

兴业银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2012年12月31日止年度

兴业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2012年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1-2
银行及合并资产负债表	3-4
银行及合并利润表	5
银行及合并现金流量表	6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8
财务报表附注	9-99

审计报告

德师报(审)字(13)第 P1059 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“贵行”)的财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表、2012 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并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

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则，计划和执行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，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。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、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2012 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2012 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国•上海

中国注册会计师

陶 坚

沈小红

2013 年 4 月 19 日

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2012年12月31日

单位：人民币百万元

	附注八	本集团		本银行	
		12/31/2012	12/31/2011	12/31/2012	12/31/2011
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	391,631	296,591	391,433	296,372
存放同业及其他金融机构款项	2	164,642	69,425	164,633	69,423
贵金属		4,976	1,520	4,976	1,520
拆出资金	3	214,812	228,899	214,812	228,899
交易性金融资产	4	21,540	8,101	21,540	8,101
衍生金融资产	5	3,266	2,907	3,266	2,907
买入返售金融资产	6	792,797	526,979	792,797	526,979
应收利息	7	19,535	12,924	19,482	12,841
发放贷款和垫款	8	1,204,542	968,940	1,204,394	968,740
可供出售金融资产	9	192,057	147,505	190,084	147,006
持有至到期投资	10	69,199	32,764	69,199	32,764
应收款项类投资	11	111,360	70,205	110,178	70,092
应收融资租赁款	12	33,779	21,485	-	-
长期股权投资	13	1,494	1,159	7,532	7,311
固定资产	14	6,656	5,240	6,624	5,212
在建工程	15	2,731	2,664	2,731	2,664
无形资产		250	281	245	278
商誉	16	446	446	-	-
递延所得税资产	17	4,936	2,363	4,796	2,310
其他资产	18	10,326	8,400	4,771	3,390
资产总计		<u>3,250,975</u>	<u>2,408,798</u>	<u>3,213,493</u>	<u>2,386,809</u>

(续)

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2012年12月31日

单位：人民币百万元

	附注八	本集团		本银行	
		12/31/2012	12/31/2011	12/31/2012	12/31/2011
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	20	894,436	626,831	895,490	629,905
拆入资金	21	88,389	52,752	57,679	32,422
交易性金融负债	22	-	10	-	10
衍生金融负债	5	2,996	3,013	2,996	3,013
卖出回购金融资产款	23	161,862	141,426	161,862	141,426
吸收存款	24	1,813,266	1,345,279	1,813,266	1,345,279
应付职工薪酬	25	7,435	6,085	7,243	5,980
应交税费	26	9,556	5,066	9,309	4,904
应付利息	27	18,895	14,803	18,629	14,582
应付债券	28	68,969	81,013	68,969	81,013
其他负债	29	14,536	16,442	9,885	13,302
负债合计		3,080,340	2,292,720	3,045,328	2,271,836
股东权益：					
股本	30	12,702	10,786	12,702	10,786
资本公积	31	50,021	28,296	50,244	28,465
盈余公积	32	6,648	5,913	6,648	5,913
一般风险准备	33	28,923	13,787	28,923	13,787
未分配利润	34	71,283	56,427	69,648	56,022
归属于母公司股东权益合计		169,577	115,209	168,165	114,973
少数股东权益		1,058	869	-	-
股东权益合计		170,635	116,078	168,165	114,973
负债及股东权益总计		3,250,975	2,408,798	3,213,493	2,386,809

附注为财务报表的组成部分。

第3页至第99页的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

兴业银行股份有限公司

银行及合并利润表

2012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		87,619	59,870	84,678	58,527
利息净收入	35	72,193	50,734	70,755	49,991
利息收入	35	155,755	108,447	153,005	106,963
利息支出	35	(83,562)	(57,713)	(82,250)	(56,972)
手续费及佣金净收入	36	14,947	8,845	13,544	8,274
手续费及佣金收入	36	15,681	9,418	14,269	8,843
手续费及佣金支出	36	(734)	(573)	(725)	(569)
投资(损失)收益	37	(346)	324	(445)	296
其中：对联营企业的投资收益		221	197	221	197
公允价值变动收益(损失)	38	339	(283)	339	(283)
汇兑收益		439	217	439	217
其他业务收入		47	33	46	32
二、营业支出		(41,551)	(26,338)	(40,504)	(25,657)
营业税金及附加	39	(5,748)	(4,291)	(5,586)	(4,217)
业务及管理费	40	(22,877)	(18,784)	(22,405)	(18,473)
资产减值损失	41	(12,382)	(2,916)	(11,969)	(2,620)
其他业务成本		(544)	(347)	(544)	(347)
三、营业利润		46,068	33,532	44,174	32,870
加：营业外收入	42	187	166	156	163
减：营业外支出	43	(62)	(34)	(60)	(33)
四、利润总额		46,193	33,664	44,270	33,000
减：所得税费用	44	(11,266)	(8,067)	(10,782)	(7,898)
五、净利润		34,927	25,597	33,488	25,102
归属于母公司股东的净利润		34,718	25,505	33,488	25,102
少数股东损益		209	92	-	-
六、每股收益：					
基本每股收益(人民币元)	45	3.22	2.36	-	-
七、其他综合收益	46	176	610	162	635
八、综合收益总额		35,103	26,207	33,650	25,737
归属于母公司股东的综合收益总额		34,890	26,127	33,650	25,737
归属于少数股东的综合收益总额		213	80	-	-

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表
2012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	735,592	421,688	733,572	424,031
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	56,073	78,456	45,693	65,665
收取利息、手续费及佣金的现金	151,429	100,808	147,877	98,853
收到其他与经营活动有关的现金	1,273	11,698	745	9,661
经营活动现金流入小计	944,367	612,650	927,887	598,210
客户贷款和垫款净增加额	247,225	128,808	247,276	128,691
融资租赁的净增加额	11,759	16,776	-	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额	142,983	78,029	143,007	77,845
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	308,288	319,404	308,288	319,404
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	76,607	49,472	75,332	48,931
支付给职工以及为职工支付的现金	11,195	9,029	10,986	8,922
支付的各项税费	15,172	10,986	14,503	10,823
支付其他与经营活动有关的现金	14,437	7,666	14,244	7,543
经营活动现金流出小计	827,666	620,535	813,636	602,524
经营活动产生的现金流量净额	47	(7,885)	114,251	(4,314)
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	784,940	639,863	698,473	639,515
取得投资收益收到的现金	12,147	10,843	11,908	10,822
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	368	32	368	32
收到其他与投资活动有关的现金	3	-	-	-
投资活动现金流入小计	797,458	650,738	710,749	650,369
投资支付的现金	922,156	649,598	833,109	648,946
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	517	-	4,136
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	3,415	2,289	3,404	2,282
支付其他与投资活动有关的现金	5	-	-	-
投资活动现金流出小计	925,576	652,404	836,513	655,364
投资活动产生的现金流量净额	(128,118)	(1,666)	(125,764)	(4,995)
筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	23,672	326	23,672	-
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	-	40,000
筹资活动现金流入小计	23,672	40,326	23,672	40,000
偿还债务支付的现金	12,000	23,920	12,000	23,920
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,718	5,361	7,631	5,360
其中：子公司支付给少数股东的股利	88	-	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	81	-	-
筹资活动现金流出小计	19,718	29,362	19,631	29,280
筹资活动产生的现金流量净额	3,954	10,964	4,041	10,720
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(49)	(159)	(49)	(159)
现金及现金等价物净(减少)增加额	47	1,254	(7,521)	1,252
加：年初现金及现金等价物余额	262,645	261,391	262,643	261,391
年末现金及现金等价物余额	47	262,645	255,122	262,643

兴业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2012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、2012年1月1日余额		10,786	28,296	5,913	13,787	56,427	869	116,078
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	34,718	209	34,927
(二)其他综合收益	46	-	172	-	-	-	4	176
小计		-	172	-	-	34,718	213	35,103
(三) 股东投入资本		1,916	21,617	-	-	-	-	23,533
(四)利润分配		-	-	735	15,136	(19,862)	(24)	(4,015)
1.提取盈余公积		-	-	735	-	(735)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	15,136	(15,136)	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	(3,991)	-	(3,991)
4.分配少数股东股利		-	-	-	-	-	(24)	(24)
(五)其他		-	(64)	-	-	-	-	(64)
三、2012年12月31日余额		12,702	50,021	6,648	28,923	71,283	1,058	170,635

	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

兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2012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、2012年1月1日余额		10,786	28,465	5,913	13,787	56,022	114,973
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	33,488	33,488
(二)其他综合收益	46	-	162	-	-	-	162
小计		-	162	-	-	33,488	33,650
(三)股东投入资本		1,916	21,617	-	-	-	23,533
(四)利润分配		-	-	735	15,136	(19,862)	(3,991)
1.提取盈余公积		-	-	735	-	(735)	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	15,136	(15,136)	-
3.股利分配		-	-	-	-	(3,991)	(3,991)
三、2012年12月31日余额		12,702	50,244	6,648	28,923	69,648	168,165
	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

附注为财务报表的组成部分。

一、 基本情况

兴业银行股份有限公司(以下简称“银行”或“本银行”)前身为福建兴业银行股份有限公司,系根据国务院国函[1988]58号文件《国务院关于福建省深化改革、扩大开放、加快外向型经济发展请示的批复》,于1988年7月20日经中国人民银行总行以银复[1988]347号文批准设立的股份制商业银行。本银行于2007年2月5日首次公开发行A股并上市,股票代码为601166。

本银行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)颁发的金融许可证,机构编码为B0013H135010001;持有福建省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,注册号为350000100009440;注册地址为中国福建省福州市湖东路154号;法定代表人高建平。

本银行及子公司(以下简称“集团”或“本集团”)的经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;代理发行股票以外的有价证券;买卖、代理买卖股票以外的有价证券;资产托管业务;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;财务顾问、资信调查、咨询、见证业务;金融租赁;信托业务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》(2010年修订)和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行的财务报表已经按照企业会计准则的要求编制,真实、完整地反映了本银行于2012年12月31日的银行及合并财务状况以及2012年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、重要会计政策及会计估计

1. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

3.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。本集团本报告期内未发生同一控制下的企业合并。

3.2 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

3. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法 - 续

3.2 非同一控制下的企业合并及商誉 - 续

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 合并财务报表的编制方法 - 续

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为记账本位币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益并计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

