

**兴业银行股份有限公司**  
**INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.**

**2010 年 年 度 报 告**

(股票代码: 601166)

## 目 录

董事长致辞 .....	3
行长报告 .....	4
重要提示 .....	5
第一章 公司基本情况 .....	6
第二章 会计数据和业务数据摘要 .....	7
第三章 股本变动及股东情况 .....	13
第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	16
第五章 公司治理结构 .....	24
第六章 股东大会情况简介 .....	31
第七章 董事会报告 .....	32
第八章 监事会报告 .....	75
第九章 企业社会责任与可持续金融实践 .....	78
第十章 重要事项 .....	82
第十一章 财务报告 .....	87
第十二章 备查文件目录 .....	87
第十三章 附 件 .....	87

## 董事长致辞

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

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

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

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

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

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

董事长：高建平（签名）

## 行长报告

2010 年，面对极其复杂的宏观经济形势，公司认真贯彻落实董事会各项决策，严格落实国家宏观调控政策和金融监管要求，创新思路，把握机遇，攻坚克难，各项业务继续保持快速、协调、健康发展态势，规模、质量、效益再创历史新高，全面完成董事会下达的各项计划任务。

截至报告期末，公司资产总额达到 18,496.73 亿元，较期初增长 38.85%；各项存款余额 11,327.67 亿元，各项贷款余额 8,543.39 亿元，分别较期初增长 25.74%和 21.77%；不良贷款余额 36.16 亿元，不良贷款比率 0.42%，继续保持“双降”，资产质量处于较好水平，拨备覆盖率 325.51%，拨备计提充分。经营效益大幅增长，全年实现净利润 185.21 亿元，同比增长 39.44%。

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

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

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

2011 年，宏观形势更加复杂。公司将继续以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，认真执行董事会确立的经营战略和发展计划，坚定发展信心，加快转型步伐，努力打造差异化竞争优势，继续推动各项事业平稳、协调、健康发展。

行长：李仁杰（签名）

## 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第七届董事会第三次会议于2011年3月25日审议通过了2010年年度报告及摘要。会议应出席董事15名，实际出席董事15名。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为兴业银行股份有限公司及全资子公司兴业金融租赁有限责任公司的合并报表数据，以人民币列示。

除特别说明外，本年度报告货币单位均以人民币百万元列示。

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

兴业银行股份有限公司董事会

公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证2010年年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第一章 公司基本情况

- (一) **法定中文名称：兴业银行股份有限公司**  
(简称：兴业银行)  
法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
- (二) **法定代表人：高建平**
- (三) **董事会秘书：唐 斌**  
证券事务代表：陈志伟  
联系地址：中国福州市湖东路 154 号  
邮政编码：350003  
联系电话：(86)591-87824863  
传 真：(86)591-87842633  
投资者信箱：irm@cib.com.cn
- (四) **注册地址：中国福州市湖东路 154 号**  
办公地址：中国福州市湖东路 154 号  
邮政编码：350003  
国际互联网网址：www.cib.com.cn
- (五) **选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》**  
登载年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn  
年度报告备置地点：公司董事会办公室
- (六) **股票上市证券交易所：上海证券交易所**  
股票简称：兴业银行  
股票代码：601166
- (七) **公司其他有关资料：**  
首次注册登记日期：1988 年 8 月 22 日  
首次注册登记地点：福建省工商行政管理局  
变更注册登记日期：2011 年 1 月 10 日  
变更注册登记地点：福建省工商行政管理局  
企业法人营业执照注册号：350000100009440  
税务登记号码：国税榕台字 350100158142711  
闽地税字 350102158142711  
公司聘请的国内会计师事务所：福建华兴会计师事务所有限公司  
办公地址：福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座 7-9 楼  
公司聘请的国际会计师事务所：安永会计师事务所  
办公地址：香港中环金融街 8 号香港国际金融中心 2 期 18 楼
- (八) **本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。**

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 一、本报告期主要财务数据和指标

单位：人民币百万元

项 目	境内审计数	境外审计数
营业利润	23,897	23,916
利润总额	24,005	24,005
归属于母公司股东的净利润	18,521	18,521
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	18,336	18,521

### 非经常性损益项目和金额如下：

单位：人民币百万元

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

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

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

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

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



三、境内外审计重要财务数据及差异

单位：人民币百万元

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

四、截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币百万元

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

五、本年度利润表附表

1、境内审计数

单位：人民币百万元

项 目	2010 年	加权平均 净资产收益率(%)	基本每股收益 (元/股)	稀释每股收益 (元/股)
归属于母公司股东的 净利润	18,521	24.64	3.28	3.28
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	18,336	24.39	3.24	3.24

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

2、境外审计数

单位：人民币百万元

项 目	2010 年	加权平均 净资产收益率 (%)	基本每股收益 (元/股)	稀释每股收益 (元/股)
归属于母公司股东的 净利润	18,521	24.64	3.28	3.28
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	18,521	24.64	3.28	3.28

六、公司截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

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

注：1、本表数据均不包含兴业金融租赁有限责任公司；

2、本表中存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和迁徙率指标按照上报监管机构的数据计算，拆借资金比例根据本报告相关数据计算；

3、根据中国银行业监督管理委员会银监复（2008）187 号文、银监复（2006）345 号文和银监复（2005）253 号文，公司发行金融债券所募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；

4、根据中国银行业监督管理委员会银监发（2007）84 号文，自 2008 年起，计算存贷比指标时分子“各项贷款”中不再扣减“贴现”；

5、拆借资金比例（拆入人民币）=人民币拆入资金/人民币吸收存款×100%；

6、拆借资金比例（拆出人民币）=人民币拆出资金/人民币吸收存款×100%。

七、报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

单位：人民币百万元

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

2、境外审计数

单位：人民币百万元

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

八、资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资本净额	1,137.85	770.13	577.17
其中：核心资本	885.95	570.89	463.15
附属资本	255.50	208.02	122.37
扣减项	29.31	8.79	8.35
加权风险资产	9,917.02	7,130.57	5,095.70
市场风险资本	5.00	2.47	3.18
资本充足率(%)	11.22	10.75	11.24
核心资本充足率(%)	8.80	7.91	8.94

注：本表数据均为上报监管部门数据，不含兴业金融租赁有限责任公司。

九、采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

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

1、交易性金融资产：交易性金融资产主要是用于做市交易目的而持有的交易类人民币债券，公司根据债券市场的交易活跃度以及对市场走势的判断，动态调整交易类人民币债券持有规模。2010 年度交易性金融资产公允价值变动损益为-0.19 亿元，对全行利润影响有限。

2、贵金属：根据对黄金市场的整体判断，公司报告期末时点国内贵金属现货交易的投资方向为做多黄金，国内贵金属现货交易余额较期初增加 5.59 亿元。

3、衍生金融资产和负债：衍生金融资产和负债较上年同期增幅较大，主要是一方面外汇远期合约衍生产品交易量增加，另一方面因市场价格波动较大，外汇远期合约的公允价值轧差净额（衍生金融资产-衍生金融负债）较上年同期增加。除外汇远期合约衍生工具外，其他衍生金融资产和负债较上年同期变化不大。

4、可供出售金融资产：截至报告期末，公司可供出售金融资产余额为 1,472.32 亿元，较期初增加 360.84 亿元。报告期内，根据资产管理需要，结合对债券市场走势判断、银行间市场流动性状况的分析，公司适度增加了人民币债券投资规模。

### 第三章 股本变动及股东情况

#### 一、报告期内股份变动情况

##### (一) 股份变动情况

单位:股

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

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

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

(二) 证券发行与上市情况

1、前三年历次证券发行情况

股票种类	发行日期	发行价格(元)	发行数量(股)	上市日期	获准上市交易数量(股)	交易终止日期
人民币普通股	2010年5月25-31日	18.00	992,450,630	2010年6月8日	992,450,630	无

2、公司无现存内部职工股。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末，公司股东账户总数为 242,596 户。

(二) 截至报告期末前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	期内增减	期末持股数	占总股本比例(%)	持有的有限售条件股份数	股份质押或冻结情况
1	福建省财政厅	国家机关	208,010,727	1,248,064,359	20.83		冻结 44,224,323
2	恒生银行有限公司	境外法人	127,818,000	766,908,000	12.80		0
3	新政泰达投资有限公司	境外法人	38,280,000	229,680,000	3.83		0
4	福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	26,666,667	160,000,000	2.67		0
5	中粮集团有限公司	国有法人	7,200,000	155,270,721	2.59		冻结 7,370,721
6	湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	14,000,000	84,000,000	1.40		0
6	福建省龙岩市财政局	国家机关	14,000,000	84,000,000	1.40		质押 35,000,000 冻结 3,035,003
8	内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	11,220,784	78,453,334	1.31		质押 78,333,334
9	广发聚丰股票型证券投资基金	境内非国有法人	5,000,000	70,000,000	1.17		0
10	易方达 50 指数证券投资基金	境内非国有法人	21,732,237	69,758,293	1.16		0

注：福建省财政厅、福建省龙岩市财政局均为地方财政机关；上述股东间不存在关联关系，也不属于一致行动人。

(三) 截至报告期末前十名无限售流通条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有的无限售条件股份数	占总股本比例(%)	股份种类
1	福建省财政厅	1,248,064,359	20.83	人民币普通股
2	恒生银行有限公司	766,908,000	12.80	人民币普通股
3	新政泰达投资有限公司	229,680,000	3.83	人民币普通股

序号	股东名称	持有的无限售条件股份数	占总股本比例 (%)	股份种类
4	福建烟草海晟投资管理有限公司	160,000,000	2.67	人民币普通股
5	中粮集团有限公司	155,270,721	2.59	人民币普通股
6	湖南中烟工业有限责任公司	84,000,000	1.40	人民币普通股
6	福建省龙岩市财政局	84,000,000	1.40	人民币普通股
8	内蒙古西水创业股份有限公司	78,453,334	1.31	人民币普通股
9	广发聚丰股票型证券投资基金	70,000,000	1.17	人民币普通股
10	易方达 50 指数证券投资基金	69,758,293	1.16	人民币普通股

注：福建省财政厅、福建省龙岩市财政局均为地方财政机关；前十名无限售条件股东中，不存在关联关系，也不属于一致行动人。

#### （四）持有公司股份 5%以上的股东情况

1、福建省财政厅为机关法人，法定代表人陈小平，住址为福州市中山路 5 号。福建省财政厅持有公司 20.83%的股份，是公司第一大股东。

2、恒生银行有限公司为香港本地注册最大市值上市银行之一，法定代表人梁高美懿，注册资本 110 亿元港币，法定住址为香港德辅道中 83 号。恒生银行为汇丰集团成员，汇丰控股有限公司通过控股子公司间接持有恒生银行 62.14%的股权。

## 第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任 期	报告期内从本公司领取税前报酬总额(人民币万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
高建平	董事长	男	1959.07	2010.10.28-2013.10.27	304.00	否
廖世忠	董 事	男	1962.10	2010.10.28-2013.10.27	-	是
冯孝忠	董 事	男	1957.07	2010.10.28-2013.10.27	-	是
蔡培熙	董 事	男	1953.09	2010.10.28-2013.10.27	-	否
卢晓东	董 事	男	1964.09	2010.12.30-2013.10.27	-	是
徐赤云	董 事	女	1968.08	2010.12.30-2013.10.27	-	是
李仁杰	董事、行 长	男	1955.03	2010.10.28-2013.10.27	295.00	否
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	2010.10.28-2013.10.27	276.00	否
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	2010.10.28-2013.10.27	257.00	否
唐 斌	董事、董事会秘书	男	1957.02	2010.10.28-2013.10.27	221.50	否
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2010.10.28-2013.10.27	27.19	否
许 斌	独立董事	男	1944.09	2010.10.28-2013.10.27	27.30	否
李若山	独立董事	男	1949.02	2010.12.06-2013.10.27	7.50	否
吴世农	独立董事	男	1956.12	2010.12.06-2013.10.27	24.00	否
林炳坤	独立董事	男	1949.08	2010.10.28-2013.10.27	26.75	否
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	2010.10.28-2013.10.27	280.00	否
邬小蕙	监 事	女	1961.01	2010.10.28-2013.10.27	-	是
徐国平	监 事	男	1968.01	2010.10.28-2013.10.27	-	是
李兆明	监 事	男	1968.07	2010.10.28-2013.10.27	-	是
周语菡	监 事	女	1968.10	2010.10.28-2013.10.27	-	是
涂宝贵	监 事	男	1953.01	2010.10.28-2013.10.27	240.30	否
赖富荣	监 事	男	1968.10	2010.10.28-2013.10.27	172.00	否
王国刚	外部监事	男	1955.11	2010.10.28-2013.10.27	25.25	否
周业樑	外部监事	男	1949.06	2010.10.28-2013.10.27	6.00	否
蒋云明	副行长	男	1965.10	2010.10.28-2013.10.27	234.50	否
林章毅	副行长	男	1971.09	2010.10.28-2013.10.27	234.00	否
罗 强	董 事	男	1950.09	2007.10.19-2010.10.27	-	是
李晓春	董 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.27	-	是
邓力平	独立董事	男	1954.11	2007.10.19-2010.10.27	26.50	否
陈小红	监 事	女	1965.11	2007.10.19-2010.10.27	-	是
邓伟利	监 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.27	-	是
华 兵	监 事	男	1966.11	2007.10.19-2010.10.27	156.60	否
李 爽	外部监事	男	1944.08	2007.10.19-2010.10.27	16.50	否



1、报告期内在公司专职服务的董事、监事及高级管理人员以上报酬总额已包括年度风险基金，其中：高建平董事长为人民币 106.5 万元，李仁杰董事、行长为人民币 103.5 万元，毕仲华监事会主席为人民币 99.5 万元，康玉坤董事、副行长为人民币 98.5 万元，陈德康董事、副行长为人民币 93.5 万元，蒋云明副行长 88.5 万元，林章毅副行长 88.5 万元，唐斌董事、董事会秘书为人民币 82.5 万元。根据公司高管风险基金考核发放办法，该风险基金须延后三年考核发放。

2、截至报告期末，公司董事、监事和高级管理人员均不持有公司股份。

3、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据以及报酬的实际支付情况：董事、监事、高级管理人员报酬系根据《兴业银行独立董事津贴制度》、《兴业银行外部监事津贴制度》、《兴业银行高级管理人员经营业绩考核办法》和《兴业银行高级管理人员薪酬管理办法》进行核定和发放。具体标准为：在公司专职服务的董事、监事以公司内岗位领取报酬；不在公司专职服务的股权董事和股权监事，在各自的任职单位领取报酬；独立董事和外部监事津贴由基本津贴、委员会职务津贴和工作补助三部分组成，按《兴业银行独立董事津贴制度》和《兴业银行外部监事津贴制度》有关规定支付；公司高级管理人员薪酬方案，由董事会薪酬与考核委员会研究提出初步方案，报董事会审议批准。

(二) 董事、监事在股东单位任职情况

姓 名	股 东 单 位	职 务
冯孝忠	恒生银行有限公司	总经理兼财资及投资业务主管
卢晓东	中国烟草总公司福建省公司	处长
	福建烟草海晟投资管理有限公司	董事
邬小蕙	中粮集团有限公司	总会计师
徐国平	湖南中烟工业有限责任公司	财务管理部副部长
李兆明	中国电子信息产业集团公司	财务部副主任
罗 强	国际金融公司	全球金融市场首席银行专家
李晓春	中国电子信息产业集团公司	总会计师
陈小红	中国烟草总公司福建省公司	审计处处长
邓伟利	上海国鑫投资发展有限公司	首席执行官

截至报告期末，公司其余在任董事、监事未在现有股东单位任职。

(三) 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
高建平	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行办公室副总经理，兴业银行福州经济技术开发区办事处主任，兴业银行办公室总经理，兴业银行上海分行筹建组组长，兴业银行副行长兼上海分行行长，兴业银行副行长（主持工作），兴业银行党委书记、董事长、行长；现任兴业银行党委书记、董事长。	无
廖世忠	硕士研究生学历，副研究员。历任福建省社科院经济研究所助理研究员、科研组织处副处长、副研究员，福建省财政科研所副所长、所长，福建省财政学会副会长兼秘书长；现任福建省财政学会副会长。	福建省财政学会副会长
冯孝忠	大学学历。历任星展银行环球金融市场之董事总经理，恒生银行副总经理兼投资及保险业务主管，恒生银行总经理兼投资及保险业务主管；现任恒生银行总经理兼财资及投资业务主管。	恒生投资管理公司董事兼总经理，恒生资产管理(私人)、恒生金业、恒生投资服务、恒生人寿保险、恒生证券董事
蔡培熙	硕士研究生学历。历任新加坡金融管理局保险与保险统计部主任、人事与行政部经理、证券业务部总监，新加坡吉宝达利银行投资与策划部总经理、首席财务主管、首席风险主管等职；现任丰益国际有限公司执行董事。	丰益国际有限公司执行董事
卢晓东	大学学历，会计师。历任永定县人民政府办公室秘书、科长，永定县东兴矿业开发公司董事、副总经理，龙岩三华彩印公司财务经理兼办公室主任，龙岩市烟草公司审计科长、审计办主任，福建省烟草专卖局（公司）处长；现任福建省烟草专卖局（公司）处长，兼任福建烟草海晟投资管理有限公司董事。	无
徐赤云	大学学历，高级会计师。历任福建省龙岩市财政局副科长、主任科员、科长，闽西中青年财政研究会秘书长；现任龙岩市会计学会副会长兼秘书长。	龙岩市会计学会副会长兼秘书长
李仁杰	大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行福建省分行计划处处长，香港江南财务公司执行董事，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行深圳分行筹建组组长、行长，兴业银行副行长；现任兴业银行党委委员、行长。	无
康玉坤	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行信贷业务部副经理，	无

姓名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
	兴业银行莆田分行副行长，兴业银行福州分行副行长、行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	
陈德康	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行宁德分行副行长，兴业银行营业部副总经理、总经理，兴业银行厦门分行副行长（主持工作），兴业银行厦门分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
唐 斌	大学本科学历，工商管理硕士，高级经济师。历任福建省统计局贸易统计处、外经统计处副处长，福建省体改委综合规划处副处长、分配体制处处长，兴业银行办公室、业务发展部、公司金融部总经理，兴业银行杭州分行筹建组组长，兴业银行董事会秘书局总经理，兴业银行董事会秘书兼董事会办公室总经理；现任兴业银行董事会秘书。	无
巴曙松	博士研究生学历，研究员。历任中国银行总行发展规划部副处长，中国银行杭州市分行副行长，中银香港助理总经理，中国证券业协会发展战略委员会主任，中央人民政府驻香港联络办公室经济部副部长；现任国务院发展研究中心金融研究所副所长、研究员、博士生导师。	国务院发展研究中心金融研究所副所长，交银康联保险、上海大智慧、国信证券、国元证券独立董事
许 斌	博士研究生学历，高级经济师。历任辽宁省丹东市人民银行办事处主任、市分行副行长，辽宁省人民银行副行长，国家外汇管理局副局长，中国光大银行行长、董事长，中国光大（集团）总公司副董事长、香港中国光大集团有限公司副董事长、香港上市公司中国光大控股有限公司副董事长；现任光大永明人寿保险公司董事。	光大永明人寿保险公司董事
李若山	博士研究生学历，教授，中国注册会计师。历任厦门大学经济学院会计系副主任，经济学院副院长；复旦大学管理学院会计系主任、金融系主任、管理学院副院长；现任复旦大学管理学院MPACC学术主任、教授、博士生导师。	复旦大学管理学院MPACC学术主任、教授，太平洋保险、宁波广博、浙江万丰奥威汽轮独立董事
吴世农	博士研究生学历，教授。历任厦门大学MBA中心主任、工商管理学院院长、管理学院常务副院长、院长；现任厦门大学副校长、教授、博士生导师。	厦门大学副校长、教授，厦门建发、厦门航空港、厦门银行、东阿阿胶、夏新电子独立董事，福

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
		耀玻璃外部董事
林炳坤	英国特许银行学会会员，马来西亚银行学会资深会员。历任马来西亚中央银行外汇储备管理部主任，香港证券及期货事务监察委员会（证监会）市场监察部顾问，香港/马来西亚HT Consulting Ltd顾问，香港Chinfosys Limited顾问，香港金融管理局货币管理及金融基建部高级顾问；现任马来西亚Bison Group业务重组顾问。	马来西亚Bison Group 业务重组顾问，Malaysia Electronic Clearing Corp. S/B、马来西亚North Star Solutions S/B董事
毕仲华	大学本科学历，高级经济师。历任中国银行福州分行人事处干部科科长、综合计划处统计科科长、存汇处副处长，兴业银行国际业务部副总经理、总经理，兴业银行行长助理兼国际业务部总经理、营业部总经理，兴业银行党委委员、董事、副行长；现任兴业银行党委委员、监事会主席。	无
邬小蕙	硕士研究生学历，高级会计师。历任中国粮油食品进出口总公司计划财务部会计师、副总经理，中国粮油食品进出口（集团）有限公司计划财务部总经理、财务部总监；现任中粮集团有限公司总会计师。	中粮信托有限责任公司、中英人寿保险有限公司、中怡保险经纪有限责任公司、中粮财务有限责任公司董事长，龙江银行股份有限公司董事
徐国平	大学专科学历，会计师。历任湖南省烟草专卖局（公司）财务处会计，湖南中烟工业公司财务审计部会计，湖南中烟工业有限责任公司财务管理部会计；现任湖南中烟工业有限责任公司财务管理部副部长。	无
李兆明	大学本科学历，高级会计师。历任中国电子信息产业集团公司财务部主任科员、财务与产权管理部副处长，总经理秘书和党组秘书（正处级）；现任中国电子信息产业集团公司财务部副主任。	无
周语菡	硕士研究生学历。历任ASI项目发展副主任、iLink Global亚太区执行董事，招商局中国投资管理有限公司董事总经理，中集集团海外战略发展项目主持人；现任招商局中国投资管理有限公司董事总经理、招商局中国基金有限公司执行董事、招商局实业发展（深圳）有限公司董事总经理。	招商局中国基金有限公司执行董事，招商局中国投资管理有限公司董事总经理，招商局实业发展（深圳）有限公司董事总经理。

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
涂宝贵	大学专科学历，高级会计师。历任福建省政和县磷肥厂副厂长，福建省政和县经委副主任，福建省政和县财政局局长，福建南平地区财政局科长，兴业银行南平办事处主任，兴业银行南平分行副行长、行长，兴业银行储蓄信用卡部、总行营业部总经理，兴业银行华林办事处总经理，兴业银行福州分行行长；现任兴业银行上海分行党委书记、行长。	无
赖富荣	大学本科学历，高级会计师。历任兴业银行福州分行晋安支行行长，兴业银行财务会计部副总经理，兴业银行广州分行副行长，兴业银行计划财务部副总经理；现任兴业银行审计部总经理。	无
王国刚	博士研究生学历，研究员。历任福建师范大学教师，南京大学国际商学院教授，江苏兴达证券投资服务有限公司总经理，江苏兴达会计师事务所董事长，中国华夏证券有限公司副总裁，中国社会科学院研究员；现任中国社会科学院金融研究所所长。	中国社会科学院金融研究所所长
周业樑	大学本科学历。历任人民银行南平地区支行副行长、人民银行建阳地区分行副行长、人民银行南平市分行行长、人民银行福建省分行副行长、人民银行福州中心支行行长、人民银行杭州中心支行行长；现任中国人民银行参事。	中国人民银行参事，联华国际信托投资有限公司独立董事
蒋云明	大学本科学历，硕士学位，高级经济师。历任兴业银行证券业务部业务科副科长、发行部经理，兴业证券公司总经理助理兼投资银行部经理，兴业银行办公室副总经理，兴业银行董事会秘书处总经理兼办公室副总经理，兴业银行办公室总经理，兴业银行北京分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
林章毅	大学本科学历，硕士学位，高级经济师。历任兴业银行办公室综合科副科长，兴业银行福州分行福清支行副行长（主持工作），兴业银行福州分行行长助理兼人事教育部经理，兴业银行福州分行副行长，兴业银行上海分行副行长，兴业银行办公室总经理；现任兴业银行党委委员、副行长，兼任兴业金融租赁有限责任公司董事长。	兴业金融租赁有限责任公司董事长
罗 强	硕士研究生学历。历任花旗银行亚太区业务风险审查官员、中国华北区业务负责人，摩根银行亚太地区培训负责人、大中华地区风险经理、欧洲结算系统亚太地区高级信贷官员，花旗银行亚太金融市场地区信贷官员；现任国际金融公司（IFC）全球金融市场	无

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
	首席银行专家。	
李晓春	硕士研究生学历，研究员级高级会计师。历任原电子部711厂技术员，航天第二研究院物资部助理员、副处长、处长、副部长，中国航天科工财务有限公司董事、董事长；现任中国电子信息产业集团公司总会计师。	无
邓力平	博士研究生学历，博士生导师。历任加拿大Mount Allison大学经济系教授（终身教职），厦门大学经济学院教授、博士生导师，厦门大学国贸系主任，厦门大学经济学院副院长，厦门大学网络教育学院院长，厦门大学校长助理、副校长；现任厦门国家会计学院院长，厦门大学教授。	厦门国家会计学院院长，厦门大学教授
陈小红	大学本科学历，高级会计师。历任福建省财政厅主任科员，福建省烟草公司主任科员、副处长、处长；现任中国烟草总公司福建省公司审计处处长。	无
邓伟利	博士研究生学历，副教授。历任复旦大学管理科学系、财务学系讲师、党总支副书记，复旦大学管理学院副教授，复旦大学人事处副处长，上海天诚创业投资有限公司副总经理；现任上海国鑫投资发展有限公司首席执行官。	上海二纺机股份有限公司独立董事
华 兵	硕士研究生学历，经济师。历任安徽财贸学院法律系教师，广东岭南律师事务所、广州立得律师事务所律师，兴业银行董事会秘书局总经理助理、副总经理，兴业银行法律事务室主任、风险管理部副总经理兼董事会秘书局副局长，兴业银行监事会办公室总经理兼风险管理部副总经理、法律事务中心主任；现任兴业银行法律与合规部总经理。	无
李 爽	硕士研究生学历，博士生导师。历任中央财经大学会计系教授、系主任、教务长，中央财经大学副校长，中国注册会计师协会副秘书长、顾问；现任中央财经大学教授。	中央财经大学教授，中国国航、江苏双登集团有限公司独立董事

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

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

2、2010年1月8日，公司董事会聘任蒋云明、林章毅担任副行长，中国银监会福建监管局于2010年3月15日核准两人的任职资格。

3、2010年3月26日，公司2009年年度股东大会选举唐斌为第六届董事会董事，

中国银监会福建监管局于 2010 年 4 月 16 日核准其董事任职资格。

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

5、2010 年 10 月 28 日，公司 2010 年第一次临时股东大会选举高建平、廖世忠、冯孝忠、蔡培熙、卢晓东、徐赤云、李仁杰、康玉坤、陈德康、唐斌、巴曙松、许斌、李若山、吴世农、林炳坤为第七届董事会董事，选举邬小蕙、徐国平、李兆明、周语菡、王国刚、周业樑为第五届监事会监事。

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

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

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

## 二、员工情况

截至报告期末，公司现有在职员工 29,214 人，退休员工 188 人。在职员工具体情况如下：

### （一）按学历划分

学 历	人 数	占比(%)
研究生及以上	1,921	6.58
大学本科	20,271	69.39
大 专	5,415	18.54
中专及以下	1,607	5.50
合 计	29,214	100

### （二）按岗位类别划分

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

## 第五章 公司治理结构

### 一、公司治理情况

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

#### （一）股东和股东大会

报告期内，公司根据有关法律法规和公司章程、股东大会议事规则的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。同时，公司不断健全与股东沟通的渠道，积极听取股东的意见和建议，确保股东依法行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

公司第一大股东是福建省财政厅，现持有公司 20.83%的股份。公司与第一大股东在资产、人员、财务、机构和业务等各方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东违规占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

#### （二）董事和董事会

公司董事会现由 15 名董事构成。按类别划分，包括 6 名股权董事（含 2 名外资股权董事）、5 名独立董事和 4 名高管董事；按地域划分，境内董事 12 名，境外董事 3 名。公司董事会下设执行委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等 5 个委员会。除执行委员会外，其他四个委员会主任委员均由独立董事出任。董事会各委员会充分发挥专业优势，认真研究和审议一系列重要问题，并提交董事会审议批准，有效提高了公司治理水平及运作效率。报告期内，公司共召开董事会会议 9 次，审议通过 47 项议案，并听取了各项报告 13 项；董事会各委员会分别召开会议合计 20 次，审议或听取了各项议案 77 项。



### （三）监事和监事会

公司监事会现由 9 名监事构成，包括 4 名股权监事、3 名职工监事和 2 名外部监事。公司监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会等两个专门委员会，主任委员均由外部监事出任。公司监事会以广大股东利益和公司整体利益为重，认真履行监督职责，积极开展专项调研和审计调查，依法对公司财务活动、合规经营和内部控制以及董事会、高级管理层履职情况进行监督。报告期内，公司共召开监事会会议 6 次（含 2 次通讯会议），审议通过 19 项议案，听取报告 7 项；监事会各委员会共召开会议 4 次，审议通过 8 项议案。

### （四）高级管理层

报告期末，公司高级管理层成员 5 名，包括 1 名行长和 4 名副行长。行长依照法律法规、公司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，主持日常经营管理，组织实施股东大会、董事会决议，拟订年度经营计划和投资方案，拟订年度财务预算、决算方案，拟订利润分配方案，拟订基本管理制度和制定具体规章等。

公司高级管理层下设业务管理委员会、资产负债管理委员会、风险管理委员会、信用审批委员会、内部控制委员会、信用责任追究委员会和大宗物品采购委员会。

### （五）关联交易情况

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

### （六）公司治理专项活动的开展

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

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

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

## 二、独立董事履行职责情况

公司董事会现有 5 名独立董事，占董事会总人数的 1/3。董事会审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占多数，董事会风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，各独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长，从维护投资者和各利益相关者的利益出发，认真履行职责，积极参加董事会、董事会各委员会会议及公司和监管部门组织的各项调研、培训活动，依法对利润分配、高管绩效薪酬分配方案、提名董事、聘任高级管理人员和重大关联交易等重要事项发表独立意见，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了应有作用。

### （一）报告期内独立董事出席董事会会议情况

单位：次

姓 名	应参加会议次数	亲自出席	委托出席	缺席	缺席原因及其他说明
王国刚	8	8	0	0	-
巴曙松	9	8	1	0	因有公务安排，第六届董事会第二十七次会议委托许斌董事代行表决权
邓力平	8	7	1	0	因参加全国两会，第六届董事会第二十一次会议委托王国刚先生代行表决权
许 斌	9	9	0	0	-
林炳坤	9	9	0	0	-
李若山	1	1	0	0	-
吴世农	1	1	0	0	-

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

### （二）报告期内公司独立董事对董事会议案及其他非董事会议案无异议。

### 三、公司经营决策体系

股东大会是公司最高权力机构；董事会是公司最高决策机构，负责公司重大事项的决策和年度经营目标的确定；监事会是公司监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层接受董事会领导和监事会的监督，依法组织开展各项经营管理活动。以董事会为中心的决策系统、以高级管理层为中心的执行系统和以监事会为中心的监督系统合理分工、各司其职，形成职责明晰、相互约束的制衡机制。

公司内部各项决策均独立于包括第一大股东在内的所有股东。

### 四、高级管理人员的绩效评价与激励约束情况

公司高级管理人员由董事会进行考核评价。公司董事会制定《高级管理人员经营业绩考核办法》及《高级管理人员薪酬管理办法》。通过设置科学合理的考评指标，建立高级管理人员薪酬与责任、风险、经营业绩相挂钩的考核机制，有效发挥高级管理人员的主观能动性。同时坚持激励与约束相统一，优化高管人员薪酬结构，激励并约束高级管理人员的努力方向与公司利益保持一致。

### 五、投资者关系与信息披露

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

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

## 六、法律与合规管理

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

## 七、公司内部控制制度的建立健全情况

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

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

内部审计部门为公司的内部控制检查监督部门,为全行风险管理和内部控制提供独立、客观的监督、评价和咨询。内部审计部门根据“统一领导、垂直管理”的原则,实行两级管理的组织体制,在总行设立审计部,在全国按区域设立北京、上海、深圳、武汉及厦门五个审计分部。各审计分部为总行审计部的派出机构,代表总行行使对辖内分行的审计监督和评价职能,对总行审计部负责并报告工作。总行审计部设置信用业务审计、非信用业务审计、非现场审计、IT 审计等业务处室,并设立质量管理处,对审计工作质量进行统一控制和整体把握,建立了相对独立和垂直的质量管理机制。

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

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

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

报告期内,未发现公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。

#### 八、内幕信息知情人管理制度的执行情况

根据中国证监会和福建证监局的有关文件要求，公司在现有信息披露管理制度的基础上，进一步制定了《内幕信息知情人管理办法》，以健全和加强内幕信息保密管理，规范重大信息的内部流转与对外报送程序，强化内幕信息知情人的报备和档案管理，防止信息外泄，更好地防止和杜绝内幕交易等违法行为，切实维护信息披露的公平原则。报告期内，公司严格执行和落实有关信息披露制度，及时向证券监管部门报送备案内幕信息知情人情况，未发生内幕信息知情人在重大信息披露前利用内幕信息买卖股份的情况。

#### 九、公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况

根据中国证监会《上市公司信息披露管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》，公司制定《内幕信息知情人管理办法》，设专门章节规定有关外部信息报送与管理程序，以切实加强外部信息使用人管理，明确外部单位和人员应作为内幕信息知情人登记备案，并在使用公司信息过程中严格履行保密义务，有效落实保密责任。

#### 十、公司建立年报信息披露重大差错责任追究制度的情况

公司持续加强定期报告披露事务管理，保证披露信息的真实性、准确性和完整性，不断丰富定期报告内容，切实提高信息披露质量。公司《信息披露管理办法》、《信息披露事务管理制度》和《信息披露内部报告制度》规定：公司出现信息披露（包括年报、半年报、季报和其他临时公告）重大差错的，对负有直接责任的部门和人员应给予批评、警告、降职，直至解除其职务的处分，并可向其提出赔偿要求，必要时可追究其相关法律责任。报告期内，公司无年报信息披露重大差错发生。

## 第六章 股东大会情况简介

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

### 一、2009 年年度股东大会

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

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

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

国浩律师集团（上海）事务所对本次会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具了法律意见书。

### 二、2010 年第一次临时股东大会

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

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

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

国浩律师集团（上海）事务所对本次会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具了法律意见书。

## 第七章 董事会报告

### 一、管理层分析与讨论

#### (一) 报告期内经营情况的回顾

##### 1、总体经营情况

报告期内，面对复杂宏观经济形势，公司上下坚持以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，准确把握经济调整、政策变化过程中出现的市场机会，“以变求发展，以不变应万变”，各项业务继续保持快速、协调、健康发展，规模、质量、效益再创历史新高，全面完成董事会下达的各项计划任务。

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

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



市场化定价机制，以完善专业序列管理为重点，强化专业队伍建设，持续增强创新发展能力。

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

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

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

## 2、营业收入及营业利润的构成情况

报告期内，公司实现营业收入 434.56 亿元，营业利润 238.97 亿元。

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

单位：人民币百万元

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

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

单位：人民币百万元

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

### 3、财务状况和经营成果

#### (1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币百万元

项目	2010 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要原因
总资产	1,849,673	38.85	各项资产业务平稳较快增长
总负债	1,757,678	38.12	各项负债业务平稳较快增长
股东权益	91,995	54.36	配股募集资金及当期利润转入
项目	2010 年	较上年增减(%)	简要原因
净利润	18,521	39.44	各项业务持续又好又快发展，资产总额增长较快；存贷利差同比提高，息差企稳；把握市场机遇，灵活配置资产；中间业务收入快速增长；资产质量情况良好，成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	24.64	提高 0.10 个百分点	本年度净利润同比增长 39.44%。配股募集资金后，加权平均净资产同比增长 39%，略低于净利润同比增幅

(2) 会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币百万元

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

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

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

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

## (二) 资产负债表分析

### 1、资产

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

贷款情况如下:

#### (1) 贷款类型划分

单位: 人民币百万元

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

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

报告期内，公司深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，合理调节信贷投放总量和节奏，加大对实体经济的支持力度，继续保持对公、零售等重点业务快速、均衡发展。

(2) 贷款行业分布

截至报告期末，贷款行业分布前 5 位为：“个人贷款”、“制造业”、“水利、环境和公共设施管理业”、“房地产业”、“租赁和商务服务业”。具体行业分布情况如下：

单位：人民币百万元

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

报告期内，公司按照“以拓展与公司实力和业务相匹配的客户为主线，有保有控，大力调整客户结构和信贷结构，促进业务稳定发展”的总体思路，在持续深化热点行业研究的基础上，对 19 个重点行业制定了准入细则，科学引导信贷行业投向。

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

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

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

报告期内，公司的贷款区域结构基本保持稳定，主要分布在福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济较发达地区，上述地区经济总量较大，为公司业务快速发展提供了良好的环境和机遇。公司根据经营网点建设情况及区域经济发展特点，积极融入地方经济建设，重点支持区域内支柱产业、重点工程及具有较强竞争优势的优质企业，有效发挥金融服务经济功能，共享地方经济发展成果。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

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

担保方式	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
质押	41,100	4.81	35,793	5.10
贴现	9,728	1.14	26,702	3.81
合计	854,339	100	701,598	100

报告期内，公司更加注重以贷款抵押品作为缓释客户信用风险的重要工具，期末抵押贷款占比较期初上升 4.38 个百分点，抵御风险能力进一步增强。

#### (5) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司前十名贷款客户为河南煤业化工集团有限责任公司、重庆渝富资产经营管理有限公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、哈尔滨投资集团民生投资有限公司、天津渤海国有资产经营管理有限公司、重庆市地产集团、济南市旧城改造投资运营有限公司、昆明市土地开发投资经营有限责任公司、乌鲁木齐城市建设投资有限公司、哈尔滨市城市建设投资集团有限公司，合计贷款余额 338.14 亿元，占期末贷款余额的 3.96%。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户为河南煤业化工集团有限责任公司，其期末贷款余额 60 亿元，占公司资本净额的 5.36%，符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10% 的监管要求。

#### (6) 个人贷款结构

单位：人民币百万元

项目	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)
个人住房及商用房贷款	178,267	79.23	0.12	149,091	88.21	0.14
信用卡	11,330	5.03	1.02	6,396	3.79	2.14
其他	35,410	15.74	0.12	13,527	8.00	0.34
合计	225,007	100	0.17	169,014	100	0.23

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



款结构更趋合理。

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

(7) 政府融资平台贷款

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

买入返售金融资产情况如下：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 3,740.05 亿元，较期初增加 1,781.21 亿元，增长 90.93%。公司充分发挥在同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，通过非信贷业务增加收益。

单位：人民币百万元

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

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 2,491.51 亿元，较期初增加 510.83 亿元，增长 25.79%。投资具体构成如下：

(1) 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易类	5,537	2.22	3,363	1.70
可供出售类	147,232	59.09	111,148	56.12
应收款项类	61,321	24.61	40,786	20.59
持有至到期类	34,290	13.77	42,354	21.38
长期股权投资	771	0.31	416	0.21
合 计	249,151	100	198,068	100

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

(2) 按发行主体分类

单位：人民币百万元

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

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

(3) 长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

截至报告期末，公司长期股权投资 7.71 亿元，具体内容如下：

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

2、截至报告期末，公司共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股。

## 2、负债

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

主要负债构成如下：

单位：人民币百万元

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

其中，客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	552,772	48.80	455,931	50.61
其中：公司	471,562	41.63	398,129	44.19
个人	81,210	7.17	57,802	6.42
定期存款	495,167	43.71	373,398	41.45
其中：公司	390,551	34.48	284,292	31.56
个人	104,616	9.24	89,106	9.89
其他存款	84,828	7.49	71,555	7.94
合 计	1,132,767	100	900,884	100

同业及其他金融机构存放款项情况如下：

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 4,176.55 亿元，较期初增加 1,806.41 亿元，增长 76.22%。主要是公司发挥在同业业务领域的传统优势，加大同业存款吸收力度，拓展负债来源。

单位：人民币百万元

交易对手	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
银行同业	214,709	51.41	89,733	37.86
非银行同业	202,946	48.59	147,280	62.14
合 计	417,655	100	237,013	100

卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额895.85亿元，较期初增加436.75亿元，增长95.13%。主要是公司充分发挥在同业业务领域的传统优势，积极抓住市场机会，通过非信贷业务增加收益。

单位：人民币百万元

品 种	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
证券	20,927	15.68	30,269	65.93
票据	68,658	83.92	15,001	32.68
信贷资产	-	-	640	1.39
合 计	89,585	100	45,910	100

(三) 利润表分析

报告期内，公司各项业务持续又好又快发展，资产总额增长较快；存贷利差同比提高，息差企稳；把握市场机遇，灵活配置资产；中间业务收入快速增长；资产质量情况良好，成本收入比继续保持较低水平，全年实现净利润 185.21 亿元，同比增长 39.44%。

单位：人民币百万元

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

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

### 1、利息收入

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

单位：人民币百万元

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

### 2、利息支出

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

单位：人民币百万元

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

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

### 3、非利息收入

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

单位：人民币百万元

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

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

单位：人民币百万元

项 目	2010 年		2009 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	159	3.04	85	2.45
银行卡手续费收入	792	15.14	534	15.33

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

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

单位：人民币百万元

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

#### 4、业务及管理费

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

单位：人民币百万元

项 目	2010 年		2009 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	6,314	45.07	5,185	45.19
折旧与摊销	875	6.25	713	6.21
办公费	2,591	18.50	2,066	18.01
宣传费	1,166	8.32	825	7.19
租赁费	971	6.93	767	6.69
专业服务费	222	1.58	300	2.61
其他费用	1,868	13.35	1,618	14.10
合 计	14,007	100	11,474	100

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

### 5、资产减值损失

报告期内，公司资产减值损失 23.42 亿元，同比增加 18.24 亿元，增长 351.82%，主要是贷款减值损失同比增加 16.62 亿元。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

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

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

### 6、所得税

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



低 2.15 个百分点。所得税费用与根据法定税率 25% 计算得出的金额间存在的差异如下：

单位：人民币百万元

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

#### (四) 募集资金运用及变更项目情况

报告期内，公司实施 A 股配股方案，按照每 10 股配 2 股的比例向全体股东配售，每股配股价格为人民币 18.00 元。本次配股发行 992,450,630 股，募集资金人民币 178.64 亿元，募集资金扣除发行费用后已全部用于补充资本金。

报告期内，公司未变更募集资金运用项目。

#### (五) 报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

##### 1、宏观调控的影响

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

##### 2、利率调整的影响

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

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

### 3、资本市场波动的影响

报告期内，A 股指数振荡回落，资本市场较为低迷，投资者入市欲望不强，基金销售难度明显加大，但公司的基金类代理销售总销量仍保持稳定增长；同时，公司积极开展代客理财等财富管理业务，实现中间业务收入稳定增长，推动盈利模式和业务模式转型。

### 4、汇率变化的影响

2010 年 6 月 19 日，中国人民银行宣布进一步推进人民币汇率形成机制改革，增强人民币汇率弹性。此次汇率政策调整更加强调一篮子货币在汇率决定中的作用，意味着人民币汇率的波动可以在一定程度上摆脱国际双边汇率变化的影响。人民币汇率双向波动将促进本公司外币业务正常持续协调发展。截至报告期末，美元兑人民币汇率中间价 6.6227，人民币较期初升值 3%。报告期内，公司及时运用价格手段平衡外币的资金来源和资金运用，有选择性支持优质外币贷款业务的发展。由于公司对汇率风险实施零敞口管理，外汇变动风险主要集中在资本金部分，风险总体可控。

## （六）公司经营中存在的问题和困难及对策

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

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

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

针对上述问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

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

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

### （七）对公司未来发展的展望

#### 1、所处行业发展趋势及公司面临的市场竞争格局

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

#### 2、本公司 2011 年度经营目标

- 总资产规模达到 21,000 亿元，增长 14%；
- 客户存款余额增加 2,700 亿元，增长 24%；
- 贷款余额增加 1,400 亿元，增长 16.5%；
- 净利润预计同比增长 17%；
- 年末不良贷款率，按照“五级分类”口径，控制在 0.42%（核销前）。

#### 3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

公司按照既定的战略及业务发展策略，加强资产负债综合管理，结合资产、负债的种类、期限及价格等因素，合理摆布资金来源与资金运用。在资金使用方面，要积极贯彻落实国家宏观调控政策，合理把握好信贷投放节奏，不断优化资产结构，稳步提高资产收益水平，继续加大对节能减排贷款、中小企业贷款和零售贷款的倾斜力度，加强非信贷业务品种的开发，灵活运用同业资金。在资金来源方面，将加大核心负债拓展力度，切实把核心负债作为工作重点，坚持从培育基础客户和打造专业产品入手，通过自

身综合服务能力的提升，有效推动核心负债持续、稳定、快速增长，稳步提高核心负债市场占比；调整和优化负债业务的资源配置和绩效考核制度，继续积极拓展包括证券交易结算资金在内的各类同业资金，综合考虑市场利率水平、资产负债匹配需要，择机吸收大额协议存款和发行金融债，开发新型负债工具，拓宽负债来源渠道；积极推进发行次级债补充附属资本，进一步提高公司资本充足率。

**（八）公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响**

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

二、公司业务情况

(一) 机构情况

1、分支机构基本情况

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	-	2,079	351,593
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	137	378,158
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	886	11,170
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	43	4,212
5	投资银行部	北京市西城区车公庄大街 9 号	-	31	197
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	35	1,034	145,816
7	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	16	762	34,259
8	太原分行	太原市府东街 209 号	8	1,126	32,724
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	11	430	34,352
10	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	7	202	20,263
11	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	7	242	23,326
12	上海分行	上海市江宁路 168 号	35	230	169,557
13	南京分行	南京市珠江路 63 号	27	262	103,462
14	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	41	228	88,163
15	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	11	1,577	26,266
16	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	9	1,270	25,230
17	福州分行	福州市五一中路 32 号	33	635	65,339
18	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	1,556	42,020
19	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	6	1,677	21,892
20	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	2,128	6,984
21	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	25	1,299	41,895
22	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	585	15,740
23	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	627	6,409
24	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	7	1,032	9,707
25	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	775	6,452
26	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	7	625	19,328
27	济南分行	济南市经七路 86 号	14	877	59,805
28	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	7	708	19,119
29	郑州分行	郑州市农业路 22 号	19	701	55,767
30	武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	18	908	42,597
31	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	20	633	45,307

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
32	广州分行	广州市天河路 15 号	55	379	97,735
33	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	23	356	115,809
34	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	9	547	15,047
35	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	16	293	44,969
36	成都分行	成都市青羊区顺城大街 206 号	20	302	54,209
37	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	9	405	16,907
38	西安分行	西安市唐延路 1 号旺座国际城 A 座	13	424	50,406
39	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	7	374	22,869
40	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	4	339	25,858
41	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	1	205	20,173
42	长春分行	长春市长春大街 309 号	1	285	15,822
系统内轧差及汇总调整					(545,090)
合 计			577	29,214	1,841,823

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

## 2、子公司情况

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

### （二）业务板块分析

#### 1、机构业务板块

##### （1）企业金融业务

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

4.72 万户, 增长 27.91%。三是加大市场营销力度, 提升现金管理客户服务质量, 延伸现金管理业务增值服务, 现金管理业务保持良好发展势头。截至报告期末, 新增现金管理客户 282 户, 新增现金管理客户日均存款 239.73 亿元。四是深入挖掘节能减排市场和机遇, 推进节能减排全产业链综合金融服务, 巩固业务领先优势。截至报告期末, 节能减排贷款余额 391.35 亿元, 较期初增加 251.72 亿元, 增长 180.28%, 贷款所支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤 1,871.41 万吨, 年减排二氧化碳 5,165.08 万吨, 年减排化学需氧量 (COD) 76.84 万吨, 年减排二氧化硫 2.01 万吨, 年综合利用固体废弃物 673.76 万吨, 年节水量 4,389.1 万吨。五是扎实有效推动贸易融资业务快速发展, 建立健全业务运营模式, 加大产品研发力度, 积极发展供应链金融业务, 做好跨境人民币结算试点业务工作。报告期内, 累计办理国际结算业务 325.18 亿美元, 累计办理结售汇业务 234.03 亿美元。

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

## (2) 小企业业务

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

## (3) 投资银行业务

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

中，公司荣获“最佳投行业务奖”。

## 2、零售业务板块

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

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

## 3、同业业务、金融市场和资产管理业务板块

### (1) 同业业务

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



## （2）资金业务

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

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

## （3）资产托管业务

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

## （4）期货金融业务

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

#### 4、电子银行

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

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

### （三）贷款质量分析

#### 1、贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

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

报告期内，公司从行业、区域、客户等多个角度入手，对存在隐患的信贷资产风险状况进行持续监测、审慎分类、及时制定处置预案，并通过风险预警及反复排查，切实防范与化解风险，有效遏止关注类贷款向下迁徙；同时通过尽早催收处置、强化不良问责等一系列措施，加快不良贷款清收与化解，持续优化资产质量，取得良好成效。截

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

## 2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位:人民币百万元

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

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

## 3、贷款减值准备分类情况

单位:人民币百万元

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

## 4、逾期贷款变动情况

单位:人民币百万元

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

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

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

#### 5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币百万元

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

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

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

#### （四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

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

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

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

(五) 主要存款类别、日均余额及平均存款年利率

单位：人民币百万元

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

(六) 主要贷款类别、日均余额及平均贷款年利率

单位：人民币百万元

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

(七) 截至报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

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

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

(八) 截至报告期末所持最大五支政府债券(含中央银行票据)

单位：人民币百万元

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

(九) 截至报告期末所持最大五支金融债券

单位：人民币百万元

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

(十) 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

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

(十一) 持有外币金融工具情况

单位：人民币百万元

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

(十二) 与公允价值计量相关的内部控制制度情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

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

2、与公允价值计量相关的项目：

单位：人民币百万元

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

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

(十三) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

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

(十四) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

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

(十五) 逾期未偿债务情况

公司无逾期未偿债务。

(十六) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币百万元

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

(十七) 公司面临的风险因素及对策分析

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



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

### 1、风险管理体系建设

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

### 2、信用风险管理

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

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

### 3、流动性风险管理

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

单位：%

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

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

### 4、市场风险管理

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

#### （1）利率风险

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

引进资金交易和分析系统，实现对交易账户利率风险敞口实时监控。

## （2）汇率风险

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

## 5、操作风险管理

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

报告期内，公司未发生重大操作风险事件。

## 6、合规风险管理

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

明确分行合规管理部门的设置规则，进一步厘清职责与定位。

#### 7、环境与社会风险管理

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

#### 8、信息科技风险管理

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

#### 9、声誉、外包风险管理

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

#### 10、新资本协议项目实施

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

#### 11、压力测试

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

### 三、报告期内董事会日常工作情况

#### (一) 董事会会议情况

报告期内，公司董事会共召开 9 次会议，具体如下：

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

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

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

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

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

2010 年 7 月 9 日，公司第六届董事会第二十五次会议在哈尔滨召开，会议审议通

过了《关于制定〈第七届董事会董事提名和选举办法〉的议案》、《2010 年度呆账核销预算方案》、《关于南京分行购置营业办公用房的议案》和《关于制定〈信息科技风险管理政策〉的议案》等议案，并形成会议决议。此外，会议还听取了《中国银监会关于兴业银行 2009 年度监管通报》、《关于配股工作情况的报告》、《2010 年 1-6 月经营情况报告》、《2010 年第一季度风险状况评估报告》等报告。

