（上接D41版）

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

2、本公司2011年度经营目标

——总资产规模达到21,000亿元，增长14%；

——客户存款余额增加2,700亿元，增长24%；

——贷款余额增加1,400亿元，增长16.5%；

——净利润预计同比增长17%；

——年末不良贷款率，按照"五级分类"口径，控制在0.42%（核销前）。

3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

公司按照既定的战略及业务发展策略，加强资产负债综合管理，结合资产、负债的种类、期限及价格等因素，合理摆布资金来源与资金运用。在资金使用方面，要积极贯彻落实国家宏观调控政策，合理把握好信贷投放节奏，不断优化资产结构，稳步提高资产收益水平，继续加大对节能减排贷款、中小企业贷款和零售贷款的倾斜力度，加强非信贷业务品种的开发，灵活运用同业资金。在资金来源方面，将加大核心负债拓展力度，切实把核心负债作为工作重点，坚持从培育基础客户和打造专业产品入手，通过自身综合服务能力的提升，有效推动核心负债持续、稳定、快速增长，稳步提高核心负债市场占比；调整和优化负债业务的资源配置和绩效考核制度，继续积极拓展包括证券交易结算资金在内的各类同业资金，综合考虑市场利率水平、资产负债匹配需要，择机吸收大额协议存款和发行金融债，开发新型负债工具，拓宽负债来源渠道；积极推进发行次级债补充附属资本，进一步提高公司资本充足率。

（八）公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

二、公司业务情况

（一）机构情况

1、分支机构基本情况

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模（人民币百万元）
1	总行本部	福州市湖东路154号	–	2,079	351,593
2	资金营运中心	上海市江宁路168号	–	137	378,158
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路500号	–	886	11,170
4	资产托管部	上海市江宁路168号	–	43	4,212
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街9号	–	31	197
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区11号	35	1,034	145,816
7	天津分行	天津市河西区永安道219号	16	762	34,259
8	太原分行	太原市府东街209号	8	1,126	32,724
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路36号	11	430	34,352
10	大连分行	大连市中山区中山路136号	7	202	20,263
11	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路88号	7	242	23,326
12	上海分行	上海市江宁路168号	35	230	169,557
13	南京分行	南京市珠江路63号	27	262	103,462
14	杭州分行	杭州市庆春路40号	41	228	88,163
15	宁波分行	宁波市百丈东路905号	11	1,577	26,266
16	合肥分行	合肥市阜阳路99号	9	1,270	25,230
17	福州分行	福州市五一中路32号	33	635	65,339
18	厦门分行	厦门市湖滨北路78号	24	1,556	42,020
19	莆田分行	莆田市城厢区学园南路22号	6	1,677	21,892
20	三明分行	三明市梅列区列东街1号	7	2,128	6,984
21	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	1,299	41,895
22	漳州分行	漳州市胜利西路27号	11	585	15,740
23	南平分行	南平市滨江中路399号	8	627	6,409
24	龙岩分行	龙岩市九一南路46号	7	1,032	9,707
25	宁德分行	宁德市蕉城南路11号	6	775	6,452
26	南昌分行	南昌市叠山路119号	7	625	19,328
27	济南分行	济南市经七路86号	14	877	59,805
28	青岛分行	青岛市市南区山东路7号甲	7	708	19,119
29	郑州分行	郑州市农业路22号	19	701	55,767
30	武汉分行	武汉市武昌区中北路156号	18	908	42,597
31	长沙分行	长沙市韶山北路192号	20	633	45,307
32	广州分行	广州市天河路15号	55	379	97,735
33	深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	23	356	115,809
34	南宁分行	南宁市民族大道115号	9	547	15,047
35	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路1号	16	293	44,969
36	成都分行	成都市青羊区顺城大街206号	20	302	54,209
37	昆明分行	昆明市拓东路138号	9	405	16,907
38	西安分行	西安市唐延路1号旺座国际城A座	13	424	50,406
39	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路37号	7	374	22,869
40	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路37号	4	339	25,858
41	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路5号	1	205	20,173
42	长春分行	长春市长春大街309号	1	285	15,822
	系统内轧差及汇总调整				(545,090)
	合 计		577	29,214	1,841,823

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

2、子公司情况

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

（二）业务板块分析

1、机构业务板块

（1）企业金融业务

报告期内，企业金融业务以扩大和优化基础客户群为核心，加大核心负债拓展力度，努力培育特色金融产品，积极加快经营发展方式转变。一是对公存贷款规模增长显著。截至报告期末，公司存款余额为9,469.41亿元，较期初新增1,929.64亿元，增长25.59%，公司贷款（不含贴现）余额为6,196.04亿元，较期初新增1,137.22亿元，增长22.48%。二是加强客户精细化管理和专业化服务，实施客户细分，提供差异化的金融服务方案，客户群体持续扩大。截至报告期末，公司客户达21.63万户，较期初新增4.72万户，增长27.91%。三是加大市场营销力度，提升现金管理客户服务质量，延伸现金管理业务增值服务，现金管理业务保持良好发展势头。截至报告期末，新增现金管理客户282户，新增现金管理客户日均存款239.73亿元。四是深入挖掘节能减排市场和机遇，推进节能减排全产业链综合金融服务，巩固业务领先优势。截至报告期末，节能减排贷款余额391.35亿元，较期初增加251.72亿元，增长180.28%，贷款所支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤1,871.41万吨，年减排二氧化碳5,165.08万吨，年减排化学需氧量（COD）76.84万吨，年减排二氧化硫2.01万吨，年综合利用固体废弃物673.76万吨，年节水量4,389.1万吨。五是扎实有效推动贸易融资业务快速发展，建立健全业务运营模式，加大产品研发力度，积极发展供应链金融业务，做好跨境人民币结算试点业务工作。报告期内，累计办理国际结算业务325.18亿美元，累计办理结售汇业务234.03亿美元。