7. 金融工具

在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。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

7.1 公允价值的确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中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当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.2 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

7.3 金融资产的分类、确认及计量

金融资产在初始确认时划分为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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

7.3.1 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和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。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其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工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益

7.3.2 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，按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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.3 金融资产的分类、确认及计量 - 续

7.3.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项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。本集团划分为贷款和应收款的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、应收款项类投资、应收融资租赁款和其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按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。

7.3.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，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与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

7.4 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.4 金融资产减值 - 续

- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，本集团将公允价值低于成本超过 50% 认定为严重或持续低于成本超过 12 个月认定为非暂时性下跌。
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

7.4.1 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。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，但金融资产转回减值损失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。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产 (包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

7.4.2 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原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并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益并计入资本公积，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.4 金融资产减值 - 续

7.4.3 以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将其账面价值减记至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，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。该金融资产的减值损失一经确认不得转回。

7.5 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(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，且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；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

7.6 金融负债的分类、确认及计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

7.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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和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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.6 金融负债的分类、确认及计量 - 续

7.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其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工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该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和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

7.6.2 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

7.6.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于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的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号-或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号-收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

7.7 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

7.9 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7.10 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

8. 贵金属

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

9. 长期股权投资

9.1 投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方股东权益账面价值的份额作为投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于多次交易实现非同一控制下的企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.2 后续计量及损益确认方法

9.2.1 成本法核算的长期股权投资

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响并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；此外，银行财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资单位。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，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，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

9.2.2 权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团与其他投资方对其实施共同控制的被投资单位。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。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等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他所有者权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益并计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.2 后续计量及损益确认方法 - 续

9.2.3 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日(或合并日)开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

9.2.4 处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

9.3 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他持有的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。

9.4 减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

10. 固定资产

10.1 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 固定资产 - 续

10.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>折旧年限(年)</u>	<u>预计残值率(%)</u>	<u>年折旧率(%)</u>
房屋建筑物	20-30年	0%-3%	3.23%-5.00%
固定资产装修	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	0%	
办公设备	3-10年	0%-3%	10.00%-33.33%
运输设备	5-8年	0%-3%	12.50%-20.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

10.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

10.4 其他说明

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

11. 在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

12. 无形资产

12.1 无形资产

无形资产包括土地使用权、特许经营权等。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

12.2 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

14. 附回购条件的资产转让

14.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的款项，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

14.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

15. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

16. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

17. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

19. 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

19.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

19.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

19. 递延所得税资产/递延所得税负债 - 续

19.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

本集团确认与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且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时，本集团才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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。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。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

20. 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，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

21. 租赁

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

21. 租赁 - 续

本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，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。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“应收融资租赁款”项目列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

22. 其他主要会计政策、会计估计

22.1 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

22.2 职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 发放贷款和垫款减值

本集团定期对贷款组合的减值情况进行评估。本集团以反映贷款组合现金流大幅减少的可观察数据为客观依据，判断贷款组合是否存在减值迹象。当现金流的减少不能以个别方式识别或单笔贷款不重大时，管理层采用组合方式，以类似资产的历史损失经验为基础测算该贷款组合未来现金流。本集团定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。

2. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析、期权定价模型和其他估值方法(如适用)。在实际运用中，模型通常采用可观察的数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

3. 可供出售金融资产的减值

本集团在确定可供出售金融资产是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资中权益工具的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及债务人或者发行方的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险等。

4. 持有至到期投资的分类

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

5. 持有至到期投资及应收款项类投资的减值

本集团确定是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难以致于无法履行合同条款(例如, 偿付利息或本金发生违约)等。在进行判断的过程中, 本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中, 有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异, 则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

六、 主要税项

1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》, 本集团所得缴纳企业所得税, 企业所得税税率为25%。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。企业所得税由分行预缴, 总行统一进行汇算清缴。

2. 营业税

本集团按应税营业额缴纳营业税, 营业税税率为5%。营业税实行就地缴纳的办法, 由各机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

3. 城市维护建设税

本集团按营业税的1%-7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

本集团按营业税的3%-5%计缴教育费附加及地方教育费附加。

七、 控股子公司与合并范围

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 ⁽¹⁾	2003年	福州	73.00	信托业务	人民币 2,576 百万元	73.00

七、 控股子公司与合并范围 - 续

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

于 2012 年 9 月 26 日，兴业国际信托有限公司召开临时股东大会，决议通过以资本公积转增资本人民币 1,288 百万元，转增后公司注册资本增加至人民币 2,576 百万元。

八、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
库存现金	5,705	4,922	5,704	4,922
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	292,837	228,094	292,641	227,875
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	92,585	63,417	92,584	63,417
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	504	158	504	158
合计	<u>391,631</u>	<u>296,591</u>	<u>391,433</u>	<u>296,372</u>

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

(2) 存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本银行	
	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
存放境内同业款项	160,604	66,595	160,595	66,594
存放境内其他金融机构款项	1,495	1,592	1,495	1,591
存放境外同业款项	2,564	1,259	2,564	1,259
小计	<u>164,663</u>	<u>69,446</u>	<u>164,654</u>	<u>69,444</u>
减：减值准备	(21)	(21)	(21)	(21)
净值	<u>164,642</u>	<u>69,425</u>	<u>164,633</u>	<u>69,423</u>

八、 财务报表附注 - 续

3. 拆出资金

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
拆放境内同业	186,175	201,467
拆放境内其他金融机构	28,454	27,511
拆放境外同业	251	-
小计	<u>214,880</u>	<u>228,978</u>
减：拆出资金减值准备	<u>(68)</u>	<u>(79)</u>
净值	<u><u>214,812</u></u>	<u><u>228,899</u></u>

4. 交易性金融资产

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
政府债券	1,255	597
中央银行票据和政策性金融债券	2,096	1,872
公司债券	18,189	5,632
合计	<u><u>21,540</u></u>	<u><u>8,101</u></u>

5. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。

名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，是本集团衍生金融工具交易量的一个指标，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

八、 财务报表附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

本集团及本银行

	12/31/2012			12/31/2011		
	名义金额 人民币百万元	公允价值		名义金额 人民币百万元	公允价值	
		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元
利率衍生工具	346,583	1,385	1,255	389,637	2,193	2,131
汇率衍生工具	418,952	1,821	1,658	129,742	667	665
贵金属衍生工具	4,926	59	83	9,170	43	205
信用衍生工具	859	1	-	798	4	12
合计		<u>3,266</u>	<u>2,996</u>		<u>2,907</u>	<u>3,013</u>

6. 买入返售金融资产

本集团及本银行

	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
债券	23,265	25,610
票据	370,452	192,664
信托及其他受益权	394,715	283,120
信贷资产	3,291	25,270
应收租赁款	1,074	315
合计	<u>792,797</u>	<u>526,979</u>

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
存放中央银行及同业款项利息	2,266	632	2,266	632
拆出资金利息	3,284	2,790	3,284	2,790
买入返售金融资产利息	5,761	4,464	5,761	4,464
发放贷款和垫款利息	3,428	2,374	3,427	2,374
债券及其他投资利息	4,738	2,586	4,712	2,579
其他应收利息	58	78	32	2
合计	<u>19,535</u>	<u>12,924</u>	<u>19,482</u>	<u>12,841</u>

八、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况如下：

	本集团		本银行	
	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
个人贷款和垫款				
个人住房及商用房贷款	172,943	174,980	172,943	174,980
信用卡	40,354	20,002	40,354	20,002
其他	86,639	65,659	86,639	65,659
小计	299,936	260,641	299,936	260,641
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	912,187	703,948	912,038	703,748
贴现	17,042	18,665	17,042	18,665
小计	929,229	722,613	929,080	722,413
贷款和垫款总额	1,229,165	983,254	1,229,016	983,054
减：贷款损失准备	(24,623)	(14,314)	(24,622)	(14,314)
其中：个别方式评估	(2,025)	(1,868)	(2,025)	(1,868)
组合方式评估	(22,598)	(12,446)	(22,597)	(12,446)
发放贷款和垫款账面价值	1,204,542	968,940	1,204,394	968,740

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	本集团				本银行			
	12/31/2012		12/31/2011		12/31/2012		12/31/2011	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
制造业	261,458	21.27	175,078	17.82	261,458	21.27	175,078	17.82
水利、环境和公共设施管理业	55,106	4.48	78,159	7.95	55,106	4.48	78,159	7.95
房地产业	110,649	9.00	91,454	9.30	110,649	9.00	91,454	9.30
租赁和商务服务业	81,371	6.62	79,648	8.10	81,371	6.62	79,648	8.10
批发和零售业	165,785	13.49	88,127	8.97	165,745	13.49	88,127	8.97
交通运输、仓储和邮政业	55,524	4.52	54,067	5.50	55,524	4.52	54,067	5.50
建筑业	50,385	4.10	38,379	3.90	50,385	4.10	38,379	3.90
电力、燃气及水的生产和供应企业	40,676	3.31	33,551	3.41	40,676	3.31	33,551	3.41
采掘业	50,974	4.15	29,933	3.03	50,974	4.15	29,733	3.03
公共管理和社会组织	7,073	0.58	7,945	0.81	7,073	0.58	7,945	0.81
其他对公行业	33,186	2.70	27,607	2.80	33,077	2.69	27,607	2.80
票据贴现	17,042	1.39	18,665	1.90	17,042	1.39	18,665	1.90
个人贷款	299,936	24.39	260,641	26.51	299,936	24.40	260,641	26.51
贷款和垫款总额	1,229,165	100.00	983,254	100.00	1,229,016	100.00	983,054	100.00
减：贷款损失准备	(24,623)		(14,314)		(24,622)		(14,314)	
其中：个别方式评估	(2,025)		(1,868)		(2,025)		(1,868)	
组合方式评估	(22,598)		(12,446)		(22,597)		(12,446)	
发放贷款和垫款账面价值	1,204,542		968,940		1,204,394		968,740	