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

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

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

## （二）董事会调研培训及投资者沟通等活动开展情况

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

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

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

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

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

2010 年 7 月 8 日，公司部分董事到哈尔滨分行开展调研，了解棚户区改造信贷和

现金管理等特色业务开展情况，推进公司可持续金融商业模式创新。

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

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

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

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

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

### （三）董事会对股东大会决议的执行情况

#### 1、公司 2009 年度利润分配方案执行情况

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

#### 2、董事会对股东大会决议及授权事项的执行情况：

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

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

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



#### **（四）独立董事年报工作制度及实施情况**

公司 2009 年度财务报表年审初步意见形成后，独立董事年报工作会议于 2010 年 2 月 5 日在北京召开，公司五位独立董事悉数出席。各位独立董事与福建华兴会计师事务所有限公司、安永会计师事务所的年审注册会计师就审计过程中发现的问题进行了充分沟通，并提出了若干意见和建议，对进一步提高公司年报编制与披露工作质量起到了积极作用。会上还听取了公司管理层关于 2009 年度经营情况和董事会重大决议事项办理进展情况的报告，并对有关问题进行了讨论。2010 年 3 月 1 日和 2 日，董事会审计与关联交易控制委员会和董事会先后审议了关于聘请 2010 年度会计师事务所的议案，各位独立董事参加审议并发表了意见。2010 年 12 月 13 日，第七届董事会审计与关联交易控制委员会第一次会议召开，委员会与年审注册会计师沟通确定了 2010 年度年审审计范围和审计计划。会后，其他非审计与关联交易控制委员会成员的独立董事也审阅了公司提交的相关资料。

#### **（五）董事会审计与关联交易控制委员会的履职情况报告**

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

#### **（六）董事会薪酬与考核委员会的履职情况报告**

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

### **四、公司利润分配预案**

#### **（一）2010 年度利润分配预案**

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

以上利润分配预案须经公司 2010 年年度股东大会审议通过后两个月内实施。

## （二）公司前三年分红情况

单位：人民币百万元

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

## 第八章 监事会报告

### 一、报告期内监事会会议情况

报告期内，公司监事会共召开 6 次会议，具体情况如下：

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

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

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

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

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

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

### 二、监事会专项检查

报告期内，监事会围绕工作重点组织开展专项审计调查，并赴相关分行开展调研和巡查，促进公司坚持依法合规经营、加强内部控制。具体情况如下：

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

险的角度进行适度控制。

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

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

### 三、监事会就有关事项的独立意见

公司监事通过出席股东大会、列席董事会会议及高级管理层相关会议、独立开展专项检查等方式，依法对董事、高级管理层履行职责情况进行了监督。

#### （一）依法经营情况

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

#### （二）财务报告检查情况

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

#### （三）公司收购、出售资产情况

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

#### （四）募集资金使用情况

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

#### （五）关联交易情况

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

（六）内部控制制度情况

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

（七）股东大会决议执行情况

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

## 第九章 企业社会责任与可持续金融实践

### 一、公司可持续发展理念

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

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

### 二、公司可持续发展工作管理机制

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

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

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

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

### 三、公司可持续金融实践

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

**（一）把握信贷投向，优化社会资源配置**

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

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

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

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

**（二）持续推进金融创新，设计推广可持续金融产品**

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

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

### **（三）大力发展银银平台，推进金融资源共享**

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

### **（四）节能减排项目贷款再创佳绩**

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

### **（五）继续完善赤道原则管理体系**

公司持续推进赤道原则管理模式和制度体系的完善，加强流程科学化和电子化管理，有效管控项目融资环境与社会风险，并以此为基础，逐步提炼并扩大可持续金融理念和实践。截至报告期末，公司认定属于适用赤道原则的项目共计75个，涉及项目总投资额993.65亿元，共对其中22笔项目融资根据赤道原则要求完成环境与社会风险审查，涉及项目总投资292.02亿元，已放款20笔，获得客户的深刻理解和全力支持。

### **（六）认真履行反洗钱义务**

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

### **（七）宣传可持续金融**

公司以电子银行积分抽奖、有奖问答、交易有奖等形式，倡导客户节约资源，提高



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

#### 四、公司其他公益活动

公司通过设立大学生学习基地、设立慈善助学金、发放助学贷款，支持教育事业；通过爱心行动支持慈善公益事业，为医疗、教育、文化等公共服务领域提供智力、物力和财力支持。报告期内，公司对外公益性捐赠达 6,400 万元，其中青海玉树大地震后公司捐款 1,500 万元，员工捐款 535.6 万元。

凭借在履行社会责任与可持续金融创新方面的努力与成就，报告期内公司荣获“中华宝钢环境优秀奖”、“金融保险业最佳社会责任报告奖”、“中国证券市场 20 年最受投资者喜爱上市公司”、“2009 年度最具投资价值上市银行奖”、“2009 中国最佳环境信息披露奖”、“2010 低碳先锋企业”等来自不同利益相关方的一致肯定和高度认可。

公司已披露 2010 年度可持续发展报告，全文详见上海证券交易所网站和本公司网站。

## 第十章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

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

### 二、重大资产交易事项

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

报告期内,公司无其他重大收购及出售资产、吸收合并事项。

### 三、重大关联交易

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

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

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

### 四、重大合同及其履行情况

#### (一) 重大托管、租赁、承包事项

报告期内,公司无重大托管、租赁、承包事项。

## （二）重大担保事项

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

## （三）委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司无委托他人进行现金资产管理事项。

## （四）其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

## 五、独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

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

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

## 六、公司或 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

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

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

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

## 七、聘用、解聘会计师事务所情况

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

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

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

#### 八、公司董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员没有受到国家监管部门处罚的情况。

#### 九、公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

##### (一) 公司持有其他上市公司股权情况

单位：人民币百万元

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

##### (二) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

单位：人民币百万元

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

#### 十、其他重要事项

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

(二) 次级债券发行：经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于

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

### 十一、报告期内信息披露索引

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

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

以上公告、报告及相关资料刊载在公司选定的信息披露报刊（中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报）、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司网站（www.cib.com.cn）。

## 第十一章 财务报告

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

## 第十二章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签字并盖章的审计报告原件。
- 三、载有本公司董事长签章的年度报告正本。
- 四、报告期内本公司公开披露过的所有公告文件正本及公告原件。
- 五、《兴业银行股份有限公司章程》。

## 第十三章 附 件

附件一：境内审计报告

附件二：境外审计报告

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一一年三月二十五日

## 兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2010 年年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2010 年年度报告及其摘要后，认为：

一、本公司严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及其相关规定规范运作，本公司 2010 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

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

我们保证本公司 2010 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2011 年 3 月 25 日

董事、高级管理人员签名：

姓 名	职 务	签 名
高建平	董事长	
廖世忠	董 事	
冯孝忠	董 事	
蔡培熙	董 事	
卢晓东	董 事	
徐赤云	董 事	
李仁杰	董事、行 长	
康玉坤	董事、副行长	
陈德康	董事、副行长	
唐 斌	董事、董事会秘书	
巴曙松	独立董事	
许 斌	独立董事	
李若山	独立董事	
吴世农	独立董事	
林炳坤	独立董事	
蒋云明	副行长	
林章毅	副行长	



## 目 录

	页 次
一、 审计报告	
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	1
公司资产负债表	2
合并利润表	3
公司利润表	4
合并股东权益变动表	5-6
公司股东权益变动表	7-8
合并现金流量表	9
公司现金流量表	10
财务报表附注	11-103



# 福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座七-九楼 电话(Tel): 0591-87852574 传真(Fax): 0591-87840354  
Add: 7-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China Http://www.fjhxcpa.com 邮政编码(Postcode): 350003

## 审 计 报 告

闽华兴所(2011)审字 G-008 号

兴业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括 2010 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2010 年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。



# 福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座七-九楼 电话(Tel): 0591-87852574 传真(Fax): 0591-87840354  
Add: 7-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China Http://www.fjhxcpa.com 邮政编码(Postcode): 350003

---

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2010 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2010 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

福建华兴会计师事务所有限公司

中国注册会计师：林宝明

中国注册会计师：张香玉

中国福州市

二〇一一年三月二十五日

## 合并资产负债表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2010年12月31日

单位：人民币元

项目	附注	2010年12月31日	2009年12月31日
<b>资产：</b>			
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
<b>资产总计</b>		<b>1,849,673,379,303.64</b>	<b>1,332,161,552,210.50</b>
<b>负债：</b>			
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
<b>负债合计</b>		<b>1,757,678,092,029.36</b>	<b>1,272,564,090,647.60</b>
<b>股东权益：</b>			
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
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>91,995,287,274.28</b>	<b>59,597,461,562.90</b>
<b>少数股东权益合计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>91,995,287,274.28</b>	<b>59,597,461,562.90</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,849,673,379,303.64</b>	<b>1,332,161,552,210.50</b>

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

编制单位：兴业银行股份有限公司

2010年12月31日

单位：人民币元

项目	附注	2010年12月31日	2009年12月31日
<b>资 产：</b>			
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
<b>资产总计</b>		<b>1,841,822,648,556.91</b>	<b>1,332,161,552,210.50</b>
<b>负 债：</b>			
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
<b>负债合计</b>		<b>1,749,828,977,084.76</b>	<b>1,272,564,090,647.60</b>
<b>股东权益：</b>			
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
<b>股东权益合计</b>		<b>91,993,671,472.15</b>	<b>59,597,461,562.90</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,841,822,648,556.91</b>	<b>1,332,161,552,210.50</b>

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

编制单位：兴业银行股份有限公司

2010年度

单位：人民币元

项目	附注	2010年度	2009年度
<b>一、营业收入</b>		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
<b>二、营业支出</b>		(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)
<b>三、营业利润</b>		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)
<b>四、利润总额</b>		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)
<b>五、净利润</b>		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		-	-
<b>六、每股收益</b>			
(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
<b>七、其他综合收益</b>	七、45	(1,313,927,023.53)	(456,527,233.28)
<b>八、综合收益总额</b>		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

编制单位：兴业银行股份有限公司

2010年度

单位：人民币元

项目	附注	2010年度	2009年度
<b>一、营业收入</b>		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
<b>二、营业支出</b>		(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)
<b>三、营业利润</b>		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)
<b>四、利润总额</b>		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)
<b>五、净利润</b>		18,518,966,351.26	13,281,942,672.62
<b>六、其他综合收益</b>	七、45	(1,313,927,023.53)	(456,527,233.28)
<b>七、综合收益总额</b>		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
<b>一、上年年末余额</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年初余额</b>	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
<b>三、本年增减变动金额</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	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

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年度

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
<b>一、上年年末余额</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年初余额</b>	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
<b>三、本年增减变动金额</b>	-	-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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	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

编制单位：兴业银行股份有限公司

2010年度

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
<b>一、上年年末余额</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年初余额</b>	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
<b>三、本年增减变动金额</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	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

编制单位：兴业银行股份有限公司

2009年度

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
<b>一、上年年末余额</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年初余额</b>	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
<b>三、本年增减变动金额</b>	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	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

## 合并现金流量表

编制单位：兴业银行股份有限公司

2010年度

单位：人民币元

项目	附注	2010年度	2009年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
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)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	七、46	117,651,757,455.45	71,848,156,804.60
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
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)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		(47,418,145,721.75)	(36,262,909,840.36)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
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)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		8,492,248,777.52	(925,974,870.96)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		(158,122,730.76)	52,718,712.18
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	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
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	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

编制单位：兴业银行股份有限公司

2010年度

单位：人民币元

项目	附注	2010年度	2009年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
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)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	七、46	119,648,933,948.86	71,848,156,804.60
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
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)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		(49,415,478,661.49)	(36,262,909,840.36)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
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)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		8,492,248,777.52	(925,974,870.96)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		(158,122,730.76)	52,718,712.18
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	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
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	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

## 财务报表附注

(除特别说明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 一、基本情况

#### (一) 简介

兴业银行股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)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。

经中国证券监督管理委员会核准,公司于2007年1月公开发行人民币普通股(A股)10.01亿股,每股面值人民币1元,发行价格为每股人民币15.98元,增加公司注册资本和股本人民币10.01亿元。发行后,公司注册资本和股本增加到人民币50亿元,业经福建华兴会计师事务所有限公司验证并出具闽华兴所(2007)验字G-002号验资报告。公司首次公开发行A股经上海证券交易所上证上字[2007]26号文批准于2007年2月5日上市,股票代码为601166。

经中国证券监督管理委员会核准,公司于2010年6月配股9.92亿股,配股价格为每股人民币18.00元,本次配股后公司注册资本和股本增加到人民币59.92亿元,业经福建华兴会计师事务所有限公司验证并出具闽华兴所(2010)验字G-003号验资报告。本次新增股份于2010年6月8日在上海证券交易所上市交易。

公司持有中国银行业监督管理委员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。

#### (二) 经营范围

本公司及本公司的子公司(以下合称“本集团”或“集团”)主要从事公司及个人银行业务、资金业务,金融租赁业务、资产管理业务及提供其他相关金融服务。

#### (三) 机构设置

截至2010年12月31日,本公司除总行本部外还设有福州分行、厦门分行、宁德分行、莆田分行、泉州分行、漳州分行、龙岩分行、三明分行、南平分行、上海分行、深圳分行、长沙分行、北京分行、杭州分行、广州分行、南京分行、宁波分行、重庆分行、济南分行、武汉分行、沈阳分行、成都分行、天津分行、西安分行、郑

州分行、太原分行、昆明分行、南昌分行、合肥分行、乌鲁木齐分行、大连分行、青岛分行、南宁分行、哈尔滨分行、石家庄分行、长春分行、呼和浩特分行共 37 家一级分行；无锡分行、义乌分行、台州分行、温州分行、佛山分行、宜昌分行、洛阳分行、东莞分行、南通分行、安庆分行、北海分行、常德分行、大理分行、德阳分行、桂林分行、济宁分行、嘉兴分行、江门分行、平顶山分行、平潭分行、十堰分行、苏州分行、芜湖分行、徐州分行、烟台分行、榆林分行、中山分行、共 27 家二级分行；共计 570 多家分支机构；在上海、北京设有资金营运中心、信用卡中心、零售银行管理总部、资产托管部、同业银行合作服务中心、大型客户业务部、投资银行部、基金金融部、期货金融部、可持续金融中心、北京代表处等总行机构。另外，本公司拥有 1 家子公司兴业金融租赁有限责任公司（子公司情况详见附注六）。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，并在此基础上编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经营成果和现金流量。

## 四、重要会计政策和会计估计

### （一）会计年度

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （二）记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

### （三）记账基础及计价原则

本集团会计核算以权责发生制为基础。

初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

#### (四) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及子公司。

子公司是指本公司能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素亦同时予以考虑。从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在本年度获得或处置的子公司，计入到当期损益的金额以获得日或停止控制日为限。本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本集团所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

#### (五) 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物包括现金、存放中央银行款项(不含存放中央银行法定准备金)、存放同业款项(不包括已逾期的和存款期限超过三个月的定期存款)、拆出资金(不包括已逾期的和合同期限在三个月以上的拆出资金)、合同期限在3个月以内的买入返售金融资产，以及短期变现能力强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小、购入日至到期日在3个月以内的投资。

#### (六) 外币折算

本集团对于外币交易采用分账制核算，外币交易发生时均以原币记账。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。在资产负债表日，对外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动处理，计入权益或当期损益中。

#### (七) 贵金属

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



## (八) 金融资产

本集团将持有的金融资产分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项类金融资产；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入初始确认金额。

### 1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产包括：为了在近期内出售而买入的金融资产；或属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明将近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或除被指定且为有效套期工具、属于财务担保合同、与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具外的衍生金融工具。

除交易性金融资产外，符合以下条件之一的其他金融资产可在初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- (3) 与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，这些嵌入式衍生金融工具对金融产品的现金流产生重大改变且需要单独拆分。

这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

### 2. 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

如果本集团将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

- (1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；
- (3) 出售或重分类是由于本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的事项所引起。

### 3. 贷款和应收款项类金融资产

贷款和应收款项类金融资产是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。贷款和应收款项类金融资产采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

### 4. 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。可供出售金融资产按公允价值进行后续计量，其持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过附注四、(八)、2 持有至到期投资项下所述的禁止期间(本会计年度及以后两个完整的会计年度)，可供出售金融资产不再适合按公允价值计量时，本集团将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失，分别以下两种情况处理：

- (1) 该金融资产有固定到期日的，在该金融资产的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，将原直接计入股东权益的相关利得或损失转出，计入当期损益；

- (2) 该金融资产没有固定到期日的，仍作为股东权益，直至该金融资产在随后的会计期间发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

#### (九) 金融资产的减值

本集团在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件(减值事项)的发生而出现减值。减值事项是指在金融资产初始确认后实际发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本集团能对该影响做出可靠计量的事项。

##### 1. 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保发生的费用予以扣除)。

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

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算乃参考本集团历史经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## 2. 以成本计量的金融资产

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

## 3. 可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

## (十) 金融负债

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

### 1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债包括为了在近期内回购而卖出的金融负债，以及除被指定为有效套期工具之外的衍生金融工具。

除交易性金融负债外，如果符合附注四、(八)、1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下所述(1)、(2)或(3)的条件，其他金融负债可在初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

这类金融负债在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

### 2. 其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

### (十一) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场的报价确定其公允价值，活跃市场的报价包括易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### (十二) 金融资产转移的确认依据和计量方法

#### 1. 金融资产转移的确认依据

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移（金融资产转移是指本集团将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方），且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### 2. 金融资产转移的计量方法

本集团将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

- (1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：所转移金融资产的账面价值；因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。
- (2) 金融资产部分转移满足终止确认条件的，应当将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：终止确认部分的账面价值；终止确认部分的对价与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

### (十三) 金融负债的终止确认条件

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

### (十四) 资产证券化

作为本集团的业务，本集团将部分金融资产证券化，将金融资产出售给特殊目的实体，再由其发行金融资产支持证券给投资者。本集团所转移的资产中有部分或全部可能符合终止确认的条件，详见有关金融资产及金融负债终止确认的会计政策。本集团所保留的证券化资产的权益主要为持有次级资产支持证券，资产证券化所产生的损益计入当期损益。资产证券化所产生的损益为被终止确认的资产及保留资产的账面价值与其于转移当日的公允价值的差额。

### (十五) 衍生金融工具

衍生金融产品以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融产品确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

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

### (十六) 买入返售及卖出回购交易

本集团买入返售及卖出回购协议所涉及的资产包括证券、票据及信贷资产等。买入返售交易为买入时已协议于约定日以协议价格出售相同的资产。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日以协议价格回购相同的资产。对于买入待返售的资产，买入的成本将作为质押拆出款项，买入的资产则作为该笔拆出款项的质押品。对于卖出待回购的资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，并按照相关账目的会计政策核算，出售该等资产所收到的金额将确认为负债。

买入返售协议中所获取的利息收入及卖出回购协议须支付的利息支出以时间比例为基准分别确认利润表中的利息收入及利息支出。

## (十七) 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司的长期股权投资、对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

### 1. 初始投资成本确定

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

### 2. 后续计量和损益确认方法

- (1) 成本法核算：本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

- (2) 权益法核算：对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。采用权益法核算时，本集团取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部份，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。本集团在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

### 3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有共同控制：(1) 任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动；(2) 涉及合营企业基本经营活动的决

策需要各合营方一致同意；(3) 各合营方可能通过合同或协议的形式任命其中的一个合营方对合营企业的日常活动进行管理，但其必须在各合营方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。

对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有重大影响：(1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2) 参与被投资单位的政策制定过程，包括股利分配政策等的制定；(3) 与被投资单位之间发生重要交易；(4) 向被投资单位派出管理人员；(5) 向被投资单位提供关键技术资料。直接或通过子公司间接拥有被投资企业 20% 以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

#### 4. 减值测试和减值准备计提方法

长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计价。

采用成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，本集团将该长期股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

其他的长期股权投资，按长期投资的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当长期投资可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提长期投资减值准备。此资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

#### 5. 长期股权投资处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。出售不丧失控制权的股权，处置价与长期投资相对应享有子公司净资产的差额列入资本公积。

### (十八) 租赁

融资租赁是指无论所有权是否转移，但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

#### 1. 经营租赁

经营租赁的租金收入和租金支出在租赁期间内按照直线法计入当期损益。

#### 2. 融资租赁

本集团仅作为出租人参与融资租赁业务。



- (1) 在租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。
- (2) 未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，并采用实际利率法计算确认当期的租赁收入。
- (3) 或有租金在实际发生时计入当期损益。
- (4) 本集团定期对未担保余值逐项进行检查。未担保余值增加的，不作调整。有证据表明未担保余值已经减少的，按可收回金额低于账面价值的差额计提未担保余值资产减值准备，已确认损失的未担保余值得以恢复的，在原已确认的损失金额内转回。  
在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，均重新计算租赁内含利率，以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。

#### (十九) 固定资产及在建工程

##### 1. 固定资产

###### (1) 固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：

- ① 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；
- ② 使用寿命超过一个会计年度。

###### (2) 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

- ① 固定资产按实际成本或确定的价值入账，本集团与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化计入固定资产的成本。
- ② 与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本集团的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，则计入固定资产账面价值，但增计后的金额不应超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出确认为当期费用。
- ③ 期末对固定资产逐项进行检查，由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，计提固定资产减值准备。计提时，按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### (3) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法计算，并按各类固定资产的原值和经济使用年限并不留残值制定其折旧率。各类固定资产折旧率如下：

	<u>使用年限(年)</u>	<u>年折旧率(%)</u>
房屋及建筑物	20-30	3.33-5.00
自有固定资产改良支出	5	20.00
办公设备	5-10	10.00-20.00
运输设备	6-8	12.50-16.67

## 2. 在建工程

(1) 本集团在建工程按实际成本计价。当在建工程达到预定可使用状态时，根据工程实际成本，按估计的价值转入固定资产。

(2) 期末，本集团按在建工程的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当在建工程可收回金额低于账面价值时，则按单项工程可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## (二十) 无形资产

1. 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

2. 无形资产采用直线法摊销，摊销年限如下：

(1) 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

(2) 证交所席位费从取得月份起按 10 年平均摊销；

(3) 软件费从购入月份起按 5 年平均摊销；

(4) 其他无形资产从取得月份起按 10 年平均摊销。

3. 期末对无形资产逐项进行检查，对预计可收回金额低于其账面价值的计提无形资产减值准备。计提时，按单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额确认无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## (二十一) 长期待摊费用

长期待摊费用是指本集团已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销。

## (二十二) 抵债资产

抵债资产在初始确认时按公允价值入账。期末按可变现净值低于账面价值的差额确认抵债资产跌价准备。

## (二十三) 收入及支出确认原则和方法

### 1. 利息收入和利息支出

利息收入和利息支出以实际利率计量。实际利率是指把金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采用的利率确认。

### 2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

## (二十四) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与权益项目有关而直接计入股东权益外，所得税计入当期损益。

1. 当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，按预期应从税务部门返还或应向税务部门缴纳的金额计量。
2. 本集团所得税会计处理采用资产负债表债务法。以资产、负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异为基数，乘以按预期收回递延所得税资产或清偿递延所得税负债期间的适用税率，计算递延所得税。
  - (1) 各种应纳税暂时性差异均应据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是由以下情况之一产生：
    - ① 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中资产或负债的初始确认：不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；
    - ② 对于所有与对子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。
  - (2) 对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能用来抵扣（或抵减）可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在同时具有下列

特征的交易中产生的：

①不是企业合并；

②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额。

(3) 对于所有与对子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

①该暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

②未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

3. 于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

#### (二十五) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据员工提供服务的受益对象相应增加资产成本或当期费用。如延期支付所产生的折现会造成重大影响的，则对付款额折现后列示。

##### 1. 法定福利计划

根据国家现行法律、法规和政策的规定，本集团参加了由政府机构设立的养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险等社会保险计划和住房公积金计划。本集团按员工工资的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向相应的政府机构缴纳，相关支出计入当期损益。

##### 2. 补充退休福利计划

除了社会基本养老保险外，本集团已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本集团及员工按照上一年度工资薪金的若干比例向年金计划供款。本集团承担的相关支出在发生时计入当期损益。

#### (二十六) 承兑

承兑是指本集团对客户签发的票据作出的付款承诺。本集团预期大部分承兑业务会在履行付款责任的同时由客户付款结清。承兑在表外科目中核算。

#### (二十七) 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

#### (二十八)或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

本集团对或有负债不予确认，仅在附注中加以披露。如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

1. 该义务是本集团承担的现时义务；
2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
3. 该义务的金额能够可靠地计量。

#### (二十九)关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制、或重大影响的，则他们之间也存在关联方关系。

#### (三十)重大会计判断和会计估计

##### 1. 判断

在执行本集团的会计政策的过程中，管理层除作出会计估计外，还作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### (1)金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及集团的财务状况。

##### (2)金融工具终止确认

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

##### 2. 不确定的会计估计

管理层在期末对未来作下列主要假设及其他主要的不确定估计，可能存在显著风险导致对本集团在下个会计年度里的资产负债将作出重大调整：

#### (1) 金融资产的减值损失

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

#### (2) 除金融资产之外的非流动资产减值损失

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### (3) 递延所得税资产

在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

#### (4) 金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具，本集团优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

### (三十一) 税项

本集团适用的主要税种及税率

<u>税种</u>	<u>税率</u>	<u>计税依据</u>
营业税	5%	应纳税营业收入
所得税	22%	应纳税所得额(深圳地区)
	25%	应纳税所得额(除深圳地区以外)
城市维护建设税	1%	营业税(深圳地区)
	7%	营业税(除深圳地区以外)
教育费附加	3%	营业税

本公司自 2008 年 1 月 1 日起执行《中华人民共和国企业所得税法》和《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及国发〔2007〕39 号《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》等税收法规。当期所得税的计算缴纳按照国税发〔2008〕28 号《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法的通知》规定的“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法执行。总机构和分支机构应分期预缴的企业所得税，50%在各分支机构间分摊预缴，50%由总行预缴。

## 五、会计政策和会计估计变更

本年无重大会计政策变更及会计估计变更。

## 六、合并财务报表的合并范围

本年新纳入合并主体的子公司兴业金融租赁有限责任公司系根据中国银行业监督管理委员会核发的银监复〔2010〕98 号《中国银监会关于批准兴业银行股份有限公司筹建金融租赁公司的批复》及银监复〔2010〕401 号《中国银监会关于兴业金融租赁有限责任公司开业的批复》，由本公司于 2010 年全资设立并开业。

本公司的子公司系通过投资方式取得，其具体情况如下：

子公司名称	注册资本 (亿元)	实际 投资额 (亿元)	注册地	性质	法人 代表	经营范围	持股 比例	享有的表 决权比 例	是否 合并
兴业金融租赁有限责任公司	20	20	天津	有限 责任 公司	林章毅	金融租赁业务；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；自营和代理货物进出口、技术进出口。	100%	100%	是

## 七、财务报表重要项目的说明

### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
现金	3,568	2,904
存放中央银行款项：		
存放中央银行法定准备金	159,637	99,269
存放中央银行超额存款准备金	125,221	69,619
存放中央银行财政性存款	215	112
存放中央银行款项小计	285,073	169,000
现金及存放中央银行款项合计	288,641	171,904

本公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款。2010年12月31日、2009年12月31日，人民币存款准备金比率分别为16.5%、13.5%；外币存款准备金比率均为5%。本公司财政性存款全额缴存中国人民银行。中国人民银行对境内机构缴存的外币存款准备金及财政性存款不计付利息。

### 2. 存放同业款项

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
按存放区域分类：		
境内同业	38,149	40,509
境外同业	1,739	1,877
小计	39,888	42,386
减：减值准备	(21)	(21)
净值	39,867	42,365
按存放对手分类：		
银行同业	38,532	39,184
非银行同业	1,356	3,202
小计	39,888	42,386
减：减值准备	(21)	(21)
净值	39,867	42,365

(1) 2010年12月31日、2009年12月31日存放同业中已逾期金额均为人民币0.21亿元。



(2) 减值准备变动

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
年初余额	21	21
本年计提	-	-
本年转出/转回	-	-
本年核销	-	-
<u>年末余额</u>	<u>21</u>	<u>21</u>

3. 贵金属

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
黄金	685	126
其中：成本	679	127
公允价值变动	6	(1)

4. 拆出资金

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
<u>按拆出区域分类：</u>		
境内同业	20,951	13,801
境外同业	265	-
<u>小 计</u>	<u>21,216</u>	<u>13,801</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(117)</u>	<u>(117)</u>
<u>净 值</u>	<u>21,099</u>	<u>13,684</u>
<u>按拆出对手分类：</u>		
银行同业	3,486	10,044
非银行同业	17,730	3,757
<u>小 计</u>	<u>21,216</u>	<u>13,801</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(117)</u>	<u>(117)</u>
<u>净 值</u>	<u>21,099</u>	<u>13,684</u>

(1) 2010年12月31日及2009年12月31日，拆出资金中已逾期金额均为人民币1.17亿元。

(2) 减值准备变动

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
年初余额	117	117
本年计提	-	-
本年转出/转回	-	-
本年核销	-	-
<u>年末余额</u>	<u>117</u>	<u>117</u>

5. 交易性金融资产

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
政府债券	443	682
中央银行票据和政策性金融债券	1,851	1,874
同业及其他金融机构债券	-	100
<u>企业债券</u>	<u>3,243</u>	<u>707</u>
<u>合计</u>	<u>5,537</u>	<u>3,363</u>

截至2010年12月31日，不存在变现受限制的交易性金融资产。

6. 衍生金融工具

本集团为销售业务进行衍生金融工具交易。

销售业务包括组成及推销其衍生金融工具使客户得以转移、变更或减少其现有或预期的风险。为降低与客户进行交易带来的市场风险，本集团与第三方签订背对背式的合约，有效转移了本集团在合同上的风险。

同时，本集团为了对资产及负债进行管理而进行衍生金融工具交易。

当本集团的资产和负债的利率不匹配时，例如，本集团以定息购入资产但资金来源于浮动利率时，会面对因市场利率变动而引起的公允价值波动的风险。为了减小利率变动带来的影响，本集团会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

名义价值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，其本身并不能测算风险。

公允价值是在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

本集团无为套期保值目的而被指定为套期工具的衍生金融工具。

本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值列示如下：

本集团和本公司	2010-12-31		
	名义价值	公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
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
<u>合计</u>	<u>440,565</u>	<u>2,301</u>	<u>2,317</u>

本集团和本公司	2009-12-31		
	名义价值	公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
汇率衍生金融工具	115,029	233	474
利率衍生金融工具	180,047	1,163	1,105
信用衍生金融工具	751	3	2
贵金属衍生金融工具	6,733	-	21
<u>合计</u>	<u>302,560</u>	<u>1,399</u>	<u>1,602</u>

#### 7. 买入返售金融资产

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
证券	11,206	6,170
票据	287,174	122,163
信托受益权	1,450	-
信贷资产	74,175	67,551
<u>合计</u>	<u>374,005</u>	<u>195,884</u>

以上买入返售协议中，本公司可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部份质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。2010年12月31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2,189.39亿元（2009年12月31日人民币1,097.77亿元）。此外，2010年12月31日，本公司买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民币682.35亿元（2009年12月31日人民币123.86亿元）。

8. 应收利息

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
应收债券利息	2,254	2,440	2,254	2,440
应收理财产品及信托受益权利息	110	58	110	58
应收发放贷款和垫款利息	1,627	1,156	1,627	1,156
应收存放中央银行及同业款项利息	186	145	186	145
应收拆出资金利息	40	22	40	22
应收买入返售金融资产利息	2,415	531	2,415	531
<u>其他应收利息</u>	<u>23</u>	<u>2</u>	<u>17</u>	<u>2</u>
<u>合计</u>	<u>6,655</u>	<u>4,354</u>	<u>6,649</u>	<u>4,354</u>

9. 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
个人贷款和垫款	225,007	169,014
—信用卡	11,330	6,396
—个人住房及商用房贷款	178,267	149,091
—其他	35,410	13,527
企业贷款和垫款	629,332	532,584
—贷款	619,604	505,882
—贴现	9,728	26,702
—其他	—	—
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>854,339</u>	<u>701,598</u>
减：贷款损失准备	(11,771)	(9,635)
其中：单项计提数	(2,039)	(1,776)
<u>组合计提数</u>	<u>(9,732)</u>	<u>(7,859)</u>
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>842,568</u>	<u>691,963</u>

①2010年12月31日贴现中包含本公司直贴票据及转贴现买入票据人民币1,556.10亿元(2009年12月31日人民币1,651.90亿元),转贴现卖出票据人民币1,458.82亿元(2009年12月31日人民币1,384.88亿元)。

- ②2010 年 12 月 31 日本公司一般企业贷款中无用于卖出回购的贷款（2009 年 12 月 31 日人民币 12.83 亿元）。
- ③ 2010 年 12 月 31 日本公司贴现中用于卖出回购的账面价值分别为人民币 4.23 亿元（2009 年 12 月 31 日人民币 26.16 亿元）。
- ④2010 年 12 月 31 日本公司最大十户公司贷款总计分别为人民币 338.14 亿元（2009 年 12 月 31 日人民币 298.11 亿元）。
- ⑤2010 年 12 月 31 日，客户贷款中无持有本公司 5%及 5%以上股份的股东单位的贷款。

(2) 按行业分布情况分析

本集团和本公司	2010-12-31		2009-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	2,518	0.29	1,163	0.17
采掘业	22,913	2.68	15,577	2.22
制造业	132,235	15.48	107,481	15.32
电力、燃气及水的生产和供应企业	29,044	3.40	26,604	3.79
建筑业	32,289	3.78	21,985	3.13
交通运输、仓储和邮政业	51,994	6.09	48,950	6.98
信息传输、计算机服务和软件	3,542	0.41	2,755	0.39
批发和零售业	59,281	6.94	42,306	6.03
住宿和餐饮业	3,570	0.42	1,576	0.22
金融业	5,048	0.60	3,327	0.48
房地产业	84,835	9.93	65,867	9.39
租赁和商务服务业	74,098	8.67	57,264	8.16
科研、技术服务和地质勘查业	1,011	0.12	684	0.10
水利、环境和公共设施管理业	93,274	10.92	84,053	11.98
居民服务和其他服务业	2,769	0.32	1,842	0.26
教育	771	0.09	1,496	0.21
卫生、社会保障和社会服务业	2,329	0.27	3,194	0.46
文化、体育和娱乐业	2,331	0.27	2,693	0.38
公共管理和社会组织业	15,752	1.84	17,065	2.43
个人贷款	225,007	26.34	169,014	24.09
票据贴现	9,728	1.14	26,702	3.81
贷款和垫款总额	854,339	100.00	701,598	100.00

<u>本集团和本公司</u>	<u>2010-12-31</u>		<u>2009-12-31</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>
减：贷款损失准备	(11,771)		(9,635)	
其中：单项计提数	(2,039)		(1,776)	
<u>组合计提数</u>	<u>(9,732)</u>		<u>(7,859)</u>	
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>842,568</u>		<u>691,963</u>	

(3) 按地区分布情况分析

<u>本集团和本公司</u>	<u>2010-12-31</u>		<u>2009-12-31</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>
总行	11,547	1.35	15,272	2.18
福建	132,336	15.49	106,333	15.16
北京	56,101	6.57	49,204	7.01
上海	62,948	7.37	54,977	7.84
广东	90,264	10.57	77,321	11.02
浙江	77,180	9.03	69,253	9.87
江苏	47,731	5.59	39,111	5.57
<u>其他</u>	<u>376,232</u>	<u>44.03</u>	<u>290,127</u>	<u>41.35</u>
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>854,339</u>	<u>100.00</u>	<u>701,598</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	(11,771)		(9,635)	
其中：单项计提数	(2,039)		(1,776)	
<u>组合计提数</u>	<u>(9,732)</u>		<u>(7,859)</u>	
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>842,568</u>		<u>691,963</u>	

(4) 按担保方式分析

	<u>本集团和本公司</u>	
	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
信用贷款	199,121	167,228
保证贷款	193,113	164,828
附担保物贷款	452,377	342,840
其中：抵押贷款	411,276	307,047
质押贷款	41,101	35,793
贴现	9,728	26,702
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>854,339</u>	<u>701,598</u>

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
减：贷款损失准备	(11,771)	(9,635)
其中：单项计提数	(2,039)	(1,776)
<u>组合计提数</u>	<u>(9,732)</u>	<u>(7,859)</u>
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>842,568</u>	<u>691,963</u>

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团和本公司	2010-12-31				
	逾期1天 至90(含)	逾期91天 至360(含)	逾期361天 至3年(含)	逾期 3年以上	合计
项 目					
信用贷款	149	40	106	57	352
保证贷款	203	255	635	424	1,517
附担保物贷款	1,220	300	888	459	2,867
其中：抵押贷款	1,209	298	706	388	2,601
<u>质押贷款</u>	<u>11</u>	<u>2</u>	<u>182</u>	<u>71</u>	<u>266</u>
<u>合 计</u>	<u>1,572</u>	<u>595</u>	<u>1,629</u>	<u>940</u>	<u>4,736</u>
本集团和本公司	2009-12-31				
项 目	逾期1天 至90(含)	逾期91天 至360(含)	逾期361天 至3年(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	74	78	108	46	306
保证贷款	95	526	374	418	1,413
附担保物贷款	1,276	736	679	511	3,202
其中：抵押贷款	1,184	631	446	419	2,680
<u>质押贷款</u>	<u>92</u>	<u>105</u>	<u>233</u>	<u>92</u>	<u>522</u>
<u>合 计</u>	<u>1,445</u>	<u>1,340</u>	<u>1,161</u>	<u>975</u>	<u>4,921</u>

(6) 贷款损失准备变动情况

本集团和本公司	2010 年度		
	单项	组合	合计
年初余额	1,776	7,859	9,635
本年计提	348	1,873	2,221
本年核销	(71)	-	(71)
本年转回	(14)	-	(14)
- 收回原转销贷款和垫款导致的转回	107	-	107
- 其他原因导致的转回	9	-	9
- 已减值贷款利息冲转	(130)	-	(130)
<u>年末余额</u>	<u>2,039</u>	<u>9,732</u>	<u>11,771</u>

贷款损失准备变动情况（续）

本集团和本公司	2009 年度		
	单项	组合	合计
年初余额	1,817	7,584	9,401
本年计提	284	275	559
本年核销	(298)	-	(298)
本年转回	(27)	-	(27)
- 收回原转销贷款和垫款导致的转回	102	-	102
- 其他原因导致的转回	5	-	5
- 已减值贷款利息冲转	(134)	-	(134)
<u>年末余额</u>	<u>1,776</u>	<u>7,859</u>	<u>9,635</u>

10. 可供出售金融资产

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
<u>可供出售债券投资-以公允价值计量：</u>		
政府债券	37,809	34,487
中央银行票据和政策性金融债券	63,448	44,605
同业及其他金融机构债券	5,074	6,142
企业债券	33,861	25,833
<u>可供出售债券投资小计</u>	<u>140,192</u>	<u>111,067</u>
<u>以公允价值计量的理财产品</u>	<u>7,010</u>	<u>-</u>
<u>可供出售股权投资：</u>		
以成本计量的股权投资	18	47
<u>以公允价值计量的股权投资</u>	<u>12</u>	<u>34</u>
<u>可供出售股权投资小计</u>	<u>30</u>	<u>81</u>
<u>可供出售金融资产合计</u>	<u>147,232</u>	<u>111,148</u>

(1) 可供出售债权投资质押情况见附注七、13. (2)。



(2) 以成本计量的股权投资

本集团和本公司 被投资单位名称	2010-12-31		2009-12-31	
	金额	占被投资单 位股权比例	金额	占被投资单 位股权比例
重庆中节能实业有限责任公司	-	-	29	10.17%
上海华源股份有限公司	18	0.79%	18	0.79%
<u>以成本计量的股权投资合计</u>	<u>18</u>		<u>47</u>	

上述被投资单位股权均不存在活跃市场，其公允价值难以合理计量，因此该等可供出售类股权投资以成本计量。

(3) 以公允价值计量的股权投资

本集团和本公司 被投资单位名称	2010-12-31		2009-12-31	
	金额	占被投资单 位股权比例	金额	占被投资单 位股权比例
VISA INC	5	0.00%	7	0.00%
张家界旅游开发股份有限公司	-	-	21	1.34%
山东九发食用菌股份有限公司	7	0.37%	6	0.37%
<u>可供出售股权投资合计</u>	<u>12</u>		<u>34</u>	

11. 应收款项类投资

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
中央银行票据和政策性金融债券	-	13,950
同业及其他金融机构债券	5,947	3,643
企业债券	1,728	1,237
理财产品	18,741	6,168
资金信托计划	34,928	15,794
<u>应收款项类投资总额</u>	<u>61,344</u>	<u>40,792</u>
减： <u>减值准备</u>	<u>(23)</u>	<u>(6)</u>
<u>应收款项类投资净额</u>	<u>61,321</u>	<u>40,786</u>

(1) 应收款项类投资减值准备

	本集团和本公司	
	2010 年度	2009 年度
年初余额	6	-
本年计提	17	6
本年转回\转出	-	-
<u>年末余额</u>	<u>23</u>	<u>6</u>

年末应收款项类投资减值准备0.23亿元，系对应收款项类投资组合计提的减值准备。

(2) 应收款项类债券投资质押情况见附注七、13. (2)。

(3) 资金信托计划为向其他金融机构购买的信托受益权等，该等产品的投资方向主要为信托贷款。

12. 应收融资租赁款

(1) 按构成分析

	本集团	
	2010-12-31	2009-12-31
应收融资租赁款	10,763	-
减：未实现融资收益	(1,971)	-
<u>合 计</u>	<u>8,792</u>	<u>-</u>
减：融资租赁减值准备	(99)	-
其中：单项计提数	-	-
<u>组合计提数</u>	<u>(99)</u>	<u>-</u>
<u>账面价值</u>	<u>8,693</u>	<u>-</u>

(2) 融资租赁减值准备变动情况

本集团	2010 年度			2009 年度		
	单 项	组 合	合 计	单 项	组 合	合 计
年初余额	-	-	-	-	-	-
本年计提	-	99	99	-	-	-
本年核销	-	-	-	-	-	-
本年转回	-	-	-	-	-	-
<u>年末余额</u>	<u>-</u>	<u>99</u>	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(3) 资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额分析

<u>本集团</u>	<u>2010-12-31</u>		<u>2009-12-31</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>金额</u>	<u>比例 (%)</u>
1 年以内 (含 1 年)	1,675	15.56	-	-
1 年至 2 年 (含 2 年)	2,359	21.92	-	-
2 年至 3 年 (含 3 年)	2,375	22.07	-	-
<u>3 年以上</u>	<u>4,354</u>	<u>40.45</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>应收融资租赁款总额</u>	<u>10,763</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

13. 持有至到期投资

	<u>本集团和本公司</u>	
	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
政府债券	27,741	36,711
中央银行票据和政策性金融债券	3,038	4,539
同业及其他金融机构债券	86	89
<u>企业债券</u>	<u>3,557</u>	<u>1,152</u>
<u>持有至到期投资总额</u>	<u>34,422</u>	<u>42,491</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(132)</u>	<u>(137)</u>
<u>持有至到期投资净额</u>	<u>34,290</u>	<u>42,354</u>

(1) 持有至到期投资减值准备

	<u>本集团和本公司</u>	
	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
年初余额	137	137
汇率变动	(5)	-
本年计提	-	-
<u>本年转回\转出</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>年末余额</u>	<u>132</u>	<u>137</u>

计提减值准备的投资明细

债券名称	债券代码	币别	本集团和本公司	
			账面成本	减值准备
CENTAURI 10//07-4/11	XS0000000010	USD	20	20

“CENTAURI 10//07-4/11”系由花旗集团设立的圣塔瑞投资公司发行的资本票据结构性投资工具，该投资工具年末净资产已为负值，本集团已对其全额计提减值准备。

(2) 2010年12月31日、2009年12月31日本集团所持有的债券中于国库现金管理商业银行定期存款业务中用作质押的金额分别为人民币0.00亿元、65.02亿元；于卖出回购证券协议中用作质押的金额分别为人民币210.89亿元、304.28亿元；于金融衍生产品交易中用作质押的金额分别为人民币0.02亿元、0.06亿元。

14. 长期股权投资

(1) 本集团长期股权投资明细

被投资单位	初始投资总额	2010-12-31	2009-12-31	占被投资单位股权比例
权益法核算单位				
--九江银行股份有限公司	561	690	335	20.00%
成本法核算单位				
--中国银联股份有限公司	81	81	81	2.13%
<u>合计</u>	<u>642</u>	<u>771</u>	<u>416</u>	

①根据 2008 年 11 月 4 日中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕449 号的批复，本公司以每股 2.9 元入股九江银行股份有限公司（以下简称“九江银行”）10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。

2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股。转增后本公司共持九江银行股份 14,308 万股。

2010 年九江银行增加注册资本人民币 40,065.60 万元，采用私募方式发行以现金认购，每股 3.3 元。本公司认购 8,012 万股，认购后本公司共持九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。

② 截至 2010 年 12 月 31 日，本公司共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股。其中，根据中国人民银行银复〔2001〕234 号的批复，本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 日中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕202 号的批复，本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 权益法核算单位明细及股权变动情况

被投资单位	注册地	注册资本	业务性质	本集团 持股比例	本集团 表决权比例
九江银行	江西省九江市	11.16 亿元	商业银行	20%	20%

被投资单位	年初账面余额	本年 增加投资	本年 损益调整	本年 权益调整	年末账面余额
九江银行	335	265	90	-	690

被投资单位	年末资产总额	年末 负债总额	年末 净资产总额	本年 营业收入	本年净利润
九江银行	41,450	38,050	3,400	1,081	449

(2) 本公司长期股权投资明细

被投资单位	初始投资总额	2010-12-31	2009-12-31	占被投资单 位股权比例
权益法核算单位				
--九江银行股份有限公司	561	690	335	20.00%
成本法核算单位				
--兴业金融租赁有限责任公司	2,000	2,000	-	100%
--中国银联股份有限公司	81	81	81	2.13%
<u>成本法核算单位小计</u>	<u>2,081</u>	<u>2,081</u>	<u>81</u>	
<u>合 计</u>	<u>2,642</u>	<u>2,771</u>	<u>416</u>	

兴业金融租赁有限责任公司情况见附注（六）。

15. 固定资产

	本集团			
	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
<u>原值：</u>				
房屋建筑物	3,217	158	8	3,367
自有营业用房改良支出	223	48	-	271
办公设备	2,138	488	58	2,568
运输设备	188	76	19	245
<u>原值合计</u>	<u>5,766</u>	<u>770</u>	<u>85</u>	<u>6,451</u>
<u>累计折旧：</u>				
		本年新增	本年计提	
房屋建筑物	905	-	111	3
自有营业用房改良支出	107	-	29	-
办公设备	1,034	-	374	55
运输设备	93	-	23	17
<u>累计折旧合计</u>	<u>2,139</u>	<u>-</u>	<u>537</u>	<u>75</u>
<u>账面净值：</u>				
房屋建筑物	2,312			2,354
自有营业用房改良支出	116			135
办公设备	1,104			1,215
运输设备	95			146
<u>账面净值合计</u>	<u>3,627</u>			<u>3,850</u>
<u>减值准备：</u>				
房屋建筑物	3	-	-	-
自有营业用房改良支出	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
<u>减值准备合计</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
<u>账面价值：</u>				
房屋建筑物	2,309			2,351
自有营业用房改良支出	116			135
办公设备	1,104			1,215
运输设备	95			146
<u>账面价值合计</u>	<u>3,624</u>			<u>3,847</u>

固定资产（续）

	本公司			
	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
<u>原值：</u>				
房屋建筑物	3,217	158	8	3,367
自有营业用房改良支出	223	48	-	271
办公设备	2,138	487	58	2,567
运输设备	188	74	19	243
<u>原值合计</u>	<u>5,766</u>	<u>767</u>	<u>85</u>	<u>6,448</u>
<u>累计折旧：</u>				
		本年新增	本年计提	
房屋建筑物	905	-	111	3
自有营业用房改良支出	107	-	29	-
办公设备	1,034	-	373	55
运输设备	93	-	23	17
<u>累计折旧合计</u>	<u>2,139</u>	<u>-</u>	<u>536</u>	<u>75</u>
<u>账面净值：</u>				
房屋建筑物	2,312			2,354
自有营业用房改良支出	116			135
办公设备	1,104			1,215
运输设备	95			144
<u>账面净值合计</u>	<u>3,627</u>			<u>3,848</u>
<u>减值准备：</u>				
房屋建筑物	3			3
自有营业用房改良支出	-			-
办公设备	-			-
运输设备	-			-
<u>减值准备合计</u>	<u>3</u>			<u>3</u>
<u>账面价值：</u>				
房屋建筑物	2,309			2,351
自有营业用房改良支出	116			135
办公设备	1,104			1,215
运输设备	95			144
<u>账面价值合计</u>	<u>3,624</u>			<u>3,845</u>

本集团和本公司的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2010年12月31日有原值为人民币1.03亿元的房屋建筑物已在使用但仍未办妥产权证书。

16. 在建工程

项 目	本集团和本公司					
	预算数	2009-12-31	本年增加	本年减少		2010-12-31
				转入 固定资产	转入长期 待摊费用	
北京兴业大厦	854	828	-	-	-	828
上海张江营运中心	589	229	240	-	-	469
南京分行大楼	463	-	463	-	-	463
广州兴业大厦	349	206	126	-	-	332
成都兴业大厦	294	294	-	-	-	294
郑州分行办公楼	165	-	131	-	-	131
西安分行办公楼	142	55	57	-	-	112
济南分行办公楼	132	105	20	-	-	125
台州分行大楼	99	-	89	-	-	89
嘉兴兴业大厦	50	50	-	50	-	-
杭州分行办公楼	24	22	1	23	-	-
<u>其他项目</u>	<u>721</u>	<u>136</u>	<u>450</u>	<u>110</u>	<u>239</u>	<u>237</u>
<u>合 计</u>	<u>3,882</u>	<u>1,925</u>	<u>1,577</u>	<u>183</u>	<u>239</u>	<u>3,080</u>

