

兴业银行股份有限公司

2011 年年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于 www.sse.com.cn。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 公司第七届董事会第十次会议于 2012 年 3 月 16 日审议通过了 2011 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。

1.3 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（在本报告中简称“兴业租赁”）、控股子公司兴业国际信托有限公司（在本报告中简称“兴业信托”）的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

1.4 公司 2011 年度财务报告经德勤华永会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

1.5 公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证 2011 年年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	兴业银行
股票代码	601166
上市交易所	上海证券交易所

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	唐 斌	陈志伟
联系地址	中国福州市湖东路 154 号	

电话	(86)591-87824863
传真	(86)591-87842633
电子信箱	irm@cib.com.cn

§ 3 会计数据和财务指标摘要

3.1 本报告期主要财务数据和指标

单位：人民币百万元

项 目	金 额
营业利润	33,532
利润总额	33,664
归属于母公司股东的净利润	25,505
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	25,315

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	14
计入当期损益的政府补助	89
收回以前年度已核销资产	124
除上述各项之外的其他营业外收支净额	29
对所得税的影响	(66)
合 计	190

3.2 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	2011 年	2010 年	本年较上年增减(%)	2009 年
营业收入	59,870	43,456	37.77	31,679
利润总额	33,664	24,005	40.24	17,229
归属于母公司股东的净利润	25,505	18,521	37.71	13,282
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	25,315	18,336	38.06	12,596
基本每股收益(元)	2.36	1.82	29.67	1.39
稀释每股收益(元)	2.36	1.82	29.67	1.39
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.35	1.80	30.56	1.32
总资产收益率(%)	1.20	1.16	提高 0.04 个百分点	1.13
加权平均净资产收益率(%)	24.67	24.64	提高 0.03 个百分点	24.54
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	24.49	24.39	提高 0.10 个百分点	23.27
成本收入比(%)	31.95	32.91	下降 0.96 个百分点	36.69
经营活动产生的现金流量净额	(7,885)	117,651	(106.70)	71,848

主要会计数据和财务指标	2011 年	2010 年	本年较上年增减(%)	2009 年
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(0.73)	19.63	(103.72)	14.37
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	本年末较上年末增减(%)	2009 年 12 月 31 日
总资产	2,408,798	1,849,673	30.23	1,332,162
归属于母公司股东权益	115,209	91,995	25.23	59,597
归属于母公司股东的每股净资产(元)	10.68	15.35	-30.42	11.92
不良贷款率(%)	0.38	0.42	下降 0.04 个百分点	0.54
拨备覆盖率(%)	385.30	325.51	提高 59.79 个百分点	254.93

注：1、公司于2010年度实施配股方案，并于2011年5月实施2010年度利润分配方案，以资本公积金每10股转增股本8股，依据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

2、归属于母公司股东的每股净资产期初数、每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数均未按公司新股本进行调整。

3.3 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
总负债	2,292,720	1,757,678	1,272,565
同业拆入	52,752	26,137	1,763
存款总额	1,345,279	1,132,767	900,884
其中：活期存款	598,852	552,772	455,931
定期存款	571,238	495,167	373,398
其他存款	175,189	84,828	71,555
贷款总额	983,254	854,339	701,598
其中：公司贷款	703,948	619,604	505,882
个人贷款	260,641	225,007	169,014
贴现	18,665	9,728	26,702
贷款损失准备	14,314	11,771	9,635

3.4 本年度利润表附表

单位：人民币百万元

项 目	2011 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	25,505	24.67	2.36	2.36
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	25,315	24.49	2.35	2.35

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

3.5 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
存贷款比例（折人民币）	≤75	71.46	71.21	71.90
流动性比例（折人民币）	≥25	30.71	38.45	32.07
单一最大客户贷款比例	≤10	4.45	5.36	6.53
最大十家客户贷款比例	≤50	23.54	30.21	38.71
正常类贷款迁徙率	-	0.54	0.69	1.21
关注类贷款迁徙率	-	21.59	6.99	8.84
次级类贷款迁徙率	-	63.94	83.13	62.07
可疑类贷款迁徙率	-	14.18	29.43	9.49

注：1、本表数据均不包含兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司；

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

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

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

5、根据中国银行业监督管理委员会银监发（2010）112 号文，自 2011 年 1 月起增加月日均存贷比监管，公司各月日均存贷比指标均符合监管要求。

3.6 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,992	4,794	-	10,786
资本公积	32,624	622	4,950	28,296
一般准备	9,937	3,850	-	13,787
盈余公积	3,403	2,510	-	5,913
未分配利润	40,039	25,505	9,117	56,427
归属于母公司股东权益	91,995	37,281	14,067	115,209

