(上接D25版)

(2)按发行主体分类

单位:人民币百万元

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

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

(3)长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

截至报告期末,公司长期股权投资11.59亿元,具体内容如下:

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

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

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

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

(4)投资理财产品情况

单位:人民币百万元

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

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

2、负债

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

其中,客户存款的具体构成如下:

单位:人民币百万元

项目	2011年12月31日 余额	占比(%)	2010年12月31日 余额	占比(%)
活期存款	598,852	44.52	552,772	48.80
其中:公司	487,695	36.26	471,562	41.63
个人	111,157	8.26	81,210	7.17
定期存款	571,238	42.46	495,167	43.71
其中:公司	457,665	34.02	390,551	34.48
个人	113,573	8.44	104,616	9.24
其他存款	175,189	13.02	84,828	7.49
合计	1,345,279	100	1,132,767	100

同业及其他金融机构存放款项情况如下:

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

单位:人民币百万元

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

卖出回购金融资产情况如下:

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

单位:人民币百万元

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

(三)利润表分析

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

单位:人民币百万元

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

1、利息收入

报告期内,公司实现利息收入1,084.47亿元,同比增加420.00亿元,增长63.21%。利息收入项目具体构成如下:

单位:人民币百万元

项目	2011年 金额	占比(%)	2010年 金额	占比(%)
公司及个人贷款利息收入	57,472	53.00	41,935	63.11
贴现利息收入	1,677	1.55	851	1.28
投资利息收入	10,810	9.97	7,723	11.62
存放中央银行利息收入	3,698	3.41	2,533	3.81
拆出资金利息收入	5,816	5.36	501	0.75
买入返售利息收入	26,119	24.08	12,258	18.45
存放同业及其他金融机构利息收入	1,392	1.28	531	0.80
租赁利息收入	1,463	1.35	111	0.17
其他利息收入	–	–	4	0.01
合计	108,447	100	66,447	100

2、利息支出

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

单位:人民币百万元

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

3、非利息净收入

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

单位:人民币百万元

项目	2011年	2010年
手续费及佣金净收入	8,845	4,801
投资收益	324	354
公允价值变动损益	(283)	175
汇兑损益	217	53
其他业务收入	33	41
合计	9,136	5,424

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

单位:人民币百万元

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

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

单位:人民币百万元

项目	2011年	2010年
贵金属	630	32
交易性金融资产	(114)	4
衍生金融工具	(138)	62
可供出售金融资产	(288)	242
按权益法确认的长期股权投资	197	90
按成本法确认的长期股权投资	3	2
交易性金融负债	34	(78)
合计	324	354

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

4、业务及管理费

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

单位:人民币百万元

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

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

5、资产减值损失

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

单位:人民币百万元

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

6、所得税

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

单位:人民币百万元

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

(四)募集资金运用及变更项目情况

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

(五)报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

1、宏观调控的影响

2011年货币政策基调由适度宽松转向稳调,央行的货币政策进一步收紧,对商业银行的信贷规模实施差别准备金动态管理,上半年以一月一调的频率六次上调法定存款准备金率,进入下半年以来,随着欧债危机的加剧,国内通胀压力缓和以及经济增速整体的放缓,政策微调的信号开始显现,12月下调法定存款准备金率;此外,年内监管机构下达新监管标准,加强地方政府融资平台监管,实施日均存贷比监测,监管要求进一步提高。面对复杂多变的宏观经济形势、激烈的市场竞争环境和更加严厉的金融监管措施,公司前瞻性地分析预判宏观形势变化和发展趋势,抓住存款增长这一主要矛盾和工作重点,坚持产品推动、资源配置、考核评价多管齐下,全力拓展核心负债,取得较好成效。积极适应信贷规模调控从紧、资金价格上涨较快的市场变化,强化定价管理,资产定价水平明显提高。严格按照监管要求,有效控制信贷规模和投放节奏,各项业务实现平稳、有序发展。

2、利率调整的影响

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

3、资本市场波动的影响

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

4、汇率变化的影响

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

(六)公司经营中存在的问题和困难及对策

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

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

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

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

针对上述经营中存在的问题和困难,公司重点采取以下对策措施:

