资产分类为持有至到期类金融资产,满足下述条件的出售或重分类除外:

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内),以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响;
- (ii) 根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后,将剩余部分予以出售或重分类;或者
- (iii) 出售或重分类可归属于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(3) 贷款及应收款项类金融资产

贷款及应收款项金融资产指具有固定或可确定回收款金额但在活跃市场中没有公开活跃报价,并且管理层没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。贷款及应收款项金融资产的账面价值按以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备确定。

当贷款及应收款项金融资产被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失,均计入当期损益。

(4) 可供出售类的金融资产

可供出售类金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产,或未划分为贷款及应收款项金融资产、持有至到期类金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间,该类金融资产以公允价值计量。划分为可供出售类的金融资产中,在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性金融工具以成本计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法计入当期损益。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产(续)

(4) 可供出售类的金融资产(续)

可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益, 在该金融资产被终止确认或发生减值之前, 在权益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时, 以前在权益中列示的累计公允价值变动应计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变, 或公允价值不再能够可靠计量, 或持有期限已超过附注2.3、(2)持有至到期类金融资产项下所述的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度), 可供出售类金融资产不再适合按照公允价值计量时, 本集团将该金融资产改按摊余成本计量, 该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

如果该金融资产有固定到期日的, 与该金融资产相关、原直接计入权益的利得或损失, 应当在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额, 也应当在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。

如果该金融资产没有固定到期日的, 与该金融资产相关、原直接计入权益的利得或损失, 仍应保留在权益中, 在该金融资产被处置时转出, 计入当期损益。

金融资产的减值

本集团在每一个资产负债表日进行评价, 以判断是否存在客观证据表明有一项或多项发生于金融资产初始确认后的损失事件, 该损失事件可能导致某项金融资产或某组金融资产的未预期未来现金流量发生可计量的减值。金融资产发生减值的客观证据, 包括债务人发生严重财务困难、未按合同约定或逾期支付利息或本金、存在破产或其他财务重组的可能性以及可观察的数据显示预计未来现金流量发生显著下降等迹象。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的贷款及应收款项类金融资产或持有至到期类金融资产发生减值, 则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)进行折现的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时, 应以金融资产的原实际利率进行折现。资产的账面金额应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额, 损失金额应计入当期损益。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评价,以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他金额不重大的资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本集团会根据资产的信用风险特征对其进行分组,再按组合评价确定资产是否发生了减值。即使已经确定了某单项金融资产没有减值的客观证据,该单项金融资产仍会与其他拥有相似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行评估。已经进行单个评价并已经或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于按组合来计量减值情况的金融资产而言,未来现金流量的估算系参考本集团历史经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正,包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素,以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流量的方法及假设。

在后续期间,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,则金融资产价值转回的金额应直接冲减损失准备并计入当期损益。但是,该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当贷款无法收回时,根据其确定的损失金额冲减已计提的贷款损失准备进行核销。对于已核销贷款又收回的,应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。

(2) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,将该金融资产的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。发生的减值损失一经确认,不再转回。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

(3) 可供出售类金融资产

如果可供出售类金融资产发生减值, 原直接计入权益的因公允价值下降形成的累计损失, 应当予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为该资产的初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额, 减去所有原已计入损益的减值损失。

对于归类为可供出售的权益性金融工具, 其计入损益的减值损失不能通过利润表进行转回。但对于归类为可供出售的债务性金融工具, 如果后续期间其价值回升, 且这种价值回升可以客观地归因于该资产减值确认后才发生的事项, 则该减值损失可以通过利润表进行转回。

金融负债

本集团持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、已发行债券及其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就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。

除为交易而持有的金融负债外, 如果满足附注2.3, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下所述(i)、(ii)及(iii)的条件, 其他金融负债可以被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

所有公允价值的变动均计入当期损益。

(2) 存款、已发行债券及其他负债

存款, 除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券之外的已发行债券, 以及其他金融负债均采用实际利率法, 以摊余成本计量。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流入的权利已经到期；
- 本集团尚保留收取该金融资产现金流入的权利，但已于“转交”安排下承担了将现金流入全额无重大延误地解付予第三方的义务；或
- 本集团已转移收取资产现金流入的权利，并且(i)已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬、或(ii)虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，不过已转让对该金融资产的控制权。

当本集团转让了取得某项资产现金流入的权利，同时既没有转让也没有保留被转让资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转让对该资产的控制，那么本集团会根据其对被转让资产继续涉入的程度继续确认该被转让资产。如果本集团采用为被转让资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，该资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

如果本集团以卖出或持有一项期权(包括以现金结算的期权或类似条款)的形式对被转让资产继续涉入，则本集团的继续涉入程度是本集团可能回购的被转让资产的金额。但是，对于基于以公允价值计量的资产的卖出看跌期权(包括以现金结算的期权或类似条款)，本集团的继续涉入程度为被转让资产的公允价值和期权行权价二者之中的孰低者。

(2) 金融负债

当合同中规定的义务解除、取消或到期时，金融负债才能终止确认。当一项金融负债被同一个贷款人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额应计入当期损益。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

金融资产和金融负债的终止确认(续)

(3) 资产证券化

作为本公司的业务, 本公司将部分金融资产资产证券化, 将金融资产出售给特殊目的实体, 再由其发行金融资产支持证券给投资者。本公司所转移的资产其中有部分或全部的资产可能符合终止确认的条件, 详见有关金融资产及金融负债终止确认的会计政策。本公司所保留的证券化资产的权益主要为持有次级资产支持证券, 资产证券化所产生的损益计入本年损益。资产证券化所产生的收益为被终止确认的资产及保留资产的账面价值及其于转移当日的公允价值的差额。

特殊目的主体

如果本公司对某个特殊目的主体具有控制力, 则本公司将该特殊目的主体纳入合并范围。在判断是否对特殊目的主体具有控制力时, 通常会考虑以下因素:

- (a) 该特殊目的主体的经营活动在实质上是否由本公司根据特定经济业务的需要实施, 以便本公司从该特殊目的主体的经营活动中获取利益;
- (b) 本公司是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中的大部分利益的决策权;
- (c) 本公司是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中产生的大部分利益的权利, 因而承受着特殊目的主体经营活动可能存在的风险; 或
- (d) 本公司是否在实质上保留了与特殊目的主体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险, 以便从其经营活动中获取利益。

衍生金融工具

衍生金融产品初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量。当期公允价值为正数的衍生金融产品确认为资产, 公允价值为负数的确认为负债。若存在活跃的交易市场, 则公允价值以市场报价确定, 包括近期市场交易; 否则, 公允价值以估价方法来确定, 包括现金流折现法或期权定价模型等适当的方法。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同在经济特征及风险不存在紧密关系, 并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时, 则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆, 作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量, 公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益, 如果不符合套期会计要求, 应直接确认当期损益。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

衍生金融工具(续)

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格进行计量；利率互换合同的公允价值参考市场上同类金融工具的市场价值、现金流量折线模型等内部定价模型进行计量。

抵销

在本集团拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

买入返售及卖出回购交易

本集团买入返售及卖出回购协议所涉及的资产包括证券、票据和信贷资产。买入返售交易为买入资产时已协议于约定日出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产之金额将确认为负债。

买入返售协议中所获取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出以时间比例为基准分别计入利润表中的利息收入及利息支出。

固定资产

固定资产按实际成本或确定的价值入账。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。资产投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入发生期间的损益，若支出能够使其资产的未来经济利益增加，则资本化为该资产的附加成本。期末，对固定资产逐项进行检查，将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备，计入当年损益。

固定资产折旧采用直线法平均计算，并按各类固定资产的原值和经济使用年限并不留残值制定其折旧率。各类固定资产各类折旧率如下：

	折旧年限	折旧率
房屋及建筑物	20-30年	3.33% - 5.00%
租入固定资产改良支出	按租赁期限与5年孰低	
办公设备	5-10年	10.00% - 20.00%
运输设备	6-8年	12.50% - 16.67%

在建工程指在建的办公楼及其附属物和设备，按成本减去减值损失计量且不计提折旧。成本包括建造期内的直接建造成本。在建工程达到预定可使用状态后将分类至房产和设备的恰当类别。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

无形资产

单独购入的无形资产初始以成本计量。在商业并购中获得的无形资产初始以并购日当天的公允价值作为初次确认成本计量。无形资产在初次确认后以成本减累计摊销之净值列示。有固定受益年限的无形资产以直线法按其受益年限进行摊销。于每个资产负债表日，本集团检查无形资产的可收回值是否已低于账面值。当账面值高于其可收回值，则须为无形资产计提减值。减值损失在当年利润表中确认为支出。

资产的减值

本集团在每一个资产负债表日对是否有客观证据表明资产可能发生了减值进行评估。如有此迹象，或有进行年度减值测试的需要，本集团将对一项资产的可收回金额作出估计。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用的金额与资产的使用价值两者较高者。可收回金额针对单项资产确定，除非该资产带来的现金流基本上不独立于其他资产或资产组合所产生的现金流。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面值调低到可收回价值。在评估资产的使用价值时，需对其预期的未来现金流量进行折现。计算现值时应当使用已考虑了当前市场对货币时间价值以及资产特有风险评估(不回收)的税前折现率。持续经营中发生的减值损失计入当期损益中与减值资产用途一致的评估(不回收)费用科目中。

在每个报告日进行重新评估，以判断是否有迹象表明以前所确认的减值损失可能不再存在或已减少。如有此迹象，将对可收回金额作出估计。只有在上一次确认减值损失后用以确定资产可收回金额的估计发生变化的情况下，该先前已确认的减值损失才能转回。在这种情况下，资产的账面价值增加至其可收回金额，该可收回金额不可超过假设资产在以前年度从未确认过减值损失的情况下，其减去累计折旧或摊销后的账面价值。该减值损失的转回通过利润表进行。除非资产以重估价值列示，在这种情况下，此转回将被确认为重估增值。在此类转回发生后，期后折旧或摊销费用将作出调整，以在资产的剩余可使用期限内系统地分摊新的资产账面价值减去残值的净额。

现金及现金等价物

现金及现金等价物包括现金、原到期日不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业款项、拆出同业及其他金融机构款项、买入返售，以及短期变现能力强、易于转换为可知数额的现金、价值变动风险小，且由购买日起三个月内到期的投资。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

租赁

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为融资租赁，当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。

融资租赁

本集团作为融资租赁出租方时，于租赁期开始日将最低租赁应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，计入财务状况表的客户贷款及垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为利息收入。

经营租赁

与经营租赁相关的租赁支出，按租约年限采用直线法计入当期损益。

关联方

如果符合以下的情况，则另一方会被视为本集团的关联方：

- (i) 另一方直接或者间接地通过一个或更多中介：(a) 控制本集团、或是受本集团的控制，或是与本集团同受共同控制；(b) 在本集团中拥有权益，使之对本集团有重大影响；或者(c) 对本集团具有共同控制；
- (ii) 另一方是本集团的联营企业；
- (iii) 另一方是合营企业，其中本集团是该合营企业的合营者；
- (iv) 另一方是本集团或其母公司的关键管理人员的一个成员；
- (v) 另一方是(i)或(iv)项所提及的个人的密切家庭成员；
- (v i) 另一方是受(iv)或(v)项提及的个人直接或间接地控制、共同控制或重大影响的主体，或者重大表决权直接或间接地掌握在(iv)或(v)项提及的所有个人手中的主体；
- (vii) 另一方是为本集团或作为本集团关联方的任何本集团的雇员福利而设的离职后福利计划。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

收入确认

收入是在本集团很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时, 按以下基准确认:

- (a) 利息收入于产生时采用实际利率法确认; 实际利率是指把金融工具在预期存续期间内估计将产生的未来现金流入折现至其净值的利率。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值, 利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采取的利率确认;
- (b) 手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认; 及
- (c) 股利于收取股息的权利被确立时确认。

所得税

所得税包括当期税项和递延税项。所得税直接计入损益, 但如果相关交易或者事项直接计入了权益, 则其对应的所得税应当直接计入权益而不是损益。

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债, 应按税法规定计算的预期从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。

递延税项是以资产负债表负债法计算, 对资产与负债在资产负债表日为财务报告目的所显示的账面金额与计税基础之间的所有暂时性差异, 计提递延所得税。

各种应税暂时性差异均应据以确认递延所得税负债, 除非递延所得税负债是由以下情况之一产生:

- (a) 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中资产或负债的初始确认: 不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额;
- (b) 对于所有与对子公司、联营公司投资相关的应税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间安排能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

所得税(续)

- (a) 可抵扣暂时性差异不是由于企业合并产生, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额; 并且
- (b) 对于所有与对子公司、联营公司相关的可抵扣暂时性差异, 该暂时性差异很可能在可预见的未来转回, 并且未来很可能取得能用暂时性差异抵扣的应纳税所得额。

在每个资产负债表日, 应对递延所得税资产的账面金额予以复核。如果未来期间很有可能无法获得足够的应纳税所得额以允许利用部分或全部递延所得税资产的利益, 本集团会减少该项递延所得税资产的账面金额。在每一个资产负债表日, 本集团会对未确认的递延所得税资产重新估价。当未来应税利润很可能收回递延所得税资产时, 本集团会确认该项以前未确认的递延所得税资产。

