

兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

二〇一一年半年度报告

目 录

第一节 重要提示.....	3
第二节 公司基本情况.....	4
第三节 会计数据和财务指标.....	5
第四节 股本变动及股东情况.....	10
第五节 董事、监事和高级管理人员情况.....	12
第六节 董事会报告.....	13
第七节 重要事项.....	49
第八节 财务报告.....	54
第九节 备查文件.....	54
第十节 附件.....	54

第一节 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七次会议于 2011 年 8 月 17 日至 22 日以通讯方式召开，审议通过了公司 2011 年半年度报告全文及摘要。会议应表决董事 15 名，实际表决 15 名。没有董事、监事、高级管理人员对半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、控股子公司兴业国际信托有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

公司 2011 年半年度财务报告未经审计，但经德勤华永会计师事务所有限公司审阅并出具审阅报告。

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，保证公司 2011 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况

- 2.1 法定中文名称：兴业银行股份有限公司
（简称：兴业银行，下称“公司”）
法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
- 2.2 法定代表人：高建平
- 2.3 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)591-87824863/87857530
传 真：(86)591-87842633
投资者信箱：irm@cib.com.cn
- 2.4 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
公司网址：www.cib.com.cn
- 2.5 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》
登载半年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn
半年度报告备置地点：公司董事会办公室
- 2.6 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
- 2.7 公司其他有关资料：
首次注册登记日期：1988 年 8 月 22 日
首次注册登记地点：福建省工商行政管理局
变更注册登记日期：2011 年 7 月 18 日
变更注册登记地点：福建省工商行政管理局
企业法人营业执照注册号：350000100009440
税务登记号码：国税榕台字 350100158142711
闽地税字 350102158142711

第三节 会计数据和财务指标

3.1 报告期和上年同期主要财务数据与指标

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	本期末较期初 增减(%)
总资产	2,089,906	1,849,673	12.99
归属于母公司股东的股东权益	101,173	91,995	9.98
归属于母公司股东的每股净资产(元)	9.38	8.53	9.98
不良贷款率(%)	0.35	0.42	下降0.07个百分点
拨备覆盖率(%)	379.96	325.51	提高54.45个百分点
	2011年1-6月	2010年1-6月	本期较上年同期 增减(%)
营业利润	15,994	11,203	42.76
利润总额	16,047	11,247	42.68
归属于母公司股东的净利润	12,232	8,764	39.57
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,118	8,696	39.35
基本每股收益(元)	1.13	0.92	22.83
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.12	0.91	23.08
稀释每股收益(元)	1.13	0.92	22.83
总资产收益率(%)	0.62	0.58	提高0.04个百分点
加权平均净资产收益率(%)	12.55	13.93	下降1.38个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.43	13.82	下降1.39个百分点
成本收入比(%)	29.40	31.72	下降2.32个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(89,354)	83,223	(207.37)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(8.28)	13.89	(159.61)

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

3.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2011年1-6月
非流动性资产处置损益	12
收回以前年度已核销资产	100
除上述各项之外的其他营业外收支净额	41
非经常性损益小计	153
对所得税影响	(39)
合 计	114

3.3 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
总负债	1,988,332	1,757,678	1,272,564
同业拆入	57,846	26,137	1,763
存款总额	1,222,979	1,132,767	900,884
其中：活期存款	533,792	552,772	455,931
定期存款	552,731	495,167	373,398
其他存款	136,456	84,828	71,555
贷款总额	929,474	854,339	701,598
其中：公司贷款	667,522	619,604	505,882
零售贷款	248,571	225,007	169,014
贴现	13,381	9,728	26,702
贷款损失准备	12,345	11,771	9,635

3.4 本报告期利润表附表

单位：人民币百万元

项 目	2011年1-6月	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	12,232	12.55	1.13	1.13
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	12,118	12.43	1.12	1.12

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。

3.5 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
存贷款比例（折人民币）	≤75	72.45	71.21	71.90
流动性比例（折人民币）	≥25	28.70	38.45	32.07
拆借资金比例（拆入人民币）	≤4	3.49	1.44	-
（拆出人民币）	≤8	4.73	1.65	1.48
单一最大客户贷款比例	≤10	4.54	5.36	6.53
最大十家客户贷款比例	≤50	26.62	30.21	38.71
正常类贷款迁徙率	-	0.16	0.69	1.21
关注类贷款迁徙率	-	2.94	6.99	8.84
次级类贷款迁徙率	-	38.95	83.13	62.07
可疑类贷款迁徙率	-	4.65	29.43	9.49

注：1、本表数据均不包含兴业金融租赁有限责任公司和兴业国际信托有限公司；

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

3.6 归属于母公司股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,992	4,794	-	10,786
资本公积	32,624	-	5,091	27,533
一般准备	9,937	-	-	9,937
盈余公积	3,403	-	-	3,403
未分配利润	40,039	12,232	2,757	49,514
合计	91,995	17,026	7,848	101,173

3.7 资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本净额	1,351.52	1,137.85	770.13
其中：核心资本	1,003.91	890.64	570.89
附属资本	364.42	256.59	208.02
扣减项	16.81	9.38	8.79
加权风险资产	11,998.24	10,020.01	7,130.57
市场风险资本	4.20	5.00	2.47
资本充足率(%)	11.22	11.29	10.75
核心资本充足率(%)	8.24	8.79	7.91

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

3.8 采用公允价值计量的项目

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	5,537	(3)	-	-	11,036
衍生金融资产	2,301	59	-	-	2,334
衍生金融负债	2,317				2,261
贵金属	685	(5)	-	-	12
可供出售金融资产	147,214	-	(2,553)	-	140,215
交易性金融负债	-	(4)	-	-	399

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。2011年上半年交易性金融资产公允价值变动损益为-0.03亿元，对公司利润影响有限。

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余额较期初减少6.73亿元。

3、衍生金融资产和负债：衍生金融资产和负债较年初变化不大，2011年上半年公允价值变动损益为0.59亿元，对公司利润影响有限。

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1,402.15

亿元，较期初减少 69.99 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，公司适度减持了人民币债券投资规模。

5、交易性金融负债：根据对人民币债券市场走势的判断，公司报告期内通过卖出融入债券适度参与债券卖空交易，报告期末卖出融入债券余额为 3.99 亿元。

第四节 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况

单位:股

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

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

4.2 股东情况

单位：股

报告期末股东总数				256,427 户		
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例 (%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅	国家机关	2,246,515,846	20.83	998,451,487	-	冻结 79,603,780
恒生银行有限公司	境外法人	1,380,434,400	12.80	613,526,400	-	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	413,424,000	3.83	183,744,000	-	无
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	294,336,000	2.73	134,336,000	-	无
中粮集团有限公司	国有法人	274,127,288	2.54	118,856,567	-	冻结 13,267,297
福建省龙岩市财政局	国家机关	151,200,000	1.40	67,200,000	-	冻结 5,463,005 质押 63,000,000
湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	151,200,000	1.40	67,200,000	-	无
内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	139,700,000	1.30	61,246,666	-	质押 139,500,000
中国电子信息产业集团有限公司	国有法人	118,483,713	1.10	52,659,428	-	冻结 11,706,438
广发聚丰股票型证券投资基金	境内非国有法人	109,500,000	1.02	39,500,000	-	无
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份的数量		股份种类			
福建省财政厅	2,246,515,846		人民币普通股			
恒生银行有限公司	1,380,434,400		人民币普通股			
新政泰达投资有限公司	413,424,000		人民币普通股			
福建烟草海晟投资管理有限公司	294,336,000		人民币普通股			
中粮集团有限公司	274,127,288		人民币普通股			
福建省龙岩市财政局	151,200,000		人民币普通股			
湖南中烟工业有限责任公司	151,200,000		人民币普通股			
内蒙古西水创业股份有限公司	139,700,000		人民币普通股			
中国电子信息产业集团有限公司	118,483,713		人民币普通股			
广发聚丰股票型证券投资基金	109,500,000		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；上述股东间不存在关联关系，也不属于一致行动人。

4.3 有限售条件股东持股数量及限售条件

截至报告期末，公司总股本为 10,786,411,134 股，全部为无限售条件流通股。

第五节 董事、监事和高级管理人员情况

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员未持有公司股份，亦未发生持股变动。

姓名	职务	性别	出生年月	期初持股	期末持股
高建平	董事长	男	1959.07	0	0
廖世忠	董事	男	1962.10	0	0
冯孝忠	董事	男	1957.07	0	0
蔡培熙	董事	男	1953.09	0	0
卢晓东	董事	男	1964.09	0	0
徐赤云	董事	女	1968.08	0	0
李仁杰	董事、行长	男	1955.03	0	0
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	0	0
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	0	0
唐斌	董事、董事会秘书	男	1957.02	0	0
巴曙松	独立董事	男	1969.08	0	0
许斌	独立董事	男	1944.09	0	0
李若山	独立董事	男	1949.02	0	0
吴世农	独立董事	男	1956.12	0	0
林炳坤	独立董事	男	1949.08	0	0
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	0	0
邬小蕙	监事	女	1961.01	0	0
徐国平	监事	男	1968.01	0	0
李兆明	监事	男	1968.07	0	0
周语菡	监事	女	1968.10	0	0
涂宝贵	监事	男	1953.01	0	0
赖富荣	监事	男	1968.10	0	0
王国刚	外部监事	男	1955.11	0	0
周业樑	外部监事	男	1949.06	0	0
林章毅	副行长	男	1971.09	0	0

5.2 新聘或解聘公司董事、监事、高级管理人员的情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未发生变动。

第六节 董事会报告

一、管理层分析与讨论

(一) 报告期内公司经营情况的回顾

1、总体经营情况

报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势、日益激烈的市场竞争环境和更加趋紧的金融监管措施，公司上下继续坚持以科学发展观为指导，认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求，稳健经营，创新进取，各项业务继续保持平稳健康发展，专业能力稳步提升，客户基础进一步夯实，资产质量保持优良，经济效益符合预期，取得比较显著的经营成果。

(1) 盈利增长明显快于规模增长，经营效益持续提升。截至报告期末，公司资产总额突破 2 万亿元，达到 20,899.06 亿元，较期初增长 12.99%。本外币各项存款余额达到 12,229.79 亿元，较期初增长 7.96%；本外币各项贷款余额 9,294.74 亿元，较期初增长 8.79%。在全国银行间市场成功发行次级债券 100 亿元，资本实力进一步增强。截至报告期末，公司净资产 1,011.73 亿元，增长 9.98%；资本净额 1,351.52 亿元，较期初增加 213.67 亿元；资本充足率 11.22%，核心资本充足率 8.24%。资产负债结构协调匹配，主要指标均符合监管要求。报告期内累计实现净利润 122.32 亿元，同比增长 39.57%；累计实现手续费及佣金收入 40.48 亿元，同比增长 74.77%，占全部营业收入比重达到 15.42%，较期初提升 4.04 个百分点。资产质量保持优良，不良贷款、关注类贷款均较期初“双降”。截至报告期末，公司不良贷款余额 32.49 亿元，较期初减少 3.67 亿元；不良贷款比率 0.35%，较期初下降 0.07 个百分点。报告期末，公司拨备覆盖率 379.96%，较期初提高 54.45 个百分点，抵御风险能力进一步增强。

(2) 各业务条线专注能力建设，业务基础和客户基础有效夯实。企业金融条线围绕做深做透客户关系，强化市场调研，完善业务流程，扎实推动“一体两翼”各项重点业务发展。投资银行业务持续快速增长，报告期内累计发行债务融资工具 547.3 亿元，市场占有率 6.68%。绿色金融业务平稳增长，实现规模、结构协调发展，排放权金融有序推进。大客户业务增长平稳，大型客户基础与公司客户保持同步上升。小微企业业务规模、收益水平和资产质量保持良好发展势头。金融租赁业务起步顺利，报告期内共投放租赁项目本金 99.28 亿元。零售业务条线突出核心客户建设和业务结构调整两个重点，提升服务水平，加大交叉销售，强化定价管理，在夯实业务基础的同时努力提升收益能力。同业金融、金融市场和资产管理条线有效应对流动性持续紧张的市场局面，加大负债拓展力度，拓宽资金运用渠道，提高投资运作收益，为全行流动性安全、业务规模和盈利增长作出较大贡献。同业业务重

点加强客户关系管理，加快同业中间业务发展步伐。大力发展村镇银行客户群体并取得显著成效，与信托公司、财务公司、保险公司和金融租赁公司的合作平稳推进。金融市场和资产管理业务紧跟市场形势变化，加大代客业务发展步伐，努力提高自营投资收益。资产托管业务克服市场低迷影响，积极拓宽托管业务领域，规模稳步增长。期货金融业务发展势头良好，标准仓单质押融资和大宗商品交易市场银商转账业务平稳增长，吸收期货公司自有资金存款规模逐步扩大。

(3) 全面加强风险内控管理。严格贯彻宏观调控政策精神，确保各项贷款合规增长、均衡投放。严格遵循监管要求，认真开展地方政府融资平台贷款规范工作，强化风险管控。针对市场环境变化，重点加强敏感领域信用风险管理。把握不同类别新兴业务风险实质，明确新兴业务风险管理原则，健全新兴业务风险防线体系建设，明确不同类别新兴业务的准入管理、评审路径、职责分工等，为各类新兴业务的进一步规范、快速、健康发展奠定良好基础。加强非信贷业务风险管理，推动买入返售票据业务规范有序发展。加强自查自纠，严格执行“三个办法、一个指引”等贷款新规，夯实风险管理基础工作。持续改进风险管理工具和手段，完善风险容忍度指标体系，加强国别风险管理，优化压力测试模型，继续有序推动非零售内部评级系统、新资本协议项目建设。改革分行后督作业模式，成立分行后台作业中心，提升会计操作风险防控水平。

(4) 提升渠道服务水平。顺利开业 6 家异地机构、29 家同城支行，2 家异地支行升格为分行，机构渠道网络进一步健全。全面完成新柜面系统在全行 2,291 个零售服务柜台的推广应用，柜员工作效率和客户体验逐步提升。稳步推进柜面管理体制变革，截至报告期末，已有 35 家分行顺利完成柜面管理职责移交，全行 391 个网点配备了专职营业厅主任。持续提升电子银行服务水平，电子银行有效客户数及网银交易柜面替代率均稳步增长。

(5) 夯实各项基础管理工作。完善业务组织架构，总行私人银行部正式成立并投入运作，积极筹备成立总行现金管理业务中心，酝酿启动企业金融体系专业化改革。完善总分行科技管理组织架构，进一步提升科技服务支持能力。稳妥推进核心业务系统升级项目，持续推进专业队伍建设，启动实施零售人力资源配置达标计划。控股子公司联华国际信托有限公司顺利更名为“兴业国际信托有限公司”，兴业品牌的市场影响力进一步提升。

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为 262.46 亿元，营业利润为 159.94 亿元。

(1) 公司根据重要性和可比性原则，将地区分部划分为总行（包括总行本部及总行经营性机构）、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、

西部、中部，共计十个分部。各地区分部的营业收入和营业利润列示如下：

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	706	(700)
福 建	3,952	2,445
北 京	2,317	1,637
上 海	2,342	1,750
广 东	2,834	1,809
浙 江	1,788	1,022
江 苏	1,524	1,006
东北及其他北部	3,646	2,276
西 部	3,224	2,133
中 部	3,913	2,616
合 计	26,246	15,994

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

单位：人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	26,593	52.81	32.83
拆借收入	630	1.25	240.54
存放央行收入	1,769	3.51	58.65
存放同业收入	504	1.00	96.11
买入返售收入	11,070	21.98	141.81
投资收入	5,060	10.05	42.94
手续费及佣金收入	4,048	8.04	74.77
其他收入	685	1.36	42.71
合 计	50,359	100	54.99

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	2011年6月30日	较上年末增减(%)	简要原因
总资产	2,089,906	12.99	各项资产业务平稳较快增长
总负债	1,988,332	13.12	各项负债业务平稳较快增长
归属于母公司股东的股东权益	101,173	9.98	当期利润转入
项 目	2011年1-6月	较上年同期增减(%)	简要原因
归属于母公司股东的净利润	12,232	39.57	各项业务持续较快发展，资产总额增长较快；存贷利差同比提高，息差回升，二季度环比提高37个BP；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(%)	12.55	下降1.38个百分点	本期净利润同比增长39.57%；上年同期实施配股方案，募集资金后加权平均净资产同比增长54.94%，高于净利润同比增长
经营活动产生的现金流量净额	(89,354)	(207.37)	公司加大了资产配置力度，提高资金使用效率，存放在央行超额备付减少

(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	2011年6月30日	较上年末增减(%)	简要原因
贵金属	12	(98.28)	贵金属现货头寸减少
拆出资金	32,973	56.27	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	11,036	99.31	交易性债券投资增加

主要会计科目	2011年6月30日	较上年末增减(%)	简要原因
买入返售金融资产	561,066	50.02	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	10,788	62.10	应收买入返售金融资产利息增加
应收融资租赁款	15,802	81.78	兴业金融租赁公司融资租赁业务增长
商誉	446	-	合并兴业国际信托有限公司形成商誉
拆入资金	57,846	121.32	加强流动性管理,增加短期负债来源
卖出回购金融资产款	148,253	65.49	公司抓住市场机会,通过非信贷业务增加收益
应付利息	12,085	40.67	应付吸收存款利息和应付同业存放利息增加
其他负债	12,446	70.67	应付理财资金和临时性的应收待结算及清算款增加

主要会计科目	2011年1-6月	较上年同期增减(%)	简要原因
利息收入	46,018	55.77	生息资产规模扩大,收益率提高
利息支出	23,857	99.65	付息负债规模扩大,付息率提高。由于付息负债付息率基数低于生息资产收益率的基数,当利率平行上升时,利息支出的提升会明显高于利息收入。 上半年利息支出增幅较利息收入高出43.88%,较一季度收窄了11.5个百分点。主要原因是二季度公司加大了非信贷资产配置力度,控制短期资产应用,提高资金使用效率,净息差环比大幅上升37个BP,利息净收入环比增长26%。

主要会计科目	2011年1-6月	较上年同期增减(%)	简要原因
手续费及佣金收入	4,048	74.77	中间业务收入快速增长
手续费及佣金支出	256	39.57	手续费及佣金支出增加
公允价值变动净收益	47	(88.23)	外汇远期合约公允价值变动收益减少,但相关业务整体收益保持稳定
汇兑损益	108	84.55	抓住市场机会,汇率类业务盈利情况较好
营业税金及附加	1,880	38.74	营业收入增长,营业税金及附加相应增加
资产减值损失	656	(51.16)	一般性贷款(不含贴现)增量同比大幅下降,所需计提的贷款减值损失相应减少,同时不良贷款余额较期初减少,冲回部分单项计提的拨备。
所得税费用	3,795	52.85	税前利润同比增长,税负率有所提高