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

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

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

(七)对公司未来发展的展望

1、所处行业发展趋势及公司面临的市场竞争格局

2012年,国际国内形势将更加严峻复杂。全球经济增长仍然面临较多困难,国际金融市场将继续呈现震荡发展的格局。随着宏观调控累积效应逐步显现,经济结构不合理的深层次问题日益突出,我国经济的持续增长将面临更大挑战。具体在金融改革上,未来几年国内将围绕风险防范和市场化建设两个主题向纵深推进,利率、汇率等市场化步伐将进一步加快。这对商业银行的定价管理、利差收入、业务经营策略将产生重大影响和挑战。

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

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

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

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

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

2、2012年度经营目标

——总资产规模达到人民币28,000亿元,增长16.2%;

——客户存款余额增加人民币3,150亿元,增长23.5%;

——贷款余额增加人民币1,450亿元,增长14.7%;

——净利润预计同比增长17.6%;

——年末不良贷款率,按照"五级分类"口径,控制在0.48%(核销前)。

3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

公司按照既定的战略及业务发展策略,加强资产负债综合管理,结合资产、负债的种类、期限及价格等因素,合理摆布资金来源与资金运用。在资金使用方面,要积极贯彻落实国家宏观调控政策,合理把握好信贷投放节奏,不断优化资产结构,稳步提高资产收益水平,进一步明确信贷投向,强化新增信贷投向管理,加大对零售贷款、中小企业贷款、节能减排贷款和海西贷款的倾斜力度。加强非信贷业务品种的开发,促进同业非信贷资产业务更加均衡、高效发展。在资金来源方面,要加大核心负债拓展力度,切实把核心负债作为工作重点,坚持从培育基础客户和打造专业产品入手,通过自身综合服务能力的提升,有效推动核心负债持续、稳定、快速增长,稳步提高核心负债市场占比。继续积极拓展包括证券交易结算资金在内的各类同业资金,利用同业资产业务推动同业负债上新的台阶。综合考虑市场利率水平、资产负债匹配需要,开发新型负债工具,拓宽负债来源渠道。适时通过资本市场筹资补充核心资本,进一步提高公司资本充足率。

(八)公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内,公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

二、公司业务情况

(一)机构情况

1、分支机构基本情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
1	总行本部	福州市湖东路154号	–	2,431	290,958
2	资金营运中心	上海市江宁路168号	–	139	393,504
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路500号	–	999	19,877
4	资产托管部	上海市江宁路168号	–	61	4,182
5	投资银行部	北京市东城区建国门内大街28号	–	49	11
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区11号	38	1,482	172,084
7	天津分行	天津市河西区永安道219号	20	1,016	78,064
8	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路37号	9	641	45,569
9	太原分行	太原市府东街209号	9	630	39,121
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路5号	4	390	43,949
11	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路36号	12	815	39,940
12	大连分行	大连市中山区中山路136号	8	364	29,897
13	长春分行	长春市长春大街309号	3	445	23,410
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路88号	10	523	34,913
15	上海分行	上海市江宁路168号	38	1,766	199,809
16	南京分行	南京市珠江路63号	31	1,837	145,871
17	杭州分行	杭州市庆春路40号	41	2,034	115,094
18	宁波分行	宁波市百丈东路905号	13	715	34,386
19	合肥分行	合肥市阜阳路99号	11	691	46,330
20	福州分行	福州市五一中路32号	33	1,126	78,968
21	厦门分行	厦门市湖滨北路78号	24	845	50,642
22	莆田分行	莆田市城厢区学园南路22号	7	241	16,662
23	三明分行	三明市梅列区列东街1号	7	273	7,321
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	27	1,263	46,910
25	漳州分行	漳州市胜利西路27号	11	401	17,509
26	南平分行	南平市滨江中路399号	8	312	7,553
27	龙岩分行	龙岩市九一南路46号	7	284	10,060
28	宁德分行	宁德市蕉城南路11号	6	257	7,745
29	南昌分行	南昌市叠山路119号	10	546	22,589
30	济南分行	济南市经七路86号	21	1,421	75,887
31	青岛分行	青岛市市南区山东路7号甲	9	491	26,988
32	郑州分行	郑州市农业路22号	22	924	55,214
33	武汉分行	武汉市武昌区中北路156号	19	824	69,056
34	长沙分行	长沙市韶山北路192号	21	745	46,942
35	广州分行	广州市天河路101号	62	2,597	179,853
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	25	1,280	96,933
37	南宁分行	南宁市民族大道115号	9	545	28,975
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路1号	16	753	68,655
39	成都分行	成都市高新区世纪城路936号	23	818	76,085
40	昆明分行	昆明市拓东路138号	10	429	31,073
41	西安分行	西安市唐延路1号旺座国际城A座	15	849	81,509
42	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路37号	8	359	50,795
	系统内轧差及汇总调整				(524,084)
	合计		647	34,611	2,386,809