3.7 资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资本净额	148,715	113,785	77,013
其中：核心资本	111,591	89,064	57,089
附属资本	38,839	25,659	20,802
扣减项	1,715	938	879
加权风险资产	1,344,130	1,002,001	713,057
市场风险资本	258	500	247
资本充足率(%)	11.04	11.29	10.75

项 目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
核心资本充足率(%)	8.20	8.79	7.91

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

§ 4 股东持股情况

4.1 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

单位：股

2011 年末股东总数	257,051 户	本年度报告公布日前一个月末股东总数	237,167 户		
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅	国家机关	21.03	2,268,115,846	0	冻结 79,603,780
恒生银行有限公司	境外法人	12.80	1,380,434,400	0	0
新政泰达投资有限公司	境外法人	3.79	409,024,930	0	0
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	2.73	294,336,000	0	0
中粮集团有限公司	国有法人	1.49	161,200,000	0	0
福建省龙岩市财政局	国家机关	1.40	151,200,000	0	质押 63,000,000 冻结 5,463,005
湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	1.40	151,200,000	0	0
内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	1.21	130,000,000	0	质押 128,500,000
中国电子信息产业集团有限公司	国有法人	0.99	106,777,275	0	0
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	境内非国有法人	0.90	97,137,736	0	0
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类		
福建省财政厅	2,268,115,846		人民币普通股		
恒生银行有限公司	1,380,434,400		人民币普通股		
新政泰达投资有限公司	409,024,930		人民币普通股		
福建烟草海晟投资管理有限公司	294,336,000		人民币普通股		
中粮集团有限公司	161,200,000		人民币普通股		
福建省龙岩市财政局	151,200,000		人民币普通股		
湖南中烟工业有限责任公司	151,200,000		人民币普通股		
内蒙古西水创业股份有限公司	130,000,000		人民币普通股		

中国电子信息产业集团有限公司	106,777,275	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司一分红 一个人分红-005L-FH002 沪	97,137,736	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	福建省财政厅、福建省龙岩市财政局均为地方财政机关；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。	

4.2 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 21.03%的股份，是公司第一大股东。

2、恒生银行有限公司创立于 1933 年，截至报告期末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主要成员之一，该集团通过控股子公司间接持有恒生银行 62.14%的股权。恒生银行于 2007 年 5 月在中国内地成立全资附属公司恒生银行（中国）有限公司。

§5 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，面对复杂多变的宏观经济形势、日益激烈的市场竞争环境和更加趋紧的金融监管措施，公司上下积极贯彻国家政策和金融监管要求，前瞻性地分析预判宏观形势变化和发展趋势，锐意进取，努力作为，各项业务平稳有序增长，质量效益协调提升，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）准确研判形势，合理控制节奏，各项业务持续较快健康发展。截至报告期末，公司资产总额 24,087.98 亿元，较期初增长 30.23%。本外币各项存款余额 13,452.79 亿元，较期初增长 18.76%；本外币各项贷款余额 9,832.54 亿元，较期初增长 15.09%。归属于母公司股东净资产余额 1,152.09 亿元，较期初增长 25.23%；资本净额 1,487.15 亿元，增长 30.70%；资本充足率 11.04%，核心资本充足率 8.20%。资产负债比例状况良好，主要指标均符合监管要求。报告期内累计实现归属于母公司股东的净利润 255.05 亿元，同比增长 37.71%；累计实现中间业务收入 96.35 亿元，同比增长 82.41%，在全部营业收入中占比 16.09%，同比上升 3.94 个百分点；加权平均净资产收益率为 24.67%，同比提高 0.03 个百分点；总资产收益率 1.20%，同比提高 0.04 个百分点。资产质量保持优良，截至报告期末，不良贷款余额 37.15 亿元，较期初略增 0.99 亿元；不良贷款比率 0.38%，较期初下降 0.04 个百分点。拨备覆盖率 385.30%，较期初上升 59.79 个百分点。综合化经营稳步开展，全资子公司兴业租赁全年盈利近 3 亿元，联华国际信托有限公司更名为兴业国际信托有限公司，“兴业”品牌影响力进一步提升。

（2）狠抓客户基础，优化业务结构，经营转型成效进一步显现。客户基础进一步夯实，截至报告期末，全行公司客户 29.99 万户，较期初增加 8.36 万户，增长 38.66%；零售核心客户 192.30 万户，较期初增加 46.97 万户，增长 32.32%；同业核心客户数达到 179 户。业务结构持续优化，大力发展中型实体企业贷款、小企业贷款和个人经营贷款，主动压缩政府融资平台贷款和房地产贷款，加大对实体经济的服务力度。加强同业往来，推进产品创新，灵活开展自营投资和做市交易，科学配置非信贷资产，为全行业务和盈利增长作出积极贡献。大力发展供应链金融、现金管理以及信用卡等战略重点业务，以及财富管理、私人银行、投资银行、资产管理等新兴业务，取得良好成效。顺利完成对子公司的增资，加强对子公司的业务管理和扶持，子公司业务保持快速健康发展。

