

兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

二〇一二年半年度报告

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.....	14
第七节 重要事项.....	55
第八节 财务报告.....	60
第九节 备查文件.....	60
第十节 附件.....	60

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十三次会议于2012年8月8日召开，审议通过了公司2012年半年度报告全文及摘要。会议应出席董事15名，实际出席董事15名。没有董事、监事、高级管理人员对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（在本报告中简称“兴业租赁”）、控股子公司兴业国际信托有限公司（在本报告中简称“兴业信托”）的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

公司2012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2012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
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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	本期末较期初 增减(%)
总资产	2,780,451	2,408,798	15.43
归属于母公司股东的股东权益	129,722	115,209	12.60
归属于母公司股东的每股净资产(元)	12.03	10.68	12.60
不良贷款率(%)	0.40	0.38	上升 0.02 个百分点
拨备覆盖率(%)	455.95	385.30	提高 70.65 个百分点
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	本期较上年同期 增减(%)
营业利润	22,619	15,994	41.42
利润总额	22,710	16,047	41.52
归属于母公司股东的净利润	17,102	12,232	39.81
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,008	12,118	40.35
基本每股收益(元)	1.59	1.13	39.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.58	1.12	40.35
稀释每股收益(元)	1.59	1.13	39.81
总资产收益率(%)	0.66	0.62	提高 0.04 个百分点
加权平均净资产收益率(%)	13.81	12.55	提高 1.26 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	13.74	12.43	提高 1.31 个百分点
成本收入比(%)	24.96	29.40	下降 4.44 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	211,075	(89,354)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	19.57	(8.28)	上年同期为负

3.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月
计入当期损益的政府补助	94
收回以前年度已核销资产	34
其他营业外收支净额	(3)
非经常性损益小计	125
对所得税影响	(31)
合 计	94

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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
总负债	2,649,794	2,292,720	1,757,678
同业拆入	39,755	52,752	26,137
存款总额	1,499,742	1,345,279	1,132,767
其中：活期存款	611,305	598,852	552,772
定期存款	663,956	571,238	495,167
其他存款	224,481	175,189	84,828
贷款总额	1,058,007	983,254	854,339
其中：公司贷款	758,699	703,948	619,604
零售贷款	266,721	260,641	225,007
贴现	32,587	18,665	9,728
贷款损失准备	19,207	14,314	11,771

3.4 本报告期利润表附表

单位：人民币百万元

项 目	2012 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	17,102	13.81	1.59	1.59
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	17,008	13.74	1.58	1.58

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	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
存贷款比例（折人民币）	≤75	69.77	71.46	71.21
流动性比例（折人民币）	≥25	30.46	30.71	38.45
单一最大客户贷款比例	≤10	3.29	4.45	5.36
最大十家客户贷款比例	≤50	22.11	23.54	30.21
正常类贷款迁徙率	-	0.53	0.54	0.69
关注类贷款迁徙率	-	9.42	21.59	6.99
次级类贷款迁徙率	-	36.36	63.94	83.13
可疑类贷款迁徙率	-	10.25	14.18	29.43

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；

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、2012年上半年，公司各月日均存贷比指标均符合监管要求；

6、根据中国银行业监督管理委员会银监发（2011）94号文，公司发行的小型微型企业贷款专项金融债所对应的单户授信总额500万元（含）以下的小型微型企业贷款在计算存贷比时，可在分子项中予以扣除。

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	10,786	-	-	10,786
资本公积	28,296	1,466	64	29,698
一般准备	13,787	-	-	13,787
盈余公积	5,913	-	-	5,913
未分配利润	56,427	17,102	3,991	69,538
合 计	115,209	18,568	4,055	129,722

3.7 资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资本净额	168,862	148,715	113,785
其中：核心资本	126,552	111,591	89,064
附属资本	44,033	38,839	25,659
扣减项	1,723	1,715	938
加权风险资产	1,491,130	1,344,130	1,002,001
市场风险资本	824	258	500
资本充足率(%)	11.25	11.04	11.29
核心资本充足率(%)	8.36	8.20	8.79

3.8 采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2012 年 6 月 30 日
交易性金融资产	8,101	139	-	-	21,518
衍生金融资产	2,907	6	-	-	2,445
衍生金融负债	3,013				2,547
贵金属	1,520	114	-	-	1,713
可供出售金融资产	147,505	-	631	-	133,166
交易性金融负债	10	-	-	-	-

1、交易性金融资产：交易性金融资产主要是用于做市交易目的而持有的交易类人民币债券，公司根据债券市场的交易活跃度以及对市场走势的判断，动态调整交易类人民币债券持有规模。报告期初以来，债券市场收益率下行，报告期内交易性债券公允价值变动损益增加。

2、贵金属：根据对黄金市场的整体判断，公司报告期末时点国内贵金属现货交易余额较期初增加 1.93 亿元。

3、衍生金融资产和负债：衍生金融资产和负债较期初均有一定幅度降低，衍生金融资产和负债的轧差较期初变化不大，本期衍生金融产品的公允价值变动损益相对较稳定。

4、可供出售金融资产：报告期内，根据资产管理需要，结合对债券市场走势判断、银行间市场流动性状况的分析，人民币债券投资规模较期初变化不大，略有减少。由于报告期内市场收益率水平下行，可供出售金融资产公允价值变动增

加权益 6.31 亿元。

5、交易性金融负债：公司交易性金融负债主要是卖出融入债券和卖空黄金交易，报告期末时点无卖空头寸。该项业务为公司交易账户的投资策略，根据市场情况适时进行操作，相对整体资产负债规模，影响很小。

第四节 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况

报告期内公司股份总数未发生变动。

4.2 股东情况

单位：股

报告期末股东总数				242,233 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	2,268,115,846	21.03	0	-	冻结 79,603,780
恒生银行股份有限公司	境外法人	1,380,434,400	12.80	0	-	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	330,739,200	3.07	-78,285,730	-	无
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	294,336,000	2.73	0	-	无
中粮集团有限公司	国有法人	215,520,907	2.00	54,320,907	-	无
福建省龙岩市财政局	国家机关	151,200,000	1.40	0	-	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	0	-	无
内蒙古西水创业股份 有限公司	境内非国 有法人	130,000,000	1.21	0	-	质押 115,000,000
中国电子信息产业集 团有限公司	国有法人	106,777,275	0.99	0	-	无
国际金融公司	境外法人	87,335,836	0.81	0	-	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		2,268,115,846		人民币普通股		
恒生银行股份有限公司		1,380,434,400		人民币普通股		
新政泰达投资有限公司		330,739,200		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		215,520,907		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		130,000,000		人民币普通股		
中国电子信息产业集团有限公司		106,777,275		人民币普通股		
国际金融公司		87,335,836		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的说明		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
周勤业	独立董事	男	1952. 01	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

1、公司董事会于 2012 年 3 月 16 日收到巴曙松先生的辞呈。巴曙松先生连任公司独立董事职务已满六年，根据关于上市公司独立董事连任时间不得超过六年的有关监管规定，巴曙松先生向公司董事会提出辞去独立董事职务。由于巴曙松先生的辞职导致公司董事会的独立董事人数低于法定人数，根据公司章程有关规定，巴曙松先生继续履行独立董事职责，直至股东大会选举产生新的独立董事就任。详见公司 2012 年 3 月 20 日公告。

2、2012 年 4 月 9 日，公司股东大会选举周勤业先生为第七届董事会独立董事。周勤业先生于 2012 年 6 月 13 日获福建银监局核准董事任职资格并正式就任。

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，宏观经济运行总体平稳，但下行压力逐步加大。面对复杂严峻的宏观经济形势和日益激烈的同业竞争，全行上下积极贯彻国家政策和金融监管要求，坚持以科学发展观为指导，坚定不移推进经营转型，坚定不移推进改革创新，坚定不移推进管理提升，各项业务保持平稳健康发展，专业经营能力和内生增长动力稳步提升，取得良好的经营成果。

（1）各项业务保持平稳健康发展，财务表现总体良好。截至报告期末，公司资产总额 27,804.51 亿元，较期初增长 15.43%。本外币各项存款余额 14,997.42 亿元，较期初增长 11.48%；本外币各项贷款余额首次突破万亿元，达到 10,580.07 亿元，较期初增长 7.60%。归属于母公司股东净资产 1,297.22 亿元，较期初增长 12.60%；资本净额 1,688.62 亿元，较期初增长 13.55%，资本充足率 11.25%，较期初上升 0.21 个百分点。资产负债结构协调匹配，主要指标均符合监管要求。报告期内实现归属于母公司股东的净利润 171.02 亿元，同比增长 39.81%；累计实现中间业务收入 66.51 亿元，同比增长 60.03%，在全部营业收入中占比 16.13%，同比上升 0.30 个百分点；加权平均净资产收益率 13.81%，同比提高 1.26 个百分点；总资产收益率 0.66%，同比提高 0.04 个百分点。资产质量保持稳定，截至报告期末，不良贷款余额 42.12 亿元，较期初增加 4.97 亿元；不良贷款比率 0.40%，较期初略增 0.02 个百分点；拨备覆盖率 455.95%，较期初上升 70.65 个百分点。全资子公司兴业租赁、控股子公司兴业信托规模、效益实现大幅增长，综合化运营格局进一步加强。

（2）条线专业化改革全面启动，客户基础进一步夯实，改革成效逐步显现。企业金融条线改革迅速有序推进，专业化的市场规划、政策传导、业务运行机制逐步形成，“三位一体”的营销组织体系初步建立。零售条线改革全面深化，总、分行零售组织架构进一步健全，业务管理、人才管理、资源配置管理机制进一步完善。金融市场条线改革顺利“破题”，总行金融市场总部正式成立并投入运作，分行金融市场部门改革稳步推进，条线专业化运营格局进一步形成。以条线专业化改革为带动，各类目标客户群体稳步扩大，客户基础进一步夯实。截至报告期末，全行对公客户 34.33 万户，较期初增加 4.34 万户；零售核心客户数 230.04 万户，较期初增加 35.09 万户；同业核心客户保持稳定，合作关系进一步深化。

（3）各项管理改革配套推进。内部资金转移定价管理机制全面推行、运转平

稳。条块结合的财务核算机制、统分结合的预算管理机制和资源配置机制进一步形成，财务管理和资源配置的精细化、规范化水平明显提升。风险管理改革顺利推进，风险管理部门全面内嵌到各业务条线，矩阵式管理的风险管理组织体系和工作机制初步形成。强化客户的统一授信管理，有效实现客户风险总控。针对各类非信贷业务风险特点，建立健全分类风险管理机制。

(4) 运营支持水平进一步提升。报告期内新设 6 家二级分行、23 家支行。成功升级新一代个人网银和手机银行，虚实结合的服务渠道进一步健全，渠道的客户服务体验稳步提升。进一步完善分行科技管理体制机制，紧贴业务需求加大软件开发和科技运维管理。

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 412.21 亿元，营业利润为 226.19 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	3,873	1,470
福 建	5,443	2,928
北 京	2,828	1,698
上 海	2,857	1,811
广 东	4,408	2,274
浙 江	2,272	848
江 苏	2,456	1,529
东北及其他北部	5,821	3,354
西 部	5,363	3,327
中 部	5,900	3,380
合 计	41,221	22,619

(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	36,131	43.28	35.87
拆借收入	7,105	8.51	1,027.78
存放央行收入	2,144	2.57	21.20
存放同业收入	1,770	2.12	251.19
买入返售收入	21,632	25.91	95.41
投资收入	6,561	7.86	29.66
手续费及佣金收入	6,552	7.85	61.86
融资租赁收入	1,204	1.44	136.08
其他收入	388	0.46	121.71
合 计	83,487	100	65.78

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	2012 年 6 月 30 日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	2,780,451	15.43	各项资产业务平稳较快增长
总负债	2,649,794	15.57	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	129,722	12.60	当期净利润转入

项 目	2012 年 1-6 月	较上年同期增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	17,102	39.81	各项业务平稳较快发展，资产总额增长较快；存贷利差、净息差同比提高；中间业务收入快速增长；资产质量保持稳定；成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	13.81	提高 1.26 个百分点	本期净利润同比增速高于加权平均净资产同比增速

项 目	2012 年 1-6 月	较上年同期增减(%)	简要说明
经营活动产生的现金流量净额	211,075	上年同期为负	短期同业资金运用增加较多

(2) 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2012 年 6 月 30 日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	197,381	184.31	充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，增加同业业务收益
交易性金融资产	21,518	165.62	交易性债券投资增加
买入返售金融资产	720,165	36.66	充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，增加同业业务收益
持有至到期投资	47,814	45.93	持有至到期政府债券投资增加
同业及其他金融机构存放款项	821,225	31.01	抓住市场机会，根据资产配置需要，加大同业负债吸收力度

主要会计科目	2012 年 1-6 月	较上年同期增减(%)	简要说明
利息收入	76,540	66.33	生息资产规模扩大，收益率提高
利息支出	41,932	75.76	付息负债规模扩大，付息率提高
手续费及佣金收入	6,552	61.86	中间业务收入快速增长
投资收益(损失)	21	(83.59)	衍生工具已实现收益减少，但整体业务收益保持稳定
公允价值变动收益	259	451.06	交易性金融资产和贵金属公允价值变动收益增加
营业税金及附加	2,629	39.84	应税收入增长
业务及管理费	10,127	34.17	各项业务平稳较快增长，带动业务及管理费有所增长

主要会计科目	2012 年 1-6 月	较上年同期增减(%)	简要说明
资产减值损失	5,683	766.31	贷款拨备计提增加
所得税费用	5,525	45.59	税前利润增长

（二）资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 27,804.51 亿元，较期初增加 3,716.53 亿元，增幅 15.43%。其中贷款较期初增加 747.53 亿元，增幅 7.60%；买入返售金融资产较期初增加 1,931.86 亿元，增幅 36.66%。

贷款情况如下：

（1）贷款类型划分

单位：人民币百万元

类型	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款	758,699	703,948
个人贷款	266,721	260,641
票据贴现	32,587	18,665
合 计	1,058,007	983,254

报告期内，公司以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，准确把握市场机会，合理调节信贷投放总量和节奏，继续保持对公、零售等重点业务均衡发展。

（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”、“批发和零售业”、“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	2012 年 6 月 30 日			2011 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	4,130	0.39	0.27	3,279	0.33	0.00
采掘业	36,188	3.42	0.05	29,933	3.03	0.04
制造业	198,253	18.74	0.85	175,078	17.82	0.74
电力、燃气及水的生产和供	37,547	3.55	0.04	33,551	3.41	0.05

行 业	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
应企业						
建筑业	43,562	4.12	0.41	38,379	3.90	0.46
交通运输、仓储和邮政业	54,014	5.11	0.00	54,067	5.50	0.01
信息传输、计算机服务和软件	6,592	0.62	3.41	5,447	0.55	4.32
批发和零售业	105,056	9.93	0.85	88,127	8.97	1.12
住宿和餐饮业	5,360	0.51	0.03	5,134	0.52	0.03
金融业	3,473	0.33	0.14	3,375	0.34	0.15
房地产业	101,022	9.55	0.09	91,454	9.30	0.12
租赁和商务服务业	79,074	7.47	0.50	79,648	8.10	0.49
科研、技术服务和地质勘查业	3,264	0.31	0.01	2,424	0.25	0.01
水利、环境和公共设施管理业	67,243	6.36	0.00	78,159	7.95	0.00
居民服务和其他服务业	2,302	0.22	0.00	2,471	0.25	0.00
教育	425	0.04	0.47	758	0.08	0.26
卫生、社会保障和社会服务业	2,219	0.21	0.00	2,072	0.21	0.00
文化、体育和娱乐业	2,501	0.24	0.00	2,647	0.27	0.00
公共管理和社会组织	6,474	0.61	0.00	7,945	0.81	0.00
个人贷款	266,721	25.21	0.26	260,641	26.51	0.19
票据贴现	32,587	3.08	0.00	18,665	1.90	0.00
合 计	1,058,007	100	0.40	983,254	100	0.38

报告期内，公司贷款行业结构合理，资产质量优良。公司围绕业务发展模式和盈利模式转变战略指引，坚持按照“风险可控、资源集约、持续发展”原则配置信贷资源，继续执行“有保、有控、有压”的区别信贷政策，各行业贷款不良率保持基本稳定，实现了信贷行业投向结构和质量的均衡优化发展。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福 建	164,946	15.59	153,431	15.60
广 东	110,527	10.45	99,547	10.12
浙 江	86,078	8.14	84,014	8.55
上 海	71,180	6.73	71,114	7.23
北 京	61,651	5.83	61,686	6.27
江 苏	59,336	5.61	54,646	5.56
总 行	41,931	3.95	24,968	2.54
其 他	462,358	43.70	433,848	44.13
合 计	1,058,007	100	983,254	100

报告期内，公司贷款区域结构保持稳定，主要分布在福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济较发达地区，上述地区贷款占公司贷款总额的52.35%。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	207,047	19.57	207,240	21.07
保证	245,348	23.19	224,841	22.87
抵押	498,721	47.14	473,459	48.15
质押	74,304	7.02	59,049	6.01
贴现	32,587	3.08	18,665	1.90
合计	1,058,007	100	983,254	100

报告期内，公司贷款担保方式仍然以抵押和保证为主，无担保信用贷款占比下降 1.50 个百分点，抗御风险能力进一步增强。

(5) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司前十名贷款客户为河南煤业化工集团有限责任公司、天津渤海国有资产管理集团有限公司、重庆渝富资产管理集团有限公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、陕西煤业化工集团有限责任公司、上海徐汇滨江开发投资建设有限公司、永城煤电控股集团有限公司、北京经济技术投资开发总公司、山西省交通运输厅、内蒙古电力(集团)有限责任公司，合计贷款余额 356.32 亿元，占期末贷款余额的 3.37%，符合监管要求。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户是河南煤业化工集团有限责任公司，其期末贷款余额为 53 亿元，占公司资本净额的 3.29%，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	2012 年 6 月 30 日			2011 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	169,165	63.42	0.16	174,980	67.14	0.14
个人经营贷款	59,425	22.28	0.24	54,762	21.01	0.08
信用卡	26,099	9.79	1.00	20,002	7.67	0.82
其他	12,032	4.51	0.21	10,897	4.18	0.29
合 计	266,721	100	0.26	260,641	100	0.19

报告期内，公司优化调整个人贷款结构，个人住房及商用房贷款占比下降 3.72 个百分点，个人经营贷款、信用卡等其他个人业务得到较快发展，个人贷款整体结构更趋合理。

报告期内，受宏观经济调整及期初不良率较低等因素影响，个人贷款不良率略有上升，但仍处于较低水平。

买入返售金融资产情况如下：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 7,201.65 亿元，较期初增加 1,931.86 亿元，增长 36.66%。主要原因是充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，做大买入返售业务，增加非信贷业务收益。