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额 20,899.06 亿元,较期初增长 12.99%。

贷款情况如下:

(1) 贷款类型划分

单位:人民币百万元

类型	2011年6月30日	2010年12月31日
公司贷款	667,522	619,604
个人贷款	248,571	225,007
票据贴现	13,381	9,728
合计	929,474	854,339

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	2011年6月30日			2010年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	3,218	0.35	0.00	2,518	0.29	0.08
采掘业	25,796	2.78	0.05	22,913	2.68	0.06
制造业	156,116	16.80	0.58	132,235	15.48	0.94
电力、燃气及水的生产和供应企业	31,722	3.41	0.07	29,044	3.40	0.07
建筑业	36,649	3.94	0.34	32,289	3.78	0.27
交通运输、仓储和邮政业	54,331	5.85	0.10	51,994	6.09	0.12
信息传输、计算机服务和软件	4,477	0.48	4.61	3,542	0.41	1.23
批发和零售业	72,394	7.79	1.40	59,281	6.94	1.77
住宿和餐饮业	4,754	0.51	0.03	3,570	0.42	0.04
金融业	4,055	0.44	0.12	5,048	0.60	0.10
房地产业	88,149	9.48	0.14	84,835	9.93	0.44
租赁和商务服务业	73,222	7.88	0.37	74,098	8.67	0.38
科研、技术服务和地质勘查业	1,375	0.15	0.03	1,011	0.12	0.15
水利、环境和公共设施管理业	90,025	9.69	0.00	93,274	10.92	0.00
居民服务和其他服务业	2,858	0.31	0.00	2,769	0.32	1.57
教育	755	0.08	0.70	771	0.09	0.68
卫生、社会保障和社会服务业	2,281	0.25	0.00	2,329	0.27	0.00
文化、体育和娱乐业	3,008	0.32	0.00	2,331	0.27	0.00
公共管理和社会组织	12,338	1.33	0.00	15,752	1.84	0.00
个人贷款	248,571	26.74	0.17	225,007	26.34	0.17
票据贴现	13,381	1.44	0.61	9,728	1.14	0.00
合计	929,474	100	0.35	854,339	100	0.42

截至报告期末，公司贷款行业结构合理，资产质量优良，除贷款占比较小的“信息传输、计算机服务和软件业”不良率较期初有所上升外，其他行业贷款不良率均保持基本稳定或有不同程度的下降，实现了信贷行业投向结构和质量的均衡优化。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2011年6月30日		2010年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福建	142,871	15.37	132,336	15.49
广东	96,580	10.39	90,264	10.57
浙江	81,951	8.82	77,180	9.03
上海	68,774	7.40	62,948	7.37
北京	59,060	6.35	56,101	6.57
江苏	52,732	5.67	47,731	5.59
总行	20,825	2.24	11,547	1.35
其他	406,681	43.76	376,232	44.03
合计	929,474	100	854,339	100

报告期内，公司贷款区域结构保持稳定，主要分布依然为福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济发达地区，上述地区贷款占公司贷款总额的54%。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	209,633	22.55	199,121	23.31
保证	208,815	22.47	193,113	22.60
抵押	449,918	48.41	411,276	48.14
质押	47,727	5.13	41,101	4.81
贴现	13,381	1.44	9,728	1.14
合计	929,474	100	854,339	100

截至报告期末，公司信用贷款占比较期初下降0.76个百分点，保证贷款占比

下降 0.13 个百分点，抵押贷款占比上升 0.27 个百分点，质押贷款占比上升 0.32 个百分点，贴现贷款占比上升 0.30 个百分点。

(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、天津渤海国有资产经营管理有限公司、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、上海徐汇滨江开发投资建设有限公司、北京经济技术投资开发总公司、乌鲁木齐城市建设投资有限公司、成都世纪城新国际会展中心有限公司、河南高速公路发展有限责任公司，合计贷款余额 337.65 亿元，占期末贷款余额的 3.63%。

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，其期末贷款余额为 60 亿元，占全行资本净额的 4.54%，符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10%的监管要求。

(6) 个人贷款结构

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 6 月 30 日			2010 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)
个人住房及商用房贷款	177,574	71.44	0.13	178,267	79.23	0.12
信用卡	16,670	6.71	0.80	11,330	5.03	1.02
其他	54,327	21.85	0.09	35,410	15.74	0.12
合 计	248,571	100	0.17	225,007	100	0.17

报告期内，公司进一步调整优化个人贷款结构，加大对个人经营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 7.79 个百分点，其他个人贷款期末占比较期初上升 6.11 个百分点，个人贷款结构更趋合理，个人贷款资产质量保持平稳。

买入返售金融资产情况如下：

单位：人民币百万元

品 种	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	22,922	4.09	11,206	2.99
票据	462,790	82.48	287,174	76.78

品 种	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信托受益权	29,647	5.28	1,450	0.39
信贷资产	45,392	8.09	74,175	19.83
应收租赁款	315	0.06	-	-
合 计	561,066	100	374,005	100

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 2,588.00 亿元，较期初增加 96.49 亿元，增长 3.87%。投资具体构成如下：

(1) 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	11,036	4.26	5,537	2.22
可供出售类	140,233	54.19	147,232	59.09
应收款项类	76,840	29.69	61,321	24.61
持有至到期类	29,625	11.45	34,290	13.77
长期股权投资	1,066	0.41	771	0.31
合 计	258,800	100	249,151	100

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

(2) 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品 种	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	63,931	24.70	65,993	26.49
中央银行票据和金融债券	67,498	26.08	79,444	31.89
其他债券	46,112	17.82	42,257	16.96
其他投资	80,193	30.99	60,686	24.36

品 种	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
长期股权投资	1,066	0.41	771	0.31
合 计	258,800	100	249,151	100

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

(3) 长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

截至报告期末，公司长期股权投资 10.66 亿元，具体如下：

1、根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复〔2008〕449 号的批复，公司以每股 2.9 元入股九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后公司共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 40,065.60 万元，采用私募方式发行以现金认购，每股 3.3 元，公司认购 8,012 万股，认购后公司共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。

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

3、兴业国际信托有限公司持有广发华福证券有限责任公司 4.35%的股权，账面价值 1.80 亿元。2010 年 12 月，经中国证券监督管理委员会福建监管局审核批准，兴业国际信托有限公司正式参股广发华福证券有限责任公司。

4、兴业国际信托有限公司持有紫金矿业集团财务有限公司 5.00%的股权，账面价值 0.25 亿元。2009 年 9 月，兴业国际信托有限公司获准参股设立紫金矿业集团财务有限公司。

2、负债

截至报告期末，公司总负债 19,883.32 亿元，较期初增加 2,306.54 亿元，增长 13.12%。其中客户存款较期初增加 902.12 亿元，增幅 7.96%；同业及其他金融机构存放款项较期初增加 365.28 亿元，增幅 8.75%；卖出回购金融资产较期初增加 586.68 亿元，增幅 65.49%。

其中，客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	533,792	43.65	552,772	48.80
其中：公司	442,625	36.20	471,562	41.63
个人	91,167	7.45	81,210	7.17
定期存款	552,731	45.19	495,167	43.71
其中：公司	442,121	36.15	390,551	34.48
个人	110,610	9.04	104,616	9.24
其他存款	136,456	11.16	84,828	7.49
合 计	1,222,979	100	1,132,767	100

卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额1,482.53亿元，较期初增加586.68亿元，增长65.49%。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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	50,078	33.78	20,927	23.36
票据	98,175	66.22	68,658	76.64
合 计	148,253	100	89,585	100

（三）利润表分析

报告期内，公司各项业务持续又好又快发展，资产总额增长较快；存贷利差同比提高 32 个 BP，息差回升，二季度环比提高 37 个 BP；把握市场机遇，灵活配置资产；中间业务收入快速增长；资产质量情况良好，成本收入比继续保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润 122.32 亿元，同比增长 39.57%。

单位：人民币百万元

项 目	2011年1-6月	2010年1-6月
营业收入	26,246	20,358
利息净收入	22,161	17,593
非利息净收入	4,085	2,765
营业税金及附加	(1,880)	(1,356)
业务及管理费	(7,548)	(6,314)
资产减值损失	(656)	(1,342)
其他业务成本	(168)	(143)
营业外收支净额	53	44
税前利润	16,047	11,247
所得税	(3,795)	(2,483)
净利润	12,252	8,764
少数股东损益	20	-
归属于母公司股东的净利润	12,232	8,764

1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入 460.18 亿元，同比增加 164.76 亿元，增长 55.77%。利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司及个人贷款利息收入	26,054	56.62	19,685	66.63
贴现利息收入	539	1.17	335	1.13
投资利息收入	4,932	10.71	3,387	11.47
存放中央银行利息收入	1,769	3.84	1,115	3.77
拆放同业利息收入	630	1.37	185	0.63
买入返售利息收入	11,070	24.06	4,578	15.50

项 目	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业利息收入	504	1.10	257	0.87
租赁利息收入	510	1.11	-	-
其他利息收入	10	0.02	-	-
合 计	46,018	100	29,542	100

2、利息支出

报告期内,公司实现利息支出 238.57 亿元,同比增加 119.08 亿元,增长 99.65%。
利息支出项目具体构成如下:

单位:人民币百万元

项 目	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款利息支出	10,177	42.66	6,672	55.84
债券利息支出	1,275	5.34	1,323	11.07
同业存放利息支出	8,907	37.33	2,675	22.39
同业拆入利息支出	595	2.49	101	0.85
卖出回购利息支出	2,842	11.91	1,145	9.58
其他利息支出	61	0.27	33	0.27
合 计	23,857	100	11,949	100

3、非利息收入

报告期内,公司实现非利息收入 40.85 亿元,占营业收入的 15.56%,同比增加 13.20 亿元,增长 47.72%。非利息收入的主要组成部分如下:

单位:人民币百万元

项 目	2011年1-6月	2010年1-6月
手续费及佣金净收入	3,792	2,132
投资收益	128	153
公允价值变动收益	47	402
汇兑收益	108	59

项 目	2011年1-6月	2010年1-6月
其他业务收入	10	19
合 计	4,085	2,765

手续费及佣金净收入：报告期内实现手续费及佣金收入 40.48 亿元，同比增加 17.32 亿元，增长 74.77%。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、代理业务手续费收入和银行卡手续费收入。

单位：人民币百万元

项 目	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费	178	4.40	67	2.88
银行卡手续费	662	16.35	321	13.87
代理业务手续费	779	19.24	429	18.54
担保承诺手续费	243	6.00	130	5.61
交易业务手续费	21	0.52	24	1.02
托管业务手续费	153	3.78	97	4.18
咨询顾问手续费	1,741	43.01	1,195	51.59
信托业务手续费	97	2.40	-	-
租赁业务手续费	47	1.16	-	-
其他手续费及佣金	127	3.14	53	2.30
小 计	4,048	100	2,316	100
手续费及佣金支出	256		184	
手续费及佣金净收入	3,792		2,132	

投资收益：报告期内实现投资收益 1.28 亿元，同比减少 0.25 亿元，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011年1-6月	2010年1-6月
贵金属	262	(20)

项 目	2011年1-6月	2010年1-6月
交易性金融资产	(27)	185
衍生金融工具	(116)	(222)
可供出售金融资产	(96)	187
按权益法确认的长期股权投资	90	35
交易性金融负债	15	(12)
合 计	128	153

汇兑损益：报告期内实现汇兑损益 1.08 亿元，同比增加 0.49 亿元。增长主要原因是报告期内公司抓住市场交易机会，盈利情况好于去年同期。

4、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 75.48 亿元，同比增加 12.34 亿元，增长 19.54%。营业费用具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	4,120	54.58	3,226	51.09
折旧与摊销	492	6.52	418	6.63
办公费	1,073	14.22	988	15.65
租赁费	552	7.31	457	7.23
宣传费	391	5.18	390	6.18
业务招待费	281	3.72	183	2.90
专业服务费	114	1.51	103	1.63
其他费用	525	6.96	549	8.69
合 计	7,548	100	6,314	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。下阶段公司将继续合理控制成本，在业务增长的情况下，成本收入比将控制在合理水平。

5、资产减值损失

报告期内公司资产减值损失 6.56 亿元，同比减少 6.86 亿元，降幅 51.16%。主要是贷款减值损失同比减少 7.41 亿元，降幅 58.16%。贷款减值损失同比减少主要是由于一般性贷款（不含贴现）增量同比大幅下降，所需计提的贷款减值损失相应减少，同时不良贷款余额较期初减少，冲回了部分单项计提的拨备。

资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 1-6 月		2010 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	533	81.25	1,274	94.96
应收款项类投资	27	4.12	64	4.75
应收融资租赁款	61	9.30	-	-
其他资产	35	5.33	4	0.29
合 计	656	100	1,342	100

6、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 23.65%，同比上升 1.57 个百分点，比法定税率低 1.35 个百分点。所得税费用与根据法定税率 25% 计算得出的金额间存在的差异如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 1-6 月
税前利润	16,047
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	4,012
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(253)
不得抵扣项目	42
补缴的所得税	(4)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(2)
所得税	3,795

（四）募集资金运用及变更项目情况

2010年5月，公司实施A股配股方案，按照每10股配2股的比例向全体股东配售，每股配售价格为人民币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

2011年货币政策基调由适度宽松转向稳调，央行的货币政策进一步收紧，对商业银行的信贷规模实施差别准备金动态管理，上半年以一月一调的频率六次上调法定存款准备金率，两次上调存贷款基准利率。此外，监管机构下达新监管标准，加强地方政府融资平台监管，实施日均存贷比监测，监管压力进一步增大。公司继续坚持以科学发展观为指导，认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求，稳健经营，创新进取，及时调整经营策略，各项业务继续保持平稳健康发展，取得比较显著的经营成果。

2、利率调整的影响

报告期内，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，银行体系流动性波动剧烈，市场利率急剧上升。公司活期存款占比在50%左右，加息对公司存贷利差有正面影响；但频繁上调存款准备金率除冻结公司可用资金外，对公司生息资产收益率造成负面影响，并造成市场利率上升，维护流动性成本提高，总体而言，叠加影响偏向中性。截至报告期末，1个月Shibor达到7.56%，较期初上涨139BP；6个月Shibor达到5.21%，较期初上涨164BP。公司在报告期内继续把握市场机会，加大同业资金运用力度，市场利率的回升对提高公司净收入水平起到一定的积极作用。

3、资本市场波动的影响

报告期内，A股指数振荡回落，资本市场较为低迷，投资者入市欲望不强，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、代理贵金属等财富管理业务，实现中间业务收入快速增长，进一步推动盈利模式和业务模式转型。

4、汇率变化的影响

截至报告期末，美元兑人民币汇率中间价6.4716，人民币较期初升值2.33%。报告期内，公司及时根据市场情况，运用资金转移定价手段平衡外币的资金来源和资金运用，有选择性支持优质外币贷款业务的发展。由于公司对汇率风险实施零敞口管理，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，也存在一些困难，主要体现在：

1、负债业务拓展与核心负债增长力度还需进一步加大。持续上调的准备金率使得银行体系表内货币创造能力显著下降；实际利率为负的背景下，金融脱媒现象进一步加剧；“三个办法、一个指引”的实施，导致商业银行基本无法通过贷款直接派生存款；信贷规模受限，企业不得不加大资金运用效率，纷纷从商业银行提取存款，导致全社会存款下降；中小商业银行进驻各地中心城市，有限存款被再次分配，给存款拓展带来较大竞争压力。诸方面的因素给公司持续拓展负债业务与增加核心负债造成一定压力。

2、市场流动性波动剧烈，流动性管理需进一步加强。在央行频繁上调法定存款准备金率、加息等流动性调控下，银行间市场资金面的波动幅度有所加大、频度有所加快，资金供需矛盾日渐突出，对流动性管理提出更高要求。

针对上述经营中存在的问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

1、多管齐下，努力拓展各项存款，增加资金来源。一是在综合考评上调整绩效考核权重，提高存款考核比重，在经营单位贷款规模分配上直接与新增存款挂钩，加大对存款的资源配置力度。二是利用新兴业务拓展各项存款。充分利用投资银行、信托理财、金融租赁等新兴工具带动核心负债增长。三是大力发展供应链融资业务，切实扩大企业结算量和结算保证金的留存。四是零售金融方面加大第三方存管的专项营销力度，积极发展“兴业通”收单业务，推出私人银行业务，带动储蓄存款的发展。五是采取主动负债策略，加大协议存款的吸收力度，增加中长期资金来源。

2、优化流动性管理，提高精细化管理程度。除按季测试流动性风险压力之外，公司根据监管政策的变化要求，对压力情景的设计不断修正完善。科学预测市场利率走势，抓住时机调整负债结构和重定价期限，避免将资金成本锁定在高位。实行资金价格每日动态调整加点机制，提高定价的市场敏感度。

（七）对公司未来发展的展望

下半年，公司上下将再接再厉，努力保持上半年良好的业务发展态势，进一步灵活应对内外形势变化，把握正确的业务发展策略，持续提升管理精细化、规范化水平，积极稳妥推进专业化改革，继续巩固并提升市场竞争能力。下一阶段经营思路如下：

1、把握正确的业务发展策略。第一，持续加大负债拓展力度，继续坚持以业务模式转型和业务结构调整带动核心负债增长。通过夯实客户基础、推进业务转型、

加大产品和服务创新，努力扩大负债来源规模。第二，加强资产配置管理。要继续抓好信贷规模控制，继续抓好资产收益，加大资产配置力度，进一步优化资产结构。

2、持续推进内部管理专业化、精细化、规范化。要紧跟市场变化及时调整经营策略，相应提升精细化管理能力，要在市场研究、财务核算、风险管理、客户关系管理、产品创新以及政策传导等方面进一步提高精细化管理手段，掌握更多精细化的管理工具。下一阶段还要着力加强财务管理，切实完善风险内控管理，持续抓好资本管理，加快推行人民币全额资金转移定价管理，抓紧改进管理工具和手段。

3、积极稳妥深化体制机制改革。在广泛深入开展调研的基础上，下半年着手准备推动全行企业金融体系的专业化改革。

（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、分支机构与员工情况

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	-	2,156	323,491
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	114	361,874
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	950	16,479
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	45	2,727
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街 9 号	-	36	43
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	36	1,627	130,587
7	天津分行	天津市永安道 219 号	19	1,040	43,225
8	太原分行	太原市府东街 209 号	8	560	36,226
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	11	664	34,337
10	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	7	327	36,502
11	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	9	439	27,338
12	上海分行	上海市江宁路 168 号	37	1,763	183,928
13	南京分行	南京市珠江路 63 号	29	1,688	134,344
14	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	41	1,829	99,506
15	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	12	654	27,730
16	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	11	593	33,287
17	福州分行	福州市五一中路 32 号	33	1,040	72,356
18	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	776	44,969
19	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	208	25,955
20	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	236	6,556
21	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	26	1,171	43,962
22	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	352	18,170
23	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	284	6,501
24	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	7	262	10,501
25	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	247	7,219
26	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	8	400	16,345
27	济南分行	济南市经七路 86 号	18	1,204	61,611
28	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	7	437	30,406
29	郑州分行	郑州市农业路 22 号	21	719	52,495
30	武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	19	807	45,318
31	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	20	634	48,055
32	广州分行	广州市天河路 101 号	58	2,279	134,731