截至2010年12月31日，在建工程资金来源均为自有资金，不存在利息资本化情况。



17. 无形资产

	本集团和本公司			
	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
<u>原值：</u>				
特许经营权	447	-	-	447
土地使用权	59	-	-	59
其他	<u>193</u>	<u>42</u>	<u>-</u>	<u>235</u>
<u>原值合计</u>	<u>699</u>	<u>42</u>	<u>-</u>	<u>741</u>
<u>累计摊销：</u>				
特许经营权	222	45	-	267
土地使用权	22	4	-	26
其他	<u>95</u>	<u>34</u>	<u>-</u>	<u>129</u>
<u>累计摊销合计</u>	<u>339</u>	<u>83</u>	<u>-</u>	<u>422</u>
<u>减值准备：</u>				
特许经营权	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>减值准备合计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>账面价值：</u>				
特许经营权	225			180
土地使用权	37			33
其他	<u>98</u>			<u>106</u>
<u>账面价值合计</u>	<u>360</u>			<u>319</u>

18. 递延所得税

(1) 互抵后的递延所得税资产及对应的互抵后可抵扣暂时性差异

	2010-12-31		2009-12-31	
	互抵后的递延 所得税净资产	互抵后的可抵 扣暂时性差异	互抵后的递延 所得税净资产	互抵后的可抵 扣暂时性差异
本集团	2,390	9,558	1,838	7,353
本公司	2,389	9,557	1,838	7,353

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵明细

项目	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
<u>递延所得税资产：</u>				
贷款损失准备	851	799	851	799
资产减值准备	135	136	135	136
衍生金融工具的估值	4	50	4	50
交易性金融工具的估值	7	2	7	2
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	544	105	544	105
职工薪酬	775	686	774	686
其他	76	60	76	60
<u>递延所得税资产合计</u>	<u>2,392</u>	<u>1,838</u>	<u>2,391</u>	<u>1,838</u>
<u>递延所得税负债：</u>				
贵金属的估值	2	-	2	-
<u>递延所得税负债合计</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
<u>年末互抵后的递延所得税资产</u>	<u>2,390</u>	<u>1,838</u>	<u>2,389</u>	<u>1,838</u>

19. 其他资产

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
其他应收款	1,400	1,365	1,399	1,365
预付租赁资产购置款	1,148	-	-	-
待处理抵债资产	548	519	548	519
应收待结算及清算款项	1,512	695	1,512	695
长期待摊费用	884	742	884	742
继续涉入资产	881	1,346	881	1,346
<u>合计</u>	<u>6,373</u>	<u>4,667</u>	<u>5,224</u>	<u>4,667</u>

(1) 其他应收款

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
<u>按性质分类：</u>				
预付款项	361	215	360	215
诉讼费	63	80	63	80
押金	82	74	82	74
备用金	61	44	61	44
其他	959	1,075	959	1,075
<u>其他应收款合计</u>	<u>1,526</u>	<u>1,488</u>	<u>1,525</u>	<u>1,488</u>
减：坏账准备	(126)	(123)	(126)	(123)
<u>其他应收款净值</u>	<u>1,400</u>	<u>1,365</u>	<u>1,399</u>	<u>1,365</u>
<u>按账龄分类：</u>				
1 年以下	595	1,204	594	1,204
1-2 年	842	81	842	81
2-3 年	44	20	44	20
3 年以上	45	183	45	183
<u>其他应收款合计</u>	<u>1,526</u>	<u>1,488</u>	<u>1,525</u>	<u>1,488</u>
减：坏账准备	(126)	(123)	(126)	(123)
<u>其他应收款净值</u>	<u>1,400</u>	<u>1,365</u>	<u>1,399</u>	<u>1,365</u>

①截至2010年12月31日，其他应收款中预付联华信托收购款为2.21亿元。

②截至2010年12月31日，其他应收款中应收持有本公司5%及5%以上股份的股东单位款项情况如下：

股东单位	金额	款项性质
福建省财政厅	563	兴业证券股权转让款

③其他应收款坏账准备变动

	本集团和本公司	
	2010 年度	2009 年度
年初余额	123	181
本年计提/转回	4	(49)
本年收回以前年度核销	-	-
本年核销	(1)	(9)
<u>年末余额</u>	<u>126</u>	<u>123</u>

(2) 待处理抵债资产

① 按资产类别分类

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
房屋建筑物	618	577
土地使用权	42	53
其他	5	6
<u>待处理抵债资产合计</u>	<u>665</u>	<u>636</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>(117)</u>	<u>(117)</u>
<u>待处理抵债资产净值</u>	<u>548</u>	<u>519</u>

② 待处理抵债资产减值准备变动

	本集团和本公司	
	2010 年度	2009 年度
年初余额	117	122
本年计提	2	2
<u>本年转出</u>	<u>(2)</u>	<u>(7)</u>
<u>年末余额</u>	<u>117</u>	<u>117</u>

(3) 长期待摊费用

项 目	本集团和本公司						
	原始	2009-12-31	本年增加	本年减少	本年摊销	累计摊销	2010-12-31
经营租入固定 资产改良支出	1,510	698	384	11	240	679	831
其他	108	44	27	3	15	55	53
<u>合 计</u>	<u>1,618</u>	<u>742</u>	<u>411</u>	<u>14</u>	<u>255</u>	<u>734</u>	<u>884</u>

(4) 继续涉入资产

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
资产证券化业务继续涉入资产	-	373
理财产品业务继续涉入资产	881	973
<u>合 计</u>	<u>881</u>	<u>1,346</u>

①理财产品业务继续涉入资产

本公司对部份基础资产为本公司中长期信贷资产的非保本理财产品提供流动性支持承诺。承诺若本期理财产品到期前，相关的下一期理财计划募集资金不能募集到等值于相关理财基础资产转让价款的资金时，由本公司对上述差额提供一定比例范围内的流动性支持。管理层认为本公司既没有保留也没有转移“信贷资产”所有权上几乎所有的风险和报酬，因此，本公司按照继续涉入所转移金融资产的程度确认继续涉入资产，并相应确认继续涉入负债。

20. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
<u>按区域分类：</u>				
境内同业	417,655	237,013	418,386	237,013
境外同业	-	-	-	-
<u>合计</u>	<u>417,655</u>	<u>237,013</u>	<u>418,386</u>	<u>237,013</u>
<u>按交易对手分类：</u>				
银行同业	214,709	89,733	215,440	89,733
非银行同业	202,946	147,280	202,946	147,280
<u>合计</u>	<u>417,655</u>	<u>237,013</u>	<u>418,386</u>	<u>237,013</u>

21. 拆入资金

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
<u>按拆入区域分类：</u>				
境内同业	25,877	1,763	18,338	1,763
境外同业	260	-	260	-
<u>合计</u>	<u>26,137</u>	<u>1,763</u>	<u>18,598</u>	<u>1,763</u>
<u>按交易对手分类：</u>				
银行同业	26,137	1,763	18,598	1,763
非银行同业	-	-	-	-
<u>合计</u>	<u>26,137</u>	<u>1,763</u>	<u>18,598</u>	<u>1,763</u>

22. 卖出回购金融资产款

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
证券	20,927	30,269
票据	68,658	15,001
信贷资产	-	640
<u>合 计</u>	<u>89,585</u>	<u>45,910</u>

23. 吸收存款

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
活期存款	552,772	455,931
其中：公司	471,562	398,129
个人	81,210	57,802
定期存款	495,167	373,398
其中：公司	390,551	284,292
个人	104,616	89,106
其他存款	84,828	71,555
其中：应解汇款及汇出汇款	1,020	876
存入保证金	83,516	70,304
委托资金	267	366
<u>财政性存款</u>	<u>25</u>	<u>9</u>
<u>吸收存款合计</u>	<u>1,132,767</u>	<u>900,884</u>

24. 应付职工薪酬

	本集团			
	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
应付工资、奖金	3,852	4,832	4,505	4,179
工会经费和职工教育经费	256	211	166	301
<u>应付各项社保等</u>	<u>69</u>	<u>1,273</u>	<u>1,277</u>	<u>65</u>
<u>合 计</u>	<u>4,177</u>	<u>6,316</u>	<u>5,948</u>	<u>4,545</u>

应付职工薪酬（续）

	本公司			
	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
应付工资、奖金	3,852	4,817	4,500	4,169
工会经费和职工教育经费	256	211	166	301
应付各项社保等	69	1,269	1,275	63
<u>合 计</u>	<u>4,177</u>	<u>6,297</u>	<u>5,941</u>	<u>4,533</u>

上述应付职工薪酬年末余额中无属于拖欠性质的金额。

25. 应交税费

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
应交所得税	2,447	1,525	2,446	1,525
应交营业税	844	614	839	614
应交城市维护建设税	57	41	56	41
应交个人所得税	79	37	79	37
应交房产税	1	1	1	1
应交教育费附加	31	22	31	22
应交其他税费	27	24	27	24
<u>合 计</u>	<u>3,486</u>	<u>2,264</u>	<u>3,479</u>	<u>2,264</u>

26. 应付利息

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
应付吸收存款利息	5,680	4,227	5,680	4,227
应付债券利息	1,002	1,086	1,002	1,086
应付同业存放利息	1,414	349	1,414	349
应付卖出回购利息	449	63	449	63
应付同业拆入资金利息	43	4	26	4
应付其他利息	3	3	3	3
<u>合 计</u>	<u>8,591</u>	<u>5,732</u>	<u>8,574</u>	<u>5,732</u>

27. 应付债券

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
长期次级债务	12,960	9,967
其中：债券面值	13,000	10,000
未摊销发行费用	(40)	(33)
金融债券	47,975	54,961
其中：债券面值	48,000	55,000
未摊销发行费用	(25)	(39)
<u>混合资本债券</u>	<u>4,000</u>	<u>4,000</u>
<u>合 计</u>	<u>64,935</u>	<u>68,928</u>

(1) 长期次级债务

	发行日	期限	2010-12-31	2009-12-31
09 兴业 01	2009-09-09 至 2009-09-11	10 年	2,005	2,005
09 兴业 02	2009-09-09 至 2009-09-11	15 年	7,995	7,995
10 兴业 01	2010-03-29 至 2010-03-30	15 年	3,000	-
<u>未摊销发行费用</u>			<u>(40)</u>	<u>(33)</u>
<u>合 计</u>			<u>12,960</u>	<u>9,967</u>

①经中国人民银行以银市场许准予字[2009]第 54 号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2009]260 号文批准，同意本公司在全国银行间债券市场公开发行不超过 100 亿元人民币的次级债券。本公司的发行情况如下：

本公司于 2009 年 9 月发行 100 亿元人民币次级债券，债券名称为：兴业银行股份有限公司 2009 年第一期次级债券。其中：20.05 亿元为 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，债券简称“09 兴业 01”，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%；79.95 亿元为 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，债券简称“09 兴业 02”，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%。



②经中国人民银行以银市场许准予字[2010]第15号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2004]209号文批准，同意本公司在全国银行间债券市场公开发行不超过30亿元人民币的次级债券。本公司的发行情况如下：

本公司于2010年3月发行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，债券名称为：兴业银行股份有限公司2010年第一期次级债券，债券简称“10兴业01”。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%。

(2) 金融债券

	<u>发行日</u>	<u>期限(年)</u>	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
06 兴业 01	2006-03-31 至 2006-04-06	5	5,000	5,000
06 兴业 03(5 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	5	8,000	8,000
06 兴业 03(10 年期)	2006-12-15 至 2006-12-19	10	8,000	8,000
07 兴业 01	2007-03-27 至 2007-03-29	3	-	7,000
07 兴业 02	2007-03-27 至 2007-03-29	5	7,000	7,000
07 兴业 03	2007-03-27 至 2007-03-29	5	5,000	5,000
08 兴业 01	2008-08-07 至 2008-08-11	3	5,655	5,655
08 兴业 02	2008-08-07 至 2008-08-11	3	5,265	5,265
08 兴业 03	2008-08-07 至 2008-08-11	5	4,080	4,080
<u>未摊销发行费用</u>			<u>(25)</u>	<u>(39)</u>
<u>合计</u>			<u>47,975</u>	<u>54,961</u>

①经中国人民银行以银复[2005]77号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2005]253号文批准，同意本公司在全国银行间债券市场发行150亿元人民币的金融债券。本公司分两次发行的情况如下：

A. 本公司于2005年11月发行100亿元期限三年，年利率2.15%的人民币金融债券，债券名称为：2005年兴业银行股份有限公司债券(第一期)，债券简称“05兴业01”，该期金融债券已于2008年11月到期。

B. 本公司于 2006 年 4 月发行 50 亿元期限五年, 年利率 2.98% 的人民币金融债券, 债券名称为: 2006 年兴业银行股份有限公司债券(第一期), 债券简称“06 兴业 01”。

②经中国人民银行以银市场许准予字[2006]第22号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2006]345号文批准, 同意本公司在全国银行间债券市场发行总额不超过350亿的金融债券。本公司分两次发行的情况如下:

A. 本公司于2006年12月发行160亿元的人民币金融债券, 债券名称为: 2006年第二期兴业银行金融债券。其中: 80亿元为期限五年, 年利率3.45%的人民币金融债券, 债券简称“06兴业03(5年期)”; 80亿元为期限十年, 年利率3.75%的人民币金融债券, 债券简称“06兴业03(10年期)”。

B. 本公司于2007年3月发行190亿元的人民币金融债券, 债券名称为: 2007年第一期兴业银行金融债券。其中: 70亿元为期限三年, 年利率3.58%的人民币金融债券, 债券简称“07兴业01”, 该期金融债券已于2010年3月到期; 70亿元为期限五年, 年利率3.78%的人民币金融债券, 债券简称“07兴业02”; 50亿元为期限五年, 浮动利率的人民币金融债券, 基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率, 基本利差为0.65%, 债券简称“07兴业03”。

③经中国人民银行以银市场许准予字[2008]第24号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2008]187号文批准, 同意本公司在全国银行间债券市场公开发行不超过150亿元人民币金融债券。本公司发行的情况如下:

本公司于2008年8月发行150亿元的人民币金融债券, 债券名称为: 2008年第一期兴业银行金融债券。其中: 56.55亿元为期限三年, 年利率5.32%的人民币金融债券, 债券简称“08兴业01”; 52.65亿元为期限三年, 浮动利率的人民币金融债券, 基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率, 基本利差为1.05%, 债券简称“08兴业02”; 40.80亿元为期限五年, 浮动利率的人民币金融债券, 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%, 债券简称“08兴业03”。

本公司金融债券在发行结束后按照中国人民银行的有关规定在全国银行间债券市场流通转让。

(3) 混合资本债券

	发行日	期限(年)	2010-12-31	2009-12-31
06 兴业 02 固	2006-09-28 至 2006-09-29	15	3,000	3,000
06 兴业 02 浮	2006-09-28 至 2006-09-29	15	1,000	1,000
<u>合 计</u>			<u>4,000</u>	<u>4,000</u>

经中国人民银行以银市场许准予字[2006]第 16 号文及中国银行业监督管理委员会以银监复[2005]324 号文批准,同意本公司在全国银行间债券市场公开发行 40 亿元人民币混合资本债券。本公司于 2006 年 9 月发行 40 亿元期限 15 年的人民币混合资本债券,债券名称为:2006 年兴业银行混合资本债券。在本期债券发行满十年之日起至到期日期间,经中国银行业监督管理委员会批准,本公司有权按面值一次性赎回全部本期债券。本公司行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。

- ①本期固定利率债券(债券简称为:06 兴业 02 固)第一个计息年度至第十个计息年度的年利率(即“初始发行利率”)为 4.94%;如果本公司在本期债券发行满十年之日不行使提前赎回权,从第十一个计息年度开始,债券利率在初始发行利率的基础上提高 2.8%。
- ②本期浮动利率债券(债券简称为:06 兴业 02 浮)的年利率为基准利率与基本利差之和;基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率;前十个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为 1.82%;如果本公司在本期债券发行满十年之日不行使提前赎回权,从第十一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%。

28. 其他负债

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
本票	152	481	152	481
应付待结算及清算款项	1,823	1,018	1,823	1,018
应付股利	4	3	4	3
继续涉入负债	881	1,346	881	1,346
租赁保证金	785	-	-	-
<u>其他</u>	<u>3,649</u>	<u>1,402</u>	<u>3,428</u>	<u>1,402</u>
<u>合 计</u>	<u>7,294</u>	<u>4,250</u>	<u>6,288</u>	<u>4,250</u>

(1) 应付股利

截至 2010 年 12 月 31 日，应付股利中无应付持有本公司 5%及 5%以上股份的股东单位款项。

(2) 其他应付款项

截至 2010 年 12 月 31 日，其他应付款项中无应付持有本公司 5%及 5%以上股份的股东单位的款项。

(3) 截至 2010 年 12 月 31 日，其他负债中应付理财资金为 17.51 亿元。

29. 股本

本集团及本公司	2009-12-31			2010-12-31	
	数量	比例 (%)	本年增减	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,020	20.40	(1,020)	-	-
国家股	1,020	20.40	(1,020)	-	-
二、无限售条件股份	3,980	79.60	2,012	5,992	100.00
人民币普通股	3,980	79.60	2,012	5,992	100.00
<u>三、股份总数</u>	<u>5,000</u>	<u>100.00</u>	<u>992</u>	<u>5,992</u>	<u>100.00</u>

(1) 本年有限售条件股份减少系福建省财政厅持有本公司的限售股于 2010 年 2 月 4 日限售期满，并于 2010 年 2 月 5 日上市流通。

(2) 本年新增股本系本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]586号文以股权登记日 2010 年 5 月 24 日上海证券交易所收市后本公司股本总数 50 亿股为基数，按每 10 股配 2 股的比例向全体股东配售，本次配股实际配售人民币普通股 (A 股) 9.92 亿股。

30. 资本公积

本集团及本公司	股本溢价	可供出售金融资产		其他资本公积	合计
		公允价值变动, 税后			
2008-12-31	17,526	131		39	17,696
本年增加	-	-		-	-
本年减少	-	(447)		(10)	(457)
<u>2009-12-31</u>	<u>17,526</u>	<u>(316)</u>		<u>29</u>	<u>17,239</u>
本年增加	16,699	-		-	16,699
本年减少	-	(1,314)		-	(1,314)
<u>2010-12-31</u>	<u>34,225</u>	<u>(1,630)</u>		<u>29</u>	<u>32,624</u>

股本溢价本年增加数人民币166.99亿元，系经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]586号文核准配股新增股份所致。

31. 盈余公积

本集团及本公司	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
<u>2008-12-31</u>	<u>3,106</u>	<u>297</u>	<u>3,403</u>
本年增加	-	-	-
<u>本年减少</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>2009-12-31</u>	<u>3,106</u>	<u>297</u>	<u>3,403</u>
本年增加	-	-	-
<u>本年减少</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>2010-12-31</u>	<u>3,106</u>	<u>297</u>	<u>3,403</u>

(1) 根据公司法规定公司分配当年税后利润时，应当提取利润的百分之十列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的百分之五十以上的，可以不再提取。

(2) 2011年3月25日第七届董事会第三次会议决议通过《兴业银行2010年度利润分配预案》，本公司本年不提取法定盈余公积。

32. 一般风险准备

	本集团和本公司	
	2010 年度	2009 年度
年初余额	8,101	6,381
<u>本年计提</u>	<u>1,836</u>	<u>1,720</u>
<u>年末余额</u>	<u>9,937</u>	<u>8,101</u>

(1) 本公司根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般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年末余额的1%。

①2010年3月26日，本公司股东大会审议通过《兴业银行2009年度利润分配预案》，提取一般风险准备人民币17.20亿元。

②2011年3月25日本公司第七届董事会第三次会议决议通过《兴业银行2010年度利润分配预案》，提取一般风险准备人民币18.36亿元。

(2) 本公司的子公司兴业金融租赁有限责任公司根据财政部《金融企业财务规则 - 实施指南》(财金[2007]23号)，按照年度净利润的1%提取一般风险准备金1.62万元全部归属于本集团。

### 33. 未分配利润

	本集团		本公司	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
当期净利润	18,521	13,282	18,518	13,282
年初未分配利润	25,854	16,542	25,854	16,542
提取法定盈余公积金	-	-	-	-
提取一般风险准备	(1,836)	(1,720)	(1,836)	(1,720)
分配普通股股利	(2,500)	(2,250)	(2,500)	(2,250)
<u>年末未分配利润</u>	<u>40,039</u>	<u>25,854</u>	<u>40,036</u>	<u>25,854</u>

(1) 提取一般风险准备参见附注七、32。

#### (2) 分配普通股股利

①2009年5月18日，本公司股东大会审议通过《兴业银行2008年度利润分配预案》，决定以2007年A股发行后50亿股普通股为基数，每10股派发现金股利人民币4.5元(税前)，共分配现金红利人民币22.5亿元。

②2010年3月26日，本公司股东大会审议通过《兴业银行2009年度利润分配预案》，分配普通股股利，每10股派发现金股利人民币5元(含税)，共分配现金红利人民币25亿元。

③2011年3月25日第七届董事会第三次会议决议通过《兴业银行2010年度利润分配预案》，以2010年末总股本为基数，以资本公积每10股转增8股，每10股派发现金股利人民币4.6元(含税)。该预案尚需提交股东大会审议批准，拟分配的股利不确认为2010年12月31日的负债。

(3) 2010年12月31日，本集团归属于本公司的未分配利润中包括子公司提取的盈余公积共计人民币16.16万元。

34. 利息净收入

	本集团		本公司	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
<u>利息收入：</u>				
存放中央银行利息收入	2,533	1,652	2,533	1,652
存放同业款项利息收入	531	1,958	529	1,958
拆出资金利息收入	501	322	501	322
买入返售利息收入	12,258	2,992	12,258	2,992
发放贷款和垫款利息收入	47,315	37,088	47,315	37,088
其中：公司贷款和垫款利息收入	32,221	25,285	32,221	25,285
个人贷款和垫款利息收入	9,714	6,972	9,714	6,972
票据贴现及转贴现利息收入	5,380	4,831	5,380	4,831
投资利息收入	7,723	6,026	7,723	6,026
租赁利息收入	111	-	-	-
其他利息收入	4	1	4	1
<u>小 计</u>	<u>70,976</u>	<u>50,039</u>	<u>70,863</u>	<u>50,039</u>
其中：已减值金融资产利息收入	130	134	130	134
<u>利息支出：</u>				
同业及其他金融机构存放利息支出	7,912	3,820	7,922	3,820
拆入资金利息支出	315	159	281	159
卖出回购利息支出	2,916	607	2,916	607
吸收存款利息支出	14,595	12,420	14,595	12,420
转贴现及再贴现利息支出	4,529	3,154	4,529	3,154
债券利息支出	2,622	2,665	2,622	2,665
其他利息支出	55	12	55	12
<u>小 计</u>	<u>32,944</u>	<u>22,837</u>	<u>32,920</u>	<u>22,837</u>
<u>利息净收入</u>	<u>38,032</u>	<u>27,202</u>	<u>37,943</u>	<u>27,202</u>

35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	159	85	159	85
银行卡手续费收入	792	534	792	534
代理业务手续费收入	1,018	509	1,018	509
担保承诺手续费收入	309	261	309	261
交易业务手续费收入	47	69	47	69
托管业务手续费收入	230	153	230	153
咨询顾问手续费收入	2,520	1,767	2,492	1,767
租赁手续费收入	13	-	-	-
其他手续费收入	<u>141</u>	<u>104</u>	<u>138</u>	<u>104</u>
小 计	<u>5,229</u>	<u>3,482</u>	<u>5,185</u>	<u>3,482</u>
手续费及佣金支出	<u>428</u>	<u>366</u>	<u>425</u>	<u>366</u>
手续费及佣金净收入	<u>4,801</u>	<u>3,116</u>	<u>4,760</u>	<u>3,116</u>

36. 投资收益

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



37. 公允价值变动收益

	本集团和本公司	
	2010 年度	2009 年度
衍生工具公允价值变动收益	187	(26)
交易性金融资产公允价值变动收益	(19)	(31)
交易性金融负债公允价值变动收益	-	45
<u>贵金属公允价值变动收益</u>	<u>7</u>	<u>(1)</u>
<u>合 计</u>	<u>175</u>	<u>(13)</u>

38. 营业税金及附加

	本集团		本公司	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
营业税	2,632	2,095	2,626	2,095
城建税	176	141	175	141
教育费附加	95	76	95	76
<u>其他税费</u>	<u>12</u>	<u>9</u>	<u>12</u>	<u>9</u>
<u>合 计</u>	<u>2,915</u>	<u>2,321</u>	<u>2,908</u>	<u>2,321</u>

39. 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
职工薪酬	6,314	5,185	6,297	5,185
折旧与摊销	875	713	875	713
办公费	2,591	2,066	2,587	2,066
租赁费	971	767	970	767
宣传费	1,166	825	1,164	825
业务招待费	551	358	550	358
差旅费	181	183	180	183
车船燃料费	232	267	231	267
监管费	90	127	90	127
专业服务费	222	300	221	300
邮电费	201	186	201	186
税金	85	98	80	98
水电费	124	99	124	99
维修费	57	49	57	49
<u>其他</u>	<u>347</u>	<u>251</u>	<u>338</u>	<u>251</u>
<u>合 计</u>	<u>14,007</u>	<u>11,474</u>	<u>13,965</u>	<u>11,474</u>

40. 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
应收款项类投资减值损失	17	6	17	6
融资租赁减值损失	99	-	-	-
贷款减值损失	2,221	559	2,221	559
其他应收款坏账损失	4	(49)	4	(49)
抵债资产减值损失	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>2</u>
<u>合 计</u>	<u>2,342</u>	<u>518</u>	<u>2,243</u>	<u>518</u>

41. 营业外收入

	本集团		本公司	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
非流动资产处置利得	49	27	49	27
其中：固定资产处置利得	13	16	13	16
抵债资产处置利得	36	11	36	11
罚没罚款收入	1	1	1	1
久悬未取款收入	2	1	2	1
政府补助	20	-	-	-
<u>其他</u>	<u>121</u>	<u>110</u>	<u>121</u>	<u>110</u>
<u>合 计</u>	<u>193</u>	<u>139</u>	<u>173</u>	<u>139</u>

(1) 本集团营业外收入全部计入当期非经常性损益项目。

(2) 本集团本年政府补助收入为子公司兴业金融租赁有限责任公司根据《津财金[2006]22号 关于印发〈天津市促进现代服务业发展财税优惠政策〉的通知》的相关规定，享受经济优惠政策所获得的一次性财政资金补助人民币0.20亿元。

42. 营业外支出

	本集团和本公司	
	2010 年度	2009 年度
非流动资产处置损失合计	3	7
其中：固定资产处置损失	2	1
抵债资产处置损失	1	6
久悬未取款返还支出	-	1
捐赠支出	64	16
罚没罚款支出	3	33
其他	14	69
<u>合 计</u>	<u>84</u>	<u>126</u>

本集团营业外支出全部计入当期非经常性损益项目。

43. 所得税费用

(1) 项目

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
当期应纳税所得额	5,728	3,543	5,727	3,543
递延所得税	(113)	255	(113)	255
补提以前年度少提所得税	(130)	150	(130)	150
<u>合 计</u>	<u>5,485</u>	<u>3,948</u>	<u>5,484</u>	<u>3,948</u>

(2) 报表中列示的所得税与根据法定税率25%计算得出的金额间存在的差异如下：

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
税前利润	24,005	17,229	24,003	17,229
按法定税率计算的所得税	6,001	4,307	6,001	4,307
调整以下项目的税务影响：				
免税收入	(478)	(618)	(478)	(618)
不得抵扣项目	104	122	103	122
补缴的所得税	(130)	150	(130)	150
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(12)	(13)	(12)	(13)
<u>所得税</u>	<u>5,485</u>	<u>3,948</u>	<u>5,484</u>	<u>3,948</u>

44. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

	本集团	
	2010 年度	2009 年度
归属于母公司普通股股东的净利润	18,521	13,282
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	5,654	5,316
基本和稀释每股收益(元)	3.28	2.50
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	18,336	12,596
扣除非经常性损益后基本和稀释每股收益(元)	3.24	2.37

注 1: 本公司于 2010 年 6 月配股, 因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

注 2: 截至 2010 年 12 月 31 日及 2009 年 12 月 31 日, 本集团无稀释性潜在普通股。

45. 其他综合收益

	本集团和本公司	
	2010 年度	2009 年度
(1) 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	(1,815)	(539)
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	62	(57)
可供出售金融资产产生的所得税影响	439	149
小 计	<u>(1,314)</u>	<u>(447)</u>
(2) 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-	(12)
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	-	(1)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	-	3
小 计	<u>-</u>	<u>(10)</u>
合 计	<u>(1,314)</u>	<u>(457)</u>

46. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本公司	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
净利润	18,521	13,282	18,519	13,282
加：资产减值准备	2,342	518	2,243	518
固定资产折旧	537	447	537	447
无形资产摊销	83	74	83	74
长期待摊费用和 其他长期资产摊销	240	173	240	173
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(46)	(21)	(46)	(21)
固定资产报废损失	-	-	-	-
公允价值变动损失	(175)	13	(175)	13
投资损失	(8,078)	(7,034)	(8,078)	(7,034)
递延所得税资产减少	(113)	261	(113)	261
递延所得税负债增加	-	(6)	-	(6)
经营性应收项目的减少	(386,915)	(238,202)	(376,968)	(238,202)
经营性应付项目的增加	488,475	299,731	480,626	299,731
发行债券利息支出	2,623	2,665	2,623	2,665
其他	158	(53)	158	(53)
<u>经营活动产生的现金流量净额</u>	<u>117,652</u>	<u>71,848</u>	<u>119,649</u>	<u>71,848</u>
① 不涉及现金收支的重 大投资和筹资活动：				
债务转为资本	-	-	-	-
一年内到期的可转换债券	-	-	-	-
融资租入固定资产	-	-	-	-
② 现金及现金等价物净变动：				
现金的年末余额	261,392	182,824	261,392	182,824
减：现金的年初余额	(182,824)	(148,112)	(182,824)	(148,112)
加：现金等价物的年末余额	-	-	-	-
减：现金等价物的年初余额	-	-	-	-
<u>现金及现金等价物净增加额</u>	<u>78,568</u>	<u>34,712</u>	<u>78,568</u>	<u>34,712</u>

(2) 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
<u>现金：</u>				
库存现金	3,568	2,904	3,568	2,904
可用于支付的存放中央银行款项	125,221	69,619	125,221	69,619
三个月以内的存放同业款项	29,305	35,344	29,305	35,344
三个月以内的拆出资金	4,226	7,460	4,226	7,460
<u>三个月以内的买入返售金融资产</u>	<u>99,072</u>	<u>67,497</u>	<u>99,072</u>	<u>67,497</u>
<u>小 计</u>	<u>261,392</u>	<u>182,824</u>	<u>261,392</u>	<u>182,824</u>
<u>现金等价物：</u>				
<u>三个月以内的证券投资</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>小 计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>合 计</u>	<u>261,392</u>	<u>182,824</u>	<u>261,392</u>	<u>182,824</u>

八、分部报告

地区分部是指本集团在特定的区域经济环境下提供产品或服务，并且承担着不同于在其他区域经济环境下经营的风险和报酬的特定组合。

本集团按地区分部对收入、支出、资产、负债及资本性支出等进行分析。

本集团主要数据按以下地区分部列示：

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、其他(除上述分部外)。

1. 2010年度本集团地区分部

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵销额	合计
①营业收入	3,590	6,107	3,672	4,177	4,547	2,994	2,420	15,949	-	43,456
利息净收入	1,846	5,728	3,418	3,382	4,020	2,804	2,129	14,705	-	38,032
其中：分部间 利息净收入	(5,069)	927	1,361	1,012	1,205	(63)	254	373	-	-
手续费及佣金净收入	1,265	331	354	679	562	178	278	1,154	-	4,801
其他收入	479	48	(100)	116	(35)	12	13	90	-	623
②营业支出	(2,533)	(2,501)	(1,287)	(1,232)	(2,344)	(1,410)	(1,147)	(7,105)	-	(19,559)
③营业利润	1,057	3,606	2,385	2,945	2,203	1,584	1,273	8,844	-	23,897
④资产总额	672,018	209,723	145,816	169,556	213,545	114,428	103,462	675,987	(454,862)	1,849,673
⑤负债总额	602,575	206,134	143,497	166,686	211,432	112,861	102,194	665,161	(452,862)	1,757,678
⑥补充资料										
A. 发放贷款和垫款总额	11,547	132,336	56,101	62,948	90,264	77,180	47,731	376,232	-	854,339
B. 资本性支出	2,594	172	42	47	297	145	543	772	(2,000)	2,612
C. 折旧与摊销	171	135	27	45	121	77	33	266	-	875
D. 信用承诺	31,976	21,829	4,284	6,519	21,742	27,865	22,018	111,135	-	247,368
E. 资产减值损失	59	214	124	66	419	133	217	1,110	-	2,342

2. 2010年度本公司地区分部

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵销额	合计
①营业收入	3,590	6,107	3,672	4,177	4,547	2,994	2,420	15,819	-	43,326
利息净收入	1,846	5,728	3,418	3,382	4,020	2,804	2,129	14,616	-	37,943
其中：分部间 利息净收入	(5,069)	927	1,361	1,011	1,205	(63)	254	374	-	-
手续费及佣金净收入	1,265	331	354	679	562	178	278	1,113	-	4,760
其他收入	479	48	(100)	116	(35)	12	13	90	-	623
②营业支出	(2,533)	(2,501)	(1,287)	(1,232)	(2,344)	(1,410)	(1,147)	(6,958)	-	(19,412)
③营业利润	1,057	3,606	2,385	2,945	2,203	1,584	1,273	8,861	-	23,914
④资产总额	672,018	209,723	145,816	169,556	213,545	114,428	103,462	665,405	(452,130)	1,841,823
⑤负债总额	602,575	206,134	143,497	166,686	211,432	112,861	102,194	656,580	(452,130)	1,749,829
⑥补充资料										
A. 发放贷款和垫款总额	11,547	132,336	56,101	62,948	90,264	77,180	47,731	376,232	-	854,339
B. 资本性支出	2,594	172	42	47	297	145	543	769	-	4,609
C. 折旧与摊销	171	135	27	45	121	77	33	266	-	875
D. 信用承诺	31,976	21,829	4,284	6,519	21,742	27,865	22,018	111,135	-	247,368
E. 资产减值损失	59	214	124	66	419	133	217	1,011	-	2,243



3. 2009年度本集团和本公司地区分部

	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	其他	抵销额	合计
①营业收入	2,594	5,722	2,859	3,292	3,115	2,528	1,502	10,067	-	31,679
利息净收入	1,273	4,689	2,483	2,710	2,710	2,407	1,438	9,492	-	27,202
其中：分部间 利息净收入	(4,817)	976	1,517	1,501	993	168	(183)	(155)	-	-
手续费及佣金净收入	889	232	375	522	393	110	57	538	-	3,116
其他收入	432	801	1	60	12	11	7	37	-	1,361
②营业支出	(2,600)	(1,854)	(977)	(1,073)	(1,337)	(1,136)	(799)	(4,686)	-	(14,462)
③营业利润	(6)	3,868	1,882	2,219	1,778	1,392	703	5,381	-	17,217
④资产总额	464,776	158,391	130,557	148,677	157,567	81,573	66,644	418,223	(294,246)	1,332,162
⑤负债总额	421,088	154,771	128,760	146,476	155,976	80,440	65,994	413,305	(294,246)	1,272,564
⑥补充资料										
A. 发放贷款和垫款总额	15,272	106,333	49,204	54,977	77,321	69,253	39,111	290,127	-	701,598
B. 资本性支出	517	144	144	22	207	101	53	539	-	1,727
C. 折旧与摊销	156	113	24	40	99	68	24	189	-	713
D. 信用承诺	19,522	13,258	2,033	4,007	13,630	21,417	14,369	76,326	-	164,562
E. 资产减值损失	4	(130)	75	(23)	(198)	7	165	618	-	518

## 九、关联方关系及交易

### (一) 关联方

关联方包括：持本公司5%及5%以上股东及其控股股东；持股比例在5%及5%以上股东的直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“持股5%及5%以上股东关联的单位”）；董事、监事、高级管理人员及其近亲属（以下简称“关键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（以下简称“关键管理人员关联的单位”）等。

#### 1. 持有本公司5%及5%以上股份的股东

##### (1) 概况

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

##### (2) 注册资本及其变化

	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
福建省财政厅	-	-
恒生银行有限公司	110 亿港元	110 亿港元

##### (3) 所持股份或权益及其变化

单位：百万股

	<u>2009-12-31</u>		<u>本年增加</u>		<u>本年减少</u>		<u>2010-12-31</u>	
	<u>股数</u>	<u>比例%</u>	<u>股数</u>	<u>比例%</u>	<u>股数</u>	<u>比例%</u>	<u>股数</u>	<u>比例%</u>
福建省财政厅	1,040	20.80	208	0.03	-	-	1,248	20.83
恒生银行有限公司	639	12.78	128	0.02	-	-	767	12.80

#### 2. 持股5%及5%以上股东关联的单位概况

单位：人民币亿元

	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u>	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
恒生银行(中国)有限公司	有限公司	上海	45	金融服务	梁高美懿

### 3. 关键管理人员关联的单位的概况

单位：人民币亿元

	<u>经济性质</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u>	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>	<u>备注</u>
中国电子信息产业集团公司	国有企业	北京	79.30	电子信息技术及产品的研发、制造、贸易、服务	熊群力	A、B
中粮集团有限公司	国有企业	北京	3.12	贸易、食品加工、房地产、酒店、金融	宁高宁	A、B
上海国鑫投资发展有限公司	外资企业	天津	20	投资及投资管理、投资咨询、财务顾问、国内贸易	邓伟利	A
厦门大学	事业单位	厦门	-	教育	朱崇实	A、B
中粮财务有限责任公司	国有企业	北京	10	对成员单位理财融资等相关业务提供服务	邬小蕙	A、B
中粮信托有限责任公司	国有企业	北京	12	资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托等	邬小蕙	A
中英人寿保险有限公司	外资企业	上海	25.46	人寿保险	邬小蕙	A、B
招商局实业发展(深圳)有限公司	外资企业	深圳	0.10 亿美元	投资兴办工业和其他实业\企业管理及投资咨询	洪小源	A、B

备注为A的关联方系于2010年12月31日，本公司关键管理人员关联的单位。

备注为B的关联方系于2009年12月31日，本公司关键管理人员关联的单位。

#### (二) 关联方交易

关联交易主要包括：对关联方发放贷款，办理承兑、信用证、保函及接受存款等业务。本集团与关联方交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定来执行。

##### 1. 存放同业款项

	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
恒生银行有限公司	110	109

##### 2. 衍生金融工具

	<u>交易类型</u>	<u>2010-12-31</u>		<u>2009-12-31</u>	
		<u>名义价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>名义价值</u>	<u>公允价值</u>
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	1,375	(4)	-	-
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	1,463	(4)	205	-

3. 发放贷款和垫款

	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	-	-
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	-	-
C. 关键管理人员及其近亲属	9	3
<u>D. 关键管理人员关联的单位</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>合 计</u>	<u>9</u>	<u>3</u>

4. 其他应收款

	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
福建省财政厅	563	563

5. 拆入资金

	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
恒生银行(中国)有限公司	497	-

6. 同业存放

	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
恒生银行(中国)有限公司	8	11
恒生银行有限公司	1	-
<u>中粮财务有限责任公司</u>	<u>4</u>	<u>4</u>
<u>合 计</u>	<u>13</u>	<u>15</u>

7. 吸收存款

	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	10,562	7,615
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	-	-
C. 关键管理人员及其近亲属	24	27
<u>D. 关键管理人员关联的单位</u>	<u>1,012</u>	<u>65</u>
<u>合 计</u>	<u>11,598</u>	<u>7,707</u>

## 8. 利息收入

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	2	-
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	-	2
C. 关键管理人员及其近亲属	-	-
D. <u>关键管理人员关联的单位</u>	<u>3</u>	<u>28</u>
<u>合 计</u>	<u>5</u>	<u>30</u>

## 9. 利息支出

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
A. 持股 5%及 5%以上股东	88	50
B. 持股 5%及 5%以上股东关联的单位	-	-
C. 关键管理人员及其近亲属	-	-
D. <u>关键管理人员关联的单位</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
<u>合 计</u>	<u>88</u>	<u>53</u>

## 10. 授信额度

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
恒生银行有限公司及恒生银行(中国)有限公司	4,000	4,000
<u>中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司</u>	<u>1,800</u>	<u>1,800</u>
<u>合 计</u>	<u>5,800</u>	<u>5,800</u>

## 十、风险管理

### 1. 风险管理概述

本集团接受各种期限的固定或浮动利率存款，再运用取得的资金进行投资或贷款，从中赚取利润。在这过程中，本集团会面对各种不同的风险，以下为几种主要风险的描述及分析。

信用风险：信用风险是指由于客户违约或信用下降而造成损失的可能性和收益的不确定性。

市场风险：市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生收益的不确定性或损失的可能性。

流动性风险：流动性风险是指本集团无力为负债的减少或资产的增加提供融资的可能性，即当银行流动性不足时，它无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金，从而会引发流动性支付危机导致挤兑情况发生。

操作风险：操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

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

## 2. 信用风险

本集团的信用风险主要来自于贷款、资金拆放、票据承兑、信用证、银行保函等业务。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本集团为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况，引导经营机构优化资本及信贷资源的配置，强化经营机构的风险意识，制定了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度，并对分行开展风险分类偏离度考核，督促分行及时根据项目真实风险状况调整信贷资产风险分类。在中国银行业监督管理委员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、可疑级、损失级。本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策，并相应计提拨备。

财务担保及贷款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。

#### (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，请参见附注七、9。



(2) 不考虑任何担保物及其他信用提高措施的最大信用风险敞口

	本集团		本公司	
	2010-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2009-12-31
存放中央银行款项	285,073	169,000	285,073	169,000
存放同业款项	39,867	42,365	39,867	42,365
拆出资金	21,099	13,684	21,099	13,684
交易性金融资产	5,537	3,363	5,537	3,363
衍生金融资产	2,301	1,399	2,301	1,399
买入返售金融资产	374,005	195,884	374,005	195,884
发放贷款和垫款	842,568	691,963	842,568	691,963
可供出售债券投资	147,203	111,068	147,203	111,068
应收款项类投资	61,321	40,786	61,321	40,786
应收融资租赁款	8,693	-	-	-
持有至到期投资	34,290	42,354	34,290	42,354
其他金融资产	11,345	7,576	10,191	7,576
<u>表内信用风险敞口合计</u>	<u>1,833,302</u>	<u>1,319,442</u>	<u>1,823,455</u>	<u>1,319,442</u>
<u>信用承诺信用风险敞口</u>	<u>247,368</u>	<u>164,562</u>	<u>247,368</u>	<u>164,562</u>
<u>最大信用风险敞口合计</u>	<u>2,080,670</u>	<u>1,484,004</u>	<u>2,070,823</u>	<u>1,484,004</u>

其他金融资产主要包括应收利息、其他应收款、应收待结算及清算款项。

(3) 本集团和本公司发放贷款和垫款、同业款项和投资的信用质量分析

	2010-12-31			
	发放贷款和垫款	同业款项	投资	合计
<u>已减值：</u>				
<u>单项评估</u>				
资产总额	3,238	138	132	3,508
减值准备	(2,039)	(138)	(132)	(2,309)
<u>资产净值</u>	<u>1,199</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,199</u>
<u>组合评估</u>				
资产总额	378	-	-	378
减值准备	(257)	-	-	(257)
<u>资产净值</u>	<u>121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>121</u>
<u>已逾期未单项减值：</u>				
资产总额	1,295	-	-	1,295
其中：				
逾期 90 天以内	1,295	-	-	1,295
逾期 90 天至 360 天	-	-	-	-
逾期 360 天至 3 年	-	-	-	-
逾期 3 年以上	-	-	-	-
减值准备	(45)	-	-	(45)
<u>资产净值</u>	<u>1,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,250</u>
<u>未逾期未单项减值：</u>				
资产总额	849,427	434,971	248,375	1,532,773
减值准备	(9,429)	-	(24)	(9,453)
<u>资产净值</u>	<u>839,998</u>	<u>434,971</u>	<u>248,351</u>	<u>1,523,320</u>
<u>资产账面净值合计</u>	<u>842,568</u>	<u>434,971</u>	<u>248,351</u>	<u>1,525,890</u>

本集团和本公司发放贷款和垫款、同业款项和投资的信用质量分析(续)

	2009-12-31			
	发放贷款和垫款	同业款项	投资	合计
<u>已减值:</u>				
<u>  单项评估</u>				
资产总额	3,579	138	137	3,854
减值准备	(1,776)	(138)	(137)	(2,051)
<u>资产净值</u>	<u>1,803</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,803</u>
<u>  组合评估</u>				
资产总额	390	-	-	390
减值准备	(257)	-	-	(257)
<u>资产净值</u>	<u>133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>133</u>
<u>已逾期未单项减值:</u>				
资产总额	1,267	-	-	1,267
其中:				
逾期 90 天以内	1,267	-	-	1,267
逾期 90 天 360 天	-	-	-	-
逾期 360 天至 3 年	-	-	-	-
逾期 3 年以上	-	-	-	-
减值准备	(54)	-	-	(54)
<u>资产净值</u>	<u>1,213</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,213</u>
<u>未逾期未单项减值:</u>				
资产总额	696,362	251,933	197,577	1,145,872
减值准备	(7,548)	-	(6)	(7,554)
<u>资产净值</u>	<u>688,814</u>	<u>251,933</u>	<u>197,571</u>	<u>1,138,318</u>
<u>资产账面净值合计</u>	<u>691,963</u>	<u>251,933</u>	<u>197,571</u>	<u>1,141,467</u>

同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(4) 本集团担保物及其他信用提高措施

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。

管理层会监视担保物的市场价值，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视担保物的市价变化。

(5) 担保物价值分析

① 本集团会定期重新评估贷款担保物的公允价值

A. 于2010年12月31日，本集团持有的已逾期未单项减值贷款的担保物公允价值为人民币20.67亿元(2009年12月31日人民币16.49亿元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

B. 于2010年12月31日，本集团持有的单项评估确定为已减值贷款的担保物公允价值为人民币9.38亿元(2009年12月31日人民币11.20亿元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

② 2010年度本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币0.82亿元(2009年度人民币0.71亿元)，主要为土地、房地产和设备。

(6) 重组贷款

于2010年12月31日，本集团重组贷款(包括展期贷款、借新还旧贷款)账面金额为人民币20.96亿元(2009年12月31日人民币15.99亿元)，其中：逾期超过90天的账面金额为人民币3.41亿元(2009年12月31日人民币4.33亿元)。

### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格)的不利变动而使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可以在承受的合理范围内,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资产负债管理的重要内容,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,由总行风险管理部派驻资金营运中心的风险管理中台实行嵌入式风险管理。

#### (1) 利率风险

本集团的利率风险包括重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险,其中主要是重新定价风险,即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的不匹配所造成的风险。目前本集团已经全面实行外币的内部资金转移,人民币中长期资金来源与运用也正在采取内部资金转移定价,通过按产品、按期限的内部资金转移定价,逐步将全行利率风险集中总行统一经营管理,提高管理和调控利率风险头寸的效率。

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。

① 截至2010年12月31日本集团金融资产及金融负债的重新定价日或到期日(两者中的较早者)分析

	3个月内	3个月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	248,063	26,417	3,246	2,431	4,906	10	3,568	288,641
存放同业款项	36,084	3,316	99	200	168	-	-	39,867
拆出资金	15,149	5,750	-	200	-	-	-	21,099
交易性金融资产	430	2,222	439	1,132	1,139	175	-	5,537
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	2,301	2,301
买入返售金融资产	256,982	93,618	21,245	1,460	700	-	-	374,005
发放贷款及垫款	593,623	224,996	3,757	2,447	1,894	3,575	12,276	842,568
可供出售金融资产	18,745	39,348	35,028	20,381	17,888	15,812	30	147,232
应收款项类投资	25,696	26,959	2,708	545	2,545	2,868	-	61,321
应收融资租赁款	8,693	-	-	-	-	-	-	8,693
持有至到期投资	771	11,098	6,758	2,065	6,298	7,300	-	34,290
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81	81
其他金融资产	1,149	-	-	-	-	-	10,197	11,346
<b>金融资产总计</b>	<b>1,205,385</b>	<b>433,724</b>	<b>73,280</b>	<b>30,861</b>	<b>35,538</b>	<b>29,740</b>	<b>28,453</b>	<b>1,836,981</b>
<b>金融负债：</b>								
向中央银行借款	207	158	-	-	-	-	-	365
同业及其他金融机构存放款项	371,025	42,630	-	-	4,000	-	-	417,655
拆入资金	18,432	7,705	-	-	-	-	-	26,137
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	2,317	2,317
卖出回购金融资产款	71,925	17,660	-	-	-	-	-	89,585
吸收存款	870,152	187,452	23,032	17,251	34,808	72	-	1,132,767
应付债券	4,996	28,984	6,995	-	1,999	21,961	-	64,935
其他金融负债	120	-	-	-	-	-	23,718	23,838
<b>金融负债总计</b>	<b>1,336,857</b>	<b>284,589</b>	<b>30,027</b>	<b>17,251</b>	<b>40,807</b>	<b>22,033</b>	<b>26,035</b>	<b>1,757,599</b>
<b>金融资产负债净缺口</b>	<b>(131,472)</b>	<b>149,135</b>	<b>43,253</b>	<b>13,610</b>	<b>(5,269)</b>	<b>7,707</b>	<b>2,418</b>	<b>79,382</b>