单位：人民币百万元

品 种	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	27,684	3.84	25,610	4.86
票据	467,664	64.94	192,664	36.56
受益权	212,551	29.51	283,120	53.73
信贷资产	11,346	1.58	25,270	4.80
应收租赁款	920	0.13	315	0.05
合 计	720,165	100	526,979	100

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 2,844.67 亿元，较期初增加 247.33 亿元，增长 9.52%。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	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易类	21,518	7.56	8,101	3.12
可供出售类	133,166	46.81	147,505	56.79
应收款项类	80,707	28.37	70,205	27.03
持有至到期类	47,814	16.81	32,764	12.61
长期股权投资	1,262	0.45	1,159	0.45
合 计	284,467	100	259,734	100

报告期内，交易类投资规模和占比都有所提高，主要是公司抓住了市场波动行情，在收益率高点增持，并在收益率下行时做波段操作；可供出售类投资总规模和占比有所下降，一方面是到期量较大，另一方面是根据市场变化进行组合调整；持有至到期类投资增持中长期债券，总规模及占比均有增加。

（2）按发行主体分类

单位：人民币百万元

品 种	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	47,088	16.55	53,893	20.75

品 种	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
中央银行票据和金融债券	71,149	25.01	72,327	27.85
公司债券	83,118	29.22	58,359	22.47
其他投资	81,850	28.77	73,996	28.48
长期股权投资	1,262	0.45	1,159	0.45
合 计	284,467	100	259,734	100

报告期内，市场各类债券资产投资机会比较均等，占比变动不大。政府债券由于到期量较大，占比下降 4.2 个百分点。上半年增持了企业信用债券，公司债券占比提高 6.75 个百分点。

（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 12.62 亿元，具体内容如下：

① 公司共持有九江银行 14.72%的股权，账面价值 9.76 亿元。根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复〔2008〕449 号的批复，公司以每股人民币 2.9 元入股九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)10,220 万股，入股后持股总数占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后公司共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 400.66 百万元，采用私募方式发行以现金认购，每股 3.3 元，公司认购 8,012 万股，认购后公司共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2011 年 12 月九江银行增加注册资本人民币 4 亿元，因公司未参与认购，现公司持股比例稀释至 14.72%。

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

③ 兴业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。

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。

2、负债

截至报告期末，公司总负债 26,497.94 亿元，较期初增加 3,570.74 亿元，增长 15.57%。其中客户存款较期初增加 1,544.63 亿元，增幅 11.48%；同业及其他金融机构存放款项较期初增加 1,943.94 亿元，增幅 31.01%；卖出回购金融资产较期初增加 291.89 亿元，增幅 20.64%。

客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	611,305	40.76	598,852	44.52
其中：公司	493,041	32.88	487,695	36.26
个人	118,264	7.88	111,157	8.26
定期存款	663,956	44.27	571,238	42.46
其中：公司	530,326	35.36	457,665	34.02
个人	133,630	8.91	113,573	8.44
其他存款	224,481	14.97	175,189	13.02
合 计	1,499,742	100	1,345,279	100

同业及其他金融机构存放款项情况如下：

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 8,212.25 亿元，较期初增加 1,943.94 亿元，增长 31.01%。主要原因是抓住市场机会，根据资产配置需要，加大同业负债吸收力度。

单位：人民币百万元

交易对手	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	609,424	74.21	376,048	59.99
非银行同业	211,801	25.79	250,783	40.01
合 计	821,225	100	626,831	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1,706.15亿元，较期初增加291.89

亿元，增长20.64%。

单位：人民币百万元

品 种	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	55,982	32.81	43,410	30.69
票据	112,342	65.85	95,444	67.49
其他	2,291	1.34	2,572	1.82
合计	170,615	100	141,426	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，资产增长较快；净息差和存贷利差同比大幅提高；把握市场机遇，灵活配置资产；中间业务收入快速增长；资产质量保持平稳，成本收入比保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润 171.02 亿元，同比增长 39.81%。

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
营业收入	41,221	26,246
利息净收入	34,608	22,161
非利息净收入	6,613	4,085
营业税金及附加	(2,629)	(1,880)
业务及管理费	(10,127)	(7,548)
资产减值损失	(5,683)	(656)
其他业务成本	(163)	(168)
营业外收支净额	91	53
税前利润	22,710	16,047
所得税	(5,525)	(3,795)
净利润	17,185	12,252
少数股东损益	83	20
归属于母公司股东的净利润	17,102	12,232

1、利息收入

报告期内,公司实现利息收入 765.40 亿元,同比增加 305.22 亿元,增长 66.33%。

利息收入项目具体构成如下:

单位:人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款利息收入	36,131	47.21	26,593	57.79
债券及其他投资利息收入	6,540	8.54	4,932	10.71
存放中央银行利息收入	2,144	2.80	1,769	3.84
拆放同业利息收入	7,105	9.28	630	1.37
买入返售利息收入	21,632	28.26	11,070	24.06
存放同业利息收入	1,770	2.31	504	1.10
融资租赁利息收入	1,204	1.58	510	1.11
其他利息收入	14	0.02	10	0.02
合 计	76,540	100	46,018	100

2、利息支出

报告期内,公司实现利息支出 419.32 亿元,同比增加 180.75 亿元,增长 75.76%。

利息支出项目具体构成如下:

单位:人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款利息支出	15,231	36.32	10,177	42.66
债券利息支出	1,699	4.05	1,275	5.34
同业存放利息支出	19,194	45.78	8,907	37.33
同业拆入利息支出	951	2.27	595	2.49
卖出回购利息支出	4,429	10.56	2,842	11.91
其他利息支出	428	1.02	61	0.27

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
合 计	41,932	100	23,857	100

3、非利息收入

报告期内，公司实现非利息收入 66.13 亿元，占营业收入的 16.04%，同比增加 25.28 亿元，增长 61.88%。中间业务收入（手续费及佣金收入和汇兑损益）66.51 亿元，同比增长 60.03%。非利息收入的主要组成部分如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
手续费及佣金净收入	6,218	3,792
投资收益	21	128
公允价值变动收益	259	47
汇兑收益	99	108
其他业务收入	16	10
合 计	6,613	4,085

手续费及佣金净收入：报告期内实现手续费及佣金收入 65.52 亿元，同比增加 25.04 亿元，增幅为 61.86%，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	329	5.02	178	4.40
银行卡手续费收入	885	13.51	662	16.35
代理业务手续费收入	758	11.57	779	19.24
担保承诺手续费收入	806	12.30	243	6.00
交易业务手续费收入	41	0.63	21	0.52
托管业务手续费收入	659	10.06	153	3.78
咨询顾问手续费收入	2,190	33.42	1,741	43.01

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信托业务手续费	421	6.43	97	2.40
租赁手续费收入	129	1.97	47	1.16
其他手续费收入	334	5.09	127	3.14
小 计	6,552	100	4,048	100
手续费及佣金支出	334		256	
手续费及佣金净收入	6,218		3,792	

投资收益：报告期内实现投资收益 0.21 亿元，同比减少 1.07 亿元，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
贵金属	12	262
交易性金融资产	25	(27)
衍生金融工具	(288)	(116)
可供出售金融资产	152	(96)
按权益法确认的长期股权投资	103	90
按成本法确认的长期股权投资	16	-
交易性金融负债	1	15
合 计	21	128

公允价值变动收益：报告期内实现公允价值变动收益 2.59 亿元，同比增加 2.12 亿元，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
贵金属	114	(5)
交易性金融资产	139	(3)
衍生金融工具	6	59
交易性金融负债	-	(4)
合 计	259	47

汇兑损益：报告期内实现汇兑损益 0.99 亿元，同比减少 0.09 亿元，同比保持平稳。

4、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 101.27 亿元，同比增加 25.79 亿元，增长 34.17%，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬及福利	6,257	61.79	4,120	54.58
折旧与摊销	591	5.84	492	6.52
租赁费	694	6.85	552	7.31
其他一般及行政费用	2,585	25.52	2,384	31.59
合 计	10,127	100	7,548	100

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

5、资产减值损失

报告期内公司资产减值损失 56.83 亿元，同比增加 50.27 亿元，主要是贷款减值损失同比增加 49.43 亿元。

资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	5,476	96.36	533	81.25
应收款项类投资	8	0.14	27	4.12
应收融资租赁款	170	2.99	61	9.30
其他资产	29	0.51	35	5.33
合 计	5,683	100	656	100

贷款减值损失同比增加 49.43 亿元，主要原因包括：（1）贷款规模增长；（2）为满足 2016 年前拨贷比达到 2.5%的监管要求，公司制定了分阶段加提贷款减值准备的规划。公司按照规划，根据上半年的净利润和资本充足率的情况，加提了部分贷款减值准备。

6、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 24.33%，同比上升了 0.68 个百分点，比法定税率低 0.67 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	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
税前利润	22,710	16,047
按法定税率 25%计算的所得税费用	5,678	4,012
调整以下项目对所得税费用的影响：		
免税收入	(244)	(253)
不得抵扣项目	98	42
对以前年度当期税项的调整	(7)	(4)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	-	(2)
实际所得税费用	5,525	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

上半年，宏观经济运行总体平稳，但下行压力逐步加大。面对复杂严峻的宏观经济形势，公司坚定不移推进经营转型，坚定不移推进改革创新，坚定不移推进管理提升，各项业务保持平稳健康发展，专业经营能力和内生增长动力稳步提升，取得较为良好的经营成果。

2、利率调整的影响

今年以来，央行已连续两次下调存贷款基准利率和法定存款准备金率，商业银行释放更多资金用于放贷，银行系统的资金已经相当充足，银行体系流动性逐渐宽松，货币市场利率下行的趋势明显，但是不排除短期波动。这两次“非典型”且非对称性降息，存贷款利差逐渐缩小；公司在报告期内积极加强贷款定价管理，努力提高发放贷款的整体收益水平；另一方面，相对于其他同行，公司资产负债结构中非存贷款业务占比已较高，实行市场化利率定价的业务比重相对较大，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，积极增加高收益同业资产的配置，提高同业资产的收益率水平，盈利状况良好。

3、资本市场波动的影响

报告期内，A股指数振荡回落，资本市场较为低迷，投资者入市欲望不强，拓展证券客户交易结算资金有较大的困难。为应对资本市场不利影响，公司积极开展代客理财、代理贵金属买卖等财富管理业务，实现中间业务收入快速增长，进一步推动盈利模式和业务模式转型。

4、汇率变化的影响

截至报告期末，美元兑人民币汇率中间价 6.32，与期初相比基本不变，与以往年度对比，人民币单边升值预期已弱化，汇率变动趋于均衡化。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。公司对汇率风险实施零敞口管理，风险总体可控。

（六）公司经营中存在的问题和困难及对策

报告期内，公司在各项业务保持平稳快速发展的同时，仍然存在一些不足和挑战，主要体现在：人民币利率市场化步伐加快，对商业银行的定价管理能力提出了更高要求，相应的技术支持手段有待加强；公司专业化改革相适应的各项管理机制、工作机制还需要进一步完善。

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、优化资源配置，加大信贷投放力度。优化信贷资源配置管理，立足各条线、各分行业务发展实际和风险资产回报水平，在条线之间、分行之间、具体业务品种之间更加灵活地配置信贷规模，把宝贵的信贷规模资源用好、用足。加快资产证券化发展步伐，进一步释放存量信贷规模。坚持服务“重心”下沉，持续优化信贷结构，把有限的信贷资源更多地投向中小企业、微型企业和零售客户群体，大型企业、高评级客户的融资需求主要依靠直接融资来满足。

2、加强定价管理，提高业务精细化管理水平。抓紧建立专业的利率管理团队和统分结合、合理授权、以资金转移定价为基础、以条线及经营单位盈利考核为前提的利率定价管理机制。积极探索开发按客户、产品进行差异化定价的方法、工具

和模型。加大管理会计的推广实施力度，真正实现按条线、部门、机构、产品进行全口径的成本收益核算。

3、多市场并举拓展非信贷资产业务。把握国内债券市场进入良性发展轨道，场内场外两个市场加大竞争、加快发展步伐的机遇，继续大力拓展债券承销发行业务，努力争取更大的市场份额。把握不同金融市场的业务特点和差异化监管政策，大胆探索跨市场、跨行业、混合型产品创新，拓宽非信贷资产业务领域。按照严格遵守会计准则、风险能够有效计量、风险拨备能够充分提取、纳入全行统一的风险管控体系等原则，切实加强非信贷资产业务特别是创新业务的规范化管理。

（七）对公司未来发展的展望

1、所处行业发展趋势及公司面临的市场竞争格局

报告期内，GDP 增长呈逐月下滑态势，“稳增长”再次成为宏观调控的首要目标，宏观调控政策预调微调的力度正在逐步加大。落实到具体政策上，稳定投资和加快金融市场化改革、降低全社会资金成本，将成为宏观调控政策预调微调的主要着力点。从降低全社会资金成本看，主要是加快利率市场化步伐，启动不对称降息，缩减银行存贷利差，同时加快与市场化相关的各项体制机制建设。随着金融市场化特别是利率市场化、金融脱媒步伐进一步加快，国内社会融资结构将持续发生深刻变化，直接融资占比将稳步提升，多层次金融市场将加速发展，社会融资手段、方式将更趋丰富、多元。金融环境发生的深刻变化对公司未来经营形成较大的挑战。

在这种形势下，公司需进一步拓宽视野，扬长避短，应对挑战，继续立足多个金融市场，研究、思考整个银行的业务布局和资产负债配置管理，更好地满足客户的金融服务需求，更好地服务实体经济发展。

2、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

公司按照既定的战略及业务发展策略，加强资产负债综合管理，结合资产、负债的种类、期限及价格等因素，合理摆布资金来源与资金运用。在资金使用方面，要积极贯彻落实国家宏观调控政策，合理把握好信贷投放节奏，不断优化资产结构，加强资产定价水平，进一步明确信贷投向，强化新增信贷投向管理，加大对零售贷款、中小企业贷款、节能减排贷款和海西贷款的倾斜力度，加强非信贷资产业务品种的开发，促进同业非信贷资产业务更加均衡、高效发展，加强债券市场的研究，加大高收益债券品种的投资力度。在资金来源方面，要加大核心负债拓展力度，切实把核心负债作为工作重点，坚持从培育基础客户和打造专业产品入手，通过自身综合服务能力的提升，有效推动核心负债持续、稳定、快速增长，稳步提高核心负债市场占比；其次，继续调整和优化负债业务的资源配置和绩效考核制度，经营单

位新增信贷投放与存款增长相互匹配。继续积极拓展包括证券交易结算资金在内的各类同业资金，利用同业资产业务推动同业负债上新的台阶。综合考虑市场利率水平、资产负债匹配需要，开发新型负债工具，拓宽负债来源渠道。继续推进实施定向增发方案，及时补充核心资本，进一步提高公司资本充足率。

（八）公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

二、公司业务情况

（一）机构情况

1、分支机构与员工情况

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	—	2,670	284,677
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	—	140	421,230
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	—	987	26,540
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	—	78	11,986
5	投资银行部	北京市东城区建国门内大街 28 号	—	51	12
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	40	1,866	175,975
7	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	20	1,012	79,250
8	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	10	776	74,490
9	太原分行	太原市府东街 209 号	10	804	46,742
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	5	621	31,789
11	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	14	860	39,578
12	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	9	459	53,938
13	长春分行	长春市长春大街 309 号	4	491	30,567
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	10	528	48,951
15	上海分行	上海市江宁路 168 号	39	1,753	196,734
16	南京分行	南京市珠江路 63 号	35	2,020	199,159
17	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	42	2,108	110,459
18	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	676	49,880
19	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	12	823	55,597
20	福州分行	福州市五一中路 32 号	33	1,142	82,818
21	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	941	56,204
22	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	240	29,524
23	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	367	8,541
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	28	1,331	59,222
25	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	12	408	22,182
26	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	329	8,160
27	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	7	286	12,252
28	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	253	8,459
29	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	10	474	40,952
30	济南分行	济南市经七路 86 号	24	1,609	101,180
31	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	10	556	48,905
32	郑州分行	郑州市农业路 22 号	23	921	64,893

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	武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	19	868	73,322
34	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	21	831	59,054
35	广州分行	广州市天河路 101 号	63	2,864	176,293
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	25	1,342	125,617
37	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	9	542	38,187
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	16	772	86,047
39	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	24	936	76,670
40	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	10	441	46,099
41	西安分行	西安市唐延路 1 号旺座国际城 A 座	17	841	86,120
42	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	10	373	42,034
系统内轧差及汇总调整					(538,428)
合 计			676	37,390	2,751,861

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

员工情况：截至报告期末，公司（不含子公司）在职员工总数 37,390 人，其中管理人员 2,444 人，业务人员 30,458 人，保障人员 4,488 人。在职员工中具有大专以上学历的 36,697 人，占比 98%。现有退休员工 222 人。

2、子公司情况

（1）兴业金融租赁有限责任公司

报告期内，兴业租赁继续坚持银行集团“大平台”作业理念，充分发挥“一体两翼”功能，把握发展机遇，强化风险管理，努力拓展业务，实现业务平稳发展。截至报告期末，兴业租赁资产总额 319.08 亿元，较期初增加 42.9 亿元，其中：融资租赁资产余额 314.44 亿元，较期初增加 46.9 亿元；负债总额 277.73 亿元，较期初增加 39.52 亿元；实现营业净收入 6.74 亿元，实现税前利润 4.5 亿元，实现税后净利润 3.38 亿元；所有者权益 41.35 亿元，较期初增加 3.38 亿元；资本充足率 14.46%。报告期内累计投放融资租赁项目 76.21 亿元；累计共收回租金 41.5 亿元，租金回收率 100%，资产五级分类均为正常类。

在行业结构上，主要投向制造业(36.1%)、租赁和商务服务业(18.0%)、电力燃气及水的生产和供应业(16.2%)、水利、环境和公共设施管理业（11.7%）。其中，截至报告期末节能减排融资租赁项目余额合计 94.12 亿元，占总项目余额的 29.9%。在期限结构上，1-3 年（含）期的项目余额占比 17%；3-5 年（含）期的项目余额占比 52%；5 年期以上的项目余额占比 31%。

继续坚持“大平台”作业，积极调整、完善银租一体化机制、体制，大力推动

银租一体化营销工作。报告期内，共投放一体化营销项目 26 笔 67.71 亿元。截至报告期末，兴业租赁共与公司 23 家分行开展了银租一体化营销合作，较期初增加了三家分行，并在银租一体化营销工作中更加注重综合收益，努力追求综合利益最大化。