八、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按机构地域分布情况如下：

	本集团				本银行			
	12/31/2012		12/31/2011		12/31/2012		12/31/2011	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
总行(注 1)	53,740	4.37	24,968	2.54	53,740	4.37	24,968	2.54
福建	181,543	14.77	153,431	15.60	181,394	14.76	153,231	15.59
北京	72,552	5.90	61,686	6.27	72,552	5.90	61,686	6.27
上海	89,420	7.28	71,114	7.23	89,420	7.28	71,114	7.23
广东	132,172	10.75	99,547	10.12	132,172	10.75	99,547	10.13
浙江	93,723	7.63	84,014	8.55	93,723	7.63	84,014	8.55
江苏	66,274	5.39	54,646	5.56	66,274	5.39	54,646	5.56
其他(注 2)	539,741	43.91	433,848	44.13	539,741	43.92	433,848	44.13
贷款和垫款总额	1,229,165	100.00	983,254	100.00	1,229,016	100.00	983,054	100.00
减：贷款损失准备	(24,623)		(14,314)		(24,622)		(14,314)	
其中：个别方式评估	(2,025)		(1,868)		(2,025)		(1,868)	
组合方式评估	(22,598)		(12,446)		(22,597)		(12,446)	
发放贷款和垫款账面价值	1,204,542		968,940		1,204,394		968,740	

注 1：总行包括信用卡中心和资金营运中心。

注 2：截至 2012 年 12 月 31 日，本银行有 38 家一级分行，除上述单列的一级分行外，剩余均包含在“其他”之中。

(4) 发放贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	本集团		本银行	
	12/31/2012	12/31/2011	12/31/2012	12/31/2011
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	231,063	207,240	231,063	207,040
保证贷款	276,693	224,841	276,544	224,841
附担保物贷款	704,367	532,508	704,367	532,508
其中：抵押贷款	531,556	473,459	531,556	473,459
质押贷款	172,811	59,049	172,811	59,049
贴现	17,042	18,665	17,042	18,665
贷款和垫款总额	1,229,165	983,254	1,229,016	983,054
减：贷款损失准备	(24,623)	(14,314)	(24,622)	(14,314)
其中：个别方式评估	(2,025)	(1,868)	(2,025)	(1,868)
组合方式评估	(22,598)	(12,446)	(22,597)	(12,446)
发放贷款和垫款账面价值	1,204,542	968,940	1,204,394	968,740

八、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 逾期贷款总额如下：

本集团及本银行

	12/31/2012					12/31/2011				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	644	337	160	27	1,168	501	110	49	48	708
保证贷款	1,348	859	597	325	3,129	254	463	719	622	2,058
附担保物贷款	2,513	1,204	680	411	4,808	1,889	503	425	646	3,463
其中：抵押贷款	2,352	1,057	649	312	4,370	1,776	469	402	471	3,118
质押贷款	161	147	31	99	438	113	34	23	175	345
合计	4,505	2,400	1,437	763	9,105	2,644	1,076	1,193	1,316	6,229

注：一期本金或利息逾期 1 天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(6) 贷款损失准备

本集团	2012 年度			2011 年度		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
年初余额	1,868	12,446	14,314	2,039	9,732	11,771
本年计提/转回	1,388	10,370	11,758	(135)	2,760	2,625
本年核销	(924)	(207)	(1,131)	(33)	(58)	(91)
本年转入/转出	(307)	(11)	(318)	(3)	12	9
-收回原转销贷款和垫款转入	37	17	54	101	23	124
-贷款价值因折现价值上升转出	(161)	(28)	(189)	(104)	(11)	(115)
-其他	(183)	-	(183)	-	-	-
年末余额	2,025	22,598	24,623	1,868	12,446	14,314

本银行	2012 年度			2011 年度		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
年初余额	1,868	12,446	14,314	2,039	9,732	11,771
本年计提/转回	1,388	10,369	11,757	(135)	2,760	2,625
本年核销	(924)	(207)	(1,131)	(33)	(58)	(91)
本年转入/转出	(307)	(11)	(318)	(3)	12	9
-收回原转销贷款和垫款转入	37	17	54	101	23	124
-贷款价值因折现价值上升转出	(161)	(28)	(189)	(104)	(11)	(115)
-其他	(183)	-	(183)	-	-	-
年末余额	2,025	22,597	24,622	1,868	12,446	14,314

八、 财务报表附注 - 续

9. 可供出售金融资产

按类别列示如下：

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
债券投资：				
政府债券	13,170	35,821	13,170	35,821
中央银行票据和政策性金融债券	50,913	56,335	50,913	56,335
金融机构债券	5,556	4,892	5,556	4,892
公司债券	66,078	36,410	65,113	36,163
债券投资小计	<u>135,717</u>	<u>133,458</u>	<u>134,752</u>	<u>133,211</u>
理财产品	-	80	-	-
资金信托计划及其他(注 1)	55,914	13,886	55,314	13,781
权益工具	<u>434</u>	<u>81</u>	<u>18</u>	<u>14</u>
可供出售金融资产小计	<u>192,065</u>	<u>147,505</u>	<u>190,084</u>	<u>147,006</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
可供出售金融资产合计	<u><u>192,057</u></u>	<u><u>147,505</u></u>	<u><u>190,084</u></u>	<u><u>147,006</u></u>

注 1：资金信托计划及其他为购买的、初始投资时指定为可供出售金融资产的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司或证券公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划。根据流动性管理或经营需求，该等信托受益权或资产管理计划将可能被用于出售。

10. 持有至到期投资

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
政府债券	46,863	16,499
中央银行票据和政策性金融债券	2,276	2,737
金融机构债券	19	19
公司债券	<u>20,167</u>	<u>13,635</u>
持有至到期投资余额	<u>69,325</u>	<u>32,890</u>
减：持有至到期投资减值准备	<u>(126)</u>	<u>(126)</u>
持有至到期投资净值	<u><u>69,199</u></u>	<u><u>32,764</u></u>

八、 财务报表附注 - 续

11. 应收款项类投资

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
政府债券	819	976	819	976
金融机构债券	7,770	6,472	7,770	6,472
公司债券	17,732	2,808	17,732	2,808
理财产品(注 1)	4,450	2,400	4,450	2,400
资金信托计划及其他(注 2)	80,740	57,624	79,558	57,511
应收款项类投资总额	<u>111,511</u>	<u>70,280</u>	<u>110,329</u>	<u>70,167</u>
减：应收款项类投资减值准备	<u>(151)</u>	<u>(75)</u>	<u>(151)</u>	<u>(75)</u>
应收款项类投资净额	<u><u>111,360</u></u>	<u><u>70,205</u></u>	<u><u>110,178</u></u>	<u><u>70,092</u></u>

注 1：理财产品为购买的其他金融机构发行的有确定期限的理财产品。

注 2：资金信托计划及其他系购买的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司或证券公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划。

12. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下：

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
应收融资租赁款	40,391	25,867
减：未实现融资收益	<u>(5,901)</u>	<u>(4,071)</u>
合计	<u>34,490</u>	<u>21,796</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>(711)</u>	<u>(311)</u>
其中：组合方式评估	<u>(711)</u>	<u>(311)</u>
应收融资租赁款净值	<u><u>33,779</u></u>	<u><u>21,485</u></u>

八、 财务报表附注 - 续

12. 应收融资租赁款 - 续

应收融资租赁款如下：

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
资产负债表日后第 1 年	10,641	6,502
资产负债表日后第 2 年	10,099	6,923
资产负债表日后第 3 年	8,519	5,194
以后年度	<u>11,132</u>	<u>7,248</u>
最低租赁收款额合计	<u>40,391</u>	<u>25,867</u>
未实现融资收益	<u>(5,901)</u>	<u>(4,071)</u>
合计	<u>34,490</u>	<u>21,796</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>(711)</u>	<u>(311)</u>
其中：组合方式评估	<u>(711)</u>	<u>(311)</u>
应收融资租赁款净值	<u>33,779</u>	<u>21,485</u>
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	8,160	4,835
1 年后到期的应收融资租赁款	<u>25,619</u>	<u>16,650</u>

兴业银行股份有限公司

八、 财务报表附注 - 续

13. 长期股权投资

长期股权投资明细如下：

本集团

被投资单位	核算方法	初始 投资成本 人民币百万元	12/31/2011 余额 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	12/31/2012 余额 人民币百万元	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备 人民币百万元	本年领取 现金红利 人民币百万元
九江银行股份有限公司 ⁽¹⁾	权益法	561	873	221	1,094	14.72	14.72	不适用	-	-
中国银联股份有限公司	成本法	81	81	-	81	2.13	2.13	不适用	-	2
华福证券有限责任公司 ⁽²⁾	成本法	180	180	-	180	4.35	4.35	不适用	-	2
紫金矿业集团财务有限公司 ⁽²⁾	成本法	25	25	-	25	5.00	5.00	不适用	-	14
重庆机电控股集团财务有限公司 ⁽²⁾⁽³⁾	权益法	114	-	114	114	19.00	19.00	不适用	-	-
合计			1,159	335	1,494				-	18

本银行

被投资单位	核算方法	初始 投资成本 人民币百万元	12/31/2011 余额 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	12/31/2012 余额 人民币百万元	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备 人民币百万元	本年领取 现金红利 人民币百万元
九江银行股份有限公司 ⁽¹⁾	权益法	561	873	221	1,094	14.72	14.72	不适用	-	-
中国银联股份有限公司	成本法	81	81	-	81	2.13	2.13	不适用	-	2
兴业金融租赁有限责任公司(附注七)	成本法	3,500	3,500	-	3,500	100.00	100.00	不适用	-	-
兴业国际信托有限公司(附注七)	成本法	2,857	2,857	-	2,857	73.00	73.00	不适用	-	1
合计			7,311	221	7,532				-	3

- (1) 根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复[2008]449 号的批复，本银行以每股人民币 2.9 元入股九江银行股份有限公司（以下简称“九江银行”）10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后本银行共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 400.66 百万元，采用私募方式发行，以现金认购，每股 3.3 元，本银行认购 8,012 万股，认购后本银行共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2011 年 12 月 14 日九江银行增加注册资本人民币 400 百万元，本银行未认购，增资扩股后本银行持股比例稀释至 14.72%。由于本银行在九江银行派驻董事，对其经营管理仍具有重大影响，因此仍采用权益法核算。
- (2) 华福证券有限责任公司、紫金矿业集团财务有限公司和重庆机电控股集团财务有限公司系子公司兴业信托持有的长期股权投资之被投资单位。
- (3) 重庆机电控股集团财务有限公司为本年新增投资，由于兴业信托的参股比例达到 19%，并且在重庆机电控股集团财务有限公司派出董事及高管人员，对其财务与经营活动具有重大影响，故对重庆机电控股集团财务有限公司的长期股权投资采用权益法核算。
- (4) 本集团及本银行于 2012 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