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)
33	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	24	1,289	94,876
34	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	9	411	19,291
35	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	16	716	43,779
36	成都分行	成都市青羊区顺城大街 206 号	21	764	49,086
37	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	9	361	26,658
38	西安分行	西安市唐延路 1 号旺座国际城 A 座	15	869	54,909
39	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	8	325	30,893
40	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	7	422	37,200
41	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	2	282	22,262
42	长春分行	长春市长春大街 309 号	1	306	26,476
系统内轧差及汇总调整					(449,882)
合 计			612	31,286	2,072,322

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。

员工情况：截至报告期末，公司（不含子公司）在职员工总数 31,286 人，其中管理人员 2,126 人，业务人员 25,415 人，保障人员 3,745 人。在职员工中具有大专以上学历的 29,994 人，占比 95.87%。现有退休员工 198 人。

2、子公司情况

(1) 兴业金融租赁有限责任公司

报告期内，兴业金融租赁公司坚持银行集团“大平台”作业理念，充分发挥“一体两翼”功能，把握发展机遇，强化风险管理，努力提升专业经营能力，加强资产定价管理，经营管理各项工作取得良好成绩。截至报告期末，兴业金融租赁公司资产总额 198.38 亿元，较期初增加 92.55 亿元；负债总额 177.22 亿元，较期初增加 91.41 亿元；净资产 21.16 亿元，较期初增加 1.14 亿元。报告期内，投放租赁项目本金 99.28 亿元，共收回租金 10.46 亿元，租金回收率 100%；实现营业净收入 3.11 亿元，实现税前利润 1.52 亿元，完成税后净利润 1.14 亿元。

截至报告期末，兴业金融租赁公司租赁项目本金余额 192.14 亿元。在行业结构上，主要投向制造业、租赁和商务服务、电力燃气及水的生产和供应、水利环境公共设施管理等行业。在期限结构上，1-3 年（含）期的项目占比 22%；3-5 年（含）期的项目占比 52%；5 年期以上的项目占比 27%。

继续大力推动银租一体化营销工作，加强对分行的营销培训，完善一体化营销机制，提升一体化营销运作水平。报告期内共投放一体化营销项目 96.71 亿元，占本年新增项目投放金额的 97%。

(2) 兴业国际信托有限公司

截至报告期末，兴业国际信托有限公司资产总额 8.78 亿元，负债总额 0.57 亿元，所有者权益 8.21 亿元。报告期内累计实现营业收入 1.35 亿元，同比增长 263.22%；实现税前利润 0.60 亿元，同比增长 353.55%；实现净利润 0.46 亿元，同比增长 374.28%。

信托业务方面，期末存续信托项目 277 个，信托业务规模达 643.55 亿元，较期初增长 102.20%。报告期内新增信托项目 169 个，较上年同期增加 85 个，新增信托业务规模 457.98 亿元，同比增长 44.77%；其中新增集合类信托项目 92 个，规模 183.63 亿元；累计向信托受益人分配信托利润 8.56 亿元，同比增长 285.59%。证券投资类信托业务发展迅速，在国内首创以套利为目的的投资于 ETF 基金的高频交易信托产品，业务优势和市场地位进一步巩固。截至报告期末，兴业国际信托有限公司共发行证券投资类信托产品 96 只（不含债券），规模达 145.44 亿元，报告期内新增发行证券投资类信托产品 53 个，新增信托规模达 94.43 亿元。在 2011 年上半年阳光私募收益排行榜上，兴业国际信托有限公司发行的“兴业信托·呈瑞 1 期”以 22.56% 收益率获得半年度收益冠军。

(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，公司企业金融业务坚持以发展为第一要务，以创新为根本动力，狠抓核心负债，强化客户基础，改进产品服务，优化业务格局，市场占有能力、创新发展能力和专业服务能力有了显著提升，各项业务发展保持良好态势。一是积极应对市场环境变化，对公资产负债业务平稳发展。截至报告期末，公司对公核心存款 8,815.93 亿元，较期初增加 468.09 亿元；对公日均存款 8,351.35 亿元，较期初增加 909.63 亿元；本外币公司贷款(含贴现)余额为 6,809.03 亿元，较期初增加 515.71 亿元。二是进一步加强企业客户分层分类管理，提升了差异化服务及精细化管理能力。报告期末公司客户达 254,609 户，较期初增加 38,312 户，其中基础客户为 50,892 户，占公司客户的 19.99%，较期初增加 5,766 户。三是明确现金管理业务定位及盈利模式，加大市场营销力度。报告期末现金管理核心层客户 3,981 户，较期初增加 1,084 户，现金管理业务实现日均存款 576 亿元，较期初增加 82 亿元。四是绿色金融业务平稳增长，实现规模、结构协调发展，排放权金融业务有序推进。报告期末公司绿色金融业务融资余额 620.72 亿元，较期初新增 229.37 亿元。公司绿色金融支持的项目可实现在我国境内每年节约标准煤 2,158.80 万吨，年减排二

氧化碳 5,755.19 吨, 年减排化学需氧量 (COD) 81.37 万吨, 年减排氨氮 0.955 万吨, 年减排二氧化硫 4.36 万吨, 年减排氮氧化物 0.69 万吨, 年综合利用固体废弃物 805.02 万吨, 年节水量 8,467 万吨。五是逐步完善供应链金融组织架构和产品体系, 供应链金融业务增长迅速。报告期内, 全行累计完成供应链金融业务量 3,458.78 亿元, 成功拓展供应链核心企业 96 户。

(2) 小微企业业务

报告期内, 公司小微企业业务围绕做深做透客户关系, 强化市场调研, 完善业务流程, 加强创新产品, 在业务规模、收益水平和资产质量方面保持了良好发展势头。截至报告期末, 按公司自定义小企业口径 (包括总资产不高于1亿的企业类信用客户、注册资本不高于1000万的企业类非信用客户及乡、镇、村级组织所属单位等非企业单位客户), 小企业贷款余额 (含贴现) 792.51 亿元, 较期初新增 194.53 亿元, 增幅达 32.53%; 小企业存款余额 1,158.73 亿元, 较期初新增 80.33 亿元, 增幅为 7.45%; 不良贷款余额 4.58 亿元, 不良贷款率 0.58%, 资产质量控制在较好的水平; 小企业客户数 19.09 万户, 较期初增加 3.20 万户, 增幅为 20.16%; 小企业表外业务量快速增长, 银行承兑汇票 470.04 亿元, 信用证 10.13 亿元, 保函 10.6 亿元, 分别较期初增长 40.40%、76.53% 和 43.63%。

公司围绕小企业需求特点, 不断创新、提升小企业金融服务产品的专业性、针对性与适用性, 着力打造“兴业芝麻开花 - 中小企业成长上市计划”服务品牌, 进一步丰富小微企业业务产品线, 重点推出“兴业增级贷”等产品, 切实帮助小企业拓宽融资渠道, 降低融资成本, 并提供全方位的金融服务。“兴业芝麻开花 - 中小企业成长上市计划”推出以来, 受到了中小企业的广泛欢迎, 并荣获银监会颁发的“全国银行业金融机构小企业金融服务特色产品”称号。截至报告期末, 该计划入池客户中已有 27 家成功在中小板或创业板上市, 有 51 家成功引入私募或风投资金, 有 1 家成功上市再融资, 有 27 家成功发行债券或注册待发行。公司还积极探索小微企业业务发展专营模式, 全面推进专营机构建设, 不断提升小企业金融服务的覆盖率与满足率, 专营特色逐渐凸显。

(3) 投资银行业务

公司积极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 44 家企业完成 428.8 亿元非金融企业债务融资工具的注册 (不含超短期融资券), 为 64 家企业发行了 65 期非金融企业债务融资工具, 发行规模达 547.3 亿元, 较上年同期增长 58.12%。稳步推进并购贷款和银团贷款业务, 积极探索并尝试开展融资财务顾问、募集资金揽存

等业务，不断丰富投资银行业务产品种类。报告期内牵头行银团贷款签约金额达到 15.2 亿元，累计实现财务顾问业务收入 3,218.33 万元。注重加强产品和服务创新，不断提升专业服务能力，在私募融资财务顾问、募集资金揽存、非公开定向债务融资工具等产品创新方面取得一定突破。在中国银行业协会举办的 2010 年银团贷款业务评优活动中，公司荣获年度“最佳交易奖”。

2、零售业务板块

报告期内，公司坚持以培育和挖掘零售核心客户群体为主线，以打造优势和特色产品、调整业务结构、提升服务能力为重点，零售业务全面迅速发展。截至报告期末，零售核心客户（包含白金信用卡客户）共计 130.77 万户，增长 14.54%，占全行零售客户的 7.25%；加强交叉营销，推动零售负债实现新突破，个人存款余额突破 2000 亿元大关，达 2,017.77 亿元，新增 159.51 亿元，增长 8.58%。

加快调整零售信贷结构，定价水平稳步提高。截至报告期末，个人贷款 2,485.71 亿元，新增 235.64 亿元，不良率 0.17%；“兴业通”个人经营贷发放 1.59 万笔，余额 446.61 亿元，新增 183.89 亿元，个贷结构转型步伐加快；个人贷款定价水平逐月提升，6 月份新发放的个人贷款加权基准利率上浮比例较期初提高逾 20 个百分点；报告期内实现零售贷款利息收入 61.21 亿元，同比增长 42.61%。

财富业务以提高渠道销售能力、中间收入增长能力和客户服务能力为目标，持续打造涵盖营销管理机制、需求与准入管理机制以及售后服务与后评价管理机制的核心竞争力。截至报告期末，综合理财产品销量 3,854.59 亿元，其中本外币理财产品销量 1,520.59 亿元，同比增长 165.24%；代理类产品（含基金、保险和信托等）销量 86.93 亿元，同比增长 5.40%；交易类产品（含贵金属、外汇）2,247.07 亿元，同比增长 70.82%；报告期内实现零售中间业务收入 6.63 亿元，同比增长 30.51%。

全面推进营业厅管理改革，加快营业网点的“销售服务型”功能转变，打造 20 个营业厅改革的“客户体验样板网点”，投入运行 4,467 台自助机具，有效改善客户服务环境；提供包括时尚高尔夫、机场贵宾通道、赠书和健康医疗服务等“送知识、送健康”贵宾增值服务，深化网点服务质量监测和客户满意度调查工作，大力提升客户服务水平。

受益于以质为先、精细化经营的业务转型策略的持续实施，报告期内信用卡业务规模增长和经营效益更加突出。截至报告期末，公司累计发行信用卡 829.68 万张。报告期内，公司新增发行信用卡 109.54 万张，新增发卡量同比增长 104.82%；信用卡交易金额 519.9 亿元，同比增长 87.72%；信用卡业务累计实现收入 9.93 亿元，同比增长 104.38%；实现账面盈利 3.98 亿元，同比增长 143.98%。

3、同业业务、金融市场和资产管理业务板块

(1) 同业业务

报告期内，公司同业业务稳步增长，实现新增银银平台上线产品 66 个，累计上线产品 350 个；办理银银平台结算 270.08 万笔，同比增长 62.82%，结算金额 3,561.84 亿元；向合作银行销售理财产品 1,188.38 亿元，同比增长 631%。截至报告期末，累计签约客户 261 家，累计联网上线 196 家。科技管理输出服务保持稳定增长，先后有 4 家村镇银行的信息系统投产上线，共为 20 家合作银行提供系统运维服务；实现第三方存管联网券商 96 家；开展信托理财业务量 899.48 亿元。银银平台村镇银行服务方案荣获《银行家》杂志颁发的 2010 年度中国金融营销奖“金融产品十佳奖”。

(2) 资金业务

自营投资方面，为适应央行连续上调存款准备金率和多次上调存贷款利率等因素给银行间市场资金面所带来的影响，报告期内公司进一步加强流动性管理，在确保流动性安全的前提下，努力提高非信贷资产收益率。对人民币债券收益率曲线平坦化上移做出预判，适度降低债券投资规模，人民币债券的组合久期、基点价值保持低位；继续加大对买入返售业务的拓展力度，增持低风险、短期限、高流动性且收益率相对较高的买入返售票据资产。外币投资以货币市场资产为主，整体投资规模有所下降。

做市交易方面，公司积极履行做市商职责，继续在人民币利率互换、人民币外汇衍生产品等业务品种上保持市场第一梯队。经国家外汇管理局批准，公司成为中国外汇交易中心银行间人民币外汇期权市场首批会员之一，自 2011 年 4 月份起开办人民币外汇期权交易。

经纪业务方面，公司继续在代理贵金属交易方面保持市场领先地位，报告期内公司代理黄金业务量继续保持市场第一，代理白银业务量市场排名第二。

(3) 资产托管业务

截至报告期末，公司资产托管规模 2,974.41 亿元，较期初增长 30.91%，实现托管手续费收入 1.53 亿元。截至报告期末，公司托管证券投资基金 13 只，托管规模为 255.95 亿元；保管信托产品 839 只，保管资产规模 2,134.49 亿元，较期初增加 33.38%；其它产品托管规模 583.97 亿元，较期初增加 258.9 亿元。报告期内，公司联合相关证券公司、信托公司，在为客户解决股权质押融资中，引用定向资产管理，在业界率先开辟限售股质押融资、市值管理的新业务模式，进一步丰富业务产品内容。

(4) 期货金融业务

公司进一步加强与期货公司、大宗商品交易市场的业务合作。截至报告期末，共与 51 家期货公司法人开展自有资金存放业务合作，存款余额达 35.29 亿元，较期初增长 67.89%，同比增长 177.50%；报告期内期货公司自有资金日均余额 26.03 亿元，较上年日均余额增长 55.69%，较上年同期增长 130.25%。推出第三方存管模式大宗商品交易市场银商转账业务，满足各大宗商品交易市场不同交易资金存管模式的需要。公司银商转账累计签约客户达 9,227 户；大宗商品交易市场资金存款余额 2.95 亿元，较期初增长 83.75%。报告期内大宗商品交易市场资金存款日均余额 2.47 亿元，较上年日均余额增长 68.60%。此外，扩大与大宗商品交易市场的业务合作领域，在资金存管与结算及银商转账业务合作基础上，进一步开展代理开户、融资等业务合作。

(5) 基金金融业务

公司进一步明晰基金金融板块业务职能，加强基金金融产品的创设和发行工作。积极创设定向增发合伙制基金、结构化证券投资、股票收益权投资、定向增发指数化基金等各类产品，截至报告期末，已发行产品 6 只、已审批通过等待发行的产品 2 只、目前正在审批的产品有 3 只；已创设发行权益类理财产品 10.12 亿元，产品可实现存续期全部收入 1,458.45 万元（不含浮动收益）。加快基金金融业务发展步伐，对内加强对分支机构的业务支持与专业培训，对外加大业务营销力度，培育客户群体，与大量的投资公司、证券公司、信托公司、阳光私募、融资主体建立巩固业务联系，逐步形成全方位的业务营销网络和客户群体。

4、电子银行

重点做好客户体验、系统平台建设和升级优化，建立健全服务改进的长效机制，做好对零售业务的服务支持，推进电子银行渠道整合互动，强化电子银行安全建设，促进交易替代率的稳步提升。截至报告期末，企业（含同业）网银有效客户累计 7.07 万户，较期初增长 24.73%；个人网银有效客户累计 346.57 万户，较期初增长 17.69%；电话银行有效客户累计 705.64 万户，较期初增长 16.50%；手机银行有效客户累计 311.53 万户，较期初增长 17.96%。报告期内，企业网银累计交易（资金变动类交易，下同）1,195.83 万笔，同比增长 60.77%，累计交易金额 78,945.62 亿元，同比增长 28.71%；个人网银累计交易 4,170.77 万笔，同比增长 104.34%，累计交易金额 15,774.91 亿元，同比增长 64.39%；电话银行累计交易 74.06 万笔，同比增长 5.09%，累计交易金额 229.45 亿元；手机银行累计交易 170.63 万笔，同比增长 134.90%，累计交易金额 95.63 亿元。电子银行交易的柜面替代率已达 64.05%，同比提升 12.53 个百分点；电子银行交易笔数已接近公司所有营业网点交易笔数总和的 2 倍。

(三) 贷款质量分析

1、贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	920,891	99.08	844,073	98.80
关注类	5,334	0.57	6,650	0.78
次级类	640	0.07	696	0.08
可疑类	1,684	0.18	2,010	0.23
损失类	925	0.10	910	0.11
合 计	929,474	100	854,339	100

报告期内，公司继续加强资产质量管理，持续加大对逾期、欠息贷款的催收及不良贷款清收、化解力度，加强重点领域信用风险排查，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继续双降，其中不良贷款余额 32.49 亿元，较期初减少 3.67 亿元；不良贷款率 0.35%，较期初下降 0.07 个百分点；同时关注类贷款余额及占比均下降，其中关注类贷款余额 53.34 亿元，较期初大幅减少 13.16 亿元，降幅 19.79%；关注类贷款占比 0.57%，较期初下降 0.21 个百分点，资产质量持续改善。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币百万元

项 目	金 额
期初余额	11,771
报告期计提 (+)	533
已减值贷款利息冲转 (-)	49
报告期收回以前年度已核销 (+)	100
报告期其他原因导致的转回 (+)	-
报告期核销 (-)	10
期末余额	12,345

报告期末，公司贷款损失准备余额为 123.45 亿元，拨备覆盖率 379.96%。

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备	2011年6月30日	2010年12月31日
单项减值准备	1,806	2,039
组合减值准备	10,539	9,732
合计	12,345	11,771

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期1至90天(含)	1,850	36.22	1,572	33.19
逾期91至360天(含)	752	14.73	595	12.56
逾期361天至3年(含)	1,446	28.31	1,629	34.40
逾期3年以上	1,059	20.74	940	19.85
合计	5,107	100	4,736	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额 51.07 亿元，较期初增加 3.71 亿元，主要原因是少数企业受宏观经济调整影响较大或自身经营管理问题，出现还款困难以及个别项目政府主导重组或司法处置时间较长等所致。

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币百万元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
重组贷款	2,201	2,096
其中：逾期超过90天	342	341

截至报告期末，公司重组贷款余额 22.01 亿元，较期初增加 1.05 亿元，其中逾期超过 90 天贷款余额与期初基本持平。重组贷款余额有所增加主要是个别企业因资金临时性周转问题而申请办理贷款展期，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	2011年6月30日	2010年12月31日
抵债资产	679	665
其中：房屋建筑物	636	618
土地使用权	42	42
其他	1	5
减：减值准备	(115)	(117)
抵债资产净值	564	548