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

（2）小企业业务

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

（3）投资银行业务

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

2、零售业务板块

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

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

3、同业业务、金融市场和资产管理业务板块

（1）同业业务

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

（2）资金业务

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

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

（3）资产托管业务

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

（4）期货金融业务

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

4、电子银行

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

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

（三）贷款质量分析

1、贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

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

报告期内，公司从行业、区域、客户等多个角度入手，对存在隐患的信贷资产风险状况进行持续监测、审慎分类、及时制定处置预案，并通过风险预警及反复排查，切实防范与化解风险，有效遏止关注类贷款向下迁徙；同时通过尽早催收处置、强化不良问责等一系列措施，加快不良贷款清收与化解，持续优化资产质量，取得良好成效。截至报告期末，公司不良贷款余额与不良贷款率持续双降，其中不良贷款余额36.16亿元，较期初减少1.63亿元；不良贷款率0.42%，较期初下降0.12个百分点；同时，关注类贷款余额及占比均有所下降，其中关注类贷款余额66.50亿元，较期初下降8.29亿元，关注类贷款占比0.78%，较期初下降0.29个百分点，资产质量继上年再创历史最好水平。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币百万元

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

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

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币百万元

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

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
逾期1至90天（含）	1,572	33.19	1,445	29.37
逾期91至360天（含）	595	12.56	1,340	27.24
逾期361天至3年（含）	1,629	34.40	1,161	23.59
逾期3年以上	940	19.85	974	19.80
合 计	4,736	100	4,920	100

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

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币百万元

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

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

6、截至报告期末，公司无贷款总额比例超过20%（含20%）的贴息贷款情况。

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

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

截至报告期末，公司取得的抵债资产账面价值8,238万元，处置抵债资产收回5,355万元，抵债资产账面价值净增加2,883万元。公司新增计提抵债资产减值准备156万元，因处置抵债资产而转出抵债资产减值准备172万元，抵债资产减值准备余额净减少16万元。

（五）主要存款类别、日均余额及平均存款年利率

单位：人民币百万元

项 目	日均余额	平均年利率（%）
企业活期存款	417,681	0.65
企业定期存款	352,833	2.48
储蓄活期存款	57,152	0.35
储蓄定期存款	96,149	1.86

（六）主要贷款类别、日均余额及平均贷款年利率

单位：人民币百万元

项 目	日均余额	平均年利率（%）
贷款	798,420	5.36
其中：短期贷款	269,269	5.48
中长期贷款	510,012	5.33
贴现	19,139	4.45

（七）截至报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

项 目	面 值
政策性银行债券	64,245
银行债券	3,831
非银行金融机构债券	7,323
合 计	75,399

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

（八）截至报告期末所持最大五支政府债券（含中央银行票据）

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率（%）
07国债01	3,670	2014–2–6	2.93
09附息国债15	2,970	2012–7–16	2.22
04国债07	2,598	2011–8–25	4.71
04国债04	2,374	2011–5–25	4.89
06国债18	2,277	2011–10–25	2.48

（九）截至报告期末所持最大五支金融债券

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率（%）
07国开08	5,390	2017–5–29	2.85
07农发06	3,220	2014–5–18	2.85
10国开23	2,980	2013–8–24	2.68
09国开12	2,960	2019–9–23	2.95
10进出08	2,960	2013–9–21	2.77
10农发15	2,960	2015–11–19	2.99

（十）截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

项 目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具	153,637	1,020	1,117
利率衍生金融工具	277,048	1,277	1,183
信用衍生金融工具	1,447	4	3
贵金属衍生金融工具	8,433	–	14
合 计	440,565	2,301	2,317

（十一）持有外币金融工具情况

单位：人民币百万元

项 目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
交易性金融资产	–	–	–	–	–
衍生金融资产	261	1,173	–	–	1,055
衍生金融负债	504				125
应收款项类投资	–	–	–	–	–
可供出售金融资产	1,528	–	17	–	1,162
持有至到期投资	1,439	–	–	–	1,376
金融工具小计	3,732	1,173	17	–	3,718

（十二）与公允价值计量相关的内部控制制度情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

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

2、与公允价值计量相关的项目：

单位：人民币百万元

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

（十三）表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

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

（十四）其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项 目	2010年12月31日	2009年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	1,400	1,365	126	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

（十五）逾期未偿债务情况

公司无逾期未偿债务。

（十六）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币百万元

项 目	2010年12月31日	2009年12月31日
开出信用证	18,026	5,906
开出保证凭信	11,000	7,733
银行承兑汇票	186,366	131,401
信用卡未使用额度	31,976	19,522

（十七）公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，公司积极顺应经济形势变化和国家政策调整，始终坚持"发展要合情、管理要合理、经营要合规"的原则，持续完善全面风险管理体系，不断提升风险管理的有效性和专业化水平，努力追求速度与质量、规模与效益、外延与内涵的协调并进；主动采取各种有针对性的风险管理措施，有效控制信用、市场、流动性、操作、信息技术、声誉、外包等各类风险，不断夯实业务长期持续发展的基础，切实增强公司内在增长的动力和能力。