兴业租赁以有效提升专业化经营能力和精细化营销拓展能力为目标，努力提升租赁专业经营能力。一是在坚持一体化营销主渠道的基础上积极加强自主营销，着力提升公司市场化发展能力。二是加强行业研究，提升专业能力，组织开展了节能减排、煤炭、化工等重点业务领域的研究工作。三是加大创新业务模式推进力度，积极与同业开展联合租赁业务，与节能减排设备制造商、EMC 公司（能源服务管理商）沟通交流，推动开展合同能源管理项目的直接融资租赁业务。启动 SPV（特殊目的公司）设立申请工作，深入研究 SPV 租赁业务运作模式和风险管控。四是持续加强营销团队专业化建设，提升营销团队专业能力。

根据行业统计数据，截至报告期末，在 19 家金融租赁公司中兴业租赁按总资产、融资租赁资产余额均排名第八位，净利润排名第七位。

（2）兴业国际信托有限公司

报告期内，兴业信托继续围绕建设“综合性、多元化、有特色的一流信托公司”的战略目标，按照“立足福建、辐射全国”的战略区域定位，着力提升主动管理能力和核心竞争力，各项业务继续快速发展，资产质量保持稳健安全，经营和管理成果显著。截至报告期末，兴业信托资产总额达 35.70 亿元，较期初增长 6.33%；管理的信托资产规模达 1,538.38 亿元，较期初增加 12.33 亿元，增长 0.81%。报告期内累计实现营业收入 5.41 亿元，实现利润总额 4.10 亿元，实现净利润 3.07 亿元，同比分别增长 299.75%，582.67%，564.11%。

证券信托业务方面，兴业信托抓住国内资本市场发展机遇，加大证券信托业务拓展力度，着重培育市场竞争力，初步形成了业务特色。截至报告期末，兴业信托已累计发行证券投资类信托产品 141 只，业务规模达 217.22 亿元，与全国排名前 50 位优质私募基金公司大部分建立了业务合作关系，并与全国 13 家主要商业银行、36 家知名证券公司、85 家优秀私募投资公司建立紧密业务合作关系，同时积极开展债券等固定收益产品等相关业务，并积极申请股指期货、资产证券化等创新业务资格。

房地产信托业务方面，兴业信托坚持以国家宏观调控和监管政策为导向，依托先进的房地产信托理念、雄厚的资本实力和专业的业务能力，坚持“优质企业、优质项目”的双优发展策略，创新开展房地产股权收益权、股权投资、房地产基金化信托等业务模式。截至报告期末，公司存续房地产信托项目 29 个，存续总规模 118.23

亿元，所有房地产信托项目运作正常、管理规范。

股权/股票收益权信托方面，兴业信托积极拓展股权收益权业务来源，不断创新业务模式、优化结构设计、促进业务开展。截至报告期末，公司存续股权收益权信托项目 81 个，存续总规模 127.01 亿元。

银信合作业务方面，兴业信托推进与商业银行投资类理财产品的信托对接，创新开展供应链信托、应收账款信托等信托业务。截至报告期末，公司存续银信合作信托项目 84 个，存续总规模 160.24 亿元。

中小企业基金业务方面，兴业信托充分发挥信托平台优势，研发并试点推出“兴业信托·中小企业精选投资基金”系列信托产品，探索利用创新型金融产品解决试点区域内的中小企业融资难的问题。截至报告期末，该系列产品存续项目 33 个，存续总规模 17.49 亿元，预计全年可募集资金 10 亿元，支持实体型中小企业 50 家以上，投向的行业涉及石材、金属制品、玻璃、船务、捕捞等第一、二产业，影响的就业人口近万人，实现了社会经济效益与公司利润增长的多赢合作。

报告期内，凭借着股权重组以来良好的业绩表现及发展潜力，兴业信托荣获上海证券报 2011 年度“诚信托·成长优势奖”，成为全国唯一获此殊荣的信托公司；

“兴业信托·呈瑞 1 期证券投资集合资金信托计划”荣获 2011 年度“诚信托”价值信托产品奖。

（二）业务板块分析

1、企业金融板块

（1）企业金融业务总体情况

报告期内，企业金融总部坚持“以改革促发展、以转型促发展、以管理促发展”，围绕“一体两翼”业务功能布局，企业金融各项业务取得了较为丰硕的成果。一是对公存贷款规模持续增长，市场份额稳步提升，资产质量保持良好。截至报告期末，本外币对公核心存款余额 11,124.46 亿元，较期初新增 1,267.00 亿元，增长 12.85%；对公存款余额 12,473.99 亿元，较期初新增 1,268.50 亿元，增长 11.32%；对公贷款（不含贴现）余额为 7,586.99 亿元，较期初新增 547.51 亿元，增长 7.78%；公司对公不良贷款余额 35.1 亿元，不良贷款率 0.45%，与期初持平。二是坚持以客户为中心，提高对客户的选择判断能力和分层分类管理能力，持续扩大客户基础。截至报告期末，企业金融客户总数达 34.33 万户，较期初增加 4.34 万户，增长 14.47%。其中，基础客户 59,713 户，较期初增加 3,057 户，增长 5.4%；信用客户 36,903 户，较期初增加 3,560 户，增长 10.68%；报告期内新开户客户 59,398 户，相应存款余额 980.74 亿元。三是业务转型进一步推进，“一体两翼”业务格局更加优化，重点业务如投资银行、贸易金融、现金管理、绿色金融、小微企业业务等取得新突破。四

是企业金融专业化改革平稳落地。新的企业金融组织架构在公司范围基本建立，新的业务运行机制逐步开始发挥作用，企金队伍建设进一步得到各方面的重视，改革配套政策基本落实到位。截至报告期末，已成立业务总部 64 个、业务部 978 个，公司企业金融条线人员达到 8,105 人，其中分行企业金融条线 7,839 人，总行企业金融总部 266 人。

（2）投资银行业务

报告期内，公司以满足企业金融客户多元化融资需求为重点，持续推进产品创新，不断优化业务运行机制，投资银行业务保持快速发展势头。报告期内，公司累计主承销非金融企业债务融资工具 667.13 亿元，同比增长 21.89%，主承销发行金额在市场中列第 6 位，在同类型银行中列第 2 位，并在非公开定向债务融资工具、超短期融资券等新产品领域取得良好业绩，其中主承销发行了 20 期、250 亿元非公开定向债务融资工具，主承销发行金额在市场中列第 2 位，主承销发行企业数在市场中列第 1 位；成为神华集团、中国国电集团、大唐集团、中国华电集团等多家央企超短期融资券主承销商团成员之一，进一步提升对大型企业集团金融服务能力。大力发展结构化融资业务，向客户提供个性化融资服务，以并购融资及相关财务顾问业务为重点，积极推动各类型财务顾问业务发展，投资银行产品体系进一步丰富，服务体系进一步完善。

（3）贸易金融

报告期内，伴随着公司企业金融专业化改革的深入，作为企业金融“一体两翼”的重要组成部分，贸易金融业务取得了较好的发展势头。截至报告期末，公司供应链融资业务余额 2,774.34 亿元（含国内代付），较期初增加 421.38 亿元，增幅 17.91%。公司的国内贸易融资业务余额（含国内代付）2,241.98 亿元，较期初增长 241.54 亿元，增幅 12.07%。公司本外币国际结算业务量 261.71 亿美元，外币日均存款 29.42 亿美元，较期初增加 14.8 亿美元。公司供应链核心企业 244 户，较期初增加 40 户。围绕核心企业客户，公司共开发上、下游客户 1,711 家，实现供应链金融业务量 543.4 亿元。

（4）现金管理

报告期内，现金管理业务通过一手抓体系建设、一手抓市场开发，一手抓客户营销、一手抓项目实施，一手抓服务质量、一手抓品牌建设，着力建立健全运营、客户、产品、科技四大运营体系，强化支持保障，推动业务持续、健康、快速发展。截至报告期末，现金管理业务集团客户较期初新增 883 户，客户数较上年快速提升，

其中四大重点业务类型集团客户占比过半，客户结构有效优化。现金管理业务实现日均存款突破 1500 亿元关口，较上年大幅提升，现金管理客户量、质同步提升。企金综合理财产品累计销售 2,608 亿元。

不断完善现金管理产品体系。推出教育、能源、医药等行业解决方案，集群开发细分行业客户。引入适用于不同行业、规模的集团客户的跨行资金管理系列产品，规范项目实施服务流程，提升现金管理核心竞争力和客户满意度，签约客户数增长迅速。新增包括广州商品交易所、太原煤炭交易中心、内蒙古煤炭交易中心等大宗商品交易所在内的多家交易市场合作业务，拓展多家拍卖类交易市场，带动对公客户开户数快速增长，同时促进账户资金沉淀和交易手续费收入的快速提升。推出手续便捷、成本可控、跨行收付、公私联动的校园在线缴费平台，深化与多家教育机构的合作。出台住宅维修专项资金监管方案，通过虚拟子账户进行财政账户监管，健全电子政务产品体系，契合客户需求，综合效益显著。丰富理财产品序列，推出智能定期存款、收益递增型理财产品“金雪球”优先 3 号和周期性接受客户申购、赎回的半开放式理财产品，带动客户资金沉淀量提升。

持续构建现金管理技术体系。积极完善企业网银架构，丰富功能，提升界面友好性和操作便利性，丰富信息服务，提升响应速度，强化在线帮助，简化操作流程，现已完成新一代企业网银上线准备工作。完成现金管理平台的论证立项工作。引入多家合格的专业资金管理软件供应商，加强外包管理，规范项目实施服务流程，为业务发展提供有力的技术保障支持，同时完成智能定期存款等创新型负债产品的系统开发。

（5）可持续金融业务

报告期内，公司绿色金融投放 324.59 亿元，较上年同期增长 28.55%，截至报告期末，公司绿色金融已累计投放 1,210.33 亿元，公司绿色金融融资余额 961.03 亿元，较期初增长 215.58 亿元。其中绿色金融贷款余额 695.25 亿元，较期初增长 93.98 亿元；非信贷融资余额 265.78 亿元，较期初增长 121.60 亿元。绿色金融相关客户达到 1,905 户，较期初增长 427 户。

从环境效益看，截至报告期末，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 2,271.14 万吨，年减排二氧化碳 6,499.92 万吨，年减排化学需氧量（COD）87.29 万吨，年减排氨氮 1.38 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 823.46 万吨，年节水量 13,716.56 万吨。

报告期内，公司在前期详实的市场调研基础上，完成了“合同能源管理项目融资业务”和“排污权抵押授信业务”的开发。公司在 2011 年度中国银行业社会责任工作评选活动中荣获“年度社会责任最佳绿色金融”奖，在华夏时报“引领未来

中国的十大品牌”评选中荣获“减碳先锋企业”奖，在绿色流域等 8 家 NGO 组织联合举办的 2011 年中资上市银行环境表现总体评价中排名第一。

(6) 小企业业务

报告期内，公司进一步推动小企业业务的专业化经营与管理，围绕“客户培育突出实体、业务拓展着重流量、服务领域趋向多元、风险收益平衡稳健、盈利能力持续增强”的工作中心，进一步完善运营机制，创新营销模式，深耕客户培育，探索股权融资业务商业模式，提升风险管理技术，专业服务能力稳步提高，品牌影响力逐步提升，小企业金融服务迈上新台阶。

截至报告期末，按公司自定义统计的小企业客户总数达 26.77 万户，较期初增长 38,502 户，增幅达 16.79%；小企业贷款新增 163.56 亿元，增幅达 19.80%。深入推进“兴业芝麻开花—中小企业成长上市计划”服务品牌，以股权融资服务为着力点，搭建业务平台、整合社会资源、拓展服务领域、延伸价值服务。截至报告期末，“兴业芝麻开花”入池客户数达到 3,560 户，较期初增长 685 户，入池客户中已经 IPO 客户 101 户，引入私募的客户 214 户，已发债客户 54 户，IPO 募集资金揽存超 112 亿元。

全面贯彻“以客户为中心”的经营理念，加强市场规划和投向管理，积极支持实体小企业信贷资金需求，推进优势产业、发掘特色行业。同时进一步优化业务流程、持续提升产品适应性，切实帮助小企业拓宽融资渠道，降低融资成本，并提供全方位的金融服务，得到了市场的广泛认可和监管部门的表彰，“兴业增级贷”被中国银监会评为“银行业金融机构小微企业金融服务特色产品”。

2、零售业务板块

(1) 零售银行业务

报告期内，零售业务坚持以客户经营为核心任务，积极把握市场机遇，夯实业务基础，推动零售业务发展再上新台阶。截至报告期末，零售核心客户 230.04 万户，较期初增长 18.25%，占全行零售客户的 10.82%。以“安愉人生”、代发工资等综合金融服务方案推广带动零售负债业务持续较快增长，个人存款余额突破 2500 亿元大关，达 2,523.43 亿元，较期初增长 276.13 亿元，增幅 12.29%。

零售信贷业务继续保持稳健经营，贯彻落实国家扶持中小企业、促进个体私营经济发展的政策导向，大力发展个人经营贷款业务，帮助成长型经营业主解决金融需求难题。截至报告期末，个人贷款余额 2,667.21 亿元，较期初新增 60.80 亿元，个人不良贷款比率 0.26%；发放“兴业通”个人经营贷款 19,161 笔，报告期内累计发放金额 314.96 亿元。报告期内实现零售贷款利息收入 85.50 亿元，同比增长

39.68%。

零售财富业务以提升客户服务能力、产品销售能力和中间业务收入能力为目标，推进零售理财服务体系达标建设，优化内部业务评审工作流程，推动零售财富业务快速发展。截至报告期末，综合理财产品（不含贵金属）销售 2,408.98 亿元，同比增长 49.86%。报告期内实现零售中间业务收入 17.47 亿元，同比增长 41.11%。

深化营业厅管理机制改革，加强营业厅日常管理，提升网点服务和营销水平，持续提升零售客户服务品质，改善客户体验；自助机具规模持续稳定增长，投入运行自助机具 5,175 台，进一步改善客户服务环境。报告期内，荣获中国银行业协会“普及金融知识万里行”系列活动最佳宣传奖、中国银联“银联通”银行渠道杰出贡献奖和中国人民银行征信中心评选的“2011 年度个人征信系统数据质量工作优秀机构”等奖项。

（2）信用卡业务

报告期内，信用卡业务坚持以质为先，抓住零售业务综合化经营的有利时机，持续推进零售业务融合，不断提升精细化经营管理能力，通过加大产品创新、营销创新、流程创新和服务创新，实现客户结构、产品结构和收入结构持续改善，市场竞争力和影响力不断提升，盈利能力显著增强。截至报告期末，公司发行信用卡 975.8 万张，报告期内新增发卡 66.7 万张；信用卡不良率 1.00%，在同业信用卡资产质量中名列前茅；报告期内，信用卡交易金额 687.1 亿元，同比增长 32.15%；累计实现收入 19.3 亿元，同比增长 94.33%。

（3）私人银行业务

报告期内，公司在私人银行业务方面狠抓基础资产拓展和理财产品供应，构建高端增值服务体系，业务规模快速增长，盈利能力显著提升。报告期内累计销售理财产品 435.04 亿元，私人银行客户较期初增长 46%。积极推动业务转型，不断丰富产品线，启动发行私人银行专属卡，推出了首款代理收付“中信融惠优选 1 期伞形证券投资集合资金信托计划”TFOT 产品。与胡润研究院联合发布《2012 中国高净值人群消费需求白皮书》，并利用亚洲公务航空展的契机举行大规模的市场宣传活动，在市场上引起较大反响。与国内高端留学教育机构“必益教育”合作推出“海外教育管家”服务，为私人银行客户提供留学咨询、一站式留学安排、菁英实习计划、英美名校暑期研修班等高端增值服务，并策划推出“兴业名家讲坛”高端主题活动。

3、同业业务、金融市场和资产管理业务板块

（1）同业业务

报告期内，同业业务稳步增长，银银平台上线客户 257 家，新增上线产品 60 个（不含科技输出），累计上线产品数 480 个；向同业客户销售理财产品 2,488.62 亿元，其中向合作银行终端客户销售 142.12 亿元；柜面互通网络覆盖范围不断扩大，联网上线银行达 102 家，连结网点超过 15,900 个；报告期内累计办理银银平台结算 383.07 万笔，同比增长 41.84%，交易金额 4,962.37 亿元，同比增长 39.32%。截至报告期末商业银行信息系统累计上线 35 家，其中村镇银行 26 家（不含在建 1 家）。银银平台理财门户获得《银行家》杂志“金融产品创新奖”，公司还积极参与中国银监会信息中心与合作金融监管部“村镇银行信息科技建设指引”编写。

报告期内第三方存管联网证券公司新上线 1 家，累计上线 96 家（不含 5 家合并下线）；融资融券存管证券公司新上线 4 家，累计上线 26 家。报告期内累计发行信托理财产品 827.31 亿元，期末余额 783.26 亿元；新增银财直联上线客户 6 家，累计达到 27 家，对外支付结算量较上年同期增长 76%。

（2）资金业务

报告期内，自营投资方面，在市场整体收益率不断下行的市场环境下，公司拉长自营投资组合久期，减持期限较短的利率产品，增加高收益信用债券投资，取得较好收益。继续加大买入返售资产投资，提高非信贷资产投资收益率。报告期内公司外币资产规模有所增长，外币投资以货币市场资产为主。

做市交易方面，抓住人民币债券市场牛市行情，加大交易账户人民币债券交易。人民币汇率、利率互换、黄金交易继续保持市场主流地位，盈利保持稳定。

经纪业务方面，市场竞争进一步加剧，公司在代理上海黄金交易所贵金属交易方面保持市场领先。报告期内公司代理上海黄金交易所黄金交易量、白银交易量市场排名均为第二。

（3）资产托管业务

截至报告期末，公司资产托管规模达 9,267.2 亿元，较期初增长 48.55%；实现托管手续费收入 6.595 亿元，同比增长 331.69%；新增各类托管产品 2,606 只，在线托管 3,854 只。其中：报告期内公司新增托管 1 只基金、3 只证券集合资产管理计划产品，基金、证券集合等公募类产品托管规模 1,099.73 亿元，较期初增长 125.95%；信托保管规模 3,490.73 亿元，较期初增长 10.54%；保险资金托管规模 213.44 亿元，较期初增长 106.92%，保险独立监督人规模 351 亿元，较期初增长 35%；商业银行理财产品托管规模 3,517.01 亿元。报告期内共与客户合作推出在业内有影响力的创新方案达 12 项，涉及券商定向及集合票据投资、指数分级基金、短期类集合理财、滚动回购专项资产管理、伞形信托、融资融券、票据投资类保险产品、