截至报告期末，公司取得的抵债资产账面价值 2400 万元，主要为房产和土地，处置抵债资产转出 1000 万元，抵债资产账面价值净增加 1400 万元，因处置抵债资产而转出抵债资产减值准备 200 万元，抵债资产净值增加 1600 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	448,968	0.74
企业定期存款	415,984	2.97
储蓄活期存款	79,406	0.44
储蓄定期存款	107,987	2.24

(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	896,999	5.97
其中：短期贷款	322,315	6.30
中长期贷款	558,781	5.77
贴现	15,903	6.48

(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	53,202
银行债券	3,493
非银行金融机构债券	6,660
合 计	63,355

截至报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，未发现减值，因此未计提坏账准备。

(八) 截至报告期末所持最大五支政府债券(含中央银行票据)

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
07 国债 01	3,670	2014-02-06	2.93
09 付息国债 15	3,000	2012-07-16	2.22
04 国债 07	2,598	2011-08-25	4.71
06 国债 18	2,277	2011-10-25	2.48
10 央行票据 74	2,050	2013-08-27	2.65

(九) 截至报告期末所持最大五支金融债券

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
07 国开 08	5,520	2017-05-29	3.85
07 农发 06	3,220	2014-05-18	3.85
10 国开 23	3,020	2013-08-24	2.68
09 国开 12	3,010	2019-09-23	2.95
10 进出 08	3,000	2013-09-21	2.77

(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	163,232	700	730
利率衍生金融工具	394,214	1,625	1,521
信用衍生金融工具	1,398	2	4
贵金属衍生金融工具	2,609	7	6
合 计	561,453	2,334	2,261

(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	1,055	(1,542)	-	-	139
衍生金融负债	125				751
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	1,162	-	23	-	1,116
持有至到期投资	1,376	-	-	-	961

(十二) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日
表内应收利息	10,788	6,655
表外应收利息	1,818	1,596

（十三）其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	1,458	1,400	128	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

（十四）逾期未偿债务情况

公司无逾期未偿债务。

（十五）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日
开出信用证	36,250	18,026
开出保证凭信	11,682	11,000
银行承兑汇票	247,550	186,366
信用卡未使用额度	34,844	31,976

（十六）公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，公司在货币信贷政策逐步收紧、监管更加全面深入的形势下，以科学发展观为指导，始终坚持“发展要合情、管理要合理、经营要合规”的原则，冷静应对，灵活调整，协调一致，紧密配合，把握风险实质，加强管理创新，继续完善全面风险管理体制机制，改进风险管理手段工具，提升风险管理有效性，各类风险得到有效控制，保障和促进了各项业务持续、健康发展。

1、风险管理体系建设

公司进一步健全风险管理体系，加快提升全面风险管理水平。一是开展风险管理战略重检。根据两年来风险管理战略实施情况，结合公司新一轮五年规划精神，按照最新监管导向，对风险管理战略及其系列政策进行修订和补充。二是充实全面风险管理体系内涵。根据监管要求并结合公司实际，制订《外包风险管理办法》、《国别风险管理办法》，明确外包风险、国别风险管理框架和职责分工，建立分工明确、职责清晰、规范统一的风险管理程序，实施科学管理。三是强化风险管理报告机制。定期汇总整理各分行和总行各部门风险报告，提炼主要风险点并提出相应风险管理

措施，提交两级风险管理委员会审议决策，充分发挥风险管理报告的沟通平台作用，有效推进各项风险管理政策落实。四是完善信用业务授权管理。根据业务发展需要，借助非零售内评法项目建设成果，改进优化授权管理，适时调整信用业务审批权限。五是优化风险容忍度方案，适当调整部分指标，指标体系更加简洁、重点突出。

2、信用风险管理

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，支持民生工程、城镇化建设项目、家庭消费信贷、节能减排项目，划定审慎介入的行业领域，持续推进信贷结构调整。二是围绕业务发展模式和盈利模式战略转变，加大推进中型实体企业及供应链金融业务客户群体培育，夯实信贷客户基础。三是强化授信流程风险管控。认真贯彻落实“三个办法、一个指引”，做好贷款新规受托支付、中长期贷款合同修订、地方政府融资平台贷款抵质押品整改等重大事项的落实；严格把握贷款用途管理和资金流向监控，防止资金违规进入股市、楼市；加强个人贷款风险状况动态监测，定期对抵押物价值进行重估，加强逾期贷款早期催收管理。四是优化行业限额管理。通过内部评级、区域打分卡等工具，结合风险偏好和贷款相关收益设定各项限额指标，增加集中度额度限额和区域行业限额，完善限额体系，实现有限信贷资源合理配置。五是加强重点行业领域风险管控。持续推进地方政府融资平台贷款清理规范工作，上收平台贷款审批权限，完善平台贷款名单制管理；充分利用企业征信预警信息、关联集合授信集中度等客户风险信息，加大对“两高”行业、产能过剩行业以及房地产等热点行业贷款风险排查力度，有效控制、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。七是持续推进压力测试工作常规化，提出有针对性、切合市场实际的管理建议。

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。

3、流动性风险管理

公司继续改进流动性管理技术和方法，有效防范流动性风险。一是按季开展流动性风险压力测试，并根据实际情况不断改进测试方法，完善流动性风险应急预案。二是对分支机构实施流动性比例管理，合理平衡资金流动性和收益性关系，加强资金来源和资金运用的动态管理。三是每周定期召开流动性风险分析会议，讨论当前市场流动性情况及主要影响事件，提前做好本周及下阶段资金策略和流动性安排。

四是实行同业存款、系统内往来资金价格每日动态调整加点机制，及时调整投资组合结构，优化资产配置。

4、市场风险管理

公司进一步强化市场风险管理力度。一是加强全行资产负债变化研究，结合对宏观经济、利率走势等要素的判断，合理制定投资策略，适时调整投资组合的运用规模和结构。二是在利率上行预期增强的背景下，加大短期限、高收益资产配置力度，减少中长期资金运用，维持组合低久期。三是积极采用结汇或对冲交易等方式管理和控制汇率风险，将外汇敞口控制在限额之内，切实防范汇率风险。四是加强市场风险管理系统建设，推动资金交易和分析系统（Murex）二期顺利上线，不断提高市场风险计量、监测和控制能力。

5、操作风险管理

公司持续完善操作风险管理体系框架，合理配置资源，有效识别、评估、监测、防范操作风险。一是完善操作风险治理架构，提升操作风险治理机制运行质效。二是改进操作风险管理方法，通过开展操作风险自评、损失事件收集统计分析、重点领域关键风险指标监测，提升操作风险管理有效性。三是加强业务连续性及应急管理，积极开展案件防控工作。四是推进操作风险内控建设，通过实施内控评价持续完善操作风险管理体系框架，强化操作风险管理。

6、合规风险管理

报告期内，公司始终坚持稳健合规、可持续经营理念，强化合规理念宣贯与培训，努力培育合规企业文化氛围，不断健全法律与合规管理机制，致力于提升法律与合规管理的精细化与专业化水平。持续关注新法律法规的颁布实施，为业务规范发展提供有效保障。通过持续开展制度清理工作，加强了内规之间的协调性和系统性。按照《企业内部控制基本规范》的要求，积极稳妥地推进内控评估体系建设工作，在原有全面合规管理体系建设的基础上，结合内控评估的方法与工具，健全可持续使用的实施流程和内控监督机制，进一步发挥原有合规管理体系对提升分行风险控制与优化业务流程的作用，加快构建公司合规管理日常机制。加强反洗钱日常管理，开展反洗钱专项检查，强化对可疑交易的分析甄别，不断提高资金监测能力。不断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二期的升级上线工作，系统功能涵盖了制度管理、法律事务管理、内控管理、合规管理、环境与社会风险管理等功能，并在系统中引入工作流，进一步提升合规管理与内控管理的信

息化与专业化水平。

7、环境与社会风险管理

环境与社会风险管理是发展可持续金融的重要保障，也是完善管理模式、提升管理能力的有力措施。公司通过采纳赤道原则，引入国际领先的环境与社会风险管理理念、工具与流程，逐步形成自身特色的环境与社会风险管理模式，制定并严格实施《兴业银行环境与社会风险管理政策》，设立专门部门负责环境与社会风险管理牵头工作。公司严格执行赤道原则，不断完善环境与社会风险管理制度、电子化流程管理、环境与社会风险管理工具和专家评审机制，将环境与社会风险管理环节融入信贷流程，提升规范化管理能力。

8、信息技术风险管理

公司持续改进信息科技风险管理体系和长效机制。一是逐步完善信息科技风险关键指标体系，加强分级分类管理，通过常态化的信息科技风险监测、预警与处置机制，加强对信息科技风险的全面跟踪监测。二是完善信息科技风险报告机制，不断加强信息科技风险事件收集，定期实施信息科技风险定量分析及趋势分析，及时掌握风险管理状况和趋势，支持信息科技风险管理决策。三是积极探索并加强重要信息系统风险管控，实现信息科技风险日常持续性管理。

（十七）公司内部控制说明

报告期内，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。报告期内，公司制定或修订了包括基本制度、管理办法、操作规程在内的一系列规范性文件，覆盖信用行业准入、授信业务管理、全面风险管理、会计管理、零售信贷、企业金融等各个条线。

第七节 重要事项

7.1 公司治理

7.1.1 股东大会召开情况

2011年4月19日,公司2010年年度股东大会在福州召开,会议审议通过了《2010年度董事会工作报告》、《2010年度监事会工作报告》、《关于2010年度董事履行职责情况的评价报告》、《关于2010年度监事履行职责情况的评价报告》、《监事会对董事、高级管理人员2010年度履行职责情况的评价报告》、《2010年年度报告及摘要》、《2010年度财务决算报告及2011年度财务预算方案》、《2010年度利润分配预案》、《关于聘请2011年度会计师事务所的议案》、《关于发行次级债券的议案》、《关于发行金融债券的议案》、《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》、《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》等十三项议案。

7.1.2 董事会会议召开情况

2011年1月7日,公司第七届董事会第二次会议在厦门召开,会议审议通过了《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》、《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》、《关于修订董事会各委员会工作规则的议案》、《关于修订〈董事会费管理办法〉的议案》、《关于制定〈外包风险管理办法〉的议案》、《关于发行次级债券的议案》、《关于制定〈2011年度分支机构发展规划〉的议案》等七项议案。

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

股权的议案》、《关于制定〈内幕信息知情人管理办法〉的议案》、《2011 年度董事会工作计划》、《关于召开 2010 年年度股东大会的议案》等二十五项议案。

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

7.1.3 监事会会议召开情况

报告期内，公司监事会共召开两次现场会议和一次通讯会议。

2011 年 1 月 6 日，公司第五届监事会第二次会议在厦门召开，会议讨论了《2011 年监事会工作思路》，并听取了有关公司近期财务状况的报告等。

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

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

7.1.4 企业社会责任与可持续金融实践

作为中国首家也是目前唯一一家“赤道银行”，公司以赤道原则落地为发力点，在董事会的战略引导和推动下，把绿色金融理念落实到管理体系、业务流程、金融工具、产品创新等多方面的创新活动中，致力于经济、环境与社会可持续发展的商业模式创新，创造全新的企业生态，并逐步形成差异化特色和竞争优势。

公司严格执行国家绿色信贷政策并积极落地赤道原则，成立以董事长及高级管理层为核心的赤道原则工作领导小组，指定专职管理部门牵头绿色信贷和赤道原则工作。报告期内，公司上线国内首个环境与社会风险管理电子平台，出台内部绿色信贷工作的统计规范，并进一步推动赤道原则落地。自公司采纳赤道原则至报告期末，公司共对 614 笔项目开展赤道原则适用性判断，所涉项目总投资约 6000 亿元，对 27 笔适用赤道原则的项目融资完成环境与社会风险审查，并以项目审查为契机，加强赤道原则与可持续金融理念的培育。同时，公司发布《2010 年年度可持续发展报告》，积极参与监管机构绿色信贷课题研究，加强与国内外利益相关方的沟通与

互动，持续推动公司自身及银行业的可持续发展。

7.2 利润分配方案执行情况

7.2.1 2010 年度利润分配实施情况

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

7.2.2 公司 2011 年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

7.3 重大诉讼、仲裁事项

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

7.4 资产交易事项

经中国银行业监督管理委员会核准，公司收购新希望集团有限公司、四川南方希望实业有限公司、福建华投投资有限公司（原福建华侨投资(控股)公司）等三家公司合计持有的兴业国际信托有限公司（2011 年 5 月更名前为联华国际信托有限公司）的 51.18%股权，兴业国际信托有限公司成为公司的控股子公司，纳入财务报表合并范围。经 2011 年 3 月 25 日公司第七届董事会第三次会议审议批准，公司拟收购永安资产管理有限公司所持兴业国际信托有限公司 4.9%的股权。本次收购需报有关监管部门批准，待交易完成后公司在兴业国际信托有限公司的持股比例将达到 56.08%。

报告期内，公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

7.5 重大关联交易事项

1、公司第七届董事会第三次会议审议批准给予关联方恒生银行有限公司（含恒生银行(中国)有限公司）基本授信额度 20 亿元，授信有效期一年。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 2011 年 3 月 29 日关联交易公告。

2、经公司第六届董事会第十八次会议审议通过，公司于 2009 年将福州分行及厦门分行抵债持有的兴业证券股份有限公司股份合计 120,640 千股转让给福建省财政厅，转让总价为人民币 804,669 千元。按照股权转让合同约定，转让价款采取分

期方式支付。截至报告期末，福建省财政厅已支付并全部结清上述股权转让款。详见公司 2011 年 5 月 20 日公告。

7.6 重大合同及其履行情况

7.6.1 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。

7.6.2 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。

7.6.3 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。

7.6.4 其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

7.7 公司或 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

无。

7.8 聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2010 年年度股东大会批准聘请德勤华永会计师事务所对公司 2011 年按国内会计准则编制的年报进行审计及半年报进行审阅，审计费用为人民币 466 万元。

7.9 报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员未受到中国证券监督管理委员会稽查、行政处罚或证券交易所公开谴责。

7.10 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

7.10.1 公司持有其他境内上市公司发行的股票或证券投资

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	-	6
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	9
合计	24	-	-	33

7.10.2 公司持有非上市金融企业股权的情况

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	780
广发华福证券有限责任公司	180	-	4.35	180
紫金矿业集团财务有限公司	25	-	5	25
合计	766	-	-	985

7.11 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

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

7.12 报告期信息披露索引

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

事 项	刊载日期
兴业银行关联交易公告	2011-03-29
兴业银行 2010 年年度股东大会会议资料	2011-04-12
兴业银行 2010 年年度股东大会决议公告	2011-04-20
兴业银行 2010 年年度股东大会的法律意见书	2011-04-20
兴业银行 2010 年度利润分配及公积金转增股本实施公告	2011-04-28
兴业银行 2011 年第一季度报告	2011-04-29
兴业银行关于与福建省财政厅股权转让款已结清的公告	2011-05-20
兴业银行控股子公司更名公告	2011-05-28
兴业银行关于发行次级债券获准的公告	2011-06-24
兴业银行关于次级债券发行完毕的公告	2011-06-29

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）。

第八节 财务报告

本报告期财务报告经德勤华永会计师事务所有限公司审阅并出具审阅报告，详见附件。

第九节 备查文件

- 9.1 载有法定代表人签名的半年度报告文本
- 9.2 载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本
- 9.3 报告期内在中国证券监督管理委员会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿
- 9.4 《兴业银行股份有限公司章程》

第十节 附件

- 10.1 财务报表
- 10.2 财务报表附注

董事长： 高建平
兴业银行股份有限公司董事会
二〇一一年八月二十二日

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2011 年半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 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2011 年半年度报告全文及摘要后，认为：

一、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，公司 2011 年半年度报告全文及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、公司 2011 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2011 年半年度报告全文及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。

兴业银行股份有限公司董事会
二〇一一年八月二十二日

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

中期财务报告及审阅报告

2011年1月1日至6月30日止期间

兴业银行股份有限公司

中期财务报告及审阅报告

2011年1月1日至6月30日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审阅报告	1
银行及合并资产负债表	2 及 3
银行及合并利润表	4
银行及合并现金流量表	5
合并股东权益变动表	6
银行股东权益变动表	7
附注	8 至 68

审阅报告

德师报(阅)字(11)第 R0013 号

兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报告，包括 2011 年 6 月 30 日的银行及合并资产负债表，2011 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表、银行及合并现金流量表以及附注。这些中期财务报告的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报告出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号-财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报告是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报告没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》的要求编制。

德勤华永会计师事务所有限公司
中国·上海

中国注册会计师

2011 年 8 月 22 日

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2011年6月30日

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	240,772	288,641	240,772	288,641
存放同业及其他金融机构款项	2	33,254	39,867	33,194	39,867
贵金属		12	685	12	685
拆出资金	3	32,973	21,099	32,973	21,099
交易性金融资产	4	11,036	5,537	11,007	5,537
衍生金融资产	5	2,334	2,301	2,334	2,301
买入返售金融资产	6	561,066	374,005	561,066	374,005
应收利息	7	10,788	6,655	10,764	6,649
发放贷款和垫款	8	917,129	842,568	917,109	842,568
可供出售金融资产	9	140,233	147,232	139,873	147,232
持有至到期投资	10	29,625	34,290	29,625	34,290
应收款项类投资	11	76,840	61,321	76,780	61,321
应收融资租赁款	12	15,802	8,693	-	-
长期股权投资	13	1,066	771	3,713	2,771
固定资产		4,563	3,847	4,535	3,845
在建工程		2,525	3,080	2,525	3,080
无形资产		289	319	288	319
商誉	14	446	-	-	-
递延所得税资产	15	2,227	2,390	2,224	2,389
其他资产	16	6,926	6,372	3,528	5,224
资产总计		2,089,906	1,849,673	2,072,322	1,841,823

(续)

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2011年6月30日

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
负债：					
向中央银行借款		300	365	300	365
同业及其他金融机构存放款项	18	454,183	417,655	454,908	418,386
拆入资金	19	57,846	26,137	42,646	18,598
交易性金融负债	20	399	-	399	-
衍生金融负债	5	2,261	2,317	2,261	2,317
卖出回购金融资产款	21	148,253	89,585	148,253	89,585
吸收存款	22	1,222,979	1,132,767	1,222,979	1,132,767
应付职工薪酬	23	4,030	4,545	3,975	4,534
应交税费	24	3,607	3,486	3,557	3,479
应付利息	25	12,085	8,591	11,933	8,575
应付债券	26	69,943	64,935	69,943	64,935
其他负债	27	12,446	7,295	10,125	6,289
负债合计		1,988,332	1,757,678	1,971,279	1,749,830
股东权益：					
股本	28	10,786	5,992	10,786	5,992
资本公积	29	27,533	32,624	27,540	32,624
盈余公积	30	3,403	3,403	3,403	3,403
一般风险准备	31	9,937	9,937	9,937	9,937
未分配利润	32	49,514	40,039	49,377	40,037
归属于母公司股东权益合计		101,173	91,995	101,043	91,993
少数股东权益		401	-	-	-
股东权益合计		101,574	91,995	101,043	91,993
负债及股东权益总计		2,089,906	1,849,673	2,072,322	1,841,823