八、 财务报表附注 - 续

14. 固定资产

本集团

	<u>房屋建筑物</u> 人民币百万元	<u>固定资产装修</u> 人民币百万元	<u>办公设备</u> 人民币百万元	<u>运输设备</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值					
1/1/2012	4,548	346	3,088	290	8,272
本年购置	217	10	985	91	1,303
在建工程转入	1,194	30	18	-	1,242
出售/处置	(5)	(1)	(446)	(45)	(497)
12/31/2012	<u>5,954</u>	<u>385</u>	<u>3,645</u>	<u>336</u>	<u>10,320</u>
累计折旧					
1/1/2012	1,151	165	1,612	101	3,029
本年计提	172	37	514	36	759
出售/处置	(1)	-	(105)	(21)	(127)
12/31/2012	<u>1,322</u>	<u>202</u>	<u>2,021</u>	<u>116</u>	<u>3,661</u>
固定资产账面净值					
1/1/2012	<u>3,397</u>	<u>181</u>	<u>1,476</u>	<u>189</u>	<u>5,243</u>
12/31/2012	<u>4,632</u>	<u>183</u>	<u>1,624</u>	<u>220</u>	<u>6,659</u>
减值准备					
1/1/2012	(3)	-	-	-	(3)
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
12/31/2012	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
净额					
1/1/2012	<u>3,394</u>	<u>181</u>	<u>1,476</u>	<u>189</u>	<u>5,240</u>
12/31/2012	<u>4,629</u>	<u>183</u>	<u>1,624</u>	<u>220</u>	<u>6,656</u>

本集团的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2012年12月31日有原值为人民币8.25亿元的房屋建筑物的产权手续尚在办理中(2011年12月31日：人民币7.92亿元)。

八、 财务报表附注 - 续

14. 固定资产 - 续

本银行

	<u>房屋建筑物</u> 人民币百万元	<u>固定资产装修</u> 人民币百万元	<u>办公设备</u> 人民币百万元	<u>运输设备</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值					
1/1/2012	4,532	346	3,079	282	8,239
本年购置	217	10	981	87	1,295
在建工程转入	1,194	30	18	-	1,242
出售/处置	(5)	(1)	(445)	(45)	(496)
12/31/2012	<u>5,938</u>	<u>385</u>	<u>3,633</u>	<u>324</u>	<u>10,280</u>
累计折旧					
1/1/2012	1,150	165	1,609	100	3,024
本年计提	171	37	512	35	755
出售/处置	(1)	-	(105)	(20)	(126)
12/31/2012	<u>1,320</u>	<u>202</u>	<u>2,016</u>	<u>115</u>	<u>3,653</u>
固定资产账面净值					
1/1/2012	<u>3,382</u>	<u>181</u>	<u>1,470</u>	<u>182</u>	<u>5,215</u>
12/31/2012	<u>4,618</u>	<u>183</u>	<u>1,617</u>	<u>209</u>	<u>6,627</u>
减值准备					
1/1/2012	(3)	-	-	-	(3)
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
12/31/2012	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
净额					
1/1/2012	<u>3,379</u>	<u>181</u>	<u>1,470</u>	<u>182</u>	<u>5,212</u>
12/31/2012	<u>4,615</u>	<u>183</u>	<u>1,617</u>	<u>209</u>	<u>6,624</u>

本银行的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2012年12月31日有原值为人民币8.25亿元的房屋建筑物的产权手续尚在办理中(2011年12月31日：人民币7.92亿元)。

八、 财务报表附注 - 续

15. 在建工程

本集团及本银行

(1) 在建工程明细如下：

	12/31/2012			12/31/2011		
	账面余额 人民币百万元	减值准备 人民币百万元	账面净值 人民币百万元	账面余额 人民币百万元	减值准备 人民币百万元	账面净值 人民币百万元
北京兴业大厦	1,108	-	1,108	1,098	-	1,098
上海陆家嘴营业办公楼	804	-	804	-	-	-
郑州分行本部营业 办公大楼	172	-	172	138	-	138
无锡分行本部营业 办公大楼	144	-	144	-	-	-
台州分行本部营业 办公大楼	90	-	90	89	-	89
泸州分行本部营业 办公大楼	54	-	54	53	-	53
其他	359	-	359	1,286	-	1,286
合计	<u>2,731</u>	<u>-</u>	<u>2,731</u>	<u>2,664</u>	<u>-</u>	<u>2,664</u>

(2) 重大在建工程变动情况如下：

	2012 年度				
	1/1/2012 人民币百万元	本年增加额 人民币百万元	转入固定资产 人民币百万元	转入长期待摊费用 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元
北京兴业大厦	1,098	10	-	-	1,108
上海陆家嘴营业办公楼	-	804	-	-	804
郑州分行本部营业办公大楼	138	34	-	-	172
无锡分行本部营业办公大楼	-	144	-	-	144
台州分行本部营业办公大楼	89	1	-	-	90
泸州分行本部营业办公大楼	53	1	-	-	54
其他	<u>1,286</u>	<u>665</u>	<u>(1,242)</u>	<u>(350)</u>	<u>359</u>
合计	<u>2,664</u>	<u>1,659</u>	<u>(1,242)</u>	<u>(350)</u>	<u>2,731</u>

八、 财务报表附注 - 续

16. 商誉

本集团

被投资单位名称	12/31/2011	本年增加	本年减少	12/31/2012	12/31/2012 减值准备
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
兴业国际信托有限公司	446	-	-	446	-

商誉来自于 2011 年 2 月收购兴业国际信托有限公司。

本集团在年末对商誉进行减值测试时，对被投资单位的未来 5 年的现金流量进行预测，同时使用一个适当的反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的折现率，计算出被投资单位预计未来现金流量现值，以确定可收回金额。本年度本集团未发现包含商誉的被投资单位可收回金额低于其账面价值，故认为无需计提减值准备。

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

	本集团				本银行			
	12/31/2012		12/31/2011		12/31/2012		12/31/2011	
	可抵扣(应纳税)暂时性差异 人民币百万元	递延所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税)暂时性差异 人民币百万元	递延所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税)暂时性差异 人民币百万元	递延所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税)暂时性差异 人民币百万元	递延所得税资产(负债) 人民币百万元
递延所得税资产								
资产减值准备	12,383	3,095	2,892	723	11,976	2,994	2,763	691
衍生金融工具公允价值变动	-	-	106	26	-	-	106	26
交易性金融工具公允价值变动	89	21	67	16	89	21	67	16
可供出售金融资产								
公允价值变动	1,098	275	1,332	333	1,111	278	1,327	332
已计提尚未发放的职工薪酬	5,916	1,479	4,604	1,151	5,753	1,438	4,524	1,131
贵金属公允价值变动	164	41	132	33	164	41	132	33
其他	367	92	323	81	365	91	323	81
小计	20,017	5,003	9,456	2,363	19,458	4,863	9,242	2,310
递延所得税负债								
衍生金融工具公允价值变动	(270)	(67)	-	-	(270)	(67)	-	-
小计	(270)	(67)	-	-	(270)	(67)	-	-

本银行各分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；本银行子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

八、 财务报表附注 - 续

17. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债- 续

	本集团变动数		本银行变动数	
	2012年度		2012年度	
	人民币百万元		人民币百万元	
年初净额	2,363		2,310	
其中：递延所得税资产	2,363		2,310	
递延所得税负债	-		-	
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	2,631		2,540	
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(58)		(54)	
年末净额	4,936		4,796	
其中：递延所得税资产	5,003		4,863	
递延所得税负债	(67)		(67)	

(2) 根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

18. 其他资产

		本集团		本银行	
		12/31/2012	12/31/2011	12/31/2012	12/31/2011
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
其他应收款	(1)	2,611	1,793	2,460	1,667
预付融资租赁资产购置款		5,396	4,874	-	-
待处理抵债资产	(2)	479	460	479	460
应收待结算及清算款项		644	200	644	200
长期待摊费用	(3)	1,196	1,046	1,188	1,036
继续涉入资产		-	27	-	27
合计		10,326	8,400	4,771	3,390

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

账龄	本集团				本银行			
	12/31/2012		12/31/2011		12/31/2012		12/31/2011	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
	人民币百万元	(%)	人民币百万元	(%)	人民币百万元	(%)	人民币百万元	(%)
1年以内	2,406	88.04	1,668	87.79	2,280	88.30	1,550	87.37
1-2年	201	7.35	122	6.42	176	6.82	114	6.43
2-3年	34	1.24	26	1.37	34	1.32	26	1.47
3年以上	92	3.37	84	4.42	92	3.56	84	4.73
合计	2,733	100.00	1,900	100.00	2,582	100.00	1,774	100.00
减：坏账准备	(122)		(107)		(122)		(107)	
净额	2,611		1,793		2,460		1,667	

八、 财务报表附注 - 续

18. 其他资产 - 续

(2) 待处理抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
房屋及建筑物	616	539
土地使用权	31	31
其他	1	1
抵债资产原值合计	<u>648</u>	<u>571</u>
减：抵债资产跌价准备	<u>(169)</u>	<u>(111)</u>
抵债资产净值	<u><u>479</u></u>	<u><u>460</u></u>

(3) 长期待摊费用

本集团

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>本年购置</u> 人民币百万元	<u>本年在建工程转入</u> 人民币百万元	<u>本年摊销</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
经营租入固定					
资产改良支出	998	173	302	(363)	1,110
其他	48	16	48	(26)	86
合计	<u>1,046</u>	<u>189</u>	<u>350</u>	<u>(389)</u>	<u>1,196</u>

本银行

	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>本年购置</u> 人民币百万元	<u>本年在建工程转入</u> 人民币百万元	<u>本年摊销</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
经营租入固定					
资产改良支出	988	172	302	(360)	1,102
其他	48	16	48	(26)	86
合计	<u>1,036</u>	<u>188</u>	<u>350</u>	<u>(386)</u>	<u>1,188</u>