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

2、子公司情况

(1)兴业金融租赁有限责任公司

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

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

(2)兴业国际信托有限公司

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

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

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

(二)业务板块分析

(1)企业金融业务

报告期内,企业金融业务以创新为根本动力,以转型为核心主线,狠抓核心负债,强化客户基础,改进产品服务,优化业务格局,着力提升市场占有能力、创新发展能力和专业服务能力,企业金融各项业务实现持续稳定发展。一是调整优化资产负债结构,努力构建"一体两翼"业务新格局,对公存贷款规模稳步增长,市场份额有所提升。截至报告期末,公司存款余额为11,205.49亿元,较期初新增1,736.08亿元,增长18.33%,公司贷款(不含贴现)余额为7,039.48亿元,较期初新增843.44亿元,增长13.61%。二是坚持以客户为中心,实施客户分层分类营销,强化客户精细化管理,实施客户细分,不断提升专业化服务能力,公司客户群体持续扩大。截至报告期末,公司客户达29.99万户,较期初新增8.36万户,增长38.66%。三是持续推进现金管理业务体系建设,深化现金管理业务内涵,夯实现金管理客户群体,提高现金管理业务对企业客户的渗透率,促进现金管理业务量质齐升。截至报告期末,新增现金管理客户1,554户,新增现金管理客户日均存款180亿元;新增智能通知存款客户2,459户,新增智能通知存款客户日均存款206亿元;累计销售综合理财产品2,837亿元。四是深入挖掘节能减排市场和机遇,推进节能减排全产业链综合金融服务,巩固业务领先优势。截至报告期末,绿色金融融资余额745.45亿元,较期初增加336.10亿元,增长82.10%,贷款所支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤2231.06万吨,年减排二氧化碳6,397.48万吨,年减排化学需氧量(COD)83.89万吨,年减排二氧化硫4.36万吨,年减排氮氧化物0.69万吨,年综合利用固体废弃物816.26万吨,年节水量9,563.56万吨。五是建立健全业务运营模式,持续推进产品创新,积极推动贸易融资业务快速发展。报告期内,累计办理供应链融资业务量5,221.85亿元,累计办理国际结算业务量440.45亿美元,累计办理跨境人民币结算业务量184.93亿元。

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

(2)投资银行业务

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

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

(3)小企业业务

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

2、零售业务板块

(1)零售银行业务

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

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

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

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

(2)信用卡业务

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

(3)私人银行业务

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

3、同业业务、金融市场和资产管理业务板块

(1)同业业务

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

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

(2)资金业务

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

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

(3)资产托管业务

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

公司资产托管业务充分发挥在创新、服务方面的优势,独辟蹊径,取得多项创新成果:通过伞形信托解决信托资金证券开户;将信托与基金专户嫁接参与定向增发;将理财产品对接定向计划,帮助客户扩大投资方向;实施证券小集合计划股指期货投资,打通银期交易通道等。在和讯网、中国证券市场研究设计中心等机构主办的"2011年第九届财经风云榜"评选中,公司荣获"最佳资产托管银行奖"。

(4)期货金融业务

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

(5)基金金融业务

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

4、电子银行

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

截至报告期末,公司企业及同业网银有效客户累计10.08万户,较期初增长77.78%;个人网银有效客户累计413.60万户,较期初增长40.45%;电话银行有效客户累计796.64万户,较期初增长31.52%;手机银行有效客户累计372.09万户,较期初增长40.90%。报告期内,公司企业及同业网银累计交易(资金变动类交易,下同)2,734.24万笔,同比增长56.23%,交易金额16.71万亿元,同比增长21.89%;个人网银累计交易8,796.84万笔,同比增长72.87%,交易金额3.46万亿元,同比增长53.66%;电话银行累计交易137.71万笔,交易金额357.61亿元;手机银行累计交易407.86万笔,交易金额192.61亿元。电子银行获得中国金融认证中心、证券时报、和讯网等颁发的"最佳网银安全奖"、"最佳网上银行"、"最佳手机银行"、"最佳企业网银奖"等称号。