股指期货等多个方面。

（4）资产管理业务

报告期内，资产管理业务继续推进经营变革，把握代客财富统筹管理，提高专业化运作水平；同时根据市场环境、监管政策的变化，适时调整经营思路，积极开拓业务创新，代客资产管理业务保持正常持续快速发展。截至报告期末，资产管理规模余额为 1,456.11 亿元，较上年同期期末增长 95%。

加快推进产品创新，丰富产品线，市场品牌和影响力保持市场第一梯队。常规产品方面，为满足投资者多样化的投资需求，推出收益递增开放式产品，每日开放，根据投资期限分段计息，并且推出期次类产品，稳定产品发行频率，灵活设定理财期限，提升产品竞争力。高端产品方面，推出投资于资本市场和投资于股权收益权等领域的理财产品，有效满足了高端客户对较高收益产品的需求。

加强系统支持保障，提升资产管理业务的风险管理能力。风险管理方面，进一步完善资产管理业务的全面风险管理框架，加强对国别信用风险、行业信用风险和主体信用风险的持续跟踪，及时提示各类风险信息。系统建设方面，启用 Comstar 系统，进一步规范了资产交易情况；继续完善理财产品销售管理系统（FPSS），新增系统的个人网银、手机银行和银银平台门户网站渠道，提高了零售客户操作便利性，进一步扩大了销售渠道，大幅提升了理财业务的销售份额；资金交易分析系统（Murex）二期顺利上线，提高了对资产管理业务市场风险的识别、度量和监控水平。

（5）期货金融业务

截至报告期末，共有 65 家期货公司在公司 25 家分行（含二级分行 3 家）开户，占全部 160 家期货公司的 40.63%。期货公司自有资金存款余额 42.39 亿元，较上年同期的 33.21 亿元增长 27.64%；报告期内，期货公司自有资金日均存款余额 53.24 亿元，较上年同期的 24.45 亿元增长 117.75%，较上年全年的 34.96 亿元增长 52.29%。

4、电子银行

报告期内，公司电子银行业务继续围绕提高交易替代率和改进客户服务体验，加强电子银行基础建设，持续优化电子银行产品和服务，推出个人网银 5.0 版、客户端手机银行 2.0 版、在线手机银行 3.0 版、银银平台客户服务热线 40018-95561，升级信用卡白金专线为贵宾专线，加快推进“e 家财富”、“网上营业厅”、“远程银行”三大创新项目，打造亮点，塑造服务特色。同时，强化电子银行与营业网点的整合互动，规范营业厅电子银行体验区建设及服务推广流程，进一步细化、规范客户服务序列人员管理，以人为本提升客服中心的服务能力和水平。坚持“渠道

服务业务发展”的思路，积极响应全行各项业务服务需求，重点提升服务零售业务发展的能力，打造各类规模化零售重点客户群体的电子银行整体解决方案切实为各业务部门的需求落地和业务发展提供强有力的运营支持。全行电子银行交易替代率达 69.68%，同比提升 5.63 个百分点，电子银行交易笔数（资金变动类交易，下同）已超过全行所有营业网点交易笔数的 2 倍，有效减轻了柜面交易工作量，释放了柜面渠道生产力。

截至报告期末，全行企业及同业网银有效客户累计 11.94 万户，较期初增长 18.45%；个人网银有效客户累计 465.87 万户，较期初增长 12.64%；手机银行有效客户累计 443.38 万户，较期初增长 19.16%。

报告期内，全行企业及同业网银累计交易 1,608.62 万笔，同比增长 34.52%，交易金额 9.42 万亿元，同比增长 19.27%；个人网银累计交易 4,966.27 万笔，同比增长 19.07%，交易金额 1.70 万亿元，同比增长 8.06%；手机银行累计交易 364.69 万笔，同比增长 113.73%，交易金额 130.80 亿元，同比增长 36.78%。

（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	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,046,760	98.94	973,841	99.04
关注类	7,035	0.66	5,697	0.58
次级类	1,868	0.18	1,329	0.14
可疑类	1,678	0.16	1,382	0.14
损失类	666	0.06	1,005	0.10
合 计	1,058,007	100	983,254	100

截至报告期末，公司不良贷款余额 42.12 亿元，较期初增加 4.97 亿元。不良贷款增加的原因主要是少数中小企业及个体工商户受宏观经济影响或自身经营管理不善，导致偿债能力下降。公司不良贷款率 0.40%，较期初略增 0.02 个百分点，总体资产质量保持稳定。

报告期内，为有效控制不良贷款增长，公司一方面从行业、区域、客户等多个角度入手，对存在隐患的信贷资产风险状况进行持续监测，加强风险预警和排查，及时制定处置预案；另一方面综合运用呆账核销、重组转化等多种方式，加快不良贷款清收与化解。

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	14,314
报告期计提（+）	5,476
已减值贷款利息冲转（-）	71
报告期收回以前年度已核销（+）	34
报告期核销（-）	546
期末余额	19,207

截至报告期末，公司贷款损失准备余额为 192.07 亿元，拨备覆盖率 455.95%。

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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
单项计提	1,737	1,868
组合计提	17,470	12,446
合 计	19,207	14,314

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 1 至 90 天(含)	3,885	45.67	2,644	42.45
逾期 91 至 360 天(含)	2,098	24.67	1,076	17.27
逾期 361 天至 3 年(含)	1,362	16.01	1,193	19.15
逾期 3 年以上	1,161	13.65	1,316	21.13
合 计	8,506	100	6,229	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额85.06亿元，较期初增加22.77亿元，主要原因是部分贷款客户经营压力加大，资金链紧张，出现暂时性还款困难。

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	2012 年 6 月 30 日	占贷款总额比例 (%)	2011 年 12 月 31 日
重组贷款	723	0.07	675
其中：逾期超过 90 天	174	0.02	162

截至报告期末，公司重组贷款余额 7.23 亿元，较期初微增 0.48 亿元，其中逾期超过 90 天贷款余额较期初微增 0.12 亿元。重组贷款余额小幅度上升主要原因是个别企业因资金临时性周转申请展期，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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
抵债资产	569	571
其中：房屋建筑物	537	539
土地使用权	31	31
其他	1	1
减：减值准备	(111)	(111)
抵债资产净值	458	460

报告期内，公司处置抵债资产收回 0.02 亿元，合计抵债资产账面价值减少 0.02 亿元，公司未新增计提抵债资产减值准备。

（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 (%)
存款	1,337,675	2.29
其中：企业活期存款	451,759	0.82
企业定期存款	471,039	3.61

项 目	日均余额	平均年利率(%)
储蓄活期存款	100,171	0.45
储蓄定期存款	121,023	3.26
其他存款	193,683	2.78

(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	1,017,559	7.12
其中：短期贷款	428,070	7.62
中长期贷款	558,338	6.64
贴现	31,152	8.13

(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	59,648
银行债券	4,753
非银行金融机构债券	6,740
合 计	71,141

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只政府债券(含中央银行票据)

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
12 付息国债 04	5,940	2022-02-23	3.51
12 付息国债 09	3,830	2022-05-24	3.36
07 国债 01	3,670	2014-02-06	2.93
12 付息国债 05	3,370	2019-03-08	3.41

项 目	面 值	到期日	利率(%)
12 付息国债 06	3,260	2032-04-23	4.03

(九) 截至报告期末所持最大五只金融债券

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	3.5
12 国开 24	3,370	2019-05-22	3.5
07 农发 06	3,220	2014-05-18	3.5
10 国开 23	3,020	2013-08-24	2.68
09 国开 12	3,010	2019-09-23	3.5

(十) 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

项 目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	325,474	1,959	1,905
汇率衍生工具	199,297	447	567
贵金属衍生工具	6,505	37	70
信用衍生工具	1,053	2	5
合 计	-	2,445	2,547

(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	135	119	-	-	429
衍生金融负债	913				244

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
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	1,038	-	23	-	1,021
持有至到期投资	854	-	-	-	849

（十二）表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
表内应收利息	16,167	12,924
表外应收利息	1,811	1,725

（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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	2,738	1,793	188	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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
信用卡未使用额度	13,908	19,751
开出信用证	37,831	33,325
开出保函	14,070	12,934
银行承兑汇票	348,274	269,164
代付业务	120,668	123,067

（十六）公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，公司积极落实风险管理体制改革，健全工作机制，提高风险管理专业性、管控有效性和市场敏感性；健全全面风险管理体系，加强信用投向和新兴业务风险管理，强化风险排查和整改，面对极为严峻的形势，资产质量保持基本稳定；创新优化管理手段，强化统一授信，完善信用业务授权，改进限额管理及减值测试，推进新资本协议项目建设，持续提高风险管理专业化、精细化水平。

风险管理体系建设方面，公司制订了包括一个总战略和八个子战略在内的《兴业银行全面风险管理战略》系列文件，将合规、声誉、国别、环境与社会、新兴业务、控股子公司等风险管理类别纳入风险管理战略体系，着力体现风险管理理念、实践经验等重要内容，扩展风险管理战略体系边界及内涵；持续推进风险管理战略实施落地，制订 2012 年风险管理战略实施落地工作计划，推动各级机构认真落实；进一步发挥风险报告作用，及时调整风险报告部门，优化报告模版，丰富报告内容，提高分析敏感度和深度，便于两级风险管理委员会更加全面、准确、深入地掌握公司总体风险状况并及时进行指导。

信用风险管理方面，公司采取各种措施，不断深化细化信用风险管理工作，成效显著。一是严把客户准入关。加强经济形势、行业前景的研究分析，严格把握客户准入标准，持续推进客户基础建设和客户结构优化调整。二是加强授信流程管理。严格落实贷款“三查”制度和银监会“三个办法一个指引”，提高对客户风险的识别和管控能力，通过严格的贷前调查和授信审查审批过滤风险，通过及时有效的贷后检查识别、预警和处置风险。三是加强重点行业贷款管理。继续将房地产、政府融资平台等重点行业审批权限上收总行，实行限额管理，督促分支机构做好政府融资平台贷款清理规范和重新认定工作，加强房地产项目资金封闭运作管理和抵押物管控。四是加强存量不良贷款的清收化解。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、核销等多种手段，加大清收处置力度，确保资产质量稳定。五是完善贷款减值准备计提方法，制订《信贷资产减值测试管理办法》，运用未来现金流量折现模型、迁徙矩阵模型进行单项和组合的拨备计提，提高拨备计提的科学性和准确性。

流动性风险管理方面，上半年央行货币政策趋于稳健，银行间市场流动性逐渐宽松，公司密切关注外部经济金融形势变化以及自身业务发展状况，统筹资产负债管理政策，动态调整资产负债结构，在盈利性与流动性之间做好平衡。加强对市场

预判，重点关注季末、节假日等关键时点流动性状况，保持合理的流动性比率。

市场风险管理方面，公司进一步强化市场风险管理力度，通过将市场风险控制在合理范围内，实现经风险调整的收益率最大化。结合对宏观经济、利率、汇率走势等要素的判断，合理制定投资策略，强化市场风险管理。建立基于资金交易和分析系统（Murex）的量化风险管理体系，提高市场风险计量、监测和控制能力。

操作风险管理方面，公司从职能架构调整、制度规范、管理工具应用、管理方法实施等方面进一步完善操作风险管理体系，不断提高操作风险管理专业化、精细化水平，确保操作风险管理与业务发展同步。一是整合合规管理与操作风险管理职能，在总行法律与合规部调整设立合规与操作风险管理处，探索操作风险管理与内控、合规管理的有效融合。二是重检并修订操作风险管理子战略，制定《兴业银行新产品新业务操作风险管理指引》，进一步完善操作风险管理制度体系。三是持续开展操作风险损失事件与重大操作风险事件数据收集，并以内控评估体系推广为契机，选择重点新产品、新业务推进操作风险管理工具应用。四是组织开展从业人员职业操守专项排查和操作风险排查工作，及时排查风险隐患，并加大对屡查屡犯问题的处罚力度，强化责任追究，严防案件风险。五是持续开展分行操作风险管理综合考评，制定业务条线操作风险管理履职考评指标，不断完善操作风险绩效考评工作机制。

合规风险管理方面，公司不断夯实合规管理日常工作基础，从培育合规理念、完善合规执行等环节入手，营造自觉合规的良好氛围，增强合规风险管理工作的实效性。一是制定《合规风险管理子战略》，下发《关于进一步加强全面合规管理体系落地工作的通知》，建立健全有效的合规管理体系更新维护机制，保障公司安全、稳健运营。二是推进合规监测工作，深入开展合规监测事件与合规报告的收集分析工作，探索构建以异常交易排查为基础的合规风险监测机制，及时发现管理漏洞和风险隐患，增强各级机构主动发现和整改违规问题的积极性。三是推动合规管理信息系统的升级改造，进一步发挥系统作为法律合规管理 IT 基础平台的作用，努力提升信息化水平和服务效率。四是持续提升反洗钱工作水平，推动“风险为本”的战略转型。下发《兴业银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理细则》、《兴业银行反洗钱数据报送质量管理细则》、《合规风险提示（2012 年第 4 号）—违规报送反洗钱交易数据案例分析》。启动反洗钱系统三期升级项目，开展异常

交易监测指标自主设计，推动反洗钱工作在防范运营风险方面发挥重要作用。五是完善合规管理考核评价与监督机制，制定业务条线合规风险管理履职评价指标，加强对合规管理各项配套措施、方法、工具落实情况的考核评价。

信息科技风险管理方面，公司持续加强基础性风险管理工作。一是持续完善信息科技风险评估和报告，加强对信息科技风险事件、重要信息系统风险定期评估，及时、全面、客观地报告信息科技风险管理状况，实现信息科技风险日常持续性管理。二是通过建立常态化的信息科技风险监测、预警与处置机制，实现对信息科技风险的全面跟踪监测。三是开展核心业务系统灾备演练，确保信息系统稳定持续运营。四是开展信息安全全面自查整改，加强信息安全管理。五是持续贯彻全面质量管理理念，将风险与质量管理贯穿到需求、研发、营运等工作的全过程，不断强化信息科技风险防控措施。

（十七）公司内部控制说明

报告期内，公司管理层在董事会及其专门委员会的指导下，深入推进业务发展模式和盈利模式的战略转变，创新管理手段，持续强化内部控制措施，进一步完善内部控制，扎实推进内控体系和机制建设。

公司根据外部宏观经济形势发展状况、法律、监管环境的变化，以及业务发展和内部管理要求，夯实制度管理基础，修订和完善了一系列的内控制度，涵盖内控环境、风险识别与评估、内部控制活动、信息与沟通、内部监督等内部控制的五大方面。不断健全财务管理制度，始终坚持“统一领导、集中管理，分级核算，区别授权”的财务授权原则，实施全面的预算管理制度。强化流程管理，加强对业务流程风险点的识别与梳理，确保关键风险点都有相应的控制措施应对。配合全行业务条线专业化改革及风险管理体系改革需要，开展制度专项梳理与后评价、规范制度审批发布流程、推进制度系统化建设，致力构建层次清晰、内容完整、体系统一、可执行性强的制度管理体系。同时，注重依托信息系统的建设和升级，固化流程和制度，增强内部控制的硬约束。

公司内部控制框架实施层次覆盖了董事会、监事会、管理层及全体员工，控制对象覆盖到各项业务和管理活动，控制流程渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节。报告期内，公司进一步加强了内控组织架构和运行机制的总体设计，强化内控自我评估工作机制，由公司合规部门组织全面实施内部控制自我评估。公司持续

完善内部监督检查体系，通过规范内控检查和整改工作机制，统筹检查资源，进一步提升内控监督质量和效率，各业务条线和部门对内部控制建立与执行情况进行定期和不定期的监督检查，及时掌握公司内控管理情况，实现检查资源共享，促进“自我检验、持续改进、不断完善”的长效工作机制的建立。

内部审计部门为公司的内部控制检查监督部门，根据“统一领导，垂直管理”的原则，实行两级管理的组织体制，为全行风险管理和内部控制提供独立、客观的监督和评价。总行设立审计部，全国按区域设立北京、上海等五个审计分部。各审计分部对总行审计部负责，并代表总行行使对辖内分行的审计监督和评价职能。内部审计部门对公司的各单位的内部控制状况实施独立的监督与评价，对公司整体内部控制的有效性进行年度再评价，并出具独立的评价意见。

报告期内，未发现公司内部控制在完整性、合理性存在重大缺陷，内部控制有效。

三、报告期内现金分红政策的制定及执行情况

根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》，公司拟订了章程修订草案，规定公司利润分配政策包括：一是利润分配政策制定及其调整的程序，要求须董事会三分之二以上董事同意，然后提交股东大会并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。二是利润分配坚持连续性和稳定性的原则，以三年为周期制定利润分配规划。三是利润分配的形式（现金或股票或二者相结合）和期间间隔（按年度分配，在有条件的情况下可进行中期现金分红）。四是在满足资本充足率要求的前提下，每年以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的10%，必要时可同时分配股票股利。五是不进行现金分红的年度应当详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存的用途。六是存在股东违规占用资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

为建立对投资者持续、稳定、科学的回报机制，保持利润分配政策的连续性和稳定性，并综合考虑公司实际经营情况以及未来发展需要，公司编制《2012-2014年度利润分配规划》，明确了公司利润分配的相关政策，包括利润分配顺序、利润分配政策制定及调整的审议程序、利润分配的形式和期间间隔、利润分配的条件和比例、利润分配政策调整的条件和程序等，并计划未来三年内（2012年度-2014年

度)在资本充足率满足国家监管机关要求条件下,每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的,以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 20% (含 20%)。公司也可以提出包括股票股利分配预案等在内的利润分配预案并经股东大会审议批准后实施。

上述章程修订案和利润分配规划已经公司第七届董事会第十二次会议审议通过,尚待股东大会批准,详见公司 2012 年 6 月 16 日公告。2012 年 4 月 9 日公司股东大会审议通过了 2011 年度利润分配方案,即以 2011 年末总股份数 10,786,411,134 股为基数,向全体股东每股派发现金红利人民币 0.37 元(含税),并已于 2012 年 5 月实施完毕。

第七节 重要事项

7.1 公司治理

7.1.1 股东大会召开情况

2012年4月9日，公司以现场投票与网络投票相结合的方式召开2011年年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人4,322人，代表有表决权股份数6,882,574,704股，占公司总股本的63.8078%。会议审议通过了《2011年度董事会工作报告》、《2011年度监事会工作报告》、《2011年度董事履行职责情况的评价报告》、《2011年度监事履行职责情况的评价报告》、《2011年度监事会关于董事和高级管理人员的履职评价报告》、《2011年度财务决算报告及2012年度财务预算方案》、《2011年度利润分配预案》、《关于聘请2012年度会计师事务所的议案》、《2011年年度报告及摘要》、《关于符合非公开发行股票条件的议案》、《关于非公开发行股票方案的议案》、《关于〈前次募集资金使用情况报告〉的议案》、《关于非公开发行股票募集资金使用的可行性报告的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行股票有关事宜的议案》、《中期资本管理规划》、《关于董事变更的议案》等议案。