1、风险管理体系建设

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

2、信用风险管理

报告期内，公司采取各种措施，全面开展信用风险管理工作，成效显著。一是加强信贷投向管理，制定发布年度信用业务准入细则，把握扩大内需和城市化进程两大主题，加大对实体经济的信贷投放，支持节能减排、产业升级与环境保护项目，严控产能过剩行业和"两高"行业信贷规模。二是拓展与公司实力和业务相匹配的客户，扩大以中等规模生产型企业为主体的基础客户群。三是强化授信流程风险管控，认真贯彻中国银监会"三个办法一个指引"，完善信贷资金支付监控。四是改进行业限额管理，通过增加限额层次，对重点领域强化集中度预警等措施，强化信贷风险的事前控制，将行业结构调整落实到客户结构调整，促使有限的信贷资源配置到重点行业和优质客户，有效防范贷款集中度风险。五是加强重点行业领域风险管控，深入开展地方政府融资平台贷款清理规范工作，加大对"两高"行业、产能过剩行业以及房地产等热点行业贷款风险排查力度，尽早控制、化解风险。六是改进不良资产清收化解，综合运用包括现金收回、重组、抵债、债权转让、不良资产打包处置、核销等在内的多种清收处置手段，加大不良资产清收处置力度，确保资产质量稳定。截至报告期末，公司不良贷款余额与不良贷款率持续双降，关注类贷款余额及占比也呈下降趋势，信贷资产质量持续改善，继上年再创历史最好水平。

3、流动性风险管理

报告期内，公司根据外部经济金融形势变化和内部业务发展需要，及时调整资产负债管理政策，改进流动性管理技术和方法，有效防范流动性风险。具体措施包括：进一步加强信贷规模管理，严格中长期贷款比例控制；出台多项措施引导经营单位拓展一般性存款，加大核心负债的资源配置力度；下达各经营单位时点存贷比指标、流动性指标，加强分支机构流动性管理，促进资产负债业务协调发展；加强买入返售业务管理，引导业务合理有序开展；加快资产负债系统升级改造，提高流动性管理技术水平；定期开展流动性压力测试，修订流动性应急预案，增强风险识别、监测和控制能力。

单位：%

指标	警戒值	容忍值	监管值	2010年12月31日	2009年12月31日
人民币超额备付金率	≥2	≥1	—	11.42	7.06
流动性比率	≥30	≥25	≥25	38.45	32.07
存贷比	≤75	—	≤75	71.21	71.90

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

4、市场风险管理

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

（1）利率风险

报告期内，公司根据市场形势的变化，灵活调整利率风险管理措施，保证利率风险合理可控。在国内宏观经济持续复苏、企业资金活期化、利率上行预期增强的背景下，调整考核政策，引导分支机构加大力度拓展中长期资金来源，减少中长期资金运用，特别是减少固定利率中长期资金运用，加强资金来源与运用的匹配管理，加大短期限高收益资产配置力度，抵御利率风险。对于交易账户利率风险，公司不断完善限额指标体系，引进资金交易和分析系统，实现对交易账户利率风险敞口实时监控。

（2）汇率风险

报告期内，公司汇率风险由总行统一管理，各分行在办理业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行，统一进行平盘和管理。公司承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业务综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口，具体管理措施包括"日营敞口限额"和"日终敞口限额"等双限额管理。作为市场上活跃的人民币做市商成员，公司积极控制敞口限额，隔夜风险敞口一般较小；对于外汇资本金项目承担的人民币对外汇风险敞口，公司主要通过阶段性向外汇管理局申请资本金结汇或外汇利润结汇等办法控制敞口风险，敞口限额总量较小，风险可控。

5、操作风险管理

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

报告期内，公司未发生重大操作风险事件。

6、合规风险管理

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

7、环境与社会风险管理

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

8、信息科技风险管理

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

9、声誉、外包风险管理

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

10、新资本协议项目实施

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

11、压力测试

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

三、公司利润分配预案

（一）2010年度利润分配预案

公司2010年度实现净利润18,518,966,351.26元，加年初未分配利润25,854,179,132.96元，扣除2009年度现金分红25亿元，本年度可供分配利润为41,873,145,484.22元。2010年度利润分配预案如下：根据公司法和公司章程规定，公司法定盈余公积余额已超过注册资本50%，本年度不再提取法定盈余公积；提取一般准备1,835,801,000元；以2010年末总股本5,992,450,630股为基数，以资本公积每10股转增8股，每10股派发现金红利4.6元（含税），结余未分配利润结转下年度。

以上利润分配预案须经公司2010年年度股东大会审议通过后两个月内实施。

（二）公司前三年分红情况

单位：人民币百万元

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

§7 重要事项

7.1 重大诉讼、仲裁事项

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

7.2 重大资产交易事项

为进一步推进集团化与综合化经营的发展战略，提升综合金融服务和市场竞争力，公司于2009年9月分别与新希望集团有限公司、四川南方希望实业有限公司、福建华投投资有限公司（原福建华侨投资（控股）公司）签署《股权转让协议》，约定公司以总计人民币852,273,165元的对价收购上述三家公司合计持有的联华国际信托有限公司的51.18%股权。公司于2011年2月1日收到中国银行业监督管理委员会银监复〔2011〕35号批复，该交易获得正式批准。本次交易完成后，联华国际信托有限公司将成为公司的控股子公司，纳入财务报表合并范围。详见公司2011年2月10日公告。

报告期内，公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

7.3 重大关联交易

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

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

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

7.4 重大合同及其履行情况

（一）重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无重大托管、租赁、承包事项。

（二）重大担保事项

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

（三）委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司无委托他人进行现金资产管理事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