递延所得税资产和负债, 以到资产负债表日已执行的或实质已执行的税率(和税法)为基础, 按预期实现该资产或清偿该负债的期间的税率计量。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权, 则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

员工退休福利计划

(1) 定额供款退休金计划

根据现行中国法律的规定, 本集团必须对其雇员提供某些员工福利及退休金。本集团之责任包括按雇员薪金若干百分比向由政府机构管理之定额供款退休金计划供款。本集团将此等供款列账作支出。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

员工退休福利计划(续)

(2) 补充退休福利

本公司已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本公司就该补充退休福利对员工承诺支付其未来退休后的福利的金额计算。本公司会为这些福利按雇员薪金若干百分比向企业年金基金注入资金, 该企业年金计划被视为根据设定福利计划作出。于资产负债表日就该等设定福利计划确认的负债, 为于资产负债表有关设定福利责任的现值减计划资产的公允价值, 并就未确认精算收益或损失以及前期服务成本作出调整。其提供成本采用『预计单位基数法』进行精算评估确定, 这些福利的现值反映在资产负债表的其他负债项下。设定福利计算的现值以到期日按估计未来现金流出折现确定。于资产负债表日, 累计未确认精算损益净额超过以下两者中较大者, 将超出部分的精算损益除以员工的预计平均剩余工作年期的摊销值计入利润表, 否则该损益不予确认:

- (a) 资产负债表日现行责任现值的10%; 以及
- (b) 资产负债表日计划资产公允价值的10%。

前期服务成本会即时确认于利润表, 但退休福利计划以员工有明确留任期(归属期)为条件则除外。在此情况下, 前期服务成本以直线法按归属期摊销。

委托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等委托身份活动时, 该委托活动所产生的风险由委托人承担, 本集团只收取手续费, 与该项业务产生的资产与负债未被包括在本财务报表的资产负债表中。

准备

如果本集团需就过去的事件承担现时义务(包括法律或推定责任), 且履行该义务预期会导致经济利益流出本集团, 并且该义务涉及的金额能够可靠地计量, 该义务应确认为准备。

当本集团预期某项准备将部分或全额地得到补偿, 例如保险合同下的赔偿, 该补偿将被确认为一项单独的资产。只有当补偿金额非常确定时, 与准备相关的费用在扣除任何补偿后的净值才能在利润表中确认。如果货币时间价值的影响重大, 相关的准备便会通过对预期未来现金流以税前贴现率折现的方法来作估算。该贴现率应反映市场当前对于货币时间价值以及对该负债的特有风险评估。采用折现方法时, 随着时间的推移, 计提准备的账面价值会增加, 增加的部分确认为利息支出。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

2.3 重要会计政策(续)

或有负债

或有负债乃指过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也可以是由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不很可能导致经济利益的流出或者该义务涉及的金额不能可靠计量，因此对该等义务不作确认。

本集团对或有负债不予确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出时，则将其确认为准备。

财务担保合同

本集团提供信用证、承兑汇票和保函等财务担保合同。这些合同为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人不能按照合同中原始的或修改后的条款履行义务时，代为偿付合同持有人的损失。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额(即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用)两者之中的孰高者进行后续计量。

增加的财务担保负债在利润表确认，收到的相关费用采用直线法在合同存续期内平均确认为手续费及佣金收入。

股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

3. 净利息收入	2010年度	2009年度
利息收入：		
贷款利息收入	43,721	34,027
存放中央银行利息收入	2,534	1,652
存放和拆出同业及其他金融 机构利息收入	16,887	8,334
融资租赁收入	111	-
投资利息收入	<u>7,723</u>	<u>6,026</u>
	<u>70,976</u>	<u>50,039</u>
利息支出：		
存款利息支出	14,595	12,420
同业及其他金融机构存入 及拆入利息支出	15,726	7,752
长期债务利息支出	<u>2,623</u>	<u>2,665</u>
	<u>32,944</u>	<u>22,837</u>
	<u><u>38,032</u></u>	<u><u>27,202</u></u>

2010年度的利息收入中包含已减值贷款利息冲转合计人民币130百万元(附注16(d))(2009年度：人民币134百万元)。

2010年度的利息收入中包含以公允价值计量且其变动计入当年损益的金融资产利息收入为人民币257百万元(2009年度：人民币161百万元)。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

4. 净手续费及佣金收入	2010年度	2009年度
支付结算类	159	84
银行卡类	792	534
代理类	1,018	509
担保承诺类	309	262
交易类	47	68
托管类	230	154
咨询顾问类	2,520	1,767
租赁手续费类	13	-
其它类	141	104
手续费及佣金收入	<u>5,229</u>	<u>3,482</u>
手续费及佣金支出	<u>(428)</u>	<u>(366)</u>
	<u>4,801</u>	<u>3,116</u>
5. 其他净收入	2010年度	2009年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产买卖价差	67	(131)
可供出售类金融资产买卖价差	205	1,018
以公允价值计量且其变动计入当期损益		
的金融工具的未实现损益	175	(13)
汇兑净收益	53	327
贵金属买卖损益	32	70
其他	<u>(185)</u>	<u>(90)</u>
	<u>347</u>	<u>1,181</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

6. 职工费用	2010年度	2009年度
工资及奖金	4,830	3,964
定额供款退休金计划支出	256	188
补充退休福利及其他福利	<u>1,228</u>	<u>1,033</u>
	<u>6,314</u>	<u>5,185</u>
7. 业务及管理费用	2010年度	2009年度
办公费	2,591	2,067
租赁费	971	767
业务招待费	551	358
宣传费	1,166	825
邮电费	201	186
差旅费	180	183
维修费	57	49
水电费	124	99
税金	85	98
咨询及专业服务费	222	300
监管费	90	127
车船燃料费	232	267
无形资产摊销(附注24)	83	69
其他	<u>370</u>	<u>270</u>
	<u>6,923</u>	<u>5,665</u>
8. 其他资产减值损失	2010年度	2009年度
租赁损失准备(附注17)	99	-
贷款及应收款项类投资(附注20(c))	17	6
其他资产(附注25(b))	<u>6</u>	<u>(47)</u>
	<u>122</u>	<u>(41)</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

9. 所得税

	2010年度	2009年度
当年所得税	5,727	3,543
递延所得税	(113)	255
(冲回以前年度多提)/补提 以前年度少提所得税	(130)	150
	5,484	3,948

综合收益表中列示的所得税与根据法定税率25%计算得出的金额间所存在的差异如下：

	2010年度	2009年度
税前利润	24,005	17,229
按法定税率25%计算之所得税	6,001	4,307
增加/(减少)如下：		
免税收入	(478)	(618)
不得抵扣项目	103	122
(冲回)/补缴以前年度所得税	(130)	150
部分税务管辖区适用较低 税率的影响	(12)	(14)
所得税	5,484	3,947

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

9. 所得税(续)

递延所得税资产

	2010年12月31日		2009年12月31日
	本集团	本公司	本集团及本公司
贷款损失准备	852	852	799
工资薪酬	775	774	685
其他资产减值准备	135	135	136
衍生金融工具未实现净损失 以公允价值计量且其变动 计入当年损益的金融资产 未实现净损失	4	4	51
可供出售类金融资产未实现 净损失	7	7	2
其他	544	544	105
	75	75	60
递延所得税资产小计	<u>2,392</u>	<u>2,391</u>	<u>1,838</u>

递延所得税负债

	2010年12月31日		2009年12月31日
	本集团	本公司	本集团及本公司
贵金属未实现净盈余	(2)	(2)	-
递延所得税负债小计	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>
递延所得税资产净值	<u>2,390</u>	<u>2,389</u>	<u>1,838</u>

计入当期所有者权益项目的当期递延所得税：

	2010年12月31日		2009年12月31日
	本集团	本公司	本集团及本公司
可供出售金融资产的 未实现损失	<u>(439)</u>	<u>(439)</u>	<u>(149)</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

10. 每股盈利

基本每股盈利是按普通股股东所占的本年净利润除以加权平均普通股股数计算。

	本公司 2010年度	本公司 2009年度 (已重述)
每股盈利计算：		
股东所占本年净利润	18,521	13,282
加权平均之已发行的普通股(百万股)	5,654	5,316
基本每股盈利(人民币元)	3.28	2.50

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

截止于2010年12月31日及2009年12月31日，本公司无稀释性潜在普通股。

11. 现金及存放中央银行款项

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
现金	3,568	2,904
存放中央银行款项：		
- 缴付中央银行备付金	125,221	69,619
- 缴付中央银行准备金	159,852	99,381
合计	288,641	171,904

本公司缴付中央银行准备金是由本公司对客户人民币存款按16.5%(2009年度：13.5%)及对客户外币存款按5%(2009年度：5%)计提并缴存人民银行的法定准备金。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

12. 存放和拆出同业及金融性公司款项

	2010年12月31日		2009年12月31日
	本集团	本公司	本集团及本公司
存放款项			
存放境内同业	38,150	38,149	40,510
存放境外同业	1,739	1,739	1,876
	<u>39,889</u>	<u>39,888</u>	<u>42,386</u>
减：减值损失准备(a)	(21)	(21)	(21)
	<u>39,868</u>	<u>39,867</u>	<u>42,365</u>
拆出款项			
拆出境内同业	20,951	20,951	13,801
拆出境外同业	265	265	-
	<u>21,216</u>	<u>21,216</u>	<u>13,801</u>
减：减值损失准备(a)	(117)	(117)	(117)
	<u>21,099</u>	<u>21,099</u>	<u>13,684</u>
合计	<u>60,967</u>	<u>60,966</u>	<u>56,049</u>

(a) 损失准备变动

	本集团和本公司		
	存放款项	拆出款项	合计
2010年1月1日	21	117	138
当年收回	-	-	-
当年核销	-	-	-
2010年12月31日	<u>21</u>	<u>117</u>	<u>138</u>
	存放款项	拆出款项	合计
2009年1月1日	21	117	138
当年收回	-	-	-
当年核销	-	-	-
2009年12月31日	<u>21</u>	<u>117</u>	<u>138</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
政府债券	443	681
政策性金融债券及中央银行票据/债券	1,851	1,875
同业及其他金融机构债券	-	100
企业债券	3,243	707
小计	5,537	3,363

14. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指一种金融产品，其价值取决于特定的金融工具价格、指数或其他变量的变动。通常情况下，特定的金融工具包括股票、商品价格、债券价格、指数值、汇率及利率等。本集团运用的衍生金融工具包括远期合约、互换合约等。

以全额方式反映的名义金额，表示衍生工具的基础资产、参考利(汇)率或指数的数额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映本集团所面临的风险。

公允价值指熟悉情况并自愿的双方，在公平交易的基础上进行资产交换或债务结算的金额。

本集团无为套期保值目的而被指定为套期工具的衍生金融工具。

本集团和本公司

	2010年12月31日					公允价值		
	按剩余到期日分析的名义价值					本金合计	资产	
	3个月内	3个月到1年	1-5年	5年以上	公允价值		负债	
汇率衍生金融工具								
外币远期合约	8,205	13,474	1,618	-	23,297	72	(138)	
外币掉期合约	76,101	53,805	434	-	130,340	948	(979)	
	84,306	67,279	2,052	-	153,637	1,020	(1,117)	
利率衍生金融工具								
交叉货币掉期合约	-	130	171	-	301	2	-	
利率互换合约	32,021	94,089	148,387	1,150	275,647	1,274	(1,182)	
远期利率合约	200	900	-	-	1,100	1	(1)	
	32,221	95,119	148,558	1,150	277,048	1,277	(1,183)	
信用衍生金融工具								
信用互换合约	116	500	663	-	1,279	4	(2)	
结构性存款	-	-	168	-	168	-	(1)	
	116	500	831	-	1,447	4	(3)	
贵金属衍生金融工具								
贵金属远期合约	8,433	-	-	-	8,433	-	(14)	
	125,076	162,898	151,441	1,150	440,565	2,301	(2,317)	

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

14. 衍生金融工具(续)

本集团和本公司

	2009年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义价值					资产	负债
	3个月内	3个月到1年	1-5年	5年以上	本金合计		
汇率衍生金融工具							
外币远期合约	7,111	5,816	54	-	12,981	24	(45)
外币掉期合约	50,620	50,636	792	-	102,048	209	(429)
	<u>57,731</u>	<u>56,452</u>	<u>846</u>	<u>-</u>	<u>115,029</u>	<u>233</u>	<u>(474)</u>
利率衍生金融工具							
交叉货币掉期合约	141	-	311	-	452	-	(12)
利率互换合约	16,619	69,946	89,930	2,000	178,495	1,163	(1,093)
远期利率合约	500	600	-	-	1,100	-	-
	<u>17,260</u>	<u>70,546</u>	<u>90,241</u>	<u>2,000</u>	<u>180,047</u>	<u>1,163</u>	<u>(1,105)</u>
信用衍生金融工具							
信用互换合约	-	-	751	-	751	3	(2)
贵金属衍生金融工具							
贵金属远期合约	6,733	-	-	-	6,733	-	(21)
	<u>81,724</u>	<u>126,998</u>	<u>91,838</u>	<u>2,000</u>	<u>302,560</u>	<u>1,399</u>	<u>(1,602)</u>