（3）全面推进改革，强化基础工作，管理和运营支持保障能力持续提升。企金体系专

业化改革正式“破题”，零售深化改革相应推进，人力资源、风险和财务管理体系改革配套展开。加大了风险管理工具和手段的创新力度，非零售内部评级项目顺利上线，零售内部评级项目建设正式启动，风险内控持续加强。合规监测与内控评估试点工作取得突破，制度建设取得重要阶段性成果。在全行开展财务合规性检查，加强审计监督、操作内控、案件防范等基础工作，促进风险内控体系完善和管理提升。

报告期内共新增设立 11 家二级分行、59 家支行，公司分支机构总数达到 647 家。全行柜面管理体制基本完成，电子银行管理体系进一步理顺。完善信息科技管理组织架构，形成以上海为主基地的“一部四中心”科技管理体系。投产新一代核心业务系统、新一代财务管理系统。研发企业金融业务平台、零售客户关系管理等战略重点系统，持续加强 IT 基础设施和预警、应急能力建设。正式启用上海张江数据主中心和成都作业中心。

(4) 市场地位和品牌影响大幅提升。根据英国《银行家》杂志全球 1000 强银行 2011 年排名，公司一级资本列第 83 位，较上年提升 14 位；资产总额列第 75 位，较上年提升 18 位。根据美国《财富》杂志 2011 年中国企业 500 强排名，公司列第 84 位，“利润率最高的 40 家中国公司”排名第 11 位，“最赚钱的 40 家中国公司”排名第 15 位。在各种权威机构组织的评选中，公司先后获评“年度最佳股份制银行”、“上海证券交易所年度董事会奖”、“金鼎奖”、“最佳企业公民”等具有广泛影响的重要奖项。根据全球最大的品牌咨询公司英特布兰德 (Interbrand) “2011 最佳中国品牌价值排行榜”，公司排名第 24 位，品牌价值较上年增长 50%。

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 598.70 亿元，营业利润 335.32 亿元。

(1) 公司根据重要性和可比性原则，将地区分部划分为总行（包括总行本部及总行经营性机构）、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、西部、中部，共计十个分部。各地区分部的营业收入和营业利润列示如下：

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	2,602	(1,788)
福 建	8,749	5,519
北 京	5,058	3,585
上 海	4,917	3,543
广 东	6,532	3,975
浙 江	4,138	2,202
江 苏	3,235	1,899
东北及其他北部	8,710	5,076
西 部	7,238	4,447
中 部	8,691	5,074
合 计	59,870	33,532

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

单位：人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	59,149	50.06	38.24
拆借收入	5,816	4.92	1,060.88

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年同期增减(%)
存放央行收入	3,698	3.13	45.99
存放同业及其他金融 机构收入	1,392	1.18	162.15
买入返售收入	26,119	22.11	113.08
投资收入	11,134	9.42	37.85
手续费及佣金收入	9,418	7.97	80.11
租赁利息收入	1,463	1.24	1,218.02
其他收入	-33	-0.03	-112.09
合 计	118,156	100	63.43

3、财务状况和经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	2,408,798	30.23	各项资产业务平稳较快增长
总负债	2,292,720	30.44	各项负债业务平稳较快增长
归属于母公司股 东的股东权益	115,209	25.23	当期利润转入
项 目	2011 年	较上年增减(%)	简要说明
归属于母公司股 东的净利润	25,505	37.71	各项业务持续较快发展，资产总额 增长较快；存贷利差同比提高，息 差回升；中间业务收入快速增长； 资产质量情况保持稳定，成本收入 比保持较低水平
加权平均净资产 收益率(%)	24.67	提高 0.03 个百分 点	本年度归属于母公司股东的净利 润同比增长 37.71%；上年度实施配 股方案，募集资金后加权平均净资 产同比增长 37.50%
经营活动产生的 现金流量净额	(7,885)	(106.70)	公司加大资产配置力度，提高资金 使用效率

(2) 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2011 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融 机构款项	69,425	74.14	充分发挥同业业务领域的传统 优势，抓住市场机会，加大同 业存放配置力度
贵金属	1,520	121.90	贵金属现货头寸增加
拆出资金	228,899	984.88	抓住市场机会，加大同业资金 运用力度
交易性金融资产	8,101	46.31	交易性债券投资增加