7.5 独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证券监督管理委员会有关规定，公司对2010年度对外担保情况进行了认真核查。公司开展对外担保业务是经过中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，属于公司的常规业务之一。截至报告期末，公司担保业务余额为110亿元，较期初增加32.67亿元，增长42.25%。公司担保业务未发生垫款，也未发现除担保业务以外的违规担保情况。

公司在开展对外担保业务时一向遵循审慎原则，同时加强对表外业务的风险监测、管理力度，借助现场、非现场检查等方式，及早发现潜在风险隐患，及时进行风险提示，做好防范措施。报告期内，在董事会的有效监督管理下，公司担保业务运作正常，担保业务总体风险可控。

7.6 公司或5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

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

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

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

7.7 聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，根据2009年年度股东大会决议，公司继续聘请福建华兴会计师事务所有限公司为2010年度财务报告国内准则审计的会计师事务所，继续聘请安永会计师事务所为2010年度财务报告国际准则审计的会计师事务所，审计费用分别为250万元、330万元。

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

7.8 公司董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员没有受到国家监管部门处罚的情况。

7.9 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

（一）公司持有其他上市公司股权情况

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量（股）	占该公司股权比例（%）	期末账面价值
VISA INC	–	10,866	–	5
上海华源股份有限公司	18	3,744,630	0.79	18
山东九发食用菌股份有限公司	6	939,176	0.37	7
合 计	24	–	–	30

（二）公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量（股）	占该公司股权比例（%）	期末账面价值
九江银行股份有限公司	561	223,200,000	20	690
合 计	561	–	–	690

7.10 其他重要事项

（一）A股配股：经公司2009年第一次临时股东大会批准及中国证券监督管理委员会证监许可〔2010〕586号文核准，报告期内公司实施配股方案，按照每10股配2股的比例向全体股东配售，每股配售价格为人民币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。配股新增股份自2010年6月8日起上市流通，配股完成后公司总股本为5,992,450,630股。有关配股说明书、发行公告、发行结果和上市公告详见公司2010年5月20日至6月4日相关公告。

（二）次级债券发行：经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于2010年3月30日在全国银行间债券市场发行次级债券人民币30亿元。本次次级债券是在已批准额度内循环发行，用于替换2004年发行的次级债券已赎回部分，募集资金用于补充公司的附属资本。详见公司2010年3月31日公告。

§8 监事会报告

（一）依法经营情况

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

（二）财务报告检查情况

报告期内，公司年度财务报告真实、公允、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。年度财务报告经福建华兴会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别依据国内和国际审计准则进行审计，均出具了标准无保留意见的审计报告。

（三）公司收购、出售资产情况

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

（四）募集资金使用情况

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

（五）关联交易情况

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

（六）内部控制制度情况

报告期内，未发现公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。监事会审阅了董事会《关于2010 年度内部控制自我评价报告》，对报告无异议。

（七）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会成员依法出席股东大会，对提交股东大会审议的各项议案，监事会无异议。监事会对2009年年度股东大会和2010年第一次临时股东大会相关决议执行情况进行监督检查，认为董事会认真履行了股东大会决议。

§9 财务会计报告

9.1 审计意见

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

9.2 财务报表（附后）

9.3 本报告期无会计政策、会计估计的变更。

9.4 本报告期无前期会计差错更正。

董事长：高建平
兴业银行股份有限公司董事会
二〇一一年三月二十五日

合并资产负债表
2010年12月31日
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2010年12月31日	2009年12月31日
资 产：			
现金及存放中央银行款项	七、1	288,641,167,616.20	171,904,287,270.24
存放同业款项	七、2	39,867,259,259.44	42,364,548,942.56
贵金属	七、3	684,623,060.00	126,383,560.00
拆出资金	七、4	21,099,362,200.00	13,684,317,600.00
交易性金融资产	七、5	5,536,954,408.13	3,363,484,447.86
衍生金融资产	七、6	2,301,372,821.31	1,399,034,892.74
买入返售金融资产	七、7	374,004,538,337.82	195,884,147,048.86
应收利息	七、8	6,655,344,690.53	4,354,329,756.47
发放贷款和垫款	七、9	842,567,642,722.76	691,962,535,414.93
可供出售金融资产	七、10	147,231,850,227.46	111,148,150,277.15
应收款项类投资	七、11	61,321,130,730.48	40,786,092,397.64
应收融资租赁款	七、12	8,692,913,595.05	–
持有至到期投资	七、13	34,289,943,382.74	42,354,236,841.53
长期股权投资	七、14	770,718,470.61	416,205,432.50
投资性房地产		–	–
固定资产	七、15	3,847,109,941.44	3,623,778,994.63
在建工程	七、16	3,080,094,023.35	1,924,748,081.21
无形资产	七、17	319,009,343.56	359,606,425.57
商誉		–	–
递延所得税资产	七、18	2,389,547,850.96	1,838,180,395.08
其他资产	七、19	6,372,796,621.80	4,667,484,431.53
资产总计		1,849,673,379,303.64	1,332,161,552,210.50
负 债：			
向中央银行借款		364,742,710.73	40,400,328.58
同业及其他金融机构存放款项	七、20	417,654,548,866.67	237,013,064,828.40
拆入资金	七、21	26,137,078,700.00	1,762,581,600.00
交易性金融负债		–	–
衍生金融负债	七、6	2,317,246,751.31	1,601,813,569.85
卖出回购金融资产款	七、22	89,585,320,693.45	45,910,484,914.31
吸收存款	七、23	1,132,767,383,425.85	900,884,448,036.70
应付职工薪酬	七、24	4,545,365,244.80	4,176,753,241.54
应交税费	七、25	3,486,231,921.75	2,263,908,901.91
应付利息	七、26	8,591,237,110.56	5,732,319,818.39
预计负债		–	–
应付债券	七、27	64,934,969,380.18	68,927,863,631.54
递延所得税负债		–	–
其他负债	七、28	7,293,967,224.06	4,250,451,776.38
负债合计		1,757,678,092,029.36	1,272,564,090,647.60
股东权益：			
股本	七、29	5,992,450,630.00	5,000,000,000.00
资本公积	七、30	32,624,232,317.22	17,239,439,389.23
减：库存股		–	–
盈余公积	七、31	3,403,213,907.15	3,403,213,907.15
一般风险准备	七、32	9,936,446,291.58	8,100,629,133.56
未分配利润	七、33	40,038,944,128.33	25,854,179,132.96
归属于母公司股东权益合计		91,995,287,274.28	59,597,461,562.90
少数股东权益合计		–	–
股东权益合计		91,995,287,274.28	59,597,461,562.90
负债及股东权益总计		1,849,673,379,303.64	1,332,161,552,210.50