15. 买入返售款项

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
按质押品分类：		
票据	287,174	122,163
贷款	74,175	67,551
债券	11,206	6,170
信托受益权	1,450	-
	<u>374,005</u>	<u>195,884</u>

于以上买入返售协议中，本集团对部分协议可以在交易对手没有出现违约的情况下出售质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。于2010年12月31日，有关的可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币218,939百万元(2009年12月31日：人民币109,777百万元)。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

16. 贷款

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
公司贷款	619,604	505,882
个人贷款	225,007	169,014
票据贴现(c)	9,728	26,702
	854,339	701,598
减：贷款减值损失准备(d)	(11,771)	(9,635)
	842,568	691,963

贷款的终止确认

本集团于部分理财产品中，既未保留也未转移与理财产品基础资产所有权有关的风险及报酬。本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度，确认相关资产，并相应确认相关负债。截至2010年12月31日，该等理财产品共计人民币5,873百万元，本集团分别确认继续涉入资产与负债人民币881百万元(附注25(a)及附注30)。

(a) 贷款按行业分类如下：

	本集团和本公司			
	2010年12月31日	%	2009年12月31日	%
农、林、牧、渔业	2,518	0	1,163	0
采掘业	22,913	4	15,577	3
制造业	132,235	21	107,481	21
电力、燃气及水的生产和供应业	29,044	5	26,604	5
建筑业	32,289	5	21,985	4
交通运输、仓储和邮政业	51,994	8	48,950	10
信息传输、计算机服务和软件业	3,542	1	2,755	1
批发和零售业	59,281	10	42,306	8
住宿和餐饮业	3,570	1	1,576	0
金融业	5,048	1	3,327	1
房地产业	84,835	14	65,867	13
租赁和商务服务业	74,098	12	57,264	11
科研、技术服务和地质勘查业	1,011	0	684	0
水利、环境和公共设施管理业	93,274	15	84,053	17
居民服务和其他服务业	2,769	0	1,842	1
教育	771	0	1,496	0
卫生、社会保障和社会服务业	2,329	0	3,194	1
文化、体育和娱乐业	2,331	0	2,693	1
公共管理和社会组织	15,752	3	17,065	3
合计	619,604	100	505,882	100

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

16. 贷款(续)

- (b) 本集团和本公司贷款按地区之分析，请参阅附注43。
- (c) 于2010年12月31日，本集团和本公司已转贴但尚未到期票据余额为人民币145,882百万元(2009年12月31日：人民币138,488百万元)。
- (d) 贷款减值损失准备变动：

本集团和本公司	____ 单项评价	____ 组合评价	____ 合计
2010年1月1日	1,776	7,859	9,635
当年计提	348	1,873	2,221
已减值贷款利息冲转 (附注3)	(130)	-	(130)
收回以前年度已核销 贷款	107	-	107
其他转回	9	-	9
当年核销	(71)	-	(71)
2010年12月31日	<u>2,039</u>	<u>9,732</u>	<u>11,771</u>
2009年1月1日	1,817	7,584	9,401
当年计提	284	275	559
已减值贷款利息冲转	(134)	-	(134)
收回以前年度已 核销贷款	102	-	102
其他转回	5	-	5
当年核销	(298)	-	(298)
2009年12月31日	<u>1,776</u>	<u>7,859</u>	<u>9,635</u>

兴业银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
 (单位: 人民币百万元)

16. 贷款(续)

(e) 贷款变动

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
贷款余额		
个别评估	3,237	3,579
组合评估	851,102	698,019
	854,339	701,598
贷款拨备		
个别评估	2,039	1,776
组合评估	9,732	7,859
	11,771	9,635
贷款净额		
个别评估	1,198	1,803
组合评估	841,370	690,160
	842,568	691,963

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

17. 应收融资租赁款

本集团

2010年12月31日

应收融资租赁款	10,763
减：未实现融资租赁收益	<u>(1,971)</u>
合计	8,792
减：减值准备-组合计提	<u>(99)</u>
净额	<u><u>8,693</u></u>

应收融资租赁款减值准备变动：

本集团

2010年12月31日

2010年1月1日	-
本年新增(附注8)	<u>99</u>
2010年12月31日	<u><u>99</u></u>

应收融资租赁款总额按期限列示如下：

1年以内	1,675
1至5年	8,004
5年以上	<u>1,084</u>
小计	10,763
未实现融资收益	<u>(1,971)</u>
最低融资租赁收款额现值	<u><u>8,792</u></u>

最低融资租赁收款额现值按期限列示如下：

1年以内	1,107
1至5年	6,706
5年以上	<u>979</u>
合计	<u><u>8,792</u></u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

18. 可供出售类金融资产

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
以公允价值计量债券投资：		
政府债券	37,809	34,487
政策性金融债券及中央银行票据	63,448	44,600
同业及其他金融机构债券	5,074	6,142
企业债券	33,861	25,833
可供出售类债券投资小计	140,192	111,062
以公允价值计量的理财产品	7,010	-
以成本计量可供出售股权投资 (a)	99	128
以公允价值计量可供出售类股权投资 (b)	12	34
可供出售类金融资产合计	147,313	111,224

(a) 以成本计量股权投资

被投资单位名称	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31 占被投资公司 股权比例
中国银联股份有限公司	81	81	2.13%
上海华源股份有限公司	18	18	0.79%
重庆中节能实业有限 责任公司	-	29	-
	99	128	

上述被投资单位不存在活跃的市场，其公允价值难以合理计量，因此该等可供出售类股权投资以成本扣除减值准备列示。

(b) 以公允价值计量之股权投资

被投资单位名称	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31 占被投资公司 股权比例
VISA INC.	5	7	0.00%
山东九发食用菌股份 有限公司	7	6	0.37%
张家界旅游开发股份 有限公司	-	21	-
	12	34	

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

19. 持有至到期类投资

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
政府债券	27,741	36,582
政策性金融债券及中央银行 票据/债券	3,038	4,539
同业及其他金融机构债券	86	88
企业债券	3,557	1,152
	34,422	42,361
持有至到期类投资减值准备 (a)	(132)	(136)
合计	34,290	42,225

(a) 持有至到期类投资减值准备

本集团和本公司	2010年	2009年
年初余额	136	136
汇兑损益	(4)	-
年末余额	132	136

20. 贷款及应收款项类投资

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
政策性金融债券及中央银行 票据/债券	-	13,950
同业及其他金融机构债券	5,947	3,643
企业债券	1,728	1,237
资金信托计划 (a)	34,928	15,794
理财产品 (b)	18,741	6,168
	61,344	40,792
贷款及应收款项类投资减值准备 (c)	(23)	(6)
合计	61,321	40,786

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

20. 贷款及应收款项类投资 (续)

(a) 资金信托计划

该类投资为向其他金融机构所购买的资金信托计划，其主要投资方向为信托贷款。

(b) 理财产品

该类投资为向其他银行所购买的理财产品，其中，有人民币16,926百万元为保本型理财产品(2009年12月31日：人民币5,168百万元)。

(c) 贷款及应收款项类投资减值准备

本集团和本公司	2010年	2009年
年初余额	6	-
当年计提(附注8)	17	6
年末余额	23	6

21. 对联营公司的投资

于资产负债表日，本公司联营公司的详情如下：

公司名称	本公司占股本权益比例		成立/注册地	主要业务	注册资本
	2010年	2009年			
九江银行股份有限公司(“九江银行”)	20%	20%	中国九江市	商业银行	11.16亿元
	本集团		本公司		
	2010年	2009年	2010年	2009年	
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	
未上市股份，成本	-	-	561	296	
所占净资产	638	284	-	-	
商誉	51	51	-	-	
联营公司投资合计	689	335	561	296	

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

21. 对联营公司的投资(续)

联营公司的财务信息摘自该联营公司的财务报表，列示如下：

	2010年12月31日	2009年12月31日
总资产	41,450	23,231
总负债	38,050	21,552
净资产	3,400	1,679
利息收入	1,307	652
本年净利润	449	230

经九江银行股东大会通过，九江银行于2010年3月进行第五期增资扩股，本次增资扩股总额为40,065万股。其中，本公司认购股份8,012万股，认购股份总价款人民币2.65亿元。

22. 对子公司的投资

本公司	2010年12月31日
对未上市子公司投资成本	2,000

于资产负债表日，本公司子公司的详情如下：

公司名称	本公司直接应占 的股本权益比例	成立/注册地	主要业务	实收资本
	2010年			
兴业金融租赁 有限责任公司	100%	中国天津市	租赁	20亿元

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

23. 固定资产

本集团

原值：	房屋及 建筑物	租入固定资 产改良支出	办公设备	运输设备	在建工程	合计
2009年1月1日	3,290	888	1,755	179	1,534	7,646
当年购入	108	177	422	27	834	1,568
转入/(转出)	202	223	18	-	(443)	-
当年减少	(105)	(121)	(57)	(18)	-	(301)
2009年12月31日 和2010年1月1日	3,495	1,167	2,138	188	1,925	8,913
当年购入	36	132	471	75	1,577	2,291
转入/(转出)	170	234	17	-	(421)	-
本年转入无形资产	(59)	-	-	-	-	(59)
当年减少	(8)	(22)	(58)	(19)	-	(107)
2010年12月31日	3,634	1,511	2,568	244	3,081	11,038
累计折旧：						
2009年1月1日	928	404	782	89	-	2,203
当年增加	126	173	305	20	-	624
当年减少	(19)	(109)	(53)	(16)	-	(197)
2009年12月31日 和2010年1月1日	1,035	468	1,034	93	-	2,630
当年增加	141	232	373	23	-	769
本年转入无形资产	(22)	-	-	-	-	(22)
当年减少	(3)	(22)	(55)	(17)	-	(97)
2010年12月31日	1,151	678	1,352	99	-	3,280
固定资产净值：						
2009年12月31日	2,460	699	1,104	95	1,925	6,283
2010年12月31日	2,483	833	1,216	145	3,081	7,758

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

23. 固定资产(续)

本公司

原值：	房屋及 建筑物	租入固定资 产改良支出	办公设备	运输设备	在建工程	合计
2009年1月1日	3,290	888	1,755	179	1,534	7,646
当年购入	108	177	422	27	834	1,568
转入/(转出)	202	223	18	-	(443)	-
当年减少	(105)	(121)	(57)	(18)	-	(301)
2009年12月31日 和2010年1月1日	3,495	1,167	2,138	188	1,925	8,913
当年购入	36	132	471	73	1,577	2,289
转入/(转出)	170	234	17	-	(421)	-
本年转入无形资产	(59)	-	-	-	-	(59)
当年减少	(8)	(22)	(58)	(19)	-	(107)
2010年12月31日	3,634	1,511	2,568	242	3,081	11,036
累计折旧：						
2009年1月1日	928	404	782	89	-	2,203
当年增加	126	173	305	20	-	624
当年减少	(19)	(109)	(53)	(16)	-	(197)
2009年12月31日 和2010年1月1日	1,035	468	1,034	93	-	2,630
当年增加	141	232	373	23	-	769
本年转入无形资产	(22)	-	-	-	-	(22)
当年减少	(3)	(22)	(55)	(17)	-	(97)
2010年12月31日	1,151	678	1,352	99	-	3,280
固定资产净值：						
2009年12月31日	2,460	699	1,104	95	1,925	6,283
2010年12月31日	2,483	833	1,216	143	3,081	7,756

房屋及建筑物以成本扣除减值损失准备列示。在参考有关房屋及建筑物邻近物业的市场价格与可回收金额两者孰高后，本集团管理层认为于2010年12月31日的减值损失准备为人民币3百万元(2009年12月31日：人民币3百万元)。

本集团和本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2010年12月31日有原值为人民币103百万元的房屋建筑物已在使用但仍在办理房产证(2009年12月31日：人民币124百万元)。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

24. 无形资产

本集团和本公司	经营权及 客户关系	其他单独 购入的 无形资产	合计
原值			
2009年1月1日	447	151	598
当年增加	—	41	41
2009年12月31日 及2010年1月1日	447	192	639
当年增加	—	42	42
本年从固定资产转入	—	59	59
2010年12月31日	447	293	740
累计摊销额			
2009年1月1日	177	70	247
当年摊销(附注7)	45	24	69
2009年12月31日 及2010年1月1日	222	94	316
当年摊销(附注7)	45	38	83
本年从累计折旧转入	—	22	22
2010年12月31日	267	154	421
无形资产净值			
2010年12月31日净值	180	139	319
2009年12月31日净值	225	98	323