②截至2010年12月31日本公司金融资产及金融负债的重新定价日或到期日(两者中的较早者)分析

	3个月内	3个月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	248,063	26,417	3,246	2,431	4,906	10	3,568	288,641
存放同业款项	36,084	3,316	99	200	168	-	-	39,867
拆出资金	15,149	5,750	-	200	-	-	-	21,099
交易性金融资产	430	2,222	439	1,132	1,139	175	-	5,537
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	2,301	2,301
买入返售金融资产	256,982	93,618	21,245	1,460	700	-	-	374,005
发放贷款及垫款	593,623	224,996	3,757	2,447	1,894	3,575	12,276	842,568
可供出售金融资产	18,745	39,348	35,028	20,381	17,888	15,812	30	147,232
应收款项类投资	25,696	26,959	2,708	545	2,545	2,868	-	61,321
持有至到期投资	771	11,098	6,758	2,065	6,298	7,300	-	34,290
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81	81
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	10,191	10,191
<b>金融资产总计</b>	<b>1,195,543</b>	<b>433,724</b>	<b>73,280</b>	<b>30,861</b>	<b>35,538</b>	<b>29,740</b>	<b>28,447</b>	<b>1,827,133</b>
<b>金融负债：</b>								
向中央银行借款	207	158	-	-	-	-	-	365
同业及其他金融机构存放款项	371,756	42,630	-	-	4,000	-	-	418,386
拆入资金	18,432	166	-	-	-	-	-	18,598
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	2,317	2,317
卖出回购金融资产款	71,925	17,660	-	-	-	-	-	89,585
吸收存款	870,152	187,452	23,032	17,251	34,808	72	-	1,132,767
应付债券	4,996	28,984	6,995	-	1,999	21,961	-	64,935
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	22,797	22,797
<b>金融负债总计</b>	<b>1,337,468</b>	<b>277,050</b>	<b>30,027</b>	<b>17,251</b>	<b>40,807</b>	<b>22,033</b>	<b>25,114</b>	<b>1,749,750</b>
<b>金融资产负债净缺口</b>	<b>(141,925)</b>	<b>156,674</b>	<b>43,253</b>	<b>13,610</b>	<b>(5,269)</b>	<b>7,707</b>	<b>3,333</b>	<b>77,383</b>

③截至 2009 年 12 月 31 日本集团和本公司金融资产及金融负债的重新定价日或到期日(两者中的较早者)分析

本集团和本公司	3个月内	3个月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	150,819	16,094	1,168	699	219	-	2,905	171,904
存放同业款项	40,104	1,924	34	302	-	-	1	42,365
拆出资金	9,130	4,254	300	-	-	-	-	13,684
交易性金融资产	205	859	963	591	513.00	232.00	-	3,363
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	1,399	1,399
买入返售金融资产	156,633	26,451	4,900	7,200	400	300	-	195,884
发放贷款及垫款	402,774	267,645	4,620	4,215	1,708	2,643	8,358	691,963
可供出售金融资产	11,942	31,571	10,489	33,243	13,443	10,373	87	111,148
应收款项类投资	9,065	19,211	3,191	2,224	5,189	1,906	-	40,786
持有至到期投资	3,915	12,790	8,577	6,728	5,948	4,267	129	42,354
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81	81
其他金融资产	-	135.00	-	-	-	-	7,441	7,576
<b>金融资产总计</b>	<b>784,587</b>	<b>380,934</b>	<b>34,242</b>	<b>55,202</b>	<b>27,420</b>	<b>19,721</b>	<b>20,401</b>	<b>1,322,507</b>
<b>金融负债：</b>								
向中央银行借款	16	24	-	-	-	-	-	40
同业及其他金融机构存放款项	217,553	18,460	-	1,000	-	-	-	237,013
拆入资金	1,626	137.00	-	-	-	-	-	1,763
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	1,602	1,602
卖出回购金融资产款	45,270	640	-	-	-	-	-	45,910
吸收存款	736,212	145,683	10,577	6,427	1,984.00	1	-	900,884
应付债券	11,994	10,330	18,647	6,991	1,998.00	18,968	-	68,928
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	16,412	16,412
<b>金融负债总计</b>	<b>1,012,671</b>	<b>175,274</b>	<b>29,224</b>	<b>14,418</b>	<b>3,982</b>	<b>18,969</b>	<b>18,014</b>	<b>1,272,552</b>
<b>金融资产负债净缺口</b>	<b>(228,084)</b>	<b>205,660</b>	<b>5,018</b>	<b>40,784</b>	<b>23,438</b>	<b>752</b>	<b>2,387</b>	<b>49,955</b>



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

	本集团				本公司			
	2010-12-31		2009-12-31		2010-12-31		2009-12-31	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)		利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100	(100)	100	(100)	100
利率风险导 致损益变动	591	(591)	1,224	(1,224)	654	(654)	1,224	(1,224)
利率风险导 致权益变动	2,810	(2,810)	1,931	(1,931)	2,810	(2,810)	1,931	(1,931)

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

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

## (2) 汇率风险

本集团汇率风险主要是由于集团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。

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

外币对外币敞口的管理。管理上具体区别为隔夜敞口限额和日间自营敞口，全行敞口实时集中归口总行资金营运中心管理。该敞口相对于本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敞口管理。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，为了避免人民币升值风险，做市商综合头寸实行趋零管理，隔夜风险敞口较小。

外汇资本金项目承担的人民币对外汇风险敞口是公司目前最大的汇率风险敞口。

由于外汇资本金属于公司开展外汇业务所必须，对这部分敞口的汇率风险，公司采取承担风险的策略。控制手段主要是通过阶段性向外汇管理局申请资本金结汇或者外汇利润结汇的办法，控制敞口数量。

①截至 2010 年月 31 日本集团金融资产及金融负债按币种分析

	人民币	美元折 人民币	其他币种 折人民币	合计
<u>金融资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	287,723	690	228	288,641
存放同业款项	36,791	1,918	1,158	39,867
拆出资金	18,543	2,556	-	21,099
交易性金融资产	5,537	-	-	5,537
衍生金融资产	1,246	1,011	44	2,301
买入返售金融资产	374,005	-	-	374,005
发放贷款及垫款	837,512	4,613	443	842,568
可供出售金融资产	146,070	1,092	70	147,232
应收款项类投资	61,321	-	-	61,321
应收融资租赁款	8,693			8,693
持有至到期投资	32,914	1,200	176	34,290
长期股权投资	81	-	-	81
<u>其他金融资产</u>	<u>11,274</u>	<u>66</u>	<u>6</u>	<u>11,346</u>
<u>金融资产总计</u>	<u>1,821,710</u>	<u>13,146</u>	<u>2,125</u>	<u>1,836,981</u>
<u>金融负债：</u>				
向中央银行借款	365	-	-	365
同业及其他金融机构存放款项	412,117	4,814	724	417,655
拆入资金	23,709	2,152	276	26,137
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	2,192	107	18	2,317
卖出回购金融资产款	88,265	1,092	228	89,585
吸收存款	1,123,283	6,939	2,545	1,132,767
应付债券	64,935	-	-	64,935
<u>其他金融负债</u>	<u>23,649</u>	<u>165</u>	<u>24</u>	<u>23,838</u>
<u>金融负债总计</u>	<u>1,738,515</u>	<u>15,269</u>	<u>3,815</u>	<u>1,757,599</u>
<u>金融资产负债净头寸</u>	<u>83,195</u>	<u>(2,123)</u>	<u>(1,690)</u>	<u>79,382</u>
汇率类衍生工具	203,057	10,397	1,938	215,392

②截至 2010 年 12 月 31 日本公司金融资产及金融负债按币种分析

	<u>人民币</u>	<u>美元折 人民币</u>	<u>其他币种 折人民币</u>	<u>合计</u>
<b>金融资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	287,723	690	228	288,641
存放同业款项	36,791	1,918	1,158	39,867
拆出资金	18,543	2,556	-	21,099
交易性金融资产	5,537	-	-	5,537
衍生金融资产	1,246	1,011	44	2,301
买入返售金融资产	374,005	-	-	374,005
发放贷款及垫款	837,512	4,613	443	842,568
可供出售金融资产	146,070	1,092	70	147,232
应收款项类投资	61,321	-	-	61,321
持有至到期投资	32,914	1,200	176	34,290
长期股权投资	81			81
<u>其他金融资产</u>	<u>10,119</u>	<u>66</u>	<u>6</u>	<u>10,191</u>
<b>金融资产总计</b>	<b><u>1,811,862</u></b>	<b><u>13,146</u></b>	<b><u>2,125</u></b>	<b><u>1,827,133</u></b>
<b>金融负债：</b>				
向中央银行借款	365	-	-	365
同业及其他金融机构存放款项	412,848	4,814	724	418,386
拆入资金	16,170	2,152	276	18,598
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	2,192	107	18	2,317
卖出回购金融资产款	88,265	1,092	228	89,585
吸收存款	1,123,283	6,939	2,545	1,132,767
应付债券	64,935	-	-	64,935
<u>其他金融负债</u>	<u>22,608</u>	<u>165</u>	<u>24</u>	<u>22,797</u>
<b>金融负债总计</b>	<b><u>1,730,666</u></b>	<b><u>15,269</u></b>	<b><u>3,815</u></b>	<b><u>1,749,750</u></b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b><u>81,196</u></b>	<b><u>(2,123)</u></b>	<b><u>(1,690)</u></b>	<b><u>77,383</u></b>
汇率类衍生工具	203,057	10,397	1,938	215,392

④截至 2009 年 12 月 31 日本集团和本公司金融资产及金融负债按币种分析

本集团和本公司	人民币	美元折 人民币	其他币种 折人民币	合计
<u>金融资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	171,176	521	207	171,904
存放同业款项	36,923	3,206	2,236	42,365
拆出资金	13,220	464	-	13,684
交易性金融资产	3,363	-	-	3,363
衍生金融资产	1,138	250	11	1,399
买入返售金融资产	195,884	-	-	195,884
发放贷款及垫款	687,176	4,525	262	691,963
可供出售金融资产	109,620	1,451	77	111,148
应收款项类投资	40,786	-	-	40,786
持有至到期投资	40,916	1,243	195	42,354
长期股权投资	81	-	-	81
<u>其他金融资产</u>	<u>7,481</u>	<u>75</u>	<u>20</u>	<u>7,576</u>
<u>金融资产总计</u>	<u>1,307,764</u>	<u>11,735</u>	<u>3,008</u>	<u>1,322,507</u>
<u>金融负债：</u>				
向中央银行借款	40	-	-	40
同业及其他金融机构存放款项	235,470	1,245	298	237,013
拆入资金	-	1,454	309	1,763
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	1,098	218	286	1,602
卖出回购金融资产款	45,146	764	-	45,910
吸收存款	893,056	5,529	2,299	900,884
应付债券	68,928	-	-	68,928
<u>其他金融负债</u>	<u>16,265</u>	<u>130</u>	<u>17</u>	<u>16,412</u>
<u>金融负债总计</u>	<u>1,260,003</u>	<u>9,340</u>	<u>3,209</u>	<u>1,272,552</u>
<u>金融资产负债净头寸</u>	<u>47,761</u>	<u>2,395</u>	<u>(201)</u>	<u>49,955</u>
汇率类衍生工具	138,493	5,228	1,319	145,040

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2010年12月31日及2009年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

<u>本集团和本公司</u>	<u>2010-12-31</u>		<u>2009-12-31</u>	
	汇率变更(百分点)		汇率变更(百分点)	
	(1)	1	(1)	1
汇率风险导致损益变动	(25)	25	(30)	30

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

#### 4. 流动性风险

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

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

(1) 截至2010年12月31日本集团金融资产及金融负债的到期日分析

	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	-	219,833	22,327	25,856	17,065	80	3,568	288,729
存放同业款项	21	8,192	27,563	3,555	808	-	-	40,139
拆出资金	117	-	7,225	14,209	212	-	-	21,763
交易性金融资产	-	-	100	2,029	3,819	208	-	6,156
买入返售金融资产	-	-	259,157	96,620	25,602	-	-	381,379
发放贷款及垫款	4,820	-	99,986	300,501	365,035	269,220	-	1,039,562
可供出售金融资产	-	-	7,531	17,206	104,109	40,251	30	169,127
应收款项类投资	-	-	3,329	38,147	16,592	8,804	-	66,872
应收融资租赁款	-	-	420	1,255	8,004	1,085	-	10,764
持有至到期投资	-	-	907	10,922	18,539	8,959	-	39,327
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81	81
其他金融资产(扣除应收利息)	10	1,536	818	1,018	1,604	26	-	5,012
<b>金融资产总计</b>	<b>4,968</b>	<b>229,561</b>	<b>429,363</b>	<b>511,318</b>	<b>561,389</b>	<b>328,633</b>	<b>3,679</b>	<b>2,068,911</b>
<b>金融负债：</b>								
向中央银行借款	-	-	207	159	-	-	-	366
同业及其他金融机构存放款项	-	193,739	179,234	43,559	4,380	-	-	420,912
拆入资金	-	-	18,549	7,872	-	-	-	26,421
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	72,456	17,900	-	-	-	90,356
吸收存款	-	680,974	161,132	186,603	123,157	574	-	1,152,440
应付债券	-	-	554	25,951	23,224	25,857	-	75,586
其他金融负债(扣除应付利息)	-	2,690	9,600	1,254	1,316	187	218	15,265
<b>金融负债总计</b>	<b>-</b>	<b>877,403</b>	<b>441,732</b>	<b>283,298</b>	<b>152,077</b>	<b>26,618</b>	<b>218</b>	<b>1,781,346</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>4,968</b>	<b>(647,842)</b>	<b>(12,369)</b>	<b>228,020</b>	<b>409,312</b>	<b>302,015</b>	<b>3,461</b>	<b>287,565</b>
<b>衍生工具类现金流量：</b>								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(21)	22	79	(1)	-	79
以总额交割的衍生金融工具	-	-	1,592	(39)	1	-	-	1,554
其中：现金流入	-	-	87,468	67,424	2,244	-	-	157,136
现金流出	-	-	(85,876)	(67,463)	(2,243)	-	-	(155,582)

(2) 截至2010年12月31日本公司金融资产及金融负债的到期日分析

	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	-	219,833	22,327	25,856	17,065	80	3,568	288,729
存放同业款项	21	8,192	27,563	3,555	808	-	-	40,139
拆出资金	117	-	7,225	14,209	212	-	-	21,763
交易性金融资产	-	-	100	2,029	3,819	208	-	6,156
买入返售金融资产	-	-	259,157	96,620	25,602	-	-	381,379
发放贷款及垫款	4,820	-	99,986	300,501	365,035	269,220	-	1,039,562
可供出售金融资产	-	-	7,531	17,206	104,109	40,251	30	169,127
应收款项类投资	-	-	3,329	38,147	16,592	8,804	-	66,872
持有至到期投资	-	-	907	10,922	18,539	8,959	-	39,327
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81	81
其他金融资产(扣除应收利息)	10	1,536	796	545	755	26	-	3,668
<b>金融资产总计</b>	<b>4,968</b>	<b>229,561</b>	<b>428,921</b>	<b>509,590</b>	<b>552,536</b>	<b>327,548</b>	<b>3,679</b>	<b>2,056,803</b>
<b>金融负债：</b>								
向中央银行借款	-	-	207	159	-	-	-	366
同业及其他金融机构存放款项	-	193,971	179,735	43,559	4,380	-	-	421,645
拆入资金	-	-	18,501	169	-	-	-	18,670
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	72,456	17,900	-	-	-	90,356
吸收存款	-	680,974	161,132	186,603	123,157	574	-	1,152,440
应付债券	-	-	554	25,951	23,224	25,857	-	75,586
其他金融负债(扣除应付利息)	-	2,690	9,559	1,134	781	58	-	14,222
<b>金融负债总计</b>	<b>-</b>	<b>877,635</b>	<b>442,144</b>	<b>275,475</b>	<b>151,542</b>	<b>26,489</b>	<b>-</b>	<b>1,773,285</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>4,968</b>	<b>(648,074)</b>	<b>(13,223)</b>	<b>234,115</b>	<b>400,994</b>	<b>301,059</b>	<b>3,679</b>	<b>283,518</b>
<b>衍生工具类现金流量：</b>								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(21)	22	79	(1)	-	79
以总额交割的衍生金融工具	-	-	1,592	(39)	1	-	-	1,554
其中：现金流入	-	-	87,468	67,424	2,244	-	-	157,136
现金流出	-	-	(85,876)	(67,463)	(2,243)	-	-	(155,582)

(3) 截至 2009 年 12 月 31 日本集团和本公司金融资产及金融负债的到期日分析

本集团和本公司	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	-	129,928	14,732	16,484	7,911	-	2,904	171,959
存放同业款项	21	16,869	23,356	1,964	383	-	-	42,593
拆出资金	117	-	9,200	4,293	307	-	-	13,917
交易性金融资产	-	-	90	292	2,973	444	-	3,799
买入返售金融资产	-	-	157,748	27,170	13,148	304	-	198,370
发放贷款及垫款	4,944	-	92,570	242,873	301,537	207,432	-	849,356
可供出售金融资产	-	-	981	8,600	85,438	33,045	80	128,144
应收款项类投资	-	-	8,960	19,673	12,759	3,018	-	44,410
持有至到期投资	-	-	3,599	12,292	25,717	5,464	-	47,072
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	81	81
其他金融资产(扣除应收利息)	6	1697	101	1,026	1,488	34	-	3,352
<b>金融资产总计</b>	<b>5,088</b>	<b>147,494</b>	<b>311,337</b>	<b>334,667</b>	<b>451,661</b>	<b>249,741</b>	<b>3,065</b>	<b>1,503,053</b>
<b>金融负债：</b>								
向中央银行借款	-	-	16	24	-	-	-	40
同业及其他金融机构存放款项	-	159,469	58,497	18,718	1,009	-	-	237,693
拆入资金	-	-	1,629	138	-	-	-	1,767
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	45,372	669	-	-	-	46,041
吸收存款	-	553,939	135,783	151,345	72,743	1	-	913,811
应付债券	-	-	7,660	2,031	48,106	23,040	-	80,837
其他金融负债(扣除应付利息)	-	1,847	6,888	519	1,376	49	-	10,679
<b>金融负债总计</b>	<b>-</b>	<b>715,255</b>	<b>255,845</b>	<b>173,444</b>	<b>123,234</b>	<b>23,090</b>	<b>-</b>	<b>1,290,868</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>5,088</b>	<b>(567,761)</b>	<b>55,492</b>	<b>161,223</b>	<b>328,427</b>	<b>226,651</b>	<b>3,065</b>	<b>212,185</b>
<b>衍生工具类现金流量：</b>								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(11)	(3)	66	(3)	-	49
以总额交割的衍生金融工具	-	-	812	(45)	1	-	-	768
其中：现金流入	-	-	60,314	56,466	1,197	-	-	117,977
现金流出	-	-	(59,502)	(56,511)	(1,196)	-	-	(117,209)



## 5. 操作风险

操作风险包括因某事件或行为导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险，以及对操作构成影响的其他风险。

本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中介业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本集团能够识别并全面确定所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险，操作风险日常管理工作的逐步规范化、常态化、科学化。

本集团将操作风险防范、案件防控工作与日常管理和业务检查紧密结合，科学制订防控政策，加大重点业务、重要环节、重点区域和重要人员的操作风险防范和案件防控工作，管理者和一线员工的合规意识和制度执行力不断提高，确保了本集团“零案件发生率”工作目标的实现。

本集团按照“以我为主，整体规划，循序渐进”的建设思路，持续推进操作风险管理体系、机制建设，逐步加强操作风险管理方法和管理工具的学习研究，并促进研究成果转化落地，操作风险管理水平和成效稳步提升。

风险识别与评估方面，以本集团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，建立创新项目全面风险评估机制，有效促进创新项目风险评估工作的全面化、规范化、系统化。

关键风险指标监测方面，从操作风险的典型特征出发，设立部分企业级操作风险关键风险指标，加强对重大事件及案件的监测和预警。

损失数据管理方面，建立操作风险损失及重大事件收集统计管理制度，完善统计运行机制，在客观反映本公司操作风险损失轮廓、为管理层提供决策参考的同时，推动本集团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。

## 十一、金融工具的公允价值

本集团按照企业会计准则的要求，制定内控管理制度规范金融工具的公允价值计量。集团金融工具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定价的以内部模型为准，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。

### 1. 以公允价值计量的金融工具

(1) 本集团估算公允价值所采用的方法及假设如下：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债（包括交易性金融资产及金融负债、衍生金融资产及金融负债）、可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值；若无可获得的市价，则按定价模型或现金流量折现法或参考具有权威性、独立性、专业性的第三方估值机构的估值结果估算公允价值。此等项目的账面价值即其公允价值。

(2) 本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值：

第一层级：运用相同资产或负债的活跃市场报价得出的估值金额；

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

第三层级：以资产或负债的不可观察得出的估值金额。

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：

2010-12-31	本集团和本公司			
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值总额
金融资产：				
衍生金融资产	-	2,301	-	2,301
交易性金融资产	-	5,537	-	5,537
可供出售金融资产	298	146,916	-	147,214
<u>金融资产合计</u>	<u>298</u>	<u>154,754</u>	<u>-</u>	<u>155,052</u>
金融负债：				
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	2,317	-	2,317
<u>金融负债合计</u>	<u>-</u>	<u>2,317</u>	<u>-</u>	<u>2,317</u>

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(续)

2009-12-31	本集团和本公司			公允价值总额
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产：				
衍生金融资产	-	1,399	-	1,399
交易性金融资产	-	3,363	-	3,363
可供出售金融资产	767	110,334	-	111,101
<u>金融资产合计</u>	<u>767</u>	<u>115,096</u>	<u>-</u>	<u>115,863</u>
金融负债：				
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	1,602	-	1,602
<u>金融负债合计</u>	<u>-</u>	<u>1,602</u>	<u>-</u>	<u>1,602</u>

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

2010年度、2009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。

## 2. 以成本计量的金融工具

- (1) 存放中央银行款项、存放和拆出同业款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。
- (2) 贷款主要以接近人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面价值与其公允价值相若。
- (3) 以成本计量的可供出售股权投资由于在活跃市场上无公开报价并且其公允价值不能合理计量，因此以成本计量。
- (4) 持有至到期投资、应收款项类投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值；若无可获得的市价，则按定价模型或现金流量折现法或参考具有权威性、独立性、专业性的第三方估值机构的估值结果估算公允价值。

以下表列明了此等项目的账面价值和公允价值：

	本集团和本公司			
	2010-12-31		2009-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	34,290	34,031	42,354	42,614
应收款项类债券投资	7,675	7,653	18,830	18,828
应付债券	64,935	63,770	68,928	68,138

(5) 同业及其他金融机构存放款项、拆入资金主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

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

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。

## 十二、资本管理

本集团2009年制定了《2009-2012年资本管理规划》，从经营战略、风险状况和监管要求出发，在分析本集团面临内外部形势的基础上，对未来三年的业务发展做出合理预测，清晰阐述资产增长速度、资本需要量和资本补充渠道，充分论证资本补充的必要性和可行性，明确本集团应当维持的资本充足率水平和核心资本充足率水平，实现健康、持续、快速发展。

在具体操作上，本集团将以股东价值最大化为最终目标，一是确保可用资本总量与银行当前和未来的业务发展计划以及希望的资本充足率相匹配；二是选择适当的资本工具组合，筹集资本并管理余额；三是确保筹到的资金以合适的方式投资，为股东带来最大回报。

	本集团	
	2010-12-31	2009-12-31
核心资本净额	88,595	56,663
资本净额	113,785	77,027

注1：核心资本净额=核心资本-扣减项

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润

注2：资本净额=核心资本+附属资本-扣减项

附属资本包括重估储备、一般准备、混合资本债券和长期次级债务

### 十三、或有事项

#### 1. 未决诉讼

截至2010年12月31日，以本集团作为被告的涉及金额超过人民币1,000万元(含1,000万元)的尚未了结的重大诉讼案件共1件，争议金额约人民币1,314万元。本集团认为，本集团正在进行的诉讼不会对本集团的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

### 十四、承诺事项

#### 1. 信贷承诺

	本集团和本公司	
	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
信用卡未使用额度	31,976	19,522
开出信用证	18,026	5,906
开出保证凭信	11,000	7,733
<u>银行承兑汇票</u>	<u>186,366</u>	<u>131,401</u>
<u>合计</u>	<u>247,368</u>	<u>164,562</u>

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，故此本集团并不需要承担未使用的授信额度。

#### 2. 资本支出承诺

	本集团和本公司	
	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
已批准但未签约	304	118
<u>已签约但未拨备</u>	<u>469</u>	<u>529</u>
<u>合计</u>	<u>773</u>	<u>647</u>

#### 3. 经营租赁承诺

截至各年末，本集团就下列期间的不可撤销之房屋租赁协议需缴付的最低租金为：

	本集团和本公司	
	<u>2010-12-31</u>	<u>2009-12-31</u>
一年以内	853	728
一至五年	2,496	2,131
<u>五年以上</u>	<u>1,152</u>	<u>1,137</u>
<u>合计</u>	<u>4,501</u>	<u>3,996</u>

#### 4. 凭证式国债及电子式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及电子式国债。凭证式国债及电子式国债持有人可以要求提前兑付，兑付金额为凭证式国债及电子式国债国债本金及至兑付日的应付利息。截至各年末，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电子式国债累计本金余额为：

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
凭证式国债及电子式国债	5,329	5,011

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

### 十五、受托业务

	本集团和本公司	
	2010-12-31	2009-12-31
委托贷款	44,510	36,286
委托存款	44,510	36,286
委托理财资产	163,310	113,658
委托理财资金	163,310	113,658

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

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

### 十六、资产负债表日后事项

#### 1. 资产负债表日后利润分配情况说明

2011年3月25日第七届董事会第三次会议决议通过《兴业银行2010年度利润分配预案》，以2010年末总股本为基数，以资本公积每10股转增8股，每10股派发现金股利人民币4.6元（含税）。该预案尚需提交股东大会审议批准，拟分配的股利不确认为2010年12月31日的负债。

#### 2. 收购联华国际信托有限公司获正式批准

本公司以总计人民币8.52亿元的对价收购新希望集团有限公司、四川南方希望实业有限公司、福建华投投资有限公司（原名为福建华侨投资(控股)公司）合计持

有联华国际信托有限公司的51.18%股权；于2011年2月9日联华国际信托有限公司总注册资本为5.1亿元。

本公司于2011年2月1日收到中国银行业监督管理委员会《关于联华国际信托有限公司变更股权及调整股权结构的批复》（银监复[2011]35号），本公司收购联华国际信托有限公司已获正式批准。

## 十七、其他重大事项

### 1. 配股及获配股份上市

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

### 2. 发行次级债券

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

本次次级债券发行总规模为人民币30亿元，品种为15年期固定利率次级债券，前10个计息年度的票面利率为4.80%，在第10年末附发行人赎回权，如果本公司不行使赎回权，则后5个计息年度的票面年利率在初始发行利率的基础上提高3个百分点（3%）。

### 3. 设立全资子公司

根据中国银行业监督管理委员会核发的银监复[2010]98号《中国银监会关于批准兴业银行股份有限公司筹建金融租赁公司的批复》及银监复〔2010〕401号《中国银监会关于兴业金融租赁有限责任公司开业的批复》。本公司出资人民币20亿元设立兴业金融租赁有限责任公司并于本年开业。

### 4. 分行获准开业

根据中国银行业监督管理委员会内蒙古监管局内银监复〔2010〕10号《关于同意兴业银行股份有限公司呼和浩特分行开业的批复》，本公司呼和浩特分行获准开业。

据中国银行业监督管理委员会吉林监管局吉银监复〔2010〕85号《关于兴业银行股份有限公司长春分行开业的批复》，本公司长春分行获准开业。

5. 以公允价值计量的资产和负债

项 目	本集团和本公司				2010-12-31
	2009-12-31	本年公允价 值变动损益	计入权益的累 计公允价值变动	本年计提的 的减值准备	
<u>资产：</u>					
(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
<u>合 计</u>	<u>115,989</u>	<u>890</u>	<u>(2,174)</u>	<u>-</u>	<u>155,737</u>
<u>负债：</u>					
(1) 交易性金融负债	-	-	-	-	-
(2) 衍生金融负债	1,602	(715)	-	-	2,317
<u>合 计</u>	<u>1,602</u>	<u>(715)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,317</u>

十八、补充资料

1. 非经常性损益

根据 2008 年 10 月 31 日《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〕43 号)，本集团非经常性损益项目如下：

项 目	本集团	
	2010 年度	2009 年度
<u>净利润</u>	<u>18,521</u>	<u>13,282</u>
<u>非经常性损益项目：</u>		
非流动性资产处置损益	80	775
计入当期损益的政府补助	20	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	76
收回以前年度已核销资产	107	101
<u>除上述各项之外的其他营业外收支净额</u>	<u>42</u>	<u>(8)</u>
<u>非经常性损益小计</u>	<u>249</u>	<u>944</u>
<u>减：所得税影响数</u>	<u>(64)</u>	<u>(258)</u>
<u>非经常性损益净额</u>	<u>185</u>	<u>686</u>
<u>扣除非经常性损益后的净利润</u>	<u>18,336</u>	<u>12,596</u>



公司将《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》中列举的如下非经常性损益项目界定为经常性损益的项目：

项 目	本公司		
	2010 年度	2009 年度	原 因
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	168	116	该部分业务为公司正常经营业务

## 2. 净资产收益率和每股收益

2010 年度	本集团		
	加权平均	每股收益(元)	
	净资产收益率(%)	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	24.64	3.28	3.28
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	24.39	3.24	3.24

2009 年度	本集团		
	加权平均	每股收益(元)	
	净资产收益率(%)	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	24.54	2.50	2.50
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	23.27	2.37	2.37

## 3. 本集团境内外会计准则下会计数据差异

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

本集团境外审计机构为安永会计师事务所。

## 十九、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2011 年 3 月 25 日批准。

根据公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

兴业银行股份有限公司(公司盖章)

法定代表人：  
(签章)

行 长：  
(签章)

二〇一一年三月二十五日

财务负责人：  
(签章)

兴业银行股份有限公司

已审财务报表(按国际财务报告准则编制)

二零一零年十二月三十一日

目 录

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

## 独立审计师报告

致兴业银行股份有限公司全体股东：

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

### 一、管理层对财务报表的责任

按照《国际财务报告准则》的规定编制以及公允列报财务报表是贵公司管理层的责任；并且，管理层亦需对与编制财务报表相关的内部控制负责，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

### 二、审计师的责任

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

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

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制及公允地列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 审计意见

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

香港执业会计师

二零一一年三月二十五日

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

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

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

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

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

此财务报表已经董事会批准

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



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

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

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

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

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

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

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

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

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

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

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

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

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

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

所附财务报表之附注为本财务报表的组成部分

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

---

## 1. 公司基本情况

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

本公司原注册资本以及实收股本均为人民币5,000百万元。

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

本公司及子公司(以下简称“本集团”)的主要经营范围包括商业银行业务;吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;办理金融机构衍生产品交易业务(与股票和商品有关的衍生产品交易除外);从事证券投资基金托管、全国社会保障基金托管业务;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项;提供保管箱服务;融资租赁、经营租赁经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 2.1 编制基准

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

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

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

---

2.1 编制基准(续)

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

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

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

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

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

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

---

2.1 编制基准(续)

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

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

<sup>(1)</sup> 2010年2月1日或以后开始的会计年度生效

<sup>(2)</sup> 2010年7月1日或以后开始的会计年度生效

<sup>(3)</sup> 2011年1月1日或以后开始的会计年度生效

<sup>(4)</sup> 2011年7月1日或以后开始的会计年度生效

<sup>(5)</sup> 2012年1月1日或以后开始的会计年度生效

<sup>(6)</sup> 2013年1月1日或以后开始的会计年度生效

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



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

---

## 2.1 编制基准(续)

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

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

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

《国际财务报告准则第 9 号》由国际会计准则理事会于 2009 年 11 月发布其为完全取代《国际会计准则第 39 号—金融工具: 确认与计量》的综合项目的第一阶段的第一部分。该阶段着眼于金融资产的分類与计量, 其目的是改进并简化《国际会计准则第 39 号》对金融资产的分類和计量方法的规定。新准则要求主体应根据其管理金融资产的业务模式和金融资产合同现金流量的特性, 将金融资产分爲以摊銷成本进行后续计量或以公允价值进行后续计量两类, 取代了将金融资产分爲四个类别的规定。

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

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

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

---

## 2.1 编制基准(续)

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

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

### 合并基准

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

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

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

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

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

---

## 2.2 重大会计判断及估计

### 判断

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

### 投资的分类

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

### 金融工具终止确认

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

### 不确定的估计

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

### 金融资产的减值损失

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

### 所得税

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

### 金融工具的公允价值

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

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

---

## 2.3 重要会计政策

### 合并财务报表

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

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

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

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

### 联营公司投资

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

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

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

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

---

2.3 重要会计政策(续)

外币交易

本集团的功能性货币和报告货币均为人民币。

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

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

贵金属

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

金融工具的确认

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产

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

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

---

## 2.3 重要会计政策(续)

### 金融资产(续)

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

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

#### (2) 持有至到期类金融资产

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

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

---

2.3 重要会计政策(续)

金融资产(续)

(2) 持有至到期类金融资产(续)

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

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

(3) 贷款及应收款项类金融资产

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

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

(4) 可供出售类的金融资产

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

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

---

## 2.3 重要会计政策(续)

### 金融资产(续)

#### (4) 可供出售类的金融资产(续)

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

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

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

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

### 金融资产的减值

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

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

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



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

---

2.3 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

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

在后续期间,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,则金融资产价值转回的金额应直接冲减损失准备并计入当期损益。但是,该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

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

(2) 以成本计量的金融资产

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

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

---

2.3 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

(3) 可供出售类金融资产

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

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

金融负债

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

所有公允价值的变动均计入当期损益。

(2) 存款、已发行债券及其他负债

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

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

---

## 2.3 重要会计政策(续)

### 金融资产和金融负债的终止确认

#### (1) 金融资产

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

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

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

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

#### (2) 金融负债

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

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

---

## 2.3 重要会计政策(续)

### 金融资产和金融负债的终止确认(续)

#### (3) 资产证券化

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

#### 特殊目的主体

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

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

#### 衍生金融工具

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

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

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

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

---

### 2.3 重要会计政策(续)

#### 衍生金融工具(续)

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

#### 抵销

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

#### 买入返售及卖出回购交易

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

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

#### 固定资产

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

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

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

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

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

---

### 2.3 重要会计政策(续)

#### 无形资产

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

#### 资产的减值

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

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

#### 现金及现金等价物

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

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

---

### 2.3 重要会计政策(续)

#### 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。

#### 融资租赁

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

#### 经营租赁

与经营租赁相关的租赁支出，按租约年限采用直线法计入当期损益。

#### 关联方

如果符合以下的情况，则另一方会被视为本集团的关联方：

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

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

---

### 2.3 重要会计政策(续)

#### 收入确认

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

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

#### 所得税

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

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

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

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

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

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



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

---

2.3 重要会计政策(续)

所得税(续)

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

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

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

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

员工退休福利计划

(1) 定额供款退休金计划

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

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

---

## 2.3 重要会计政策(续)

### 员工退休福利计划(续)

#### (2) 补充退休福利

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

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

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

### 委托业务

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

### 准备

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

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

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

---

### 2.3 重要会计政策(续)

#### 或有负债

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

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

#### 财务担保合同

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

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

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

#### 股利

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. 所得税

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

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

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

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

9. 所得税(续)

递延所得税资产

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

递延所得税负债

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

计入当期所有者权益项目的当期递延所得税:

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



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

10. 每股盈利

基本每股盈利是按普通股股东所占的本年净利润除以加权平均普通股股数计算。

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

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

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

11. 现金及存放中央银行款项

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

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

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

12. 存放和拆出同业及金融性公司款项

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

(a) 损失准备变动

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

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

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

14. 衍生金融工具

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

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

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

本集团无为套期保值目的而被指定为套期工具的衍生金融工具。

本集团和本公司

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

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

14. 衍生金融工具(续)

本集团和本公司

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

15. 买入返售款项

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

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

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

16. 贷款

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

贷款的终止确认

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

(a) 贷款按行业分类如下:

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

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

16. 贷款(续)

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

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

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

16. 贷款(续)

(e) 贷款变动

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

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

17. 应收融资租赁款

本集团

2010年12月31日

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

应收融资租赁款减值准备变动:

本集团

2010年12月31日

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

应收融资租赁款总额按期限列示如下:

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

最低融资租赁收款额现值按期限列示如下:

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



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

18. 可供出售类金融资产

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

(a) 以成本计量股权投资

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

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

(b) 以公允价值计量之股权投资

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

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

19. 持有至到期类投资

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

(a) 持有至到期类投资减值准备

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

20. 贷款及应收款项类投资

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

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

20. 贷款及应收款项类投资 (续)

(a) 资金信托计划

该类投资为向其他金融机构所购买的资金信托计划，其主要投资方向为信托贷款。

(b) 理财产品

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

(c) 贷款及应收款项类投资减值准备

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

21. 对联营公司的投资

于资产负债表日，本公司联营公司的详情如下：

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

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

21. 对联营公司的投资(续)

联营公司的财务信息摘自该联营公司的财务报表，列示如下：

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

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

22. 对子公司的投资

本公司	2010年12月31日
对未上市子公司投资成本	2,000

于资产负债表日，本公司子公司的详情如下：

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

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

23. 固定资产

本集团

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

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

23. 固定资产(续)

本公司

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

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

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

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

24. 无形资产

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

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

25. 其他资产

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

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

(b) 其他资产减值准备

本集团和本公司

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



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

26. 同业存入和拆入款项

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

27. 卖出回购款项

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

28. 客户存款

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

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

29. 发行债券

本集团及本公司

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

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

---

**29. 发行债券(续)**

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

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

30. 其他负债

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

(a) 补充退休福利

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

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

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

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

---

30. 其他负债(续)

(a) 补充退休福利(续)

(i) 界定福利现值变动情况列示如下：

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

(ii) 资产变动情况列示如下：

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

(iii) 精算所使用的主要假设列示如下：

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

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

---

31. 股本

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

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

32. 资本公积

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

33. 盈余公积

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

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

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

---

**34. 一般准备**

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

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

**35. 未分配利润**

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

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

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

**36. 股利**

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

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

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

37. 财务承诺

本集团及本公司

(a) 资本性支出承诺

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

(b) 经营性租赁承诺

本集团就于下列期间的不可撤销之经营租赁协议未来最低需缴付的最低租金为：

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

38. 贷款承诺及或有负债

本集团及本公司

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

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



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

---

39. 委托交易

本集团及本公司

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

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

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

40. 或有负债

本集团及本公司

(a) 未决诉讼

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

(b) 凭证式国债和电子式国债兑付承诺

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

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

---

41. 质押资产

在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

本集团和本公司

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

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

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

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

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

42. 关联交易

(a) 股东及其关联公司

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

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

拥有本公司5%及以上股权的股东及其关联公司的关联交易如下:

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

(b) 关键管理人员能够控制或施加重大影响的关联公司的关联交易如下:

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

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

---

42. 关联交易(续)

(c) 关键管理人员及其近亲属的关联交易如下：

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

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

(d) 关键管理人员薪酬

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

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

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

43. 分部报告

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

本集团按如下八大区域划分管理业务分布：

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

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

43. 分部报告(续)

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

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

---

44. 金融工具风险状况

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

(1) 信用风险

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

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

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

本集团的信用风险主要来自贷款、资金拆出、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等业务。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

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

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

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

---

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

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

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

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

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

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

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



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

---

数，综合测算可能发生损失程度的大小，测算的结果作为授信调查、审查以及收益与风险平衡决策的重要参考。

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

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

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

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

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

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

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

---

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

担保物

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

担保物主要有以下几种类型:

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

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

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

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

本集团各项金融资产的信用质量分析如下：

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

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

本公司各项金融资产的信用质量分析如下(续):

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

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

贷款

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

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

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

各项已逾期但未减值的金融资产账龄分析如下：

本集团及本公司

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(1) 信用风险(续)

若不进行重组即将逾期或减值的金融资产账面价值如下:

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

(2) 流动性风险

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

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

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

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

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

本集团于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下：

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



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

44. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

本集团于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下(续)：

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

本公司于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下：

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(2) 流动性风险(续)

本公司于各资产负债表日资产及负债的到期日分析如下：(续)

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

(3) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生收益或损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制可以在承受的合理范围内,实现经风险调整的最优化的收益率。

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

---

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

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

根据本集团对市场风险管理的组织机构设计, 市场风险管理作为本集团资产负债管理的重要内容, 重要事项提交本公司资产负债管理委员会审议, 行长批准执行。

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

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

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

(3.1) 货币风险

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

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

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

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

本集团有关资产和负债按币种列示如下：

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

本集团有关资产和负债按币种列示如下(续)：

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

本公司有关资产和负债按币种列示如下：

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

本公司有关资产和负债按币种列示如下(续)：

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



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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.1) 货币风险(续)

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

本集团和本公司

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

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

(3.2) 利率风险

本集团的利率风险包括重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险，其中主要是重新定价风险，即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的不匹配所造成的风险。目前本公司已经全面实行外币的内部资金转移，人民币中长期资金来源与运用也正在采取内部资金转移定价，通过按产品、按期限的内部资金转移定价，逐步将全行利率风险集中总行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

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

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

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

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

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

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

本公司于各资产负债日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

本公司于各资产负债标日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

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

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

**本集团**

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

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

44. 金融工具风险状况(续)

(3) 市场风险(续)

(3.2) 利率风险(续)

本公司

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

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

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

45. 金融工具的公允价值

(1) 以公允价值计量的金融工具

公允价值及公允价值层级的确定:

本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值:

第一层级: 相同金融工具在活跃市场的公允价值;

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

第三层级: 有重大输入参数均建立在不可观察的市场数据基础上的估值技术;

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

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

45. 金融工具的公允价值(续)

(1) 以公允价值计量的金融工具(续)

如下表格为按公允价值估值层级方法来对金融工具进行分析：

本集团及本公司

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

截至2010年12月31日的年度内，本集团未将金融工具的公允价值层级从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

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

---

45. 金融工具的公允价值(续)

(2) 以成本计量的金融资产公允价值

金融资产

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

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

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

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

金融负债

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

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

客户存款  
客户存款主要为重新定价日或到期日于一年内到期的存款, 因此其账面价值与其公允价值相若。



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

45. 金融工具的公允价值(续)

(2) 以成本计量的金融资产公允价值(续)

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

本集团和本公司

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

46. 资本管理

本集团2009年制定了《2009-2012年资本管理规划》，从经营战略、风险状况和监管要求出发，在分析本集团面临内外部形势的基础上，对未来三年的业务发展做出合理预测，清晰阐述资产增长速度、资本需要量和资本补充渠道，充分论证资本补充的必要性和可行性，明确本集团应当维持的资本充足率水平和核心资本充足率水平，实现健康、持续、快速发展。

在具体操作上，本集团将以股东价值最大化为最终目标，一是确保可用资本总量与银行当前和未来的业务发展计划以及希望的资本充足率相匹配；二是选择适当的资本工具组合，筹集资本并管理余额；三是确保筹到的资金以合适的方式投资，为股东带来最大回报。

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

46. 资本管理(续)

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

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

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

47. 重大事项

(1) 配股及获配股份上市

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

(2) 发行次级债券

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

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

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

---

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

47. 重大事项(续)

(3) 设立独资子公司

根据中国银行业监督管理委员会核发的银监复[2010]98号《中国银监会关于批准兴业银行股份有限公司筹建金融租赁公司的批复》及银监复[2010]401号《中国银监会关于兴业金融租赁有限责任公司开业的批复》。本公司出资人民币20亿元设立兴业金融租赁有限责任公司并开业。

48. 资产负债表日后事项

本公司以总计人民币852百万元的对价收购新希望集团有限公司、四川南方希望实业有限公司、福建华投投资有限公司(原名为福建华侨投资(控股)公司)合计持有联华国际信托有限公司(以下简称“联华信托”)的51.18%股权；于2011年2月9日联华信托总注册资本为人民币5.1亿元。

本公司于2011年2月1日收到中国银行业监督管理委员会《关于联华国际信托有限公司变更股权及调整股权结构的批复》(银监复[2011]35号)，本公司收购联华国际信托有限公司已获正式批准。

49. 本年度财务报表之批准

本年度财务报表经本公司董事会于2011年3月25日批准。



# 福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座七-九楼 电话(Tel): 0591-87852574 传真(Fax): 0591-87840354  
Add: 7-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China Http://www.fjhxcpa.com 邮政编码(Postcode): 350003

## 对兴业银行股份有限公司董事会 关于公司内部控制自我评估报告的评价意见报告

闽华兴所(2011)审核字 G-001 号

兴业银行股份有限公司董事会:

我们接受委托, 审计了兴业银行股份有限公司(以下简称贵公司) 的财务报表, 包括 2010 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2010 年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注, 并于 2011 年 3 月 25 日出具了标准无保留意见的审计报告。按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任, 我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。

在审计过程中, 我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号—了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的有关要求, 了解了与贵公司财务报表审计相关的内部控制, 以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围; 同时作为实施审计程序的一部分, 我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号—针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求, 对所要依赖的与财务报表编制有关的内部控制环节执行了相关控制测试。在上述了解内部控制和控制测试过程中, 我们结合贵公司的实际情况, 实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程及重新执行等我们认为必要的检查程序。

建立健全内部控制制度是贵公司管理层的责任, 我们所执行的了解内部控制和控制测试程序是根据上述中国注册会计师审计准则的要求以财务报表审计为目的进行的, 而不是对内部控制的专门审核, 不是专为发现内部控制



# 福建华兴会计师事务所有限公司

Fujian Huaxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 福建省福州市湖东路 152 号中山大厦 B 座七-九楼 电话(Tel): 0591-87852574 传真(Fax): 0591-87840354  
Add: 7-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China Http://www.fjhxcpa.com 邮政编码(Postcode): 350003

缺陷、欺诈及舞弊而进行，所以我们不可能发现存在的所有缺失，因此本报告不应被视为是对贵公司内部控制的专项审核意见。另外，由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报但未被发现的可能性，所以不应依赖我们的审计工作揭示所有重大错误和不当行为。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

根据中国证券监督管理委员会的要求，贵公司准备了《兴业银行股份有限公司董事会 2010 年度内部控制自我评估报告》（以下简称《内部控制自我评估报告》）。根据我们的研究和评价，我们未发现贵公司与编制 2010 年度财务报表相关的内部控制和后附的《内部控制自我评估报告》中对于内部控制的自我评价在所有重大方面存在不一致的情况。

本报告仅作为兴业银行向中国证券监督管理委员会和证券交易所提交年度报告之用，不得作为其他用途使用。

福建华兴会计师事务所有限公司

中国注册会计师：林宝明

中国注册会计师：张香玉

中国福州市

二〇一一年三月二十五日

# 兴业银行股份有限公司董事会

## 2010年度内部控制自我评估报告

兴业银行股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）董事会全体成员保证本报告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本公司按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律法规的规定，以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）、中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）和上海证券交易所的要求，坚持“全面、审慎、有效、独立”原则，根据《商业银行内部控制指引》、《上海证券交易所上市公司内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等法律法规，在内部控制环境、风险识别和评估、内部控制活动、信息交流与反馈、监督评价与纠正等方面不断强化内部控制措施，健全内部控制机制，建立了一套较为科学的内部控制制度体系，并形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，内部控制的要求在重要环节得到有效执行。

### 一、内部控制现状综述

建立健全并有效实施内部控制是公司董事会及管理层的责任。公司内部控制的目標是：确保国家法律法规、外部监管机构的监管要求和公司内部规章制度得到有效的贯彻执行；确保公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现；确保公司风险管理体系的有效性；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时性、真实性、完整性。

由于内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，公司将立即采取整改措施。

公司建立和实施内部控制制度时，考虑了内部控制环境、风险识别和评估、内部控制活动、信息交流与反馈、监督评价与纠正等五项要素。

#### （一）内部控制环境

## 1、公司治理结构

在公司治理方面，公司建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的公司治理架构，形成权责明晰、有效制衡、协调运转的良性治理格局。在此基础上，公司坚持“积极探索以多种方式推动履行银行社会责任，构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好局面”的公司治理新理念，进一步强化董事会决策职能和监事会监督职能，不断健全公司治理传导机制，切实加强董事会和监事会下设各委员会运作，进一步提高董事、监事勤勉履职水平。

2010 年度，公司组织召开股东大会、董事会和董事会下设各委员会会议，审议听取经营管理议题，切实发挥重大决策作用。组织董事就发展规划、高管薪酬、经营特色等开展调研，并参加银监会监管座谈和投资者交流等活动，强化董事对经营管理工作的指导。制定《关于进一步加强董事会建设的意见》，明确董事会建设的重点任务，进一步健全公司治理传导机制。报告期内，实现了董事会平稳换届，进一步完善公司治理组织架构。截至 2010 年 12 月 31 日，公司董事会由 15 名董事构成，包括 6 名股权董事、4 名高管董事和 5 名独立董事。公司董事会下设执行委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等五个委员会。新一届董事会成立后董事会合理搭配各委员会成员组成，保障各委员会充分履职。报告期内，审计与关联交易控制委员会严格按照监管规章、本行章程等相关文件的要求，切实履行审查监督本行内部控制的职责，2010 年委员会共召开了 4 次现场会议和 1 次通讯会议，审议听取了 22 项议案，其中包括内部审计项目计划、内部审计部门半年度和年度工作报告、内部控制自我评估报告、两项重大关联交易事项，以及与年审注册会计师进行了三次现场沟通，对于维护本行内部控制体系的健全起到了积极作用。此外，公司在报告期内修订了公司章程和独立董事津贴制度，并系统梳理股东大会议事规则，进一步完善公司治理方面的其他基本制度。

在监事会设置和履职方面，公司监事会由 9 名监事组成，包括 4 名股权监事、3 名职工监事和 2 名外部监事；监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会等两个专门委员会。报告期内，监事会及其下设委员会组织召开 10 次会议，审议或听取各类议题 34 项，不定期开展各类专题调研和专项检查，充分有效履行监事会基本职责。

## 2、授权管理体系

公司全面加强统一法人管理，建立健全信用业务授权、财务授权体系，明晰总、分行各自权限，强化统一管理与内部控制，有效防控风险，同时促进业务发展、提高运作效率。在报告期内，继续完善信用业务授权，下发本年度信用业务授权书，并根据政策变化及公司经营导向，适时调整部分行业、重点业务的信用业务授权，有效平衡风险管控与业务发展。2010年度财务授权继续实行分级分类授权管理，在上年度财务授权基础上，结合2009年综合考评结果、经营管理水平及财务授权执行情况等因素，适当调整了部分财务列支权限，以提高总行对分行财务授权管理的科学化、规范化。

### 3、人力资源管理机制

公司有效贯彻“专家办行”的人力资源管理战略指导思想，重点强化各级领导班子建设，加大年轻干部的选择培养，持续深化能进能出、能上能下的市场化用人机制。报告期内，落实行员分类管理，建立柜员序列管理体制，保障同工同酬，促进依法经营，稳定柜员队伍，提升柜面服务能力和服务水平；规范分行人力资源部门设置，加强分行人力资源管理专职人员配备，稳步推进全行人力资源组织体系的建立；公司持续优化干部队伍结构，设置业务巡视员和业务辅导员等非领导职务岗位，完善非领导职务管理；继续加强干部聘任管理，强化各级干部队伍和各类人才队伍的建设，切实提升战略执行和业务协同能力；实施总行各部门人员编制管理，促进人员科学配置；努力探索建立适应我行综合经营和集团化架构发展需要的人力资源管理体系，积极为控股子公司成立初期的发展提供人力资源管理的服务和支撑。