主要会计科目	2011 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要说明
买入返售金融资产	526,979	40.90	充分发挥同业业务领域的传统优势,抓住市场机会,做大买入返售业务,增加非信贷业务收益
应收利息	12,924	94.20	应收发放贷款和垫款、买入返售金融资产、拆放同业利息增加
应收融资租赁款	21,485	147.15	兴业租赁的融资租赁业务增长
长期股权投资	1,159	50.32	合并兴业信托对紫金矿业集团财务有限公司和广发华福证券有限责任公司的长期股权投资
其他资产	8,400	31.83	兴业租赁的预付租赁资产购置款增加
同业及其他金融机构存放款项	626,831	50.08	抓住市场机会,根据资产配置需要,加大同业负债吸收力度
拆入资金	52,752	101.83	兴业租赁的借款增加
卖出回购金融资产款	141,426	57.87	抓住市场机会,根据资产配置需要,加大负债力度
应付职工薪酬	6,085	33.88	各项业务平稳较快增长,带动应付职工薪酬增长
应交税费	5,066	45.32	应交所得税增加
应付利息	14,803	72.31	应付吸收存款利息和应付同业存放利息增加
其他负债	16,442	125.39	应付理财资金、兴业租赁的租赁保证金和其他应付款增加

主要会计科目	2011 年度	较上年同期增减(%)	简要说明
利息收入	108,447	63.21	生息资产规模扩大,收益率提高
利息支出	57,713	103.11	付息负债规模扩大,付息率提高。由于付息负债付息率基数低于生息资产收益率的基数,当利率平行上升时,利息支出的增幅会明显高于利息收入。公司全年利息支出增幅较利息收入的增幅高出 39.90 个百分点,较前三季度进一步收窄。第四季度公司净息差和存贷利差环比大幅上升,利息净收入环比大幅增长
手续费及佣金收入	9,418	80.11	中间业务收入快速增长
手续费及佣金支出	573	33.88	手续费及佣金支出增加

主要会计科目	2011 年度	较上年同期增减(%)	简要说明
公允价值变动损益	(283)	(261.71)	贵金属及贵金属远期合约公允价值变动收益减少,但相关业务整体收益为正
汇兑损益	217	309.43	汇率类业务盈利情况较好
营业税金及附加	4,291	47.20	应税收入增长
业务及管理费	18,784	34.10	各项业务平稳较快增长,带动业务及管理费有所增长
所得税费用	8,067	47.10	税前利润大幅增长
其他综合收益	610	上年同期为负	可供出售金融资产公允价值变动产生的利得

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额 24,087.98 亿元,较期初增长 30.23%。其中贷款较期初增加 1,289.15 亿元,增幅 15.09%;拆出资金较期初增加 2,078.00 亿元,增幅 984.88%;买入返售金融资产较期初增加 1,529.74 亿元,增幅 40.90%。

贷款情况如下:

(1) 贷款类型划分

单位:人民币百万元

类型	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司贷款	703,948	619,604
个人贷款	260,641	225,007
票据贴现	18,665	9,728
合计	983,254	854,339

截至报告期末,公司贷款占比 71.59%,较期初下降 0.93 个百分点,个人贷款占比 26.51%,较期初上升 0.17 个百分点,票据贴现占比 1.90%,较期初上升 0.76 个百分点。2011 年公司以科学发展观为指导,深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求,准确把握经济调整、政策变化过程中出现的市场机会,合理调节信贷投放总量和节奏,继续保持对公、零售等重点业务快速、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”、“房地产业”、“批发和零售业”、“租赁和商务服务业”。具体行业分布情况如下:

单位:人民币百万元

行业	2011 年 12 月 31 日			2010 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	3,279	0.33	0.00	2,518	0.29	0.08
采掘业	29,933	3.03	0.04	22,913	2.68	0.06
制造业	175,078	17.82	0.74	132,235	15.48	0.94
电力、燃气及水的生产和供应企业	33,551	3.41	0.05	29,044	3.40	0.07
建筑业	38,379	3.90	0.46	32,289	3.78	0.27

行业	2011 年 12 月 31 日			2010 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
交通运输、仓储和邮政业	54,067	5.50	0.01	51,994	6.09	0.12
信息传输、计算机服务和软件	5,447	0.55	4.32	3,542	0.41	1.23
批发和零售业	88,127	8.97	1.12	59,281	6.94	1.77
住宿和餐饮业	5,134	0.52	0.03	3,570	0.42	0.04
金融业	3,375	0.34	0.15	5,048	0.60	0.10
房地产业	91,454	9.30	0.12	84,835	9.93	0.44
租赁和商务服务业	79,648	8.10	0.49	74,098	8.67	0.38
科研、技术服务和地质勘查业	2,424	0.25	0.01	1,011	0.12	0.15
水利、环境和公共设施管理业	78,159	7.95	0.00	93,274	10.92	0.00
居民服务和其他服务业	2,471	0.25	0.00	2,769	0.32	1.57
教育	758	0.08	0.26	771	0.09	0.68
卫生、社会保障和社会服务业	2,072	0.21	0.00	2,329	0.27	0.00
文化、体育和娱乐业	2,647	0.27	0.00	2,331	0.27	0.00
公共管理和社会组织	7,945	0.81	0.00	15,752	1.84	0.00
个人贷款	260,641	26.51	0.19	225,007	26.34	0.17
票据贴现	18,665	1.90	0.00	9,728	1.14	0.00
合计	983,254	100	0.38	854,339	100	0.42