7.1.2 董事会会议召开情况

报告期内，公司董事会共召开4次会议。

2012年3月2日，公司第七届董事会第九次会议在上海市召开。会议审议通过了《关于符合非公开发行股票条件的议案》、《关于公司非公开发行股票方案的议案》、《关于公司非公开发行股票预案的议案》、《关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于本次非公开发行股票募集资金使用可行性报告的议案》、《关于与特定对象签署附条件生效的股份认购协议的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行有关事宜的议案》和《中期资本管理规划》等议案。

2012年3月16日，公司第七届董事会第十次会议在福州市召开。会议审议通过《2011年度董事会工作报告》、《2011年度行长工作报告》、《2011年度董事履行职责情况的评价报告》、《2011年度董事会执行委员会工作报告》、《2011年度董事会风险管理委员会工作报告》、《2011年度董事会审计与关联交易控制委员会工作报告》、《2011年度董事会薪酬与考核委员会工作报告》、《2011年度财务决算报告及2012年度财务预算方案》、《2011年度利润分配预案》、《关于聘请2012年度会计师事务所的议案》、《2011年年度报告及摘要》、《董事会关于2011年度内部控制的自我评估报告》、《2011年年度可持续发展报告》、《2011

年度高级管理人员绩效薪酬分配方案》、《2008 年度高级管理人员风险基金发放方案》、《2012 年度董事会工作计划》、《2012 年度呆账核销预算方案》、《关于修订〈投资者关系管理办法〉的议案》、《关于修订〈内幕信息知情人管理办法〉的议案》、《关于制定〈年报信息披露重大差错责任追究办法〉的议案》、《关于修订全面风险管理战略系列文件的议案》、《关于制定〈2012 年度分支机构发展规划〉的议案》、《关于授予中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司内部基本授信额度的议案》、《关于董事变更的议案》、《关于召开 2011 年年度股东大会的议案》等议案。

2012 年 4 月 19 日至 25 日，公司以通讯方式召开第七届董事会第十一次会议。会议审议通过了《2012 年第一季度报告》和《关于给予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）内部基本授信额度的议案》等议案。

2012 年 6 月 14 日，公司第七届董事会第十二次会议在福州市召开。会议审议通过了《关于修订章程的议案》、《关于制定〈2012-2014 年度利润分配规划〉的议案》、《2011 年度资本管理情况及 2012 年度资本管理计划》、《关于核销大额呆账项目的议案》等议案。

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会议。

2012 年 3 月 16 日，公司第五届监事会第九次会议在福州市召开，会议审议通过了《2011 年度监事会工作报告》、《2011 年度监事履行职责情况的评价报告》、《监事会关于董事、高级管理人员 2011 年度履行职责情况的评价报告》、《2011 年度监事会监督委员会工作报告》、《2011 年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告》、《2011 年度经营业绩与财务决算报告》、《2011 年年度报告及摘要》、《董事会 2011 年度内部控制自我评估报告》和《2012 年监事会工作计划》等议案，并听取了《德勤华永会计师事务所有限公司关于 2011 年度年报审计情况的说明》。

2012 年 4 月 19 日至 4 月 24 日，公司第五届监事会第十次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《2012 年第一季度报告》。

7.2 利润分配方案执行情况

7.2.1 2011 年度利润分配实施情况

根据 2012 年 4 月 9 日股东大会审议通过的 2011 年度利润分配方案，报告期内公司以 2011 年末总股份数 10,786,411,134 股为基数，向股权登记日在册的全体股东每股派发现金红利人民币 0.37 元（含税），并已于 2012 年 5 月实施完毕。

7.2.2 公司 2012 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，不存在需要披露的对公司具有重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

7.4 资产交易事项

报告期内，公司无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、2012年3月16日公司第七届董事会第十次会议审议通过《关于授予中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司内部基本授信额度的议案》，同意给予中粮集团有限公司内部基本授信额度10亿元，用于流动资金贷款，期限不超过3年，由中粮财务责任有限公司提供担保；给予中粮财务有限责任公司内部基本授信人民币8亿元，用于人民币同业资金拆借、票据业务，授信有效期2年，由中粮集团有限公司提供担保。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2012年3月20日公告。

2、2012年4月25日公司第七届董事会第十一次会议审议通过《关于给予恒生银行（含恒生银行(中国)有限公司）内部基本授信额度的议案》，同意给予恒生银行（含恒生银行(中国)有限公司）内部基本授信额度20亿元人民币，授信有效期一年，授信项下业务品种为本公司承担受信主体信用风险的各类信用业务品种（不含回购式信贷资产转让业务品种）。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2012年4月26日公告。

其他关联交易具体数据请参见财务报表附注之“关联方关系及交易”。

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 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司无重大委托他人进行现金资产管理事项。

7.6.4 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

7.6.5 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

公司或 5%以上的股东无在报告期内发生或持续到报告期内的承诺事项。

7.8 聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2011 年年度股东大会批准聘请德勤华永会计师事务所有限公司为公司提供 2012 年年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务，审计费用（包括交通费、食宿费、文具费、通讯费、印刷费及相关的税金等）合计为人民币 588 万元。

7.9 公司及董事、监事、高级管理人员受处罚情况

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

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	-	8
山东九发食用菌股份有限公司	6	939,176	0.37	7
合 计	6	-	-	15

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	14.72	976
广发华福证券有限责任公司	180	-	4.35	180

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
紫金矿业集团财务有限公司	25	-	5	25
合 计	766	-	-	1,181

7.11 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

非公开发行 A 股方案：根据公司 2012 年 4 月股东大会决议及 2012 年 6 月中国银行业监督管理委员会批复的非公开发行方案，公司拟非公开发行 A 股股票不超过 1,915,146,700 股，募集资金扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心资本。该方案尚需中国证监会核准后方可实施，并以中国证监会最后核准的方案为准。有关内容详见公司 2012 年 3 月 6 日、2012 年 4 月 10 日、2012 年 6 月 29 日公告。

7.12 报告期信息披露索引

事 项	刊载日期
兴业银行关于控股子公司资本变更的公告	2012-01-10
兴业银行 2011 年度业绩快报	2012-01-12
兴业银行重大事项暨停牌公告	2012-02-28
兴业银行第七届董事会第九次会议决议公告	2012-03-06
兴业银行简式权益变动报告书	2012-03-06
兴业银行 2011 年年度报告	2012-03-20
兴业银行 2011 年年度报告摘要	2012-03-20
兴业银行董事会关于 2011 年度内部控制的自我评估报告	2012-03-20
兴业银行内部控制审计报告	2012-03-20
兴业银行可持续发展报告（2011）	2012-03-20
兴业银行 2011 年度独立董事述职报告	2012-03-20
兴业银行控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明	2012-03-20
兴业银行第七届董事会第十次会议决议公告暨召开 2011 年年度股东大会的通知	2012-03-20
兴业银行第五届监事会第九次会议决议公告	2012-03-20
兴业银行独立董事辞职公告	2012-03-20
兴业银行关联交易公告	2012-03-20
兴业银行投资者关系管理办法(2012 年修订)	2012-03-20
兴业银行内幕信息知情人管理办法(2012 年修订)	2012-03-20
兴业银行年报信息披露重大差错责任追究办法	2012-03-20
兴业银行 2011 年年度股东大会会议资料	2012-03-29
兴业银行 2011 年年度股东大会决议公告	2012-04-10
兴业银行 2011 年年度股东大会的法律意见书	2012-04-10
兴业银行第七届董事会第十一次会议决议公告	2012-04-26
兴业银行 2012 年第一季度季报	2012-04-26
兴业银行 2011 年度利润分配实施公告	2012-04-26

事 项	刊载日期
兴业银行关联交易公告	2012-04-26
兴业银行关于举行 2011 年度网上业绩说明会暨投资者接待日活动的公告	2012-05-22
兴业银行第七届董事会第十二次会议决议公告	2012-06-16
兴业银行关于非公开发行方案获中国银监会核准的公告	2012-06-29

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 审阅报告
- 10.2 中期财务报告
- 10.3 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
二〇一二年八月八日

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于公司 2012 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 2012 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 2012 年半年度报告全文及摘要公允地反应了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、公司 2012 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2012 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
二〇一二年八月八日

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	
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	
周勤业	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

2012 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

2012 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
财务报表附注	8 至 64

审阅报告

德师报(阅)字(12)第 R0018 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 2012 年 6 月 30 日的银行及合并资产负债表、2012 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财务报表附注。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

陶 坚

沈小红

2012 年 8 月 8 日

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2012年6月30日

单位：人民币百万元

		本集团		本银行	
	附注六	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	286,379	296,591	286,059	296,372
存放同业及其他金融机构款项	2	197,381	69,425	196,805	69,423
贵金属		1,713	1,520	1,713	1,520
拆出资金	3	184,112	228,899	184,112	228,899
交易性金融资产	4	21,518	8,101	21,518	8,101
衍生金融资产	5	2,445	2,907	2,445	2,907
买入返售金融资产	6	720,165	526,979	720,165	526,979
应收利息	7	16,167	12,924	16,091	12,841
发放贷款和垫款	8	1,038,800	968,940	1,038,564	968,740
可供出售金融资产	9	133,166	147,505	132,300	147,006
持有至到期投资	10	47,814	32,764	47,814	32,764
应收款项类投资	11	80,707	70,205	79,628	70,092
应收融资租赁款	12	27,484	21,485	-	-
长期股权投资	13	1,262	1,159	7,414	7,311
固定资产		5,082	5,240	5,052	5,212
在建工程		2,807	2,664	2,807	2,664
无形资产		252	281	248	278
商誉	14	446	446	-	-
递延所得税资产	15	3,251	2,363	3,207	2,310
其他资产	16	9,500	8,400	5,919	3,390
资产总计		2,780,451	2,408,798	2,751,861	2,386,809

(续)

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2012年6月30日

单位：人民币百万元

		本集团		本银行	
附注六		6/30/2012	12/31/2011	6/30/2012	12/31/2011
		(未经审计)		(未经审计)	
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	18	821,225	626,831	822,203	629,905
拆入资金	19	39,755	52,752	16,955	32,422
交易性金融负债	20	-	10	-	10
衍生金融负债	5	2,547	3,013	2,547	3,013
卖出回购金融资产款	21	170,615	141,426	170,115	141,426
吸收存款	22	1,499,742	1,345,279	1,499,742	1,345,279
应付职工薪酬	23	6,737	6,085	6,608	5,980
应交税费	24	6,581	5,066	6,472	4,904
应付利息	25	18,415	14,803	18,005	14,582
应付债券	26	68,959	81,013	68,959	81,013
其他负债	27	15,218	16,442	11,286	13,302
负债合计		2,649,794	2,292,720	2,622,892	2,271,836
股东权益：					
股本	28	10,786	10,786	10,786	10,786
资本公积	29	29,698	28,296	29,911	28,465
盈余公积	30	5,913	5,913	5,913	5,913
一般风险准备	31	13,787	13,787	13,787	13,787
未分配利润	32	69,538	56,427	68,572	56,022
归属于母公司股东权益合计		129,722	115,209	128,969	114,973
少数股东权益		935	869	-	-
股东权益合计		130,657	116,078	128,969	114,973
负债及股东权益总计		2,780,451	2,408,798	2,751,861	2,386,809

附注为中期财务报告的组成部分。

第 2 页至第 64 页的中期财务报告由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

李仁杰
董事，行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

兴业银行股份有限公司

银行及合并利润表

2012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	
		2012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)	2012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)
一、营业收入		41,221	26,246	40,007	25,814
利息净收入	33	34,608	22,161	34,029	21,911
利息收入	33	76,540	46,018	75,323	45,507
利息支出	33	(41,932)	(23,857)	(41,294)	(23,596)
手续费及佣金净收入	34	6,218	3,792	5,672	3,625
手续费及佣金收入	34	6,552	4,048	6,002	3,879
手续费及佣金支出	34	(334)	(256)	(330)	(254)
投资收益(损失)	35	21	128	(68)	112
其中：对联营企业的投资收益		103	90	103	90
公允价值变动收益	36	259	47	259	48
汇兑收益		99	108	99	108
其他业务收入		16	10	16	10
二、营业支出		(18,602)	(10,252)	(18,243)	(10,024)
营业税金及附加	37	(2,629)	(1,880)	(2,564)	(1,854)
业务及管理费	38	(10,127)	(7,548)	(9,965)	(7,440)
资产减值损失	39	(5,683)	(656)	(5,552)	(562)
其他业务成本		(163)	(168)	(162)	(168)
三、营业利润		22,619	15,994	21,764	15,790
加：营业外收入		109	61	104	60
减：营业外支出		(18)	(8)	(18)	(8)
四、利润总额		22,710	16,047	21,850	15,842
减：所得税费用	40	(5,525)	(3,795)	(5,309)	(3,745)
五、净利润		17,185	12,252	16,541	12,097
归属于母公司股东的净利润		17,102	12,232	16,541	12,097
少数股东损益		83	20	-	-
六、每股收益：					
基本每股收益(人民币元)	41	1.59	1.13		
七、其他综合收益	42	1,473	(297)	1,446	(290)
八、综合收益总额		18,658	11,955	17,987	11,807
归属于母公司股东的综合收益总额		18,568	11,935	17,987	11,807
归属于少数股东的综合收益总额		90	20	-	-

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表

2012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	
	2012年1月1日至	2011年1月1日至	2012年1月1日至	2011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)
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	348,857	126,740	346,761	126,733
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	16,192	90,376	13,222	82,715
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	2,784	-	2,784	-
收取利息、手续费及佣金的现金	73,660	40,974	72,598	40,751
收到其他与经营活动有关的现金	214	5,802	210	5,445
经营活动现金流入小计	441,707	263,892	435,575	255,644
客户贷款和垫款净增加额	75,266	72,359	75,228	75,029
融资租赁的净增加额	3,855	9,330	-	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额	93,058	45,114	92,959	45,099
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-	192,101	-	192,101
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	37,531	19,901	37,078	19,772
支付给职工以及为职工支付的现金	5,605	4,650	5,524	4,609
支付的各项税费	8,017	5,321	7,684	5,259
支付其他与经营活动有关的现金	7,300	4,405	8,069	3,077
经营活动现金流出小计	230,632	353,246	226,542	345,011
经营活动产生的现金流量净额	43 211,075	(89,354)	209,033	(89,367)
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	345,155	319,704	313,967	318,892
取得投资收益收到的现金	5,337	4,436	5,247	4,422
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	110	11	110	10
投资活动现金流入小计	350,602	324,151	319,324	323,324
投资支付的现金	367,456	328,054	334,804	327,112
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	606	507	602	505
投资活动现金流出小计	368,062	329,078	335,406	328,248
投资活动产生的现金流量净额	(17,460)	(4,927)	(16,082)	(4,924)
筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	-	10,000	-	10,000
筹资活动现金流入小计	-	10,000	-	10,000
偿还债务支付的现金	12,000	5,000	12,000	5,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,255	3,466	5,167	3,466
其中：子公司支付给少数股东的股利	88	-	-	-
筹资活动现金流出小计	17,255	8,466	17,167	8,466
筹资活动产生的现金流量净额	(17,255)	1,534	(17,167)	1,534
汇率变动对现金及现金等价物的影响	9	(50)	9	(50)
现金及现金等价物净增加(减少)额	43 176,369	(92,797)	175,793	(92,807)
加：期初现金及现金等价物余额	262,645	261,391	262,643	261,391
期末现金及现金等价物余额	43 439,014	168,594	438,436	168,584

兴业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2012年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

2012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、2012年1月1日余额	10,786	28,296	5,913	13,787	56,427	869	116,078
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	17,102	83	17,185
(二)其他综合收益	42	1,466	-	-	-	7	1,473
小计	-	1,466	-	-	17,102	90	18,658
(三)利润分配	-	-	-	-	(3,991)	(24)	(4,015)
1.股利分配	-	-	-	-	(3,991)	-	(3,991)
2.分配少数股东股利	-	-	-	-	-	(24)	(24)
(四)其他	-	(64)	-	-	-	-	(64)
三、2012年6月30日余额	10,786	29,698	5,913	13,787	69,538	935	130,657

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	42	(297)	-	-	-	-	(297)
小计	-	(297)	-	-	12,232	20	11,955
(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)	-	-	-	-	-
(五)本期收购增加	-	-	-	-	-	381	381
三、2011年6月30日余额	10,786	27,533	3,403	9,937	49,514	401	101,574

2011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、2011年7月1日余额	10,786	27,533	3,403	9,937	49,514	401	101,574
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	13,273	72	13,345
(二)其他综合收益	-	919	-	-	-	(12)	907
小计	-	919	-	-	13,273	60	14,252
(三)利润分配	-	-	2,510	3,850	(6,360)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	2,510	-	(2,510)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	3,850	(3,850)	-	-
(四)本期收购(减少)增加	-	(156)	-	-	-	408	252
三、2011年12月31日余额	10,786	28,296	5,913	13,787	56,427	869	116,078

兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2012年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

附注六	2012年1月1日至6月30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、2012年1月1日余额	10,786	28,465	5,913	13,787	56,022	114,973
二、本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	16,541	16,541
(二)其他综合收益	42	1,446	-	-	-	1,446
小计	-	1,446	-	-	16,541	17,987
(三)利润分配	-	-	-	-	(3,991)	(3,991)
1.股利分配	-	-	-	-	(3,991)	(3,991)
三、2012年6月30日余额	10,786	29,911	5,913	13,787	68,572	128,969

附注六	2011年1月1日至6月30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、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	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

	2011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、2011年7月1日余额	10,786	27,540	3,403	9,937	49,377	101,043
二、本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	13,005	13,005
(二)其他综合收益	-	925	-	-	-	925
小计	-	925	-	-	13,005	13,930
(三)利润分配	-	-	2,510	3,850	(6,360)	-
1.提取盈余公积	-	-	2,510	-	(2,510)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	3,850	(3,850)	-
三、2011年12月31日余额	10,786	28,465	5,913	13,787	56,022	114,973

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2011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2012年6月30日的银行及合并财务状况以及2012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2011年度财务报表的会计政策一致。

五、 控股子公司与合并范围

本银行合并范围并未发生变化，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	2010 年	天津	100.00	金融租赁	人民币 3,500 百万元	100.00
兴业国际信托有限公司	(1) 2003 年	福州	73.00	信托业务	人民币 1,288 百万元	73.00