### 4、全面合规管理体系建设

报告期内，公司继续强化合规基础管理工作，加强分行层面合规管理组织架构的建设，推动合规管理工作的有序开展。持续开展合规文化、赤道原则的培训与宣导工作，不断强化员工的合规意识，加快合规文化在全行的积淀。积极推进合规评价和问责机制的落实，细化和明确对分行合规管理工作评价内容，定期对分行合规情况进行评价，评价结果纳入分行综合经营考评范畴。持续推进内控合规管理体系项目建设工作，开展分行试点工作。巩固全面合规管理体系建设推广成果，细化经营机构合规管理职责，扩大合规监测范围，加强与监管机构的沟通交流。深入推进法律事务及制度管理工作，进一步完善全面合规管理系统功能，强化合规管理信息基础平台建设，不断提升合规管理成



效。

## （二）风险识别和评估

公司以风险管理战略为指导，加强各类风险的识别与评估工作，科学创新、合理运用风险管理工具和技术，提升全面风险管理的能力。报告期内，公司制定《信息科技风险管理政策》、《声誉风险管理制度》、《外包风险管理办法》，加强对信息科技风险、声誉风险、外包风险的管理，不断完善、充实全面风险管理战略体系。同时，制定年度风险管理战略实施落地工作计划，定期跟踪反馈，推动风险管理战略有效落实。公司继续改进风险容忍度指标方案，增设风险指标，补充完善警戒值，提高容忍度指标体系的科学性和完整性。

持续深化、细化信用风险管理。一是加强重点行业领域风险管控。深入贯彻监管要求，切实抓好政府融资平台贷款风险管理，在全面风险排查基础上逐户建立政府融资平台贷款台账，按照现金流覆盖原则开展分类管理，加强平台贷款押品、项目现金流和还贷条件、资产分类和拨备管理工作，健全地方融资平台贷款贷后管理协同机制，及时跟踪监测贷款风险；强化房地产开发贷款风险管理，开展房地产开发贷款风险排查，通过名单制加强房地产开发贷款准入管理；加大“两高”行业、产能过剩行业、淘汰落后产能行业贷款风险排查，将产业发展政策涉及的工艺、技术和环保要求纳入授信后检查内容，深入企业排查各种风险隐患。严格执行差异化住房信贷政策，加强贷款风险定价，及时监测房价波动对按揭贷款抵押率的影响。二是强化行业限额管理。通过增加限额层次，强化集中度预警等措施，改进行业限额管理，强化信贷风险的事前控制，进一步优化信贷结构，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。三是深入贯彻落实银监会“三个办法一个指引”。制定、细化相关配套制度，经常性组织业务培训和检查，加强信贷资金支付监控工作，持续深化倡导贷款支付管理理念，严格落实“受托支付”，有效降低信贷资金被挪用的风险。

着力加强流动性风险的识别与评估，及时监测全行流动性比例指标状况和流动性需求变化，建立经营单位短期流动性比率达标目标机制，促进经营机构加强流动性管理、合理控制期限错配，提高全行对流动性缺口风险的管理控制水平。持续推进流动性压力测试工作，调整和完善流动性风险压力测试方案、方法，进一步完善压力测试机制。

公司持续完善市场风险管理。强化利率管理，适时调整内部资金转移价格，促进全行本外币存贷款业务平衡协调发展，防范外汇流动性风险；加强对资金业务的事前风险管理，提高对资金业务总体风险管控能力；加强对新兴业务的风险管理力度，风险管理部门通过财富管理、自营投资、投资银行等业务委员会，积极参与项目评审工作，通过提交业务管理建议，主动引导业务方向优化调整。

公司持续改进操作风险管理。在不断建立完善总分行操作风险管理岗位、健全操作风险管理职能的基础上，一是持续完善操作风险识别与评估运行机制，着重加强创新项目风险评估，创立创新项目全面风险评估模板，把握创新项目准入阶段的风险识别评估。二是初步建立了总分行双线矩阵式操作风险报告机制。三是加强操作风险管理制度体系建设，制订了操作风险管理政策、操作风险损失和重大事件统计操作规程和操作风险档案管理细则等制度。四是初步建立部分企业级操作风险关键风险监测指标，为防止恶性事件发生、保障本行经营环境的安全稳定提供及时有效的预警信息。五是加强操作风险管理培训力度，积极培养良好的操作风险管理团队。

深入推进 IT 风险管理。公司重视全方位、主动型信息科技风险防控，启动信息科技风险监测平台项目建设，强化信息科技风险信息资产的集中管理，实现风险计量、评级及风险控制的动态监测目标。

开展内部评级体系建设。报告期内，公司研究开发了信用风险量化模型体系，制订《兴业银行非零售客户内部评级管理办法》等内部评级相关制度，构建内部评级初级法实施制度体系。制订了内部评级体系在风险暴露分类、违约认定、评级流程、风险缓释认定和损失数据收集等五个方面的实施方案，初步构建公司及同业客户内部评级体系。推进内部评级系统开发，顺利开展系统开发和总体测试，系统各模块主要功能得以实现。

积极有效开展压力测试工作。报告期内，公司建立了压力测试机制，不断提高压力测试工作质量和效率。在密切关注宏观经济运行、政策变化的基础上，依据监管和公司业务发展的要求，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、流动性风险等银行所面临的主要风险的敏感性分析、情景分析，制定相应的应对措施并提出管理建议。

### **（三）内部控制活动**

#### **1、授信业务的内部控制**

公司在授信业务管理方面，建立健全与风险管理战略相适应的信用风险管理体系，持续完善风险管理规章制度，不断提升信用风险管理专业能力。公司正确把握经济发展趋势，严格落实国家和监管政策，科学安排信贷资金投向，优化信贷结构调整，聚焦重点行业、重点业务，强化信贷资产质量管控，有效防范信用风险。

报告期内，根据外部政策及形势变化，并充分考虑内部管理精细化需求，出台了《兴业银行 2010 年度信用业务准入细则》、《兴业银行 2010 年下半年度信用业务准入细则》；修订完善《集团客户统一授信业务管理办法》，明确总行相关管理部门职责，加强集团客户统一授信管理，有效防范集团客户授信风险；强化异地公司客户授信业务风险控制，修订《异地公司客户信用业务管理办法》；修订《公司信用业务担保机构管理办法》，进一步规范公司信用业务担保机构管理，防范和控制风险；更新出台《兴业银行零售信贷业务操作手册（2010 年版）》，及时规范零售信贷业务操作；修订《兴业银行个人客户授信工作尽职管理办法》，完善个人客户授信业务管理；修订完善《不良信贷资产管理办法》、制定《不良信贷资产处置操作规程》，加强不良信贷资产管理，提高全行信贷资产质量和管理效益。

#### **2、资金业务的内部控制**

公司在资金业务管理方面，持续完善由经营部门、各级风险管理部门、审计部门构成的职责清晰、互相制衡的风险管控体系，建立健全资金业务新产品管理制度，不断改进资金交易管理系统，优化资金业务风险管理工具、技术，提高资金业务风险管理水平和内部操作规范。

报告期内，强化资金业务风险管控，在资金营运中心营运管理板块内部增设风险合规处，与总行风险管理部派驻资金营运中心风险管理中台分工协作，互为补充，履行资

金营运中心风险管理职责。出台《兴业银行代理实物黄金销售业务操作规程（暂行）》、《兴业银行上海黄金交易所自营白银交易业务管理办法》、《兴业银行资金营运中心计量模型管理办法》等各项规章制度，规范代理实物黄金销售、自营白银交易业务管理以及风险计量模型管理。

### 3、存款及柜台业务的内部控制

公司在存款及柜台业务方面，一贯坚持不相容岗位分离和区别授权的原则，积极运用柜面系统工具，优化柜面操作流程，强化柜面电子硬约束，防范操作风险。公司建立完善的存款及柜台业务管理规章制度体系，并强化执行力和监督检查力度，确保业务的依法、合规开展。

报告期内，全面推广柜面流程再造项目。柜面流程再造后，各营业网点柜面服务效率明显提高，客户服务体验得到较大改善，柜员压力得到一定程度减轻。全面开展存款风险滚动式检查，企业社保基金（资金）账户风险排查。消除潜在隐患，提示银行结算账户管理、银行承兑汇票业务、会计凭证交接等日常操作风险。开展人民币单位银行结算账户后续清查核实工作，夯实账户管理基础。开展全行性的代理国库业务自查活动，排查代理国库业务中的风险与隐患，加强业务管理。

进一步完善反洗钱内控制度，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》、《兴业银行可疑交易分析甄别工作指引》、《兴业银行反洗钱监测数据报送系统操作规程》及反洗钱报表填写规范。持续开展客户洗钱风险等级分类工作。优化反洗钱系统功能，对反洗钱系统量化规则参数进行调整，使分支机构能够集中精力开展异常交易的分析甄别。

### 4、中间业务的内部控制

报告期内，公司积极推动综合经营，通过金融租赁、信托业务、债务融资等新兴业务方式实现综合经营效应，继续培育新的中间业务增长点，并采取有效措施控制业务风险。通过对投资银行部内部控制和业务管理专项调研，提出投资银行业务基础规范及流程合理化建议，引导业务条线适应外部市场环境变化，提高内部风险管理水平；加强理财业务风险管理，对全行理财业务开展情况进行梳理，揭示理财业务存在的问题，提出

风险管理相关建议，以进一步规范业务运作模式，促进全行理财业务健康发展；积极支持金融租赁业务开展，全面梳理金融租赁公司现状，进行风险揭示，提升内部管理水平。

## 5、财务内部控制

在财务内部控制方面，公司始终坚持“统一领导，集中管理，分级核算，区别授权”的财务授权原则，不断健全财务管理制度，初步探索财务垂直管理改革，稳步推进总行经营部门财务主管委派制，强化总行经营管理部门的财务管控能力。通过财务主管促进总行经营管理部门增强投入产出意识，提高计划财务管理效率，健全和完善计划财务集中管理机制，有效控制财务风险。

费用管理方面，公司在原有制度体系的基础上，根据内外部环境变化，对财务相关制度进行修订完善，报告期内对经营机构开办费列支管理及新设异地机构财务管理、差旅费与会议费列支管理、培训费用管理等规章制度进行修订和完善，进一步规范财务核算机制，加强费用管理，有效防范各类财税风险。报告期内加强财务检查和财务监控，提高财务信息透明度，逐步建立风险防范机制及责任追究制度，倡导合规文化。

## 6、会计内部控制

公司建立了一系列较为完善的会计与支付结算管理制度，不断强化会计基础管理，积极防控案件和操作风险，稳步推进会计监督模式改革试点工作，提高会计管理的有效性。

报告期内，公司根据新企业会计准则，结合业务创新的实际情况，修订完善会计核算制度及会计科目体系，提升会计管理水平。举办新版会计科目说明等专题培训，提高会计管理人员业务素质。继续加强检查监督，加强对重要业务、特殊业务和高风险业务操作的监督检查。初步形成日常检查监督、会计风险监测预警、后合作业中心相辅相成的会计监督体系，进一步加强会计有效管理和监督，规范操作，防范重大差错。报告期内，下发《兴业银行会计暨合规主管委派管理细则（2010年9月修订）》，对营业厅会计暨合规主管的工作职责、聘任管理、考核与奖惩等各方面进行规范说明，对会计主管职责进行有效剥离，推进营业厅职能改革，提高营业厅风险管理水平；印发《兴业银行单位活期存款长期不动账户管理细则》，加强对长期不动账户的操作管理，进一步明确相关账户清理、确认、核算、核对及日常检查监督工作要求，确保长期不动账户资金的

安全；制定《兴业银行加入、退出支付系统管理细则》，明确支付系统的准入机制，从源头上控制风险，保障支付系统安全，促进支付清算业务安全高效运行。

## 7、计算机信息系统的内部控制

报告期内，公司建立健全信息科技风险管控。制定《信息科技风险管理政策》，明确信息科技风险战略目标与风险偏好、管理原则、组织架构与职能、风险管理程序、风险控制措施及中长期规划等；完善信息科技风险关键指标体系建设，在科技治理、人员管理、信息安全、系统研发、运行维护、外包、业务连续性等七个方面提出 17 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，做好信息科技风险事件定期评估和报告工作，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，推动信息系统应急管理工作常态化、规范化；开展客户资料安全保密管理，确保客户资料安全；进一步强化信息科技风险应急处置机制，按照发布的年度应急演练计划，完成核心业务系统和其他重要信息系统应急演练、核心业务系统数据清理与重构等重大事项的应急处置工作，有效促进信息科技突发事件综合管理水平和应急处置能力的提升；持续加强信息系统监控预警，稳步提升信息科技营运支持能力，完成世博、亚运信息科技保障工作和全行一级骨干网改造，工程；不断完善贯穿研发全过程的安全技术规范，加强项目建设过程的风险把控；积极推广终端文档安全项目，确保办公文档安全，保护公司商业秘密与知识产权；实施公司互联网访问控制改造，加强互联网访问安全管理；通过软件质量管理的 CMMI3 级现场正式评估，有效提升软件研发能力，确保软件研发质量；正式开展分行信息科技管理考核，促进分行信息科技管理水平提升。

### （四）信息交流与沟通

#### 1、构建全面信息交流与沟通机制

报告期内，公司持续完善全面风险管理报告体系，各分行每季度总结采取的风险管理措施及关注事项等，总行有关部门及时研究各分行全面风险管理报告，总结风险管理措施亮点、典型案例，反馈总行对分行报告中的意见和建议等，并定期报告成果提交总行风险管理委员会、董事会审议，并将总结情况行文下发各分行借鉴参考，促进风险管

理措施有效推广。

公司建立总分行计划财务条线双线汇报机制。为适应机构扁平化、业务垂直式的管理要求，出台《兴业银行计划财务双线报告管理细则》，建立分行计财负责人重大计财事项报告机制，顺畅计划财务条线信息沟通渠道，建立公开、透明、高效的管理机制，提高全行计划财务工作执行力。

报告期内，公司按照《董事会及其委员会与高级管理层信息通报制度》，进一步加强公司董事会及其委员会与高级管理层之间的有效沟通和交流，确保董事会及其委员会能及时、准确、完整地获取公司经营管理中的相关信息。报告期内，公司还根据董事履职需求组织了多场董事调研活动，对于提升董事会战略决策水平和运作效率起到了积极作用。

## **2、完善信息交流与沟通平台**

公司已全面推进公文电子化，通过办公自动化系统（OA系统）实现外来文件和公司内部文件的实时信息共享，全面提高公文运转效率，确保全行员工能够及时掌握决策层的战略、政策以及相关制度规定等信息。公司高度重视信息交流与沟通的平台建设，通过内部电子期刊平台，主动加强业务发展和风险管理信息共享。

## **3、加强信息披露工作**

严格按照监管部门要求，尽职履行信息披露工作，引导投资者全面了解本行。及时做好董事会决议和监事会决议等临时公告和公司治理文件的披露；掌握监管动态，持续监控董事会、监事会、高级管理层的信息和持股变化状况，在上证所网站及时更新；优化投资者信息和信息披露电子化管理方式。

### **（五）监督与评价**

公司通过不断完善内部监督体系、改进内部监督方法与操作流程，及时控制各类风险，并对内部控制的有效性进行合理评价，持续推动监督与评价机制的有效运行。

#### **1、持续完善内部审计监督体系**

为适应综合化经营的管理需求，加强对控股子公司的审计监督力度，报告期内出台

《兴业银行控股子公司审计监督管理规范》，明确控股子公司内部审计体系建设等方面的要求，以及内审部门对控股子公司进行审计监督的权限、开展形式、任务与方式、操作流程等，完善内部审计监督体系。

## 2、全面推进监督检查工作

报告期内，公司内审部门重点强化各项审计监督举措的执行力度，对审计制度、机制及流程进行改良，持续完善以日常监管和项目审计为两大主要支柱的审计监督体系。日常监管方面，公司内审部门通过持续的信息收集与分析，并以现场走访、查证等方式对分行经营管理及内控管理状况进行深入了解和全面掌握，以有效开展内控评价工作。持续加强后续追踪，强化问题整改，通过总结分析现场审计与日常监管发现的重点问题，采取以非现场为主的方式进行问题追踪，对于整改不到位的关键事项和重要问题，向相应机构发出审计后续整改通知书，督促被审计机构落实相应的整改措施，明确整改责任人及整改时限，加强整改过程控制。项目审计方面，积极开展现场审计项目，持续提升审计监督力度。一是以资产、负债、损益业务的真实性，以及内部控制的健全性和有效性为重点，开展多家分支机构全面审计及行长离任审计；二是针对重点及高风险业务，以及为了促进全行综合管理及服务能力的提升，组织开展了多项审计调查和专项审计工作。

同时，公司管理部门加大监督、检查、辅导力度，开展房地产新政执行情况、政府融资平台贷款、固定资产贷款管理落实情况、“三个办法一个指引”贷款新规执行情况检查，及时纠正经营机构在业务发展和经营管理中存在的偏差；组织零售信贷监督检查，重点检查分行零售信贷风险控制情况、业务办理合规情况、零售信贷中心规范建设与授信人员尽职履责情况等；开展分行会计检查、分行现金出纳检查、外汇资金专项检查、反洗钱后续跟踪检查、外债合规性检查等工作，持续推进全行合规经营。

## 3、深入开展内控评价工作

报告期内，公司内审部门继续推行内控评价和内控报告定期披露制度，结合现场审计和日常监管所掌握的各类信息，每半年对总行经营部门以及各家分行的风险管理、流程控制、尽职履职、持续改进等内部控制状况进行综合评估和全面评价，促进经营机构加强内控管理，提高风险控制能力。公司持续推进全面合规管理体系与内控评估体系的



整合试点工作，充分利用原有合规管理体系与内控评估试点工作成果，初步完成全行内控自我评估工作模版及日常运行模式的出台，为在全行范围内有效建立内控自我评估机制奠定坚实基础。

## 二、内部控制自我评价结论

本公司董事会对公司 2010 年 1 月 1 日至 2010 年 12 月 31 日上述所有方面的内部控制进行了自我评估，评估认为，自 2010 年 1 月 1 日起至 2010 年 12 月 31 日止，本公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性等方面不存在重大缺陷；实际执行过程中亦不存在重大偏差，在有效性方面不存在重大缺陷。随着国家法律法规体系的逐步完善，内、外部环境的变化和公司持续快速发展的需要，公司还将进一步健全和完善内控制度，在实际中有效执行和实施。

面对复杂多变的国内外经济形势和日益严格的外部监管要求，同时考虑到内部经营管理精细化需求，公司管理层需进一步规范授信执行情况，提高尽职履行能力，同时加强检查和监督力度，确保信贷业务健康、规范发展。此外，管理层应增强对新兴业务所蕴含各类风险的理解和掌握，加深对其风险特征的深刻认识，提高风险防范意识和风险识别水平，努力平衡好业务发展和风险控制之间的关系。

本报告已于 2011 年 3 月 25 日经公司第七届董事会第三次会议审议通过，本公司董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

福建华兴会计师事务所有限公司对本报告出具了《对兴业银行股份有限公司董事会关于公司内部控制自我评估报告的评价意见报告》。

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一一年三月二十五日

# 可持续发展报告（2010）

2010 Annual Sustainability Report

## 目 录

报告说明 .....	2
兴业银行概况.....	3
<b>综述篇 .....</b>	<b>6</b>
董事长致辞 .....	7
行长报告 .....	8
可持续发展与公司治理.....	9
<b>管理篇 .....</b>	<b>14</b>
夯实内控与合规管理基础.....	15
健全全面风险管理体系.....	19
领先的环境与社会风险管理实践.....	23
提升应急管理能力的.....	26
<b>发展篇 .....</b>	<b>27</b>
促进国家地方经济发展.....	28
真情回报股东.....	35
真诚服务客户.....	37
携手同业实现共赢.....	44
致力民生金融.....	46
<b>环境友好篇 .....</b>	<b>48</b>
全面推广绿色信贷.....	49
不懈探索绿色运营.....	54
<b>回报社会篇 .....</b>	<b>56</b>
提升员工价值.....	57
现代金融进社区.....	60
投身公益事业.....	63
<b>全球化篇 .....</b>	<b>65</b>
积极投身全球可持续金融发展.....	66
对话非政府组织，加强信息交流.....	69
<b>实践篇 .....</b>	<b>70</b>
兴业银行赤道原则的执行.....	71
<b>附录 .....</b>	<b>82</b>
兴业银行可持续发展大事记（2010 年） .....	83
公众眼中的兴业银行（2010 年） .....	87

# 报告说明

## ● 重要提示

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

## ● 报告名称

“可持续发展报告”是兴业银行年度社会责任报告的名称，采用此名称是兴业银行可持续发展的公司治理理念与企业社会责任相结合的体现。

## ● 报告时间范围

报告时间范围为 2010 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，部分内容超出上述时间范围。

## ● 报告发布周期

本报告为年度报告。

## ● 报告组织范围

公司整体。

## ● 报告采用称谓

报告中采用的“兴业银行”、“公司”、“本行”均指兴业银行股份有限公司。

## ● 报告编制依据

本报告根据中国银行业监督管理委员会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》（银监办发〔2007〕252 号）、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》以及《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》等规定编制。

## ● 先前报告发布情况

公司于 2009 年 4 月第一次公开发布了《兴业银行社会责任报告（1988-2008 年）》以及《兴业银行 2008 年度社会责任报告》；于 2010 年 3 月公开发布了《2009 年兴业银行可持续发展报告》。

## ● 报告数据说明

本报告中的财务数据来自 2010 年年度财务报告，部分包括先前年度数据。本报告中所涉及的货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

## ● 报告获取渠道

本报告以印刷版和电子版两种形式发布，电子版可在公司网站（[www.cib.com.cn](http://www.cib.com.cn)）查阅获取。

## ● 中英文优先考虑

本报告以中英文两种文字出版，在对两种文本的理解上发生歧义时，请以中文文本为准。

联系人：路璧璜 雷放 兴业银行可持续金融室

地址：福建省福州市湖东路 154 号中山大厦

邮编：350005

电话：+86 591 87839338

传真：+86 591 87821426

电子邮箱：[sustainability@cib.com.cn](mailto:sustainability@cib.com.cn)

## 兴业银行概况

兴业银行成立于 1988 年 8 月，是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，总行设在福建省福州市，2007 年 2 月 5 日正式在上海证券交易所挂牌上市（股票代码：601166），注册资本 59.92 亿元。

开业二十三年来，兴业银行始终坚持与客户“同发展、共成长”和“服务源自真诚”的经营理念，致力于为客户提供全面、优质、高效的金融服务。截至 2010 年 12 月 31 日，兴业银行资产总额为 18496.73 亿元，股东权益为 919.95 亿元，不良贷款比率为 0.42%，当年实现税后利润为 185.21 亿元。根据英国《银行家》杂志 2010 年 7 月发布的全球银行 1000 强排名，兴业银行按总资产排名列第 93 位，按一级资本排名 97 位。根据美国《福布斯》发布的 2010 全球上市公司 2000 强排名，兴业银行综合排名第 245 位，在 113 家上榜的中国内地企业中排名第 14 位。

兴业银行始终按照科学发展观的要求，遵循国家宏观调控政策，完善现代公司治理体制机制，认真履行企业社会责任，力求创新开拓，加快推动自身的战略转型，在经营模式创新中铸就银行的可持续发展之路，从而为“建设一流银行、打造百年兴业”打下坚实基础。

## 重要数据

三年对比

	2008	2009	2010
净利润（亿元）	113.85	132.82	185.21
每股收益（元）	2.14	2.50	3.28
缴纳税金（亿元）	48.99	67.38	81.39
员工人数（个）	19536	22004	29214
网点变化	分行：40 分支机构：441	分行：44 分支机构：503	分行：64（包括二级分行） 分支机构：577

## 社会经济贡献

2010 年本行累计缴纳各种税金 81.39 亿元，同比增长 13.43%。其中，企业所得税 45.15 亿元，同比增长 2.09%；营业税金及附加 27 亿元，同比增长 33.14%；其他税金 9.25 亿元，同比增长 27.53%；全行对外公益性捐赠达 6400 万元；每股社会贡献值为 21.57 元<sup>1</sup>，同比增长 11.65%，有力支持了国家的经济建设，也实现了对企业股东和员工良好回报的承诺。

本行被福建省地方税务局直征局、福州市国家税务局和福州市地方税务局联合评为 2008-2009 年纳税信用 A 级企业。

## 主要荣誉

2010 年 2 月 2 日，本行在第六届“中华宝钢环境奖”评选中荣获“中华宝钢环境优秀奖”，成为迄今为止唯一一家荣膺该奖项的金融机构。

2010 年 4 月，本行在由英国《金融时报》(FT)和国际金融公司(IFC)联合举办的“2010 年度可持续银行奖项”评选活动中获得“年度新兴市场可持续银行奖”提名。

2010 年 5 月 19 日，在甫瀚咨询联合中国社会科学院世界经济与政治所公司治理研究中心共同发布的《2010 年中国上市公司 100 强公司治理评价》中，本行位列“2010 年度中国上市公司 100 强公司治理评价”第四名，连续两年入围该评价 10 强榜单。

2010 年 6 月 20 日，本行在第五届大众证券杯“中国上市公司竞争力公信力 TOP10”评选活动中，荣获“最具社会责任上市公司第一名”，董事、董事会秘书唐斌先生亦获“金牌董秘”称号。

2010 年 7 月 15 日，香港恒生指数有限公司公布其“恒生可持续发展企业指数系列”的成分股名单，本行入选其中的“恒生 A 股可持续发展企业指数”和“恒生内地及香港可持续发展企业指数”两只指数。

2010 年 7 月，在由腾讯网联合中央财经大学中国银行业研究中心等机构举办的“2010 中国信用卡高峰论坛暨腾讯网信用卡测评报告发布仪式”上，本行低碳信用卡荣膺“最具杰出贡献信用卡”奖项。

2010 年 9 月，本行荣获由国内 9 家非政府组织独立评选的 2009 年度“环境信息披露奖”。

2010 年 9 月 16 日，本行荣获由和讯网和挪威船级社(DNV)共同颁发的“金融保险业最

<sup>1</sup>本报告中的“每股社会贡献值”是引用中国银行业协会根据上海证券交易所 2008 年 5 月 14 日发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》的相关要求，并考虑到银行业的行业特性，所建议的每股社会贡献值的计算方式，即，每股社会贡献值=每股收益+（纳税额+职工费用+利息支出+公益投入总额）/期末总股本。

佳社会责任报告奖”。

2010 年 9 月，本行在《经济观察报》主办的“中国最佳银行评选”中荣获“2009 中国最佳科技应用银行”。

2010 年 12 月，本行网上银行在中国金融认证中心（CFCA）举办的“2010 放心安全用网银联合宣传年”评比中，凭借自身完备的功能和出色的用户体验，获得“2010 年中国网上银行最佳网银功能奖”。

2010 年 12 月，本行获得由中国社科院城市发展与环境研究所与《21 世纪经济报道》联合评选的“2010 低碳先锋企业”称号，并作为低碳发展案例入选《2010 企业低碳发展报告》。

2010 年 12 月，本行在“第五届 21 世纪亚洲金融年会暨 2010 年亚洲银行竞争力排名研究报告发布仪式”上，荣获“2010 年亚洲最佳盈利银行”大奖，跻身亚洲商业银行综合竞争力十强。

2011 年 1 月，本行获得“中国银行业世博金融服务先进集体组织奖”。

2011 年 1 月，本行客户服务中心在中国银行业协会组织的“2010 年度中国银行业优秀客户服务中心评选活动”中荣获“最佳服务奖”。

# 综述篇



## 董事长致辞

2010 年，我们交上了一份沉甸甸的成绩单，实现了本行 2006-2010 年发展规划的圆满收官。

过去五年，我们始终坚持不懈完善公司治理，认真履行社会责任，提出了“积极探索以多种方式推动履行银行社会责任，构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好局面”的公司治理新理念，从源头上夯实了银行可持续发展的基础。在可持续发展理念的指引下，我们将社会责任和可持续发展纳入银行发展战略，实施差异化经营的战略布局。

过去五年，我们着眼大局，立足长远；抓住机遇，开拓创新；积极提升，主动作为；携手共进，合作共赢。我们着力倡导这样一种可持续发展的价值主张：首先，银行要以股东的稳定回报为责任，悉心经营股东投资，以价值增长满足股东的根本利益要求；第二，银行要以服务客户为宗旨，正确把握客户需求及其变化，竭尽所能帮助客户实现价值增长，帮助客户可持续发展；第三，银行要以员工成长为己任，尊重员工及其价值贡献，始终致力于提升员工成就感，帮助员工实现成长；第四，银行要树立良好的同业竞争合作观念，实现竞合基础上的双赢或多赢；最后，银行要守法合规和遵从最高商业道德，关注社会公益事业，促进社会和谐。

过去五年，我们致力于经济、环境与社会可持续发展的商业模式创新，将银行的公司治理、风险控制体系、产品与服务等集聚成一个整体，创造了一种全新的企业生态，并逐步形成了本行的差异化特色和竞争优势，如国内首创低碳贷款产品、国内首家采纳赤道原则、国内首家创建银银平台等，为银行可持续发展输入了源源不断的动力。

在多年的经营实践中，我们深刻认识到，银行不能脱离于社会而独立存在和发展，银行只有将企业利益与社会利益紧紧维系在一起，致力于经济、环境与社会可持续发展，才能最终实现创造百年基业、取得自身可持续发展的长远目标。

未来五年，使命在肩。我们将更加坚定、扎实地践行一名企业公民的责任和义务，以实际行动回报社会各界的支持、信任和厚爱。

# 行长报告

2010 年是新世纪以来宏观经济形势“最复杂”的一年，本行坚持以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，坚持可持续发展战略，遵循“社会责任与可持续金融”的核心理念与价值导向，推动经营管理各项工作持续又快又好发展，为本行 2006-2010 年发展规划画上一个圆满的句号。

探索可持续发展的“差异化经营”之路。过去五年，本行不断探索和创新支持可持续发展的金融服务模式。2006 年国内首推能效融资项目、2007 年国内首创银银平台、2008 年国内首家采纳赤道原则、2009 年以赤道原则为指导，构建环境与社会风险管理体系、2010 年发行国内首张低碳信用卡、创新现金管理服务，本行走过了五年不平凡的可持续金融探索之旅，推进业务发展模式和盈利模式的战略转变，实施“差异化经营”的战略布局，不断推进本行可持续发展。

拓展可持续金融领域。2010 年，本行根据绿色经济、低碳经济的新趋势，加大可持续金融业务的战略布局，开辟更多新的金融领域和机遇，形成本行自身的经营特色和经营品牌，提高风险管理能力，打造我们在特定领域的差异化竞争优势，为本行开创了新的业务领域、优质的资产及新的收入来源。

投身全球可持续发展。2010 年，本行积极与政府开展多层次交流，参与中国银行业可持续发展探索，拓宽同业交流渠道，提升全球可持续金融共识，参与国际标准制定，与非政府组织保持良好对话，共同致力于全球可持续发展。

展望未来，可持续发展已经成为当今社会的主旋律，本行将继续坚定发展信心，创新发展思路，保持发展势头，努力推动各项事业继续快速、协调、健康发展，为新一轮五年规划的顺利启动实施打开良好局面，奠定扎实基础。

# 可持续发展与公司治理

## 可持续发展理念

兴业银行可持续发展的公司治理理念：

贯彻落实科学发展观，深化对银行社会责任与自身可持续发展间关系的认识，积极探索以多种方式推动银行践行社会责任、构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好关系。

——兴业银行董事长高建平

本行认识到，企业社会责任的内涵与可持续发展的原则是紧密联系在一起。二者共同扩展了传统商业道德涉及的领域，丰富了公司治理的内容。作为企业，商业银行管理者的责任不再单纯为利润最大化，还需协调好经营过程中各利益相关方。商业银行作为特殊的公众企业，既依赖于股东资本投入，也得益于客户、员工和其他利益相关方对银行的支持。在这个意义上，商业银行应将社会责任与可持续发展作为核心战略与价值导向，通过提供产品和服务来实现环境保护、节约资源和增加社会福利，并在此过程中寻找新的商业机会和利润来源，开辟业务蓝海，实现自身可持续发展。

主要利益相关方	利益相关方的期望与需求	本行回应的举措
监管机构	合规经营 响应调控政策	依法诚信经营 支持和配合监管要求 支持国家经济发展
股东	稳定回报 价值增长	稳健经营，提高盈利能力 保持较强的利润积累能力 主动沟通，增进与投资者的关系
客户	服务为本 创造价值 共同成长	提升服务水平，打造品牌质量 提供差异化服务，满足多样化需求 持续金融创新，推广可持续金融产品 主动加强沟通，提升客户可持续发展意识
员工	创造发展平台，培养终身就业能力	健全人力资源制度 创造就业机会 维护员工权益 提高员工能力 推行企业文化
合作伙伴	优势互补 互利共赢	大力发展银银平台，推进金融资源共享 深化同业合作，传递可持续发展内涵
环境与资源	有效发挥金融杠杆，促进人与自然、环境、社会的和谐共处	全面推广绿色信贷 不懈探索绿色运营
社会	勇于承担社会责任，守法合规和遵从最高商业道德，促进社会和谐	致力民生金融 支持教育事业教育 投身慈善公益事业 现代金融进社区

### 可持续发展公司治理理念探索历程

回顾兴业银行的发展历程，经营理念大致经历了三次演进和提升，从股东利益至上、到兼顾各相关者利益、再到倡导环境、社会、经济的统一和谐和银行可持续发展，基本体现了一家银行在成长的不同阶段对价值创造的认识过程。

#### 第一阶段：

1988 年成立到 20 世纪 90 年代中后期，为顺应国家经济和金融改革发展的形势要求，本行通过发起人出资设立以及吸收新投资者入股的方式不断扩大股本，为银行早期发展奠定了基础。此时，公司治理目标主要为股东利益最大化。

#### 第二阶段：

近 10 年来，尤其是 2003 年引进战略投资者以来，本行在实践中逐步认识到，商业银行作为特殊的公众企业，日常经营既得益于股东、客户、员工和社会各界等的支持，经营成果

又与他们的利益相关，因此，银行的公司治理目标不应只停留在股东层面，还应兼顾各利益相关者的共同利益。

### 第三阶段：

公开上市以来，本行股权结构更加多元化，有了更大的发展舞台，也担当起更大的责任。在应对全球气候变暖等日益突出的环境问题这一大背景下，本行进一步思考履行社会责任与银行自身可持续发展的关系，探索以商业模式创新履行社会责任，构建人与自然、社会和谐共处的良好局面，并确立了可持续发展的治理理念，从源头上夯实了银行可持续发展的基础。

2006 年 5 月，本行与国际金融公司（IFC）合作，创造性地引入贷款本金分担机制，在国内首推节能减排项目贷款。2007 年 6 月，本行凭借在节能减排领域富有开拓性的实践，在由英国《金融时报》和国际金融公司（IFC）在伦敦联合举办的 2007 年度“可持续银行奖”的评选活动中，获得了“新兴市场可持续银行奖”和“可持续交易奖”两项提名，并荣获“可持续交易奖”亚军，成为我国目前唯一获此殊荣的金融机构。此次在伦敦举行的颁奖晚会正是一个以“可持续金融”为核心的国际化舞台，来自各个国家的金融机构相聚一堂，交流各自在可持续金融领域的良好做法和先进经验，包括赤道原则。会后，本行领导特地拜访了汇丰银行总部，就赤道原则的概念、范畴、采纳等关键问题深入交流。2007 年 11 月 27 日，行长李仁杰先生在会晤时任 IFC 环境与社会发展局局长瑞秋·凯特女士以及东亚太平洋局局长任康德先生时，就探索可持续金融、采纳赤道原则事宜进行了卓有成效的探讨。2007 年 12 月 14 日，董事长高建平先生在广州会晤世界银行行长佐力克先生，双方再次就本行采纳赤道原则的重大意义及其可行性展开高层对话。2008 年 4 月，董事长高建平先生在股东大会上对本行可持续金融实践和探索进行了总结和升华，针对本行治理理念提出指导方针，即“切实贯彻落实科学发展观，深化对银行社会责任与自身可持续发展间关系的认识，积极探索以多种方式推动银行践行社会责任，构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好关系”。2008 年 10 月 31 日，本行正式对外宣布承诺采纳赤道原则，成为中国首家赤道原则金融机构。由此，本行实现了能效融资到中国首家赤道银行的跨越式发展，并在此基础上继续深化本行可持续发展实践探索。

## 寓义于利的社会责任实践方式

企业履行社会责任的方式大致分为三种类型：古典型、反应型和战略型。古典型认为企业应该坚持股东至上，企业惟一的责任就是为股东合法地赚钱。反应型则是迫于社会压力，被动制定责任守则，或通过环境、职业健康、社会责任认证等应对不同利益团体的需要。战略型则是以积极、主动的态度履行社会责任，即通过实施产品或服务创新、技术创新、流程创新等价值链创新活动，使企业自身的商业利益与社会利益相一致，并且在致力于环境与社会可持续发展的事业中寻求商机，推动企业自身的可持续发展。这三种类型是一个渐次发展的过程。

本行认识到，只有从战略高度认识企业社会责任，通过积极主动的管理，把企业社会责

任与企业发展战略、企业商业模式有机结合起来，才能对社会施以最大的积极影响，同时获取可持续发展。基于这种认识，本行董事会和高级管理层将社会责任和可持续发展纳入银行发展战略，积极开展可持续金融创新，如国内首创低碳贷款产品，国内首家采纳赤道原则、成立可持续金融专业营运机构等，实现了从能效融资到赤道银行的跨越发展，并提出“寓义于利”的社会责任履行方式，即“将社会责任与银行自身业务相结合，落实到银行经营管理的具体环节，并且在履行社会责任中寻找商机，探求一种可持续、可发展的银行与社会共赢的商业模式和社会责任实践模式”。

目前，本行已经形成了内部治理各层级权责明确、有效制衡、协调运转的良性治理格局。在董事会的战略引导和推动下，可持续发展的公司治理理念已经融入本行的经营管理理念中，并落实到管理体系、业务流程、金融工具、产品创新、报告制度等多方面的创新活动中。

#### ◆ 在业务拓展中体现银行可持续发展

在做出重大投资决策和贷款决定时，注重社会和环境风险的考虑，以此进一步提高银行资产组合的质量。同时，挖掘金融创新商机，积极开发促进社会进步和环境友好的金融产品与服务。

#### ◆ 以公益创新实践可持续金融

充分发挥金融机构优势，通过“现代金融进社区”等活动宣传金融知识；通过设立大学生学习基地、设立慈善助学金、发放助学贷款，支持教育事业；通过爱心行动支持慈善公益事业，为医疗、教育、文化等公共服务领域提供智力、物力和财力支持。

#### ◆ 遵循“适度”、“发展”和兼顾“盈利激励”三项原则履行社会责任，循序渐进确定标准，因地制宜推广深化

根据业务发展规划及规划完成情况，在能效金融、碳金融、中小企业贷款、银银合作等领域创新产品及服务，持续树立市场优势；以赤道原则为切入点，引入系统的环境与社会风险管理；在推广节能减排项目贷款、落地赤道原则过程中，结合中国国情及本行承受能力，逐步在各业务条线中探索和推广可持续金融模式。

2011 年是本行 2010-2015 年发展规划的开官之年，本行将“围绕‘建设一流银行、打造百年兴业’，积极应对经营环境的发展变化，全面、系统、深入推进业务发展模式和盈利模式的战略转变，在保持各项业务持续快速发展的同时，推动专业能力和核心竞争力、综合价值和收益的全面提升，建设‘基础坚实、结构协调，专业突出、特色鲜明，实力雄厚、富有责任’的主流银行集团。”作为下一个五年发展规划的目标，并将继续在绿色金融与可持续金融等重点领域发挥本行特色。

## 社会责任工作管理机制



### 从战略高度上重视社会责任践行

2010 年，本行公司章程中明确将“研究拟订本行社会责任及可持续发展战略和政策，监督、检查和评估本行履行社会责任情况”作为董事会执行委员会的一项职责，确认将企业社会责任与可持续发展作为银行核心理念与价值导向，并用以指导经营管理和业务活动，充分考虑多元利益主体的诉求，明确了“建设一流银行，打造百年兴业”的长远目标，努力成为“稳健经营、管理规范、成长快速、服务领先、特色鲜明、回报一流”的综合性银行。

### 以组织架构来保障社会责任践行

本行成立了社会责任工作领导小组，由董事长高建平任组长，行长李仁杰、监事会主席毕仲华为副组长，进一步加强社会责任工作的组织领导，建立健全社会责任工作机制，加强对可持续金融的组织协调和推动，系统推进社会责任工作。

在机构设置上，本行专门成立总行可持续金融室专注于环境与社会风险管理与赤道原则的全面实施，帮助本行适用赤道原则的项目业主提高环境与社会风险管理能力，探索将环境与社会风险管理理念有效传递至本行的客户及其供应链中；同时，本行又专门成立可持续金融中心，专注于能效融资、环境金融和碳金融的产品开发与市场推广，并把握市场机遇，聚焦资源加强金融产品创新工作，为不同类别的客户量身打造全方位综合服务平台。

### 以经营管理来促进社会责任践行

将社会责任和可持续发展理念融入到经营管理各个条线中，持续推进经营理念和经营行为的转变，推动全行从注重即期目标向兼顾即期与长期目标转变，从较为注重结果向兼顾结果与过程转变，从较为注重业务目标向兼顾业务、客户、产品目标转变；推动全行按照差异化竞争、精细化营销、专业化运作、集约化经营的方向，着力提升客户营销和产品服务的精细化水平，力求通过有效的产品服务，提高业务的综合收益，提高资源的投入回报，树立起专业的形象，得到市场和同业的认可。

### 在企业文化中倡导社会责任理念

本行围绕社会责任，建立包括使命、愿景、核心价值观、运营观、企业精神的文化体系，打造有效承载企业社会责任理念的企业文化，在全行培育倡导可持续发展的文化理念。

2010 年 9 月，兴业银行与《董事会》杂志共同策划了封面文章《可持续金融：兴业的商道逻辑》，系统阐释了兴业银行的可持续发展理念，并介绍了在这一理念引导下的商业模式创新。

2010 年，本行公司治理工作得到社会各界的认可，包括入围“2010 年度中国上市公司 100 强公司治理评价”榜单并位列第四名、“金融机构最佳公司治理奖”、“中国 A 股上市公司投资者关系百强第二名”、“社会责任贡献奖”、“投资者关系创新奖”等多项大奖。

# 管理篇



## 夯实内控与合规管理基础

本行始终将依法、合规经营作为履行社会责任、实现可持续发展的基础和前提。2010年，本行以制度管理为切入点，以内控合规体系推广以及“内控与案防制度执行年”活动为契机，持续推进全面合规管理体系建设，继续通过各种途径为银行重大经营决策和各项业务活动提供意见和咨询，促进内控与合规管理水平的不断提高。

### 业务发展，内控先行

2010年，本行继续建立健全本行内部控制体系，保障业务管理体系安全稳健运行，促进本行可持续发展战略的实现。

#### 持续开展制度清理工作，加强内规之间的协调性和系统性

2010年，以内控合规体系推广以及“内控与案防制度执行年”活动为契机，进一步加强对总分行各类制度、通知等规范性文件的持续清理与整合，逐步推进日常制度管理工作的标准化和规范化，加强新出台制度的合规性、操作性、规范性与有效性审查，促进制度在立项、审查、后评价与反馈以及组织修订等各个阶段的工作能够有效对接并形成良性循环，横向加强与总行部门对制度的共管联动，纵向构筑与分行的信息传导机制，促使本行内部制度更好顺应外部监管变化和服务于业务发展。

#### 进一步发挥内控委工作职责，强化内控信息的沟通与交流，推动内控问题的跟踪解决

对发现问题的落实整改是内控体系运作最为直接的一个目标，也是内控管理能否持续改进的核心。本行通过内控委工作机制的有效运作，进一步拓宽现内控信息收集渠道，积极汇总内、外部检查以及内控评估的结果，迅速、全面、完整的向管理层提交高质量的内控报告，及时发现、防范和化解经营风险；并通过定期后续追踪等手段，积极推动内控问题的落实整改，进一步完善本行内控报告与纠正机制。

#### 积极推动内控合规管理体系项目试点实施，建立健全内控自我评估机制

自2010年4月份开始，本行在南京分行、重庆分行开展试点工作，进一步梳理、完善合规管理体系建设成果，优化业务流程，提升本行经营管理水平，并逐步建立满足《企业内部控制基本规范》要求的内控自我评估机制，通过运用科学的、可持续使用的内控评估方法，及时发现内部控制的重要缺陷，采取切实可行的整改措施，降低风险。目前，试点分行已经完成企业层面的评估工作及流程层面主要业务及管理流程文档的记录和相关测试工作。

本行启动“内控和案防制度执行年活动”

2010年6月21日，本行在福建省福州市召开“2010年内控和案防制度执行年活动”动员大会。此次活动将按照活动方案制定、制度梳理、宣讲与学习、自查自纠、情况报告、抽查督导、总结提高七个阶段有序推进，以进一步提高全行员工的内控和案防意识，完善本行内控与案防制度体系及运作流程，持续增强执行力，有效建立内控治理和案件防控的长效机制。本行副行长康玉坤先生作了动员讲话，强调各级机构、职能部门要认真贯彻动员会议精神，制定具体措施，做到“认识到位、组织到位、执行到位”，防止“走过场、出偏差”，务求实效。

## 夯实合规管理基础，构建全面合规管理体系

2010年，本行继续强化合规基础管理工作，提升合规管理的有效性，为全面履行社会责任奠定坚实基础，着力完善全面合规管理体系的运行机制，探索适合本行特点的合规风险管理最佳实践，通过管理方法创新，推动合规管理工作与业务发展更加紧密地衔接，彰显合规创造价值，保障本行健康、可持续发展。

### 积极培育合规文化，扎实推进合规培训及教育工作

本行认为，合规文化的培育是一个持续的动态过程，而不是一劳永逸的工作，需要在保持相对稳定的核心合规价值观的前提下，不断进行改进、提高，尤其要结合银行面临的现实环境，不断进行调整，成为一个对各种违规进行防范的动态防护网。只有当一家银行的企业文化强调全行上下都严格遵守高标准的道德行为准则时，该行的合规管理才是最有效的。报告期内，仅总行就举办合规培训40余场，内容涵盖法律事务、合规管理、制度管理、合规系统二期、合规监测、内控评估试点等多个方面。

### 健全完善的合规管理组织架构，明确工作职责

为进一步明确分行合规管理职能部门的工作定位，更好地落实相关职责，推进分行合规管理工作有序开展，本行发布了分行法律与合规管理职能部门设置的指导意见，对分行合规管理职能部门的设置要求、职责分工、人员配备等情况予以进一步规范。

### 积极推进合规评价和问责机制的落实，完善合规管理机制

为积极推进合规评价和问责机制的落实，报告期内，本行进一步细化和明确了对经营机构合规管理工作评价内容，定期对经营机构合规情况进行评价，评价结果纳入分行综合经营考评范畴。对于现场及非现场合规监管过程中发现的违规行为，严格落实责任追究制度，强化制度执行力。

### 巩固前期推广成果，保障全面合规管理体系有效落地

2010 年，本行继续巩固全面合规管理体系建设推广成果，出台配套制度进一步明确和细化总分行的合规工作管理职责。建立总行联系人制度，负责对口分行的沟通与指导，协助分行重点开展了内外规和体系文件的日常更新维护工作。为持续宣贯合规理念，本行高度重视建立持续培训与再培训机制，2010 年共计在 7 家分行开展了专项培训。

### 进一步深化合规监测试点工作，优化合规监测常态化工作机制

着眼于提升合规监测科学化、精细化与专业化水平，本行采取多种具体措施优化合规监测常态化工作机制。2010 年，在总结前期上海、深圳及重庆分行开展合规监测试点工作经验基础上，增加济南、西安分行作为合规监测试点分行，以不断扩大试点工作的示范效应。

#### 合规监测的运作模式与具体措施

运作模式	具体措施
加强合规风险基础数据的积累	建立合规风险数据库，为分行识别、监测和预警合规风险提供数据积累与支持。
构建合规风险关键指标体系	探索构建合规风险管理关键指标体系，以内外部检查为依据，重点关注风险事件的自查发现率、整改到位率、问题发现时效、合规风险矩阵分布、设计缺陷与执行缺陷分布等不同纬度。
开展风险点的再识别与再评估	定期评估与重点评估相结合，有针对性地组织开展风险点再识别与再评估。
关注合规检查工作机制的建设	以规范分行各类业务检查为契机，探索建立合规检查工作机制，充分发挥第一、二道防线在合规管理方面的职能。
优化合规风险报告机制	区分合规风险管理关注重点，不断完善矩阵式合规风险报告机制；为提高合规报告的质量，配套下发了合规报告填报指南，并收集整理了合规报告范本。
加强合规经理队伍能力建设	对分行合规经理开展专项培训，解读合规监测试点的工作背景、工作要求、工作程序及职责。
加强与当地监管部门的有效互动	通过监管部门对本行全面合规管理体系建设的充分性和有效性进行评价，充分发挥外部监管的监督与外围推动作用，为本行的合规经营管理营造更为适宜的外部监管环境。

### 完成合规管理工作信息平台的升级换代，不断强化信息系统与合规管理工作的契合度

2010 年，本行完成合规管理二期 IT 系统的升级开发，涵盖制度管理、法律事务管理、体系文件管理、内部控制管理、合规风险管理、环境与社会风险管理等功能。同时，本行注重提升系统功能设置的科学性与可操作性，持续完善与优化系统功能，增强系统对信息数据的利用效率，为更好地识别和防范合规风险以及促进本行可持续发展提供坚实的基础与保障。

## 认真履行反洗钱义务

反洗钱工作是构建金融生态环境，实现经济、金融可持续发展的重要环节。

2010 年，本行坚持尽职履行反洗钱义务，积极践行社会责任：

- ◆ 加强反洗钱内控制度建设，制定并下发《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》、《兴业银行可疑交易分析甄别工作指引》和《兴业银行反洗钱监测数据报送系统操作规程》，夯实反洗钱工作基础。
- ◆ 加速存量账户清理核实工作，对存量账户客户信息进行批量核查比对，核查存量客户总数达 760 万户，控制账户总数达 93 万户。
- ◆ 加快反洗钱工作的信息化进程，顺利完成反洗钱监测数据报送系统的升级工作，成功启动外币支付清算平台系统黑名单管理模块，反洗钱监测、报送工作的效率显著提升。
- ◆ 加大反洗钱的培训宣传力度，2010 年共培训反洗钱工作相关人员逾 33000 人次，同时深入企业、社区积极开展反洗钱宣传活动，宣传受众人数逾 170000 人次。