附注为中期财务报告的组成部分。

第 2 页至第 68 页的中期财务报告由下列负责人签署：

董事长
法定代表人

董事，行长
主管财务工作负责人

财务机构负责人

兴业银行股份有限公司

银行及合并利润表

2011年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

附注六	本集团		本银行	
	2011年1月1日至	2010年1月1日至	2011年1月1日至	2010年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	26,246	20,358	25,814	20,358
利息净收入	33	22,161	21,911	17,593
利息收入	33	46,018	45,507	29,542
利息支出	33	(23,857)	(23,596)	(11,949)
手续费及佣金净收入	34	3,792	3,625	2,132
手续费及佣金收入	34	4,048	3,879	2,316
手续费及佣金支出	34	(256)	(254)	(184)
投资收益	35	128	112	153
其中：对联营企业的投资收益		90	90	35
公允价值变动收益	36	47	48	402
汇兑收益		108	108	59
其他业务收入		10	10	19
二、营业支出	(10,252)	(9,155)	(10,024)	(9,155)
营业税金及附加	37	(1,880)	(1,854)	(1,356)
业务及管理费	38	(7,548)	(7,440)	(6,314)
资产减值损失	39	(656)	(562)	(1,342)
其他业务成本		(168)	(168)	(143)
三、营业利润	15,994	11,203	15,790	11,203
加：营业外收入		61	60	64
减：营业外支出		(8)	(8)	(20)
四、利润总额	16,047	11,247	15,842	11,247
减：所得税费用	40	(3,795)	(3,745)	(2,483)
五、净利润	12,252	8,764	12,097	8,764
归属于母公司股东的净利润		12,232	12,097	8,764
少数股东损益		20	-	-
六、每股收益：				
基本每股收益(人民币元)	41	1.13	0.92	
七、其他综合收益(损失)	42	(297)	(290)	369
八、综合收益总额	11,955	9,133	11,807	9,133
归属于母公司股东的综合收益总额		11,935	11,807	9,133
归属于少数股东的综合收益总额		20	-	-

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表

2011年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

附注六	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	126,740	224,892	126,733	224,892
向中央银行借款净增加额	-	268	-	268
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	90,376	132,667	82,715	132,667
收取利息、手续费及佣金的现金	40,974	28,794	40,751	28,794
收到其他与经营活动有关的现金	5,802	525	5,445	525
经营活动现金流入小计	263,892	387,146	255,644	387,146
客户贷款及垫款净增加额	81,689	90,880	75,029	90,880
存放中央银行款项和同业款项净增加额	45,114	36,093	45,099	36,093
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	192,101	156,766	192,101	156,766
向中央银行借款净减少额	65	-	65	-
支付利息、手续费及佣金的现金	19,901	11,466	19,772	11,466
支付给职工以及为职工支付的现金	4,650	3,079	4,609	3,079
支付的各项税费	5,321	3,555	5,259	3,555
支付其他与经营活动有关的现金	4,405	2,084	3,077	2,084
经营活动现金流出小计	353,246	303,923	345,011	303,923
经营活动产生的现金流量净额	43 (89,354)	83,223	(89,367)	83,223
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	319,704	277,339	318,892	277,339
取得投资收益收到的现金	4,436	3,182	4,422	3,182
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	11	-	10	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	7	-	7
投资活动现金流入小计	324,151	280,528	323,324	280,528
投资支付的现金	328,054	298,600	327,112	298,600
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	517	-	631	-
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	507	728	505	728
投资活动现金流出小计	329,078	299,328	328,248	299,328
投资活动产生的现金流量净额	(4,927)	(18,800)	(4,924)	(18,800)
筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	17,864	-	17,864
发行债券收到的现金	10,000	3,000	10,000	3,000
筹资活动现金流入小计	10,000	20,864	10,000	20,864
偿还债务支付的现金	5,000	7,000	5,000	7,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,466	3,298	3,466	3,298
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	21	-	21
筹资活动现金流出小计	8,466	10,319	8,466	10,319
筹资活动产生的现金流量净额	1,534	10,545	1,534	10,545
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(50)	(76)	(50)	(76)
现金及现金等价物净增加额	43 (92,797)	74,892	(92,807)	74,892
加：期初现金及现金等价物余额	261,391	182,824	261,391	182,824
期末现金及现金等价物余额	43 168,594	257,716	168,584	257,716

兴业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2011年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

		2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)						
		归属于母公司股东权益						
附注六		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数 股东权益	合计
一、	2011年1月1日余额	5,992	32,624	3,403	9,937	40,039	-	91,995
二、	本期增减变动金额							
	(一)净利润	-	-	-	-	12,232	20	12,252
	(二)其他综合收益(损失)	42	(297)	-	-	-	-	(297)
	(三)本期收购增加	-	-	-	-	-	381	381
	小计	-	(297)	-	-	12,232	401	12,336
	(四)利润分配	-	-	-	-	(2,757)	-	(2,757)
	1.股利分配	-	-	-	-	(2,757)	-	(2,757)
	(五)股东权益内部结转	4,794	(4,794)	-	-	-	-	-
	1.资本公积转增股本	4,794	(4,794)	-	-	-	-	-
三、	2011年6月30日余额	10,786	27,533	3,403	9,937	49,514	401	101,574

		2010年1月1日至6月30日止期间(未经审计)						
		归属于母公司股东权益						
附注六		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数 股东权益	合计
一、	2010年1月1日余额	5,000	17,239	3,403	8,101	25,854	-	59,597
二、	本期增减变动金额							
	(一)净利润	-	-	-	-	8,764	-	8,764
	(二)其他综合收益(损失)	42	369	-	-	-	-	369
	小计	-	369	-	-	8,764	-	9,133
	(三)股东投入资本	992	16,699	-	-	-	-	17,691
	(四)利润分配	-	-	-	-	(2,500)	-	(2,500)
	1.股利分配	-	-	-	-	(2,500)	-	(2,500)
三、	2010年6月30日余额	5,992	34,307	3,403	8,101	32,118	-	83,921

		2010年7月1日至12月31日止期间(未经审计)						
		归属于母公司股东权益						
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数 股东权益	合计
一、	2010年7月1日余额	5,992	34,307	3,403	8,101	32,118	-	83,921
二、	本期增减变动金额							
	(一)净利润	-	-	-	-	9,757	-	9,757
	(二)其他综合收益(损失)	-	(1,683)	-	-	-	-	(1,683)
	小计	-	(1,683)	-	-	9,757	-	8,074
	(三)利润分配	-	-	-	1,836	(1,836)	-	-
	1.提取一般风险准备	-	-	-	1,836	(1,836)	-	-
三、	2010年12月31日余额	5,992	32,624	3,403	9,937	40,039	-	91,995

兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2011年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

		2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					
附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
一、2011年1月1日余额	5,992	32,624	3,403	9,937	40,037	91,993	
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	12,097	12,097	
(二)其他综合收益(损失)	42	(290)	-	-	-	(290)	
小计	-	(290)	-	-	12,097	11,807	
(三)利润分配	-	-	-	-	(2,757)	(2,757)	
1.股利分配	-	-	-	-	(2,757)	(2,757)	
(四)股东权益内部结转	4,794	(4,794)	-	-	-	-	
1.资本公积转增股本	4,794	(4,794)	-	-	-	-	
三、2011年6月30日余额	10,786	27,540	3,403	9,937	49,377	101,043	
		2010年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					
附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
一、2010年1月1日余额	5,000	17,239	3,403	8,101	25,854	59,597	
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	8,764	8,764	
(二)其他综合收益(损失)	42	369	-	-	-	369	
小计	-	369	-	-	8,764	9,133	
(三)股东投入资本	992	16,699	-	-	-	17,691	
(四)利润分配	-	-	-	-	(2,500)	(2,500)	
1.股利分配	-	-	-	-	(2,500)	(2,500)	
三、2010年6月30日余额	5,992	34,307	3,403	8,101	32,118	83,921	
		2010年7月1日至12月31日止期间(未经审计)					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
一、2010年7月1日余额	5,992	34,307	3,403	8,101	32,118	83,921	
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	9,755	9,755	
(二)其他综合收益(损失)	-	(1,683)	-	-	-	(1,683)	
小计	-	(1,683)	-	-	9,755	8,072	
(三)利润分配	-	-	-	1,836	(1,836)	-	
1.提取一般风险准备	-	-	-	1,836	(1,836)	-	
三、2010年12月31日余额	5,992	32,624	3,403	9,937	40,037	91,993	

附注为中期财务报告的组成部分

一、 基本情况

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

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

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

二、 中期财务报告编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”),本未经审计的中期财务报告按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》编制。

本中期财务报告应与本集团2010年度财务报表一并阅读。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行的中期财务报告已经按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》的要求编制,真实、完整地反映了本银行于2011年6月30日的银行及合并财务状况以及2011年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、 重要会计政策

本中期财务报告所采用的会计政策与编制2010年度财务报表的会计政策一致。

五、 控股子公司与合并范围

本银行纳入合并范围的主要控股子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	成立时间	注册地	本银行持股比例 (%)	业务性质及经营范围	注册资本/实收资本	本银行享有表决权比例 (%)
兴业金融租赁有限责任公司	(1) 2010年	天津	100.00	金融租赁	人民币 2,000 百万元	100.00
兴业国际信托有限公司	(2) 2003年	福州	51.18	信托业务	人民币 510 百万元	51.18

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

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

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

合并对价按市场价值确定其公允价值。本银行在合并中取得兴业信托51.18%股权，兴业信托可辨认净资产在购买日的公允价值为人民币794百万元，本银行享有该公司可辨认净资产之公允价值低于合并成本的差额人民币446百万元确认为商誉。

六、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团及本银行

	附注	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
库存现金		3,731	3,568
存放中央银行法定准备金	(1)	208,310	159,637
存放中央银行超额存款准备金	(2)	28,170	125,221
存放中央银行的其他款项	(3)	561	215
合计		<u>240,772</u>	<u>288,641</u>

- (1) 存放中央银行法定准备金系指本银行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2011年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为19.5%(2010年12月31日：16.5%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2010年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本银行	
	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
存放境内同业款项	30,911	36,793	30,860	36,793
存放境内其他金融机构款项	1,165	1,356	1,156	1,356
存放境外同业款项	1,199	1,739	1,199	1,739
小计	33,275	39,888	33,215	39,888
减：减值准备	(21)	(21)	(21)	(21)
净值	<u>33,254</u>	<u>39,867</u>	<u>33,194</u>	<u>39,867</u>

六、 财务报表附注 - 续

3. 拆出资金

本集团及本银行

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
拆放境内同业	8,700	3,221
拆放境内其他金融机构	24,390	17,730
拆放境外同业	-	265
小计	<u>33,090</u>	<u>21,216</u>
减：拆出资金减值准备	<u>(117)</u>	<u>(117)</u>
净值	<u><u>32,973</u></u>	<u><u>21,099</u></u>

4. 交易性金融资产

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
政府债券	3,591	443	3,591	443
中央银行票据和政策性金融债券	1,651	1,851	1,651	1,851
公司债券	5,765	3,243	5,765	3,243
权益工具	29	-	-	-
合计	<u><u>11,036</u></u>	<u><u>5,537</u></u>	<u><u>11,007</u></u>	<u><u>5,537</u></u>

5. 衍生金融工具

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

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

六、 财务报表附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

本集团及本银行

	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	名义金额 人民币百万元	公允价值		名义金额 人民币百万元	公允价值	
		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元
利率衍生工具	394,214	1,625	1,521	277,048	1,277	1,183
汇率衍生工具	163,232	700	730	153,637	1,020	1,117
贵金属衍生工具	2,609	7	6	8,433	-	14
信用衍生工具	1,398	2	4	1,447	4	3
合计		<u>2,334</u>	<u>2,261</u>		<u>2,301</u>	<u>2,317</u>

6. 买入返售金融资产

本集团及本银行

	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
债券	22,922	11,206
票据	462,790	287,174
信托受益权	29,647	1,450
信贷资产	45,392	74,175
应收租赁款	315	-
合计	<u>561,066</u>	<u>374,005</u>

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
存放中央银行及同业款项利息	229	186	229	186
拆出资金利息	113	40	113	40
债券利息	2,689	2,254	2,689	2,254
买入返售金融资产利息	5,621	2,415	5,621	2,415
发放贷款和垫款利息	1,940	1,627	1,940	1,627
理财产品及信托受益权利息	165	110	165	110
其他应收利息	31	23	7	17
合计	<u>10,788</u>	<u>6,655</u>	<u>10,764</u>	<u>6,649</u>

六、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况

	本集团		本银行	
	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
个人贷款和垫款				
个人住房及商用房贷款	177,574	178,267	177,574	178,267
信用卡	16,670	11,330	16,670	11,330
其他	54,327	35,410	54,327	35,410
小计	248,571	225,007	248,571	225,007
企业贷款和垫款				
贷款	667,522	619,604	667,502	619,604
贴现	13,381	9,728	13,381	9,728
小计	680,903	629,332	680,883	629,332
贷款和垫款总额	929,474	854,339	929,454	854,339
减：贷款损失准备	(12,345)	(11,771)	(12,345)	(11,771)
其中：个别方式评估	(1,806)	(2,039)	(1,806)	(2,039)
组合方式评估	(10,539)	(9,732)	(10,539)	(9,732)
发放贷款和垫款账面价值	917,129	842,568	917,109	842,568

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	本集团				本银行			
	6/30/2011(未经审计)		12/31/2010		6/30/2011(未经审计)		12/31/2010	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
制造业	156,116	16.80	132,235	15.48	156,116	16.80	132,235	15.48
水利、环境和公共设施管理业	90,025	9.69	93,274	10.92	90,025	9.69	93,274	10.92
房地产业	88,149	9.48	84,835	9.93	88,129	9.48	84,835	9.93
租赁和商务服务业	73,222	7.88	74,098	8.67	73,222	7.88	74,098	8.67
批发和零售业	72,394	7.79	59,281	6.94	72,394	7.79	59,281	6.94
交通运输、仓储和邮政业	54,331	5.85	51,994	6.09	54,331	5.85	51,994	6.09
建筑业	36,649	3.94	32,289	3.78	36,649	3.94	32,289	3.78
电力、燃气及水的生产和供应企业	31,722	3.41	29,044	3.40	31,722	3.41	29,044	3.40
采掘业	25,796	2.78	22,913	2.68	25,796	2.78	22,913	2.68
公共管理和社会组织业	12,338	1.33	15,752	1.84	12,338	1.33	15,752	1.84
其他对公行业	26,780	2.87	23,889	2.79	26,780	2.87	23,889	2.79
票据贴现	13,381	1.44	9,728	1.14	13,381	1.44	9,728	1.14
个人贷款	248,571	26.74	225,007	26.34	248,571	26.74	225,007	26.34
贷款和垫款总额	929,474	100.00	854,339	100.00	929,454	100.00	854,339	100.00
减：贷款损失准备	(12,345)		(11,771)		(12,345)		(11,771)	
其中：个别方式评估	(1,806)		(2,039)		(1,806)		(2,039)	
组合方式评估	(10,539)		(9,732)		(10,539)		(9,732)	
发放贷款和垫款账面价值	917,129		842,568		917,109		842,568	

六、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按地域分布情况如下：

	本集团				本银行			
	6/30/2011(未经审计)		12/31/2010		6/30/2011(未经审计)		12/31/2010	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
总行	20,825	2.24	11,547	1.35	20,825	2.24	11,547	1.35
福建	142,871	15.37	132,336	15.49	142,851	15.37	132,336	15.49
北京	59,060	6.35	56,101	6.57	59,060	6.35	56,101	6.57
上海	68,774	7.40	62,948	7.37	68,774	7.40	62,948	7.37
广东	96,580	10.39	90,264	10.57	96,580	10.39	90,264	10.57
浙江	81,951	8.82	77,180	9.03	81,951	8.82	77,180	9.03
江苏	52,732	5.67	47,731	5.59	52,732	5.67	47,731	5.59
其他(注 1)	406,681	43.76	376,232	44.03	406,681	43.76	376,232	44.03
贷款和垫款总额	929,474	100.00	854,339	100.00	929,454	100.00	854,339	100.00
减：贷款损失准备	(12,345)		(11,771)		(12,345)		(11,771)	
其中：个别方式评估	(1,806)		(2,039)		(1,806)		(2,039)	
组合方式评估	(10,539)		(9,732)		(10,539)		(9,732)	
发放贷款和垫款账面价值	917,129		842,568		917,109		842,568	

注 1：截至 2011 年 6 月 30 日，本银行有 37 家一级分行，除上述单列的一级分行外，剩余均包含在“其他”之中。

(4) 发放贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

本集团

	6/30/2011(未经审计)				12/31/2010			
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	111,331	72,335	25,967	209,633	84,655	90,710	23,756	199,121
保证贷款	138,363	54,314	16,138	208,815	121,808	55,403	15,902	193,113
附担保物贷款	151,048	123,911	222,686	497,645	140,232	97,245	214,900	452,377
其中：抵押贷款	122,563	112,242	215,113	449,918	119,195	84,728	207,353	411,276
质押贷款	28,485	11,669	7,573	47,727	21,037	12,517	7,547	41,101
贴现	13,381	-	-	13,381	9,728	-	-	9,728
贷款和垫款总额	414,123	250,560	264,791	929,474	356,423	243,358	254,558	854,339
减：贷款损失准备	(6,573)	(2,870)	(2,902)	(12,345)	(6,212)	(2,790)	(2,769)	(11,771)
其中：个别方式评估				(1,806)				(2,039)
组合方式评估				(10,539)				(9,732)
发放贷款和垫款账面价值	407,550	247,690	261,889	917,129	350,211	240,568	251,789	842,568

六、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 发放贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下： - 续