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

公司资产负债表
2010年12月31日
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2010年12月31日	2009年12月31日
资 产：			
现金及存放中央银行款项	七、1	288,641,167,616.20	171,904,287,270.24
存放同业款项	七、2	39,867,102,813.11	42,364,548,942.56
贵金属	七、3	684,623,060.00	126,383,560.00
拆出资金	七、4	21,099,362,200.00	13,684,317,600.00
交易性金融资产	七、5	5,536,954,408.13	3,363,484,447.86
衍生金融资产	七、6	2,301,372,821.31	1,399,034,892.74
买入返售金融资产	七、7	374,004,538,337.82	195,884,147,048.86
应收利息	七、8	6,648,978,465.03	4,354,329,756.47
发放贷款和垫款	七、9	842,567,642,722.76	691,962,535,414.93
可供出售金融资产	七、10	147,231,850,227.46	111,148,150,277.15
应收款项类投资	七、11	61,321,130,730.48	40,786,092,397.64
持有至到期投资	七、13	34,289,943,382.74	42,354,236,841.53
长期股权投资	七、14	2,770,718,470.61	416,205,432.50
投资性房地产		–	–
固定资产	七、15	3,844,687,056.50	3,623,778,994.63
在建工程	七、16	3,080,094,023.35	1,924,748,081.21
无形资产	七、17	319,009,343.56	359,606,425.57
商誉		–	–
递延所得税资产	七、18	2,389,151,056.05	1,838,180,395.08
其他资产	七、19	5,224,321,821.80	4,667,484,431.53
资产总计		1,841,822,648,556.91	1,332,161,552,210.50
负 债：			
向中央银行借款		364,742,710.73	40,400,328.58
同业及其他金融机构存放款项	七、20	418,385,874,865.78	237,013,064,828.40
拆入资金	七、21	18,598,078,700.00	1,762,581,600.00
交易性金融负债		–	–
衍生金融负债	七、6	2,317,246,751.31	1,601,813,569.85
卖出回购金融资产款	七、22	89,585,320,693.45	45,910,484,914.31
吸收存款	七、23	1,132,767,383,425.85	900,884,448,036.70
应付职工薪酬	七、24	4,533,437,987.99	4,176,753,241.54
应交税费	七、25	3,479,149,730.71	2,263,908,901.91
应付利息	七、26	8,574,506,102.75	5,732,319,818.39
预计负债		–	–
应付债券	七、27	64,934,969,380.18	68,927,863,631.54
递延所得税负债		–	–
其他负债	七、28	6,288,266,736.01	4,250,451,776.38
负债合计		1,749,828,977,084.76	1,272,564,090,647.60
股东权益：			
股本	七、29	5,992,450,630.00	5,000,000,000.00
资本公积	七、30	32,624,232,317.22	17,239,439,389.23
减：库存股		–	–
盈余公积	七、31	3,403,213,907.15	3,403,213,907.15
一般风险准备	七、32	9,936,430,133.56	8,100,629,133.56
未分配利润	七、33	40,037,344,484.22	25,854,179,132.96
股东权益合计		91,993,671,472.15	59,597,461,562.90
负债及股东权益总计		1,841,822,648,556.91	1,332,161,552,210.50

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

合并利润表
2010年度
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2010年度	2009年度
一、营业收入		43,455,912,751.83	31,679,045,403.17
利息净收入	七、34	38,031,783,254.81	27,201,737,211.91
利息收入		70,975,614,135.56	50,038,804,198.03
利息支出		(32,943,830,880.75)	(22,837,066,986.12)
手续费及佣金净收入	七、35	4,801,161,388.72	3,115,995,197.24
手续费及佣金收入		5,228,947,700.97	3,482,170,557.54
手续费及佣金支出		(427,786,312.25)	(366,175,360.30)
投资收益	七、36	354,388,015.11	1,007,511,995.77
公允价值变动收益	七、37	174,669,916.52	(13,257,264.21)
汇兑收益		53,465,634.55	326,920,602.90
其他业务收入		40,444,542.12	40,137,659.56
二、营业支出		(19,559,158,022.96)	(14,462,267,675.34)
营业税金及附加	七、38	(2,914,662,955.04)	(2,321,138,162.62)
业务及管理费	七、39	(14,007,209,415.12)	(11,473,561,497.73)
资产减值损失	七、40	(2,342,495,646.68)	(518,460,023.38)
其他业务成本		(294,790,006.12)	(149,107,991.61)
三、营业利润		23,896,754,728.87	17,216,777,727.83
加：营业外收入	七、41	192,970,367.52	139,116,544.44
减：营业外支出	七、42	(84,363,015.44)	(126,409,246.41)
四、利润总额		24,005,362,080.95	17,229,485,025.86
减：所得税费用	七、43	(5,484,779,927.56)	(3,947,542,353.24)
五、净利润		18,520,582,153.39	13,281,942,672.62
归属于母公司的净利润		18,520,582,153.39	13,281,942,672.62
少数股东损益		–	–
六、每股收益			
（一）基本每股收益	七、44	3.28	2.50
（二）稀释每股收益	七、44	3.28	2.50
七、其他综合收益	七、45	(1,313,927,023.53)	(456,527,233.28)
八、综合收益总额		17,206,655,129.86	12,825,415,439.34
归属于母公司所有者的综合收益总额		17,206,655,129.86	12,825,415,439.34
归属于少数股东的综合收益总额		–	–