本行冠名了 2010 年福建省金融机构反洗钱知识巡回赛。省内各分行均积极备赛，踊跃参赛，在竞赛中取得优异成绩：宁德分行、莆田分行、泉州分行、龙岩分行和三明分行分获当地赛区专业组团体一等奖；福州分行、宁德分行和莆田分行分获个人奖项一等奖；泉州分行、漳州分行和三明分行分获个人奖项二等奖。

# 健全全面风险管理体系

## 风险管理政策

本行不断完善全面风险管理体系，提升整体风险管理能力，确保各项业务的可持续发展。2010 年，本行在原有的信用风险管理政策、市场风险管理政策、操作风险管理政策的基础上，增加环境与社会风险、合规管理、信息科技风险，声誉风险、外包风险等风险管理政策及制度，不断完善、充实全面风险管理战略体系。同时，本行在发布《风险管理战略》的基础上，制定《2010 年度风险管理战略实施落地工作计划》，涵盖组织架构、制度建设、管理流程、系统建设、风险文化及团队建设等 40 项具体工作，通过定期跟踪反馈，推动风险管理战略有效落地。

## 风险管理指导思想

坚持“风险管理创造价值”的核心理念，从发展的角度和全局的高度加强风险管理，坚持质量、效益、规模协调发展，实施业务发展和风险控制并重的战略；坚持“稳健”的风险偏好，把握风险实质，不断提升风险管理水平，将各类风险控制在可承受的范围之内，为社会、股东、客户、员工创造价值。

## 风险管理阶段性目标

本行风险管理将满足业务发展战略目标需要，促进各项业务健康、可持续发展。

本行将建设体制完善、技术先进、流程高效、服务优良的风险管理平台，实现从初步的全面风险管理到较为完善的全面风险管理的转变，从事后的控制风险到主动经营和管理风险的转变，以及从经验定性管理到定性定量结合的量化管理三大转变。

到 2015 年，本行将力争成为全面风险管理体系更加完善、各类风险有效控制、符合新资本协议的商业银行，风险管理处于国内银行业领先水平。

## 风险管理组织架构

根据新巴塞尔协议的原则，本行建立健全了包含董事会、高级管理层、业务部门、风险管理职能部门、内部审计部门在内的全面风险管理组织架构；

董事会是本行风险管理的最高决策机构，承担对本行风险管理体系实施监督的最终责

任。高级管理层负责执行经董事会批准的风险管理策略、政策及具体要求；

业务单位和经营部门为具体的信用风险、市场风险及操作风险管理中的第一道防线，承担风险管理直接责任，履行风险事前预防控制职能，通过实施风险自我评估、自我检查、自我监测、自我整改、自我培训相结合的风险管理流程，实现业务经营与风险管理的有机结合；

风险管理职能部门为第二道防线，统筹规划全行风险内控检查工作，履行对第一道防线督导、检查和考核职责，引导各级业务单位和经营部门积极加强风险防范；

内部审计部门为第三道防线，为本行风险管理提供独立、客观的监督、评价和咨询服务。

## 信贷资产质量状况

财务年度	2008 年	2009 年	2010 年
贷款（亿元）	4993.86	7015.97	8543.39
不良贷款余额（亿元）	41.49	37.79	36.16
不良贷款率	0.83%	0.54%	0.42%
拨备覆盖率	226.58%	254.93%	325.51



## 风险管理现状及具体目标

主要风险管理	管理现状及措施	管理目标
信用风险管理	加强信贷投向管理引导分支机构调整信贷结构；从严把握客户准入标准，加强对企业主体的审核；加强行业限额管理控制贷款集中度风险；开展信用风险调研检查主动了解、防控信用风险；加强信用业务全流程管理；推行授信审批体制改革，提高授信审批的专业化水平；强化风险分类工作，合理计提拨备。	完善信用风险管理体系，提升信用风险管理专业化水平和精细化程度，不断强化信贷业务全流程风险管控，实现“规模合理增长，质量稳步提高，结构持续优化，减值准备充足”的良好局面。
市场风险管理	加强资产负债管理，提高现金流量管理的准确性；改进市场风险的识别、计量、监测和控制方法；强化利率风险管理，加强资金成本管理。	建立与本行风险管理战略相适应的市场风险管理体系；完善市场风险管理架构、政策、流程和方法，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求；实现市场风险经济资本测算与分配，实现经风险调整收益率最大化。
操作风险管理	加强操作风险治理建设；建立与操作风险属性相匹配、集中与分散相结合的操作风险管理模式；完善操作风险管理制度；积极探索操作风险方法论和工具的实践应用，完善预警监测机制；加大操作风险问责及绩效评价力度；防范各业务条线的操作风险隐患；提升操作风险的集中管理，推进操作的专业化和集中化。	建立与本行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的操作风险管理体系；不断提高全员操作风险文化意识和技术水平。
新兴业务风险管理	完善新兴业务风险管理规划，健全风险管控机制；对不同业务发展阶段的风险资源配置、风险管控目标和风险控制手段等进行有计划和前瞻性的统筹规划；改进管理方法，持续提升新兴业务风险管理水平。完善制度建设、规范业务操作，加强新兴业务内部控制。	完善新兴业务风险管理的启动机制，确保在风险可控的前提下开拓新业务领域；加强新兴业务准入、开发、销售和运行等各个环节的风险控制；选用市场上较为成熟的风险管理工具和方法；将新兴业务纳入本行全面风险管理体系。
控股子公司风险管理	控股子公司结合行业经营特点和自身业务实际，建立风险管理体系和内部控制制度、管理流程及管理工具；定期对业务经营中面临的各种风险进行跟踪监控与评估分析；制定完善的关联交易管理制度并严格执行。	将控股子公司纳入本行全面风险管理体系；加强本行与控股子公司的资本充足率、大额风险暴露、内部交易以及流动性风险、市场风险、操作风险、法律风险、声誉风险等其他风险的并表管理。

## 新资本协议项目建设

2010 年，本行制订《兴业银行非零售客户内部评级管理办法》等内部评级相关制度，构建内部评级初级法实施制度体系；制订内部评级体系在风险暴露分类、违约认定、评级流程、风险缓释认定和损失数据收集等损失数据收集、风险缓释认定和评级流程五个方面的实施方案，初步构建公司及同业客户内部评级体系；推进内部评级系统开发，顺利开展系统开发和总体测试，系统各模块主要功能基本得以实现。

本行内部评级体系（初级法）项目第一阶段非零售内部评级预计于 2011 年 4 月正式上线。该系统上线后，内部评级将作为本行信用风险管理的重要工具和手段，按照风险战略中提出的“先客户评级、后业务授信、再实际使用”这一信用风险管理水平具体提升路径，推行客户评级与审查审批相对分离，建立信用业务先评级后审批机制。内部评级法的推广实施，标志着本行新资本协议实施迈出了重要的一步，有助于提升本行的风险管理水平。

2010 年，济南分行就省级管辖行的要求逐步建立了异地分支行的风险管理架构。全年的风险管理成效显著，不良率再创新低。2010 年 5 月 28 日，济南分行被《当代金融家杂志》评为“好分行——风险控制奖”。



# 领先的环境与社会风险管理实践

本行认为，环境与社会风险管理是发展可持续金融的重要保障，也是完善管理模式、提升管理能力的有力措施。2010 年，本行坚持践行环境与社会风险管理体系，并持续拓展管理模式，尤其通过技术创新引入电子化流程管理，不断深化“绿色银行”品牌。

## 环境与社会风险管理体系

### 环境与社会风险管理政策

本行环境与社会风险管理政策声明：本行将持续关注信贷业务中的环境与社会问题，以一种“有益于”环境与社会的方式来努力发展融资业务，以可持续发展的理念指导业务拓展，坚持追求经济效益与履行企业社会责任并重。

本行履行环境与社会责任的承诺：

- ◆ 严格遵守我国环境与社会相关法律规范，依法合规经营。
- ◆ 努力将资金投向于那些有利于识别和解决经济、环境与社会风险的可持续项目，积极倡导为生态保护、生态建设和绿色产业融资，并不断完善金融工具。
- ◆ 积极帮助对可持续发展持有同样观点和承诺的业务合作伙伴解决环境与社会相关问题，并提供相关金融产品与服务，包括帮助公司客户完善环境与社会管理体系，向零售客户提供环保相关金融投资产品等。
- ◆ 努力建设节约型银行，在内部管理上推动节能减排降耗行为，在企业文化上倡导环境与社会风险意识。
- ◆ 持续关注并不断改进环境与社会风险管理措施，根据不断变化的外界条件和信息，进行定期评审与修订，以保证本行环境与社会管理体系的充分适用性。

### 本行环境与社会风险管理政策所适用的标准

- ◆ 外部规范：我国关于环境、健康、安全及其他有关银行信贷标准的法律规范，主要包括法律、法规、规章及其他规范性文件。
- ◆ 内部规范：本行内部关于环境、健康、安全问题的信贷指引、风险管理制度、操作流程及内部管理规范。
- ◆ 特别规范：《赤道原则》及其《绩效标准》和《环境、健康与安全指南》。

### 本行环境与社会风险管理组织架构

管理机构	环境与社会管理职责
董事会	决定总体战略和基本制度
高级管理层	制定环境政策和操作指南
环保官员	协调环境和社会风险管理相关工作
总分行信用业务相关部门	依据规范具体履行环境与社会风险管理工作
总行可持续金融室	牵头管理环境与社会风险，推进可持续金融建设

### 本行环境与社会风险管理措施与运作

根据信贷管理的流程化特点，本行分阶段、分类别设置了多种环境与社会风险管理措施，包括将对客户及其项目的环境与社会绩效进行全面调查与综合评价和环保信息收集与管理融入贷前调查阶段，在授信业务准入阶段加强行业准入和分类管理，采取“环保一票否决”制，对环保不合规的项目坚决不予授信，并在放款阶段确保环保标准和评估报告的充分执行，在贷后管理中采用名单制管理，加强风险监测和预警，由此加强信贷流程的全线监控，同时不断优化措施的针对性和可操作性。

在此基础上，本行还不断加强内部能力和公众交流机制建设，通过可持续金融培训和项目指导，加强员工环境与社会风险管理能力，提升客户可持续发展理念，并切实帮助客户提高环境与社会绩效水平。同时，本行建立完整的信息披露制度，通过年度报告、可持续发展报告、赤道原则年度执行报告等多种报告途径对外披露环境与社会风险管理信息，增加政策措施的透明度，加强公众监督。

此外，在内部环境绩效管理方面，本行通过包括制定《办公节能管理办法》、提升员工意识、以电子化途径提高工作效率等多种方式加强对节能降耗行为的监督和激励，旨在真正实现长期可持续发展。

## 实现环境与社会风险管理流程电子化

环境与社会风险管理作为全面合规管理的重要环节，具有专业性强、评审材料多、参与广泛等特点，如何通过有效的流程化管理和先进的电子管理模式进一步完善环境与社会风险管理体系，提高全面风险管理水平，成为本行 2009 年至今的主要工作之一。

本行环境与社会风险管理模块（以下简称“ESRM 模块”）以适用赤道原则的项目为具体管理对象，强调以过程高效管理为目标，以流程为导向，利用 IT 手段对环境与社会风险进行系统识别、评估和全过程控制，并在此基础上进行流程再造和创新，保持模块在新形式下的适应性。

ESRM 模块的功能和基本结构：本行 ESRM 模块具有项目审查、工具应用、信息管理三大功能。具体而言，模块结合本行环境与社会风险管理体系的需要，将贷前、贷中、贷后环境

与社会风险管理流程管理 IT 化，通过在模块中设置项目前期管理、环境与社会风险尽职调查、审查及贷后监测等核心工作流程，以及项目管理、专家管理、评估工具等辅助模块，向总分行相关人员提供有效的管理手段和工具，提高项目管理效率。

## 提升应急管理能力

本行认真贯彻落实国家《突发事件应对法》，建立健全了突发事件应急预案体系，总分行均制定了包括泄密事件、流动性应急管理、信用、市场及操作风险、会计结算、支付清算、员工管理、零售业务、电子银行业务、信用卡业务、资金营运、信息系统、公共卫生及后勤保障等涵盖各业务管理领域和环节的应急预案，初步形成了纵向到底、横向到边的突发事件应急预案体系；明确了突发事件的处置机构与职责分工，规范了突发事件的处置程序，加强了风险隐患排查和应急预案演练，建立与完善了突发事件应急管理机制，加强了突发事件应急管理的宣传与培训，全面提高了防控突发事件风险的能力。

2010 年，本行制订了《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，着力提升预警和应急能力，确保信息系统安全稳定运行；按计划有序完成信息系统、网络、场地、电力、消防等全方位的灾备演练合计 135 次，演练范围及覆盖率在国内同业居于前列；组织开展世博会和亚运会科技保障、核心业务系统灾备演练、核心业务系统数据清理与重构等重大事项的应急处置工作，有效促进了本行信息科技突发事件综合管理水平和应急处置能力的提升。

广州分行为迎接亚运会的召开，在原有支付系统应急预案的基础上，重新出台了《兴业银行银行广州分行支付清算系统危机处置预案》、《兴业银行广州分行会计结算重大和异常事项应急处置预案》，完善大小额支付系统、支票影像系统、电子商业汇票系统、行内系统应急预案，以保障支付清算系统安全稳定运行；建立亚运服务绿色通道，方便外国机构和个人的账户开立、使用和资金支付，提供方便、快捷的个人本外币兑换服务，特别对处于亚运场馆周边区域的网点，配置了专门用于记录人民币号码的小型清分机，进一步防范假币风险；在亚运期间还适当调高各营业网点现金库存量，配备足够的现金量和零钞量，以确保现金供应的充足。

2010 年是上海世博保障年，在为期 184 天的世博期间，上海分行在金融同业共发生 48 起运行故障的情况下，以零事故、零突发事件的优异成绩圆满完成了世博信息系统安全保障工作，并获得了人民银行上海总部、人民银行上海分行、上海世博金融服务办以及上海市经济和信息化委员会、上海市科学技术委员会和上海市国有资产监督管理委员会相关机构的表彰。

# 发展篇

## 促进国家地方经济发展

2010 年是继续应对国际金融危机、保持经济平稳较快发展、加快转变经济发展方式的一年。本行充分发挥金融业在经济领域的作用，根据国家经济发展政策全力支持国家地方振兴经济，努力实现自身价值与社会价值的统一。

### 助力国家经济发展

#### 支持国家大型项目建设

2010 年，本行一如既往的全力支持国家经济建设，与一大批大型国有企业开展广泛的业务合作并给予大量的授信支持，为国家经济复苏与发展做出了自己应有的贡献。

2010 年，本行与五矿集团、中航油、中煤能源、中国物流、中铁现代物流、国家电网等多家大型企业签署银企合作协议；新增中航油、中煤、五矿、兵器工业、中轻、机械工业等多家重点大型企业客户的授信业务合作；至 2010 年 12 月末，给予 50 家重点大型企业授信总额达到了 4676 亿元，户均授信金额超过 90 亿元，为国家经济建设提供有力的支持。

本行自 2009 年底取得保险资金托管资格后，在南水北调、北京土储、中铁西南等项目的探讨和运作上，与保险资产管理公司建立了较密切的业务合作关系，共同推进保险项目债权投资计划和不动产投资，为支持国家战略规划和基础设施建设提供了融资保障。

#### 支持重点区域发展

##### 加强西部地区机构建设

为更好地践行社会责任，本行在加快战略重点区域机构布设的同时，积极布局国家重点支持的西部省区（如新疆、内蒙古、广西等）、新兴经济圈和城市群、重点产业集聚地、国家级工业基地和能源基地所在地，加快在符合本行标准的目标城市设立机构，支持西部地区经济发展。

##### 本行在西部地区网点布局情况

年份	分行数量（单位：家）	支行数量（单位：家）
2001年	1	3
2002年	1	5
2003年	2	7

2004年	3	11
2005年	3	14
2006年	5	18
2007年	6	27
2008年	6	39
2009年	6	49
2010年	12 (其中, 包括5家二级分行)	63

### 为海西建设提供全方位金融服务

随着建设海峡西岸经济区的战略构想上升为中央决策和国家战略,海西在全国发展大局中的战略地位更加突出。为配合建设海峡西岸经济区的战略部署,充分发挥主力军作用,本行依托全国化经营优势,全面融入和服务海西建设。

本行着手实施海西“千亿计划”,投入不少于1000亿元的信贷资金,推进包括“百亿平潭”工程,全面介入平潭岛综合实验区建设、“龙头伙伴”工程,服务海西重点项目和重点企业、“廊桥建设”工程,全面配合和推进福建省建设资金和央企资金对接、“芝麻开花”工程,助力海西小企业快速发展、“惠民万家”工程,主动作为民生工程建设和“根植海西”工程,服务台企扎根海西沃土等“六大工程”。

2010年,本行累计已为平潭综合实验区提供授信金额40.56亿元;向福厦铁路、主干电网、高速公路等重点建设项目新增授信金额218.42亿元,新增实际投放103.60亿元;帮助省内重点项目和重点企业发行4只短期融资券和中期票据,金额18.33亿元;已与七家央企下属项目建设企业开展业务合作,2010年新增授信金额123亿元;积极扶持福建省小企业发展,2010年12月末本行小企业信贷余额达629.89亿元,比年初增加172.62亿元,小企业信贷新增额和贷款余额继续保持省内金融同业领先水平;加大对民生工程的信贷支持力度,2010年新增授信金额50.2亿元,新增投放11.8亿元;加大对台商投资企业信贷投入,2010年新增授信金额27.2亿元,新增投放22.2亿元。

为加大对台资企业金融服务的支持力度,进一步拓宽本行在闽台经贸合作中的参与领域和层次,更好地服务海西建设,本行与台商协会签约,成为首家全国性银行总行与省内各台协签署全面业务合作协议,是金融服务海西“两个先行区”建设的又一个重要举措。

## 推进地方经济建设

### 以金融力量,助推地方发展

为全力支持福建经济社会发展与建设,本行加大对福建高速、电力、福厦铁路、海峡国际会展中心、闽江北岸中央商务区、福州农副产品批发物流中心、鼓山大桥、连坂污水处理



厂等一批区域标志性项目的重点扶持和持续信贷投入。

#### 东南：

2010 年 12 月 2 日，本行与福建省科技厅签署合作协议，携手共建金融服务科技及其产业化发展新平台，促进金融创新与科技创新融合，支持省内科技型中小企业发展。根据协议，本行将依托福建省内九个设区市成立的小企业业务专营机构，通过组合融资、授信和“兴业芝麻开花”成长上市计划等一系列综合金融解决方案，优先支持福建省科技厅推荐的科技园区、科技型企业、“三高六新”中小企业和项目建设，积极推动科技成果和专利转化，促进高新技术产业的持续发展。

截至 2010 年底，福州分行支持的 2010 年福建省重点建设项目 20 个，授信金额 161.69 亿元，贷款余额 89.46 亿元。

#### 西南：

2010 年 1 月，成都分行与四川省经济与信息化委员会签订了节能减排贷款战略合作协议，由四川省经信委选择具有节能减排融资需求的企事业单位以及节能减排技改项目推荐给本行，为本行开展节能减排项目金融服务提供支持和帮助。在同政府的合作下，成都分行在四川广泛推广节能减排业务，为川内企业提供近 20 亿元的节能减排贷款，贷款项目种类包括水泥余热发电项目、城镇污水处理项目、废纸回收项目、废品循环利用项目等多个项目，将会节省百万余吨的二氧化碳排放量。

#### 华北：

2010 年太原分行推出了“猛虎组织计划”，全力支持山西省煤炭、装备制造、交通运输、电力、冶金等传统优势行业和诸如太钢、太重、省煤运、海鑫等龙头企业。在开展业务的过程中，注重产品对市场的适应性，大力开展投行业务、票据业务、现金管理、金融租赁、供应链贸易融资等新兴业务，及时满足客户需求。2010 年 6 月 17 日，山西省交通厅授予太原分行“支持重点公路建设”贡献奖。

#### 中原：

郑州分行大力支持连霍国家高速公路洛阳至三门峡（豫陕界）段改扩建项目建设，并在河南省大型煤炭企业兼并重组的重大项目中，先后向河南煤业化工集团有限责任公司、郑州煤炭工业（集团）有限责任公司、中国平煤神马能源化工集团有限责任公司等集团企业投放了近百亿元的贷款，支持了中原经济区经济的快速发展。

#### 东北：

大连分行积极支持政府重点项目建设，例如胜利路拓宽改造工程、新体育中心建设、开发区小窑湾国际商务中心基础设施建设、旅顺机车产业园基础设施建设、旅顺三八里村改造、大连长兴岛临港工业区路网建设工程等推进辽宁沿海经济带发展和城镇化建设的项目。



沈阳分行被沈阳市评为全市纳税 100 强单位, 被沈阳国、地税局评为纳税 3A 级单位。

华东:

济南分行对中央和省政府的“环渤海经济圈”和“山东半岛蓝色经济区”建设给予积极跟进, 对区内的烟台分行和潍坊支行加大投入, 采取倾斜的信贷政策; 支持地方政府进行的产业结构调整, 为山东钢铁集团的重组改造, 改变山东钢铁结构性落后提供直接和间接授信达 72 亿元; 在 2010 年投放战略性科技项目贷款共计 14350 万元, 得到了省政府对当地股份制银行的最高科技贷款补偿金奖励, 有力配合地方政府发展高科技企业政策实施。

本行积极支持皖江城市带承接产业转移示范区建设, 并于 2010 年分别设立了芜湖分行和安庆分行, 从而全力配合承接产业转移示范区建设, 大力支持重点产业和重大项目等经济建设主战场, 促进芜湖、安庆经济又好又快发展。

中南:

本行入选“深圳金融业 30 年改革发展成就展”。

### 政银企合作, 促进绿色金融

作为全国第一家推出绿色信贷产品支持中国节能减排事业的银行, 本行创设绿色金融业务, 倡导绿色金融, 积极与政府、企业合作, 推进节能减排、环境保护。

2010 年 6 月, 深圳分行与深圳市科工贸信委、金融办、循环经济协会共同举办了“低碳经济与绿色金融”论坛, 邀请到上百家循环经济行业内的优质企业, 推广本行绿色金融产品。

长春分行在开业当天即与吉林省发改委、省金融办联合主办了吉林省低碳金融论坛, 并与通化钢铁集团股份有限公司、吉林亚泰(集团)股份有限公司等 7 家企业签订了节能减排框架合作协议。

2010 年 1 月 6 日, 石家庄分行与河北省国有资产监督管理委员会共同举办以“绿色·合作”为主题的“河北省国资委出资企业与兴业银行石家庄分行第一次联席会暨节能减排与企业融资专题报告会”, 以推动落实双方签署的综合授信 200 亿元的合作协议。

合肥分行与安徽省内最大的再生资源类集团公司——安徽双赢集团签订全面合作协议, 促进其集团的综合优势, 实现各种资源的优化配置, 推进循环经济。

2010 年 5 月, 杭州分行与浙江省经济与信息化委员会联合举办“绿色浙江 生态经济”浙江省节能降耗政银企战略合作签约仪式, 积极发展节能减排融资业务, 通过实际行动承担起保护环境、构建人与社会、自然和谐的社会责任。

## 加强三农支持力度

### 加大三农信贷投放力度

由于网点的逐步设立，服务能力的不断加强，本行在有效控制风险的基础上，对涉农企业给予了积极的信贷支持。

济南分行对潍坊奥宝化工有限公司和济南澳利新型肥料有限公司 2 家农用化肥企业给予 4350 万元的信贷支持，为临沂金锣农副产品加工企业增加授信 1.2 亿元。随着网点的增多，本行对农业的投入将逐年增加，积极响应政府的惠农政策。

长春分行根据吉林省作为我国农业大省，第一产业在三大产业中占比较高的实际情况，积极开展与吉林省农业产业企业的业务合作，并在 2010 年向吉林粮食集团有限公司、吉林森林工业股份有限公司、吉林云天化农业发展有限公司等农业、林业企业累计信贷支持 5.33 亿元，有效支持了吉林省的农业、林业产业发展。

### 携手村镇银行，服务三农

本行积极响应支持农村金融体制改革，加强与参股银行的分工合作，支持参股银行设立村镇银行，利用参股银行这一平台和运营模式，以管理输出、技术输出、银银合作等方式支持村镇银行发展，共同推进农村金融机构建设。

2010 年，本行将广大村镇银行作为银银平台工作重点，推出村镇银行金融成长解决方案，以代理接入支付系统和科技输出等作为重点合作产品，受到了客户欢迎。截至 2010 年末，本行共与 25 家村镇银行签署代理接入支付系统合作协议，其中东莞长安村镇银行等 15 家村镇银行已上线；与浙江龙游村镇银行等 7 家村镇银行开展科技输出合作，均已顺利实施上线。

### 成都分行的“兴农之路”

以“扶贫捐款+小额农户贷款+生产援助”创新模式，成都分行开启了引导当地农民走上脱贫致富的“兴农之路”。

#### 变“输血”为“造血”

在四川省大邑县金星乡，成都分行捐款 20 多万元在大邑县金星乡修建了“兴业希望小学”，解决了附近方圆 10 多公里范围内适龄儿童的就学难问题；并以捐资助学为起点，将帮扶逐步延伸，启动了“六个一工程”，即修建一所希望小学、一条兴业大道、一个兴业农业基地、一个兴业卫生院、一个兴业敬老院、一个兴业图书馆。

#### “工业反哺农业”

“兴农之路”离不开农业产业化，成都分行与成都市现代农业担保有限公司建立了合作关系，以提供担保平台的合作方式，积极为涉农企业提供金融服务。目前，成都分行已累计向都江堰、新津等地多家现代农业企业发放贷款 2 亿元，向农业上下游企业提供超过 2 亿元的授信支持，为当地农业产业化龙头企业提供了实实在在的金融支持。

### 土地综合整治的“第一桶金”

作为全国统筹城乡综合配套改革试验区，全城农村土地综合整治是成都农村工作的一个重点。为此，成都分行创新推出了农村土地治理项目贷款，即向各地土地储备中心或其他合格主体发放 3 到 5 年期项目贷款，用于对农村耕地的改造、荒地开垦、废弃工矿用地复垦、农田水利设施建设、农村基础设施建设等综合整治。2010 年 2 月，成都分行支持金堂县土地整治中心农村土地整治项目的第一笔贷款顺利发放，贷款金额达 3 亿元。

## 扶持中小企业

### 加大对中小企业金融信贷支持

在 2010 年总体新增信贷规模受到严格监管限制的条件下，本行重点保障小企业贷款的投放需求，在 2010 年专门安排 200 亿元该类小企业专项信贷规模，并对贷款规模的使用实行专人监控制度，切实保障小企业的贷款投放需求。截至 2010 年 12 月末，本行国标小型企业贷款余额 3581.83 亿元，占全行企业贷款余额的 60.94%，较年初增长 835.69 亿元，增幅达 30.43%。

2010 年 11 月 11 日，杭州嘉兴分行与南湖区政府联合举办“银企合作签约暨成长型企业金融服务推介会”，与南湖区 12 家企业代表签订了中小企业专项信用贷款、节能减排项目和投行业务合作协议，为创业创新型、成长型中小企业提供多元化金融服务支持。

### 完善中小企业金融服务管理机制

在加大对中小企业金融服务支持的同时，本行全面推进小企业专营机构建设，促进专营网点建设的向下延伸，建立本行特色的小企业运作机制。截至 2010 年 12 月，本行已在全国范围内 24 家分行设立了小企业中心与专营机构，实行小企业业务完全专业化的管理体制、工作机制和运营流程；为小企业业务条线配备了百余人的专业信贷队伍，全面改革信贷流程，

提高信贷审批效率，逐步健全激励约束机制，建立长效专业培训机制，确保专营机构建设贴近、满足小企业需求。

### 创新特色产品，着力突破中小企业融资瓶颈

推出“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划

本行以中小企业客户差异化融资需求为中心，打破传统信贷结算的局限性，在整合多项传统信贷与结算业务的基础上，引入了企业理财、财务顾问等创新型投资银行服务，创新推出“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划。与此同时，本行深入研究小企业客户融资需求，2010年正式推出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。

“芝麻开花”中小企业成长上市计划具有三方面显著特点：一是服务内容丰富。立足于长期服务中小企业积累的经验优势，在整合多项传统信贷与结算业务的基础上，引入了企业理财、财务顾问等创新型投资银行服务，帮助中小企业解决融资、结算及经营管理问题，助力中小企业经营管理能力全面提升。二是服务方案专业性强。针对中小企业的成长阶段、客户类型、需求特点等，通过客户经理与产品经理的密切配合和专业服务，在已有的产品应用解决方案基础上，定制多元化的产品组合，为客户量身定做个性化服务方案。三是提供一站式解决方案。准确把握中小企业成长上市的金融需求，提出一整套解决方案，配合一站式金融服务，迅速全面解决中小企业的燃眉之急和后顾之忧，让中小企业实现快速健康成长。

### 开展上市商品贸易融资业务

2010年，针对当前国内中小企业融资难、融资渠道窄的难题，本行积极利用自身专业优势，开展包括标准仓单质押融资和贵金属质押融资产品在内的上市商品贸易融资业务，将传统贷款业务与大宗商品交易市场合理地结合起来，既丰富了金融产品的种类，提升本行的专业服务能力，又解决了中小企业因持有标准仓单而占压大量资金、融资无处的难题，加速企业资金周转，促进中小企业发展。

继开立郑州商品交易所标准仓单质押权登记及质权行使通道和上海期货交易所标准仓单质押专用账户之后，2010年，本行开通了大连商品交易所标准仓单质押权登记及质权行使通道，使本行成为国内首家可以同时办理三家商品交易所所有上市品种标准仓单质押授信业务的商业银行。之后，又顺利推出了上海黄金交易所贵金属质押融资业务。

# 真情回报股东

## 优秀业绩回馈股东

### 经营业绩

截至 2010 年 12 月 31 日，本行资产总额为 18496.73 亿元，全年累计税后利润为 185.21 亿元，同比增加 52.39 亿元，增幅 39.44%；每股收益达到 3.28 元，同比增加 0.78 元。与此同时，本行向国家缴纳企业所得税、营业税等相关税收 81.39 亿元，同比增长 13.43%。

2010 年，本行在《21 世纪经济报道》、21 世纪研究院金融研究中心联合香港中文大学等多家权威研究机构推出的“21 世纪亚洲金融年会暨亚洲银行竞争力排名”中，荣获“2010 年亚洲最佳盈利银行”大奖，跻身亚洲商业银行综合竞争力十强。在上届评选中，本行荣获“亚洲最佳同业合作银行”称号，此次再度获奖证明了本行具备强劲的发展势头和综合竞争实力。

评委表示：“近四年来，兴业银行的加权平均净资产收益率均超过 24%，无论是在金融风暴肆虐之时，还是在经济振兴大计之下，兴业银行的盈利能力均能保持高度稳健”。评选主办方高度评价本行的持续盈利能力，认为“高资本回报”是本行给市场留下的鲜明形象。

## 圆满完成配股再融资

2009 年 11 月 23 日，本行发布董事会决议公告，决定将实行配股募集核心资本金。经过前期精心的准备工作，本行于 2010 年 6 月 1 日，发布配股发行结果公告，此次发行获得圆满成功。本行将继续致力于推进业务发展模式和盈利模式转变，继续提升盈利能力与绩效水平；同时制定稳定的现金分红政策，保持较强的利润积累能力，科学合理多渠道补充资本，用资本内生与风险资产的协调增长回馈股东。

## 主动沟通，增进与投资者关系

### 履行信息披露义务，增进投资者对本行的了解

2010 年，本行成功完成四期定期报告的编制披露工作。其中，在年报编制过程中，本行主动就房地产和地方政府融资平台贷款等热点问题进行专题阐述，满足投资者信息需求，提高年报可读性。同时，本行及时、完整、合规披露各项临时报告，及时发布 2009 年度业绩快报，避免因业绩数据提前泄漏造成股价波动，维护投资者公平知情权；并主动开展信用评级调研，与标准普尔、惠誉、穆迪等国际评级机构进行沟通，了解相关情况，以求不断提

高本行评级的客观性。

### 主动与投资者沟通，取得投资者对本行的认同

为加强和机构投资者沟通，客观传递本行投资价值，本行结合定期报告披露召开业绩报告会 4 场和股东座谈会、媒体交流会等会议 7 场；邀请行业分析师和基金经理对棚户区改造和现金管理、资金营运、信用卡等业务进行调研，传递本行差异化业务经营策略；与机构投资者进行一对一、一对多沟通 41 场次，提高沟通效率。全年共接待分析师来访 20 余次 50 多人，参加 30 余次分析师电话会议，回复邮件 160 份次，邮寄材料 20 余份，接听投资者热线电话 600 余次。

凭借良好的投资者关系工作，本行 2010 年先后荣获“中国证券市场 20 年最受投资者喜爱上市公司”、“2009 年度最具投资价值上市银行奖”、两度荣膺“中国 A 股上市公司投资者关系百强第二名”，董事长高建平先生荣获“最佳董事长”称号，董事会秘书唐斌先生荣获“最佳执行人”、“新财富金牌董秘”等称号，同时还荣获“社会责任贡献奖”、“投资者关系创新奖”等多项荣誉。

## 统筹协调境外投资者，推进合作深入开展

2010 年，本行与境外投资者高层互访 10 余次，极大地推动了本行与境外投资者在资本补充、股权和业务合作等方面进一步增进互信，推动业务合作不断深入。同时，本行积极与恒生银行、国际金融公司在代客黄金买卖、财务管理、贸易融资、节能减排、赤道原则等方面进行交流与合作。



# 真诚服务客户

## 提升服务水平，打造品牌质量

### 完善机构建设，满足客户需求

为提升机构网点的金融服务能力，有效满足业务发展与客户服务需要，截至 2010 年末，本行已在全国 81 个主要经济中心城市设立了 64 家分行（其中一级分行 37 家、二级分行 27 家）、577 家分支机构。在加快机构建设的同时，本行加强专业化管理和后评价，建立了区域金融市场可行性分析、机构规划、筹建、开业验收、辅导等全过程的规范化管理，促进新建机构尽快融入当地经济。

### 平稳推进新一代核心系统建设，支持客户服务水平提升

为提高本行以客户为中心的综合服务能力，本行大力开展核心系统改造升级工作，构建更为灵活有效的产品配置、参数化管理、收费管理模块，从而更有力地支持本行业务发展模式和盈利模式转型。

2010 年 6 月，本行完成了新一代核心系统建设前置项目——新一代支撑平台上线和交易迁移工作，使核心系统具备了更好的稳定性、可靠性、可扩展性和业务处理能力。目前新一代核心系统的研发工作顺利推进。

### 提高服务质量，维护客户权益

开展培训竞赛，营造争先创优的服务氛围

为推进服务条线团队建设，强化服务专业素质培养，2010 年本行组织开展了服务督导员管理、新入行大堂经理培训和柜员服务巡回培训。以柜员服务巡回培训为例，本行已累计开展此类培训 97 期，覆盖全行，参训总人数达 5179 人，接近营业网点柜面人员总数的 100%。

以赛促训，通过组织服务竞赛，开展员工素质考核，提高柜面员工的业务素质和服务能力。2010 年，本行开展了全行柜面业务技能竞赛和服务规范竞赛，在全行营造了积极的服务文化氛围，有效促进了全行服务水平的提升；开展服务明星支行和服务明星评比相关工作，评选出“兴业银行 2009 年度‘服务明星支行’”、“兴业银行 2009 年度‘服务明星’”等优秀机构和员工。同时本行还积极参加中国银行业协会的相关服务评比，2010 年本行共有 19 家分行的 23 个营业网点被评为“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”；在中国银行业协会开展的世博金融服务工作评比中，本行荣获“中国银行业世博金融服务组织奖”。

为充分体现上海金融服务对客户的人性关怀，上海分行对金融无障碍服务工作进行了细致部署，因地制宜，完善网点无障碍服务设施；公布无障碍服务电话，并安排专人接听，为残障人士顺利办理业务提供便利；建立了“五合一”多层次无障碍语言服务体系：外宾或特殊客户进入分行后，网点英语、手语服务专员会为其提供优质的现场服务；整齐摆放在网点的《银行多语种服务用语》手册和世博多语种服务志愿者联系卡能为来自 12 个国家的宾客提供多语种外语服务。世博会期间该“五合一”服务体系已为来自英、美、德、法、沙特、日、韩、吉尔吉斯斯坦等多国外宾提供便捷服务。

#### 注重客户知情权保护, 提升服务质量

客户知情权的实现是维护客户权益、监督并促进本行服务质量提升的重要途径。本行在理财产品的销售过程中，充分重视通过理财产品说明书和销售协议向客户明确、充分揭示产品风险；同时，通过安排案例说明的形式，展示不同情境下理财产品可能出现的最好和最差收益水平，并进行客户风险测试评估，确保“将适合的产品销售给适合的客户”。

本行在开办贵金属业务前就已经考虑到如何实现客户知情权，针对业务风险点进行全行发文，并通过培训使本行客户服务中心、分行一线营销客户经理能在业务开办前充分了解各项业务的风险，使得本行经纪业务在产品营销环节就能保障并维护客户的权益；同时，为了满足不同客户的不同投资需要，确保投资者可以正确理解创新金融产品的特点，增强其自主性，2010 年本行在全行大规模进行业务推介会，全年大型投资者推介会超过 100 场，参与客户超过 10000 人。

及时、高效地处理客户投诉，是保障客户权益，维护银行声誉的重要内容。对此，本行积极做好客户投诉处理工作，建立客户服务投诉问题分析和处理机制。与 2009 年相比，客户投诉大幅下降，2010 年全行共受理客户投诉的数量较去年同期下降 48.75%。

#### 优化服务流程, 提升服务能力

柜面流程再造项目是提升本行营业厅综合服务能力的的重要举措之一。2010 年 4 月，全行柜面流程再造项目推广工作正式启动，截至 12 月底，各分行已全面完成柜面流程再造推广任务，各营业网点柜面服务效率明显提高，客户服务体验明显改善，得到行内员工和行外客户的极大认同和好评。

与此同时，为适应本行“两个模式转变”的需要，本行推行营业厅管理模式改革，强化营业厅的运营管理和营销服务组织管理，促进营业厅由传统的“柜台结算型”向“销售服务型”转变，进一步提升本行营业厅的综合服务能力。



本行持续改进信用卡服务，打造信用卡整体服务体系，为白金卡、金卡客户提供专项权益；本行信用卡中心内部成立服务品质监督委员会，设立服务品质室和各部门服务品质监督员，专司服务品质管理职责，使服务品质改进工作植根于信用卡服务的各个流程环节，从机制和制度上有效保障了信用卡服务质量的日益完善；“以客户为中心”不断改进服务流程，加强服务技能强化培训，以客户投诉为契机完善客户体验。

### 发挥各类渠道优势，优化渠道服务能力

#### 推行电子银行五星导航服务体系

在业务发展过程中，本行秉承“以客户为中心”的服务理念，根据新形势下客户对电子银行服务需求的变化，推出电子银行服务品牌——“五星导航”，包括“服务平台星——一个集成的服务平台；服务团队星——一支专业的服务团队；服务流程星——一套标准的服务流程；服务承诺星——一份贴心的服务承诺；服务安全星——一路放心的服务安全”，在业界树立了服务领先的电子银行品牌形象。

#### 完善网上银行功能

2010 年，作为首批接入中国人民银行网上支付跨行清算系统（超级网银）的 27 家银行之一，本行及时推出个人网银实时跨行转账、他行账户信息查询、账户信息查询签约认证网关、信用卡跨行预借现金以及企业网银跨行账户管理等服务。新增电子票据功能，与中国人民银行电子商业汇票系统互联，向本行企业网上银行客户提供符合该系统要求的各项电子票据业务。截至 2010 年 12 月 31 日，网上银行累计有效客户 300.15 万户，比年初增长 55.13%；全年交易 6838.95 万笔，比上年增长 51.77%；累计交易金额 15.96 万亿元，比上年增长 36.92%；企业网银交易的柜面替代率达 51.98%，个人网银交易的柜面替代率替代率达 52.70%。

#### 提升电话银行服务

2010 年，本行的客服系统扩容优化项目开展顺利，进一步提升了客户服务系统整体服务支撑能力，进一步将电话银行打造成集业务咨询与关怀、产品营销与交易、投资理财、个贷催收、VIP 增值服务等功能于一体的全功能综合化服务平台。截至 2010 年 12 月 31 日，电话银行累计有效客户 605.72 万户，比年初增长 45.60%；全年交易 176.06 万笔，同比增长 63.99%，累计交易金额 864.96 亿元，同比增长 121.52%；电话银行交易的柜面替代率达 1.82%。

#### 创新手机银行业务

手机银行“无线兴业”的推出使本行成为是国内少数几家提供全面移动金融服务能力的商业银行。本行于 2010 年成立手机银行中心，以更好地加快推进本行手机银行业务的战略

性发展，提升本行手机银行业务的专业化管理水平。截至 2010 年 12 月 31 日，手机银行累计有效客户 264.09 万户，比年初增长 50.78%；全年交易 192.79 万笔，同比增长 190.92%，累计交易金额 234.92 亿元，同比增长 236.75%；手机银行交易的柜面替代率达 2.00%。

- ◆ 手机银行“无线兴业”推出手机银行白银交易，使本行成为业内首家提供手机银行黄金、白银交易服务的银行；
- ◆ 推出具有渠道特色的“手机号转账”和手机银行实时跨行转账功能，其中手机号转账实现了签约客户通过输入对方手机号码轻松实现转账；
- ◆ 进一步丰富手机银行投资理财服务，新增手机银行便捷型智能通知存款、电子国债、融资融券等服务；
- ◆ 全面实现根据任一运营商的手机号进行客户身份识别和认证，并支持客户办理手机银行任意转账、手机号转账等需要绑定手机号使用的服务，从而提升客户使用体验。

2010 年，本行与中国联通签订战略合作协议，进一步强化在基础通信、金融服务、移动互联网应用、联合创新和市场营销等领域的全面合作，共同推动移动金融产品创新，共同进军移动支付、手机银行、移动商务、增值业务等战略领域，持续提升移动金融服务水平。

2010 年，电子银行获得证券时报、理财周报、中国金融认证中心颁发的“最佳电子银行服务奖”、“最佳手机银行奖”、“中国网上银行最佳网银功能奖”等称号。客户服务中心在中国银行业协会组织的“2010 年度中国银行业优秀客户服务中心评选活动”中荣获“最佳服务奖”。

#### 加强自助机具渠道建设

截至 2010 年 12 月底，全行共投入运行的自助机具 4140 台，其中取款机 2178 台，存取款一体机 1962 台。与此同时，自助机具交易量持续快速增加，2010 年本行自助机具共受理交易（不含查询）7540 万笔，同比增长 30.33%，受理金额 1114.55 亿元，同比增长 27.65%。自助机具渠道已经成为本行继网点柜面、网上银行后的第三大服务渠道，同时 ATM 已成为全行信用卡还款的第一大渠道（占全部还款渠道的 31.3%），有效地分流了柜面的压力，提高了本行的服务效率。

## 持续推进金融创新，设计推广可持续金融产品

### 为成长型经营业主量身定制“兴业通”服务方案

2010 年，本行在全国范围内推出首个面向自雇人士、个体工商户、合伙人和私营业主等“成长型经营业主”群体量身定制的综合金融服务方案——“兴业通”，以融资服务作为新的业务切入点，其内涵延伸至包括“贷款融资、支付结算、个人理财与贵宾服务”，形成

对成长型经营业主的综合金融服务方案。

#### “兴业通”业务的主要内容

##### 贷款融资服务

贷款审批快捷，5个工作日内即可完成审批，授信项下贷款可当天发放；提供抵押、质押、联保、互保等多样化的担保方式；申请手续简便，单次授信期限可达10年，额度可循环使用，助力经营业主把握商机，大展鸿图。

##### 支付结算服务

由网点柜台、自助银行、网上银行、电话银行、手机银行和银银平台六大渠道组成的全方位支付结算体系覆盖全国，资金流通安全便捷；提供及时到账的业主收款服务；使用“兴业通”卡收付款、转账、取现，享受手续费优惠。

##### 贵宾增值服务

对于达到黑金、白金层级的“兴业通”客户，本行配备“一对一”的专属理财经理，并提供贵宾窗口和贵宾理财服务区，办理业务时可享受全面优先和手续费减免待遇，更提供健康医疗、机场贵宾服务、免费赠书、时尚高尔夫等增值服务，全面提升经营业主的生活品质。

##### 家庭理财服务

为客户制定个性化的财务规划方案，并提供多种现金管理工具以及多样化的投资理财渠道，帮助经营业主巧用财富保值增值；并提供人生意外险等保障计划，让经营业主专心事业、后顾之忧。

##### 专属认同服务

本行为“兴业通”客户设计了专属的“兴业通”卡，作为“兴业通”客户在兴业银行办理各类业务的载体。“兴业通”黑金、白金客户凭“兴业通”卡即可享受相应的贵宾服务。

#### “兴业通”业务的战略意义

“兴业通”客户定位是帮助成长型经营业主解决金融需求难题，符合国家扶持中小企业、促进个体私营经济发展的政策导向，是服务于经济发展的“主旋律”；

“兴业通”的产品方案整合了“贷款融资、支付结算、个人理财与贵宾服务”，旨在立足共同的目标客户群体，加强业务协作，开展交叉销售，深化与经营业主的全面业务合作关系，扶持成长型经营业主生意成长，并助其建立科学的财务规划；

“兴业通”业务的潜在盈利能力来看，经营业主群体规模庞大，对银行金融服务需求强烈，是商业银行的金融“蓝海”，有利于改善本行的业务结构与客户结构。

截至 2010 年 12 月末, 全行“兴业通”个人经营贷款余额 262.71 亿元, 比年初增长 196.66 亿元。本行将进一步促进“兴业通”个人经营贷款实现可持续发展, 预计 2011 年末个人经营贷款余额将突破 600 亿元。

### “金立方”现金管理方案广受好评

为帮助企业提高资金管理效率、降低财务成本、提高经营管理水平, 本行于 2009 年推出现金管理服务品牌“金立方”, 在资金运作、风险控制、技术支持、成长能力等诸方面为企业客户量身定制现金管理服务整体解决方案, 既适时而发地契合了金融危机及后危机时代企业现金流亚健康运行、资金链紧绷的现状, 又顺势而为地顺应了客户规模和层级与日俱增、“四跨”(跨地区、跨行业、跨所有制、跨国界) 发展的趋势, 促进企业乃至产业的长足发展。“金立方”现金管理方案的实施满足了企业的现实需要, 既有利于构建和谐银企关系、促进经济社会可持续发展, 同时也为本行开辟出属于自己的“蓝海”, 进一步增强了核心竞争力, 符合本行一贯倡导的经济效益、社会责任并行并重的可持续发展理念。

经过一年多的推广, “金立方”广受客户好评。凭借优质的服务方案, 本行在国家级专业期刊《首席财务官》杂志社主办的 2010 年中国 CFO 最信赖的银行评选中获“最佳现金管理创新奖”; 本行为哈药集团提供现金管理服务的案例在由中国资金网发起, 中国银行业协会、中国银监会、中国社科院金融研究所等友情支持的“2010 年银行业公司金融服务评选”中获“最佳现金管理案例奖”。

现金管理业务既是一种产品, 更是一个互利合作的银企双赢的业务模式。它融合了一些产品, 例如一些新的计息方式、新的结算工具(电子承兑), 是产品换市场; 同时, 它是在用技术换市场, 因为银行现金管理业务和信科技术、结算技术息息相关; 当然, 它也是“用服务换市场”的行为, 是种很高端的服务。可见, 现金管理业务其实是个综合的载体, 不仅仅是单纯的某个层面, 而是对以往业务模式的提升, 实现企业与银行共同发展。企业不断成长过程中, 需要银行的这项服务; 银行的现金管理业务也在帮助企业提升, 推动其不断发展。

某国有控股集团拥有 2 家上市公司和多家全资、控股及参股子公司, 上百家成员单位, 年产值上百亿元, 但因其原有的现金管理系统却无法分层级管理下属单位, 导致集团层面无法确切掌握成员单位信息, 预算监管和决策容易失灵, 资金使用效率不高。对此, 本行成立了总分行现金管理业务专家和科技支持团队组成的该集团现金管理业务服务小组, 从现金管理业务功能实现和科技系统软硬件运维支持等多渠道完善服务方案设计, 为其提供了一份度身定做、脱胎于“金立方”产品的现金管理综合服务方案。该集团实行新的资金集中管理后, 资金使用效率大大提高, 整体节省费用达 3400 万元, 同时也使得集团及各结算中心及时掌握企业的收支动态, 加强了资金及预算管理。

## 提升客户可持续发展意识

### 倡导“绿色金融”，推广使用电子银行

本行提出了“绿色金融，赤道银行——兴业银行诚邀您少用纸，少开车，减少‘碳足迹’，多用电子银行，享受‘精彩 e 生活’！”的口号，以电子银行积分抽奖、有奖问答、交易有奖等形式，倡导客户节约资源，提高电子银行使用率。

### 强化宣传力度，推进可持续金融

本行将“绿色金融 共创美好生活”作为品牌形象的传播主题，通过电视、平面、网络的全方位立体式传播，大力宣传和倡导绿色金融理念。为进一步加深公众对“绿色金融”的理解，还对平面、网络广告进行了重新设计，引入低碳信用卡、节能减排贷款实施成效等本行践行绿色金融中的实际案例，形成系列广告突出本行持续不断地推进节能减排，践行可持续金融的举措，呼吁公众加入“低碳生活”。

- ◆ 与新浪网合作倡导广大网友关注气候问题，影响人群超过 2700 万人次；
- ◆ 冠名《21 世纪经济报道》低碳周刊，关注低碳经济，影响受众超过 1000 万人次；
- ◆ 协办“第二届珠三角工商领袖峰会暨中小企业服务日绿色经济专场”，向参会的 500 多家企业宣传推介了本行绿色信贷业务；
- ◆ 与搜狐网绿色频道合作举办“绿色竞争力营销讲堂”，传播受众超过 1000 万人次。

2010 年 5 月，本行杭州武林支行在杭州下城区社区组织了低碳生活宣传系列活动，通过开办低碳生活知识讲座，举办科普图片和废旧物品与再生资源作品展，放映低碳生活宣传片，开展低碳知识竞赛系列活动等形式，增进了社区居民对低碳生活的了解。