本银行

	6/30/2011(未经审计)				12/31/2010			
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	111,331	72,335	25,968	209,634	84,655	90,710	23,756	199,121
保证贷款	138,363	54,314	16,137	208,814	121,808	55,403	15,902	193,113
附担保物贷款	151,048	123,891	222,686	497,625	140,232	97,245	214,900	452,377
其中：抵押贷款	122,563	112,222	215,113	449,898	119,195	84,728	207,353	411,276
质押贷款	28,485	11,669	7,573	47,727	21,037	12,517	7,547	41,101
贴现	13,381	-	-	13,381	9,728	-	-	9,728
贷款和垫款总额	414,123	250,540	264,791	929,454	356,423	243,358	254,558	854,339
减：贷款损失准备	(6,573)	(2,870)	(2,902)	(12,345)	(6,212)	(2,790)	(2,769)	(11,771)
其中：个别方式评估				(1,806)				(2,039)
组合方式评估				(10,539)				(9,732)
发放贷款和垫款账面价值	407,550	247,670	261,889	917,109	350,211	240,568	251,789	842,568

(5) 逾期贷款总额如下：

本集团

	6/30/2011(未经审计)					12/31/2010				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	235	53	97	60	445	149	40	106	57	352
保证贷款	315	300	693	474	1,782	203	255	635	424	1,517
附担保物贷款	1,300	399	656	525	2,880	1,220	300	888	459	2,867
其中：抵押贷款	1,211	362	558	381	2,512	1,209	298	706	388	2,601
质押贷款	89	37	98	144	368	11	2	182	71	266
合计	1,850	752	1,446	1,059	5,107	1,572	595	1,629	940	4,736

本银行

	6/30/2011(未经审计)					12/31/2010				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	235	53	97	60	445	149	40	106	57	352
保证贷款	315	300	693	474	1,782	203	255	635	424	1,517
附担保物贷款	1,300	399	636	525	2,860	1,220	300	888	459	2,867
其中：抵押贷款	1,211	362	538	381	2,492	1,209	298	706	388	2,601
质押贷款	89	37	98	144	368	11	2	182	71	266
合计	1,850	752	1,426	1,059	5,087	1,572	595	1,629	940	4,736

六、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款损失准备

本集团及本银行	2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			2010年1月1日至12月31日止期间		
	个别方式评估	组合方式评估	合计	个别方式评估	组合方式评估	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
期初余额	2,039	9,732	11,771	1,776	7,859	9,635
本期计提/转回	(272)	805	533	348	1,873	2,221
本期核销	-	(10)	(10)	(71)	-	(71)
本期转入/转出	39	12	51	(14)	-	(14)
-收回原转销贷款和垫款转入	84	16	100	107	-	107
-贷款价值因折现价值上升转出	(45)	(4)	(49)	(130)	-	(130)
-其他因素导致的转入	-	-	-	9	-	9
期末余额	1,806	10,539	12,345	2,039	9,732	11,771

9. 可供出售金融资产

按类别列示如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
债券投资：				
政府债券	35,815	37,809	35,815	37,809
中央银行票据和政策性金融债券	52,707	63,448	52,707	63,448
金融机构债券	4,865	5,074	4,865	5,074
公司债券	35,700	33,861	35,610	33,861
债券投资小计	129,087	140,192	128,997	140,192
理财产品(注 1)	415	7,010	336	7,010
资金信托计划(注 2)	10,611	-	10,507	-
权益工具	120	30	33	30
可供出售金融资产合计	140,233	147,232	139,873	147,232

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

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

六、 财务报表附注 - 续

10. 持有至到期投资

本集团及本银行

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
政府债券	23,179	27,741
中央银行票据和政策性金融债券	2,938	3,038
金融机构债券	84	86
公司债券	3,553	3,557
持有至到期投资余额	29,754	34,422
减：持有至到期投资减值准备	(129)	(132)
持有至到期投资净值	<u>29,625</u>	<u>34,290</u>

11. 应收款项类投资

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
政府债券	1,346	-	1,346	-
金融机构债券	5,253	5,947	5,253	5,947
公司债券	1,223	1,728	1,223	1,728
理财产品(注 1)	18,396	18,741	18,396	18,741
资金信托计划(注 2)	50,672	34,928	50,612	34,928
应收款项类投资总额	76,890	61,344	76,830	61,344
减：应收款项类投资减值准备	(50)	(23)	(50)	(23)
应收款项类投资净额	<u>76,840</u>	<u>61,321</u>	<u>76,780</u>	<u>61,321</u>

注 1：理财产品为购买其他金融机构发行的固定期限的理财产品。

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

六、 财务报表附注 - 续

12. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下：

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
应收融资租赁款	19,115	10,763
减：未实现融资收益	<u>(3,153)</u>	<u>(1,971)</u>
合计	15,962	8,792
减：应收融资租赁款减值准备	(160)	(99)
其中：组合方式评估	<u>(160)</u>	<u>(99)</u>
应收融资租赁款净值	<u><u>15,802</u></u>	<u><u>8,693</u></u>

应收融资租赁款如下：

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
资产负债表日后第 1 年	3,965	1,675
资产负债表日后第 2 年	4,544	2,359
资产负债表日后第 3 年	4,502	2,375
以后年度	<u>6,104</u>	<u>4,354</u>
最低租赁收款额合计	19,115	10,763
未实现融资收益	<u>(3,153)</u>	<u>(1,971)</u>
合计	15,962	8,792
减：应收融资租赁款减值准备	(160)	(99)
其中：组合方式评估	<u>(160)</u>	<u>(99)</u>
应收融资租赁款净值	<u><u>15,802</u></u>	<u><u>8,693</u></u>
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	3,278	1,353
1 年后到期的应收融资租赁款	<u><u>12,524</u></u>	<u><u>7,340</u></u>

融资租赁减值准备变动情况参见附注六、17。

六、 财务报表附注 - 续

13. 长期股权投资

长期股权投资明细如下：

本集团

被投资单位	核算方法	初始	12/31/2010 余额	本期增加	6/30/2011 余额	在被投资单位	在被投资单位	在被投资	减值准备	本期领取
		投资成本	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	(未经审计)	持股比例	表决权比例		单位持股比例
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	(%)	(%)	与表决权比例	人民币百万元	人民币百万元
								不一致的说明		
九江银行股份有限公司(1)	权益法	561	690	90	780	20.00	20.00	不适用	-	-
中国银联股份有限公司	成本法	81	81	-	81	2.13	2.13	不适用	-	-
广发华福证券有限责任公司(2)	成本法	180	-	180	180	4.35	4.35	不适用	-	-
紫金矿业集团财务有限公司(2)	成本法	25	-	25	25	5.00	5.00	不适用	-	1
合计			771	295	1,066				-	1

本银行

被投资单位	核算方法	初始	12/31/2010 余额	本期增加	6/30/2011 余额	在被投资单位	在被投资单位	在被投资	减值准备	本期领取
		投资成本	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	(未经审计)	持股比例	表决权比例		单位持股比例
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	(%)	(%)	与表决权比例	人民币百万元	人民币百万元
								不一致的说明		
九江银行股份有限公司(1)	权益法	561	690	90	780	20.00	20.00	不适用	-	-
中国银联股份有限公司	成本法	81	81	-	81	2.13	2.13	不适用	-	-
兴业金融租赁有限责任公司(附注 五)	成本法	2,000	2,000	-	2,000	100.00	100.00	不适用	-	-
兴业国际信托有限公司(附注 五)	成本法	852	-	852	852	51.18	51.18	不适用	-	-
合计			2,771	942	3,713				-	-

六、 财务报表附注 - 续

13. 长期股权投资 - 续

长期股权投资明细如下： - 续

- (1) 根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复〔2008〕449 号的批复，本银行以每股人民币 2.9 元入股九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后本银行共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 400.66 百万元，采用私募方式发行以现金认购，每股 3.3 元，本银行认购 8,012 万股，认购后本银行共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。
- (2) 广发华福证券有限责任公司和紫金矿业集团财务有限公司系兴业信托持有的长期股权投资之被投资单位。
- (3) 本集团及本银行于 2011 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

14. 商誉

本集团

被投资单位名称	12/31/2010 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2011 减值准备 人民币百万元 (未经审计)
兴业国际信托有限公司	-	446	-	446	-

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

六、 财务报表附注 - 续

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

	本集团				本银行			
	6/30/2011(未经审计)		12/31/2010		6/30/2011(未经审计)		12/31/2010	
	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元
递延所得税资产								
资产减值准备	3,575	893	3,945	986	3,575	893	3,945	986
衍生金融工具公允价值变动	-	-	16	4	-	-	16	4
交易性金融工具公允价值变动	29	7	26	7	28	7	26	7
可供出售金融资产								
公允价值变动	2,562	642	2,174	544	2,562	642	2,174	544
已计提尚未发放的职工薪酬	2,500	625	3,099	775	2,477	620	3,097	774
其他	324	80	305	76	324	80	305	76
小计	8,990	2,247	9,565	2,392	8,966	2,242	9,563	2,391
递延所得税负债								
衍生金融工具公允价值变动	(74)	(18)	-	-	(74)	(18)	-	-
可供出售金融资产								
公允价值变动	(9)	(2)	-	-	-	-	-	-
贵金属公允价值变动	-	-	(6)	(2)	-	-	(6)	(2)
小计	(83)	(20)	(6)	(2)	(74)	(18)	(6)	(2)

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

	本集团变动数 2011年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元	本银行变动数 2011年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元
期初净额	2,390	2,389
其中：递延所得税资产	2,392	2,391
递延所得税负债	(2)	(2)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	(262)	(263)
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	99	98
期末净额(未经审计)	2,227	2,224
其中：递延所得税资产	2,247	2,242
递延所得税负债	(20)	(18)

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

六、 财务报表附注 - 续

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
其他应收款	(1)	1,458	1,400	1,379	1,399
预付租赁资产购置款		3,311	1,147	-	-
待处理抵债资产	(2)	564	548	564	548
应收待结算及清算款项		284	1,512	284	1,512
长期待摊费用	(3)	856	884	848	884
继续涉入资产		453	881	453	881
合计		<u>6,926</u>	<u>6,372</u>	<u>3,528</u>	<u>5,224</u>

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

账龄	本集团				本银行			
	6/30/2011(未经审计)		12/31/2010		6/30/2011(未经审计)		12/31/2010	
	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)
1年以内	1,393	87.84	595	38.99	1,328	88.13	594	38.95
1-2年	95	6.00	842	55.18	85	5.65	842	55.21
2-3年	30	1.87	44	2.88	26	1.71	44	2.89
3年以上	68	4.29	45	2.95	68	4.51	45	2.95
合计	<u>1,586</u>	<u>100.00</u>	<u>1,526</u>	<u>100.00</u>	<u>1,507</u>	<u>100.00</u>	<u>1,525</u>	<u>100.00</u>
减：坏账准备	<u>(128)</u>		<u>(126)</u>		<u>(128)</u>		<u>(126)</u>	
净额	<u>1,458</u>		<u>1,400</u>		<u>1,379</u>		<u>1,399</u>	

坏账准备变动情况参见附注六、17。

六、 财务报表附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(2) 待处理抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
房屋及建筑物	636	618
土地使用权	42	42
其他	1	5
抵债资产原值合计	<u>679</u>	<u>665</u>
减：抵债资产跌价准备	<u>(115)</u>	<u>(117)</u>
抵债资产净值	<u><u>564</u></u>	<u><u>548</u></u>

抵债资产跌价准备变动情况参见附注六、17。

(3) 长期待摊费用

本集团

	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>本期增加</u> 人民币百万元	<u>本期摊销</u> 人民币百万元	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)
经营租入固定 资产改良支出	831	82	(121)	792
其他	53	37	(26)	64
合计	<u>884</u>	<u>119</u>	<u>(147)</u>	<u>856</u>

本银行

	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>本期增加</u> 人民币百万元	<u>本期摊销</u> 人民币百万元	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)
经营租入固定 资产改良支出	831	73	(120)	784
其他	53	37	(26)	64
合计	<u>884</u>	<u>110</u>	<u>(146)</u>	<u>848</u>

六、 财务报表附注 - 续

17. 资产减值准备

本集团

	2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					6/30/2011 人民币百万元
	1/1/2011 人民币百万元	本期计提 人民币百万元	本期转入/(转出) 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	
存放同业减值准备	21	-	-	-	-	21
拆出资金减值准备	117	-	-	-	-	117
贷款损失准备	11,771	533	51	(10)	-	12,345
持有至到期投资减值准备	132	-	-	-	(3)	129
应收款项类投资减值准备	23	27	-	-	-	50
应收融资租赁款减值准备	99	61	-	-	-	160
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	117	-	(2)	-	-	115
其他资产坏账准备	126	35	-	-	-	161
合计	12,409	656	49	(10)	(3)	13,101

本银行

	2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					6/30/2011 人民币百万元
	1/1/2011 人民币百万元	本期计提 人民币百万元	本期转入/(转出) 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	
存放同业减值准备	21	-	-	-	-	21
拆出资金减值准备	117	-	-	-	-	117
贷款损失准备	11,771	533	51	(10)	-	12,345
持有至到期投资减值准备	132	-	-	-	(3)	129
应收款项类投资减值准备	23	27	-	-	-	50
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	117	-	(2)	-	-	115
其他资产坏账准备	126	2	-	-	-	128
合计	12,310	562	49	(10)	(3)	12,908

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
按交易对手分类:				
境内同业存放款项	286,823	214,709	286,823	215,440
境内其他金融机构存放款项	167,360	202,946	168,085	202,946
合计	454,183	417,655	454,908	418,386

六、 财务报表附注 - 续

19. 拆入资金

	本集团		本银行	
	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
境内同业拆入	57,652	25,877	42,452	18,338
境外同业拆入	194	260	194	260
合计	<u>57,846</u>	<u>26,137</u>	<u>42,646</u>	<u>18,598</u>

20. 交易性金融负债

本集团及本银行

	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
卖出买断式买入返售债券	<u>399</u>	<u>-</u>

21. 卖出回购金融资产款

本集团及本银行

	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
债券	50,078	20,927
票据	98,175	68,658
合计	<u>148,253</u>	<u>89,585</u>

截至 2011 年 6 月 30 日，本集团卖出回购金融资产款余额中有人民币 290 亿元系与理财产品有关的负债(2010 年 12 月 31 日：人民币 276 亿元)。

六、 财务报表附注 - 续

22. 吸收存款

本集团及本银行

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
活期存款		
公司	442,625	471,562
个人	91,167	81,210
小计	<u>533,792</u>	<u>552,772</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	442,121	390,551
个人	110,610	104,616
小计	<u>552,731</u>	<u>495,167</u>
存入保证金	134,088	83,516
其他	2,368	1,312
合计	<u><u>1,222,979</u></u>	<u><u>1,132,767</u></u>

存入保证金按项目列示如下：

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	93,311	62,309
信用证保证金	8,894	3,444
担保保证金	2,112	1,341
其他保证金	29,771	16,422
合计	<u><u>134,088</u></u>	<u><u>83,516</u></u>

23. 应付职工薪酬

	本集团				本银行				
	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	收购子公司 公司增加 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)
工资、奖金	4,179	15	3,389	(4,031)	3,552	4,169	3,328	(3,994)	3,503
工会经费和职工教育经费	301	-	138	(83)	356	301	136	(83)	354
各项社会保险等	65	-	593	(536)	122	64	586	(532)	118
合计	<u><u>4,545</u></u>	<u><u>15</u></u>	<u><u>4,120</u></u>	<u><u>(4,650)</u></u>	<u><u>4,030</u></u>	<u><u>4,534</u></u>	<u><u>4,050</u></u>	<u><u>(4,609)</u></u>	<u><u>3,975</u></u>

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

六、 财务报表附注 - 续

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
企业所得税	2,471	2,447	2,440	2,446
营业税	916	844	902	839
城市维护建设税	65	57	64	56
应交其他税费	155	138	151	138
合计	<u>3,607</u>	<u>3,486</u>	<u>3,557</u>	<u>3,479</u>

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
同业及其他金融机构存放款项利息	2,453	1,414	2,453	1,414
拆入资金利息	249	43	98	26
应付债券利息	1,567	1,002	1,567	1,002
卖出回购金融资产款利息	897	449	897	449
吸收存款利息	6,914	5,680	6,914	5,680
其他应付利息	5	3	4	4
合计	<u>12,085</u>	<u>8,591</u>	<u>11,933</u>	<u>8,575</u>

26. 应付债券

本集团及本银行

	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
长期次级债	22,961	12,960
金融债券	42,982	47,975
混合资本债券	4,000	4,000
合计	<u>69,943</u>	<u>64,935</u>

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

六、 财务报表附注 - 续

26. 应付债券 - 续

应付债券详细信息列示如下：

债券种类	发行日	债券期限	付息频率	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
长期次级债					
09 兴业 01 ⁽¹⁾	2009-09-09	10 年	按年付息	2,005	2,005
09 兴业 02 ⁽²⁾	2009-09-09	15 年	按年付息	7,995	7,995
10 兴业 01 ⁽³⁾	2010-03-29	15 年	按年付息	3,000	3,000
11 兴业 01 ⁽⁴⁾	2011-06-28	15 年	按年付息	10,000	-
减：未摊销的发行成本				(39)	(40)
小计				22,961	12,960
金融债券					
06 兴业 01	2006-03-31	5 年	按年付息	-	5,000
06 兴业 03 ⁽⁵⁾	2006-12-15	5 年	按年付息	8,000	8,000
06 兴业 03 ⁽⁶⁾	2006-12-15	10 年	按年付息	8,000	8,000
07 兴业 02 固 ⁽⁷⁾	2007-03-27	5 年	按年付息	7,000	7,000
07 兴业 03 浮 ⁽⁸⁾	2007-03-27	5 年	按年付息	5,000	5,000
08 兴业 01 固 ⁽⁹⁾	2008-08-07	3 年	按年付息	5,655	5,655
08 兴业 02 浮 ⁽¹⁰⁾	2008-08-07	3 年	按年付息	5,265	5,265
08 兴业 03 浮 ⁽¹¹⁾	2008-08-07	5 年	按年付息	4,080	4,080
减：未摊销的发行成本				(18)	(25)
小计				42,982	47,975
混合资本债券					
06 兴业 02 固 ⁽¹²⁾	2006-09-28	15 年	按年付息	3,000	3,000
06 兴业 02 浮 ⁽¹³⁾	2006-09-28	15 年	按年付息	1,000	1,000
小计				4,000	4,000
账面余额合计				69,943	64,935

- (1) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 20.05 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 5 个计息年度内的票面年利率为 4.30%，若发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.30%。
- (2) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 79.95 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 5.17%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 8.17%。
- (3) 本集团于 2010 年 3 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 4.80%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.80%。
- (4) 本集团于 2011 年 6 月发行人民币 100 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，债券存续期间，利率维持 5.75% 不变。
- (5) 本集团于 2006 年 12 月发行人民币 80 亿元 5 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 3.45%。
- (6) 本集团于 2006 年 12 月发行人民币 80 亿元 10 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 3.75%。