(1) 兴业国际信托有限公司于 2012 年 4 月 25 日召开股东大会，决议通过以未分配利润转增注册资本人民币 88 百万元，转增后公司注册资本增加到人民币 1,288 百万元。

六、 附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
库存现金	4,672	4,922	4,672	4,922
存放中央银行法定准备金	248,652	228,094	248,334	227,875
存放中央银行超额存款准备金	32,715	63,417	32,713	63,417
存放中央银行的其他款项	340	158	340	158
合计	286,379	296,591	286,059	296,372

- (1) 存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2012 年 6 月 30 日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 18%(2011 年 12 月 31 日：19%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2011 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、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

六、 附注 - 续

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
存放境内同业款项	194,296	66,595	193,720	66,594
存放境内其他金融机构款项	1,462	1,592	1,462	1,591
存放境外同业款项	1,644	1,259	1,644	1,259
小计	197,402	69,446	196,826	69,444
减：减值准备	(21)	(21)	(21)	(21)
净值	197,381	69,425	196,805	69,423

3. 拆出资金

本集团及本银行

	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
拆放境内同业	151,657	201,467
拆放境内其他金融机构	32,523	27,511
小 计	184,180	228,978
减：拆出资金减值准备	(68)	(79)
净 值	184,112	228,899

4. 交易性金融资产

本集团及本银行

	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
政府债券	1,722	597
中央银行票据和政策性金融债券	823	1,872
公司债券	18,973	5,632
合计	21,518	8,101

六、 附注 - 续

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。

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

	6/30/2012(未经审计)			12/31/2011		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
利率衍生工具	325,474	1,959	1,905	389,637	2,193	2,131
汇率衍生工具	199,297	447	567	129,742	667	665
贵金属衍生工具	6,505	37	70	9,170	43	205
信用衍生工具	1,053	2	5	798	4	12
合计		2,445	2,547		2,907	3,013

6. 买入返售金融资产

本集团及本银行

	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
债券	27,684	25,610
票据	467,664	192,664
受益权	212,551	283,120
信贷资产	11,346	25,270
应收租赁款	920	315
合计	720,165	526,979

六、 附注 - 续

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
存放中央银行及同业款项利息	1,257	632	1,195	632
拆出资金利息	2,918	2,790	2,918	2,790
债券利息	3,585	2,411	3,572	2,404
买入返售金融资产利息	5,783	4,464	5,783	4,464
发放贷款和垫款利息	2,491	2,374	2,490	2,374
理财产品及信托受益权利息	132	175	132	175
其他应收利息	1	78	1	2
合计	16,167	12,924	16,091	12,841

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	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
个人贷款和垫款				
个人住房及商用房贷款	169,165	174,980	169,165	174,980
信用卡	26,099	20,002	26,099	20,002
其他	71,457	65,659	71,457	65,659
小计	266,721	260,641	266,721	260,641
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	758,699	703,948	758,461	703,748
贴现	32,587	18,665	32,587	18,665
小计	791,286	722,613	791,048	722,413
贷款和垫款总额	1,058,007	983,254	1,057,769	983,054
减：贷款损失准备	(19,207)	(14,314)	(19,205)	(14,314)
其中：个别方式评估	(1,737)	(1,868)	(1,737)	(1,868)
组合方式评估	(17,470)	(12,446)	(17,468)	(12,446)
发放贷款和垫款账面价值	1,038,800	968,940	1,038,564	968,740

六、 附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	本集团				本银行			
	6/30/2012(未经审计)		12/31/2011		6/30/2012(未经审计)		12/31/2011	
	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	198,253	18.74	175,078	17.82	198,253	18.74	175,078	17.82
水利、环境和公共设施管理业	67,243	6.36	78,159	7.95	67,243	6.36	78,159	7.95
房地产业	101,022	9.55	91,454	9.30	101,022	9.55	91,454	9.30
租赁和商务服务业	79,074	7.47	79,648	8.10	79,044	7.47	79,648	8.10
批发和零售业	105,056	9.92	88,127	8.97	104,958	9.92	88,127	8.97
交通运输、仓储和邮政业	54,014	5.11	54,067	5.50	54,014	5.11	54,067	5.50
建筑业	43,562	4.12	38,379	3.90	43,562	4.12	38,379	3.90
电力、燃气及水的生产和供应企业	37,547	3.55	33,551	3.41	37,547	3.55	33,551	3.41
采掘业	36,188	3.42	29,933	3.03	36,188	3.42	29,733	3.03
公共管理和社会组织	6,474	0.61	7,945	0.81	6,474	0.61	7,945	0.81
其他对公行业	30,266	2.86	27,607	2.80	30,156	2.86	27,607	2.80
票据贴现	32,587	3.08	18,665	1.90	32,587	3.08	18,665	1.90
个人贷款	266,721	25.21	260,641	26.51	266,721	25.21	260,641	26.51
贷款和垫款总额	1,058,007	100.00	983,254	100.00	1,057,769	100.00	983,054	100.00
减：贷款损失准备	(19,207)		(14,314)		(19,205)		(14,314)	
其中：个别方式评估	(1,737)		(1,868)		(1,737)		(1,868)	
组合方式评估	(17,470)		(12,446)		(17,468)		(12,446)	
发放贷款和垫款账面价值	1,038,800		968,940		1,038,564		968,740	

(3) 发放贷款和垫款按机构地域分布情况如下：

	本集团				本银行			
	6/30/2012(未经审计)		12/31/2011		6/30/2012(未经审计)		12/31/2011	
	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	41,931	3.95	24,968	2.54	41,931	3.96	24,968	2.54
福建	164,946	15.59	153,431	15.60	164,708	15.57	153,231	15.59
北京	61,651	5.83	61,686	6.27	61,651	5.83	61,686	6.27
上海	71,180	6.73	71,114	7.23	71,180	6.73	71,114	7.23
广东	110,527	10.45	99,547	10.12	110,527	10.45	99,547	10.13
浙江	86,078	8.14	84,014	8.55	86,078	8.14	84,014	8.55
江苏	59,336	5.61	54,646	5.56	59,336	5.61	54,646	5.56
其他(注 1)	462,358	43.70	433,848	44.13	462,358	43.71	433,848	44.13
贷款和垫款总额	1,058,007	100.00	983,254	100.00	1,057,769	100.00	983,054	100.00
减：贷款损失准备	(19,207)		(14,314)		(19,205)		(14,314)	
其中：个别方式评估	(1,737)		(1,868)		(1,737)		(1,868)	
组合方式评估	(17,470)		(12,446)		(17,468)		(12,446)	
发放贷款和垫款账面价值	1,038,800		968,940		1,038,564		968,740	

注 1：截至 2012 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。

六、 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：

本集团

	6/30/2012(未经审计)				12/31/2011			
	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	125,003	55,473	26,571	207,047	119,623	58,836	28,781	207,240
保证贷款	187,649	43,650	14,049	245,348	165,287	45,763	13,791	224,841
附担保物贷款	253,895	98,494	220,636	573,025	203,267	107,231	222,010	532,508
其中：抵押贷款	203,497	87,053	208,171	498,721	163,734	95,725	214,000	473,459
质押贷款	50,398	11,441	12,465	74,304	39,533	11,506	8,010	59,049
贴现	32,587	-	-	32,587	18,665	-	-	18,665
贷款和垫款总额	599,134	197,617	261,256	1,058,007	506,842	211,830	264,582	983,254
减：贷款损失准备	(12,163)	(3,628)	(3,416)	(19,207)	(8,348)	(2,741)	(3,225)	(14,314)
其中：个别方式评估				(1,737)				(1,868)
组合方式评估				(17,470)				(12,446)
发放贷款和垫款账面价值	586,971	193,989	257,840	1,038,800	498,494	209,089	261,357	968,940

本银行

	6/30/2012(未经审计)				12/31/2011			
	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	125,003	55,473	26,571	207,047	119,423	58,836	28,781	207,040
保证贷款	187,411	43,650	14,049	245,110	165,287	45,763	13,791	224,841
附担保物贷款	253,895	98,494	220,636	573,025	203,267	107,231	222,010	532,508
其中：抵押贷款	203,497	87,053	208,171	498,721	163,734	95,725	214,000	473,459
质押贷款	50,398	11,441	12,465	74,304	39,533	11,506	8,010	59,049
贴现	32,587	-	-	32,587	18,665	-	-	18,665
贷款和垫款总额	598,896	197,617	261,256	1,057,769	506,642	211,830	264,582	983,054
减：贷款损失准备	(12,161)	(3,628)	(3,416)	(19,205)	(8,348)	(2,741)	(3,225)	(14,314)
其中：个别方式评估				(1,737)				(1,868)
组合方式评估				(17,468)				(12,446)
发放贷款和垫款账面价值	586,735	193,989	257,840	1,038,564	498,294	209,089	261,357	968,740

(5) 逾期贷款总额如下：

本集团及本银行

	6/30/2012(未经审计)					12/31/2011				
	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	452	326	42	33	853	501	110	49	48	708
保证贷款	725	582	730	642	2,679	254	463	719	622	2,058
附担保物贷款	2,708	1,190	590	486	4,974	1,889	503	425	646	3,463
其中：抵押贷款	2,638	1,082	550	376	4,646	1,776	469	402	471	3,118
质押贷款	70	108	40	110	328	113	34	23	175	345
合计	3,885	2,098	1,362	1,161	8,506	2,644	1,076	1,193	1,316	6,229

注：一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

六、 附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款损失准备

本集团	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			2011年1月1日至12月31日止期间		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	1,868	12,446	14,314	2,039	9,732	11,771
本期计提/转回	339	5,137	5,476	(135)	2,760	2,625
本期核销	(438)	(108)	(546)	(33)	(58)	(91)
本期转入/转出	(32)	(5)	(37)	(3)	12	9
-收回原转销贷款和垫款转入	29	5	34	101	23	124
-贷款价值因折现价值上升转出	(61)	(10)	(71)	(104)	(11)	(115)
期末余额	1,737	17,470	19,207	1,868	12,446	14,314

本银行	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			2011年1月1日至12月31日止期间		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	1,868	12,446	14,314	2,039	9,732	11,771
本期计提/转回	339	5,135	5,474	(135)	2,760	2,625
本期核销	(438)	(108)	(546)	(33)	(58)	(91)
本期转入/转出	(32)	(5)	(37)	(3)	12	9
-收回原转销贷款和垫款转入	29	5	34	101	23	124
-贷款价值因折现价值上升转出	(61)	(10)	(71)	(104)	(11)	(115)
期末余额	1,737	17,468	19,205	1,868	12,446	14,314

9. 可供出售金融资产

按类别列示如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
债券投资：				
政府债券	12,980	35,821	12,980	35,821
中央银行票据和政策性金融债券	56,099	56,335	56,099	56,335
金融机构债券	6,032	4,892	6,032	4,892
公司债券	43,398	36,410	42,965	36,163
债券投资小计	118,509	133,458	118,076	133,211
理财产品(注 1)	269	80	-	-
信托计划(注 2)	14,255	13,886	14,209	13,781
权益工具	133	81	15	14
可供出售金融资产合计	133,166	147,505	132,300	147,006

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

六、 附注 - 续

10. 持有至到期投资

本集团及本银行

	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
政府债券	31,584	16,499
中央银行票据和政策性金融债券	2,706	2,737
金融机构债券	19	19
公司债券	13,631	13,635
持有至到期投资余额	47,940	32,890
减：持有至到期投资减值准备	(126)	(126)
持有至到期投资净值	47,814	32,764

11. 应收款项类投资

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
政府债券	802	976	802	976
金融机构债券	5,470	6,472	5,470	6,472
公司债券	7,242	2,808	7,242	2,808
理财产品(注 1)	11,350	2,400	11,350	2,400
资金信托计划(注 2)	55,926	57,624	54,847	57,511
应收款项类投资总额	80,790	70,280	79,711	70,167
减：应收款项类投资减值准备	(83)	(75)	(83)	(75)
应收款项类投资净额	80,707	70,205	79,628	70,092

注 1：理财产品为购买的其他金融机构发行的有确定期限和确定收益的理财产品。

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、 附注 - 续

12. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下：

	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
应收融资租赁款	32,842	25,867
减：未实现融资收益	(4,877)	(4,071)
合计	<u>27,965</u>	<u>21,796</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>(481)</u>	<u>(311)</u>
其中：组合方式评估	<u>(481)</u>	<u>(311)</u>
应收融资租赁款净值	<u>27,484</u>	<u>21,485</u>

应收融资租赁款如下：

	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
资产负债表日后第 1 年	8,770	6,502
资产负债表日后第 2 年	8,874	6,923
资产负债表日后第 3 年	6,751	5,194
以后年度	<u>8,447</u>	<u>7,248</u>
最低租赁收款额合计	<u>32,842</u>	<u>25,867</u>
未实现融资收益	<u>(4,877)</u>	<u>(4,071)</u>
合计	<u>27,965</u>	<u>21,796</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>(481)</u>	<u>(311)</u>
其中：组合方式评估	<u>(481)</u>	<u>(311)</u>
应收融资租赁款净值	<u>27,484</u>	<u>21,485</u>
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	6,667	4,835
1 年后到期的应收融资租赁款	<u>20,817</u>	<u>16,650</u>

六、 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 投资成本 人民币百万元	12/31/2011 余额 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	6/30/2012 余额 (未经审计) 人民币百万元	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备 人民币百万元	本期领取 现金红利 人民币百万元
九江银行股份有限公司(1)	权益法	561	873	103	976	14.72	14.72	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	-	2
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	-	14
合计			1,159	103	1,262				-	16

本银行

被投资单位	核算方法	初始 投资成本 人民币百万元	12/31/2011 余额 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	6/30/2012 余额 (未经审计) 人民币百万元	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备 人民币百万元	本期领取 现金红利 人民币百万元
九江银行股份有限公司(1)	权益法	561	873	103	976	14.72	14.72	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	成本法	3,500	3,500	-	3,500	100.00	100.00	不适用	-	-
兴业国际信托有限公司	成本法	2,857	2,857	-	2,857	73.00	73.00	不适用	-	1
合计			7,311	103	7,414				-	1

- 根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复〔2008〕449 号的批复，本银行以每股人民币 2.9 元入股九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后本银行共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 400.66 百万元，采用私募方式发行，以现金认购，每股 3.3 元，本银行认购 8,012 万股，认购后本银行共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2011 年 12 月 14 日九江银行增加注册资本人民币 400 百万元，本银行未认购，增资扩股后本银行持股比例稀释至 14.72%。由于本银行在九江银行派驻董事，对其经营管理仍具有重大影响，因此仍采用权益法核算。
- 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。
- 本集团及本银行于 2012 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。

六、 附注 - 续

14. 商誉

本集团

被投资单位名称	12/31/2011 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	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2012 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, 兴业信托可辨认净资产在购买日的公允价值为人民币 794 百万元, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 446 百万元。

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和负债

	本集团				本银行			
	6/30/2012(未经审计)		12/31/2011		6/30/2012(未经审计)		12/31/2011	
	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	8,091	2,023	2,892	723	7,962	1,991	2,763	691
衍生金融工具公允价值变动	102	26	106	26	102	26	106	26
交易性金融工具公允价值变动	-	-	67	16	-	-	67	16
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	1,332	333	-	-	1,327	332
已计提尚未发放的职工薪酬	5,146	1,286	4,604	1,151	5,070	1,267	4,524	1,131
贵金属公允价值变动	18	4	132	33	18	4	132	33
其他	353	88	323	81	351	88	323	81
小计	13,710	3,427	9,456	2,363	13,503	3,376	9,242	2,310
递延所得税负债								
交易性金融工具公允价值变动	(72)	(19)	-	-	(72)	(19)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	(631)	(157)	-	-	(601)	(150)	-	-
小计	(703)	(176)	-	-	(673)	(169)	-	-
合计	13,007	3,251	9,456	2,363	12,830	3,207	9,242	2,310

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。

六、 附注 - 续

15. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

(1) 递延所得税资产和负债- 续

	本集团变动数 2012年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	本银行变动数 2012年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
期初净额	2,363	2,310
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	1,378	1,379
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(490)	(482)
期末净额	3,251	3,207

(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。

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
其他应收款	(1)	2,738	1,793	2,601	1,667
预付融资租赁资产购置款		3,435	4,874	-	-
待处理抵债资产	(2)	458	460	458	460
应收待结算及清算款项		1,855	200	1,855	200
长期待摊费用	(3)	987	1,046	978	1,036
继续涉入资产		27	27	27	27
合计		9,500	8,400	5,919	3,390

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

账龄	本集团				本银行			
	6/30/2012(未经审计)		12/31/2011		6/30/2012(未经审计)		12/31/2011	
	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	2,720	92.95	1,668	87.79	2,595	93.04	1,550	87.37
1-2年	83	2.84	122	6.42	71	2.55	114	6.43
2-3年	28	0.96	26	1.37	28	1.00	26	1.47
3年以上	95	3.25	84	4.42	95	3.41	84	4.73
合计	2,926	100.00	1,900	100.00	2,789	100.00	1,774	100.00
减：坏账准备	(188)		(107)		(188)		(107)	
净额	2,738		1,793		2,601		1,667	

六、 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>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
房屋及建筑物	537	539
土地使用权	31	31
其他	1	1
抵债资产原值合计	<u>569</u>	<u>571</u>
减：抵债资产跌价准备	<u>(111)</u>	<u>(111)</u>
抵债资产净值	<u>458</u>	<u>460</u>

(3) 长期待摊费用

本集团

	<u>12/31/2011</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>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)
经营租入固定				
资产改良支出	998	91	(174)	915
其他	48	34	(10)	72
合计	<u>1,046</u>	<u>125</u>	<u>(184)</u>	<u>987</u>

本银行

	<u>12/31/2011</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>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)
经营租入固定				
资产改良支出	988	91	(173)	906
其他	48	34	(10)	72
合计	<u>1,036</u>	<u>125</u>	<u>(183)</u>	<u>978</u>

六、 附注 - 续

17. 资产减值准备

本集团

	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					6/30/2012 人民币百万元
	1/1/2012 人民币百万元	本期计提/(转回) 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	79	(11)	-	-	-	68
贷款损失准备	14,314	5,476	(37)	(546)	-	19,207
持有至到期投资减值准备	126	-	-	-	-	126
应收款项类投资减值准备	75	8	-	-	-	83
应收融资租赁款减值准备	311	170	-	-	-	481
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	111	-	-	-	-	111
其他资产减值准备	191	40	-	-	-	231
合计	15,231	5,683	(37)	(546)	-	20,331