八、 财务报表附注 - 续

19. 资产减值准备

本集团

	2012年度				
	1/1/2012 人民币百万元	本年计提/(转回) 人民币百万元	本年转入/(转出) 人民币百万元	本年核销 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元
存放同业减值准备	21	-	-	-	21
拆出资金减值准备	79	(11)	-	-	68
贷款损失准备	14,314	11,758	(318)	(1,131)	24,623
持有至到期投资减值准备	126	-	-	-	126
可供出售金融资产减值准备	-	8	-	-	8
应收款项类投资减值准备	75	76	-	-	151
应收融资租赁款减值准备	311	400	-	-	711
固定资产减值准备	3	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	111	58	-	-	169
预付融资租赁资产购置款坏账准备	84	4	-	-	88
其他应收款坏账准备	107	89	-	(74)	122
合计	<u>15,231</u>	<u>12,382</u>	<u>(318)</u>	<u>(1,205)</u>	<u>26,090</u>

本银行

	2012年度				
	1/1/2012 人民币百万元	本年计提/(转回) 人民币百万元	本年转入/(转出) 人民币百万元	本年核销 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元
存放同业减值准备	21	-	-	-	21
拆出资金减值准备	79	(11)	-	-	68
贷款损失准备	14,314	11,757	(318)	(1,131)	24,622
持有至到期投资减值准备	126	-	-	-	126
应收款项类投资减值准备	75	76	-	-	151
固定资产减值准备	3	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	111	58	-	-	169
其他应收款坏账准备	107	89	-	(74)	122
合计	<u>14,836</u>	<u>11,969</u>	<u>(318)</u>	<u>(1,205)</u>	<u>25,282</u>

20. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
按交易对手分类:				
境内同业存放款项	670,470	376,048	670,470	376,048
境内其他金融机构存放款项	223,966	250,783	225,020	253,857
合计	<u>894,436</u>	<u>626,831</u>	<u>895,490</u>	<u>629,905</u>

八、 财务报表附注 - 续

21. 拆入资金

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
境内同业拆入	83,964	51,863	53,254	31,533
境内其他金融机构拆入	400	700	400	700
境外同业拆入	<u>4,025</u>	<u>189</u>	<u>4,025</u>	<u>189</u>
合计	<u>88,389</u>	<u>52,752</u>	<u>57,679</u>	<u>32,422</u>

22. 交易性金融负债

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
卖出买断式买入返售债券	<u>-</u>	<u>10</u>

23. 卖出回购金融资产款

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
债券	102,488	43,410
票据	47,398	95,444
其他	<u>11,976</u>	<u>2,572</u>
合计	<u>161,862</u>	<u>141,426</u>

八、 财务报表附注 - 续

24. 吸收存款

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
活期存款		
公司	599,305	487,695
个人	148,994	111,157
小计	<u>748,299</u>	<u>598,852</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	670,317	457,665
个人	150,151	113,573
小计	<u>820,468</u>	<u>571,238</u>
存入保证金	241,265	172,724
其他	3,234	2,465
合计	<u><u>1,813,266</u></u>	<u><u>1,345,279</u></u>

存入保证金按项目列示如下:

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	126,002	105,570
代付保证金	4,946	24,687
信用证保证金	24,722	13,052
担保保证金	2,868	1,729
其他保证金	82,727	27,686
合计	<u><u>241,265</u></u>	<u><u>172,724</u></u>

25. 应付职工薪酬

	本集团				本银行			
	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
工资、奖金	5,602	9,725	(8,494)	6,833	5,505	9,473	(8,326)	6,652
工会经费和职工教育经费	407	436	(341)	502	406	425	(333)	498
各项社会保险等	76	1,538	(1,514)	100	69	1,505	(1,481)	93
补充养老保险	-	846	(846)	-	-	846	(846)	-
合计	<u><u>6,085</u></u>	<u><u>12,545</u></u>	<u><u>(11,195)</u></u>	<u><u>7,435</u></u>	<u><u>5,980</u></u>	<u><u>12,249</u></u>	<u><u>(10,986)</u></u>	<u><u>7,243</u></u>

上述应付职工薪酬中工资、奖金、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

八、 财务报表附注 - 续

26. 应交税费

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2012</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2012</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
企业所得税	7,450	3,521	7,266	3,391
营业税	1,704	1,249	1,661	1,226
城市维护建设税	116	89	113	87
其他	286	207	269	200
合计	<u>9,556</u>	<u>5,066</u>	<u>9,309</u>	<u>4,904</u>

27. 应付利息

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2012</u>	<u>12/31/2011</u>	<u>12/31/2012</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
同业及其他金融机构存放款项利息	3,649	3,193	3,649	3,193
拆入资金利息	396	278	130	57
应付债券利息	697	1,054	697	1,054
卖出回购金融资产款利息	487	929	487	929
吸收存款利息	13,653	9,349	13,653	9,349
其他应付利息	13	-	13	-
合计	<u>18,895</u>	<u>14,803</u>	<u>18,629</u>	<u>14,582</u>

28. 应付债券

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	人民币百万元
长期次级债	22,944	22,941
金融债券	42,025	54,072
混合资本债券	4,000	4,000
合计	<u>68,969</u>	<u>81,013</u>

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

八、 财务报表附注 - 续

28. 应付债券 - 续

应付债券详细信息列示如下：

债券种类	发行日	付息频率	12/31/2012 人民币百万元
长期次级债			
09 兴业 01 ⁽¹⁾	2009-09-09	按年付息	2,005
09 兴业 02 ⁽²⁾	2009-09-09	按年付息	7,995
10 兴业 01 ⁽³⁾	2010-03-29	按年付息	3,000
11 兴业 01 ⁽⁴⁾	2011-06-28	按年付息	10,000
减：未摊销的发行成本			(56)
小计			22,944
金融债券			
06 兴业 03 ⁽⁵⁾	2006-12-15	按年付息	8,000
08 兴业 03 浮 ⁽⁶⁾	2008-08-07	按年付息	4,080
11 兴业 01 ⁽⁷⁾	2011-12-28	按年付息	30,000
减：未摊销的发行成本			(55)
小计			42,025
混合资本债券			
06 兴业 02 固 ⁽⁸⁾	2006-09-28	按年付息	3,000
06 兴业 02 浮 ⁽⁹⁾	2006-09-28	按年付息	1,000
小计			4,000
账面余额合计			68,969

- (1) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 20.05 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 5 个计息年度内的票面年利率为 4.30%，若发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.30%。
- (2) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 79.95 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 5.17%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 8.17%。
- (3) 本集团于 2010 年 3 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 4.80%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.80%。
- (4) 本集团于 2011 年 6 月发行人民币 100 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，债券存续期间，利率维持 5.75% 不变。

八、 财务报表附注 - 续

28. 应付债券- 续

- (5) 本集团于 2006 年 12 月发行人民币 80 亿元 10 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 3.75%。
- (6) 本集团于 2008 年 8 月发行人民币 40.80 亿元 5 年期浮动利率品种人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 1.25%。
- (7) 本集团于 2011 年 12 月发行人民币 300 亿元 5 年期固定利率品种小企业贷款专项金融债，年利率 4.2%。
- (8) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。前 10 个计息年度的年利率为 4.94%；若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.74%。
- (9) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 10 亿元 15 年期浮动利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前 10 个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为 1.82%；如果本集团在本期债券发行满 10 年之日不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 1%。

29. 其他负债

	本集团		本银行	
	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
本票	151	164	151	164
应付待结算及清算款项	863	846	863	846
应付股利	5	4	5	4
继续涉入负债	-	27	-	27
理财资金	3,881	8,495	3,881	8,495
递延收益	2,058	822	1,187	227
其他	7,578	6,084	3,798	3,539
合计	14,536	16,442	9,885	13,302

八、 财务报表附注 - 续

30. 股本

本集团及本银行

	<u>1/1/2012</u> 人民币百万元	<u>本年变动</u> 非公开发行新股 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
无限售条件股份			
人民币普通股(A股)	10,786	-	10,786
有限售条件的股份			
人民币普通股(A股)	-	1,916	1,916
股本总数	<u>10,786</u>	<u>1,916</u>	<u>12,702</u>

本银行于本年度向中国人保资产管理股份有限公司、中国烟草总公司、上海正阳国际经贸有限公司非公开发行 A 股股票。发行数量为 1,915,146,700 股，募集资金总额人民币 23,671,213,212.00 元，扣除发行费用人民币 139,047,906.32 元后，本次非公开发行募集资金净额为人民币 23,532,165,305.68 元。上述新增股本已经德勤华永会计师事务所有限公司验证，并出具了德师报(验)字(12)第 0076 号验资报告。发行对象认购本次非公开发行的股份，自发行结束之日起 36 个月内不得转让。

截至 2012 年 12 月 31 日，本银行实收股本共计人民币 127.02 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 107.86 亿元)，每股面值人民币 1 元。

31. 资本公积

	<u>本集团</u>				<u>本银行</u>			
	<u>1/1/2012</u> 人民币百万元	<u>本年增加</u> 人民币百万元	<u>本年减少</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>1/1/2012</u> 人民币百万元	<u>本年增加</u> 人民币百万元	<u>本年减少</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
股本溢价	29,275	21,617	(64)	50,828	29,431	21,617	-	51,048
可供出售金融资产 公允价值变动净额	(1,008)	172	-	(836)	(995)	162	-	(833)
其他资本公积	29	-	-	29	29	-	-	29
合计	<u>28,296</u>	<u>21,789</u>	<u>(64)</u>	<u>50,021</u>	<u>28,465</u>	<u>21,779</u>	<u>-</u>	<u>50,244</u>

32. 盈余公积

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
法定盈余公积	6,351	5,616
任意盈余公积	297	297
合计	<u>6,648</u>	<u>5,913</u>

八、 财务报表附注 - 续

32. 盈余公积 - 续

根据国家的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积金。截至 2012 年 12 月 31 日，本银行按照股本的 50% 与上年法定盈余公积余额之差额提取法定盈余公积。

33. 一般风险准备

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	人民币百万元
一般风险准备	<u>28,923</u>	<u>13,787</u>

本银行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。截至 2012 年 12 月 31 日，本银行按照上述管理办法计提后的一般风险准备为年末风险资产余额的 1.5%。