报告期内,公司围绕业务发展模式和盈利模式转变战略指引,加大推进中型实体企业及供应链金融业务客户群体培育,持续加快各项业务转型升级,积极引导信贷资源流向实体经济、民生工程、家庭消费、节能减排等领域;审慎介入固定资产项目、地方政府融资平台、房地产企业贷款,积极落实“有保、有控、有压”的区别信贷政策,着力优化客户结构和行业投向结构,促进业务持续健康发展。

截至报告期末,公司贷款行业结构合理,资产质量优良,除贷款占比较小的“信息传输、计算机服务和软件”行业不良贷款率较年初有所上升,其他行业不良贷款率均保持基本稳定或不同程度下降,实现了信贷行业投向结构和质量的均衡优化发展。

(3) 贷款地区分布

单位:人民币百万元

地区	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福建	153,431	15.60	132,336	15.49
广东	99,547	10.12	90,264	10.57
浙江	84,014	8.55	77,180	9.03
上海	71,114	7.23	62,948	7.37
北京	61,686	6.27	56,101	6.57
江苏	54,646	5.56	47,731	5.59
总行	24,968	2.54	11,547	1.35
其他	433,848	44.13	376,232	44.03
合计	983,254	100	854,339	100

报告期内,公司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	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
信用	207,240	21.07	199,121	23.31
保证	224,841	22.87	193,113	22.60
抵押	473,459	48.15	411,276	48.14
质押	59,049	6.01	41,101	4.81
贴现	18,665	1.90	9,728	1.14
合计	983,254	100	854,339	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，期末抵质押贷款占比较期初上升 1.21 个百分点，抗御风险能力进一步增强。

(5) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司前十名贷款客户为河南煤业化工集团有限责任公司、重庆渝富资产管理集团有限公司、天津渤海国有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、上海徐汇滨江开发投资建设有限公司、北京经济技术投资开发总公司、哈尔滨投资集团民生投资有限公司、陕西煤业化工集团有限责任公司、哈尔滨市城市建设投资集团有限公司、乌鲁木齐城市建设投资有限公司，合计贷款余额 333.40 亿元，占期末贷款余额的 3.39%，符合监管要求。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户是河南煤业化工集团有限责任公司，其期末贷款余额为 63.00 亿元，占公司资本净额的 4.45%，符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10% 的监管要求。

(6) 个人贷款结构

单位：人民币百万元

项目	2011 年 12 月 31 日			2010 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)
个人住房及商用房贷款	174,980	67.14	0.14	178,267	79.23	0.12
个人经营贷款	54,762	21.01	0.08	25,812	11.47	0.02
信用卡	20,002	7.67	0.82	11,330	5.03	1.02
其他	10,897	4.18	0.29	9,598	4.27	0.39
合计	260,641	100	0.19	225,007	100	0.17

报告期内，随着国家持续对房地产进行宏观调控，公司主动调整优化个人贷款结构，鼓励发展个人经营贷款等高收益业务品种，控制个人住房和个人商用房贷款增长速度，个人贷款整体结构更趋均衡、合理。

报告期内，公司进一步强化个人贷款风险管理，建立个人授信业务风险预警机制，加强个贷资金流向监控和风险监测，期末个人住房贷款和商用房贷款、信用卡及其他个人贷款不良率均保持在较低水平。

买入返售金融资产情况如下：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 5,269.79 亿元，较期初增加 1,529.74 亿元，增长 40.90%。主要原因是公司充分发挥同业业务领域的传统优势，积极实施差异化竞争策略，抓住市场机会，有序把握节奏，做大买入返售业务，增加非信贷业务收益。

单位：人民币百万元

品 种	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	25,610	4.86	11,206	2.99
票据	192,664	36.56	287,174	76.78
信托受益权	283,120	53.73	1,450	0.39
信贷资产	25,270	4.80	74,175	19.83
应收租赁款	315	0.05	-	-
合 计	526,979	100	374,005	100

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 2,597.34 亿元，较期初增加 105.83 亿元，增长 4.25%。