本银行

	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					6/30/2012 人民币百万元
	1/1/2012 人民币百万元	本期计提/(转回) 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	79	(11)	-	-	-	68
贷款损失准备	14,314	5,474	(37)	(546)	-	19,205
持有至到期投资减值准备	126	-	-	-	-	126
应收款项类投资减值准备	75	8	-	-	-	83
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	111	-	-	-	-	111
其他资产减值准备	107	81	-	-	-	188
合计	14,836	5,552	(37)	(546)	-	19,805

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
按交易对手分类:				
境内同业存放款项	609,424	376,048	609,424	376,048
境内其他金融机构存放款项	211,801	250,783	212,779	253,857
合计	821,225	626,831	822,203	629,905

六、 附注 - 续

19. 拆入资金

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2012</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>6/30/2012</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)		(未经审计)	
境内同业拆入	38,565	51,863	15,765	31,533
境内其他金融机构拆入	1,000	700	1,000	700
境外同业拆入	190	189	190	189
合计	<u>39,755</u>	<u>52,752</u>	<u>16,955</u>	<u>32,422</u>

20. 交易性金融负债

本集团及本银行

	<u>6/30/2012</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)	
卖出买断式买入返售债券	<u>-</u>	<u>10</u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2012</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>6/30/2012</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)		(未经审计)	
债券	55,982	43,410	55,982	43,410
票据	112,342	95,444	112,342	95,444
其他	2,291	2,572	1,791	2,572
合计	<u>170,615</u>	<u>141,426</u>	<u>170,115</u>	<u>141,426</u>

六、 附注 - 续

22. 吸收存款

本集团及本银行

	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
活期存款		
公司	493,041	487,695
个人	118,264	111,157
小计	<u>611,305</u>	<u>598,852</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	530,326	457,665
个人	133,630	113,573
小计	<u>663,956</u>	<u>571,238</u>
存入保证金	220,000	172,724
其他	4,481	2,465
合计	<u><u>1,499,742</u></u>	<u><u>1,345,279</u></u>

存入保证金按项目列示如下：

	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	133,805	105,570
代付保证金	36,248	24,687
信用证保证金	16,127	13,052
担保保证金	2,328	1,729
其他保证金	31,492	27,686
合计	<u><u>220,000</u></u>	<u><u>172,724</u></u>

六、 附注 - 续

23. 应付职工薪酬

	本集团				本银行			
	12/31/2011 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	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 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	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)
工资、奖金	5,602	5,018	(4,539)	6,081	5,505	4,930	(4,473)	5,962
工会经费和职工教育经费	407	219	(100)	526	406	215	(98)	523
各项社会保险等	76	682	(628)	130	69	669	(615)	123
补充养老保险	-	338	(338)	-	-	338	(338)	-
合计	6,085	6,257	(5,605)	6,737	5,980	6,152	(5,524)	6,608

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。

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
企业所得税	5,001	3,521	4,929	3,391
营业税	1,278	1,249	1,246	1,226
城市维护建设税	89	89	87	87
其他	213	207	210	200
合计	6,581	5,066	6,472	4,904

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
同业及其他金融机构存放款项利息	5,002	3,193	5,002	3,193
拆入资金利息	412	278	8	57
应付债券利息	1,577	1,054	1,577	1,054
卖出回购金融资产款利息	1,068	929	1,062	929
吸收存款利息	10,356	9,349	10,356	9,349
合计	18,415	14,803	18,005	14,582

六、 附注 - 续

26. 应付债券

本集团及本银行

	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
长期次级债	22,943	22,941
金融债券	42,016	54,072
混合资本债券	4,000	4,000
合计	68,959	81,013

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

应付债券详细信息列示如下：

债券种类	发行日	付息频率	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)
长期次级债			
09 兴业 01 ⁽¹⁾	2009-09-09	按年付息	2,005
09 兴业 02 ⁽²⁾	2009-09-09	按年付息	7,995
10 兴业 01 ⁽³⁾	2010-03-29	按年付息	3,000
11 兴业 01 ⁽⁴⁾	2011-06-28	按年付息	10,000
减：未摊销的发行成本			(57)
小计			22,943
金融债券			
06 兴业 03 ⁽⁵⁾	2006-12-15	按年付息	8,000
08 兴业 03 浮 ⁽⁶⁾	2008-08-07	按年付息	4,080
11 兴业 01 ⁽⁷⁾	2011-12-28	按年付息	30,000
减：未摊销的发行成本			(64)
小计			42,016
混合资本债券			
06 兴业 02 固 ⁽⁸⁾	2006-09-28	按年付息	3,000
06 兴业 02 浮 ⁽⁹⁾	2006-09-28	按年付息	1,000
小计			4,000
账面余额合计			68,959

- (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%。

六、 附注 - 续

26. 应付债券 - 续

- (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 10 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 3.75%。
- (6) 本集团于 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%。
- (7) 本集团于 2011 年 12 月发行人民币 300 亿元 5 年期固定利率品种小企业贷款专项金融债，年利率 4.2%。
- (8) 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%。
- (9) 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、 附注 - 续

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2012</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>6/30/2012</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)		(未经审计)	
本票	77	164	77	164
应付待结算及清算款项	1,442	846	1,442	846
应付股利	5	4	5	4
继续涉入负债	27	27	27	27
租赁保证金	2,125	2,352	-	-
理财资金	5,184	8,495	5,184	8,495
其他	6,358	4,554	4,551	3,766
合计	<u>15,218</u>	<u>16,442</u>	<u>11,286</u>	<u>13,302</u>

28. 股本

本银行

	<u>1/1/2012 及 6/30/2012</u>
	人民币百万元
	(未经审计)
无限售条件股份	
人民币普通股(A 股)	<u>10,786</u>
股本总数	<u>10,786</u>

截至 2012 年 6 月 30 日，本银行实收股本共计人民币 107.86 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 107.86 亿元)，每股面值人民币 1 元。

六、 附注 - 续

29. 资本公积

	本集团				本银行			
	1/1/2012 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	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	1/1/2012 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	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)
股本溢价	29,275	-	(64)	29,211	29,431	-	-	29,431
可供出售金融资产 公允价值变动净额	(1,008)	1,466	-	458	(995)	1,446	-	451
其他资本公积	29	-	-	29	29	-	-	29
合计	28,296	1,466	(64)	29,698	28,465	1,446	-	29,911

30. 盈余公积

本集团及本银行

	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
法定盈余公积	5,616	5,616
任意盈余公积	297	297
合计	5,913	5,913

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。

31. 一般风险准备

本集团及本银行

	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
一般风险准备	13,787	13,787

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%。

从 2012 年 7 月 1 日开始，本银行将按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

六、 附注 - 续

32. 未分配利润

	本集团		本银行	
	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元	2011年度 人民币百万元	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元	2011年度 人民币百万元
期初余额	56,427	40,039	56,022	40,037
净利润	17,102	25,505	16,541	25,102
提取法定盈余公积	-	(2,510)	-	(2,510)
提取一般风险准备	-	(3,850)	-	(3,850)
股利分配	(3,991)	(2,757)	(3,991)	(2,757)
期末余额(未经审计)	69,538	56,427	68,572	56,022

(1) 2012年4月9日，本银行召开2011年度股东大会，审议通过2011年度利润分配方案如下：

(i) 以本银行2011年度净利润人民币25,102百万元为基数，提取法定盈余公积人民币2,510百万元。

(ii) 提取一般风险准备人民币3,850百万元。

上述两项已计入2011年度利润分配。

(iii) 以2011年末本银行总股份数10,786,411,134股为基数，每股派发现金红利人民币0.37元(含税)，共计派发股利人民币3,990,972,119.58元。

截至2012年6月30日，上述现金红利派发已完成。

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

(i) 以2010年末本银行总股份数5,992,450,630股为基数，向股权登记日(2011年5月5日)在册的全体股东每股派发现金红利人民币0.46元(含税)，共计派发股利人民币2,756,527,289.80元。扣税后每股派发现金红利人民币0.414元。

(ii) 以2010年末本银行总股份数5,992,450,630股为基数，向股权登记日(2011年5月5日)在册的全体股东每10股以资本公积转增8股。实施完成后本银行总股份为10,786,411,134股，增加4,793,960,504股。

(iii) 于2010年12月31日，本银行法定盈余公积余额已超过股本50%，不对2010年度净利润提取法定盈余公积。

(3) 子公司已提取的盈余公积及准备

截止2012年6月30日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币50百万元(2011年12月31日：人民币50百万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币17百万元(2011年12月31日：人民币17百万元)。

六、 附注 - 续

33. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
利息收入				
存放中央银行款项	2,144	1,769	2,144	1,769
存放同业及其他金融机构款项	1,770	504	1,767	503
拆出资金	7,105	630	7,105	630
买入返售金融资产	21,632	11,070	21,632	11,070
发放贷款和垫款	36,131	26,593	36,121	26,593
其中：对公贷款和垫款	26,214	19,562	26,204	19,562
个人贷款和垫款	8,549	6,492	8,549	6,492
贴现	1,368	539	1,368	539
债券及其他投资	6,540	4,932	6,540	4,932
融资租赁	1,204	510	-	-
其他	14	10	14	10
利息收入小计	76,540	46,018	75,323	45,507
利息支出				
同业及其他金融机构存放款项	(19,194)	(8,907)	(19,223)	(8,924)
拆入资金	(951)	(595)	(299)	(319)
卖出回购金融资产款	(4,429)	(2,842)	(4,414)	(2,842)
吸收存款	(15,231)	(10,177)	(15,231)	(10,177)
发行债券	(1,699)	(1,275)	(1,699)	(1,275)
其他	(428)	(61)	(428)	(59)
利息支出小计	(41,932)	(23,857)	(41,294)	(23,596)
利息净收入	34,608	22,161	34,029	21,911
其中：已减值金融资产利息收入	71	49	71	49

34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
手续费及佣金收入				
支付结算手续费	329	178	329	178
银行卡手续费	885	662	885	662
代理业务手续费	758	779	758	779
担保承诺手续费	806	243	806	243
交易业务手续费	41	21	41	21
托管业务手续费	659	153	659	153
咨询顾问手续费	2,190	1,741	2,190	1,715
信托业务手续费	421	97	-	-
租赁业务手续费	129	47	-	-
其他手续费及佣金	334	127	334	128
手续费及佣金收入合计	6,552	4,048	6,002	3,879
手续费及佣金支出	(334)	(256)	(330)	(254)
手续费及佣金净收入	6,218	3,792	5,672	3,625

六、 附注 - 续

35. 投资收益(损失)

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
贵金属	12	262	12	262
交易性金融资产	25	(27)	25	(35)
衍生金融工具	(288)	(116)	(288)	(116)
可供出售金融资产	152	(96)	78	(104)
按权益法确认的长期股权投资	103	90	103	90
按成本法确认的长期股权投资	16	-	1	-
交易性金融负债	1	15	1	15
合计	21	128	(68)	112

36. 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
贵金属	114	(5)	114	(5)
交易性金融资产	139	(3)	139	(2)
衍生金融工具	6	59	6	59
交易性金融负债	-	(4)	-	(4)
合计	259	47	259	48

37. 营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
营业税	2,336	1,681	2,278	1,658
城市维护建设税	163	118	159	116
教育费附加	109	69	106	68
其他税费	21	12	21	12
合计	2,629	1,880	2,564	1,854

六、 附注 - 续

38. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
职工薪酬	6,257	4,120	6,152	4,050
折旧与摊销	591	492	588	488
租赁费	694	552	678	545
其他一般及行政费用	2,585	2,384	2,547	2,357
合计	10,127	7,548	9,965	7,440

39. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
发放贷款和垫款	5,476	533	5,474	533
应收款项类投资	8	27	8	27
应收融资租赁款	170	61	-	-
其他	29	35	70	2
合计	5,683	656	5,552	562

40. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
当期所得税费用	6,910	3,537	6,695	3,486
递延所得税费用	(1,378)	262	(1,379)	263
对以前年度当期税项的调整	(7)	(4)	(7)	(4)
合计	5,525	3,795	5,309	3,745

六、 附注 - 续

40. 所得税费用- 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
会计利润	22,710	16,047	21,850	15,842
按 25% 的税率计算的所得税费用	5,678	4,012	5,462	3,961
调整以下项目的税务影响：				
免税收入	(244)	(253)	(239)	(252)
不得抵扣项目	98	42	93	42
对以前年度当期税项的调整	(7)	(4)	(7)	(4)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	-	(2)	-	(2)
所得税费用	<u>5,525</u>	<u>3,795</u>	<u>5,309</u>	<u>3,745</u>

41. 每股收益

本集团

	2012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)
归属于普通股股东的当期净利润(人民币百万元)	17,102	12,232
期末发行在外的普通股加权平均数(百万股)	10,786	10,786
基本每股收益(人民币元)	<u>1.59</u>	<u>1.13</u>

注：截至 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日，本集团无稀释性潜在普通股。

42. 其他综合收益

	本集团		本银行	
	2012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)	2012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)
可供出售金融资产公允价值 变动产生的利得(损失)金额	2,056	(440)	2,022	(449)
可供出售金融资产公允价值 变动产生的所得税影响	(514)	99	(506)	98
前期计入其他综合收益 当期转入损益的净额	(69)	44	(70)	61
总计	<u>1,473</u>	<u>(297)</u>	<u>1,446</u>	<u>(290)</u>

六、 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	
	2012年1月1日至	2011年1月1日至	2012年1月1日至	2011年1月1日至
	6月30日止期间发生额	6月30日止期间发生额	6月30日止期间发生额	6月30日止期间发生额
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
1.将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	17,185	12,252	16,541	12,097
加：资产减值准备	5,683	656	5,552	562
固定资产折旧	367	302	365	299
无形资产摊销	40	43	40	43
长期待摊费用摊销	184	147	183	146
处置固定资产、无形资产和				
其他长期资产的收益	-	(3)	-	(3)
债券及其他投资利息收入	(6,540)	(4,932)	(6,540)	(4,932)
已减值金融资产利息收入	(71)	(49)	(71)	(49)
公允价值变动(损失)收益	(259)	(47)	(259)	(48)
投资收益(损失)	(21)	(128)	68	(112)
发行债券利息支出	1,699	1,283	1,699	1,283
递延所得税资产增加	(1,397)	243	(1,398)	247
递延所得税负债减少	19	16	19	16
经营性应收项目的增加	(174,878)	(324,307)	(170,216)	(314,077)
经营性应付项目的增加	369,064	225,170	363,050	215,161
经营活动产生的现金流量净额	211,075	(89,354)	209,033	(89,367)
2.现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	439,014	168,594	438,436	168,584
减：现金及现金等价物的期初余额	262,645	261,391	262,643	261,391
现金及现金等价物的净增加/(减少)额	176,369	(92,797)	175,793	(92,807)

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本银行	
	6/30/2012	6/30/2011	6/30/2012	6/30/2011
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
库存现金	4,672	3,731	4,672	3,731
可用于随时支付的存放				
中央银行款项	32,715	28,170	32,713	28,170
原始期限为三个月以内的				
存放同业款项	104,836	26,561	104,260	26,551
原始期限为三个月以内的				
拆出资金	18,663	4,142	18,663	4,142
原始期限为三个月以内的				
买入返售金融资产	277,187	105,990	277,187	105,990
原始期限为三个月以内的债券投资	941	-	941	-
期末现金及现金等价物余额	439,014	168,594	438,436	168,584

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合并列示。

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

西部包括：成都分行、重庆分行、西安分行、昆明分行、南宁分行及乌鲁木齐分行；

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

本集团

	2012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	3,873	5,443	2,828	2,857	4,408	2,272	2,456	5,821	5,363	5,900	41,221
利息净收入	2,125	4,649	2,615	2,438	3,859	2,030	1,776	5,134	4,558	5,424	34,608
其中：分部间利息净收入	(6,135)	668	1,712	1,189	442	134	797	(344)	(131)	1,668	-
手续费及佣金净收入	1,635	672	198	366	512	233	673	668	797	464	6,218
其他收入	113	122	15	53	37	9	7	19	8	12	395
营业支出	(2,403)	(2,515)	(1,130)	(1,046)	(2,134)	(1,424)	(927)	(2,467)	(2,036)	(2,520)	(18,602)
营业利润	1,470	2,928	1,698	1,811	2,274	848	1,529	3,354	3,327	3,380	22,619

	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

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

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

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东持股情况如下：

股东名称	6/30/2012(未经审计)		12/31/2011	
	股份 百万股	持股比例 (%)	股份 百万股	持股比例 (%)
福建省财政厅	2,268	21.03	2,268	21.03
恒生银行有限公司	1,380	12.80	1,380	12.80
合计	3,648	33.83	3,648	33.83

(2) 联营企业

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

(3) 其他关联方

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

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合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

1. 利息收入

<u>关联方</u>	<u>2012年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>2011年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
九江银行股份有限公司	<u>74</u>	<u>70</u>

2. 利息支出

<u>关联方</u>	<u>2012年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>2011年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
恒生银行有限公司	1	-
恒生银行(中国)有限公司	1	11
福建省财政厅	<u>145</u>	<u>91</u>
合计	<u>147</u>	<u>102</u>

3. 手续费及佣金收入

<u>关联方</u>	<u>2012年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>2011年1月1日至 6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
九江银行股份有限公司	<u>2</u>	<u>5</u>

(三) 关联交易未结算金额

1. 存放同业款项

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	<u>102</u>	<u>101</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

2. 拆出资金

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	<u>1,152</u>	<u>306</u>

3. 衍生金融工具

<u>关联方</u>	<u>交易类型</u>	<u>6/30/2012(未经审计)</u>		<u>12/31/2011</u>	
		<u>名义金额</u> 人民币百万元	<u>公允价值</u> 人民币百万元	<u>名义金额</u> 人民币百万元	<u>公允价值</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	5,895	(7)	7,675	(10)
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	<u>1,098</u>	<u>(1)</u>	<u>2,205</u>	<u>5</u>
合计		<u>6,993</u>	<u>(8)</u>	<u>9,880</u>	<u>(5)</u>

4. 买入返售金融资产

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	<u>6,256</u>	<u>-</u>

5. 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
关键管理人员及其近亲属	<u>8</u>	<u>9</u>

6. 应收利息

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	<u>66</u>	<u>-</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

7. 其他应收款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
福建省财政厅	3	-

8. 同业存放款项

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	462	319
恒生银行(中国)有限公司	9	109
九江银行股份有限公司	1	19
合计	472	447

9. 拆入资金

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	-	450

10. 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
福建省财政厅	12,375	10,287
关键管理人员及其近亲属	18	20
合计	12,393	10,307

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

11. 应付利息

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	-	4

12. 其他应付款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
福建省财政厅	2	2

13. 授信额度

<u>关联方</u>	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
授予恒生银行有限公司及恒生银行(中国)有限公司	2,000	2,000