34. 未分配利润

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
年初余额	56,427	40,039	56,022	40,037
净利润	34,718	25,505	33,488	25,102
提取法定盈余公积	(735)	(2,510)	(735)	(2,510)
提取一般风险准备	(15,136)	(3,850)	(15,136)	(3,850)
股利分配	(3,991)	(2,757)	(3,991)	(2,757)
年末余额	<u>71,283</u>	<u>56,427</u>	<u>69,648</u>	<u>56,022</u>

八、 财务报表附注 - 续

34. 未分配利润- 续

(1) 2013年4月19日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本银行2012年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2012年度净利润人民币33,488百万元为基数，提取法定盈余公积人民币735百万元。于2012年12月31日，建议提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币15,136百万元。于2012年12月31日，建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (iii) 以2012年末本银行总股份数12,701,557,834股为基数，每10股派发红股5股(含税)，每股派发现金红利人民币0.57元(含税)。

上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前股利分配方案未进行账务处理。

(2) 2012年4月9日，本银行召开2011年度股东大会，审议通过2011年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2011年度净利润人民币25,102百万元为基数，提取法定盈余公积人民币2,510百万元。
- (ii) 提取一般风险准备人民币3,850百万元。

上述两项已计入2011年度利润分配。

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

截至2012年12月31日，上述现金红利派发已完成。

(3) 子公司已提取的盈余公积及准备

截止2012年12月31日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币192百万元(2011年12月31日：人民币69百万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币700百万元(2011年12月31日：人民币27百万元)。

八、 财务报表附注 - 续

35. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
利息收入				
存放中央银行款项	4,532	3,698	4,532	3,698
存放同业及其他金融机构款项	5,369	1,392	5,360	1,390
拆出资金	12,865	5,816	12,865	5,816
买入返售金融资产	40,836	26,119	40,836	26,119
发放贷款和垫款	74,727	59,149	74,707	59,130
其中：对公贷款和垫款	54,356	43,349	54,336	43,330
个人贷款和垫款	17,549	14,123	17,549	14,123
贴现	2,822	1,677	2,822	1,677
债券及其他投资	14,888	10,810	14,689	10,810
融资租赁	2,522	1,463	-	-
其他	16	-	16	-
利息收入小计	<u>155,755</u>	<u>108,447</u>	<u>153,005</u>	<u>106,963</u>
利息支出				
同业及其他金融机构存放款项	(35,997)	(22,919)	(36,036)	(22,959)
拆入资金	(2,066)	(1,532)	(734)	(755)
卖出回购金融资产款	(7,801)	(6,529)	(7,782)	(6,529)
吸收存款	(33,662)	(23,713)	(33,662)	(23,713)
发行债券	(3,283)	(2,656)	(3,283)	(2,656)
其他	(753)	(364)	(753)	(360)
利息支出小计	<u>(83,562)</u>	<u>(57,713)</u>	<u>(82,250)</u>	<u>(56,972)</u>
利息净收入	<u>72,193</u>	<u>50,734</u>	<u>70,755</u>	<u>49,991</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>189</u>	<u>115</u>	<u>189</u>	<u>115</u>

36. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
手续费及佣金收入				
支付结算手续费	474	556	474	556
银行卡手续费	2,497	1,716	2,497	1,716
代理业务手续费	1,832	1,655	1,832	1,655
担保承诺手续费	1,343	557	1,343	557
交易业务手续费	127	102	127	102
托管业务手续费	1,494	515	1,494	515
咨询顾问手续费	6,046	3,467	5,988	3,413
信托业务手续费	1,090	410	-	-
租赁业务手续费	264	111	-	-
其他手续费及佣金	514	329	514	329
手续费及佣金收入合计	<u>15,681</u>	<u>9,418</u>	<u>14,269</u>	<u>8,843</u>
手续费及佣金支出				
结算手续费支出	(64)	(58)	(64)	(58)
银行卡手续费支出	(162)	(49)	(162)	(49)
跨行手续费支出	(175)	(219)	(175)	(219)
其他手续费支出	(333)	(247)	(324)	(243)
手续费及佣金支出合计	<u>(734)</u>	<u>(573)</u>	<u>(725)</u>	<u>(569)</u>
手续费及佣金净收入	<u>14,947</u>	<u>8,845</u>	<u>13,544</u>	<u>8,274</u>

八、 财务报表附注 - 续

37. 投资(损失)收益

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
贵金属	56	630	56	630
交易性金融资产	(19)	(114)	(19)	(106)
衍生金融工具	(785)	(138)	(785)	(138)
可供出售金融资产	162	(288)	78	(323)
按权益法确认的长期股权投资	221	197	221	197
按成本法确认的长期股权投资	18	3	3	2
交易性金融负债	1	34	1	34
合计	<u>(346)</u>	<u>324</u>	<u>(445)</u>	<u>296</u>

38. 公允价值变动收益(损失)

本集团及本银行

	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
贵金属	(32)	(138)
交易性金融资产	(22)	(37)
衍生金融工具	393	(104)
交易性金融负债	-	(4)
合计	<u>339</u>	<u>(283)</u>

39. 营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
营业税	5,103	3,824	4,960	3,759
城市维护建设税	356	267	346	263
教育费附加	241	170	233	166
其他税费	48	30	47	29
合计	<u>5,748</u>	<u>4,291</u>	<u>5,586</u>	<u>4,217</u>

40. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
职工薪酬	12,545	10,552	12,249	10,368
折旧与摊销	1,230	1,039	1,223	1,033
租赁费	1,469	1,214	1,442	1,197
其他一般及行政费用	7,633	5,979	7,491	5,875
合计	<u>22,877</u>	<u>18,784</u>	<u>22,405</u>	<u>18,473</u>

八、 财务报表附注 - 续

41. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
发放贷款和垫款	11,758	2,625	11,757	2,625
应收款项类投资	76	52	76	52
可供出售金融资产	8	-	-	-
应收融资租赁款	400	212	-	-
其他	140	27	136	(57)
合计	<u>12,382</u>	<u>2,916</u>	<u>11,969</u>	<u>2,620</u>

42. 营业外收入

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
非流动资产处置利得	1	15	1	15
其中：固定资产处置利得	1	5	1	5
抵债资产处置利得	-	10	-	10
罚没罚款收入	1	3	1	2
久悬未取款收入	6	15	6	15
政府补助	119	89	89	87
其他	60	44	59	44
合计	<u>187</u>	<u>166</u>	<u>156</u>	<u>163</u>

本银行信用卡中心于 2012 年 6 月 28 日收到上海市人民政府根据《上海市聚焦金融资源加强金融服务促进金融业发展的若干规定》的通知（沪府发[2009]40 号精神）拨付的金融贡献奖人民币 89 百万元。本银行子公司兴业金融租赁有限责任公司于 2012 年 12 月 28 日收到天津市人民政府根据《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》的通知(津财金[2006]22 号)拨付的财政扶持款项人民币 30 百万元。

43. 营业外支出

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
非流动资产处置损失	3	1	3	1
其中：固定资产处置损失	3	1	3	1
抵债资产处置损失	-	-	-	-
久悬未取款返还	2	-	1	-
捐赠支出	18	10	17	10
罚没罚款支出	3	6	3	6
其他	36	17	36	16
合计	<u>62</u>	<u>34</u>	<u>60</u>	<u>33</u>

八、 财务报表附注 - 续

44. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
当期所得税费用	13,904	8,252	13,329	8,035
递延所得税费用	(2,631)	(181)	(2,540)	(133)
对以前年度当期税项的调整	(7)	(4)	(7)	(4)
合计	<u>11,266</u>	<u>8,067</u>	<u>10,782</u>	<u>7,898</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
会计利润	46,193	33,664	44,270	33,000
按 25% 的税率计算的所得税费用	11,548	8,416	11,068	8,250
调整以下项目的税务影响：				
免税收入	(557)	(469)	(554)	(469)
不得抵扣项目	282	130	275	127
对以前年度当期税项的调整	(7)	(4)	(7)	(4)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	-	(6)	-	(6)
所得税费用	<u>11,266</u>	<u>8,067</u>	<u>10,782</u>	<u>7,898</u>

45. 每股收益

本集团

	2012年	2011年
归属于普通股股东的当期净利润(人民币百万元)	<u>34,718</u>	<u>25,505</u>
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	<u>10,786</u>	<u>10,786</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>3.22</u>	<u>2.36</u>

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

46. 其他综合收益

	本集团		本银行	
	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元	2012年 人民币百万元	2011年 人民币百万元
可供出售金融资产公允价值 变动产生的利得金额	914	940	883	960
可供出售金融资产公允价值 变动产生的所得税影响	(229)	(206)	(221)	(212)
前期计入其他综合收益 当期转入损益的净额	(509)	(124)	(500)	(113)
总计	<u>176</u>	<u>610</u>	<u>162</u>	<u>635</u>

八、 财务报表附注 - 续

47. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2012年度 人民币百万元	2011年度 人民币百万元	2012年度 人民币百万元	2011年度 人民币百万元
1.将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	34,927	25,597	33,488	25,102
加：资产减值损失	12,382	2,916	11,969	2,620
固定资产折旧	759	642	755	638
无形资产摊销	82	85	82	85
长期待摊费用摊销	389	312	386	310
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的(损失)收益	2	(14)	2	(14)
债券及其他投资利息收入	(14,888)	(10,810)	(14,689)	(10,810)
已减值金融资产利息收入	(189)	(115)	(189)	(115)
公允价值变动收益(损失)	(339)	283	(339)	283
投资收益	346	(324)	445	(296)
发行债券利息支出	3,283	2,656	3,283	2,656
递延所得税资产增加	(2,698)	(183)	(2,607)	(135)
递延所得税负债减少	67	2	67	2
经营性应收项目的增加	(717,380)	(546,263)	(704,192)	(528,987)
经营性应付项目的增加	799,958	517,331	785,790	504,347
经营活动产生的现金流量净额	116,701	(7,885)	114,251	(4,314)
2.现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的年末余额	255,133	262,645	255,122	262,643
减：现金及现金等价物的年初余额	262,645	261,391	262,643	261,391
现金及现金等价物的净(减少)增加额	(7,512)	1,254	(7,521)	1,252