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

25. 其他资产

	2010年12月31日		2009年12月31日
	本集团	本公司	本集团及本公司
应收利息	6,655	6,649	4,490
抵债资产	665	665	636
应收待结算及清算款项	1,512	1,512	696
贵金属	685	685	126
继续涉入资产(a)	881	881	1,346
应收兴业证券股权转让款	563	563	563
待摊费用	235	235	169
预付联华信托收购款	221	221	221
预付租赁资产购置款	1,148	-	-
其他	559	559	579
	<u>13,124</u>	<u>11,970</u>	<u>8,826</u>
减：其他资产减值 损失准备(b)	<u>(243)</u>	<u>(243)</u>	<u>(240)</u>
	<u>12,881</u>	<u>11,727</u>	<u>8,586</u>

(a) 于部分本集团发售的理财产品中，本集团对于即未完全保留也未完全转移风险和报酬的理财产品基础资产，按继续涉入的程度，确认相应的继续涉入资产与负债(附注16)。

(b) 其他资产减值准备

本集团和本公司

	抵债资产 减值损失准备	其他应收款 减值损失准备	合计
	2010年1月1日	117	123
当年计提	2	4	6
当年转出	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>
2010年12月31日	<u>117</u>	<u>126</u>	<u>243</u>
2009年1月1日	122	181	303
当年计提	2	(49)	(47)
当年转出	<u>(7)</u>	<u>(9)</u>	<u>(16)</u>
2009年12月31日	<u>117</u>	<u>123</u>	<u>240</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

26. 同业存入和拆入款项

	2010年12月31日		2009年12月31日
	本集团	本公司	本集团及本公司
同业存入：			
境内同业存入	417,655	418,386	237,013
同业拆入：			
境内同业拆入	25,877	18,338	1,763
境外同业拆入	260	260	-
	<u>26,137</u>	<u>18,598</u>	<u>1,763</u>
	<u>443,792</u>	<u>436,984</u>	<u>238,776</u>

27. 卖出回购款项

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
按质押品分类：		
票据	68,658	15,001
债券	20,927	30,269
贷款	-	640
	<u>89,585</u>	<u>45,910</u>

28. 客户存款

	本集团和本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
活期存款及活期储蓄存款	553,039	456,298
定期存款及定期储蓄存款	495,167	373,398
保证金存款	83,516	70,304
财政性存款	25	8
应解汇款及汇出汇款	<u>1,020</u>	<u>876</u>
	<u>1,132,767</u>	<u>900,884</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

29. 发行债券

本集团及本公司

	发行日	起息日	期限	利率	2010年 12月31日	2009年 12月31日
金融债						
06兴业01 ^{注一}	2006-3-31至2006-4-6	2006-4-6	5年期	2.98%	5,000	5,000
06兴业03 ^{注二}	2006-12-15至2006-12-19	2006-12-19	5年期	3.45%	8,000	8,000
06兴业03 ^{注二}	2006-12-15至2006-12-19	2006-12-19	10年期	3.75%	8,000	8,000
07兴业01 ^{注三}	2007-3-27至2007-3-29	2007-3-29	3年期	3.58%	-	6,999
07兴业02 ^{注三}	2007-3-27至2007-3-29	2007-3-29	5年期	3.78%	6,994	6,991
07兴业03 ^{注三}	2007-3-27至2007-3-29	2007-3-29	5年期	^{注四}	4,997	4,995
08兴业01 ^{注五}	2008-8-7至2008-8-11	2008-8-11	3年期	5.32%	5,650	5,648
08兴业02 ^{注五}	2008-8-7至2008-8-11	2008-8-11	3年期	^{注六}	5,260	5,257
08兴业03 ^{注五}	2008-8-7至2008-8-11	2008-8-11	5年期	^{注七}	4,074	4,072
					<u>47,975</u>	<u>54,962</u>
次级债						
可赎回固定 利率债券 ^{注八}	2009-9-9至2009-9-11	2009-9-11	10年	^{注九}	1,999	1,998
可赎回固定 利率债券 ^{注八}	2009-9-9至2009-9-11	2009-9-11	15年	^{注十}	7,969	7,968
可赎回固定 利率债券 ^{注十一}	2010-3-29至2010-3-30	2010-3-30	15年	^{注十二}	2,992	-
					<u>12,960</u>	<u>9,966</u>
混合资本债						
06兴业02固 ^{注十三}	2006-9-28至2006-9-29	2006-9-29	15年期	^{注十四}	3,000	3,000
06兴业02浮 ^{注十三}	2006-9-28至2006-9-29	2006-9-29	15年期	^{注十五}	1,000	1,000
					<u>4,000</u>	<u>4,000</u>
					<u>64,935</u>	<u>68,928</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

29. 发行债券(续)

- 注一 该次发行的共计人民币50亿元债券经中国人民银行《中国人民银行关于兴业银行发行金融债券的批复》(银复[2005]77号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2005]253号)批准。
- 注二 该次发行的共计人民币160亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2006]第22号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2006]345号)批准。
- 注三 该次发行的共计人民币190亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2006]第22号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2006]345号)批准。
- 注四 该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为0.65%。
- 注五 该次发行的共计人民币150亿元债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2008]第24号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行金融债券的批复》(银监复[2008]187号)批准。
- 注六 该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为1.05%。
- 注七 该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为1.25%。
- 注八 该次发行的共计人民币100亿元次级债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2009]第54号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行次级债券的批复》(银监复[2009]260号)批准。对于该次发行的次级债券，10年期品种在发行后第5年末、15年期品种在发行后第10年末，本公司有权按面值一次性赎回全部本期债券。本公司行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。
- 注九 该次固定利率债券第1个计息年度至第5个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为4.30%。如果本公司在本期债券发行满5年之日不行使提前赎回权，从第6个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3.0%。
- 注十 该次固定利率债券第1个计息年度至第10个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为5.17%。如果本公司在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权，从第11个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3.0%。
- 注十一 该次发行的共计人民币30亿元次级债券经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2010]第15号)及银监会《中国银行业监督管理委员会关于兴业银行发行次级债券的批复》(银监复[2004]209号)批准。
- 注十二 该次固定利率债券第1个计息年度至第10个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为4.80%。如果本公司在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权，从第11个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3.0%。
- 注十三 该次混合资本债期限为15年。在债券发行满10年之日起至到期日期间，经银监会批准，本公司有权按面值一次性赎回全部本期债券。本公司行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。
- 注十四 该次固定利率债券第1个计息年度至第10个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为4.94%。如果本公司在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权，从第11个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高2.8%。
- 注十五 该次浮动利率债券的年利率为基准利率与基本利差之和。基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，而前10个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为1.82%。如果发行人在本期债券发行满10年之日不行使提前赎回权，则从第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%。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

30. 其他负债

	2010年12月31日		2009年12月31日
	本集团	本公司	本集团及本公司
应付利息	8,591	8,576	5,732
应交税金	3,486	3,479	2,264
应付工资及福利费(a)	4,545	4,533	4,177
银行本票	152	152	481
应付股利	4	4	3
应付待结算及清算款项	1,823	1,823	1,018
继续涉入负债	881	881	1,346
应付理财本金	1,751	1,751	-
租赁保证金	785	-	-
其他应付款	1,899	1,677	1,404
	<u>23,917</u>	<u>22,876</u>	<u>16,425</u>

(a) 补充退休福利

本公司建立“企业年金计划”(以下简称“年金计划”)为员工提供补充退休福利。年金计划内设有公共账户,以对退休时个人账户单位缴费部分累积额低于本公司现有退休费标准的员工,采取在退休时通过公共账户进行“一次性补足差额”的方式补贴。

本公司于资产负债表日的年金计划公共账户由韬睿惠悦咨询(上海)有限公司(具有北美精算师资格的精算师),使用预计单位基数法进行精算。

按照精算师精算结果,2010年12月31日年金计划公共账户的界定福利现值为人民币902百万元(2009年12月31日:人民币568百万元)及资产公允价值为人民币1,221百万元(2009年12月31日:人民币985百万元)。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

30. 其他负债(续)

(a) 补充退休福利(续)

(i) 界定福利现值变动情况列示如下：

	2010年	2009年
年初界定福利现值	568	756
本年服务成本	70	89
本年利息成本	28	24
实际支付额	(27)	(28)
精算亏损/(盈余)	<u>263</u>	<u>(273)</u>
年末界定福利现值	<u>902</u>	<u>568</u>

(ii) 资产变动情况列示如下：

	2010年	2009年
年初资产公允价值	985	726
实际供款	195	223
预期资产回报	54	25
实际支付额	(27)	(29)
精算盈余	<u>14</u>	<u>40</u>
年末资产公允价值	<u>1,221</u>	<u>985</u>

(iii) 精算所使用的主要假设列示如下：

	2010-12-31	2009-12-31
折现率	4.00%	4.00%
员工固定工资增长率	4.00%	4.00%
员工自愿离职率		
距离退休年龄5年以上的员工	6.50%	8.00%
距离退休年龄5年以内的员工	-	8.00%

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

31. 股本

	2010年12月31日	2009年12月31日
注册资本(每股面值:人民币1元)	<u>5,992</u>	<u>5,000</u>
实收股本(每股面值:人民币1元)	<u>5,992</u>	<u>5,000</u>

2010年5月6日, 本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2010]586号文核准, 向原股东按照每10股配2股的比例配售。本次配股实际配售人民币普通股(A股)9.92亿股, 发行价格为每股人民币18.00元, 共募集资金人民币178.64亿元。该次配售已于2010年6月2日完成, 业经福建华兴会计师事务所有限公司验证并出具闽华兴所(2010)验字G-003号验资报告。本次增资后本公司股本为人民币5,992百万元。

32. 资本公积

资本公积主要包括发行股票及配股所形成的溢价。2010年5月6日, 本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2010]586号文核准, 向原股东按照每10股配2股的比例配售。本次配股实际配售人民币普通股(A股)9.92亿股, 发行价格为每股人民币18.00元, 共募集资金人民币178.64亿元。该次配售已于2010年6月2日完成, 业经福建华兴会计师事务所有限公司验证并出具闽华兴所(2010)验字G-003号验资报告。本次增资后配股所形成的溢价为人民币16,699百万元。

33. 盈余公积

根据本公司的公司章程及按照中国会计准则及有关规例, 本公司需按公司的净利润若干百分比提取法定储备, 包括法定盈余公积金及任意盈余公积金提取的法定盈余公积金的款项应为按照中国会计准则及有关规例厘定的净利润至少10%, 公司法定盈余公积累计额为公司注册资本的百分之五十以上的, 可以不再提取。提取的法定盈余公积金经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转增股本。在运用法定盈余公积转增股本时, 所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。提取的任意盈余公积金的款项应由股东自行决定。

根据《公司法》的有关规定, 公司法定盈余公积累计额为公司注册资本的百分之五十以上的, 可以不再提取。2011年3月25日第七届董事会第三次会议决议通过《兴业银行2010年度利润分配预案》, 本公司本年不提取法定盈余公积。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

34. 一般准备

本公司依照财政部有关规定按一定比例从净利润中提取一般准备，作为利润分配处理。根据2010年3月2日召开的第六届董事会第二十一次会议决议，2009年提取的一般准备，按人民币1,720百万元计提，该议案已经于2010年3月26日召开的2009年度股东大会表决通过。

根据2011年3月25日召开的第七届董事会第三次会议决议，2010年提取的一般准备，按人民币1,836百万元计提。

35. 未分配利润

根据《中华人民共和国公司法》及本公司的公司章程，本公司利润在(1)满足所有税务责任；(2)弥补以前年度亏损；(3)提取法定盈余公积金；(4)提取一般准备、(5)提取任意盈余公积金后，可以利润分配形式分配给股东。一般准备及各项基金的提取比例在符合有关法规的前提下，由本公司董事会决定。

如第2.1所述，本财务报表按《国际财务报告准则》编制。根据有关规定，可供分配予股东的留存利润是以本公司按中国会计准则及制度编制的法定财务报表内的数额计算，而并非本财务报表所列示的数额。

分配利润的决定由本公司股东大会决定，并参考营运结果、财务状况及其他有关的原因而厘定。

36. 股利

根据2010年3月2日召开的第六届董事会第二十一次会议决议，本公司2009年度向全体股东派发每10股普通股股利人民币5元，这些股利总额为人民币2,500百万元，该分配方案已经于2010年3月26日召开的2009年年度股东大会表决通过。

根据2011年3月25日召开的第七届董事会第三次会议决议，本公司以2010年末总股本5,992,450,630股为基数，以资本公积每10股转增8股，每10股派发现金红利人民币4.6元，这些股利总额为人民币2,757百万元，此方案尚待股东大会批准，于2010年12月31日未确认为负债。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

37. 财务承诺

本集团及本公司

(a) 资本性支出承诺

	2010年12月31日	2009年12月31日
已批准但未签约	304	118
已签约但未拨备	469	529
	773	647

(b) 经营性租赁承诺

本集团就于下列期间的不可撤销之经营租赁协议未来最低需缴付的最低租金为：

	2010年12月31日	2009年12月31日
一年内	853	728
一至五年内	2,496	2,131
五年以上	1,152	1,137
	4,501	3,996