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

公司利润表
2010年度
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2010年度	2009年度
一、营业收入		43,325,465,667.83	31,679,045,403.17
利息净收入	七、34	37,942,794,756.42	27,201,737,211.91
利息收入		70,863,128,886.59	50,038,804,198.03
利息支出		(32,920,334,130.17)	(22,837,066,986.12)
手续费及佣金净收入	七、35	4,759,702,803.11	3,115,995,197.24
手续费及佣金收入		5,184,488,618.18	3,482,170,557.54
手续费及佣金支出		(424,785,815.07)	(366,175,360.30)
投资收益	七、36	354,388,015.11	1,007,511,995.77
公允价值变动收益	七、37	174,669,916.52	(13,257,264.21)
汇兑收益		53,465,634.55	326,920,602.90
其他业务收入		40,444,542.12	40,137,659.56
二、营业支出		(19,411,129,886.92)	(14,462,267,675.34)
营业税金及附加	七、38	(2,907,904,637.85)	(2,321,138,162.62)
业务及管理费	七、39	(13,965,345,777.05)	(11,473,561,497.73)
资产减值损失	七、40	(2,243,089,465.90)	(518,460,023.38)
其他业务成本		(294,790,006.12)	(149,107,991.61)
三、营业利润		23,914,335,780.91	17,216,777,727.83
加：营业外收入	七、41	172,970,367.52	139,116,544.44
减：营业外支出	七、42	(84,363,015.44)	(126,409,246.41)
四、利润总额		24,002,943,132.99	17,229,485,025.86
减：所得税费用	七、43	(5,483,976,781.73)	(3,947,542,353.24)
五、净利润		18,518,966,351.26	13,281,942,672.62
六、其他综合收益	七、45	(1,313,927,023.53)	(456,527,233.28)
七、综合收益总额		17,205,039,327.73	12,825,415,439.34

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表
2010年度
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2010年度	2009年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		412,682,217,538.50	322,609,072,995.57
向中央银行借款净增加额		325,976,471.45	40,597,502.55
向其他金融机构拆入资金净增加额		68,049,332,879.14	–
存放中央银行和同业款项净减少额		–	18,217,570,294.81
收取利息、手续费及佣金的现金		67,571,572,251.88	46,884,810,915.30
收到其他与经营活动有关的现金		3,076,592,028.91	417,006,972.60
经营活动现金流入小计		551,705,691,169.88	388,169,058,680.83
客户贷款及垫款净增加额		(152,615,089,834.92)	(202,072,891,740.71)
存放中央银行和同业款项净增加额		(64,013,227,074.06)	–
拆出其他金融机构资金净增加额		(157,194,060,508.64)	(52,320,721,496.48)
向其他金融机构拆入资金净减少额		–	(23,340,848,551.77)
支付利息、手续费及佣金的现金		(29,526,199,702.36)	(20,972,789,757.14)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,946,712,508.33)	(4,480,516,155.55)
支付的各项税费		(7,376,636,486.85)	(7,009,900,533.24)
支付其他与经营活动有关的现金		(17,382,007,599.27)	(6,123,233,641.34)
经营活动现金流出小计		(434,053,933,714.43)	(316,320,901,876.23)
经营活动产生的现金流量净额	七、46	117,651,757,455.45	71,848,156,804.60
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		592,283,065,772.79	603,392,556,549.16
取得投资收益收到的现金		7,830,864,609.97	6,129,421,679.74
收到其他与投资活动有关的现金		107,799,315.51	54,208,752.97
投资活动现金流入小计		600,221,729,698.27	609,576,186,981.87
投资支付的现金		−645,056,000,407.54	(644,321,051,815.85)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(264,396,000.00)	–
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2,319,479,012.48)	(1,518,045,006.38)
支付其他与投资活动有关的现金		–	–
投资活动现金流出小计		(647,639,875,420.02)	(645,839,096,822.23)
投资活动产生的现金流量净额		(47,418,145,721.75)	(36,262,909,840.36)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		17,864,111,340.00	–
发行债券收到的现金		3,000,000,000.00	10,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		–	–
筹资活动现金流入小计		20,864,111,340.00	10,000,000,000.00
偿还债务支付的现金		(7,000,000,000.00)	(6,000,000,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(5,190,476,804.00)	(4,892,109,870.96)
支付其他与筹资活动有关的现金		(181,385,758.48)	(33,865,000.00)
筹资活动现金流出小计		(12,371,862,562.48)	(10,925,974,870.96)
筹资活动产生的现金流量净额		8,492,248,777.52	(925,974,870.96)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(158,122,730.76)	52,718,712.18
五、现金及现金等价物净增加额	七、46	78,567,737,780.46	34,711,990,805.46
加：期初现金及现金等价物余额	七、46	182,823,870,607.49	148,111,879,802.03
六、期末现金及现金等价物余额	七、46	261,391,608,387.95	182,823,870,607.49