六、 财务报表附注 - 续

26. 应付债券- 续

- (7) 本集团于 2007 年 3 月发行人民币 70 亿元 5 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 3.78%。
- (8) 本集团于 2007 年 3 月发行人民币 50 亿元 5 年期浮动利率品种人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 0.65%。
- (9) 本集团于 2008 年 8 月发行人民币 56.55 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 5.32%。
- (10) 本集团于 2008 年 8 月发行人民币 52.65 亿元 3 年期浮动利率品种人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 1.05%。
- (11) 本集团于 2008 年 8 月发行人民币 40.80 亿元 5 年期浮动利率品种人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 1.25%。
- (12) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。前 10 个计息年度的年利率为 4.94%；若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.74%。
- (13) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 10 亿元 15 年期浮动利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前 10 个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为 1.82%；如果本银行在本期债券发行满 10 年之日不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 1%。

六、 财务报表附注 - 续

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
本票	40	152	40	152
应付待结算及清算款项	2,890	1,823	2,890	1,823
应付股利	4	4	4	4
继续涉入负债	453	881	453	881
租赁保证金	1,925	785	-	-
应付理财资金	3,192	1,751	3,192	1,751
其他	3,942	1,899	3,546	1,678
合计	12,446	7,295	10,125	6,289

28. 股本

本银行

股份余额及股份变动情况：

	1/1/2011 百万股	本期变动 资本公积转股 百万股	6/30/2011 百万股 (未经审计)
无限售条件股份			
人民币普通股(A股)	5,992	4,794	10,786
股份总数	5,992	4,794	10,786

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

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

本银行于 2011 年 5 月以总股份 59.92 亿股为基数，向股权登记日在册的全体股东每 10 股以资本公积转增 8 股，增加股份 47.94 亿股，转增基准日期为 2011 年 5 月 5 日，变更后股本为人民币 107.86 亿元，增加股本人民币 47.94 亿元。

截至 2011 年 6 月 30 日，本银行实收股本计人民币 107.86 亿元(2010 年 12 月 31 日：人民币 59.92 亿元)，每股面值人民币 1 元。

六、 财务报表附注 - 续

29. 资本公积

	本集团				本银行			
	1/1/2011 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	1/1/2011 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)
股本溢价	34,225	-	(4,794)	29,431	34,225	-	(4,794)	29,431
可供出售金融资产 公允价值变动净额	(1,630)	-	(297)	(1,927)	(1,630)	-	(290)	(1,920)
其他资本公积	29	-	-	29	29	-	-	29
合计	<u>32,624</u>	<u>-</u>	<u>(5,091)</u>	<u>27,533</u>	<u>32,624</u>	<u>-</u>	<u>(5,084)</u>	<u>27,540</u>

30. 盈余公积

本集团及本银行

	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
法定盈余公积	3,106	3,106
任意盈余公积	297	297
合计	<u>3,403</u>	<u>3,403</u>

- (1) 根据国家的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积金。截至 2010 年 12 月 31 日，本银行法定盈余公积余额已超过股本 50%，根据《公司法》及本银行章程相关规定，2010 年度不再提取法定盈余公积
- (2) 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》，本银行不对 2010 年度净利润提取法定盈余公积。该议案已经于 2011 年 4 月 19 日经 2010 年年度股东大会审议通过。

31. 一般风险准备

本集团及本银行

	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
一般风险准备	<u>9,937</u>	<u>9,937</u>

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

六、 财务报表附注 - 续

32. 未分配利润

	本集团	本银行
	2011年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元	2010年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元
期初余额	40,039	40,037
净利润	12,232	12,097
股利分配	(2,757)	(2,757)
期末余额(未经审计)	<u>49,514</u>	<u>49,377</u>

2011年4月19日本银行召开2010年年度股东大会审议通过2010年度利润分配方案:

- (i) 以2010年末本银行总股本5,992,450,630股为基数,向股权登记日(2011年5月5日)在册的全体股东每股派发现金红利人民币0.46元(含税),共计派发股利人民币2,756,527,289.80元。扣税后每股派发现金红利人民币0.414元。
- (ii) 以2010年末本银行总股本5,992,450,630股为基数,向股权登记日(2011年5月5日)在册的全体股东每10股以资本公积金转增8股。实施完成后本银行总股份为10,786,411,134股,增加4,793,960,504股。

33. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
利息收入				
存放中央银行	1,769	1,115	1,769	1,115
存放同业及其他金融机构款项	504	257	503	257
拆出资金	630	185	630	185
买入返售金融资产	11,070	4,578	11,070	4,578
发放贷款和垫款	26,593	20,020	26,593	20,020
其中: 对公贷款和垫款	19,562	15,209	19,562	15,209
个人贷款和垫款	6,492	4,476	6,492	4,476
票据贴现	539	335	539	335
债券及其他投资	4,932	3,387	4,932	3,387
融资租赁利息收入	510	-	-	-
其他利息收入	10	-	10	-
利息收入小计	<u>46,018</u>	<u>29,542</u>	<u>45,507</u>	<u>29,542</u>
利息支出				
同业及存放其他金融机构款项	(8,907)	(2,675)	(8,924)	(2,675)
拆入资金	(595)	(101)	(319)	(101)
卖出回购金融资产款	(2,842)	(1,145)	(2,842)	(1,145)
吸收存款	(10,177)	(6,672)	(10,177)	(6,672)
发行债券	(1,275)	(1,323)	(1,275)	(1,323)
其他	(61)	(33)	(59)	(33)
利息支出小计	<u>(23,857)</u>	<u>(11,949)</u>	<u>(23,596)</u>	<u>(11,949)</u>
利息净收入	<u>22,161</u>	<u>17,593</u>	<u>21,911</u>	<u>17,593</u>
其中: 已减值金融资产利息收入	49	65	49	65

六、 财务报表附注 - 续

33. 利息净收入 - 续

本集团于 2011 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间将转贴现及再贴现利息支出与对应利息收入科目以净额进行披露，可比期间的数据亦进行了相应的调整，2011 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间转贴现及再贴现利息支出人民币 4,707 百万元(2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：人民币 2,084 百万元)。

34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2011 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
手续费及佣金收入				
支付结算手续费	178	67	178	67
银行卡手续费	662	321	662	321
代理业务手续费	779	429	779	429
担保承诺手续费	243	130	243	130
交易业务手续费	21	24	21	24
托管业务手续费	153	97	153	97
咨询顾问手续费	1,741	1,195	1,715	1,195
信托业务手续费	97	-	-	-
租赁业务手续费	47	-	-	-
其他手续费及佣金	127	53	128	53
手续费及佣金收入合计	4,048	2,316	3,879	2,316
手续费及佣金支出	(256)	(184)	(254)	(184)
手续费及佣金净收入	3,792	2,132	3,625	2,132

35. 投资收益(损失)

	本集团		本银行	
	2011 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
贵金属	262	(20)	262	(20)
交易性金融资产	(27)	185	(35)	185
衍生金融工具	(116)	(222)	(116)	(222)
可供出售金融资产	(96)	187	(104)	187
按权益法确认的长期股权投资	90	35	90	35
交易性金融负债	15	(12)	15	(12)
合计	128	153	112	153

六、 财务报表附注 - 续

36. 公允价值变动收益(损失)

	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
贵金属	(5)	5	(5)	5
交易性金融资产	(3)	43	(2)	43
衍生金融工具	59	354	59	354
交易性金融负债	(4)	-	(4)	-
合计	<u>47</u>	<u>402</u>	<u>48</u>	<u>402</u>

37. 营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
营业税	1,681	1,227	1,658	1,227
城市维护建设税	118	80	116	80
教育费附加	69	44	68	44
其他税费	12	5	12	5
合计	<u>1,880</u>	<u>1,356</u>	<u>1,854</u>	<u>1,356</u>

38. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
职工薪酬及福利	4,120	3,226	4,050	3,226
折旧与摊销	492	418	488	418
办公费	1,073	988	1,067	988
租赁费	552	457	545	457
宣传费	391	390	385	390
业务招待费	281	183	276	183
专业服务费	114	103	113	103
其他业务费用	525	549	516	549
合计	<u>7,548</u>	<u>6,314</u>	<u>7,440</u>	<u>6,314</u>

六、 财务报表附注 - 续

39. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
发放贷款和垫款	533	1,274	533	1,274
应收款项类投资	27	64	27	64
应收融资租赁款	61	-	-	-
其他资产	35	4	2	4
合计	<u>656</u>	<u>1,342</u>	<u>562</u>	<u>1,342</u>

40. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
当期所得税费用	3,537	2,558	3,486	2,558
递延所得税费用	262	55	263	55
对以前期间当期税项的调整	(4)	(130)	(4)	(130)
合计	<u>3,795</u>	<u>2,483</u>	<u>3,745</u>	<u>2,483</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
会计利润	16,047	11,247	15,842	11,247
按25%的税率计算的所得税费用	4,012	2,812	3,961	2,812
调整以下项目的税务影响：				
免税收入	(253)	(240)	(252)	(240)
不得抵扣项目	42	47	42	47
对以前期间当期税项的调整	(4)	(130)	(4)	(130)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(2)	(6)	(2)	(6)
所得税费用	<u>3,795</u>	<u>2,483</u> 3,745	<u>3,745</u>	<u>2,483</u>

六、 财务报表附注 - 续

41. 每股收益

本集团

	2011年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
归属于普通股股东的当期净利润(人民币百万元)	12,232	8,764
期末发行在外的普通股加权平均数	10,786	9,573
基本每股收益(人民币元)	1.13	0.92

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

注 2: 截至 2011 年 6 月 30 日及 2010 年 12 月 31 日, 本集团无稀释性潜在普通股。

42. 其他综合收益(损失)

	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
1.可供出售金融资产公允价值 变动产生的利得(损失)金额	(440)	427	(449)	427
可供出售金融资产公允价值 变动产生的所得税影响	99	(123)	98	(123)
前期计入其他综合收益 当期转入损益的净额	44	61	61	61
小计	(297)	365	(290)	365
2.按照权益法核算的在被投资单位 其他综合收益中所享有的份额	-	4	-	4
总计	(297)	369	(290)	369

六、 财务报表附注 - 续

43. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额	2011年1月1日至 6月30日止期间发生额	2010年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	12,252	8,764	12,097	8,764
加：资产减值准备	656	1,342	562	1,342
固定资产折旧	302	259	299	259
无形资产摊销	43	41	43	41
长期待摊费用和其他长期资产摊销	147	118	146	118
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(3)	(1)	(3)	(1)
债券利息收入	(4,932)	(3,387)	(4,932)	(3,387)
已减值金融资产利息收入	(49)	(65)	(49)	(65)
公允价值变动收益	(47)	(402)	(48)	(402)
未实现融资收益摊销	(445)	-	-	-
投资收益	(128)	(153)	(112)	(153)
发行债券利息支出	1,283	1,303	1,283	1,303
递延所得税资产减少	243	7	247	7
递延所得税负债增加	16	48	16	48
经营性应收项目的增加	(323,862)	(286,316)	(314,077)	(286,316)
经营性应付项目的减少	225,170	361,665	215,161	361,665
经营活动产生的现金流量净额	(89,354)	83,223	(89,367)	83,223
2.现金及现金等价物净变动情况				
现金的期末余额	3,731	2,937	3,731	2,937
减：现金的期初余额	(3,568)	(2,904)	(3,568)	(2,904)
加：现金等价物的期末余额	164,863	254,779	164,853	254,779
减：现金等价物的期初余额	(257,823)	(179,920)	(257,823)	(179,920)
现金及现金等价物的净增加额	(92,797)	74,892	(92,807)	74,892

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本银行	
	6/30/2011	6/30/2010	6/30/2011	6/30/2010
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
库存现金	3,731	2,937	3,731	2,937
可用于随时支付的存放中央银行款项	28,170	57,645	28,170	57,645
三个月以内的存放同业款项	26,561	13,111	26,551	13,111
三个月以内的拆出资金	4,142	5,009	4,142	5,009
三个月以内的买入返售金融资产	105,990	179,014	105,990	179,014
期末现金及现金等价物余额	168,594	257,716	168,584	257,716

六、 财务报表附注 - 续

44. 企业合并

本集团作为非同一控制下企业合并的合并方

本期间，本集团发生非同一控制下的企业合并的基本情况如下：

(1) 被合并方基本情况

本银行于2011年2月完成对兴业信托(以下简称“被合并方”)的收购，收购对价为人民币852百万元，取得其51.18%的股权。被合并方的基本情况详见附注五(2)。

(2) 被合并方主要财务信息

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

六、 财务报表附注 - 续

44. 企业合并 - 续

本集团作为非同一控制下企业合并的合并方 - 续

(2) 被合并方主要财务信息 - 续

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

本集团以支付现金为合并对价，所支付对价在合并日的账面价值及公允价值分别为：

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

(3) 被合并方自购买日至合并当期期末的经营成果及现金净流量

	购买日至合并 当期期末 人民币百万元
营业收入	121
营业支出	(69)
营业外收入	1
利润总额	53
净利润	4
经营活动现金净流量	(18)
投资活动现金净流量	(96)
现金及现金等价物净增加额	<u>(114)</u>

七、 分部报告

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

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

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

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

西部包括：成都分行、重庆分行、西安分行、昆明分行、南宁分行及乌鲁木齐分行；

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

本集团

	2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)										人民币百万元
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北及其他北部	西部	中部	合计
营业收入	706	3,952	2,317	2,342	2,834	1,788	1,524	3,646	3,224	3,913	26,246
利息净收入	(518)	3,552	2,056	2,013	2,422	1,681	1,175	3,321	2,878	3,581	22,161
其中：分部间利息净收入	(5,371)	973	823	975	604	239	328	(135)	215	1,349	-
手续费及佣金净收入	1,022	359	241	347	405	100	341	312	339	326	3,792
其他收入	202	41	20	(18)	7	7	8	13	7	6	293
营业支出	(1,406)	(1,507)	(680)	(592)	(1,025)	(766)	(518)	(1,370)	(1,091)	(1,297)	(10,252)
营业利润	(700)	2,445	1,637	1,750	1,809	1,022	1,006	2,276	2,133	2,616	15,994

	2010年1月1日至6月30日止期间(未经审计)										人民币百万元
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北及其他北部	西部	中部	合计
营业收入	1,784	2,846	1,690	2,088	2,088	1,411	1,107	2,434	2,414	2,496	20,358
利息净收入	877	2,674	1,559	1,601	1,772	1,331	988	2,287	2,166	2,338	17,593
其中：分部间利息净收入	(1,768)	401	683	498	497	(88)	7	(375)	206	(61)	-
手续费及佣金净收入	531	151	127	339	263	74	114	135	255	143	2,132
其他收入	376	21	4	148	53	6	5	12	(7)	15	633
营业支出	(1,723)	(1,164)	(655)	(583)	(992)	(695)	(426)	(940)	(962)	(1,015)	(9,155)
营业利润	61	1,682	1,035	1,505	1,096	716	681	1,494	1,452	1,481	11,203

八、 关联方关系及交易

(一) 关联方关系

本集团

不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

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

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东持股情况如下:

<u>股东名称</u>	<u>6/30/2011(未经审计)</u>		<u>12/31/2010</u>	
	<u>股份</u> 百万股	<u>持股比例</u> (%)	<u>股份</u> 百万股	<u>持股比例</u> (%)
福建省财政厅	2,247	20.83	1,248	20.83
恒生银行有限公司	1,380	12.80	767	12.80
合计	<u>3,627</u>	<u>33.63</u>	<u>2,015</u>	<u>33.63</u>

(2) 联营企业

<u>关联方名称</u>	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u> 人民币亿元	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
九江银行股份有限公司	有限公司	九江	11.16	金融服务	刘羨庭

(3) 其他关联方

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

八、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联方交易

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

1. 利息收入

<u>关联方</u>	2011年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
九江银行股份有限公司	70	-

2. 利息支出

<u>关联方</u>	2011年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
恒生银行(中国)有限公司	11	1
福建省财政厅	91	41
合计	102	42

(三)、 关联交易未结算金额

1. 存放同业款项

<u>关联方</u>	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	102	110

八、 关联方关系及交易 - 续

(三)、 关联交易未结算金额 - 续

2. 衍生金融工具

关联方	交易类型	6/30/2011(未经审计)		12/31/2010	
		名义金额 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	名义金额 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	3,155	(3)	1,375	(4)
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	2,136	(10)	1,463	(4)
合计		5,291	(13)	2,838	(8)

3. 买入返售金融资产

关联方	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
九江银行股份有限公司	2,585	1,588

4. 应收利息

关联方	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
九江银行股份有限公司	18	3

5. 发放贷款和垫款

关联方	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
关键管理人员及其近亲属	9	9

6. 其他应收款

关联方	6/30/2011 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2010 人民币百万元
福建省财政厅	1	563

八、 关联方关系及交易 - 续

(三)、 关联交易未结算金额 - 续

7. 同业及其他金融机构存放款项

<u>关联方</u>	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	326	1
恒生银行(中国)有限公司	-	8
合计	<u>326</u>	<u>9</u>

8. 拆入资金

<u>关联方</u>	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	<u>749</u>	<u>497</u>

9. 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
福建省财政厅	11,342	10,562
关键管理人员及其近亲属	<u>20</u>	<u>24</u>
合计	<u>11,362</u>	<u>10,586</u>

10. 应付利息

<u>关联方</u>	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	<u>6</u>	<u>3</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三)、 关联交易未结算金额 - 续

11. 授信额度

<u>关联方</u>	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司及恒生银行(中国)有限公司	<u>2,000</u>	<u>4,000</u>

九、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

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

2. 信贷承诺

本集团及本银行

	<u>合同金额</u>	
	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
信用卡未使用额度	34,844	31,976
开出信用证	36,250	18,026
开出保函	11,682	11,000
银行承兑汇票	247,550	186,366
合计	<u>330,326</u>	<u>247,368</u>

3. 资本性承诺

	<u>本集团合同金额</u>		<u>本银行合同金额</u>	
	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
已批准尚未签约	113	304	113	304
已签约尚未支付	542	469	540	469
合计	<u>655</u>	<u>773</u>	<u>653</u>	<u>773</u>

九、或有事项及承诺 - 续

4. 经营租赁承诺

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

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
一年以内	589	853	586	853
一至五年	2,263	2,496	2,202	2,496
五年以上	2,181	1,152	2,181	1,152
合计	<u>5,033</u>	<u>4,501</u>	<u>4,969</u>	<u>4,501</u>

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于 2011 年 6 月 30 日，本集团及本银行所持有的债券中有人民币 8 百万元(2010 年 12 月 31 日：人民币 2 百万元)于衍生金融工具交易中用作质押。

于 2011 年 6 月 30 日，本集团及本银行所持有的票据未用于向中央银行借款协议中用作质押(2010 年 12 月 31 日：人民币 365 百万元)。

在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

本集团及本银行

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
票据	98,175	68,658
债券	50,286	21,089
合计	<u>148,461</u>	<u>89,747</u>

2011 年 6 月 30 日，本集团买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民币 79,764 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 68,235 百万元)。