38. 贷款承诺及或有负债

本集团及本公司

	2010年12月31日	2009年12月31日
银行承兑汇票	186,366	131,401
开出之不可撤销信用证	18,026	5,906
开出保证凭信	11,000	7,733

此外，本集团亦向特定客户提供信用额度。据本集团管理层的意见，由于此等授信额度均是有条件且可以撤销的，故此本集团并不需要承担未使用的授信额度。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

39. 委托交易

本集团及本公司

	2010年12月31日	2009年12月31日
委托贷款	44,510	36,286
委托存款	44,510	36,286
委托理财资产	163,310	113,658
委托理财资金	<u>163,310</u>	<u>113,658</u>

委托存款是指存贷款者向本集团指定特定的第三者为贷款对象, 贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财业务是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财资金是指本集团接受客户委托进行管理的资金, 委托理财资产是指本集团接受客户委托理财资金投资的资产的成本。

40. 或有负债

本集团及本公司

(a) 未决诉讼

截至2010年12月31日, 以本公司或其子公司作为被告的重大未决诉讼案件人民币13百万元(2009年12月31日: 人民币75百万元)。管理层认为, 该等正在进行的诉讼或仲裁不会对本集团及本公司的财产状况和经营结果产生重大不利影响。

(b) 凭证式国债和电子式国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和电子式国债。凭证式国债和电子式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债或电子式国债, 而本公司亦有义务履行兑付责任。截至2010年12月31日, 本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和电子式国债累积本金余额为人民币53.29亿元(2009年12月31日: 人民币50.11亿元)。管理层认为在该等凭证式国债到期日前, 本公司所需兑付的凭证式国债和电子式国债金额并不重大。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

41. 质押资产

在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为:

本集团和本公司

	2010年12月31日	2009年12月31日
债券	21,089	30,428
买入返售票据	68,235	12,385
贷款	-	1,283
票据	<u>423</u>	<u>2,616</u>
	<u>89,747</u>	<u>46,712</u>

于2010年12月31日, 本集团及本公司所持有的债券中有人民币2百万元(2009年12月31日: 人民币6百万元)于衍生金融产品交易中用作质押。

于2010年12月31日, 本集团及本公司所持有的债券中于中央国库现金管理商业银行定期存款业务中用作质押的金额为人民币零元(2009年12月31日: 人民币6,502百万元)。

于2010年12月31日, 本集团及本公司所持有的票据中有人民币365百万元于向中央银行借款协议中用作质押(2009年12月31日: 人民币40百万元)。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

42. 关联交易

(a) 股东及其关联公司

由于本公司并无控股股东，下列作为关联人士之股东是指拥有本公司5%及以上股权的股东及其关联公司。

<u>企业名称</u>	<u>与本公司的关系</u>
福建省财政厅	持股超过5%的股东
恒生银行有限公司	持股超过5%的股东
恒生银行(中国)有限公司	持股超过5%的股东之关联公司

拥有本公司5%及以上股权的股东及其关联公司的关联交易如下：

	2010年度 (人民币千元)	2009年度 (人民币千元)
利息收入	1,608	2,181
利息支出	<u>87,748</u>	<u>49,563</u>
	2010年12月31日 (人民币千元)	2009年12月31日 (人民币千元)
存放同业、拆放同业及其他款项	109,648	108,532
同业存入和拆入款项	505,015	11,168
客户存款	10,562,348	7,614,910
其他应收款	563,268	563,268
利率衍生金融工具	1,375,000	-
汇率衍生金融工具	<u>1,463,058</u>	<u>205,090</u>

(b) 关键管理人员能够控制或施加重大影响的关联公司的关联交易如下：

	2010年度 (人民币千元)	2009年度 (人民币千元)
利息收入	2,714	27,739
利息支出	<u>367</u>	<u>2,767</u>
	2010年12月31日 (人民币千元)	2009年12月31日 (人民币千元)
同业存入款项	3,751	3,662
客户存款	<u>1,011,644</u>	<u>65,435</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

42. 关联交易(续)

(c) 关键管理人员及其近亲属的关联交易如下：

	2010年度 (人民币千元)	2009年度 (人民币千元)
利息收入	343	291
利息支出	<u>51</u>	<u>75</u>
	2010年12月31日 (人民币千元)	2009年12月31日 (人民币千元)
贷款	9,256	2,620
存款	<u>24,076</u>	<u>27,138</u>

关联方贷款均按一般的商业交易条件进行，按借款单位的财政状况决定是否对贷款要求作保证或抵押，并且以中国人民银行确定的市场利率向借款单位收取利息。

(d) 关键管理人员薪酬

关键管理人员为有权力及责任直接、间接地计划、指导和控制本公司活动的人士，包括监事、董事和高级管理人员。

	2010年度 (人民币千元)	2009年度 (人民币千元)
薪酬及其他短期雇员福利	28,579	19,726
退休金福利	<u>1,435</u>	<u>1,727</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

43. 分部报告

本集团主要按地理区域划分管理业务分布。本集团主要业务在中国大陆境内开展，分行遍布全国各主要省份、自治区及直辖市。各分部间的主要交易为分部间的融资业务，这些交易的条款是参照资金平均成本予以确定，并已在各分部的业绩反映。

本集团按如下八大区域划分管理业务分布：

截至2010年度	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵消数	总计
外部净利息收入	1,847	5,728	3,418	3,383	4,020	2,804	2,129	14,703	-	38,032
内部利息净收入/(支出)	(5,069)	927	1,361	1,011	1,205	(63)	254	374	-	-
净手续费及佣金收入	1,266	331	354	679	562	178	278	1,153	-	4,801
其他净收入/(支出)	409	54	(103)	94	(235)	7	11	110	-	347
营业收入	3,522	6,113	3,669	4,156	4,347	2,989	2,418	15,966	-	43,180
职工费用	(960)	(1,062)	(489)	(503)	(566)	(390)	(313)	(2,031)	-	(6,314)
业务及管理费用	(1,089)	(698)	(433)	(388)	(768)	(540)	(421)	(2,586)	-	(6,923)
折旧	(140)	(130)	(26)	(45)	(75)	(67)	(32)	(254)	-	(769)
营业税金及附加	(236)	(395)	(212)	(210)	(314)	(276)	(159)	(1,113)	-	(2,915)
贷款损失准备	(60)	(215)	(114)	(59)	(417)	(131)	(216)	(1,009)	-	(2,221)
其他资产减值准备	2	-	(10)	(7)	(2)	(2)	(1)	(102)	-	(122)
应占联营公司损益	89	-	-	-	-	-	-	-	-	89
税前利润	1,128	3,613	2,385	2,944	2,205	1,583	1,276	8,871	-	24,005
贷款总额	11,548	132,336	56,101	62,948	90,264	77,180	47,730	376,232	-	854,339
分部资产	671,889	209,723	145,816	169,556	213,545	114,428	103,462	675,987	(454,733)	1,849,673
分部负债	(602,575)	(206,134)	(143,497)	(166,686)	(211,432)	(112,861)	(102,194)	(665,161)	452,862	(1,757,678)
资本性支出	2,593	172	42	47	297	145	543	509	(2,000)	2,348
信用承诺	-	21,829	4,284	6,519	21,742	27,865	22,018	111,135	-	215,392

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

43. 分部报告(续)

截至2009年度	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵消数	总计
外部净利息收入	1,274	4,689	2,483	2,710	2,710	2,407	1,438	9,491	-	27,202
内部净利息收入/(支出)	(4,817)	976	1,517	1,501	993	168	(183)	(155)	-	-
净手续费及佣金收入	887	232	375	522	393	110	57	540	-	3,116
其他净收入/(支出)	459	778	(3)	40	(103)	(10)	4	16	-	1,181
营业收入	<u>2,620</u>	<u>5,699</u>	<u>2,855</u>	<u>3,272</u>	<u>3,000</u>	<u>2,507</u>	<u>1,499</u>	<u>10,047</u>	-	<u>31,499</u>
职工费用	(1,312)	(903)	(357)	(437)	(450)	(341)	(185)	(1,200)	-	(5,185)
业务及管理费用	(963)	(615)	(353)	(410)	(683)	(466)	(299)	(1,876)	-	(5,665)
折旧	(136)	(110)	(22)	(40)	(54)	(57)	(23)	(182)	-	(624)
营业税金及附加	(171)	(347)	(168)	(197)	(247)	(263)	(128)	(800)	-	(2,321)
贷款损失准备	(75)	137	(75)	22	218	(5)	(164)	(617)	-	(559)
其他资产减值准备	71	(7)	-	1	(20)	(2)	-	(2)	-	41
应占联营公司损益	43	-	-	-	-	-	-	-	-	43
税前利润	<u>77</u>	<u>3,854</u>	<u>1,880</u>	<u>2,211</u>	<u>1,764</u>	<u>1,373</u>	<u>700</u>	<u>5,370</u>	-	<u>17,229</u>
贷款总额	15,273	106,333	49,203	54,977	77,321	69,253	39,111	290,127	-	701,598
分部资产	<u>464,776</u>	<u>158,391</u>	<u>130,557</u>	<u>148,677</u>	<u>157,567</u>	<u>81,573</u>	<u>66,644</u>	<u>418,223</u>	<u>(294,246)</u>	<u>1,332,162</u>
分部负债	<u>(421,090)</u>	<u>(154,771)</u>	<u>(128,760)</u>	<u>(146,476)</u>	<u>(155,976)</u>	<u>(80,440)</u>	<u>(65,994)</u>	<u>(413,304)</u>	<u>294,246</u>	<u>(1,272,565)</u>
资本性支出	<u>517</u>	<u>144</u>	<u>144</u>	<u>22</u>	<u>207</u>	<u>101</u>	<u>53</u>	<u>540</u>	-	<u>1,728</u>
信用承诺	<u>-</u>	<u>13,258</u>	<u>2,033</u>	<u>4,007</u>	<u>13,630</u>	<u>21,417</u>	<u>14,369</u>	<u>76,326</u>	-	<u>145,040</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况

本集团主要接受各种期限的固定或浮动利率存款，再运用取得的资金进行投资或贷款，从中获取收益。在这过程中，本集团会面对各种不同的风险。董事会风险管理委员会负责本集团整体风险管理。于2009年，董事会制定出台《风险管理战略》和一系列风险管理政策，明确提出本集团风险偏好和近期(2014年前)风险管理目标，以及具体实施路径、管理流程和风险文化等，初步搭建起全面风险管理体系架构。董事会定期听取风险状况评估报告，了解银行各阶段面临的主要风险，并从宏观形势、产业政策、区域经济等层面提出一些建议或要求。以下为几种主要风险的描述及分析。

(1) 信用风险

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

若信贷客户或交易对手集中于某一个行业或地区，或共同具备某些经济特性，信用风险通常会相应提高。

本集团的客户贷款主要为境内贷款，主要的表外业务如银行承汇票的客户亦主要为当地客户。然而，中国各地区的经济发展具有其各自的独特特征，因此不同地区的信用风险亦不相同。上述贷款的主要地区集中度情况请参见附注43。按行业的贷款集中度分析请参见附注16(a)。

本集团的信用风险主要来自贷款、资金拆出、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等业务。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。

信用风险的管理主要由风险管理部、授信审批部负责，包括信用风险管理有关的政策、制度和操作办法的制订、风险管理技术开发及工具应用，以及风险监测和检查监督等工作。

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

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《授信工作尽职制度》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信用风险，并加强信贷合规监管。

本公司制定了《信用业务准入细则》等行业投向管理制度，按照“以拓展与本行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。

本公司贷前调查按“双人经办”原则进行，结合所处区域的商业环境及不同行业客户的风险特征，灵活采取各种方法，全面掌握、核实客户关键信息。

本公司制定了《客户授信管理办法》，对客户授信遵循“统一授信、区别对待、信用高限、合理核定、适时调整”的原则。此外，本公司修订了《集团客户授信业务风险管理办法》，要求对集团客户、关联企业实行统一授信管理，选择有实质资产的企业、有稳定现金流的项目作为授信主体，并根据客户风险大小和本行自身风险承担能力合理核定总体授信额度。

本公司建立了客户信用评级制度，对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。信用等级评定结果是制定信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。本公司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，开发并逐步建立内部评级体系，相关成果拟于2011年逐步应用，以进一步提高信用风险识别、计量和控制能力。

本公司要求办理信用业务时应根据信用业务可能发生的损失程度大小测算风险度。测算时将涉及的主要相关要素转换成相关系

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零二零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

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。

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

本公司制定了放款管理制度，各分行建立放款中心，明确放款岗位职责，合理配置放款人员，增强放款审核的独立性，对信用业务审批条件落实情况、法律文本合规情况进行专业审核把关，集中放款、分级审批、规范操作，先落实条件后发放贷款，禁止逆程序操作。

本公司加强对信贷业务的监测预警工作，制订了《信用风险预警处置管理办法》，通过内、外信息来源渠道获取各种信用信息，在全公司范围内进行预警通报，并采取相应措施防范化解风险；本公司开发了信贷管理信息系统，通过系统对客户经营情况和本公司信贷资产情况进行动态监测、实时预警和事前控制，随时提供管理信息和建议，及时发现与防范信用风险。