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

公司现金流量表
2010年度
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2010年度	2009年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		413,413,543,537.61	322,609,072,995.57
向中央银行借款净增加额		325,976,471.45	40,597,502.55
向其他金融机构拆入资金净增加额		60,510,332,879.14	–
存放中央银行和同业款项净减少额		–	18,217,570,294.81
收取利息、手续费及佣金的现金		67,322,857,577.04	46,884,810,915.30
收到其他与经营活动有关的现金		2,121,561,938.06	417,006,972.60
经营活动现金流入小计		543,694,272,403.30	388,169,058,680.83
客户贷款及垫款净增加额		(152,615,089,834.92)	(202,072,891,740.71)
存放中央银行和同业款项净增加额		(64,013,227,074.06)	–
拆出其他金融机构资金净增加额		(157,194,060,508.64)	(52,320,721,496.48)
向其他金融机构拆入资金净减少额		–	(23,340,848,551.77)
支付利息、手续费及佣金的现金		(29,517,933,462.41)	(20,972,789,757.14)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,939,871,757.53)	(4,480,516,155.55)
支付的各项税费		(7,369,990,486.72)	(7,009,900,533.24)
支付其他与经营活动有关的现金		(7,395,165,330.16)	(6,123,233,641.34)
经营活动现金流出小计		(424,045,338,454.44)	(316,320,901,876.23)
经营活动产生的现金流量净额	七、46	119,648,933,948.86	71,848,156,804.60
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		592,283,065,772.79	603,392,556,549.16
取得投资收益收到的现金		7,830,864,609.97	6,129,421,679.74
收到其他与投资活动有关的现金		107,799,315.51	54,208,752.97
投资活动现金流入小计		600,221,729,698.27	609,576,186,981.87
投资支付的现金		(645,056,000,407.54)	(644,321,051,815.85)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(2,264,396,000.00)	–
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2,316,811,952.22)	(1,518,045,006.38)
支付其他与投资活动有关的现金		–	–
投资活动现金流出小计		(649,637,208,359.76)	(645,839,096,822.23)
投资活动产生的现金流量净额		(49,415,478,661.49)	(36,262,909,840.36)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		17,864,111,340.00	–
发行债券收到的现金		3,000,000,000.00	10,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		–	–
筹资活动现金流入小计		20,864,111,340.00	10,000,000,000.00
偿还债务支付的现金		(7,000,000,000.00)	(6,000,000,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(5,190,476,804.00)	(4,892,109,870.96)
支付其他与筹资活动有关的现金		(181,385,758.48)	(33,865,000.00)
筹资活动现金流出小计		(12,371,862,562.48)	(10,925,974,870.96)
筹资活动产生的现金流量净额		8,492,248,777.52	(925,974,870.96)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(158,122,730.76)	52,718,712.18
五、现金及现金等价物净增加额	七、46	78,567,581,334.13	34,711,990,805.46
加：期初现金及现金等价物余额	七、46	182,823,870,607.49	148,111,879,802.03
六、期末现金及现金等价物余额	七、46	261,391,451,941.62	182,823,870,607.49

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表
2010年度
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	股本	资本公积	减：库存股	专项准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	17,239,439,389.23	–	–	3,403,213,907.15	8,100,629,133.56	25,854,179,132.96	–	59,597,461,562.90
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–	–	–
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–	–	–
二、本年年初余额	5,000,000,000.00	17,239,439,389.23	–	–	3,403,213,907.15	8,100,629,133.56	25,854,179,132.96	–	59,597,461,562.90
三、本年增减变动金额	992,450,630.00	15,384,792,927.99	–	–	–	1,835,817,158.02	14,184,764,995.37	–	32,397,825,711.38
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	18,520,582,153.39	–	18,520,582,153.39
（二）其他综合收益	–	(1,313,927,023.53)	–	–	–	–	–	–	(1,313,927,023.53)
上述（一）和（二）小计	–	(1,313,927,023.53)	–	–	–	–	18,520,582,153.39	–	17,206,655,129.86
（三）股东投入和减少资本	992,450,630.00	16,698,719,951.52	–	–	–	–	–	–	17,691,170,581.52
1.股东投入资本	992,450,630.00	16,698,719,951.52	–	–	–	–	–	–	17,691,170,581.52
2.股份支付计入股东权益的金额	–	–	–	–	–	–	–	–	
3.其他	–	–	–	–	–	–	–	–	
（四）利润分配	–	–	–	–	–	1,835,817,158.02	(4,335,817,158.02)	–	(2,500,000,000.00)
1.提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	1,835,817,158.02	(1,835,817,158.02)	–	–
3.对股东的分配	–	–	–	–	–	–	(2,500,000,000.00)	–	(2,500,000,000.00)
4.其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–
（五）股东权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.资本公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.盈余公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3.盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4.一般风险准备弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5.其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–
（六）专项准备	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.本期提取	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.本期使用	–	–	–	–	–	–	–	–	–
（七）其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–
四、本年年末余额	5,992,450,630.00	32,624,232,317.22	–	–	3,403,213,907.15	9,936,446,291.58	40,038,944,128.33	–	91,995,287,274.28