投资具体构成如下：

(1) 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	8,101	3.12	5,537	2.22
可供出售类	147,505	56.79	147,232	59.09
应收款项类	70,205	27.03	61,321	24.61
持有至到期类	32,764	12.61	34,290	13.77
长期股权投资	1,159	0.45	771	0.31
合 计	259,734	100	249,151	100

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

(2) 按发行主体分类

单位：人民币百万元

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

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

(3) 长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

截至报告期末，公司长期股权投资 11.59 亿元，具体内容如下：

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

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

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

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

(4) 投资理财产品情况

单位：人民币百万元

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

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

2、负债

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

其中，客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	598,852	44.52	552,772	48.80
其中：公司	487,695	36.26	471,562	41.63

项 目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人	111,157	8.26	81,210	7.17
定期存款	571,238	42.46	495,167	43.71
其中：公司	457,665	34.02	390,551	34.48
个人	113,573	8.44	104,616	9.24
其他存款	175,189	13.02	84,828	7.49
合 计	1,345,279	100	1,132,767	100

同业及其他金融机构存放款项情况如下：

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

单位：人民币百万元

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

卖出回购金融资产情况如下：

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

单位：人民币百万元

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

(三) 利润表分析

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

单位：人民币百万元

项 目	2011 年	2010 年
营业收入	59,870	43,456
利息净收入	50,734	38,032
非利息净收入	9,136	5,424
营业税金及附加	(4,291)	(2,915)
业务及管理费	(18,784)	(14,007)
资产减值损失	(2,916)	(2,342)

项 目	2011 年	2010 年
其他业务成本	(347)	(295)
营业外收支净额	132	108
税前利润	33,664	24,005
所得税	(8,067)	(5,484)
净利润	25,597	18,521
少数股东损益	92	-
归属于母公司股东的净利润	25,505	18,521

1、利息收入

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

单位：人民币百万元

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

2、利息支出

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

单位：人民币百万元

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

3、非利息净收入

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

单位：人民币百万元

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

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

单位：人民币百万元

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

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

单位：人民币百万元

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

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

4、业务及管理费

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

单位：人民币百万元

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

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

5、资产减值损失

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

单位：人民币百万元

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

6、所得税

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

单位：人民币百万元

项 目	2011 年
税前利润	33,664
法定税率 (%)	25
按法定税率计算的所得税	8,416
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(469)

项 目	2011 年
不得抵扣项目	130
补缴的所得税	(4)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	(6)
所得税	8,067

(四) 募集资金运用及变更项目情况

2010 年 5 月，公司实施 A 股配股方案，按照每 10 股配 2 股的比例向全体股东配售，每股配售价格为人民币 18.00 元。本次配股发行 992,450,630 股，募集资金人民币 178.64 亿元，募集资金扣除发行费用后已全部用于补充资本金。

报告期内，公司未变更募集资金运用。

(五) 报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

1、宏观调控的影响

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

2、利率调整的影响

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

3、资本市场波动的影响

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

4、汇率变化的影响

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

(六) 公司经营中存在的问题和困难及对策

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

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

述因素均要求公司必须加强组织存款力度，强化日常存贷比管理。

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

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

针对上述经营中存在的问题和困难，公司重点采取以下对策措施：

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

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

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

（七）对公司未来发展的展望

1、所处行业发展趋势及公司面临的市场竞争格局

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

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

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

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

（3）通过改革推进转型提升，切实增强对公业务内生增长动力和专业竞争能力。进行

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

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

2、2012 年度经营目标

- 总资产规模达到人民币 28,000 亿元，增长 16.2%；
- 客户存款余额增加人民币 3,150 亿元，增长 23.5%；
- 贷款余额增加人民币 1,450 亿元，增长 14.7%；
- 净利润预计同比增长 17.6%；
- 年末不良贷款率，按照“五级分类”口径，控制在 0.48%（核销前）。

3、为实现未来发展战略所需资金需求及使用计划、资金来源情况

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

(八) 公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情形。

二、公司业务情况

(一) 机构情况

1、分支机构基本情况

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	-	2,431	290,958
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	139	393,504
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	999	19,877
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	61	4,182
5	投资银行部	北京市东城区建国门内大街 28 号	-	49	11
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	38	1,482	172,084
7	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	20	1,016	78,064
8	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	9	641	45,569
9	太原分行	太原市府东街 209 号	9	630	39,121
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	4	390	43,949
11	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	12	815	39,940