## 携手同业实现共赢

### 大力发展银银平台，推进金融资源共享

“银银平台”是近年来本行社会责任实践模式的又一积极探索，也是本行可持续金融理念的具体创新，通过整合兴业自身资源，为城商行、城信社和农信社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行等中小银行提供一系列产品和服务，以帮助合作银行提升经营管理水平，丰富产品线，提高竞争力，带动中小银行共同迈向经营管理现代化之路。该业务模式拓宽了国内金融机构间的合作思路，开辟了国内商业银行的业务领域和业务模式，运用差异化的竞争手段突破金融产品同质化的“瓶颈”。与此同时，本行通过“银银平台”这一业务模式，进一步深入与中小银行合作机制，同时重塑银行业价值链，与价值链体系的上下游企业共同承担责任，建立共同承担社会责任的合作共赢机制，通过一致性战略和一体化标准，使价值链上的所有参与者一起建立共同履行企业责任的价值链。

2010 年，本行进一步丰富了银银平台联网客户群，扩大网络共享覆盖面，提高银银平台的代理支付结算能力和客户服务水平。本行与恒丰银行签订了全面战略合作协议及柜面互通、理财门户合作协议，成为首家加入银银平台合作的全国性股份制商业银行；重庆银行、温州银行、汉口银行、龙江银行等一批区域型合作银行加入银银平台，提升了银银平台合作行层级和市场影响力。

本行持续致力于银银平台产品创新，加快开展银银平台下支付结算平台和理财门户产品研发，并于 2010 年推出村镇银行客户端系统，上线运行代理贵金属交易、新模式第三方存管等产品，保持银银平台创新优势和市场领先。本行 2010 年共完成 1 家城商行、6 家村镇银行的信息系统建设实施；累计上线系统合作行 16 家，完成多个重大需求开发与投产；运维工作主抓风险评估及防范，强化服务意识，系统运行平稳，各家合作银行核心系统可用性达到 99.998%以上。针对中小银行网点资源有限的情况，本行与 50 多家中小银行开展柜面互通业务合作，联网网点超过 12000 多个，有效解决了联网行客户异地存取款难的问题，助其实现了走向全国的愿望。

2010 年 10 月，本行牵头组织召开了“2010 年银银平台合作论坛暨中国商业银行可持续发展战略研讨会”，以商业银行可持续发展为主题，通过分享可持续金融的探索 and 实践经验，分析后金融危机时代商业银行经营环境与趋势，促进中国银行业的可持续发展。与会代表还围绕本行银银平台的实践和经验，就如何加强同业之间金融业务合作，实现跨行资源、渠道共享，优势互补展开探讨和交流。

“银银平台”并不是本行一家独享的平台，而是与广大合作伙伴共建、共有、共享、共赢的开放性平台，合作银行可在银银平台上各显神通、优势互补，避免同质化发展的重复建设，构造超越竞争、和谐共生、可持续发展的金融生态。

## 深化同业合作，传递可持续发展内涵

### 银证合作领域

本行积极配合监管机构及结算机构，联合证券公司探索流程改进和服务创新。配合开发建设证券市场交易结算资金监控系统；牵头组织召开证券行业联席会议共同研究银证业务发展，联合证券公司探讨三方存管非交易转账、预约开户等增值服务，新增手机股市银证转账功能；于 2010 年在市场上首批推出融资融券存管业务，与证监会审批通过的前两批共 11 家证券公司全部开展了融资融券存管业务合作。

### 银信合作领域

根据监管要求加强房地产信托业务的指导和准入管理，进一步规范本行信托资金代收付业务，优化同业理财业务评审与管理制度，执行信托理财业务合作信托公司准入机制。2010 年本行信托理财业务量共计 1843.71 亿元，累计代理信托资金收付 31.34 亿元，累计上线保管信托资产 1116.82 亿元。在理财产品创设方面，充分关注基础资产的可持续发展，践行本行社会责任。

#### 昆明分行云南铁投信托理财项目

2010 年本行与云南省铁路投资有限公司开展信托理财业务合作，金额 5 亿元。通过此项业务合作，一方面加快了云南省铁路建设，推动铁路技术装备的现代化，促进区域经济社会良好健康发展；另一方面，本行与云南铁投建立了良好的业务合作关系，为未来双方的可持续性业务合作打下基础，实现“双赢”。

### 银财合作领域

持续深化财务公司“现金管理”服务品牌和方案。强调个性化服务，为重点客户量身定做产品，满足客户差异化需求。

#### 中国电力财务有限公司新股申购信托项目

本行根据中国电财的资金管理业务需求，为客户提供个性化的产品定制服务，推出网下申购信托计划的业务合作，解决了客户资金长期闲置的难题，获得客户好评。2010 年 1 至 11 月，累计申购金额 479 亿元，笔数 232 笔。

## 致力民生金融

### 加大民生工程支持力度

#### 积极推进社保卡项目实施，全力支持海西民生工程

2010 年，本行正式发行福建省社会保障卡——全国首张得到人保部和人行总行认可的标准社保卡，不仅实现了就诊卡、医保卡、银行卡功能的整合，还依托电子钱包功能实现一卡结算，大大方便了参保持卡人，也为建设福建省居民健康信息系统奠定了基础。目前，本行已取得省本级以及宁德、漳州、三明等地市社保卡的发卡资格，现已发行近 20 万张社保卡。

#### 尽职尽责，城中村拆迁赔付工作获社会好评

为做好昆明城中村搬迁改造中的拆迁金融工作，昆明分行成立了专门的金融服务工作小组，制定详细的拆迁服务计划——“兴家立业金融服务方案”，明确分工，完善流程，全力做好拆迁金融服务工作。截至 2010 年 12 月底，昆明分行共赔付拆迁户 1600 余户，发放拆迁款逾 4.4 亿元，获得政府部门和拆迁居民的一致好评。特别是在拆迁赔付过程中，本行充分利用增值服务优势，如免汇划手续费、就医绿色通道、知名专家预约挂号、免费体检等多项优质增值服务，为客户考虑，为客户家庭着想。

大连分行抽出 4 亿元资金重点支持了甘井子区大连湾镇前关村黑龙江粮油集团大连分公司仓库改造地块经济适用住房项目。项目建成后，将提供近 5000 套经济适用住房，有效缓解大连地区困难家庭申购住房的需求压力。

#### 大力支持哈尔滨市棚改项目，获得社会一致认可

2010 年，哈尔滨分行继续加大民生工程支持力度，为哈尔滨市棚户区改造项目提供贷款 37.6 亿元，分别带动了资产及负债业务的稳定、持续的增长。为全市 27 个棚户区改造拆迁工程项目，发放拆迁款个人 1.4 万户、累计发放拆迁款金额 12 亿元，对公 189 户，累计金额 19.6 亿，共 31.6 亿元。哈尔滨市人民政府给总行写了表扬信对本行在哈市城市建设的大力支持表示衷心感谢。

#### 启动“红玫瑰行动计划”，大力扶持女企业家创业

2010 年，太原分行通过与山西省妇联、山西省中小企业信用担保有限公司和地市级财政性担保机构的合作为平台，支持妇女就业创业，为山西省女企业家为代表的中小企业提供全面、专业、便捷的金融服务，解决中小企业融资难、担保难问题，支持中小企业走“精、专、特、新”的路子。该项计划以本行“金芝麻”系列、节能减排项目以及贸易融资等银行产品为服务工具，五年内信贷投放余额将达到 20 亿元，扶持 10 家中小企业发展成为大中型企业且力争 1-2 家企业达到上市条件，支持服务企业 100 户，新增就业岗位 20000 个，从而



开创政、银、企合作的新模式。

## 大力开展扶贫帮困贷款

为解决下岗失业人员创业和就业融资难的问题,本行积极开展下岗失业人员小额担保贷款业务,为下岗失业人员创业就业搭建平台服务。2010 年,本行共发放下岗失业人员小额担保贷款 715 笔,共计 5560.5 万元。

2010 年,三明分行当年累计发放小额担保专项贷款 5296 万元,支持 662 名下岗失业人员圆“自谋职业、自主创业的资金梦”,满“生意成长、一路畅通的金融深入服务需求”,创造近 500 万元经济效益和良好的社会效益;与此同时,为 220 多个小额担保专项贷款户配套提供“兴业通”卡,充分利用该业务特点,进一步延伸了本行小额担保专项贷款户的服务终端。另外,在未来城市生力军的建设上,三明分行已累计发放 331.13 万元高校助学贷款,帮助 787 名贫困大学生完成学业。

# 环境友好篇

## 全面推广绿色信贷

“积极发展绿色信贷，支持低碳经济”入选了 2009 年度银行业十件大事，信贷结构的调整将在整个经济结构调整中发挥重要的作用。

### 中国绿色信贷政策

绿色信贷是指利用信贷手段促进节能减排的一系列政策、制度安排及实践，通常包括三个核心内容：一是利用恰当的信贷政策和手段（包括贷款品种、期限、利率和额度等）支持环保和节能项目或企业；二是对违反环保和节能等相关法律法规的项目或企业采取停贷、缓贷甚至收回贷款等信贷处罚措施；三是贷款人运用信贷手段，引导和督促借款人防范环境风险，履行社会责任，并以此降低信贷风险。

——引自环境保护部环境与经济政策研究中心编制《中国绿色信贷发展报告 2010》

当前国内严峻的环境形势表明，少数专业部门的减排手段有限，必须与更多宏观经济部门联合起来，进行制度创新。“绿色信贷”正是单纯的行政手段之外被寄予厚望的“经济杠杆”。其目的在于通过经济手段来迫使企业将污染成本内部化，从而实现由事前自愿减少污染替代事后补救的效果。实施“绿色信贷”是支持国家经济发展规划，配合国家“两高一资”行业政策的实施以及促进节能减排的实施，建立环境友好型、资源节约型社会的重要举措，是商业银行加强环境与社会风险管理的有效保障，更是商业银行责无旁贷的社会责任。

### 兴业银行广泛参与绿色信贷实践探索

本行始终认为，银行参与“绿色信贷”、发展可持续金融一方面可以推动我国经济社会可持续发展战略的实施，另一方面促使银行更加注重长期利益而非短期利益，将自身发展目标和社会目标统一起来，同时通过金融杠杆作用促进企业提高持续发展的动力和能力，最终实现银行、企业和社会价值的“三赢”，而这正是本行可持续发展战略的核心理念。

为此，本行积极响应国家政策，发挥信贷优势，严格控制高耗能、高污染（“两高”）行业贷款规模，调整贷款结构，认真执行两高行业新开工项目的产业政策和市场准入标准，对于环保不合规的项目坚决不予授信。截至 2010 年 12 月 31 日，本行两高行业贷款余额共计 492.06 亿元，不良贷款比率为 0.88%，与 2009 年末相比，总额下降 11.24 亿元，在本行公司贷款中的占比下降 2.24%，不良贷款比率下降 0.28 个百分点。

同时，本行通过加强对电力、煤炭、焦炭、铁合金、钢铁、有色金属、电石等行业中落

后产能的分析和研究,形成严格的内部信用业务准入规范,坚决退出落后生产能力企业贷款。2010年,本行拒绝落后生产能力贷款金额共计 57.23 亿元,拒绝贷款户数 42 家。截至 2010 年末,落后产能行业的不良贷款比率为 0.49%。

此外,本行通过进一步探索绿色商业模式和业务流程再造,丰富并夯实银行绿色金融内涵。目前,本行已将“绿色信贷”创新理念逐步渗透至全行各个相关的管理与业务条线。

### 节能减排项目贷款再创佳绩

2010年,本行将节能减排贷款业务作为信贷投放重点之一,在《兴业银行年度信用业务准入细则》明确优先支持节能减排业务。在绿色金融服务领域,坚持专门团队、专注研究、专业服务,逐步实现了全流程、宽领域的发展,形成了节能减排融资服务与排放权金融服务两大产品系列,在本地化绿色金融服务领域积累了丰富的经验。本行先后推出“8+1”种融资服务模式,并为碳交易前中后各环节量身定制金融服务。节能减排“8+1”融资服务包括:节能减排技改项目融资模式、CDM项下融资模式、EMC(节能服务商)融资模式、节能减排设备供应商买方信贷融资模式、节能减排设备制造商增产融资模式、公用事业服务商融资模式、融资租赁模式、排污权抵押融资模式、多元化融资模式。目前,本行全国所有分支机构均已开办绿色金融业务,项目遍及长三角、珠三角、环渤海、东北、中部、西部和海西等各主流经济区域;涉及能效、新能源和可再生能源开发利用、碳减排、污水处理和水域治理、二氧化硫减排、固体废弃物循环利用等六大领域,涵盖“十大重点节能工程”。

- ◆ 截至 2010 年 12 月末(自 2007 年 1 月起),本行累计发放节能减排贷款 1012 笔,金额 478.68 亿元。其中 2010 年全年新发放节能减排贷款 789 笔,金额 312.85 亿元。
- ◆ 本行支持的节能减排项目可望实现:在我国境内每年节约标准煤 1871.41 万吨,年减排二氧化碳 5165.08 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 4389.10 万吨。
- ◆ 截止 2010 年 12 月末,本行累计向水环境治理行业投放 136.37 亿元。2010 年新投放 71.11 亿元,比同期增长 109%,其中,国家重点治理水域:太湖流域 46.30 亿元;黄河流域 18.20 亿元;巢湖流域 16.00 亿元;长江中下游流域 9.59 亿元;珠江流域 9.22 亿元。
- ◆ 截至 2010 年 12 月 31 日,本行为风能、太阳能、地热能、水电、沼气、生物质能利用等可再生能源项目提供融资支持的贷款余额为 119.11 亿元。

### 外部评论

“2010 低碳先锋企业”，并作为低碳发展案例入选《2010 企业低碳发展报告》（中国社科院城市发展与环境研究所与 21 世纪经济报道联合评选）；

“2010 年新浪金麒麟最佳社会责任银行”（新浪财经评选）；

“中国 50 绿公司-兴业银行”暨“中国绿产品十佳-兴业银行节能减排项目融资”（《商务周刊》评选）；

“2010 最强势绿色发展银行”（《华夏时报》“金蝉奖”评选）。

### 节能减排融资助力企业技改升级——云南昆钢煤焦化有限公司节能技改项目

#### 项目基本情况

云南昆钢煤焦化有限公司于 2007 年 12 月成立，是昆明钢铁控股有限公司的全资子公司，资质优良、行业地位显著。本行提供节能技改融资用于公司对下属子公司昆明焦化制气有限公司的 4 座焦炉熄焦工艺节能技术改造项目。

#### 项目环境与社会效益

**环境效益：**项目采用干法熄焦回收红焦中的热能，获得 1.0MPa 中压蒸汽 326400 吨/年，年发电 110429 × 103kWh，年回收能源为 50850 吨标准煤。相当于每吨焦炭生产能耗降低 38.5 千克标准煤，有效降低企业的生产成本，提高了市场竞争力。项目还减少了约 60%因采用普通湿法熄焦而排放到大气中的酚氰有害物质及粉尘。同时，由于干熄焦装置回收了赤热焦炭显热，生产蒸汽用于发电，取代了相应规模的燃煤锅炉房，从而减少锅炉燃煤灰渣、二氧化硫、氮氧化物等烟尘排放对环境的污染，环境效益显著。

**社会效益：**在节能减排融资支持下，云南昆钢煤焦化有限公司成功实施节能减排技改，不仅取得了良好的经济效益；还使企业通过提高能效、减少污染物排放获得了显著的环境效益；更使企业通过生产效率的提高，进一步巩固了在省内煤焦化市场的龙头地位，赢得了可持续发展竞争力。

### 碳金融综合服务

本行碳金融综合服务包括：

- ◆ 购碳代理财务顾问业务，已促成多个项目签署碳减排量销售协议；
- ◆ 碳资产质押授信业务，将减排企业出售碳减排量尚未实现的收入视为一种资产作为融资担保，旨在帮助减排项目业主盘活未来碳资产；
- ◆ 开出首笔碳交付保函，项目业主借助银行信用提前收到销售款项，实现了碳资产管理和企业低成本融资的结合；
- ◆ 为国内首单自愿碳减排交易资金提供存管与结算服务。

### 零售业务——低碳信用卡推广情况

2010 年，为倡导“绿色、低碳”的生活理念，鼓励广大信用卡客户积极参与绿色消费，畅享“低碳”生活，本行发行了国内首张低碳主题卡——中国低碳信用卡。低碳信用卡一经上市就受到了市场和客户的高度认可，取得了“叫好又叫座”的优良业绩，不仅深化了兴业信用卡的“随兴而活”的品牌理念，而且大幅提升了兴业银行信用卡品牌的知名度和美誉度。截止 2010 年底，发卡量已突破 11 万张，累计购买碳减排量超过 2 万吨，相当中和了 14.3 万人乘坐飞机飞行 1000 公里产生的碳排放量，切切实实推动了“环保低碳”概念的普及与传播。

2010 年 10 月 26 日，在《21 世纪经济报道》与全球最大的综合性品牌咨询公司 Interbrand 共同发起主办的“2010 中国品牌价值管理论坛”暨“第六届中国最佳品牌建设案例”颁奖典礼中，本行中国低碳信用卡荣获“中国最佳品牌建设案例”贡献奖。

评委会认为“兴业银行中国低碳信用卡”立意高远、功能独特、切合了当下社会生活中的主流价值和热点，发挥了信用卡的个人金融载体作用，把“绿色、环保、低碳”概念引入个人生活，同时为客户提供了综合性个人消费购碳平台，成为个人介入低碳领域一个现实的有效途径。

### 理财业务

- ◆ 针对房地产行业信托理财产品，本行严格要求开发商做好资金的合理使用，不能用于国家严令禁止的行为（如“囤地”），并将房地产可持续发展以及本行理财业务的可持续发展作为本行开发产品的首要出发点，在获取利润的同时关注人与自然、环境、社会和谐共处的良好关系。
- ◆ 针对以五大电力公司债权为对象的信托理财产品，尤其对于风能项目，本行在产品开发时充分考虑本行作为“赤道银行”的职责，通过与五大电力公司的充分沟通，助力电力行业可持续发展；同时，通过零售理财产品向社会公众宣传可持续发展理念。
- ◆ 针对钢铁行业信托理财产品，本行在对钢铁企业资金用途的约定中明确要求其中一部分资金应用于节能减排。

### 金融租赁业务

节能减排作为本行的特色优势业务，同时也是本行全资子公司——兴业金融租赁有限责任公司（以下简称“兴业租赁”）重点拓展的特色业务领域。兴业租赁大力拓展节能减排业务，在水务、水电、钢铁等行业节能减排领域开展了一系列业务，并积极拓展 EMC 公司、节能减排相关的设备生产厂商，摸索与 EMC 公司的合作模式。

在成立后的两个月内，兴业租赁投放节能减排项目 6 笔，投放金额 31 亿元，占总投放金额比例为 31.12%。项目涉及污水处理、淘汰落后产能、清洁能源、环境治理等方面，在市场上初步建立了绿色租赁的公司品牌。公司在业务拓展中还特别针对污水处理领域设计完



成易推广、可复制的标准化业务模式和产品方案，为下一步大力拓展节能减排业务打下了较好的业务基础。

### 金融租赁创新绿色信贷——某钢铁企业淘汰落后产能项目

#### 项目基本情况

某大型民营钢铁企业，设计产能为 600 万吨。目前该公司在建项目为淘汰落后产能的异地搬迁项目，该项目通过选用 2350 立方米高炉以及相关节能设备，能够有效降低其能耗指标，与 450 立方米高炉相比，2350 立方米高炉的利用系数提高 14%。

#### 金融服务方案及特点

该笔交易结构采用直接融资租赁交易结构，以承租人拟购进的 2350 立方米高炉（含 TRT 发电设备）、与该高炉相配套烧结机的部分设备以及烧结余热发电设备为租赁的标的物，租赁年限为 5 年。在租赁宽限期内承租人只需按季支付租赁利息，不归还租赁本金，宽限期届满后按照等额本息支付租金，租赁期结束后，租赁物件所有权以 1 万元的名义价格转让给承租人。

通过上述租赁交易，承租人采用新的租赁设备，淘汰了落后产能，通过金融租赁的模式达到节能降耗的目标，创新绿色信贷业务模式。

### 落地赤道原则——引导借款人提升环境与社会绩效

2008 年 10 月 31 日，本行成为中国首家宣布采纳赤道原则的中资银行。在董事会和高管层的领导下，经过两年多的探索和实践，本行基本完成赤道原则落地工作在组织、流程和能力方面的三重再造。2010 年，本行在充分总结前期经验基础上，根据总分行执行工作情况安排，持续改进流程、不断提升效率，持续推动赤道原则的实施和落地，有效管控项目融资环境与社会风险，并以此为基础，逐步提炼并扩大可持续金融理念和实践。在具体项目中，本行以实施赤道原则为契机，积极运用信贷手段，引导和督促借款人提升环境与社会绩效管理能力和，防范风险，履行社会责任。

一方面，本行通过广泛的赤道原则适用性审查为借款人提供项目环境与社会风险管理指导，提升借款人可持续发展意识培养和能力。截至 2010 年 12 月 31 日，本行共对 577 笔贷款项目进行了赤道原则适用性审查，所涉项目总投资近 6000 亿元。

另一方面，对于经本行认定属于适用赤道原则的项目融资，本行提供项目全周期的以环境与社会风险管理为核心的可持续金融服务，包括在项目前期审查阶段、环境与社会风险尽职调查、审查及贷后管理等阶段，形成总分支三级联动机制，积极参与项目审查，加强与借款人就项目环境与社会绩效与内部管理机制建设的沟通，以“实战型”的方式提升借款人可持续发展意识和能力。截至 2010 年 12 月 31 日，本行认定属于适用赤道原则的项目共计 75 笔，项目总投资额为 993.65 亿元，涉及 74 个客户。（赤道原则实施的具体情况及相关案例，可参见本报告“实践篇”。）

## 不懈探索绿色运营

作为中国首家赤道银行，本行始终重视经营发展过程涉及的生态环境保护问题，坚持将可持续金融理念贯彻到经营管理的各个领域和每个环节。

在《银监会关于落实〈节能减排综合性工作方案〉具体措施的报告》（银监函[2007]342号）的指引下，根据本行《环境与社会风险管理政策》关于内部环境管理的规范要求，本行不断加强节能和绿色采购工作，严格参照并执行政府采购制度，树立依法采购观念，做好节能和绿色采购工作，在同等性能、技术、服务等指标条件下，优先采购环境标志产品政府采购清单中的新产品。

### 强化意识管理，辅以技术支持

根据本行可持续发展理念的本质要求，本行在实践中积极、有效地推广实施《兴业银行办公节能管理办法》，从细微之处着手，从身边点滴做起，通过制度管理、能耗设置、标志提醒、印制低碳办公手册及宣传画等多种方式不断增强员工的节能意识，培养健康、节能的工作与生活习惯。

#### 细化日常能耗管理

要求各部门夏季室内空调温度设置一般不低于 26℃，冬季室内空调温度设置一般不得高于 20℃；办公室、会议室等办公区域，做到无人时不开空调，开空调时不开窗，会议前 30 分钟开启空调。

#### 节约办公开支

完善电子工作流程，倡导无纸化办公；提倡双面用纸，尽可能使用再生纸；使用通用耗材替代原装耗材。

#### 绿色运营的标准化管理

严格执行办公用品管理，将节能减排、绿色环保、供应商环境与社会绩效、国家节能认证纳入设备、办公用品等采购评标标准并在实际采购中加以应用。

在本行总行大楼内装修和张江营运中心建设过程中，本行严格执行绿色运营标准化评价与筛选，确保节能、环保、绿色运营。

#### 倡导低碳出行

进一步加强公务用车管理，培养驾驶员节油减排的良好习惯；对公务用车定期保养，确保车辆的最佳状态，减少油料浪费；提倡乘坐公共交通工具、骑自行车或步行上下班，杜



绝公车私用。

## 节能改造凸显成果

### 总行大楼节能改造

2010 年，本行组织总行办公楼广告改造工作，采用先进节能技术，使用节能照明灯具，改造后用电系统节电 13 万度，节约电费达 36%，减少二氧化碳排放量 102.05 吨。

### 照明灯具改造，节能成果显著

成都分行某支行将照明灯具由传统灯具改为 LED 节能灯，经统计，相对于使用传统光源，改造后的光源节电约 60%-70%，三年合计节约电费 203237 元，一年多即可收回改造成本。按照每度电排放 0.785 公斤碳计算，三年节电量 127023 度，三年碳减排量 99713 公斤。

## 特别活动——“地球一小时”公益环保行动

2010 年 3 月 27 日 20 时 30 分，本行总行以及分布在全国的 500 多家经营机构和 20000 多名员工共同加入“地球一小时”公益环保行动，总、分、支行所有楼宇 Logo 广告牌照明、办公场所照明、宣传广告牌照明同时熄灭，本行用简单而直接的熄灯举动支持节能减排，倡导低碳生活。

同时，自 3 月 22 日起，本行开展一系列倡议宣传活动，包括在全行范围内发布“地球一小时”活动倡议书，在本行平面、电视和网络媒体广告中增加“地球一小时”活动信息和标识、向本行网上银行、信用卡及 VIP 客户发送“地球一小时”的活动信息电子邮件、手机短信。本行行长李仁杰先生还特别为此活动发表《伸出你我之手 保护人类家园》的视频倡议，制作“地球一小时”以及本行行领导讲话的宣传视频，并将此该视频视频倡议在本行各分、支行营业网点、网易网站及腾讯网站的“地球一小时”专题及合作媒体网络滚动播放，产生广泛影响。

### 外部评论

兴业银行坚持将可持续发展的理念贯彻到经营管理的各个领域，对可持续金融的探索已经由节能减排项目贷款逐步延伸到绿色信贷，环境与社会风险管理、低碳产品等领域，始终致力于以一种有益于环境和社会的方式来发展融资业务，在强调经济效益增长的同时，切实履行银行对社会、环境的责任。

——新华网山东频道

# 回报社会篇

## 提升员工价值

本行将员工视为最宝贵的财富，始终遵循“以人为本”的管理理念，通过制度规范、具体措施保障和完善员工福利，同时不断健全激励约束机制，有效推进选人用人工作开展，继续拓宽人才职业发展通道，大力培植优秀的企业文化，实现员工与企业共成长。

## 健全人力资源制度

在选人用人方面，本行遵循“公开、公平、公正”原则，坚持“德才兼备、以德为先”用人导向与现代企业市场化工作原则相结合；坚持把职业操守、道德品质作为选人用人的重要标准，2008-2010年，本行分别引进各类人才 3346、2925、4200 余人。

在员工考核激励方面，本行一直注重加强实现企业可持续发展与员工自身发展的有机统一，实现企业与员工个人“同发展，共成长”。本行实行职务晋升双轨制，拓宽员工职业发展空间和晋升通道，促进多元化职业发展规划和自我价值的实现；实施年度考核调薪制度，将员工工作表现与固定薪酬调整相挂钩，促进员工持续改进工作方法、提高工作效率和质量。

## 维护员工权益

本行在人员招聘录用、合同管理、薪酬待遇等各个环节，严格遵守国家法律、法规的有关规定，保证员工享有的权益。

- ◆ 员工劳动合同签订率、员工社会保障覆盖率、公积金覆盖率、加班补助发放率均达到 100%；
- ◆ 坚决杜绝使用童工，反对任何形式的强迫劳动和歧视，切实保障员工的休息休假权，努力为员工提供安全的工作环境；
- ◆ 关注女员工权益，坚持男女同工同酬，确保男女员工平等的职业发展机会；
- ◆ 充分考虑员工切身利益与人才引进的需要，形成具有一定外部竞争力、符合金融企业标准的薪酬福利体系，使员工个人发展目标与企业长期目标相一致；
- ◆ 进一步完善员工的综合福利保障，实施了企业年金和补充医疗保险。重视员工健康与安全保障，定期组织员工进行健康检查，积极组织员工开展多种形式的文体活动；
- ◆ 提倡科学的生活方式，举办压力与情绪管理培训班等各类健康讲座以及心理咨询活动。

## 提高员工能力

面对复杂多变的宏观经济金融形势，本行适时提出“苦练内功”的培训策略，以“继续推进经营转型”为主线，针对高中层管理干部、营销队伍、专业技术人才队伍和技能操作队伍的不同特点，围绕员工履职和成长的个性化、差异化需求，实行分层次、差异化、针对性的培训，着力提升以价值创造为核心的专业能力。同时从体制机制、硬件设施、技术支持等方面入手，集中资源，不断拓宽培训渠道，加大人才开发培养投入，引导全体员工树立社会责任意识，在经营活动中时刻考虑公众利益、生态环境和社会进步。2010 年仅总行就组织各类培训项目 180 多期，参训人员近 11700 人次。

为贯彻“强化执行力，推动新发展”的工作思路，石家庄分行组织全体中层以上干部及关键岗位人员参加“执行力训练营”，以针对性的授课和团队竞赛互动的形式进行执行力的训练，提升中层干部战斗力。

2010 年 6 月，石家庄分行纪委组织全体行员到石家庄北郊监狱进行警示教育，作为一名银行工作者，每天面对金钱，应时刻保持清醒头脑，严格自律，坚定心中的理想与信念，树立正确的世界观、人生观和价值观。

## 创造就业机会

截至 2010 年末，本行有正式员工 19508 人，其中男性员工 9535 人，女性员工 9973 人，此外还有劳务派遣用工 9706 人，累计提供就业岗位 29214 个，为缓解应届毕业生就业压力、降低失业率、维护社会和谐做出应有贡献。

## 推行企业文化

本行注重发挥群团工作优势，营造和谐兴业家园文化，始终坚持发挥分行群团工作的作用，从企业文化与社会责任、可持续发展有机结合角度，通过组织一系列丰富多彩而富有成效的教育与活动，把员工凝聚在一起，最大限度地调动员工的积极性和创造性，大力推行企业文化，从而促进各项事业发展。

合肥分行营业部荣获共青团安徽省委员会颁发的 2009 年度“青年文明号”。

深圳分行为庆祝分行成立 12 周年，丰富员工文化生活，提高团队战斗力和凝聚力，成功举办“庆行庆、炼团队、重执行”行庆拓展活动，充分展示分行员工精诚团结、勇于拼搏、积极向上、斗志高昂的精神风貌。

2010 年 2 月 3 日，长沙分行在湖南国际会展中心举行 2010 年春节联欢晚会，分行员工自导自编自演，奉献了一台精彩且高品质的歌舞盛宴。

南宁分行积极开展一系列企业文化创建活动，举办“兴业杯”足球友谊赛，营造了良好兴业家园文化。

南宁分行党委组织全体党员参加了“桂林兴安红色之旅”活动，加强党员对我党文化和历程的了解，培养党员爱党爱国情操，增强责任感和使命感。

为纪念建党 89 周年，对分行全体党员进行爱国主义教育、革命传统教育和先进性教育，激发党员的工作热情和奉献精神，深圳分行举行“重温《红岩》精神、促进执行发展”党员红色之旅活动。

## 现代金融进社区

### 促进金融知识普及

为进一步普及金融知识，提升公众金融安全意识，本行积极响应银监会开展的“2010年银行业公众教育日”活动，通过宣讲、派发宣传折页、播放宣传片、有奖问答等多种形式，对社会公众开展“面对面”的宣教活动，让公众多一份金融了解，多一份财富保障。

2010年11月20日，本行积极参与了由人行福州中支组织的以“构建安全用卡环境，服务海西跨越发展”为主题的大型户外宣传活动，向群众认真讲解安全使用银行卡及防范金融诈骗的相关知识，印发《理财卡安全使用手册》，进一步向广大群众普及了安全用卡知识，有效提高群众防患用卡风险的意识。

2010年6月19日，南宁分行组织开展“兴业，我的事业——金融知识普及宣传”活动，通过发放金融产品宣传折页及现场解答等方式宣传反假币及投资理财知识，并根据需求，免费为社区居民量身制作理财方案，帮助其树立正确的投资理财观念。

上海分行走进上海各区重点住宅小区，开展“三个办法一个指引”的宣传活动，向居民讲解法规内容，强化居民对贷款流程管理、贷款用途监管、贷款风险防范的法律意识。此次活动覆盖了200多个小区。

### 支持当地教育事业

2010年本行继续与福建省关心下一代工作委员会联手设立为期五年的“关心下一代兴业奖学金”，从2010年起至2014年止，每年捐资18万元，奖励三所院校总计180名品学兼优的贫困学生，五年共捐资90万元；同时本行连续第四年与福建省慈善总会合作向福建省内五所院校500名学子提供“兴业银行慈善助学金”，本年度共捐资200万元，

2010年，本行“中国心信用卡公益计划”继续践行慈善、公益的承诺，在2009年捐款18.6万元基础上再次捐款54,897.71元，已累计捐款240,981.65元，为广西、北京郊区的八所贫困小学援建了爱心操场，帮助这些老少边穷地区学校完善体育基础设施。信用卡中心并于2010年9月份赴广西百色委果小学开展“广西百色革命老区爱心行”活动，考察爱心操场建设情况，同时还向当地小学赠送5000多份、28箱文体用品。

长沙分行组织进行 2010 暑期实习生培养计划，通过招聘选拔，共有湖南大学、武汉大学等中南地区重点院校的 57 人参与此计划。长沙分行按计划将实习生分批分配到各经营网点进行实习，建立实习指导老师，落实实习考核评价机制，加强事中、事后管理和评价，在实习结束后对实习生进行中肯的评定，有效增进了学生对银行业的了解、提升了学生个人综合素质，为其以后的就业奠定了良好的基础。

南平分行出资援建邵武市和平镇“和平镇兴业幼儿园”，为逐步整改、撤并规模小、办园条件差的幼儿园创造良好条件，实实在在地服务于全镇村民子女，将大大改善和平古镇学前教育水平。

2010 年 5 月，南平分行荣获南平市希望工程“爱心奖”。

2010 年 9 月，郑州分行与大河报社共同作为主办单位再次发起捐资助学活动，为济源市愚公希望小学捐款捐物达 37 万多元，郑州分行也被评为“爱心助学单位”。

南通分行通过号召社会各界爱心人士募集资金，共同设立了“兴业助学基金”，帮助在南通航运职业技术学院、南通沿河桥小学的困难学生顺利完成学业，为他们创造良好的求学环境。

重庆分行向国家级贫困县城口捐款 25 万元建设希望小学；分别向重庆市青少年发展基金会孤残儿童救助项目、农民工留守子女项目捐款共计 11 万元；设立总额为 30 万元的第三军医大学“兴业奖学金”，资助贫困大学生。

2010 年 7 月 16 日，建阳支行举行开业庆典当日即与福建省建阳一中签订资助贫困生协议，捐助 10 名贫困高中生每人每年 1200 元直至完成高中学业。

## 关注当地社会发展

根据江西省扶贫开发领导小组《关于“十一五”期间安排部分省直机关、省属重点企事业单位和中央驻赣单位开展定点扶贫的通知》文件精神，南昌分行确定于“十一五”期间定点扶贫吉安市吉州区樟山镇泸田村。

- ◆ 加强村基层组织建设，南昌分行协助该村建立各项制度，筹集资金 30000 元用于改善村部，并配备了相关的工作设施；
- ◆ 南昌分行为泸田村筹集帮扶资金 160000 元，帮助兴修村道，从根本上解决了该村行路难的问题；
- ◆ 为做好产业扶贫项目，结合实际，为该村筹集资金 50000 元建立松籽协会，带动

和辐射农户 300 户，农户人均收入比 2006 年翻了两翻，并有针对性地协助开展劳动力转移培训和实用技术培训。

- ◆ 为创建和谐平安村，南昌分行筹集 20000 元以解决该村部分综治工作经费，并购买了相关综治培训书籍供该村综治人员学习。
- ◆ 南昌分行走访了该村泸溪小学，向该校捐赠图书、书包、文具等学习用品。
- ◆ 扎实有效开展“1+1”帮扶工作。南昌分行每年“两节”期间都对该村贫困户进行走访慰问。

2010 年，西安分行组织各机构代表近 40 人前往陕西省一家替犯罪代养代教无人抚养的未成年子女的公益性慈善机构——回归研究会儿童村，捐献了价值 110000 元的物资。在奉献爱心的同时，参与员工也更加深刻地认识到和睦家庭、和谐团队是多么可贵。

2010 年 8 月 16 日，呼和浩特分行与内蒙古边防总队开展警民共建工作，捐资 20 万元设立草原边防情基金，用以解决边防官兵的后顾之忧。

2010 年 9 月 16 日，呼和浩特分行捐资 5 万元与新城区人民政府共建胜利路口兴业林，用一抹生机盎然的绿色改变了该路段脏乱破旧的状况。未来 5 年，呼和浩特分行预计再投入 25 万元做好兴业林的扩建、养护工作。

2010 年 12 月 23 日，常德分行坚持勤俭、简约原则，举行了简朴的开业典礼，将节约出来的 20 万元捐赠于常德市教育局和民政局，用于支持当地教育及助残事业。

2010 年 2 月 9 日，呼和浩特分行低调开业，并将开业庆典节支下来的资金捐赠边远牧区用以解决牧民用电难问题，开业庆典上分行向锡林郭勒盟正蓝旗贫困牧民捐赠人民币 20 万元（三年内累计捐赠 50 万元）。

2010 年 4 月 19 日，长春分行举行了简朴的开业仪式，将结余的 20 万元经费用于资助长春市贫困职工。

2010 年 4 月 16 日，济宁分行在开业典礼上为济宁市盲校捐款 10 万元。



## 投身公益事业

作为企业公民，本行通过参与各项社会公益活动，积极承担企业的社会角色责任和义务，以树立企业的公众形象和提升企业竞争力。2010 年，全行对外公益性捐赠达 6400 万元。

### 情系灾区

“一方有难，八方支援”是中华民族的传统美德。企业的财富来源于社会，以恰当的方式回馈社会是企业应承担的社会责任。2010 年度，本行开展了赈灾募捐、无偿捐赠、慈善义卖等多种形式积极投身社会慈善事业，用实际行动来回馈社会，履行了一名企业公民应尽的义务。

2010 年 4 月 14 日，青海玉树藏族自治州玉树县发生强烈地震，灾情牵动着兴业全体员工的心。本行积极响应党中央的号召，参与由中宣部、民政部、广电总局、中国红十字会总会联合举办，中央电视台承办的捐款晚会，现场捐款 1500 万元，捐款金额在现场商业银行中最多。同时向全体员工发出“捐出一天工资”的倡议，号召员工关注灾情，奉献爱心，帮助灾区群众尽快渡过难关，重建家园。截至 4 月 26 日，总行机关捐款金额达 576568.2 元，各分行捐款达 4779369.34 元，总计 5355937.54 元。与此同时，本行还紧急部署抗震救灾的金融服务工作，第一时间为赈灾捐款开辟了绿色通道。客户通过本行网上银行、手机银行可捐款至民政部、中国红十字会总会、中国红十字基金会、中华慈善总会，且一律免收转账支付手续费。

2010 年 6 月，本行总行所在地福建地区发生特大暴雨灾害。本行立即动员广大员工发扬“一方有难，八方支援”精神，通过省慈善总会将包括员工捐款在内的 100 万元捐给受灾地区。

2010 年 7 月 16 日以来，百年一遇特大洪水袭击陕南，洪水引发了山洪、滑坡、泥石流等次生灾害，人民群众生命财产蒙受巨大损失。为支持灾区人民抗震救灾，帮助灾区人民渡过难关，西安分行慷慨解囊，向灾区捐款 50 万元。

2010 年 8 月 8 日，甘肃省舟曲县因强降雨发生特大山洪泥石流灾害，造成严重人员伤亡与经济损失，为帮助灾区人民早日恢复生产、重建家园，广大兴业人为灾区捐款捐物。

2010 年初，我国西南地区遭遇历史罕见的特大旱灾，给人民群众生产生活带来很大影响。南宁分行、宁波分行等机构积极组织动员分行广大共青团员投身抗旱救灾斗争，为灾区捐款，为受灾地区人民群众贡献一份力量。南宁分行的 10 名员工还深入受灾严重的村屯实地考察，并与灾民一起修建蓄水池。

2010年8月20日，南京分行辖属南通分行与南通市崇川区团委、南通航运职业技术学院在南通市爱玛体育会展中心共同举办了“梦想的翅膀——兴业之夜”慈善拍卖募捐活动，弘扬赵小亭精神（南通籍在校大二学生，在云南支教时因泥石流不幸遇难）。通过慈善拍卖活动，共计筹得善款19305元，全部用于资助生活困难的赵小亭父母。

## 积极开展志愿者活动

2010年3月13日，济南分行参与由鲁视传媒倡议发起的“火柴天堂”爱心植树活动，共认捐1000多棵爱心树苗。此外，除购买树苗的费用，本行提供的剩余资金将纳入济南《视周刊》和《山东广播电视报》发起的“火柴天堂”公益专项资金中，用于帮助像小树苗一样需要关心爱护的济南市智障、孤残的儿童及社会弱势群体。

2010年6月，带着对考生们的美好祝愿，带着尊师重教的一贯传统，本行总行机关团委与福州一中校团委联手设立“高考服务站”，为考生、家长和老师赠送饮品，提供考试用笔、遮阳帷帐、防暑药品，奉献爱心。

2010年4月，合肥分行共青团青年志愿者积极投身社会公益事业，来到合肥市烈士陵园和蜀山森林公园，保护环境、捡拾垃圾，并为参加登山活动的群众免费发放矿泉水活动，收到良好社会反响。

# 全球化篇

## 积极投身全球可持续金融发展

如何凭借金融杠杆的优势作用，在支持客户可持续发展的同时，主动向更多的利益相关方推广可持续金融理念，改善并提升社会和环境效益，是本行始终如一的目标。

### 参与中国银行业可持续发展探索，发挥银行业在可持续发展中的角色

- ◆ 2010年2月1日至3日，本行应邀派员参加银监会与IFC共同主办的“银行业可持续发展风险管理和商业创新培训”并介绍本行经验；
- ◆ 2010年3月12日，本行应邀派员参加中共中央党校战略研究所“低碳金融与中国战略转型课题组”调研；
- ◆ 2010年4月，本行应邀参与环保部政研中心《钢铁行业绿色信贷指南》意见征求工作；
- ◆ 2010年5月，本行董事会秘书唐斌应邀参加上海证券交易所主办的“资本市场创新论坛”，并就兴业银行采纳赤道原则、践行社会责任做主题发言；
- ◆ 2010年6月30日—7月1日，本行应邀派员参加中国银行业协会“中国银行业社会责任工作研讨会”，就中国银行业社会责任报告的编制提出了意见和建议；
- ◆ 2010年7月23日，本行应邀派员参加环保部政研中心组织的《2009绿色信贷年度报告》编写研究会；
- ◆ 2010年8月，本行董事会秘书唐斌应邀参加《银行家》杂志社主办的2010年中国银行业论坛——“后危机时代的银行业转型暨2010中国商业银行竞争力评价报告发布会”，并以“绿色理念与银行商务模式创新”作主题发言；
- ◆ 2010年9月9—10日，本行应邀派员参加由环保部环研中心和四川银监局联合主办的“可持续银行业务培训班”并介绍本行经验；
- ◆ 2010年11月4日，本行应邀派员参加浙江省人行系统“货币信贷和金融研究培训会”，并介绍本行可持续金融经验；
- ◆ 2010年11月30日，本行法律与合规部总经理华兵应邀参加由银监会主办的“中外银行绿色信贷实践交流会”，并介绍兴业银行可持续发展的实践与探索。

### 开拓同业交流渠道，提升全球可持续金融共识

- ◆ 2010年2月1日，本行行长李仁杰应邀与国际金融公司（IFC）就提升银行可持续金融产品创新能力、赤道银行项目融资合作等主题进行交流；

- ◆ 2010 年 4 月，本行与到访的中信银行交流本行实施赤道原则的经验；
- ◆ 2010 年 6 月 2 日，本行副行长康玉坤应邀与南非标准银行交流银行环境与社会风险管理体系建设，并就推进赤道原则在新兴市场国家的采纳达成共识；
- ◆ 2010 年 6 月上旬，本行法律与合规部总经理华兵应邀赴美参加赤道原则年度大会以及由国际金融公司（IFC）年度学习大会；
- ◆ 2010 年 7 月 21 日，本行应邀与日本瑞穗实业银行可持续发展室就赤道原则在中国的推广举行电话会议；
- ◆ 2010 年 10 月 26 日，本行法律与合规部总经理华兵应邀参加“2010 年银银平台合作论坛暨中国商业银行可持续发展战略研讨会”，并在会上介绍本行可持续金融理念与实践，强调赤道原则、绿色金融是银行业可持续发展的最佳选择；
- ◆ 2010 年 11 月，本行董事会秘书唐斌应邀参加“全球可持续发展领袖论坛 2010”，并就兴业银行的可持续金融实践做主题发言。

## 参与国际标准制定，发出中国银行业的声音

- ◆ 2010 年，本行积极参与赤道原则《绩效标准》及其指导说明的审查修订工作，并应邀对《绩效标准》及指导说明提出修改建议；
- ◆ 2010 年 11 月，本行法律与合规部总经理华兵应邀当选 GRI 利益相关者委员会委员，并于 2011 年 1 月 1 日起，开始履行委员职责，积极参与 G3 框架的修订工作；
- ◆ 2010 年 12 月 1—2 日，本行应邀参加由赤道原则指导委员会主办的“赤道原则战略研讨会”，参与赤道原则未来五年发展战略讨论，从中国特有国情出发提出意见和建议。

## 通过媒体平台推广可持续发展与绿色生活理念

- ◆ 2010 年 4 月 17 日，本行董事会秘书唐斌先生应邀“清华大学—香港中文大学金融财务 MBA 十周年”系列活动，并做《点绿成金：以金融创新推动可持续发展——以兴业银行为例》的主题演讲；
- ◆ 2010 年，本行在央视广告中引入“赤道原则”与“绿色金融”理念，广泛提升公众意识；
- ◆ 2010 年 6 月 3 日，本行应邀派员参加搜狐绿色频道举办的“绿色竞争力营销讲堂”；
- ◆ 2010 年 8 月，本行应邀派员接受福建电视台专访，介绍本行在绿色金融领域所做出的努力，向公众宣传低碳生活理念；
- ◆ 2010 年 12 月 3 日，本行连续第四次获得 21 世纪传媒主办的“中国最佳企业公民

大奖”。

## 对话非政府组织，加强信息交流

- ◆ 2010 年，本行继续保持与世界自然基金会（WWF）、银行监察组织（Banktrack）、地球之友、绿色流域等非政府组织的对话；
- ◆ 2010 年 5 月 14 日-28 日，本行受邀派员参加 WWF 组织的非洲学习考察活动，学习并借鉴环境与社会风险管理系统及项目环境与社会风险审查审批的国际先进经验；
- ◆ 2010 年，本行持续关注非政府组织（NGO）对本行的评价和报告，包括应邀参与 Banktrack《缩小差距》评价报告的分析与反馈工作，提供信息资源；应邀参与绿色流域《中国银行业环境记录 2010》信息沟通与反馈工作；持续关注地球之友《中国可持续金融简报》等。

# 实践篇



# 兴业银行赤道原则的执行

## 完善赤道原则管理体系

### 赤道原则的内容与意义

作为一套国际先进的项目融资环境与社会风险管理工具和行业基准，赤道原则诞生于 2003 年，以“兼顾南北，平衡全球利益”为理念取名“赤道”，至今已获得了来自全球五大洲共 70 家领先金融机构的采纳和执行。赤道原则强调对融资项目按照潜在的环境与社会风险和影响程度分类管理，并针对不同风险级别的项目开展不同程度的环境和社会风险审查，在此基础上要求借款企业针对风险点编制《行动计划》并写入借款合同。此外，赤道原则还强调银行在放款后对项目建设和运营实施持续性监测，并定期披露银行的赤道原则实施情况。

本行认为，可持续发展是一个涉及经济、社会、文化、技术及自然环境的综合概念，其实施需要政府、企业、社会组织和公众等多方的共同努力。只有关注更多利益相关方、以更具操作性的方法体系推动可持续发展的工具，才能获得更广泛的认可。赤道原则被广泛采用一方面得益于它完善的环境与社会风险管理体系，另一方面源自其对客户环境与社会绩效的深刻关注和全程介入。

赤道原则对于各利益相关方的意义：

借款人	经济社会	环境与社区	金融机构
辅助完善环境与社会绩效管理体系。	树立项目融资环境与社会风险管理全球标准。	保护自然环境。	提高专业创新能力与风险防范能力，实现可持续发展。
提升来自国际机构的认同度。	降低和缓释项目环境与社会风险。	改善社区生态与人文环境。	促进践行社会责任，提升品牌价值。
降低政策与操作风险。	引导金融资源实现更有效配置。	改善企业劳动工作条件。	推进业务结构调整和盈利模式转变。
提高企业综合竞争力，促进可持续发展。	促进经济结构调整和经济增长方式转变。	促进社区经济发展。	融入国际金融市场。

### 本行赤道原则发展进程

- ◆ 决策层决定方向——2008 年 6 月 28 日，本行董事会全票通过本行《关于申请加入赤道原则的议案》。
- ◆ 高管层落实决策——2008 年 7 月 17 日，本行成立赤道原则工作领导小组，董事

长高建平任组长，行长李仁杰、副行长康玉坤、陈德康、蒋云明、林章毅、董事会秘书唐斌任成员，并在法律与合规部增设可持续金融室。

- ◆ 参与银行业可持续发展探索——2008年9月17至19日，本行协助银监会举办“节能减排授信业务培训”。
- ◆ 正式宣布采纳——2008年10月31日，本行在北京举办新闻发布会，正式公开承诺采纳赤道原则，成为中国首家“赤道银行”。
- ◆ 国家层面认可——2008年12月，在第五次中美战略经济对话会上，中美双方对本行采纳赤道原则表示欢迎。
- ◆ 全行管理层参与——2008年12月18至19日，本行召开第一次全行范围的“赤道原则专题研讨会”，共同探讨了赤道原则及其在本行的落地工作安排。
- ◆ 全行知识普及——2009年5月，本行编印《赤道原则解读》手册，在全行范围内推广普及赤道原则，提高全行人员对赤道原则的认知度。
- ◆ 制度体系建设——2009年，本行发布一系列适用赤道原则的项目融资管理制度，初步完成赤道原则制度体系构建。
- ◆ 对外窗口建设——2009年7月，本行网站开设“可持续金融”栏目，作为可持续金融对外宣传的窗口。
- ◆ 向新兴市场传导——2009年8月14日，本行与到访的越南绿色信贷代表团交流赤道原则实践。
- ◆ 全面对话非政府组织——2009年12月，本行应邀参加“NGO参与倡导绿色信贷工作坊”，与34家国内外非政府组织交流。
- ◆ 首笔项目落地——2009年12月22日，本行在福建省永安市召开中国银行业首笔适用赤道原则项目授牌仪式暨新闻发布会，宣布首笔适用赤道原则项目正式落地。
- ◆ 制度体系完善——2010年下半年，本行开展赤道原则制度体系实施效果评估工作，并进行优化调整。
- ◆ “回头看”再论证——2010年底，本行选取若干实施赤道原则的重点分行开展“赤道原则执行一周年‘回头看’分行调研”，全面论证赤道原则工作实施情况。
- ◆ 电子化流程建设——2011年1月，本行完成“环境与社会风险管理模块”电子流程的开发建设并上线运行，有效提高环境与社会风险管理水平与效率。