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表
2009年度
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	股本	资本公积	减：库存股	专项准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	17,695,966,622.51	–	–	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	–	49,022,046,139.75
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–	–	–
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–	–	–
二、本年年初余额	5,000,000,000.00	17,695,966,622.51	–	–	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	–	49,022,046,139.75
三、本年增减变动金额	–	−456,527,233.28	–	–	–	1,720,350,765.66	9,311,591,890.77	–	10,575,415,423.15
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	13,281,942,672.62	–	13,281,942,672.62
（二）其他综合收益	–	(456,527,233.28)	–	–	–	–	–	–	(456,527,233.28)
上述（一）和（二）小计	–	(456,527,233.28)	–	–	–	–	13,281,942,672.62	–	12,825,415,439.34
（三）股东投入和减少资本	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.股东投入资本		–	–	–	–	–	–	–	–
2.股份支付计入股东权益的金额	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3.其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–
（四）利润分配	–	–	–	–	–	1,720,350,765.66	(3,970,350,781.85)	–	(2,250,000,016.19)
1.提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	0.00	–	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	1,720,350,765.66	(1,720,350,765.66)	–	–
3.对股东的分配	–	–	–	–	–	–	(2,250,000,016.19)	–	(2,250,000,016.19)
4.其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–
（五）股东权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.资本公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.盈余公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3.盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4.一般风险准备弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5.其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–
（六）专项准备	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.本期提取	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.本期使用	–	–	–	–	–	–	–	–	–
（七）其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	17,239,439,389.23	–	–	3,403,213,907.15	8,100,629,133.56	25,854,179,132.96	–	59,597,461,562.90

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

公司股东权益变动表
2010年度
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	股本	资本公积	减：库存股	专项准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	17,239,439,389.23	–	–	3,403,213,907.15	8,100,629,133.56	25,854,179,132.96	59,597,461,562.90
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–	–
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–	–
二、本年年初余额	5,000,000,000.00	17,239,439,389.23	–	–	3,403,213,907.15	8,100,629,133.56	25,854,179,132.96	59,597,461,562.90
三、本年增减变动金额	992,450,630.00	15,384,792,927.99	–	–	–	1,835,801,000.00	14,183,165,351.26	32,396,209,909.25
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	18,518,966,351.26	18,518,966,351.26
（二）其他综合收益	–	(1,313,927,023.53)	–	–	–	–	–	(1,313,927,023.53)
上述（一）和（二）小计	–	(1,313,927,023.53)	–	–	–	–	18,518,966,351.26	17,205,039,327.73
（三）股东投入和减少资本	992,450,630.00	16,698,719,951.52	–	–	–	–	–	17,691,170,581.52
1.股东投入资本	992,450,630.00	16,698,719,951.52	–	–	–	–	–	17,691,170,581.52
2.股份支付计入股东权益的金额	–	–	–	–	–	–	–	–
3.其他	–	–	–	–	–	–	–	–
（四）利润分配	–	–	–	–	–	1,835,801,000.00	(4,335,801,000.00)	(2,500,000,000.00)
1.提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	1,835,801,000.00	(1,835,801,000.00)	–
3.对股东的分配	–	–	–	–	–	–	(2,500,000,000.00)	(2,500,000,000.00)
4.其他	–	–	–	–	–	–	–	–
（五）股东权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–	–
1.资本公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–
2.盈余公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–
3.盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–
4.一般风险准备弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–
5.其他	–	–	–	–	–	–	–	–
（六）专项准备	–	–	–	–	–	–	–	–
1.本期提取	–	–	–	–	–	–	–	–
2.本期使用	–	–	–	–	–	–	–	–
（七）其他	–	–	–	–	–	–	–	–
四、本年年末余额	5,992,450,630.00	32,624,232,317.22	–	–	3,403,213,907.15	9,936,430,133.56	40,037,344,484.22	91,993,671,472.15

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分

公司股东权益变动表
2009年度
编制单位：兴业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	股本	资本公积	减：库存股	专项准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	17,695,966,622.51	–	–	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	49,022,046,139.75
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–	–
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–	–
二、本年年初余额	5,000,000,000.00	17,695,966,622.51	–	–	3,403,213,907.15	6,380,278,367.90	16,542,587,242.19	49,022,046,139.75
三、本年增减变动金额	–	(456,527,233.28)	–	–	–	1,720,350,765.66	9,311,591,890.77	10,575,415,423.15
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	13,281,942,672.62	13,281,942,672.62
（二）其他综合收益	–	(456,527,233.28)	–	–	–	–	–	(456,527,233.28)
上述（一）和（二）小计	–	(456,527,233.28)	–	–	–	–	13,281,942,672.62	12,825,415,439.34
（三）股东投入和减少资本	–	–	–	–	–	–	–	–
1.股东投入资本	–	–	–	–	–	–	–	–
2.股份支付计入股东权益的金额	–	–	–	–	–	–	–	–
3.其他	–	–	–	–	–	–	–	–
（四）利润分配	–	–	–	–	–	1,720,350,765.66	(3,970,350,781.85)	(2,250,000,016.19)
1.提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	0.00	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	1,720,350,765.66	(1,720,350,765.66)	–
3.对股东的分配	–	–	–	–	–	–	(2,250,000,016.19)	(2,250,000,016.19)
4.其他	–	–	–	–	–	–	–	–
（五）股东权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–	–
1.资本公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–
2.盈余公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–
3.盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–
4.一般风险准备弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–
5.其他	–	–	–	–	–	–	–	–
（六）专项准备	–	–	–	–	–	–	–	–
1.本期提取	–	–	–	–	–	–	–	–
2.本期使用	–	–	–	–	–	–	–	–
（七）其他	–	–	–	–	–	–	–	–
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	17,239,439,389.23	–	–	3,403,213,907.15	8,100,629,133.56	25,854,179,132.96	59,597,461,562.90

法定代表人：　　行长：　　财务负责人：

所附附注为本财务报表的组成部分