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)
12	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	8	364	29,897
13	长春分行	长春市长春大街 309 号	3	445	23,410
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	10	523	34,913
15	上海分行	上海市江宁路 168 号	38	1,766	199,809
16	南京分行	南京市珠江路 63 号	31	1,837	145,871
17	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	41	2,034	115,094
18	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	715	34,386
19	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	11	691	46,330
20	福州分行	福州市五一中路 32 号	33	1,126	78,968
21	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	845	50,642
22	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	241	16,662
23	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	273	7,321
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	27	1,263	46,910
25	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	11	401	17,509
26	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	312	7,553
27	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	7	284	10,060
28	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	257	7,745
29	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	10	546	22,589
30	济南分行	济南市经七路 86 号	21	1,421	75,887
31	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	9	491	26,988
32	郑州分行	郑州市农业路 22 号	22	924	55,214
33	武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	19	824	69,056
34	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	21	745	46,942
35	广州分行	广州市天河路 101 号	62	2,597	179,853
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	25	1,280	96,933
37	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	9	545	28,975
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	16	753	68,655
39	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	23	818	76,085
40	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	10	429	31,073
41	西安分行	西安市唐延路 1 号旺座国际城 A 座	15	849	81,509
42	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	8	359	50,795
系统内轧差及汇总调整					(524,084)
合 计			647	34,611	2,386,809

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

2、子公司情况

(1) 兴业金融租赁有限责任公司

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

亿元，营业利润 3.93 亿元，税后净利润 2.95 亿元；报告期末所有者权益 37.97 亿元（含报告期内增资 15 亿元），资本充足率 15.22%。

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

（2）兴业国际信托有限公司

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

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

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

（二）业务板块分析

（1）企业金融业务

报告期内，企业金融业务以创新为根本动力，以转型为核心主线，狠抓核心负债，强化客户基础，改进产品服务，优化业务格局，着力提升市场占有率、创新发展能力和专业服务能力，企业金融各项业务实现持续稳定发展。一是调整优化资产负债结构，努力构建“一体两翼”业务新格局，对公存贷款规模稳步增长，市场份额有所提升。截至报告期末，公司存款余额为 11,205.49 亿元，较期初新增 1,736.08 亿元，增长 18.33%，公司贷款（不含贴现）余额为 7,039.48 亿元，较期初新增 843.44 亿元，增长 13.61%。二是坚持以客户为中心，实施客户分层分类营销，强化客户精细化管理，实施客户细分，不断提升专业化服务能力，公司客户群体持续扩大。截至报告期末，公司客户达 29.99 万户，较期初新增 8.36 万户，增长 38.66%。三是持续推进现金管理业务体系建设，深化现金管理业务内涵，夯实现金管理客户群体，提高现金管理业务对企业金融客户的渗透率，促进现金管理业务量质齐升。截至报告期末，新增现金管理客户 1,554 户，新增现金管理客户日均存款 180 亿元；新增智能通知存款客户 2,459 户，新增智能通知存款客户日均存款 206 亿元；累计销售综合理财产品 2,837 亿元。四是深入挖掘节能减排市场和机遇，推进节能减排全产业链综合金融服务，

巩固业务领先优势。截至报告期末，绿色金融融资余额 745.45 亿元，较期初增加 336.10 亿元，增长 82.10%，贷款所支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤 2231.06 万吨，年减排二氧化碳 6,397.48 万吨，年减排化学需氧量（COD）83.89 万吨，年减排二氧化硫 4.36 万吨，年减排氮氧化物 0.69 万吨，年综合利用固体废弃物 816.26 万吨，年节水量 9,563.56 万吨。五是建立健全业务运营模式，持续推进产品创新，积极推动贸易融资业务快速发展。报告期内，累计办理供应链融资业务量 5,221.85 亿元，累计办理国际结算业务量 440.45 亿美元，累计办理跨境人民币结算业务量 184.93 亿元。

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

（2）投资银行业务

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

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

（3）小企业业务

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

2、零售业务板块

（1）零售银行业务

报告期内，零售业务发展迅速，盈利能力大幅提升。截至报告期末，零售业务实现贷款利息收入 141.23 亿元，增长 45.39%；零售中间业务收入 29.99 亿元，增长 76.69%，零售业

务收入成为公司可持续收入的稳定来源。

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

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

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

（2）信用卡业务

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

（3）私人银行业务

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

3、同业业务、金融市场和资产管理业务板块

（1）同业业务

报告期内，同业业务稳步增长，银银平台上线客户 238 家，新增上线产品 136 个（不含科技输出），累计上线产品数 420 个；向同业客户销售理财产品 3,126.42 亿元，其中向中小银行销售 2,373.07 亿元，向银银平台终端客户销售 100.47 亿元；柜面互通网络覆盖范围