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本财务报告具有重大影响的未决诉讼。

九、或有事项及承诺 - 续

2. 表外项目

本集团及本银行

	合同金额	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
信用卡未使用额度	13,908	19,751
开出信用证	37,831	33,325
开出保函	14,070	12,934
银行承兑汇票	348,274	269,164
代付业务	120,668	123,067
合计	534,751	458,241

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

3. 资本性承诺

	本集团合同金额		本银行合同金额	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
已批准尚未签约	116	114	116	114
已签约尚未支付	313	406	308	403
合计	429	520	424	517

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	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
一年以内	1,095	731	1,075	714
一至五年	3,233	2,302	3,215	2,267
五年以上	753	1,213	753	1,213
合计	5,081	4,246	5,043	4,194

九、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元 (未经审计)
债券	56,302	44,573	56,302	44,573
票据	112,342	95,444	112,342	95,444
其他	2,291	2,572	1,791	2,572
合计	170,935	142,589	170,435	142,589

2012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112,342百万元(2011年12月31日人民币95,444百万元)。

(2) 取得的担保物

在买入返售协议中，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。2012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468,370百万元(2011年12月31日：人民币194,559百万元)。除上述(1)中用于卖出回购交易的票据外，本集团无将买入返售债券用于出售形成交易性金融负债(2011年12月31日：人民币10百万元)。

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2012年6月30日及2011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	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元 (未经审计)
凭证式国债及储蓄式国债	4,008	4,955

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。

九、或有事项及承诺 - 续

7. 受托业务

本集团及本银行

	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
委托存贷款	93,342	79,866
委托理财	312,542	183,684

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，制订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，业务经营单位和条线风险管理部门为风险管理第一道防线，按照集团风险管理政策和规定，履行本条线风险管理职责，实现风险管理关口前移，强化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，负责制订风险管理基本制度和政策，分析集团整体风险管理状况，加强对各部门和各级机构风险管理规范性和有效性的检查评估和监控，履行全面风险报告职责，持续改进风险管理模式和工具，提高风险管理独立性。审计部门为第三道防线，负责开展全过程审计，对集团各业务环节进行独立、有重点、前瞻式持续审计监督。

十、 风险管理 - 续

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，负责组织贯彻落实集团信用风险管理战略、政策，制订信用风险管理基本制度，对集团信用风险总体执行情况进行专业管理、评估和指导，实施检查和监督。牵头组织制订授信统一标准，负责统一授信管理，实现信用风险总控。本集团在企业金融、零售银行、金融市场三大业务条线设立风险管理部及专业风险管理窗口，负责本条线或专业经营部门信用风险管理工作，制订具体的信用风险管理制度和操作规程，负责对审批权限内项目的集中审批。本集团设立信用审批委员会、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，并在集团范围内实施。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。

本集团制订了《信贷政策实施细则》，加大对实体经济的信贷支持，按照“有保、有控、有压”的区别信贷政策，围绕国家加快转变经济发展方式、加大推进结构调整、着力保障和改善民生的政策主线，准确把握主流业务的信贷布局，加大对相关重点产业、领域实体企业的信贷资金支持，加强对“两高一剩”行业信贷资金管理，逐步压缩和退出国家宏观调控政策明确限制和淘汰的落后产能项目，持续推进信贷资产结构优化调整。

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订信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。本集团已经开始按照巴塞尔新资本协议和中国银监会相关指引要求，开发建立了非零售客户内部评级体系，相关成果已于 2011 年开始应用，零售内部评级体系建设正在推进中，以进一步提高信用风险识别、计量和控制能力。

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

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

本集团正确处理风险管理与业务发展的关系，充分利用内部评级研究成果，制订限额管理指标。以各限额指标对应的客户信用等级为标准，实施客户准入，增强限额管理约束作用，将信贷结构调整落实到客户结构调整。通过限额管理，强化信贷资源的有效配置，防范贷款集中度风险。

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

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

3.1 风险集中度分析

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

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

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注六、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、信用证及代付等。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2011 人民币百万元
存放中央银行款项	281,707	291,669	281,387	291,450
存放同业及其他金融机构款项	197,381	69,425	196,805	69,423
拆出资金	184,112	228,899	184,112	228,899
交易性金融资产	21,518	8,101	21,518	8,101
衍生金融资产	2,445	2,907	2,445	2,907
买入返售金融资产	720,165	526,979	720,165	526,979
发放贷款和垫款	1,038,800	968,940	1,038,564	968,740
可供出售金融资产	133,033	147,424	132,285	146,992
应收款项类投资	80,707	70,205	79,628	70,092
应收融资租赁款	27,484	21,485	-	-
持有至到期投资	47,814	32,764	47,814	32,764
其他金融资产(1)	24,222	19,818	20,574	14,735
表内项目合计	2,759,388	2,388,616	2,725,297	2,361,082
表外项目合计	534,751	458,241	534,751	458,241
总计	3,294,139	2,846,857	3,260,048	2,819,323

(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 本集团发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

本集团

	6/30/2012(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	3,510	89	126	-	3,725
减值准备	(1,737)	(89)	(126)	-	(1,952)
资产净值	1,773	-	-	-	1,773
组合评估					
资产总额	702	-	-	-	702
减值准备	(193)	-	-	-	(193)
资产净值	509	-	-	-	509
已逾期未减值：					
资产总额	4,321	-	-	-	4,321
其中：					
逾期 90 天以内	3,728	-	-	-	3,728
逾期 90 天至 360 天	238	-	-	-	238
逾期 360 天至 3 年	355	-	-	-	355
减值准备	(245)	-	-	-	(245)
资产净值	4,076	-	-	-	4,076
未逾期未减值：					
资产总额	1,049,474	1,101,658	283,155	27,965	2,462,252
减值准备	(17,032)	-	(83)	(481)	(17,596)
资产净值	1,032,442	1,101,658	283,072	27,484	2,444,656
资产净值合计	1,038,800	1,101,658	283,072	27,484	2,451,014

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

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

本集团

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

(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 2012 年 6 月 30 日，本集团持有的已逾期未减值贷款的担保物公允价值为人民币 4,161 百万元(2011 年 12 月 31 日人民币 1,930 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 2012 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 2,732 百万元(2011 年 12 月 31 日人民币 2,878 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 2012 年 6 月 30 日止期间，本集团未取得以物抵债的担保物 (2011 年度人民币 26 百万元)。

3.6 重组贷款

于 2012 年 6 月 30 日，本集团重组贷款账面金额为人民币 723 百万元(2011 年 12 月 31 日人民币 675 百万元)，其中：逾期超过 90 天的账面金额为人民币 174 百万元(2011 年 12 月 31 日人民币 162 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,重要事项提交资产负债管理委员会审议,行长批准执行。计划财务部负责本集团资产负债配置管理及利率管理等工作,分析、监控各项指标执行情况。

资金业务市场风险日常监督管理方面,由金融市场条线风险管理部门实行嵌入式风险管理。

4.1 利率风险

本集团的利率风险包括重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险,其中主要是重新定价风险,即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价,通过按产品、按期限的内部资金转移定价,逐步将集团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，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

	6/30/2012(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	280,162	-	-	-	6,217	286,379
存放同业及其他金融机构款项	113,333	81,749	2,299	-	-	197,381
拆出资金	83,602	100,504	6	-	-	184,112
交易性金融资产	3,236	10,662	5,612	2,008	-	21,518
衍生金融资产	-	-	-	-	2,445	2,445
买入返售金融资产	475,125	166,393	78,647	-	-	720,165
发放贷款和垫款	527,752	501,524	7,489	2,035	-	1,038,800
可供出售金融资产	17,474	41,563	49,329	24,667	133	133,166
应收款项类投资	16,324	33,446	25,900	5,037	-	80,707
应收融资租赁款	24,114	3,370	-	-	-	27,484
持有至到期投资	1,095	3,672	8,523	34,524	-	47,814
其他资产	3,435	-	-	-	20,787	24,222
金融资产合计	1,545,652	942,883	177,805	68,271	29,582	2,764,193
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	698,969	121,756	500	-	-	821,225
拆入资金	23,790	15,265	700	-	-	39,755
衍生金融负债	-	-	-	-	2,547	2,547
卖出回购金融资产款	158,275	12,340	-	-	-	170,615
吸收存款	1,009,707	332,336	146,758	6,868	4,073	1,499,742
应付债券	5,076	-	39,941	23,942	-	68,959
其他负债	15	-	-	-	33,618	33,633
金融负债合计	1,895,832	481,697	187,899	30,810	40,238	2,636,476
金融资产负债净头寸	(350,180)	461,186	(10,094)	37,461	(10,656)	127,717

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本集团 - 续

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

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

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

本集团

	<u>6/30/2012(未经审计)</u>		<u>12/31/2011</u>	
	<u>利息净收入</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>利息净收入</u>	<u>其他综合收益</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
收益率上升 100 个基点	4,014	(3,829)	5,080	(3,752)
收益率下降 100 个基点	<u>(4,014)</u>	<u>4,069</u>	<u>(5,080)</u>	<u>3,980</u>

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对期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影响。

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

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

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

4.2 汇率风险

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

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

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

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

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，集团敞口实时集中归口总行资金营运中心管理。该敞口相对于本集团的绝对资产规模，总量非常小，风险可控。

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

下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

	6/30/2012(未经审计)			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	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
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	284,634	1,540	205	286,379
存放同业及其他金融机构款项	162,165	34,569	647	197,381
拆出资金	180,032	4,080	-	184,112
交易性金融资产	21,518	-	-	21,518
衍生金融资产	2,016	393	36	2,445
买入返售金融资产	720,165	-	-	720,165
发放贷款和垫款	1,021,716	13,933	3,151	1,038,800
可供出售金融资产	132,145	959	62	133,166
应收款项类投资	80,707	-	-	80,707
应收融资租赁款	27,484	-	-	27,484
持有至到期投资	46,965	692	157	47,814
其他资产	23,706	494	22	24,222
金融资产合计	2,703,253	56,660	4,280	2,764,193
金融负债：				
同业及其他金融机构存放款项	820,537	545	143	821,225
拆入资金	39,565	190	-	39,755
衍生金融负债	2,303	205	39	2,547
卖出回购金融资产款	170,615	-	-	170,615
吸收存款	1,464,645	32,312	2,785	1,499,742
应付债券	68,959	-	-	68,959
其他负债	33,412	205	16	33,633
金融负债合计	2,600,036	33,457	2,983	2,636,476
金融资产负债净头寸	103,217	23,203	1,297	127,717

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本集团 - 续

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

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

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

本集团

	<u>6/30/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
升值 5%	(67)	14
贬值 5%	<u>67</u>	<u>(14)</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汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4.3 其他价格风险

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

十、 风险管理 - 续

5. 流动性风险

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

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

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

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

本集团定期监测超额备付金率、流动性比率、存贷比等流动性指标，设定各指标的警戒值和容忍值，并以流动性监测指标和本集团资产负债现金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。

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

	6/30/2012(未经审计)							
	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	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
非衍生金融资产：								
现金及存放中央银行款项	37,713	-	-	-	-	-	248,763	286,476
存放同业及其他金融机构款项	9,965	87,700	15,911	84,360	2,549	-	21	200,506
拆出资金	-	29,309	56,865	105,074	7	-	68	191,323
交易性金融资产	-	502	2,043	11,004	8,401	2,217	-	24,167
买入返售金融资产	-	206,856	286,252	172,959	83,327	-	-	749,394
发放贷款和垫款	-	50,131	115,471	484,400	314,788	278,517	8,799	1,252,106
可供出售金融资产	-	4,951	2,159	14,203	94,925	42,877	133	159,248
应收款项类投资	-	11,115	12,060	21,130	38,303	7,918	-	90,526
应收融资租赁款	-	507	1,444	6,817	23,078	995	-	32,841
持有至到期投资	-	318	741	5,378	14,899	44,683	-	66,019
其他非衍生金融资产	311	1,948	686	2,086	3,565	270	12	8,878
非衍生金融资产合计：	47,989	393,337	493,632	907,411	583,842	377,477	257,796	3,061,484
非衍生金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项	210,307	244,794	237,002	139,391	607	-	-	832,101
拆入资金	-	20,150	3,806	16,056	755	-	-	40,767
卖出回购金融资产款	-	88,240	71,603	12,568	-	-	-	172,411
吸收存款	696,853	115,483	178,253	348,979	197,608	6,875	-	1,544,051
应付债券	-	-	895	2,279	59,447	25,548	-	88,169
其他非衍生金融负债	3,709	5,689	108	1,569	2,234	300	1,609	15,218
非衍生金融负债合计	910,869	474,356	491,667	520,842	260,651	32,723	1,609	2,692,717
净头寸	(862,880)	(81,019)	1,965	386,569	323,191	344,754	256,187	368,767

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 - 续

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

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。

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

	6/30/2012(未经审计)					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5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
利率衍生工具	3	4	34	34	-	75
其他衍生工具	(34)	-	1	(12)	-	(45)
合计	(31)	4	35	22	-	30

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

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 - 续

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具

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

本集团	6/30/2012(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	67,936	38,293	91,512	2,145	-	199,886
-现金流出	(67,953)	(38,265)	(91,641)	(2,134)	-	(199,993)
其他衍生工具						
-现金流入	-	-	-	-	-	-
-现金流出	-	-	(713)	-	-	(713)
合计	(17)	28	(842)	11	-	(820)

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

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

	6/30/2012(未经审计)				12/31/2011			
	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	13,908	-	-	13,908	19,751	-	-	19,751
开出信用证	37,188	643	-	37,831	32,228	1,097	-	33,325
开出保函	9,750	4,281	39	14,070	7,852	3,561	1,521	12,934
银行承兑汇票	348,274	-	-	348,274	269,164	-	-	269,164
代付业务	120,668	-	-	120,668	123,067	-	-	123,067
合计	529,788	4,924	39	534,751	452,062	4,658	1,521	458,241

十、 风险管理 - 续

6. 资本管理

本集团按照《2011-2015 年发展战略规划纲要》中的资本规划要求，从经营战略、风险状况和监管要求出发，对未来业务发展做出合理预测，在平衡资产增长速度、资本需要量和资本补充渠道的基础上，充分论证资本补充的必要性和可行性，明确本集团应当维持的资本充足率水平和核心资本充足率水平，实现健康、持续、快速发展。

在具体操作上，本集团根据可用资本总量与银行当前和未来业务发展规划相匹配为原则，认真落实定向增发股权再融资计划，目前方案已经由董事会、股东大会审议通过，并已获得中国银监会批准，后续事项正有序展开。内部管理上，本集团强化资本配置功能，以目标风险资产收益率为导向，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

本集团将基于巴塞尔委员会的相关指引，按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他文件规定，实时监控本集团资本的充足性和监管资本的运用情况。

7. 金融工具的公允价值

7.1 以公允价值计量的金融工具

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

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

本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值：

第一层级：同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

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

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

十、 风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.1 以公允价值计量的金融工具 - 续

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

	6/30/2012(未经审计)				12/31/2011			
	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	-	21,518	-	21,518	-	8,101	-	8,101
衍生金融资产	-	2,445	-	2,445	-	2,907	-	2,907
可供出售金融资产	133	118,509	14,524	133,166	81	133,458	13,966	147,505
金融资产合计	133	142,472	14,524	157,129	81	144,466	13,966	158,513
金融负债：								
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10	-	10
衍生金融负债	-	2,547	-	2,547	-	3,013	-	3,013
金融负债合计	-	2,547	-	2,547	-	3,023	-	3,023

2012年1月1日至2012年6月30止期间及2011年度本集团未将金融工具的公允价值从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值于第一层级与第二层级之间转换。

金融资产和金融负债第三层级公允价值计量的调节如下：

本集团

可供出售金融资产

	6/30/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
期初余额	13,966	7,010
损益合计	301	627
收益	301	627
买入/卖出	10,892	14,316
结算	(10,635)	(7,987)
期末余额(未经审计)	14,524	13,966
期末持有的资产/负债中计入利润表中的损益	201	554

十、 风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.2 以摊余成本计量的金融工具

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

本集团

	6/30/2012(未经审计)		12/31/2011	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,038,800	1,038,305	968,940	968,372
持有至到期投资	47,814	48,376	32,764	32,828
应收款项类投资	80,707	80,600	70,205	70,147
金融资产合计	<u>1,167,321</u>	<u>1,167,281</u>	<u>1,071,909</u>	<u>1,071,347</u>
金融负债：				
吸收存款	1,499,742	1,501,794	1,345,279	1,340,734
应付债券	68,959	69,890	81,013	80,098
金融负债合计	<u>1,568,701</u>	<u>1,571,684</u>	<u>1,426,292</u>	<u>1,420,832</u>

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

十一、其他重要事项

根据 2012 年 3 月 2 日董事会决议，本银行拟非公开发行境内上市人民币普通股合计不超过 2,072,255,800 股(含 2,072,255,800 股)。本次非公开发行方案已于 2012 年 4 月 9 日经股东大会批准通过。

2012 年 6 月 28 日，本银行收到《中国银监会关于兴业银行非公开发行 A 股股票方案及有关股东资格的批复》(银监复[2012]326 号)的批复。根据该文件，此次非公开发行 A 股数量不超过 1,915,146,700 股，其中：中国人民保险集团股份有限公司拟出资认购 116,434,400 股、中国人民财产保险股份有限公司拟出资认购 632,000,000 股、中国人寿保险股份有限公司拟出资认购 632,000,000 股，以上三家公司系委托中国人保资产管理股份有限公司认购；中国烟草总公司拟出资认购 409,025,000 股；上海正阳国际经贸有限公司拟出资认购 125,687,300 股。

十一、其他重要事项 – 续

截止本中期财务报告批准日，该事项尚待中国证券监督管理委员会等监管机构审批。若本次非公开发行完成后，上述发行对象将成为本银行股东。若公司股票在定价基准日至发行日期间发生权益分派、公积金转增股本、配股等除权、除息行为，各发行对象认购的股份数量将按照上海证券交易所的相关规定进行相应调整。

十二、中期财务报告之批准

本中期财务报告于 2012 年 8 月 8 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

	2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2011 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
计入当期损益的政府补助	94	-
收回以前年度已核销资产	34	100
其他营业外收支净额	(3)	41
非经常性损益小计	125	153
非经常性损益的所得税影响	(31)	(39)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	94	114
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	17,008	12,118

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

2. 净资产收益率和每股收益

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

本集团

<u>2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)</u>	<u>加权平均 净资产收益率 (%)</u>	<u>每股收益 基本每股收益 人民币元</u>
归属于公司普通股股东的净利润	13.81	1.59
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13.74	1.58
<u>2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)</u>	<u>加权平均 净资产收益率 (%)</u>	<u>每股收益 基本每股收益 人民币元</u>
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

本集团不存在稀释性潜在普通股。