本公司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，优化本行信贷结构，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。

本公司为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况，引导经营机构优化资本及信贷资源的配置，强化经营机构的风险意识，制定了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度，并对分行开展风险分类偏离度考核，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。在中国银行业监督管理委员会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为九级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑级、损失级。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策，并相应计提拨备。

本公司实行不良资产集中专业化经营，提前介入风险暴露项目，第一时间采取处置对策，掌握主动权，并根据项目具体情况，灵活采用多种处置方式，充分发挥综合经营优势，提高不良资产处置的效率和效益。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

担保物

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

担保物主要有以下几种类型：

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

本公司管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵消未收回贷款。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

在本年度内，本集团取得以物抵债的抵押物账面价值共计人民币82百万元(2009年度：人民币71百万元)，主要为土地及房地产和设备。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

项目	2010年12月31日		2009年12月31日
	本集团	本公司	本集团及本公司
存放中央银行款项	285,073	285,073	169,000
存放和拆出同业及 金融公司款项	60,967	60,967	56,049
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	5,537	5,537	3,363
衍生金融资产	2,301	2,301	1,399
买入返售款项	374,005	374,005	195,884
贷款	842,568	842,568	691,963
应收融资租赁款	8,693	-	-
可供出售类金融资产	147,202	147,202	111,062
持有至到期类投资	34,290	34,290	42,225
贷款及应收款项类投资	61,321	61,321	40,786
其他金融资产	11,345	10,191	7,711
	<u>1,833,302</u>	<u>1,823,455</u>	<u>1,319,442</u>
银行承兑汇票	186,366	186,366	131,401
开出之不可撤销信用证	18,026	18,026	5,906
开出保证凭信	11,000	11,000	7,733
	<u>215,392</u>	<u>215,392</u>	<u>145,040</u>
最大信用风险敞口	<u>2,048,694</u>	<u>2,038,847</u>	<u>1,464,482</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

本集团各项金融资产的信用质量分析如下：

	2010-12-31				合计
	既未逾期也未减值		已逾期但	已减值	
	优质质量	标准质量	未减值		
存放中央银行款项	285,073	-	-	-	285,073
存放和拆出同业及金融公司款项	60,967	-	-	138	61,105
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,537	-	-	-	5,537
衍生金融资产	2,301	-	-	-	2,301
买入返售款项	374,005	-	-	-	374,005
贷款	844,073	5,355	1,295	3,616	854,339
应收融资租赁款	8,792	-	-	-	8,792
可供出售类金融资产	147,202	-	-	-	147,202
持有至到期类投资	34,290	-	-	132	34,422
贷款及应收款项类投资	61,344	-	-	-	61,344
其他金融资产	11,398	-	-	73	11,471
合计	<u>1,834,982</u>	<u>5,355</u>	<u>1,295</u>	<u>3,959</u>	<u>1,845,591</u>

	2009-12-31				合计
	既未逾期也未减值		已逾期但	已减值	
	优质质量	标准质量	未减值		
存放中央银行款项	169,000	-	-	-	169,000
存放和拆出同业及金融公司款项	56,049	-	-	138	56,187
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,363	-	-	-	3,363
衍生金融资产	1,399	-	-	-	1,399
买入返售款项	195,884	-	-	-	195,884
贷款	689,704	6,657	1,267	3,969	701,597
可供出售类金融资产	111,062	-	-	-	111,062
持有至到期类投资	42,225	-	-	137	42,362
贷款及应收款项类投资	40,792	-	-	-	40,792
其他金融资产	7,742	-	-	93	7,835
合计	<u>1,317,220</u>	<u>6,657</u>	<u>1,267</u>	<u>4,337</u>	<u>1,329,481</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

本公司各项金融资产的信用质量分析如下(续)：

	2010-12-31				合计
	既未逾期也未减值 优质质量	既未逾期也未减值 标准质量	已逾期但 未减值	已减值	
存放中央银行款项	285,073	-	-	-	285,073
存放和拆出同业及金融公司 款项	60,967	-	-	138	61,105
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	5,537	-	-	-	5,537
衍生金融资产	2,301	-	-	-	2,301
买入返售款项	374,005	-	-	-	374,005
贷款	844,073	5,355	1,295	3,616	854,339
可供出售类金融资产	147,202	-	-	-	147,202
持有至到期类投资	34,290	-	-	132	34,422
贷款及应收款项类投资	61,344	-	-	-	61,344
其他金融资产	10,244	-	-	73	10,317
合计	<u>1,825,036</u>	<u>5,355</u>	<u>1,295</u>	<u>3,959</u>	<u>1,835,645</u>

	2009-12-31				合计
	既未逾期也未减值 优质质量	既未逾期也未减值 标准质量	已逾期但 未减值	已减值	
存放中央银行款项	169,000	-	-	-	169,000
存放和拆出同业及金融公司 款项	56,049	-	-	138	56,187
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	3,363	-	-	-	3,363
衍生金融资产	1,399	-	-	-	1,399
买入返售款项	195,884	-	-	-	195,884
贷款	689,704	6,657	1,267	3,969	701,597
可供出售类金融资产	111,062	-	-	-	111,062
持有至到期类投资	42,225	-	-	137	42,362
贷款及应收款项类投资	40,792	-	-	-	40,792
其他金融资产	7,742	-	-	93	7,835
合计	<u>1,317,220</u>	<u>6,657</u>	<u>1,267</u>	<u>4,337</u>	<u>1,329,481</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

贷款

本集团认为已减值贷款是指有客观证据表明出现减值的贷款。当在贷款初始确认之后发生单项或多项损失事项，并且该事项对贷款未来现金流量的影响能够可靠计量时，则有客观证据表明该贷款已出现减值。这些贷款主要包括被划分为：次级、可疑和损失的贷款。

于2010年12月31日，本集团持有的单项评估确定为已减值贷款的抵押物公允价值为人民币938百万元(2009年12月31日：人民币1,120百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

于2010年12月31日，在既未逾期也未减值的客户贷款中包括本集团根据五级分类评定为正常及关注类的贷款合计人民币8,494亿元(2009年12月31日：人民币6,964亿元)。管理层认为，于2010年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

各项已逾期但未减值的金融资产账龄分析如下：

本集团及本公司

		2010-12-31					
	90天以内	90天 到360天	360天 到3年	3年以上	合计	抵押物 公允价值	
贷款	1,295	-	-	-	1,295	2,067	
		2009-12-31					
	90天以内	90天 到360天	360天 到3年	3年以上	合计	抵押物 公允价值	
贷款	1,267	-	-	-	1,267	1,649	

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

若不进行重组即将逾期或减值的金融资产账面价值如下:

本集团及本公司	2010年12月31日	2009年12月31日
贷款	244	203

(2) 流动性风险

本公司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。

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公司资产负债现金流期限匹配情况为基础, 结合宏观经济及银行间市场流动性状况, 做出对本公司流动性状况全面和综合的分析报告, 作为资产负债报告的重要部分提交资产负债管理委员会审议, 并与信用风险、流动性风险、操作风险一起作为全面风险评估报告提交风险管理委员会审议, 制定相关管理措施。

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; 负责本公司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, 确保本公司资金的支付需要, 保障业务发展所需的流动性。

本公司定期监测的流动性指标主要有: 超额备付金率、流动性比率、流动性缺口率、一年以上资产负债错配比率、融入融出资金比例、存贷比等流动性指标等, 并设定各指标的警戒值和容忍值, 并以流动性监测指标和本公司资产负债现金流期限为基础, 结合宏观经济及银行间市场流动性状况, 做出对本公司流动性状况全面和综合的分析报告, 并作为全面风险评估报告的组成部分提交董事会风险管理委员会审议, 制定相关管理措施。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

本集团于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下：

	2010-12-31(百万元)							总额
	已逾期	即时 偿还	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	219,833	22,327	25,856	17,066	80	3,568	288,730
存放和拆出同业及金融性公司款项	138	8,192	34,787	17,764	1,020	-	-	61,901
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	-	-	100	2,029	3,819	208	-	6,156
买入返售款项	-	-	259,157	96,620	25,602	-	-	381,379
贷款	4,820	-	99,986	300,501	365,035	269,220	-	1,039,562
应收融资租赁款	-	-	420	1,255	8,004	1,084	-	10,763
可供出售类金融资产	-	-	7,531	17,206	104,109	40,251	111	169,208
持有至到期类投资	-	-	907	10,922	18,539	8,959	-	39,327
贷款及应收款项类投资	-	-	3,329	38,147	16,592	8,804	-	66,872
其他金融资产(扣减应收利息)	10	1,536	818	1,018	1,604	26	-	5,012
金融资产总计	4,968	229,561	429,362	511,318	561,390	328,632	3,679	2,068,910
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	207	159	-	-	-	366
同业存入和拆入款项	-	193,739	197,783	51,431	4,380	-	-	447,333
卖出回购款项	-	-	72,456	17,900	-	-	-	90,356
客户存款	-	680,974	161,132	186,603	123,157	574	-	1,152,440
发行债券	-	-	554	25,951	23,224	25,857	-	75,586
其他金融负债(扣减应付利息)	-	2,690	9,600	1,254	1,317	187	218	15,266
金融负债总计	-	877,403	441,732	283,298	152,078	26,618	218	1,781,347
非衍生工具类现金流量净额	4,968	(647,842)	(12,370)	228,020	409,312	302,014	3,461	287,563
衍生工具类现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(21)	22	79	(1)	-	79
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中-现金流入	-	-	87,468	67,424	2,244	-	-	157,136
现金流出	-	-	(85,876)	(67,463)	(2,243)	-	-	(155,582)
	-	-	1,592	(39)	1	-	-	1,554
信用承诺	-	-	116,326	94,162	4,871	33	-	215,392

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

本集团于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下(续)：

	2009-12-31(百万元)							总额
	已逾期	即时 偿还	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	129,929	14,732	16,484	7,911	-	2,904	171,960
存放和拆出同业及金融性公司款项	138	16,869	32,556	6,257	690	-	-	56,510
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	-	-	90	292	2,973	444	-	3,799
买入返售款项	-	-	157,748	27,170	13,148	304	-	198,370
贷款	4,944	-	92,570	242,873	301,537	207,432	-	849,356
可供出售类金融资产	-	-	981	8,600	85,438	33,045	161	128,225
持有至到期类投资	-	-	3,599	12,292	25,717	5,464	-	47,072
贷款及应收款项类投资	-	-	8,960	19,673	12,759	3,018	-	44,410
其他金融资产(扣减应收利息)	6	697	101	1,026	1,488	34	-	3,352
金融资产总计	5,088	147,495	311,337	334,667	451,661	249,741	3,065	1,503,054
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	16	24	-	-	-	40
同业存入和拆入款项	-	159,469	60,126	18,856	1,009	-	-	239,460
卖出回购款项	-	-	45,373	669	-	-	-	46,042
客户存款	-	553,938	135,783	151,345	72,743	1	-	913,810
发行债券	-	-	7,660	2,031	48,106	23,040	-	80,837
其他金融负债(扣减应付利息)	-	1,847	6,889	519	1,376	49	-	10,680
金融负债总计	-	715,254	255,847	173,444	123,234	23,090	-	1,290,869
非衍生工具类现金流量净额	5,088	(567,759)	55,490	161,223	328,427	226,651	3,065	212,185
衍生工具类现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(11)	(3)	66	(3)	-	49
以总额交割的衍生金融工具	-	-	60,314	56,466	1,197	-	-	117,977
其中-现金流入	-	-	(59,502)	(56,511)	(1,196)	-	-	(117,209)
现金流出	-	-	812	(45)	1	-	-	768
信用承诺	-	-	80,668	60,434	3,862	76	-	145,040

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

本公司于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下：

	2010-12-31 (百万元)							总额
	已逾期	即时 偿还	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	219,834	22,327	25,856	17,065	80	3,568	288,730
存放和拆出同业及金融性公司款项	138	8,192	34,787	17,764	1,020	-	-	61,901
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	-	-	100	2,029	3,819	208	-	6,156
买入返售款项	-	-	259,157	96,620	25,602	-	-	381,379
贷款	4,820	-	99,986	300,501	365,035	269,220	-	1,039,562
可供出售类金融资产	-	-	7,531	17,206	104,109	40,251	111	169,208
持有至到期类投资	-	-	907	10,922	18,539	8,959	-	39,327
贷款及应收款项类投资	-	-	3,329	38,147	16,592	8,804	-	66,872
其他金融资产(扣减应收利息)	10	1,536	796	545	755	26	-	3,668
金融资产总计	4,968	229,562	428,920	509,590	552,536	327,548	3,679	2,056,803
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	207	159	-	-	-	366
同业存入和拆入款项	-	193,971	198,236	43,728	4,380	-	-	440,315
卖出回购款项	-	-	72,456	17,900	-	-	-	90,356
客户存款	-	680,974	161,132	186,603	123,157	574	-	1,152,440
发行债券	-	-	554	25,951	23,224	25,857	-	75,586
其他金融负债(扣减应付利息)	-	2,690	9,559	1,134	781	58	-	14,222
金融负债总计	-	877,635	442,144	275,475	151,542	26,489	-	1,773,285
非衍生工具类现金流量净额	4,968	(648,073)	(13,224)	234,115	400,994	301,059	3,679	283,518
衍生工具类现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(21)	22	79	(1)	-	79
以总额交割的衍生金融工具	-	-	87,468	67,424	2,244	-	-	157,136
其中-现金流入	-	-	(85,876)	(67,463)	(2,243)	-	-	(155,582)
现金流出	-	-	1,592	(39)	1	-	-	1,554
信用承诺	-	-	116,326	94,162	4,871	33	-	215,392