不断扩大，联网上线银行达 86 家，连结网点超过 15,300 个；累计办理银银平台结算 602.86 万笔，同比增长 52.25%，交易金额 8,092.19 亿元，同比增长 55.85%；商业银行信息系统新上线 13 家村镇银行，累计上线 29 家（不含在建 1 家）。银银平台村镇银行服务案例获得《银行家》杂志“2010 年度金融产品营销奖”，代理村镇银行接入支付系统服务获得人行福州中心支行“2010-2011 年度福建省支付结算优秀成果奖”。

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

（2）资金业务

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

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

（3）资产托管业务

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

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

（4）期货金融业务

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

(5) 基金金融业务

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

4、电子银行

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

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

(三) 贷款质量分析

1、贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

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

截至报告期末，公司不良贷款余额 37.15 亿元，较期初略增 0.99 亿元；不良贷款率 0.38%，较期初下降 0.04 个百分点；关注类贷款余额及占比实现双降，其中关注类贷款余额 56.97 亿

元，较期初减少9.53亿元，关注类贷款占比0.58%，较期初下降0.20个百分点，资产质量继续保持优良水平。

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

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币百万元

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

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

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币百万元

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

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

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

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

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币百万元

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

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

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

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

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

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

（五）主要存款类别、日均余额及平均存款年利率

单位：人民币百万元

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

（六）主要贷款类别、日均余额及平均贷款年利率

单位：人民币百万元

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

(七) 截至报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

项 目	面 值
政策性银行债券	55,829
银行债券	3,587
非银行金融机构债券	7,931
合 计	67,347

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

(八) 截至报告期末所持最大五支政府债券(含中央银行票据)

单位：人民币百万元

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

(九) 截至报告期末所持最大五支金融债券

单位：人民币百万元

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

(十) 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

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

(十一) 持有外币金融工具主要情况

单位：人民币百万元

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

(十二) 与公允价值计量相关的内部控制制度情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

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

2、与公允价值计量相关的项目

单位：人民币百万元

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

(十三) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

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

(十四) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

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

(十五) 逾期未偿债务情况

公司无逾期未偿债务。

(十六) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币百万元

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

§ 6 财务报告

6.1 本报告期无会计政策、会计估计的变更

6.2 本报告期无前期会计差错更正

6.3 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明

本银行纳入合并范围的主要控股子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	成立时间	注册地	本银行持股比例(%)	业务性质及经营范围	注册资本/实收资本	本银行享有表决权比例(%)
兴业金融租赁有限责任公司	2010 年	天津	100.00	金融租赁	人民币 3,500 百万元	100.00
兴业国际信托有限公司	2003 年	福州	73.00	信托业务	人民币 1,200 百万元	73.00

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

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

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

本银行于 2009 年 9 月分别与新希望集团有限公司、四川南方希望实业有限公司、福建华投投资有限公司(原福建华侨投资(控股)公司)签署《股权转让协议》，约定本银行以总计人民币 852 百万元的对价收购上述三家公司合计持有的原联华国际信托有限公司 51.18% 的股权。本银行于 2011 年 2 月 1 日收到中国银监会《关于联华国际信托有限公司变更股权及

调整股权结构的批复》(银监复[2011]35号)。该收购于 2011 年 2 月 1 日完成后,本银行持有兴业信托 51.18%股权,正式成为本银行的控股子公司。收购详情见“附注八、48 企业合并”。

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

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

董事长:高建平

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一二年三月十六日

银行及合并资产负债表

2011年12月31日

单位：人民币百万元

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

(续)

银行及合并资产负债表

2011年12月31日

单位：人民币百万元

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

附注为财务报表的组成部分。

财务报表由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

李仁杰
董事，行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

银行及合并利润表
2011年12月31日止年度

单位：人民币百万元

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

银行及合并现金流量表
2011年12月31日止年度

单位：人民币百万元

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

合并股东权益变动表
2011年12月31日止年度

单位：人民币百万元

	附注八	归属于母公司股东权益					少数 股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2011年1月1日余额		5,992	32,624	3,403	9,937	40,039	-	91,995
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	25,505	92	25,597
(二)其他综合收益	46	-	622	-	-	-	(12)	610
(三)本年收购(减少)/增加		-	(156)	-	-	-	789	633
小计		-	466	-	-	25,505	869	26,840
(四)利润分配		-	-	2,510	3,850	(9,117)	-	(2,757)
1.提取盈余公积		-	-	2,510	-	(2,510)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	3,850	(3,850)	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	(2,757)	-	(2,757)
(五)股东权益内部结转		4,794	(4,794)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本		4,794	(4,794)	-	-	-	-	-
三、2011年12月31日余额		10,786	28,296	5,913	13,787	56,427	869	116,078

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

银行股东权益变动表
2011年12月31日止年度

单位：人民币百万元

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

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

附注为财务报表的组成部分。