## 本行赤道原则管理模式与制度体系

### 本行赤道原则工作组织框架

为提升可持续金融工作的效率和专业性，本行在银行内部成立专门机构，加强可持续

金融的组织规划、协调推动和业务运营。2008 年 7 月，本行成立由董事会和经营管理层成员共同组成的领导小组，全面领导本行可持续金融发展的战略布局和整体规划，从银行高层加强对可持续金融的组织协调和推动，并成立可持续金融室，作为领导小组办公室，全面统筹执行赤道原则。同时，设计了独立的“分行可持续金融职能部门——总行可持续金融室”的环境社会风险两级审查审批体系，在各分行设置可持续金融职能部门，在分行负责包含赤道原则在内的环境与社会风险管理工作。

### 本行适用赤道原则项目环境与社会风险管理制度体系

根据赤道原则要求，并结合银监会节能减排授信工作相关指引及本行现有信贷流程的特点，本行制定了《环境与社会风险管理政策》、《适用赤道原则的项目融资管理办法》、《适用赤道原则项目融资分类指引》、《环境与社会风险专家评审规范》等制度以及配套工具、示范文本、相关指导意见等一系列规范性文件，形成“基本制度”-“管理办法”-“操作规程”的完整制度体系。本行正充分评估制度体系实施效果，并进行优化调整，使其能够更好地服务于可持续金融体系建设。

在管理流程方面，为提升赤道原则的有效执行，并实现新增流程的科学融合，本行在原有信用审查审批流程基础上，增加环境与社会风险审查流程。该流程旨在审查项目环境与社会风险，由总分行可持续金融职能部门共同参与，独立但依据信用审查审批流程，以环境与社会风险审查意见作为信用项目审批的依据之一。

### 2010 年赤道原则工作足迹

2010 年是本行采纳赤道原则后的第二年。本行工作重点在于充分总结前期试行经验，并根据总分行执行工作情况安排持续改进流程、不断提升效率，持续推动赤道原则的实施和落地，有效管控项目融资环境与社会风险，并以此为基础，逐步提炼并扩大可持续金融理念和实践。

为此，在董事会和高管层的领导下，本行着重进行了组织、流程和能力的三重再造，并不断将赤道原则理念实践化，通过吸收其环境与社会风险管理体系的科学性与实用性，以及所包含的管理范畴、流程及周期，将其注入到本行各项业务及产品中，在管理风险的同时丰富并夯实本行绿色金融品牌，并进一步探索绿色的商业模式和业务流程的全面再造。

<b>继续从管理层面加强指导，提高赤道原则实施效率</b>	加强各分支机构内部培训和项目实战，统一认识，基本完成组织架构和制度建设。
	注重信息收集和总分行沟通，针对赤道原则执行过程中的重点、和难点，开展各种形式的调研。

探索赤道原则项目业务操作的本土化最佳实践方式	持续开展适用赤道原则的项目融资环境与社会风险审查工作，以点带面，带动分支机构可持续金融业务发展。
	以项目审查为契机，统筹总分行资源，加强对分行项目的指导力度和总分行互动工作模式，包括对分行提供全面咨询服务，对认定为适用赤道原则的项目制定周期跟踪的服务计划，尤其是针对具体项目，由总行派员与分支行人员同步赴项目现场开展实地调研，进行“实战型”培训。同时，通过项目实地调研，从总分支三个层面，逐步提高客户对赤道原则及可持续金融的认知度和接受度。
	编写项目案例学习教材，进一步提高本行各级机构业务操作水平。
工作流程电子化管理	开发建设“环境与社会风险管理模块”，提高环境与社会风险管理水平与效率
加强理念宣贯，进一步提高环境与社会风险管理意识	通过定期发布工作简报、更新维护官网上的“可持续金融”网页、编制《可持续发展报告》等方式开展自上而下全面提升内部环境与社会风险管理的全面能力建设。
	在贷后管理中加强环境与社会风险监测，及时实施预警。

## 推广赤道原则项目

### 本行适用赤道原则项目数据信息

截至 2010 年 12 月 31 日，本行共对 577 笔贷款项目进行了赤道原则适用性审查，所涉项目总投资近 6000 亿元。其中，认定属于适用赤道原则的项目共计 75 笔，项目总投资额为 993.65 亿元，涉及 74 个客户，其中已放款 20 笔，涉及本行 13 家分行。具体项目进展如下列图表所示：

截至 2010 年 12 月 31 日兴业银行适用赤道原则的项目融资业务进展表

(单位：亿元)

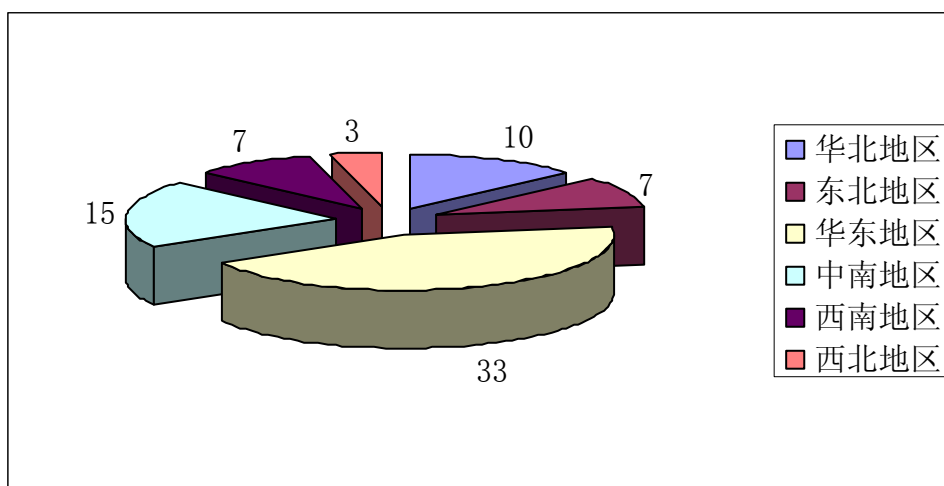
所处阶段	项目前期审查阶段	尽职调查阶段	项目审查阶段	已放款	共计
------	----------	--------	--------	-----	----

项目数量	16	35	4	20	75
投资总额	384.41	313.48	54.94	240.82	993.65

截至 2010 年 12 月 31 日兴业银行已放款的适用赤道原则的项目融资表

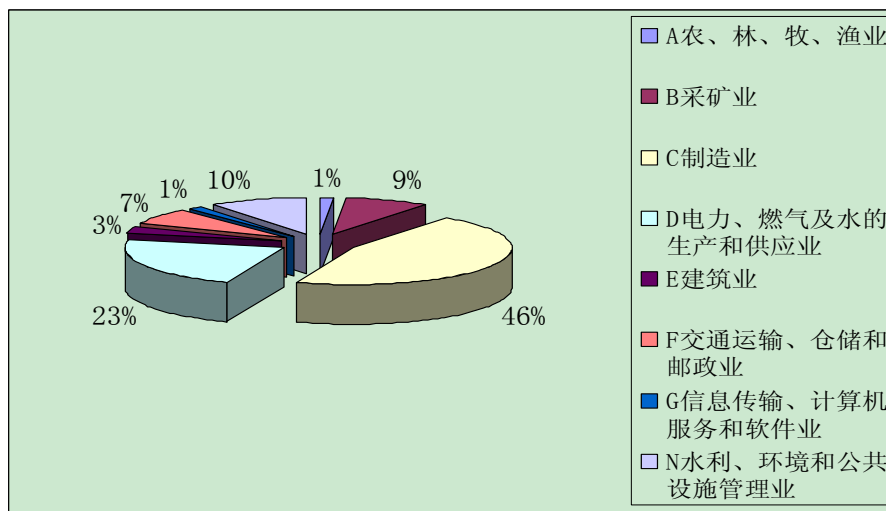
项目分类	项目个数
A	3
B	17
C	0

截至 2010 年 12 月 31 日兴业银行适用赤道原则的项目融资区域分布图



（华北地区：北京、天津、山西；东北地区：辽宁、黑龙江、大连；华东地区：上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、宁波、厦门、青岛；中南地区：河南、湖北、湖南、广东、广西、深圳；西南地区：重庆、四川、云南；西北地区：陕西、新疆）

截至 2010 年 12 月 31 日兴业银行适用赤道原则的项目融资行业分布图



## 适用赤道原则的项目融资案例介绍

- ◆ **高度一致的银企双赢——山西强伟纸业有限公司年产 30 万吨石膏板护面纸新建工程（一期）项目**

### 项目基本情况

山西强伟纸业有限公司（以下简称“强伟纸业”）30 万吨石膏板护面纸项目位于山西省寿阳县工业园区。项目共占地 21 万平方米，主要建设两条石膏板护面纸生产线，同时建设污水处理厂、锅炉房、原辅材料和成品仓库、办公和生活设施及其他配套设施。项目总投资 8 亿多元，其中仅环保设备投资就达 7 千多万元，是山西省造纸产业的大型项目。

该项目采用节约用水和控制污染的严格措施，引进先进设备和技术，与区域的基础设施相配合，有助于提高企业的核心竞争力和可持续发展能力，同时还能带动整个区域周边经济的发展，具有很好的经济效益和社会效益。

### 本行开展适用赤道原则的项目融资环境与社会风险审查进程：

- **项目营销阶段：**选择环境友好的项目和企业开展营销。强伟纸业在规划设计中充分考虑了清洁生产和能源循环利用的理念，并在环境保护方面投入了相当的人力和物力资源。
- **项目前期审查阶段：**根据项目环境与社会影响程度进行项目分类，考虑项目所在行业和受影响社区的环境与社会敏感性、项目所涉及绩效标准和环境与社会问题（包括环境与社会管理系统、劳动和工作条件、污染预防和控制、社区健康和安全的因素）等因素，将项目分为 B 类。
- **项目尽职调查阶段：**聘请第三方评估机构，开展授信前环境与社会风险尽职调查；识别环境与社会风险，辅助企业制定一套具有较强可操作性和可监测性的《行动计划》，包括建立社会与环境管理体系、准备《职业病危害控制效果评价报告》、编制环境、健康和安全管理规章制度、事故池管理、化学品存储、评估项目对受影响社区健康和安全的因素等共计 20 项行动措施。
- **环境与社会风险审查阶段：**识别出职业病危害评估手续瑕疵、放射性仪器审批手续办理、事故池容量问题、承包商管理、社区沟通等项目环境与社会风险，并提出解决方案。
- **合同签订阶段：**将《行动计划》及有关环境与社会风险管理要求作为合同条款，由企业承诺在约定时限内完成。



- 贷后环境与社会风险监测阶段：以季度检查为监测频率，旨在监测《行动计划》完成效率及重大环境与社会风险。

#### 项目环境、经济与社会效益

- 对环境的改善
  - 以美国进口废纸、国内废纸为原料进行二次利用生产石膏板面护纸；
  - 造纸过程产生的污水经处理后用于周边城市绿化浇灌及市政清洁；
  - 废水处理中产生甲烷进入自备发电厂进行发电；
  - 造纸脱水过程使用热量为电厂发电后余热；
  - 发电厂烟气脱硫的副产品脱硫石膏出售给上游生产纸面石膏板的企业用作生产原料。
  - 使用国际先进的生产技术装备后，可实现年度节约标准煤 13.44 万吨，减排二氧化碳 33 万吨，年利用废纸 37 万吨，年利用矸石 27.2 万吨。
- 对企业管理的帮助
  - 建立环境与社会评估及管理系统。
  - 健全职业安全机制、污染防治机制。
  - 重视社区利益的平衡，建立与社区良好的沟通机制。
- 对社会的贡献
  - 周边社区支持率达 92.6%；
  - 吸收一些当地居民作为公司员工，解决生活就业问题。

#### 项目收获——银企双方达成高度一致

- 理念一致：企业要获得长远的发展必须重视环境保护并承担相应的社会责任。
- 目标趋同：赤道原则是银行为企业的长远发展进行的考虑。
- 富有帮助：严格按照《行动计划》逐步改进项目环境与社会问题，努力实现企业和项目的可持续发展。
- 实现双赢：改进企业管理，保障企业长期稳定的发展，提升银行风险管理水平，实现银企“双赢”。

“作为污染排放监控重点的造纸企业，我们秉持的可持续发展理念与兴业银行一致，赤道原则是银行为企业的长远发展所进行的考虑，是实现企业和银行“双赢”的有利工具。”

“我们深受兴业银行环境与社会风险尽职调查的启发，将严格按照《行动计划》约定，逐步解决项目环境与社会问题，努力实现企业和项目的可持续发展。”

——山西强伟纸业有限公司董事长贾子云

### ◆ 银团贷款中的“特别理解”——安徽锐展（铜陵）科技有限公司年产 10 万台发动机建设项目

#### 项目基本情况

安徽锐展（铜陵）科技有限公司年产 10 万台汽车发动机项目（以下简称“锐展项目”）通过引进具备欧四标准的发动机生产设备和技术，对汽车发动机缸体、缸盖等进行深加工，并形成年产 10 万台汽车发动机规模。项目建设内容主要为机械加工车间、装配试验车间及辅助部门。根据铜陵市经济社会发展目标和资源型城市转型中产业结构调整的总体要求，项目符合铜陵市发展汽车工业的总体思路，其依托大型企业集团的资金优势，引进国际知名汽车企业知识产权和制造技术，并利用铜陵市工业基础、原材料优势、人力资源和相关配套能力，通过适量的投入可盘活大量存量资产，进而把发展与调整改造老工业基地、促进资源型城市转型结合起来，重新构筑新型工业化的产业群体，实现铜陵市产业结构的优化升级和工业多元产业的科学发展、跨越发展。

#### 锐展项目难点：本行作为银团贷款中的参与行之一，如何要求企业履行赤道原则？

- 前提：项目业主对可持续发展的深刻理解——“不砸子孙后代饭碗”；
- 方向：支持能力和服务方案提升，推动银企双方对赤道原则内容与理念形成共识；
- 工作重点：引入第三方专家，辅助企业制定一套具有较强可操作性和可监测性的《行动计划》，并引导企业及时、主动理解这些问题，促进规范化经营；
- 良好效果：作为银团贷款的参与行之一，本行顺利获得企业的理解与支持，并在第三方尽职调查中开展充分、富有成效的合作。

“赤道原则是银行促进可持续金融理念传播的重要途径，也是为企业提供规范自身发展的契机”

——锐展公司财务总监郑力



**◆ 挖掘赤道原则的深层价值——介休市煜业选煤有限公司 300 万吨/年选煤厂项目****项目基本情况**

介休市煜业选煤有限公司 300 万吨/年选煤厂项目（以下简称“煜业选煤项目”）位于山西省晋中市介休市。建设项目主要包括主厂房、原煤仓、矸石仓、中煤仓、煤泥仓、精煤仓以及基础配套设施。根据介休市规划，项目所在地属于主要以煤焦化、化工为主的工业区。

**读懂第三方环境与社会风险尽职调查报告，深入挖掘赤道原则的深层价值****银行：**

➤ 通过引入第三方专业咨询机构，全面查询、分析项目环境与社会绩效相关信息，弥补项目前期审查中因银行专业性不足而误解或遗漏的信息。

➤ 完善银行项目审批和贷后管理的全面性，提供重点关注目标。

**客户：**

➤ 提升企业环境与社会风险识别能力：通过第三方报告，在行政许可、施工安全、员工权益、土地使用等方面提出风险点评估与建议。

➤ 通过引入赤道原则中的国际标准，形成环境与社会绩效评价意见，为企业对比国内外行业标准，寻找差距提供便捷途径

➤ 提供完整《行动计划》，成为项目环境与社会绩效管理指南

作为山西省第一家适用赤道原则的项目，我们从最开始的不理解、充满疑问到后来的全力支持，经历了一次经营理念的升华和转变，节约能源、保护环境、关爱员工等一系列的调查和评估，对我们企业的内部管理是一次检阅和完善，更促成了企业坚持可持续发展之路，我们将同兴业银行一起，坚持以人为本、和谐发展的绿色经营理念，在未来的合作道路上实现银企共赢。

——介休煜业选煤有限公司董事长赵海兵

## 立足赤道原则，提升能力建设

纵观各国赤道银行的经验与普遍做法，采纳赤道原则过程中最稀缺的就是具备环境与社会风险管理意识与能力的专业人才。因此，内部能力建设始终是本行发展可持续金融的基石。2010 年，通过从机制到渠道到内容的全面建设，本行内部能力已有大幅度提升。

### 建立培训体系

截止 2010 年 12 月 31 日，本行共开展各类赤道原则培训近百场。从管理层理念培训到执行层操作能力建设，从总行制度体系完善到分行工作流程优化，从重点分行开展案例培训到新设机构（如兴业金融租赁公司）理念普及，从理论培训到项目现场培训，从定期编制《赤道原则工作简报》到持续更新维护本行官网“可持续金融”栏目，注重结合总分行及客户的不同需求，多层次、多渠道加强全行理念宣贯与能力建设，逐步形成适合本行可持续发展目标的培训体系，实现对环境与社会风险管理内部能力的有效提升。

**本行组织的各类培训情况表（截止 2010 年 12 月 31 日）**

机构	培训方式	培训场次	培训人数
总行	内部专题培训（面向总行）	5 场	85 人次
	内部专题培训（面向分行）	10 场	709 人次
	项目现场培训	10 场	212 人次
	本行网站培训	在网站上特别设置 6 个适用赤道原则的项目融资案例资料	
分行	内部专题培训	36 场	6695 人次
	内部考试	2 场	677 人次
	现场走访	19 场	1047 人次
	内部网站培训	如济南分行可持续金融职能部门将赤道原则知识、制度、流程等重要内容进行整理，并上传至分行在线培训网站，方便员工学习。	

### 重视总分行信息沟通

#### 每半年度集中收集全行工作信息

本行对内组织赤道原则半年工作信息收集工作，重点针对赤道原则相关工作的组织机构设置情况、人员配置情况及内部工作流程、适用赤道原则管理项目存在的障碍和分行的解决途经、内部培训情况、客户沟通情况以及客户信息反馈等方面，全面了解赤道原则执行工作情况，

#### 通过分行实地调研进行面对面交流

2010 年底，作为本行“强化执行力、推进新发展”主题活动的组成部分，本行选取若干实施赤道原则的重点分行开展“赤道原则执行一周年‘回头看’分行调研”。调研活动一方面旨在了解分行赤道原则工作的落地部署、实施情况以及赤道原则落地工作中存在的问题和困难等，为本行赤道原则工作的进一步推广落地及总分行的互动配合奠定基础；另一方面在于与项目业主就赤道原则和可持续理念以及项目的运作等理念达成一致。

#### 以项目审查为契机加强业务指导和信息沟通

本行充分发挥赤道原则全周期管理的优势，从项目前期审查阶段即由总行可持续金融室介入开展咨询与指导，在项目认定、分类、专家评审等流程形成专人跟进机制，形成总分行互动工作模式，并在项目环境与社会风险尽职调查阶段派员同步赴项目现场开展实地调研，进行“实战型”培训；并通过具体项目，在总分支三级机构及项目业主之间进行充分沟通，充分建立信息沟通机制，提升分支机构业务操作水平，提高本行赤道原则制度体系的针对性和执行力。

#### 外部评论

“兴业银行对赤道原则交易的披露远远超出了其他赤道银行基于项目所做出的披露，这正是赤道原则采纳行所须遵循的透明度要求的体现，也是许多非政府组织希望看到的。”（引自地球之友（FOE）《中国可持续金融简报》第七期，2010 年 2 月）

“凭借中国首家赤道银行的声誉，以及日益完善的产品组合，兴业也许会成为低碳时代的绿色金融领袖。”（引自《能源》杂志，王睿《让银行绿起来》，2010 年第 6 期）

“作为首家加入“赤道原则”的中资银行，兴业银行近年来在国内银行业中率先掀起了一股绿色金融的创新之风，成为“绿色金融先行者”的一面旗帜。”（引自《南方都市报》在“南都低碳时代年度人物”中对本行的评价，2010 年 9 月 9 日）

“就具体项目而言，赤道原则可能会给兴业银行带来一些压力和经济上的暂时不利。但从长远看，赤道原则实际上已经成了兴业银行的一个竞争优势。”（引自《中国经济时报》，郭锦辉《鼓励性绿色信贷政策严重不足》，2010 年 12 月 16 日）

“我国目前对绿色信贷政策的具体实施出现 3 个层面的状况，业界称为“三个梯队”。以兴业银行为代表加入国际“赤道原则”组织的第一梯队；……”（引自《中国环境报》，班健《绿色信贷怎么走向深绿？》，2010 年 12 月 27 日）

# 附录

## 兴业银行可持续发展大事记（2010 年）

- ◆ 2010 年 1 月，福建省首个行业电子商务交易平台——兴业能源交易中心（<http://www.fjxycoal.com/>）成功上线。行业电子商务平台是本行针对行业电子商务企业及机构的在线交易需求和交易中心资金监管需求而创新推出的电子银行服务。
- ◆ 2010 年 1 月，本行联合北京环境交易所推出国内首张低碳主题认同信用卡——中国低碳信用卡。这是中国银行业应对气候变化、践行节能减排的创新性举措，也是中国个人消费向低碳领域迈出的实质一步，标志着聚集高端群体的中国信用卡市场正式开启绿色消费、引领低碳生活。
- ◆ 2010 年 2 月，第六届“中华宝钢环境奖”颁奖典礼在北京人民大会堂召开。凭借在可持续金融和绿色信贷领域的突出作为，本行在中华宝钢环境奖评选中脱颖而出，荣获“中华宝钢环境优秀奖”，成为迄今为止唯一一家荣膺该奖项的金融机构。
- ◆ 2010 年 2 月，本行与福建省中小企业信用再担保有限责任公司在福州签署战略合作协议。根据协议，本行将向福建省中小企业信用再担保有限责任公司提供总额高达 20 亿元的意向授信额度，同时双方将在中小企业融资服务领域开展全面业务合作，共同探索创新中小企业融资担保模式，解决中小企业担保难问题，防范和化解中小企业信贷风险，扶持海西中小企业快速、健康发展。
- ◆ 2010 年 2 月，本行行长李仁杰先生应邀与国际金融公司（IFC）就提升银行可持续金融产品创新能力、赤道银行项目融资合作等主题进行交流。
- ◆ 2010 年 2 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加由中国银监会和国际金融公司（IFC）共同主办的“银行业可持续发展的风险管理与商业创新研讨会”作主题发言，介绍本行的赤道原则实践。
- ◆ 2010 年 3 月，本行在业内率先推出代理接入支付系统客户端服务，为国内广大村镇银行突破支付结算瓶颈、完善金融服务功能提供有力支持。此项服务的逐步推广，将有助于推动农村金融服务网点建设，加快农村金融产品和服务创新，夯实“三农”发展基础，促进农民持续增收。
- ◆ 2010 年 3 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加由《第一财经日报》在上海举行的“2010 第一财经·绿之恋”环境系列活动启动仪式及“第一财经环境峰会圆桌对话”，并接受《第一财经日报》专题采访。
- ◆ 2010 年 3 月 27 日 20 时 30 分，本行总行以及分布在全国的 500 多家经营机构和 20000 多名员工共同加入“地球一小时”公益环保行动，总、分、支行所有楼宇 Logo 广告牌照明、办公场所照明、宣传广告牌照明同时熄灭，本行用简单而直接的熄灯举动支持节能减排，倡导低碳生活。

- ◆ 2010 年 3 月，本行应邀参加中共中央党校战略研究所“低碳金融与中国战略转型课题组”调研。
- ◆ 2010 年 3 月，为顺应国家扶持中小企业、促进个体私营经济发展的政策导向，本行正式在全国范围内推出首个面向自雇人士、个体工商户、合伙人和私营业主等“成长型经营业主”群体量身定制的综合金融服务方案——“兴业通”。“兴业通”集“贷款融资、支付结算、理财规划与贵宾服务”为一体，致力于扶持成长型经营业主事业成长，并助其建立科学的财务规划，实现财富与生活品质的同步提升。
- ◆ 2010 年 4 月 17 日，本行董事会秘书唐斌先生应邀“清华大学—香港中文大学金融财务 MBA 十周年”系列活动，并做《点绿成金：以金融创新推动可持续发展——以兴业银行为例》的主题演讲。
- ◆ 2010 年 4 月，本行与福建省内各台商投资企业协会(以下简称“台协”)在福州签署全面业务合作协议。这是首家全国性银行总行与省内各台协签署全面业务合作协议，是金融服务海西“两个先行区”建设的又一个重要举措。
- ◆ 2010 年 5 月，本行董事会秘书唐斌应邀参加上海证券交易所主办的“资本市场创新论坛”，并就兴业银行采纳赤道原则、践行社会责任做主题发言。
- ◆ 2010 年 5 月，在国务院颁布《关于支持福建省加快建设海峡西岸经济区的若干意见》一周年之际，本行在福州举行新闻发布会，正式发布《关于进一步全面融入和服务海西建设的若干意见》，宣布实施海西“千亿计划”，重点推进海西“六大工程”，以海西经济建设主力军的姿态，全面融入和服务海西跨越式发展。
- ◆ 2010 年 5 月，本行与恒丰银行在烟台举行全面战略合作协议以及柜面互通和理财门户业务合作协议签约仪式，本行副行长蒋云明先生、恒丰银行副行长宋恒继先生分别代表双方签署协议。
- ◆ 2010 年 5 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加由福建银监局在南宁召开的本行联动监管座谈会，并与来自全国各地的银监局相关人员分享了本行赤道原则及可持续金融实践经验。
- ◆ 2010 年 5 月，本行应邀派员参加在非洲莫桑比克举办的主题为“环境与社会风险管理及可持续海外投资”的可持续金融学习考察活动。
- ◆ 2010 年 6 月，本行发布配股发行结果公告，显示此次有效认购股份占到可配售股份的 99.25%，为 2008 年以来 A 股市场最高的配股发行认配率，此次发行获得圆满成功。
- ◆ 2010 年 6 月，本行在福州隆重推出“芝麻开花”中小企业成长上市计划，为中小企业发展壮大提供全面、多样、快捷、安全的一体化、一站式服务。
- ◆ 2010 年 6 月，本行副行长康玉坤先生应邀率团赴南非标准银行(Standard Bank)，与南非标准银行集团首席风险事务官 Paul Smith 先生就可持续金融与赤道原则执行等主



题开展探讨和交流。

- ◆ 2010 年 6 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加在美召开的赤道原则年度大会以及由国际金融公司（IFC）召开的年度学习大会。
- ◆ 2010 年 7 月，香港恒生指数有限公司公布了即将推出的“恒生可持续发展企业指数系列”成分股名单，本行凭借可持续发展方面的不懈努力和突出表现入选“恒生 A 股可持续发展企业指数”和“恒生内地及香港可持续发展企业指数”两只指数，并在“恒生 A 股可持续发展企业指数”成份股中占比排名第二，为 10.32%。
- ◆ 2010 年 8 月，本行董事会秘书唐斌应邀参加《银行家》杂志社主办的 2010 年中国银行业论坛——“后危机时代的银行业转型暨 2010 中国商业银行竞争力评价报告发布会”，并以“绿色理念与银行商务模式创新”作主题发言。
- ◆ 2010 年 8 月，本行在西安举办了 2010 年全行法律与合规培训班，本行副行长康玉坤先生做了重要讲话，总分行共同就本行合规与可持续发展实务中的热点问题进行深入探讨。
- ◆ 2010 年 9 月，《董事会》杂志刊登《可持续金融：兴业的商道逻辑》，报道本行董事长高建平先生等行领导接受专访，介绍本行可持续金融发展经营理念和商业模式创新举措。
- ◆ 2010 年 9 月，本行行长李仁杰先生应邀参加第六届东北亚博览会长春国际金融高级别会议，并在会上就本行践行赤道原则、发展绿色金融作主题发言。
- ◆ 2010 年 9 月，本行行长李仁杰先生在本行承办的首届全球低碳金融高层论坛发表演讲，并接受《21 世纪经济报道》专访，介绍本行在绿色金融、低碳金融领域的探索与实践。
- ◆ 2010 年 9 月，本行应邀参加由环保部政研中心“可持续银行业务培训班”并做可持续金融专题演讲。
- ◆ 2010 年 9 月，本行荣获由和讯网和挪威船级社 (DNV) 共同颁发的“金融保险业最佳社会责任报告奖”，并应邀在主题圆桌论坛上介绍本行赤道原则实践经验。
- ◆ 2010 年 10 月，本行在山西太原举办“2010 年银银平台合作论坛及中国商业银行可持续发展战略研讨会”，以商业银行可持续发展为主题，研讨银行间合作，旨在通过分享可持续金融的探索和实践经验，分析后金融危机时代商业银行经营环境与趋势，加强银行互利合作，促进中国银行业的可持续发展。
- ◆ 2010 年 11 月，本行与中国联合网络通信有限公司在福州隆重举行战略合作协议签字仪式。本行行长李仁杰先生、副行长陈德康先生、林章毅先生，中国联通总裁陆益民、高级副总裁姜正新等出席了签字仪式。此举标志双方的业务合作将进入新的阶段。
- ◆ 2010 年 11 月，本行董事会秘书唐斌应邀参加“全球可持续发展领袖论坛 2010”，

并就兴业银行的可持续金融实践做主题发言。

- ◆ 本行法律与合规部总经理华兵先生当选全球报告倡议组织（GRI）利益相关者委员会成员，成为该委员会唯一一位来自亚洲金融机构的成员，并于 2010 年 11 月应邀赴京参加全球报告倡议组织第一次中国 GRI 报告者会议。
- ◆ 2010 年 11 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加由银监会主办的“中外银行绿色信贷实践交流会”，并介绍本行可持续发展的实践与探索。
- ◆ 2010 年 12 月，本行应邀参加了由赤道原则协会在北京主办的“赤道原则未来五年战略规划研讨会”系列会议。
- ◆ 2010 年 11-12 月，本行选取若干实施赤道原则的重点分行开展“赤道原则执行一周年‘回头看’分行调研”，全面论证赤道原则工作实施情况。
- ◆ 2010 年 12 月，本行与福建省科技厅在福州签署合作协议，携手共建金融服务科技及其产业化发展的平台，促进金融创新与科技创新结合，支持福建省科技型中小企业发展。根据协议，本行将通过组合融资、授信及“兴业芝麻开花”成长上市计划等一系列综合金融解决方案，优先支持福建省科技厅推荐的科技园区、科技型企业 and 项目建设，积极推动科技成果和专利转化，促进高新技术产业的持续发展。



## 公众眼中的兴业银行（2010 年）

### 2010 年 1 月

2010 年 1 月 15 日，本行荣获中国环境报社颁发的“全国环保优秀品牌企业”奖，以肯定本行在环境保护、绿色信贷以及可持续金融领域所作出的努力和所取得的成绩。

### 2010 年 2 月

2010 年 2 月 2 日，本行在第六届“中华宝钢环境奖”评选中荣获“中华宝钢环境优秀奖”，成为迄今为止唯一一家荣膺该奖项的金融机构。

### 2010 年 3 月

2010 年 3 月，本行获得人民银行福州中心支行“福建省金融机构出纳业务考核 A 类行”荣誉称号。

### 2010 年 4 月

2010 年 4 月，本行在由英国《金融时报》(FT)和国际金融公司(IFC)联合举办的“2010 年度可持续银行奖项”评选活动中获得“年度新兴市场可持续银行奖”提名。

### 2010 年 5 月

2010 年 5 月，在 2010 年首届低碳消费高峰会暨低碳消费·中国影响力的颁奖盛典上，本行低碳信用卡被评为“最具行业影响力的十大品牌”。

2010 年 5 月，在国际权威媒体英国《金融时报》最新公布的 2010 年全球企业 500 强排行榜中，本行总市值比去年增加逾 100 亿美元，以 270.44 亿美元的总市值入围全球企业 300 强，排名第 282 位，比去年提升 10 个位次，在所有入围的 23 家中国大陆企业中排名第 15 位。

2010 年 5 月，本行荣获《董事会》杂志主办评选的 2010 中国上市公司“最佳董事会奖”。

2010 年 5 月 19 日，在甫瀚咨询联合中国社会科学院世界经济与政治所公司治理研究中心共同发布的《2010 年中国上市公司 100 强公司治理评价》中，本行位列“2010 年度中国上市公司 100 强公司治理评价”第四名，连续两年入围该评价 10 强榜单。

2010 年 5 月 29 日，在由中国上市公司市值管理研究中心联合四大证券报、国内四所一流大学金融研究机构、中国投资者保护网、中央电视台证券资讯频道等共同发起的“中国证券市场 20 年最具影响力系列评选”中，本行凭借持续优良的经营业绩和卓有成效的投资者关系管理，荣获“中国证券市场 20 年最受投资者喜爱上市公司”称号。

### 2010 年 6 月

2010 年 6 月 20 日，本行在第五届大众证券杯“中国上市公司竞争力公信力 TOP10”评选活动中，荣获“最具社会责任上市公司第一名”，董事、董事会秘书唐斌先生亦获“金牌董秘”称号。

**2010 年 7 月**

2010 年 7 月 15 日, 香港恒生指数有限公司公布其“恒生可持续发展企业指数系列”的成分股名单, 本行入选其中的“恒生 A 股可持续发展企业指数”和“恒生内地及香港可持续发展企业指数”两只指数。

2010 年 7 月, 在由腾讯网联合中央财经大学中国银行业研究中心等机构举办的“2010 中国信用卡高峰论坛暨腾讯网信用卡测评报告发布仪式”上, 本行低碳信用卡荣膺“最具杰出贡献信用卡”奖项。

**2010 年 8 月**

2010 年 8 月, 荣获福建省信息化局评选的“2010 年度福建省企事业信息化应用先进单位”, 可用性预警平台获评“2010 年度福建省企事业信息化优秀解决方案”。

**2010 年 9 月**

2010 年 9 月, 本行荣获由国内 9 家非政府组织独立评选的 2009 年度“环境信息披露奖”。

2010 年 9 月 16 日, 本行荣获由润灵环球责任评级、和讯网和挪威船级社(DNV)共同颁发的“金融保险业最佳社会责任报告奖”。

2010 年 9 月, 本行及本行节能减排项目融资产品分获《商务周刊》组织评选的“中国 50 绿公司”和“中国绿产品十佳”称号。

2010 年 9 月 20 日, 在理财周报举行的“第三届中国上市公司最佳董事会评选”中, 本行荣获“2010 中国主板上市公司最佳董事会”、“2010 中国上市公司最佳社会责任董事会”等奖项, 本行董秘唐斌先生被评为“2010 中国上市公司最佳董事会秘书”。

2010 年 9 月, 在《经济观察报》主办的“中国最佳银行评选”中荣获“2009 中国最佳科技应用银行”。

**2010 年 10 月**

10 月 26 日, 在《21 世纪经济报道》与全球最大的综合性品牌咨询公司 Interbrand 共同发起主办的“2010 中国品牌价值管理论坛”暨“第六届中国最佳品牌建设案例”颁奖典礼中, 本行中国低碳信用卡荣获“中国最佳品牌建设案例”贡献奖。

2010 年 10 月 30 日, 在由南开大学公司治理研究中心主办的“中国公司治理指数发布与研讨会”上, 本行荣获“金融机构最佳公司治理奖”。

**2010 年 11 月**

2010 年 11 月, 在证券时报举办的“中国优秀财经证券网站评选”中, 本行电子银行业务获得“最佳电子银行服务奖”。

2010 年 11 月, 在理财周报举办的“2010 中国最受尊敬银行暨最佳零售银行评选”中, 本行手机银行凭借其完备的功能和出色的用户体验, 荣膺“2010 最佳手机银行”大奖。

2010 年 11 月, 本行获得由新浪财经组织评选的“2010 年新浪金麒麟最佳社会责任银行”

奖。

2010 年 11 月，由中国上市公司投资者关系管理研究中心主办的第五届中国投资者关系评选颁奖典礼在南京举行。凭借良好的投资者关系管理，本行再度荣膺“中国 A 股上市公司投资者关系百强第二名”，本行董事长高建平先生荣获“最佳董事长”称号，董事会秘书唐斌先生荣获“最佳执行人”称号。在此次评选中，本行同时荣获“社会责任贡献奖”、“投资者关系创新奖”等多项大奖。

### **2010 年 12 月**

2010 年 12 月，本行荣获由商业传媒机构 21 世纪报系旗下《21 世纪经济报道》、《21 世纪商业评论》主办的“2010 年第七届中国最佳企业公民大奖”。这是本行继 2007-2009 连续三年获得“中国最佳企业公民大奖”后，再次获此殊荣。

2010 年 12 月，本行网上银行在中国金融认证中心（CFCA）举办的“2010 放心安全用网银联合宣传年”评比中，凭借自身完备的功能和出色的用户体验，获得“2010 年中国网上银行最佳网银功能奖”。

2010 年 12 月，本行获得由中国社科院城市发展与环境研究所与《21 世纪经济报道》联合评选的“2010 低碳先锋企业”称号，并作为低碳发展案例入选《2010 企业低碳发展报告》。

2010 年 12 月，本行资金营运中心首席经济学家鲁政委被《第一财经日报》金融价值榜评为“中国最佳分析师 TOP5”。

2010 年 12 月，本行在“第五届 21 世纪亚洲金融年会暨 2010 年亚洲银行竞争力排名研究报告发布仪式”上，荣获“2010 年亚洲最佳盈利银行”大奖，跻身亚洲商业银行综合竞争力十强。

2010 年 12 月，在和讯网主办的“2010 年度中国网上银行测评”中，本行网上银行“在线兴业”凭借突出的创新能力和出色的用户体验，荣膺“2010 年度最佳创新服务奖”。这是本行电子银行 2010 年来继被《证券时报》评为“2010 年度最佳电子银行服务奖”之后，再次获得媒体颁发的电子银行服务大奖。

2010 年 12 月，本行在“2010 第一财经金融峰会暨 2010 第一财经金融价值榜（CFV）颁奖典礼”中，获得 2010 第一财经金融价值榜最佳预测金融机构（中资）TOP5、年度银行理财品牌。

2010 年 12 月 本行在金融时报社、社科院金融研究所联合主办的 2009-2010 中国金融机构金牌榜“金龙奖”评选活动中，荣获“年度最佳资金运营银行”称号。

2010 年，23 家营业网点获得“2010 年中国银行业文明规范服务千佳示范单位”荣誉称号。

### **2011 年 1 月**

2011 年 1 月，本行获得“中国银行业世博金融服务先进集体组织奖”。

2011 年 1 月，本行在华夏时报“金蝉奖”评选活动中荣获“2010 最强势绿色发展银行”

奖。

2011 年 1 月，本行荣获人民网颁发的首届“上市公司社会责任奖”。

2011 年 1 月，本行入选《南方周末》主办的 2010 第三届“中国国有上市企业社会责任榜”，这是本行继 2008 连续三年入选该榜单。

2011 年 1 月，本行获上海黄金交易所授予的“上海黄金交易所二〇一〇年度优秀会员”、“上海黄金交易所二〇一〇年度交易黄金单项奖”、“上海黄金交易所二〇一〇年度交易白银单项奖”等荣誉称号。

2011 年 1 月，本行客户服务中心在中国银行业协会组织的“2010 年度中国银行业优秀客户服务中心评选活动”中荣获“最佳服务奖”。

### **2011 年 2 月**

2011 年 2 月，本行获全行银行间同业拆借中心评选出的 2010 年度银行间本币市场最具市场影响力奖、最佳衍生品交易奖。

2011 年 2 月，本行“兴业芝麻开花”被中国银行业监督管理委员会命名为“2010 年度银行业金融机构小企业金融服务特色产品”。

2011 年 2 月，中国银行业监督管理委员会授予小企业部副总经理王良杰同志“2010 年度银行业金融机构小企业金融服务先进个人”荣誉称号。

2011 年 2 月，本行获中国外汇交易中心评选出的 2010 年银行间外汇市场最佳技术做市商、最佳会员、即期交易优秀会员。

2011 年 2 月，本行代理上海黄金交易所全系列贵金属产品交易系统项目获上海市人民政府颁发的 2010 年度上海金融创新成果奖三等奖。

### **分行掠影：**

#### **福州分行：**

华林支行荣获 2010 年“全国银行业千佳服务示范单位”荣誉称号。

福州分行营业部、长乐支行荣获 2010 年“福建银行业百佳服务示范单位”荣誉称号。

#### **厦门分行：**

翔安支行、杏林支行获评“2010-2012 年度厦门市青年文明号单位称号”。

湖里支行被厦门市政府授予“2009 年度厦门市筹融资工作先进集体”称号。

象屿支行、吕岭支行被授予 2010 年市级“巾帼文明岗”称号。

松柏支行、新港支行获评“福建省 2009-2011 年度文明创建工作示范点”。

#### **泉州分行：**

泉州分行营业部等 2 个单位获评福建省第六届“创文明行业、建和谐海西”示范点。

#### **南平分行：**

南平分行荣获南平市希望工程“爱心奖”。

#### **上海分行：**

上海分行综合部秘书处在中共上海市金融工作委员会、上海市金融服务办公室组织的上海金融系统世博工作先进集体和先进个人评选中，获得“世博宣传工作先进集体”称号。

上海分行获得人民银行上海分行颁发的“上海市银行业世博科技工作竞赛一等奖”。

上海分行信息科技部获得上海世博金融服务办颁发的“上海金融系统世博服务工作先进集体”称号。

上海分行信息科技部总经理顾淳荣获上海市经济和信息化委员会、上海市科技技术委员会和上海市国有资产监督管理委员会联合颁发的“2010 年上海市优秀 CIO”光荣称号。

上海分行周敏、严善骅同志分别获得上海世博金融服务办颁发的“世博劳动竞赛服务工作先进个人”称号。

上海分行刘彬同志获得人民银行上海总部颁发的“上海市银行业世博科技工作竞赛活动先进个人”称号。

#### **长沙分行：**

长沙分行在《晨报周刊》举行的 2010 年微势力年度风尚评选中获评“最值得信赖的财富管理机构”。

长沙分行营业部、三湘支行、解放路支行获选“湖南省银行业文明服务示范网点”。

#### **南京分行：**

南京分行在新华日报、南京晨报、中国南京网、中国社会调查事务所江苏分所 2008—2009 南京地区银行文明服务满意度调查中，荣获“文明服务责任奖”。

南京分行在 2009 年度江苏省省级金融机构金融统计工作考核评比中获得一等奖；南京分行刘华同志 2010 年度江苏省省级金融机构金融统计工作优秀个人。

南京分行荣获“2009 年度江苏省省级机关住房公积金贷款工作先进单位”称号。

南京分行荣获南京日报社评选的“2009 中国南京商业价值榜黄金外汇交易最佳服务银行”称号。

南京分行保卫处荣获南京市公安局颁发的“2009 年度内部治安保卫工作先进单位”称号。

南京分行荣获“2009 年度省直管企业基本养老保险业务管理先进单位”称号。

南京分行荣获“2007—2009 年度江苏省精神文明建设工作先进单位”称号。

#### **济南分行：**

济南分行被《当代金融家》评为“好分行——风险控制奖”。

济南分行在山东金融业百姓口碑大型评选中获得“山东十佳理财品牌”的殊荣。

#### **沈阳分行：**

沈阳分行被沈阳市评为全市纳税 100 强单位，被沈阳市国、地税局评为纳税 3A 级单位。

**成都分行：**

成都分行在人民银行成都分行反洗钱非现场评估中获得 A 级。

成都分行支付结算工作在人民银行成都分行支付结算综合考核评比中排名四川省第一。

成都分行在第六届中国（成都）金融总评活动中获“年度服务最佳营业网点”称号，并排名第一。

磨子桥支行、金牛支行获中国银行业协会“2010 年全国银行业文明规范服务千佳示范网点”。

**郑州分行：**

郑州分行先后被河南主流媒体评选为“2010 河南最具社会责任银行”、“2010 年度中原地区最佳低碳银行”等。

**合肥分行：**

合肥分行被安徽省人民政府授予“2009 年度金融工作优质服务奖”荣誉称号。

合肥分行获得“2009 年度银企对接活动先进单位”荣誉称号。

合肥分行在由中国人民银行、《当代金融家》杂志组织开展的“好分行”评选中，荣获“风险控制奖”。

合肥分行营业部被团省委授予“2009 年度青年文明号”荣誉称号。

**青岛分行：**

青岛分行安全保卫工作得到青岛市公安局肯定和认可。2010 年，青岛分行行政保卫科荣立“集体三等功”，一名同志被市公安局记“个人三等功”一次，两名同志记“个人嘉奖”一次。

**哈尔滨分行：**

哈尔滨分行获得黑龙江省银行业协会颁发的“百佳培训推广机构”称号。

**呼和浩特分行：**

在 2010 年先后获得内蒙古自治区消费者信得过单位、内蒙古百姓口碑金奖单位、2010 年全国质量月用户满意单位、2010 年度首府百姓最满意的股份制公司银行第一名、股份制个金银行第二名、股份制理财银行第三名等荣誉。

**长春分行：**

长春分行在《东亚经贸新闻》举办的“吉林最满意银行”评选中，获得“服务最创新银行”奖，低碳信用卡获得“最具公益性信用卡”，“天天万利宝”获得“吉林最满意理财产品”。在《城市晚报》“吉林金融大典”榜单中，长春分行获得“吉林省最具特色银行”奖项，“天天万利宝”、低碳信用卡获得“最具创新银行理财产品”和“最具创新信用卡”奖，按揭理财户口获得“最受欢迎个人信贷产品”奖。长春分行行长金林成功当选“2010 金融年度人物”、理财经理徐久杰当选“金融金牌财星”。



## 附：部分可持续发展新闻链接

- ◆ 经济日报：《兴业银行绿色金融形成三板块主体 收获“金色”效益》  
([http://finance.ce.cn/rolling/201012/10/t20101210\\_16480776.shtml](http://finance.ce.cn/rolling/201012/10/t20101210_16480776.shtml))
- ◆ 21 世纪经济报道：《两三年内绿色金融市场定会翻天覆地》  
(<http://www.21cbh.com/HTML/2010-9-21/xNMDAwMDE5ODYxNg.html>)
- ◆ 21 世纪经济报道：《兴业银行探路绿色金融 三大领域描绘“碳金”路线图》  
(<http://finance.eastmoney.com/news/1354,2010053177275315.html>)
- ◆ 第一财经日报：《兴业银行董事长高建平：绿色理念成就可持续发展》  
(<http://stock.hexun.com/2010-05-26/123799845.html>)
- ◆ 金融时报：《播撒“绿色” 收获“金色”——兴业银行推进全方位绿色金融寻求可持续发展》  
(<http://news.hexun.com/2010-09-13/124876652.html>)
- ◆ 金融时报：《低碳金融服务的创新者》  
([http://www.financialnews.com.cn/yh/txt/2010-05/24/content\\_287498.htm](http://www.financialnews.com.cn/yh/txt/2010-05/24/content_287498.htm))
- ◆ 金融时报：《让“绿色理念”落地生根——中小银行致力成为低碳金融践行者》  
([http://www.financialnews.com.cn/yh/txt/2010-05/22/content\\_287407.htm](http://www.financialnews.com.cn/yh/txt/2010-05/22/content_287407.htm))
- ◆ 金融时报：《推动绿色消费 银行大有可为——兴业银行低碳信用卡走俏市场的启示》  
([http://www.financialnews.com.cn/yh/txt/2010-11/16/content\\_324194.htm](http://www.financialnews.com.cn/yh/txt/2010-11/16/content_324194.htm))
- ◆ 董事会杂志：《可持续金融：兴业的商道逻辑》  
(<http://finance.ifeng.com/bank/zzyh/20100915/2622857.shtml>)
- ◆ 商务周刊：《绿金杠杆撬动兴业银行》  
(<http://finance.jrj.com.cn/biz/2010/08/1016537911549.shtml>)
- ◆ 国际金融报：《兴业银行：中国金融业的绿色旗手》  
(<http://finance.ifeng.com/bank/zzyh/20100826/2553731.shtml>)
- ◆ 当代金融家：《做中国绿色金融先行者》  
(<http://finance.sina.com.cn/leadership/mroll/20100518/17567958590.shtml>)
- ◆ 中国金融家：《绿色理念引领低碳金融发展——访兴业银行董事长高建平》  
(<http://www.chinafinancialyst.com/Html/High-end%20interviews/10102114271019644.html>)
- ◆ 证券时报：《兴业银行低碳信用卡 开创绿色消费时代》  
(<http://finance.qq.com/a/20100315/000288.htm>)
- ◆ 理财周报：《绿色理念成就可持续发展》

- (<http://finance.sina.com.cn/roll/20100712/05228273488.shtml>)
- ◆ 中国企业报：《兴业银行倡导低碳 走可持续发展道路》  
(<http://news.zgjr.com/News/201048/bankchina/647427647210.shtml>)
  - ◆ 时代周报：《兴业银行行长李仁杰：由“绿”到“金”》  
(<http://stock.jrj.com.cn/2010/02/0408256926620.shtml>)
  - ◆ 深圳商报：《深圳首笔赤道原则项目落地兴业银行》  
(<http://yndt.bank.cnfol.com/100415/137,1410,7538224,00.shtml>)
  - ◆ 能源杂志：《兴业银行奉行赤道原则 或成为绿色金融领袖》  
(<http://green.sohu.com/20100610/n272702800.shtml>)
  - ◆ 投资者报：《兴业银行：“由绿到金”》  
(<http://stock.hexun.com/2010-01-03/122230144.html>)
  - ◆ 新华网：《兴业银行发布中国银行业首份可持续发展报告》  
([http://news.xinhuanet.com/fortune/2010-03/10/content\\_13140856.htm](http://news.xinhuanet.com/fortune/2010-03/10/content_13140856.htm))
  - ◆ 新华网：《兴业银行节能减排贷款：碳减排效益明显》  
(<http://news.163.com/10/0406/14/63JITS2S000146BC.html>)
  - ◆ 新华网：《兴业银行入选“恒生可持续发展企业指数系列”》  
(<http://haixi.cnfol.com/100802/417,1940,8134010,00.shtml>)
  - ◆ 上海金融：《碳金融在中国发展的兴业银行案例研究》  
(<http://www.qikan.com.cn/Article/shjr/shjr201008/shjr20100808.html>)
  - ◆ 山西新闻网：《兴业银行支持中小企业发展》  
(<http://news.qq.com/a/20100608/000479.html>)
  - ◆ 河南商报：《兴业银行“芝麻开花” 助推中小企业成长》  
(<http://news.163.com/10/0622/04/69ONR54900014AED.html>)
  - ◆ 南方都市报：《兴业银行广州分行 20%信贷投向中小企业》  
(<http://finance.sina.com.cn/roll/20100517/08217946355.shtml>)