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

本公司于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下：(续)

	2009-12-31(百万元)							总额
	已逾期	即时 偿还	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	129,929	14,732	16,484	7,911	-	2,904	171,960
存放和拆出同业及金融性公司款项	138	16,869	32,556	6,257	690	-	-	56,510
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	-	-	90	292	2,973	444	-	3,799
买入返售款项	-	-	157,748	27,170	13,148	304	-	198,370
贷款	4,944	-	92,570	242,873	301,537	207,432	-	849,356
可供出售类金融资产	-	-	981	8,600	85,438	33,045	161	128,225
持有至到期类投资	-	-	3,599	12,292	25,717	5,464	-	47,072
贷款及应收款项类投资	-	-	8,960	19,673	12,759	3,018	-	44,410
其他金融资产(扣减应收利息)	6	697	101	1,026	1,488	34	-	3,352
金融资产总计	5,088	147,495	311,337	334,667	451,661	249,741	3,065	1,503,054
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	16	24	-	-	-	40
同业存入和拆入款项	-	159,469	60,126	18,856	1,009	-	-	239,460
卖出回购款项	-	-	45,373	669	-	-	-	46,042
客户存款	-	553,938	135,783	151,345	72,743	1	-	913,810
发行债券	-	-	7,660	2,031	48,106	23,040	-	80,837
其他金融负债(扣减应付利息)	-	1,847	6,889	519	1,376	49	-	10,680
金融负债总计	-	715,254	255,847	173,444	123,234	23,090	-	1,290,869
非衍生工具类现金流量净额	5,088	(567,759)	55,490	161,223	328,427	226,651	3,065	212,185
衍生工具类现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(11)	(3)	66	(3)	-	49
以总额交割的衍生金融工具	-	-	60,314	56,466	1,197	-	-	117,977
其中-现金流入	-	-	(59,502)	(56,511)	(1,196)	-	-	(117,209)
现金流出	-	-	812	(45)	1	-	-	768
信用承诺	-	-	80,668	60,434	3,862	76	-	145,040

(3) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生收益或损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。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,实现经风险调整的最优化的收益率。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位:人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

本集团建立了市场风险基本管理体系,包括建立完善市场风险管理政策和程序,建立必要的市场风险识别、计量、监测和控制程序;建立较为完善的内部控制和审计体系、市场风险限额体系及风险报告制度等。

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资产负债管理的重要内容,重要事项提交本公司资产负债管理委员会审议,行长批准执行。

本公司计划财务部负责组织实施全行资产负债比例管理、分析、监控各项指标执行情况,负责全行资产负债配置管理及流动性管理等工作,承担总行资产负债管理委员会办公室职责,从本公司资产负债的角度制定市场风险管理限额下达执行。

本公司针对资金业务市场风险日常监督管理方面,考虑到提高市场敏感度以及市场反应速度的需要,由本公司风险管理部向资金营运中心派驻风险管理中台,实行嵌入式风险管理,实时监督总行资金营运中心的市场运作,并定期对资金营运中心业务运作情况作出书面风险评估报告。

本公司定期监测的市场风险指标有:利率风险敏感度、可供出售和交易类资产基点价值、交易利率总敞口基点价值、累计外汇敞口头寸比例等市场风险指标,结合指标对本公司市场风险状况做出分析评估报告,作为资产负债报告的重要部分定期提交资产负债管理委员会审议,并作为全面风险评估报告的组成部分提交董事会风险管理委员会审议,制定相关管理措施。

(3.1) 货币风险

本集团汇率风险主要是由于本集团资产和负债的货币错配、外币交易及外币资本金等结构性敞口产生。

本公司汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过系统归集至总行,由总行统一进行敞口管理、平盘。

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

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

人民币对外汇汇率风险敞口管理。目前，本公司承担的人民币对外币汇率风险敞口主要是人民币做市商业综合头寸和外币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，本公司积极控制敞口限额，为了避免人民币升值风险，做市商综合头寸实行趋零管理，隔夜风险敞口较小。外币资本金项目承担的人民币对外币风险敞口是本公司目前最大的汇率风险敞口。由于外币资本金属于本公司开展外汇业务所必须，对这部分敞口的汇率风险，本公司采取承担风险的策略。控制手段主要是通过阶段性向外汇管理局申请资本金结汇或者外汇利润结汇的办法，控制敞口数量。本集团的主要业务及经营均在中华人民共和国境内进行。

本集团有关资产和负债按币种列示如下：

	2010-12-31 (百万元)			
	人民币	美元	其他	合计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	287,723	690	228	288,641
存放和拆出同业及金融性公司款项	55,335	4,474	1,158	60,967
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	5,537	-	-	5,537
衍生金融资产	1,246	1,011	44	2,301
买入返售款项	374,005	-	-	374,005
贷款	837,512	4,613	443	842,568
应收融资租赁款	8,693	-	-	8,693
可供出售类金融资产	146,151	1,092	70	147,313
持有至到期类投资	32,914	1,200	176	34,290
贷款及应收款项类投资	61,321	-	-	61,321
其他金融资产	11,273	66	6	11,345
金融资产合计	<u>1,821,710</u>	<u>13,146</u>	<u>2,125</u>	<u>1,836,981</u>
金融负债：				
向中央银行借款	365	-	-	365
同业存入和拆入款项	435,826	6,966	1,000	443,792
衍生金融负债	2,192	107	18	2,317
卖出回购款项	88,265	1,092	228	89,585
客户存款	1,123,283	6,939	2,545	1,132,767
发行债券	64,935	-	-	64,935
其他金融负债	23,649	165	24	23,838
金融负债合计	<u>1,738,515</u>	<u>15,269</u>	<u>3,815</u>	<u>1,757,599</u>
金融资产/负债净头寸	<u>83,195</u>	<u>(2,123)</u>	<u>(1,690)</u>	<u>79,382</u>
汇率类衍生金融工具	<u>(6,341)</u>	<u>4,247</u>	<u>2,021</u>	<u>(73)</u>
信用承诺	<u>203,057</u>	<u>10,397</u>	<u>1,938</u>	<u>215,392</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

本集团有关资产和负债按币种列示如下(续)：

	2009-12-31 (百万元)			合计
	人民币	美元	其他	
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	171,176	521	207	171,904
存放和拆出同业及金融性公司款项	50,143	3,670	2,236	56,049
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,363	-	-	3,363
衍生金融资产	1,138	250	11	1,399
买入返售款项	195,884	-	-	195,884
贷款	687,176	4,525	262	691,963
可供出售类金融资产	109,696	1,451	77	111,224
持有至到期类投资	40,786	1,243	196	42,225
贷款及应收款项类投资	40,786	-	-	40,786
其他金融资产	7,618	73	20	7,711
金融资产合计	1,307,766	11,733	3,009	1,322,508
金融负债：				
向中央银行借款	40	-	-	40
同业存入和拆入款项	235,470	2,699	607	238,776
衍生金融负债	1,098	218	286	1,602
卖出回购款项	45,146	764	-	45,910
客户存款	893,056	5,529	2,299	900,884
发行债券	68,928	-	-	68,928
其他金融负债	16,267	129	17	16,413
金融负债合计	1,260,005	9,339	3,209	1,272,553
金融资产/负债净头寸	47,761	2,394	(200)	49,955
汇率类衍生金融工具	(1,039)	679	121	(239)
信用承诺	138,493	5,228	1,319	145,040

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

本公司有关资产和负债按币种列示如下：

	2010-12-31 (百万元)			合计
	人民币	美元	其他	
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	287,723	690	228	288,641
存放和拆出同业及金融性公司款项	55,334	4,474	1,158	60,966
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,537	-	-	5,537
衍生金融资产	1,246	1,011	44	2,301
买入返售款项	374,005	-	-	374,005
贷款	837,512	4,613	443	842,568
可供出售类金融资产	146,151	1,092	70	147,313
持有至到期类投资	32,914	1,200	176	34,290
贷款及应收款项类投资	61,321	-	-	61,321
其他金融资产	10,119	66	6	10,191
金融资产合计	<u>1,811,862</u>	<u>13,146</u>	<u>2,125</u>	<u>1,827,133</u>
金融负债：				
向中央银行借款	365	-	-	365
同业存入和拆入款项	429,018	6,966	1,000	436,984
衍生金融负债	2,192	107	18	2,317
卖出回购款项	88,265	1,092	228	89,585
客户存款	1,123,283	6,939	2,545	1,132,767
发行债券	64,935	-	-	64,935
其他金融负债	22,608	165	24	22,797
金融负债合计	<u>1,730,666</u>	<u>15,269</u>	<u>3,815</u>	<u>1,749,750</u>
金融资产/负债净头寸	<u>81,196</u>	<u>(2,123)</u>	<u>(1,690)</u>	<u>77,383</u>
汇率类衍生金融工具	<u>(6,341)</u>	<u>4,247</u>	<u>2,021</u>	<u>(73)</u>
信用承诺	<u>203,057</u>	<u>10,397</u>	<u>1,938</u>	<u>215,392</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

本公司有关资产和负债按币种列示如下(续)：

	2009-12-31(百万元)			合计
	人民币	美元	其他	
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	171,176	521	207	171,904
存放和拆出同业及金融性公司款项	50,143	3,670	2,236	56,049
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	3,363	-	-	3,363
衍生金融资产	1,138	250	11	1,399
买入返售款项	195,884	-	-	195,884
贷款	687,176	4,525	262	691,963
可供出售类金融资产	109,696	1,451	77	111,224
持有至到期类投资	40,786	1,243	196	42,225
贷款及应收款项类投资	40,786	-	-	40,786
其他金融资产	7,618	73	20	7,711
金融资产合计	<u>1,307,766</u>	<u>11,733</u>	<u>3,009</u>	<u>1,322,508</u>
金融负债：				
向中央银行借款	40	-	-	40
同业存入和拆入款项	235,470	2,699	607	238,776
衍生金融负债	1,098	218	286	1,602
卖出回购款项	45,146	764	-	45,910
客户存款	893,056	5,529	2,299	900,884
发行债券	68,928	-	-	68,928
其他金融负债	16,267	129	17	16,413
金融负债合计	<u>1,260,005</u>	<u>9,339</u>	<u>3,209</u>	<u>1,272,553</u>
金融资产/负债净头寸	<u>47,761</u>	<u>2,394</u>	<u>(200)</u>	<u>49,955</u>
汇率类衍生金融工具	<u>(1,039)</u>	<u>679</u>	<u>121</u>	<u>(239)</u>
信用承诺	<u>138,493</u>	<u>5,228</u>	<u>1,319</u>	<u>145,040</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

本集团及本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对损益的可能影响。下表列出2010年12月31日及2009年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果：

本集团和本公司

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	汇率变更(百分点)		汇率变更(百分点)	
	(1)	1	(1)	1
(单位：人民币百万元)				
汇率风险导致损益变动	(25)	25	(30)	30
汇率风险导致权益变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动1%造成的汇兑损益；(2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(3.2) 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)的不匹配所造成的风险。目前本公司已经全面实行外币的内部资金转移，人民币中长期资金来源与运用也正在采取内部资金转移定价，通过按产品、按期限的内部资金转移定价，逐步将全行利率风险集中总行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

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

交易账户利率风险管理。本公司对于交易账户利率风险主要通过以敞口授权为主的限额体系进行管理，并引进资金交易和分析系统，实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。针对利率风险敞口计量问题，本集团加强了对计量模型的管理，规范计量模型开发、测试和启用流程，建立定期对模型的后评价机制，确保计量模型的准确性。并成功上线了资金交易和分析系统，能够实时计量交易账户主要利率产品的风险敞口，为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持。