九、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物 - 续

(2) 取得的担保物

在买入返售协议中，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。2011年6月30日，有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币383,027百万元(2010年12月31日：人民币218,939百万元)。除上述(1)中用于卖出回购交易的票据外，本集团将买入返售债券用于出售的金额为人民币399百万元（2010年12月31日：无）。

6. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

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

截至2011年6月30日及2010年12月31日，本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债累计本金余额为：

本集团及本银行

	合同金额	
	<u>6/30/2011</u>	<u>12/31/2010</u>
	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)	
凭证式国债及储蓄式国债	4,842	5,329

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

7. 受托业务

本集团及本银行

	<u>6/30/2011</u>	<u>12/31/2010</u>
	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)	
委托存贷款	56,019	44,510
委托理财	164,286	163,310

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

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

十、 风险管理

1. 风险管理概述

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

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

2. 风险管理架构

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

3. 信用风险

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

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

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

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

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

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

本集团建立了客户信用评级制度，对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。信用等级评定结果是制定信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。本集团已经开始按照巴塞尔新资本协议和中国银监会相关指引要求，开发并逐步建立内部评级体系，相关成果已于 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。

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

本集团加强对信贷业务的监测预警工作，制订了《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风险信息，在全集团范围内进行预警通报，并采取相应措施防范化解风险；本集团开发了信贷管理信息系统，通过系统对客户经营情况和本集团信贷资产情况进行动态监测、实时预警和事前控制，随时提供管理信息和建议，及时发现与防范信用风险。

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

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

本集团高度重视集团客户的授信集中度管理工作，根据中国银监会相关指引规定，将信贷业务、债券、衍生品等非信贷业务全部纳入授信集中度管理，定期统计并在全集团范围内进行发布。本集团还通过对公信贷管理系统限制办理临近监管上限的业务，对客户的每笔业务进行授信集中度的实时校验、事前控制。

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

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

3.1 风险集中度分析

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

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

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注六、8。

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

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

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

本集团

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
表内项目		
存放中央银行款项	237,041	285,073
存放同业及其他金融机构款项	33,254	39,867
拆出资金	32,973	21,099
交易性金融资产	11,007	5,537
衍生金融资产	2,334	2,301
买入返售金融资产	561,066	374,005
发放贷款和垫款	917,129	842,568
可供出售金融资产	140,113	147,202
应收款项类投资	76,840	61,321
应收融资租赁款	15,802	8,693
持有至到期投资	29,625	34,290
其他金融资产(1)	16,294	11,595
表内项目合计	<u>2,073,478</u>	<u>1,833,551</u>
表外项目合计	<u>330,326</u>	<u>247,368</u>
总计	<u><u>2,403,804</u></u>	<u><u>2,080,919</u></u>

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

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本公司发放贷款和垫款、同业款项和投资的信用风险分析

本集团

6/30/2011(未经审计)

	发放贷款和垫款	同业款项(1)	投资(2)	应收融资租赁款	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
已减值:					
单项评估					
资产总额	2,832	138	129	-	3,099
减值准备	(1,806)	(138)	(129)	-	(2,073)
资产净值	1,026	-	-	-	1,026
组合评估					
资产总额	417	-	-	-	417
减值准备	(289)	-	-	-	(289)
资产净值	128	-	-	-	128
已逾期未单项减值:					
资产总额	1,953	-	-	-	1,953
其中:					
逾期 90 天以内	1,676	-	-	-	1,676
逾期 90 天至 360 天	257	-	-	-	257
逾期 360 天至 3 年	20	-	-	-	20
减值准备	(79)	-	-	-	(79)
资产净值	1,874	-	-	-	1,874
未逾期未单项减值:					
资产总额	924,272	627,293	257,635	15,962	1,825,311
减值准备	(10,171)	-	(50)	(160)	(10,381)
资产净值	914,101	627,293	257,585	15,802	1,814,930
资产账面净值合计	917,129	627,293	257,585	15,802	1,817,958

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本公司发放贷款和垫款、同业款项和投资的信用风险分析-续

本集团

	12/31/2010				
	发放贷款和垫款 人民币百万元	同业款项(1) 人民币百万元	投资(2) 人民币百万元	应收融资租赁款 人民币百万元	合计 人民币百万元
已减值:					
单项评估					
资产总额	3,238	138	132	-	3,508
减值准备	(2,039)	(138)	(132)	-	(2,309)
资产净值	1,199	-	-	-	1,199
组合评估					
资产总额	378	-	-	-	378
减值准备	(257)	-	-	-	(257)
资产净值	121	-	-	-	121
已逾期未单项减值:					
资产总额	1,295	-	-	-	1,295
其中:					
逾期 90 天以内	1,295	-	-	-	1,295
减值准备	(45)	-	-	-	(45)
资产净值	1,250	-	-	-	1,250
未逾期未单项减值:					
资产总额	849,428	434,971	248,373	8,792	1,541,593
减值准备	(9,430)	-	(23)	(99)	(9,551)
资产净值	839,998	434,971	248,350	8,693	1,532,042
资产账面净值合计	842,568	434,971	248,350	8,693	1,534,612

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

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

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

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

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

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

3.5 担保物价值分析

3.5.1 本集团会定期重新评估贷款担保物的公允价值

- A. 于 2011 年 6 月 30 日，本集团持有的已逾期未单项减值贷款的担保物公允价值为人民币 3,507 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 2,067 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。
- B. 于 2011 年 6 月 30 日，本集团持有的单项评估确定为已减值贷款的担保物公允价值为人民币 1,745 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 938 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

3.5.2 截至 2011 年 6 月 30 日，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 24 百万元(2010 年度人民币 82 百万元)，主要为土地、房地产和设备。

3.6 重组贷款

于 2011 年 6 月 30 日，本集团重组贷款(包括展期贷款、借新还旧贷款)账面金额为人民币 2,201 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 2,096 百万元)，其中：逾期超过 90 天的账面金额为人民币 342 百万元(2010 年 12 月 31 日人民币 341 百万元)。

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险

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

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

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

4.1 利率风险

本集团的利率风险包括重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险,其中主要是重新定价风险,即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的不匹配所造成的风险。目前本集团已经全面实行外币及中长期人民币的内部资金转移,人民币短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。

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

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

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

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

本集团	6/30/2011(未经审计)					合计 人民币百万元
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	236,010	-	-	-	4,762	240,772
存放同业及其他金融机构款项	28,807	3,579	868	-	-	33,254
拆出资金	7,075	25,698	200	-	-	32,973
交易性金融资产	648	3,493	4,051	2,815	29	11,036
衍生金融资产	-	-	-	-	2,334	2,334
买入返售金融资产	401,603	135,107	24,356	-	-	561,066
发放贷款和垫款	461,546	430,148	7,831	2,395	15,209	917,129
可供出售金融资产	21,220	51,135	53,503	14,255	120	140,233
应收款项类投资	52,124	11,280	8,752	4,684	-	76,840
应收融资租赁款	15,802	-	-	-	-	15,802
持有至到期投资	4,387	7,350	12,003	5,885	-	29,625
其他资产	3,311	-	-	-	12,983	16,294
金融资产合计	1,232,533	667,790	111,564	30,034	35,437	2,077,358
金融负债：						
向中央银行借款	300	-	-	-	-	300
同业及其他金融机构存放款项	393,698	60,035	450	-	-	454,183
拆入资金	45,976	11,870	-	-	-	57,846
交易性金融负债	399	-	-	-	-	399
衍生金融负债	-	-	-	-	2,261	2,261
卖出回购金融资产款	115,832	32,421	-	-	-	148,253
吸收存款	870,459	245,295	104,955	246	2,024	1,222,979
应付债券	15,988	19,994	1,999	31,962	-	69,943
其他负债	-	164	-	-	24,367	24,531
金融负债合计	1,442,652	369,779	107,404	32,208	28,652	1,980,695
金融资产负债净头寸	(210,119)	298,011	4,160	(2,174)	6,785	96,663

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本集团 - 续

本集团

	12/31/2010					合计
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	非生息	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	284,437	-	-	-	4,204	288,641
存放同业及其他金融机构款项	36,084	3,316	467	-	-	39,867
拆出资金	15,149	5,750	200	-	-	21,099
交易性金融资产	430	2,222	2,710	175	-	5,537
衍生金融资产	-	-	-	-	2,301	2,301
买入返售金融资产	256,982	93,618	23,405	-	-	374,005
发放贷款和垫款	593,623	224,996	8,098	3,575	12,276	842,568
可供出售金融资产	18,745	39,348	73,297	15,812	30	147,232
应收款项类投资	25,696	26,959	5,798	2,868	-	61,321
应收融资租赁款	8,693	-	-	-	-	8,693
持有至到期投资	771	11,098	15,121	7,300	-	34,290
其他资产	1,147	-	-	-	10,448	11,595
金融资产合计	1,241,757	407,307	129,096	29,730	29,259	1,837,149
金融负债：						
向中央银行借款	207	158	-	-	-	365
同业及其他金融机构存放款项	371,025	42,630	4,000	-	-	417,655
拆入资金	18,432	7,705	-	-	-	26,137
衍生金融负债	-	-	-	-	2,317	2,317
卖出回购金融资产款	71,925	17,660	-	-	-	89,585
吸收存款	869,107	187,452	75,091	72	1,045	1,132,767
应付债券	4,996	28,984	8,994	21,961	-	64,935
其他负债	2	120	-	-	15,764	15,886
金融负债合计	1,335,694	284,709	88,085	22,033	19,126	1,749,647
金融资产负债净头寸	(93,937)	122,598	41,011	7,697	10,133	87,502

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

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

本集团

	6/30/2011(未经审计)		12/31/2010	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
收益率上升 100 个基点	3,553	(3,947)	4,151	(4,561)
收益率下降 100 个基点	(3,553)	4,127	(4,151)	4,820

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

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

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

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

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

4.2 外汇风险

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

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

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

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

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 外汇风险 - 续

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

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

	6/30/2011(未经审计)			
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	239,666	923	183	240,772
存放同业及其他金融机构款项	29,838	2,534	882	33,254
拆出资金	32,390	583	-	32,973
交易性金融资产	11,036	-	-	11,036
衍生金融资产	2,195	90	49	2,334
买入返售金融资产	561,066	-	-	561,066
发放贷款和垫款	910,088	6,572	469	917,129
可供出售金融资产	139,117	1,044	72	140,233
应收款项类投资	76,840	-	-	76,840
应收融资租赁款	15,802	-	-	15,802
持有至到期投资	28,664	774	187	29,625
其他资产	16,278	5	11	16,294
金融资产合计	2,062,980	12,525	1,853	2,077,358
金融负债：				
向中央银行借款	300	-	-	300
同业及其他金融机构存放款项	452,977	750	456	454,183
拆入资金	57,134	712	-	57,846
交易性金融负债	399	-	-	399
衍生金融负债	1,510	747	4	2,261
卖出回购金融资产款	147,238	764	251	148,253
吸收存款	1,211,646	9,116	2,217	1,222,979
应付债券	69,943	-	-	69,943
其他负债	24,456	46	29	24,531
金融负债合计	1,965,603	12,135	2,957	1,980,695
金融资产负债净头寸	97,377	390	(1,104)	96,663

兴业银行股份有限公司

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 外汇风险 - 续

本集团 - 续

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

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 外汇风险 - 续

本集团 - 续

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

本集团

	<u>6/30/2011</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2010</u> 人民币百万元
升值 5%	92	249
贬值 5%	<u>(92)</u>	<u>(249)</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 5%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

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

4.3 其他价格风险

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

十、 风险管理 - 续

5. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

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

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

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，确保本集团资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。

本集团定期监测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集团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，做出对本集团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。

十、 风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

本集团

	6/30/2011(未经审计)							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产：								
现金及存放中央银行款项	32,477	-	-	-	-	-	208,403	240,880
存放同业及其他金融机构款项	16,620	10,117	2,157	3,753	1,038	-	21	33,706
拆出资金	-	5,046	2,139	26,923	231	-	117	34,456
交易性金融资产	-	13	25	3,271	6,293	3,395	29	13,026
买入返售金融资产	-	112,487	277,556	167,021	20,433	-	-	577,497
发放贷款和垫款	-	48,173	74,216	361,031	353,475	296,094	5,232	1,138,221
可供出售金融资产	-	664	6,116	37,064	80,632	38,297	120	162,893
应收款项类投资	-	11,713	14,937	27,988	20,920	7,874	-	83,432
应收融资租赁款	-	144	658	3,163	14,094	1,056	-	19,115
持有至到期投资	-	28	4,355	7,217	15,289	7,378	-	34,267
其他非衍生金融资产	607	374	389	1,547	3,013	295	8	6,233
非衍生金融资产合计：	49,704	188,759	382,548	638,978	515,418	354,389	213,930	2,343,726
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	301	-	-	-	-	-	301
同业及其他金融机构存放款项	128,524	144,246	124,374	62,002	567	-	-	459,713
拆入资金	-	39,602	6,314	12,264	446	-	-	58,626
交易性金融负债	-	401	-	-	-	-	-	401
卖出回购金融资产款	-	58,667	59,094	32,637	-	-	-	150,398
吸收存款	564,530	148,093	132,810	243,869	164,036	250	-	1,253,588
应付债券	-	-	12,226	21,742	13,231	38,604	-	85,803
其他非衍生金融负债	5,928	3,240	271	1,241	1,367	400	-	12,447
非衍生金融负债合计	698,982	394,550	335,089	373,755	179,647	39,254	-	2,021,277
净头寸	(649,278)	(205,791)	47,459	265,223	335,771	315,135	213,930	322,449

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

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

十、 风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(i) 按照净额清算的衍生金融工具

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

本集团	6/30/2011(未经审计)					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
利率衍生工具	11	6	55	50	-	122
其他衍生工具	1	-	-	(3)	-	(2)
合计	12	6	55	47	-	120

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

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具

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

本集团	6/30/2011(未经审计)					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
汇率衍生工具						
-现金流入	66,391	37,693	58,189	597	-	162,870
-现金流出	(66,386)	(37,447)	(57,723)	(613)	-	(162,169)
其他衍生工具						
-现金流入	-	-	-	-	-	-
-现金流出	-	-	(907)	-	-	(907)
合计	5	246	(441)	(16)	-	(206)

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

十、 风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.3 表外项目流动风险分析

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

本集团

	6/30/2011(未经审计)				12/31/2010			
	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
信用卡未使用额度	34,844	-	-	34,844	31,976	-	-	31,976
开出信用证	34,740	1,510	-	36,250	16,672	1,354	-	18,026
开出保函及担保	8,470	3,183	29	11,682	7,860	3,107	33	11,000
银行承兑汇票	247,550	-	-	247,550	186,366	-	-	186,366
合计	325,604	4,693	29	330,326	242,874	4,461	33	247,368

6. 金融工具的公允价值

6.1 以公允价值计量的金融工具

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

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

本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值：

第一层级： 运用相同资产或负债的活跃市场报价得出的估值金额；

第二层级： 第一层级之外的，运用资产或负债直接或间接观察到的参数得出的估值金额；

第三层级： 以资产或负债的不可观察得出的估值金额。

十、 风险管理 - 续

6. 金融工具的公允价值 - 续

6.1 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

	6/30/2011(未经审计)				12/31/2010			
	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：								
交易性金融资产	29	11,007	-	11,036	-	5,537	-	5,537
衍生金融资产	-	2,334	-	2,334	-	2,301	-	2,301
可供出售金融资产	120	129,087	11,026	140,233	328	139,894	7,010	147,232
金融资产合计	149	142,428	11,026	153,603	328	147,732	7,010	155,070
金融负债：								
交易性金融负债	-	399	-	399	-	-	-	-
衍生金融负债	-	2,261	-	2,261	-	2,317	-	2,317
金融负债合计	-	2,660	-	2,660	-	2,317	-	2,317

注：人民币债券方面，对估值结果偏离独立第三方的中债估值超过 1%的债券，本集团会综合考虑进行相应的估值调整，使债券最终估值能更公允的反映市场水平。因此人民币债券的公允价值估值均列入第二层级。

2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 止期间及 2010 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值于第一层级与第二层级之间转换。

金融资产和金融负债第三层级公允价值计量的调节如下：

	可供出售金融资产	
	6/30/2011 人民币百万元	12/31/2010 人民币百万元
期初余额	7,010	-
损益合计	132	11
收益	132	11
买入/卖出	10,823	6,999
结算	(6,939)	-
期末余额(未经审计)	11,026	7,010
期末持有的资产/负债中		
- 计入利润表中的损益	132	11

十、 风险管理 - 续

6. 金融工具的公允价值 - 续

6.2 以摊余成本计量的金融工具

- (1) 存放中央银行款项、存放和拆出同业款项、买入返售金融资产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。
- (2) 发放贷款及垫款主要以接近中国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。
- (3) 持有至到期投资、应收款项类投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值；若无可获得的市价，则按定价模型或现金流量折现法或参考具有权威性、独立性、专业性的第三方估值机构的估值结果估算公允价值。

以下表列明了此等项目的账面价值和公允价值：

本集团

	6/30/2011(未经审计)		12/31/2010	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产：				
持有至到期投资	29,625	29,326	34,290	34,031
应收款项类投资	76,840	76,776	61,321	61,299
金融资产合计	<u>106,465</u>	<u>106,102</u>	<u>95,611</u>	<u>95,330</u>
金融负债：				
应付债券	69,943	68,229	64,935	63,770
金融负债合计	<u>69,943</u>	<u>68,229</u>	<u>64,935</u>	<u>63,770</u>

- (4) 同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向中央银行借款、卖出回购金融资产款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。
- (5) 吸收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。

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

十一、比较数字

为符合本中期财务报告的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

十二、资产负债表日后事项中的非调整事项

2011年7月19日兴业银行股份有限公司第七届董事会第六次会议表决通过了《关于本行股东福建省财政厅持股变动的议案》，同意福建投资企业集团公司将其所持有的本银行2160万股股份(占2011年6月30日本银行总股本的0.2%)无偿划转给福建省财政厅，本次股份划转尚待中国银行业监督管理委员会批准。

十三、中期财务报告之批准

本中期财务报告于2011年8月22日已经本银行董事会批准。

* * *中期财务报告结束* * *

1. 非经常性损益明细表

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

本集团

	2011年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
非流动性资产处置损益	12	2
收回以前年度已核销资产	100	47
其他营业外收支净额	41	42
	<hr/>	<hr/>
非经常性损益小计	153	91
非经常性损益的所得税影响	(39)	(24)
	<hr/>	<hr/>
非经常性损益净额	114	67
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后的净利润	12,138	8,697
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

2. 净资产收益率和每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

<u>2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)</u>	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	12.55	1.13
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	12.43	1.12

<u>2010年1月1日至6月30日止期间(未经审计)</u>	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	13.93	0.92
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13.82	0.91

本集团不存在稀释性潜在普通股。