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本银行	
	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
库存现金	5,705	4,922	5,704	4,922
可用于随时支付的存放				
中央银行款项	92,585	63,417	92,584	63,417
原始期限为三个月以内的				
存放同业款项	66,521	49,199	66,512	49,197
原始期限为三个月以内的				
拆出资金	10,626	6,820	10,626	6,820
原始期限为三个月以内的				
买入返售金融资产	77,485	137,848	77,485	137,848
原始期限为三个月以内的债券投资	2,211	439	2,211	439
年末现金及现金等价物余额	255,133	262,645	255,122	262,643

九、 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团地域分部包括总行(包含总行本部及总行经营性机构)、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、西部、中部，共计十个分部，其中东北及其他北部、西部、中部为该等地区内的分行合并列示。

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

西部包括：成都分行、重庆分行、贵阳分行、西安分行、昆明分行、南宁分行及乌鲁木齐分行；

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

本集团

	2012 年度										人民币百万元	
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北及其他北部	西部	中部		抵销额
营业收入	9,377	11,498	5,719	6,129	9,031	4,733	4,784	12,443	11,545	12,360	-	87,619
利息净收入	5,009	9,578	5,175	4,971	7,764	4,203	3,709	10,791	9,793	11,200	-	72,193
其中：分部间利息净收入	(10,282)	711	3,272	2,826	919	(18)	639	(1,265)	462	2,736	-	-
手续费及佣金净收入	4,372	1,751	475	1,099	1,191	513	1,059	1,615	1,737	1,135	-	14,947
其他收入	(4)	169	69	59	76	17	16	37	15	25	-	479
营业支出	(12,246)	(4,227)	(1,708)	(2,013)	(3,661)	(2,716)	(1,692)	(4,810)	(3,804)	(4,674)	-	(41,551)
营业利润	(2,869)	7,271	4,011	4,116	5,370	2,017	3,092	7,633	7,741	7,686	-	46,068
加：营业外收入	99	10	1	3	7	1	2	52	9	3	-	187
减：营业外支出	(13)	(6)	(2)	(13)	(1)	(8)	(4)	(3)	(4)	(8)	-	(62)
利润总额	(2,783)	7,275	4,010	4,106	5,376	2,010	3,090	7,682	7,746	7,681	-	46,193
减：所得税费用												(11,266)
净利润												34,927
分部资产	883,958	285,537	219,473	241,901	351,683	166,340	196,181	480,956	409,040	524,564	(513,594)	3,246,039
其中：投资联营企业	1,208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,208
未分配资产												4,936
总资产												3,250,975
分部负债	773,657	275,400	215,372	237,734	346,357	164,330	193,091	469,818	401,294	516,881	(513,594)	3,080,340
未分配负债												-
总负债												3,080,340
补充信息												
信贷承诺	6,450	43,042	4,720	10,115	52,182	38,238	51,061	122,900	82,557	132,203	-	543,468
折旧和摊销费用	221	180	30	54	160	80	67	153	114	171	-	1,230
资本性支出	210	269	69	842	245	48	317	384	380	574	-	3,338

九、 分部报告 - 续

本集团 - 续

	2011年度											人民币百万元
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北及其他北部	西部	中部	抵销额	合计
营业收入	2,602	8,749	5,058	4,917	6,532	4,138	3,235	8,710	7,238	8,691	-	59,870
利息净收入	78	7,781	4,565	4,190	5,586	3,800	2,603	7,784	6,350	7,997	-	50,734
其中：分部间利息净收入	(11,312)	2,538	2,022	2,336	1,341	119	807	(1,374)	498	3,025	-	-
手续费及佣金净收入	2,414	886	465	762	933	321	614	899	873	678	-	8,845
其他收入	110	82	28	(35)	13	17	18	27	15	16	-	291
营业支出	(4,390)	(3,230)	(1,473)	(1,374)	(2,557)	(1,936)	(1,336)	(3,634)	(2,791)	(3,617)	-	(26,338)
营业利润	(1,788)	5,519	3,585	3,543	3,975	2,202	1,899	5,076	4,447	5,074	-	33,532
加：营业外收入	90	23	3	3	7	3	5	13	14	5	-	166
减：营业外支出	(8)	(5)	(1)	(1)	(5)	(6)	(2)	(2)	(1)	(3)	-	(34)
利润总额	(1,706)	5,537	3,587	3,545	3,977	2,199	1,902	5,087	4,460	5,076	-	33,664
减：所得税费用												(8,067)
净利润												25,597
分部资产	697,239	244,112	172,084	199,809	279,317	143,683	145,871	298,837	306,780	361,209	(442,506)	2,406,435
其中：投资联营企业	873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	873
未分配资产												2,363
总资产												2,408,798
分部负债	624,883	235,669	168,543	196,343	275,464	141,490	143,974	290,395	302,307	356,158	(442,506)	2,292,720
未分配负债												-
总负债												2,292,720
补充信息												
信贷承诺	19,751	32,898	6,546	10,773	37,527	53,778	40,129	111,867	52,429	92,543	-	458,241
折旧和摊销费用	192	162	28	50	132	79	43	113	100	140	-	1,039
资本性支出	388	213	329	29	317	42	340	230	222	258	-	2,368

十、 关联方关系及交易

(一) 关联方关系

本集团

不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本	主营业务	法定代表人
福建省财政厅	机关法人	福州	-	制定财税政策， 综合管理福建省财政收支等	陈小平
恒生银行有限公司	有限公司	香港	110 亿港元	金融服务	李慧敏
中国人民财产保险股份有限公司	股份有限公司	北京	122.56 亿元人民币	保险服务	吴焰
中国人寿保险股份有限公司	股份有限公司	北京	201.33 亿元人民币	保险服务	吴焰
中国烟草总公司 ^注	有限公司	北京	570 亿元人民币	烟草专卖品生产和经营	姜成康
福建烟草海晟投资管理 有限公司 ^注	有限公司	厦门	16.47 亿元人民币	福建省烟草商业系统 多元化投资管理	李晓陆
湖南中烟工业有限责任公司 ^注	有限公司	长沙	43 亿元人民币	生产、销售烟草制品	周昌贡
中国人民保险集团股份有限公司 ^注	股份有限公司	北京	344.91 亿元人民币	保险服务	吴焰

十、 关联方关系及交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

(1) 持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东- 续

持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东持股情况如下:

股东名称	12/31/2012		12/31/2011	
	股份 百万股	持股比例 (%)	股份 百万股	持股比例 (%)
福建省财政厅	2,268	17.86	2,268	21.03
恒生银行有限公司	1,380	10.87	1,380	12.80
中国人民财产保险股份有限公司	632	4.98	-	-
中国人民人寿保险股份有限公司	632	4.98	12	0.12
中国烟草总公司	409	3.22	-	-
福建烟草海晟投资管理有限公司	294	2.32	294	2.73
湖南中烟工业有限责任公司	151	1.19	151	1.40
中国人民保险集团股份有限公司	116	0.91	-	-
合计	5,882	46.33	4,105	38.08

注: 股东关联关系说明 - 中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司, 三者持股比例合计 10.87%; 福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟工业有限责任公司均为中国烟草总公司的下属公司, 三者持股比例合计 6.73%。除福建省财政厅和恒生银行有限公司外, 其余均为本年新增关联方。

(2) 联营企业

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

(3) 其他关联方

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

十、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联方交易

本集团及本银行与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

对于本年新增关联方，未披露上年比较数。

1. 利息收入

<u>关联方</u>	<u>2012年</u> 人民币百万元	<u>2011年</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	83	122
恒生银行有限公司	1	-
中国人民财产保险股份有限公司	37	—
合计	<u>121</u>	<u>122</u>

2. 利息支出

<u>关联方</u>	<u>2012年</u> 人民币百万元	<u>2011年</u> 人民币百万元
中国烟草总公司	275	—
福建省财政厅	211	170
湖南中烟工业有限责任公司	40	—
恒生银行有限公司	4	1
福建烟草海晟投资管理有限公司	2	—
恒生银行(中国)有限公司	1	24
中国人民人寿保险股份有限公司	1	—
九江银行股份有限公司	-	54
合计	<u>534</u>	<u>249</u>

3. 手续费及佣金收入

<u>关联方</u>	<u>2012年</u> 人民币百万元	<u>2011年</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	<u>7</u>	<u>5</u>

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额

对于本年新增关联方，未披露上年比较数。

1. 存放同业款项

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	11	101

2. 拆出资金

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	1,275	306

3. 衍生金融资产

<u>关联方</u>	<u>交易类型</u>	<u>12/31/2012</u>		<u>12/31/2011</u>	
		<u>名义金额</u> 人民币百万元	<u>公允价值</u> 人民币百万元	<u>名义金额</u> 人民币百万元	<u>公允价值</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	5,925	(1)	7,675	(10)
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	2,763	2	2,205	5
中国人民人寿保险股份有限公司	利率衍生	1,300	(15)	—	—
合计		9,988	(14)	9,880	(5)

4. 买入返售金融资产

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	2,190	-

5. 应收利息

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	32	-
中国人民财产保险股份有限公司	10	—
合计	42	-

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

6. 应收款项类投资

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
中国人民财产保险股份有限公司	850	—

7. 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
关键管理人员及其近亲属	11	9

8. 同业存放款项

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	2,198	19
恒生银行有限公司	485	319
恒生银行(中国)有限公司	11	109
合计	2,694	447

9. 拆入资金

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	1,131	-
恒生银行(中国)有限公司	250	450
合计	1,381	450

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

10. 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
福建省财政厅	14,489	10,287
中国烟草总公司	11,662	—
湖南中烟工业有限责任公司	3,850	—
福建烟草海晟投资管理有限公司	835	—
中国人民人寿保险股份有限公司	840	—
中国人民财产保险股份有限公司	102	—
关键管理人员及其近亲属	17	20
合计	<u>31,795</u>	<u>10,307</u>

11. 应付利息

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	1	4
恒生银行有限公司	1	-
合计	<u>2</u>	<u>4</u>

12. 其他应付款

<u>关联方</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
福建省财政厅	<u>2</u>	<u>2</u>

13. 授信额度

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

十、 关联方关系及交易 - 续

(四) 关键管理人员薪酬

	<u>2012年</u> 人民币百万元	<u>2011年</u> 人民币百万元
薪酬福利	<u>45</u>	<u>32</u>

十一、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至资产负债表日，本集团管理层认为不存在需要披露的对本财务报表具有重大影响的未决诉讼。