(三)贷款质量分析

1、贷款五级分类情况

单位:人民币百万元

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

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

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

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位:人民币百万元

项目	金额
期初余额	11,771
报告期计提(+)	2,625
已减值贷款利息冲转(-)	115
报告期收回以前年度已核销(+)	124
报告期其他原因导致的转回(+)	–
报告期核销(-)	91
期末余额	14,314

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

3、贷款减值准备分类情况

单位:人民币百万元

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

4、逾期贷款变动情况

单位:人民币百万元

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

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

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位:人民币百万元

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

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

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

(四)抵债资产及减值准备情况

单位:人民币百万元

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

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

(五)主要存款类别、日均余额及平均存款年利率

单位:人民币百万元

项目	日均余额	平均年利率(%)
企业活期存款	447,665	0.78
企业定期存款	435,649	3.24
储蓄活期存款	84,086	0.46
储蓄定期存款	108,771	2.51

(六)主要贷款类别、日均余额及平均贷款年利率

单位:人民币百万元

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

(七)截至报告期末持有的金融债券类别和面值

单位:人民币百万元

项目	面值
政策性银行债券	55,829
银行债券	3,587
非银行金融机构债券	7,931
合计	67,347

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

(八)截至报告期末所持最大五支政府债券(含中央银行票据)

单位:人民币百万元

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

(九)截至报告期末所持最大五支金融债券

单位:人民币百万元

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

(十)截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位:人民币百万元

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

(十一)持有外币金融工具主要情况

单位:人民币百万元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
交易性金融资产	–	–	–	–	–
衍生金融资产	1,055	(1,708)	–	–	135
衍生金融负债	125				913
应收款项类投资	–	–	–	–	–
可供出售金融资产	1,162	–	(18)	–	1,038
持有至到期投资	1,376	–	–	–	854

(十二)与公允价值计量相关的内部控制制度情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

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

2、与公允价值计量相关的项目

单位:人民币百万元

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

(十三)表内外应收利息变动情况

单位:人民币百万元

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

(十四)其他应收款坏账准备的计提情况

单位:人民币百万元

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

(十五)逾期未偿债务情况

公司无逾期未偿债务。

(十六)可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位:人民币百万元

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

§1 财务报告

1.1 本报告期无会计政策、会计估计的变更

1.2 本报告期无前期会计差错更正

1.3 与最近一期年度报告相比,合并范围发生变化的具体说明

本银行纳入合并范围的主要控股子公司的基本情况列示如下:

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

1、兴业金融租赁有限责任公司系根据中国银监会核发的银监复[2010]98 号《中国银监会关于批准兴业银行股份有限公司筹建金融租赁公司的批复》及银监复[2010]401 号《中国银监会关于兴业金融租赁有限责任公司开业的批复》,由本银行于2010年全资设立并开业。

2、兴业国际信托有限公司(简称"兴业信托")原名为联华国际信托有限公司,经中国银监会福建监管局批准,国家工商行政管理总局及福建省工商行政管理局核准,于2011年6月8日正式更名为兴业国际信托有限公司。

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

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

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

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

董事长:高建平

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一二年三月十六日

银行及合并资产负债表

2011年12月31日 单位:人民币百万元

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

(续)

银行及合并资产负债表

2011年12月31日 单位:人民币百万元

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

附注为财务报表的组成部分。

财务报表由下列负责人签署:

高建平	李仁杰	李健
董事长 法定代表人	董事,行长 主管财务工作负责人	财务机构负责人

银行及合并利润表

2011年12月31日止年度 单位:人民币百万元

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

银行及合并现金流量表

2011年12月31日止年度 单位:人民币百万元

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

合并股东权益变动表

2011年12月31日止年度 单位:人民币百万元

归属于母公司股东权益

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

归属于母公司股东权益

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

银行股东权益变动表

2011年12月31日止年度 单位:人民币百万元

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

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

附注为财务报表的组成部分。