本集团于各资产负债标日，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：

	2010-12-31(百万元)							总额
	3个月 月内	3个月 至1年	1至 2年	2至 3年	3至 5年	5年 以上	已逾期/ 不计息	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	248,063	26,417	3,246	2,431	4,906	10	3,568	288,641
存放和拆出同业及 金融性公司款项	51,234	9,066	99	400	168	-	-	60,967
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	430	2,222	439	1,132	1,139	175	-	5,537
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	2,301	2,301
买入返售款项	256,982	93,618	21,245	1,460	700	-	-	374,005
贷款	593,623	224,996	3,757	2,447	1,894	3,575	12,276	842,568
应收融资租赁款	8,693	-	-	-	-	-	-	8,693
可供出售类金融资产	18,745	39,348	35,028	20,381	17,888	15,812	111	147,313
持有至到期类投资	771	11,098	6,758	2,065	6,298	7,300	-	34,290
贷款及应收款项类投资	25,696	26,959	2,708	545	2,545	2,868	-	61,321
其他金融资产	1,148	-	-	-	-	-	10,197	11,345
金融资产总计	1,205,385	433,724	73,280	30,861	35,538	29,740	28,453	1,836,981
金融负债：								
向中央银行借款	207	158	-	-	-	-	-	365
同业及金融性公司 存入和拆入款项	389,457	50,335	-	-	4,000	-	-	443,792
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	2,317	2,317
卖出回购款项	71,925	17,660	-	-	-	-	-	89,585
客户存款	870,152	187,452	23,032	17,251	34,808	72	-	1,132,767
发行债券	4,996	28,984	6,995	-	1,999	21,961	-	64,935
其他金融负债	119	-	-	-	-	-	23,719	23,838
金融负债总计	1,336,856	284,589	30,027	17,251	40,807	22,033	26,036	1,757,599
利率敏感度缺口总计	(131,471)	149,135	43,253	13,610	(5,269)	7,707	2,417	79,382

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

本集团于各资产负债标日，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(续)：

	2009-12-31(百万元)							总额
	3个 月内	3个月 至1年	1至 2年	2至 3年	3至 5年	5年 以上	已逾期/ 不计息	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	150,820	16,094	1,168	699	219	-	2,904	171,904
存放和拆出同业及 金融性公司款项	49,235	6,178	334	302	-	-	-	56,049
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	205	859	963	591	513	232	-	3,363
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	1,399	1,399
买入返售款项	156,633	26,451	4,900	7,200	400	300	-	195,884
贷款	402,774	267,645	4,620	4,215	1,708	2,643	8,358	691,963
可供出售类金融资产	11,943	31,572	10,489	33,243	13,443	10,373	161	111,224
持有至到期类投资	3,915	12,790	8,577	6,728	5,948	4,267	-	42,225
贷款及应收款项类投资	9,065	19,211	3,191	2,224	5,189	1,906	-	40,786
其他金融资产	-	135	-	-	-	-	7,576	7,711
金融资产总计	784,590	380,935	34,242	55,202	27,420	19,721	20,398	1,322,508
金融负债：								
向中央银行借款	16	24	-	-	-	-	-	40
同业及金融性公司 存入和拆入款项	219,179	18,597	-	1,000	-	-	-	238,776
以公允价值计量且其变动 计入损益类金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	1,602	1,602
卖出回购款项	45,270	640	-	-	-	-	-	45,910
客户存款	736,212	145,683	10,577	6,427	1,984	1	-	900,884
发行债券	11,994	10,330	18,647	6,991	1,998	18,968	-	68,928
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	16,413	16,413
金融负债总计	1,012,671	175,274	29,224	14,418	3,982	18,969	18,015	1,272,553
利率敏感度缺口总计	(228,081)	205,661	5,018	40,784	23,438	752	2,383	49,955

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

本公司于各资产负债标日，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：

	2010-12-31(百万元)							总额
	3个月 内	3个月 至1年	1至 2年	2至 3年	3至 5年	5年 以上	已逾期/ 不计息	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	248,063	26,417	3,246	2,431	4,906	10	3,568	288,641
存放和拆出同业及 金融性公司款项	51,233	9,066	99	400	168	-	-	60,966
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	430	2,222	439	1,132	1,139	175	-	5,537
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	2,301	2,301
买入返售款项	256,982	93,618	21,245	1,460	700	-	-	374,005
贷款	593,623	224,996	3,757	2,447	1,894	3,575	12,276	842,568
可供出售类金融资产	18,745	39,348	35,028	20,381	17,888	15,812	111	147,313
持有至到期类投资	771	11,098	6,758	2,065	6,298	7,300	-	34,290
贷款及应收款项类投资	25,696	26,959	2,708	545	2,545	2,868	-	61,321
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	10,191	10,191
金融资产总计	1,195,543	433,724	73,280	30,861	35,538	29,740	28,447	1,827,133
金融负债：								
向中央银行借款	207	158	-	-	-	-	-	365
同业及金融性公司 存入和拆入款项	390,188	42,796	-	-	4,000	-	-	436,984
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	2,317	2,317
卖出回购款项	71,925	17,660	-	-	-	-	-	89,585
客户存款	870,152	187,452	23,032	17,251	34,808	72	-	1,132,767
发行债券	4,996	28,984	6,995	-	1,999	21,961	-	64,935
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	22,797	22,797
金融负债总计	1,337,468	277,050	30,027	17,251	40,807	22,033	25,114	1,749,750
利率敏感度缺口总计	(141,925)	156,674	43,253	13,610	(5,269)	7,707	3,333	77,383

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

本公司于各资产负债标日，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(续)：

	2009-12-31(百万元)							总额
	3个月 月内	3个月 至1年	1至 2年	2至 3年	3至 5年	5年 以上	已逾期/ 不计息	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	150,820	16,094	1,168	699	219	-	2,904	171,904
存放和拆出同业及 金融性公司款项	49,235	6,178	334	302	-	-	-	56,049
以公允价值计量且其变动计入 损益类金融资产	205	859	963	591	513	232	-	3,363
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	1,399	1,399
买入返售款项	156,633	26,451	4,900	7,200	400	300	-	195,884
贷款	402,774	267,645	4,620	4,215	1,708	2,643	8,358	691,963
可供出售类金融资产	11,943	31,572	10,489	33,243	13,443	10,373	161	111,224
持有至到期类投资	3,915	12,790	8,577	6,728	5,948	4,267	-	42,225
贷款及应收款项类投资	9,065	19,211	3,191	2,224	5,189	1,906	-	40,786
其他金融资产	-	135	-	-	-	-	7,576	7,711
金融资产总计	784,590	380,935	34,242	55,202	27,420	19,721	20,398	1,322,508
金融负债：								
向中央银行借款	16	24	-	-	-	-	-	40
同业及金融性公司 存入和拆入款项	219,179	18,597	-	1,000	-	-	-	238,776
以公允价值计量且其变动 计入损益类金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	1,602	1,602
卖出回购款项	45,270	640	-	-	-	-	-	45,910
客户存款	736,212	145,683	10,577	6,427	1,984	1	-	900,884
发行债券	11,994	10,330	18,647	6,991	1,998	18,968	-	68,928
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	16,413	16,413
金融负债总计	1,012,671	175,274	29,224	14,418	3,982	18,969	18,015	1,272,553
利率敏感度缺口总计	(228,081)	205,661	5,018	40,784	23,438	752	2,383	49,955

本集团及本公司采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出2010年12月31日及2009年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果：

本集团

	2010年12月31日 利率变更(基点)		2009年12月31日 利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致净利息收入变动	591	(591)	1,224	(1,224)
利率风险导致权益变动	<u>2,810</u>	<u>(2,810)</u>	<u>1,931</u>	<u>(1,931)</u>

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

本公司

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致净利息收入变动	654	(654)	1,224	(1,224)
利率风险导致权益变动	<u>2,810</u>	<u>(2,810)</u>	<u>1,931</u>	<u>(1,931)</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对公司损益的影响。基于以下假设：一、所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

45. 金融工具的公允价值

(1) 以公允价值计量的金融工具

公允价值及公允价值层级的确定：

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：相同金融工具在活跃市场的公允价值；

第二层级：类似金融工具在活跃市场公允价值，或使用所有重大估值参数均建立在可观察的市场数据基础上的其他估值技术；

第三层级：有重大输入参数均建立在不可观察的市场数据基础上的估值技术；

对于采用第二层级及第三层级确定的公允价值，其各假设及方法为本公司资产及负债之公允价值计算提供统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

45. 金融工具的公允价值(续)

(1) 以公允价值计量的金融工具(续)

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：

本集团及本公司

2010-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值总额
金融资产				
衍生金融资产	-	2,301	-	2,301
以公允价值计量 且其变动计入 损益的金融资产	-	5,537	-	5,537
可供出售金融资产	298	146,916	-	147,214
	<u>298</u>	<u>154,754</u>	<u>-</u>	<u>155,052</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	2,317	-	2,317
	<u>-</u>	<u>2,317</u>	<u>-</u>	<u>2,317</u>
2009-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值总额
金融资产				
衍生金融资产	-	1,399	-	1,399
以公允价值计量 且其变动计入 损益的金融资产	-	3,363	-	3,363
可供出售金融资产	767	110,329	-	111,096
	<u>767</u>	<u>115,091</u>	<u>-</u>	<u>115,858</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	1,602	-	1,602
	<u>-</u>	<u>1,602</u>	<u>-</u>	<u>1,602</u>

截至 2010 年 12 月 31 日的年度内，本集团未将金融工具的公允价值层级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层级于第一层级与第二层级之间转换。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

45. 金融工具的公允价值(续)

(2) 以成本计量的金融资产公允价值

金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项、贷款和投资。

存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项
存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

贷款
贷款主要以接近人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面价值与其公允价值相若。

可供出售权益工具
可供出售类权益投资由于在活跃市场上无公开报价并且同时其公允价值不可能合理计量，因此以成本计量。

金融负债

本集团的金融负债主要包括同业存入和拆入款项、客户存款及已发行次级债及应付长期债券。

同业及金融性公司存入和拆入
同业及金融性公司存入和拆入主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

客户存款
客户存款主要为重新定价日或到期日于一周内到期的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。

兴业银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
 (单位: 人民币百万元)

45. 金融工具的公允价值(续)

(2) 以成本计量的金融资产公允价值(续)

对未以公允价值列示的持有至到期类投资、贷款及应收款项类投资及已发行债券, 下表列明了其账面价值和公允价值:

本集团和本公司

	账面价值	公允价值
2010年12月31日		
持有至到期类债券投资	34,290	34,031
贷款及应收款项类债券投资	7,675	7,653
发行债券	64,935	63,770
	账面价值	公允价值
2009年12月31日		
持有至到期类债券投资	42,225	42,485
贷款及应收款项类债券投资	18,830	18,828
发行债券	68,928	68,138

46. 资本管理

本集团2009年制定了《2009-2012年资本管理规划》, 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, 对未来三年的业务发展做出合理预测, 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, 本集团将以股东价值最大化为最终目标, 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以及希望的资本充足率相匹配; 二是选择适当的资本工具组合, 筹集资本并管理余额; 三是确保筹到的资金以合适的方式投资, 为股东带来最大回报。

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

46. 资本管理(续)

为了保持较高的资本质量和充足的资本水平，维护资本质量和水平的长期稳定，强化资本实力和抵御风险能力，本集团资本充足率最低要求是年末不低于10%，核心资本充足率不低于7%。除了要达到监管要求和上述最低要求外，本集团还应该持有更充足的资本储备作为缓冲。本集团资本充足率力争达到的目标是资本充足率达到12%，核心资本充足率达到8%，力争未来几年资本充足水平不低于同类银行平均水平，维持本集团作为资本充足银行的良好市场形象。

项目	本集团	
	2010年12月31日	2009年12月31日
核心资本	88,595	56,663
附属资本	25,190	20,365

核心资本主要包括股本、资本公积、一般风险准备、盈余公积和未分配利润、附属资本主要包括贷款损失一般准备和长期次级债券、混合资本债。

47. 重大事项

(1) 配股及获配股份上市

经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]586号文核准，本公司向截至股权登记日2010年5月24日上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的兴业银行全体股东(总股本50亿股)，按照每10股配2股的比例配售。经上海证券交易所同意，本公司本次配股共计992,450,630股人民币普通股将于2010年6月8日起上市流通。

(2) 发行次级债券

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，本公司于2010年3月30日在全国银行间债券市场发行次级债券人民币30亿元。本次次级债券是在已批准额度内循环发行，用于替换2004年发行的次级债券已赎回部分。

本次次级债券发行总规模为人民币30亿元，品种为15年期固定利率次级债券，前10个计息年度的票面利率为4.80%，在第10年末附发行人赎回

兴业银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币百万元)

权，如果本公司不行使赎回权，则后5个计息年度的票面年利率在初始发行利率的基础上提高3个百分点(3%)。

47. 重大事项(续)

(3) 设立独资子公司

根据中国银行业监督管理委员会核发的银监复[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》。本公司出资人民币20亿元设立兴业金融租赁有限责任公司并开业。

48. 资产负债表日后事项

本公司以总计人民币852百万元的代价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(原名为福建华侨投资(控股)公司)合计持有联华国际信托有限公司(以下简称“联华信托”)的51.18%股权；于2011年2月9日联华信托总注册资本金为人民币5.1亿元。

本公司于2011年2月1日收到中国银行业监督管理委员会《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)，本公司收购联华国际信托有限公司已获正式批准。

49. 本年度财务报表之批准

本年度财务报表经本公司董事会于2011年3月25日批准。