2. 表外项目

本集团及本银行

	<u>合同金额</u>	
	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
信用卡未使用额度	6,450	19,751
开出信用证	69,233	33,325
开出保函	25,429	12,934
银行承兑汇票	392,352	269,164
代付业务	<u>50,004</u>	<u>123,067</u>
合计	<u>543,468</u>	<u>458,241</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，故此本集团并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。

3. 资本性承诺

	<u>本集团合同金额</u>		<u>本银行合同金额</u>	
	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
已批准尚未签约	104	114	104	114
已签约尚未支付	<u>296</u>	<u>406</u>	<u>293</u>	<u>403</u>
合计	<u>400</u>	<u>520</u>	<u>397</u>	<u>517</u>

十一、或有事项及承诺 - 续

4. 经营租赁承诺

本集团及本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

	本集团		本银行	
	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
一年以内	1,883	731	1,859	714
一至五年	3,061	2,302	3,035	2,267
五年以上	1,232	1,213	1,232	1,213
合计	<u>6,176</u>	<u>4,246</u>	<u>6,126</u>	<u>4,194</u>

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
债券	101,812	44,573
票据	47,398	95,444
其他	11,976	2,572
合计	<u>161,186</u>	<u>142,589</u>

2012年12月31日，本集团买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民币47,398百万元(2011年12月31日人民币95,444百万元)。

(2) 取得的担保物

在买入返售协议中，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。2012年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370,452百万元(2011年12月31日：人民币194,559百万元)。除上述(1)中用于卖出回购交易的票据外，本集团无将买入返售债券用于出售形成交易性金融负债(2011年12月31日：人民币10百万元)。

十一、或有事项及承诺 - 续

6. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及储蓄式国债。凭证式国债及储蓄式国债持有人可以要求提前兑付，而本集团亦有义务履行兑付责任。兑付金额为凭证式国债及储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息。

截至 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债累计本金余额为：

本集团及本银行

	<u>合同金额</u>	
	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>12/31/2011</u> 人民币百万元
凭证式国债及储蓄式国债	<u>4,071</u>	<u>4,955</u>

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

7. 受托业务

本集团及本银行

	<u>12/31/2012</u>	<u>12/31/2011</u>
	人民币百万元	人民币百万元
委托存贷款	133,608	79,866
委托理财	<u>417,222</u>	<u>183,684</u>

委托存贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

十二、其他重要事项

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

本集团

	2012年				
	年初金额 人民币百万元	本年公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本年计提 的减值损失 人民币百万元	年末金额 人民币百万元
交易性金融资产	8,101	(22)	-	-	21,540
衍生金融资产	2,907	359	-	-	3,266
可供出售金融资产	147,505	-	(1,098)	8	192,057
金融资产合计	158,513	337	(1,098)	8	216,863
金融负债 ⁽¹⁾	(3,023)	34	-	-	(2,996)

本银行

	2012年				
	年初金额 人民币百万元	本年公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本年计提 的减值损失 人民币百万元	年末金额 人民币百万元
交易性金融资产	8,101	(22)	-	-	21,540
衍生金融资产	2,907	359	-	-	3,266
可供出售金融资产	147,006	-	(1,111)	-	190,084
金融资产合计	158,014	337	(1,111)	-	214,890
金融负债 ⁽¹⁾	(3,023)	34	-	-	(2,996)

- (1) 金融负债包括交易性金融负债及衍生金融负债。
- (2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十二、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

	2012年				年末金额 人民币百万元
	年初金额 人民币百万元	本年公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本年计提(转回) 的减值损失 人民币百万元	
现金及存放中央银行款项	1,139	-	-	-	6,989
存放同业及其他金融机构款项	2,893	-	-	-	24,178
拆出资金	233	-	-	-	7,417
衍生金融资产	135	848	-	-	983
发放贷款和垫款	9,751	-	-	867	103,322
可供出售金融资产	1,038	-	57	-	1,050
持有至到期投资	854	-	-	-	854
其他金融资产	116	-	-	-	1,562
金融资产合计	<u>16,159</u>	<u>848</u>	<u>57</u>	<u>867</u>	<u>146,355</u>
金融负债 ⁽¹⁾	<u>(16,463)</u>	<u>(863)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(151,499)</u>

本银行

	2012年				年末金额 人民币百万元
	年初金额 人民币百万元	本年公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本年计提(转回) 的减值损失 人民币百万元	
现金及存放中央银行款项	1,139	-	-	-	6,989
存放同业及其他金融机构款项	2,893	-	-	-	24,178
拆出资金	233	-	-	-	7,417
衍生金融资产	135	848	-	-	983
发放贷款和垫款	9,751	-	-	867	103,322
可供出售金融资产	1,038	-	57	-	1,050
持有至到期投资	854	-	-	-	854
其他金融资产	116	-	-	-	1,562
金融资产合计	<u>16,159</u>	<u>848</u>	<u>57</u>	<u>867</u>	<u>146,355</u>
金融负债 ⁽¹⁾	<u>(16,463)</u>	<u>(863)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(151,499)</u>

(1) 金融负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产款、衍生金融负债、吸收存款及应付债券等。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十三、风险管理

1. 风险管理概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。其中，业务经营单位和条线管理部门为风险管理第一道防线，经营单位负责管理本业务单元所有业务和操作环节的风险，履行事前预防控制的重要职责；条线管理部门负责制订本条线风险管控措施，定期评估本条线风险管理情况，针对风险薄弱环节采取必要的纠正补救措施。各级风险管理职能部门为第二道防线，负责制订风险管理基本制度和政策，分析集团整体风险管理状况，加强对各部门和各级机构风险管理规范性和有效性的检查评估和监控，履行全面风险报告职责，持续改进风险管理模式和工具，提高风险管理独立性。审计部门为第三道防线，负责开展全过程审计，对集团各业务环节进行独立、有重点、前瞻式持续审计监督。

3. 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款(企业和个人信贷)、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

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

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

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

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

本集团建立了客户信用评级制度，对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。信用等级评定结果是制订信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。本集团已经开始按照巴塞尔新资本协议和中国银监会相关指引要求，开发建立了非零售客户内部评级体系，相关成果已应用于业务授权、限额管理、客户拓展等风险管理领域，零售内部评级体系建设正在推进中，以进一步提高信用风险识别、计量和控制能力。

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

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

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

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

十三、风险管理 - 续

3.1 风险集中度分析

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

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

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注八、8。

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债权性投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函、信用证及代付等。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	本集团		本银行	
	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
存放中央银行款项	385,926	291,669	385,729	291,450
存放同业及其他金融机构款项	164,642	69,425	164,633	69,423
拆出资金	214,812	228,899	214,812	228,899
交易性金融资产	21,540	8,101	21,540	8,101
衍生金融资产	3,266	2,907	3,266	2,907
买入返售金融资产	792,797	526,979	792,797	526,979
发放贷款和垫款	1,204,542	968,940	1,204,394	968,740
可供出售金融资产	191,631	147,424	190,066	146,992
应收款项类投资	111,360	70,205	110,178	70,092
应收融资租赁款	33,779	21,485	-	-
持有至到期投资	69,199	32,764	69,199	32,764
其他金融资产 ⁽¹⁾	28,186	19,818	22,586	14,735
表内项目合计	<u>3,221,680</u>	<u>2,388,616</u>	<u>3,179,200</u>	<u>2,361,082</u>
表外项目合计	<u>543,468</u>	<u>458,241</u>	<u>543,468</u>	<u>458,241</u>
总计	<u><u>3,765,148</u></u>	<u><u>2,846,857</u></u>	<u><u>3,722,668</u></u>	<u><u>2,819,323</u></u>

(1) 其他金融资产主要包括应收利息、其他应收款、预付租赁资产购置款、应收待结算及清算款项以及继续涉入资产。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本银行发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

本集团	12/31/2012				
	发放贷款和垫款 人民币百万元	同业款项 ⁽¹⁾ 人民币百万元	投资 ⁽²⁾ 人民币百万元	应收融资租赁款 人民币百万元	合计 人民币百万元
已减值:					
单项评估					
资产总额	4,334	89	126	-	4,549
减值准备	(2,025)	(89)	(126)	-	(2,240)
资产净值	2,309	-	-	-	2,309
组合评估					
资产总额	953	-	-	-	953
减值准备	(506)	-	-	-	(506)
资产净值	447	-	-	-	447
已逾期未减值:					
资产总额	3,873	-	-	-	3,873
其中:					
逾期 90 天以内	3,542	-	-	-	3,542
逾期 90 天至 360 天	-	-	-	-	-
逾期 360 天至 3 年	331	-	-	-	331
减值准备	(326)	-	-	-	(326)
资产净值	3,547	-	-	-	3,547
未逾期未减值:					
资产总额	1,220,005	1,172,251	393,881	34,490	2,820,627
减值准备	(21,766)	-	(151)	(711)	(22,628)
资产净值	1,198,239	1,172,251	393,730	33,779	2,797,999
资产净值合计	1,204,542	1,172,251	393,730	33,779	2,804,302

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

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

本集团

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

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

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

本银行	12/31/2012			
	发放贷款和垫款 人民币百万元	同业款项 ⁽¹⁾ 人民币百万元	投资 ⁽²⁾ 人民币百万元	合计 人民币百万元
已减值:				
单项评估				
资产总额	4,334	89	126	4,549
减值准备	(2,025)	(89)	(126)	(2,240)
资产净值	2,309	-	-	2,309
组合评估				
资产总额	953	-	-	953
减值准备	(506)	-	-	(506)
资产净值	447	-	-	447
已逾期未减值:				
资产总额	3,873	-	-	3,873
其中:				
逾期 90 天以内	3,542	-	-	3,542
逾期 90 天至 360 天	-	-	-	-
逾期 360 天至 3 年	331	-	-	331
减值准备	(326)	-	-	(326)
资产净值	3,547	-	-	3,547
未逾期未减值:				
资产总额	1,219,856	1,172,242	391,134	2,783,232
减值准备	(21,765)	-	(151)	(21,916)
资产净值	1,198,091	1,172,242	390,983	2,761,316
资产净值合计	1,204,394	1,172,242	390,983	2,767,619

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

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

本银行	12/31/2011			
	发放贷款和垫款 人民币百万元	同业款项(1) 人民币百万元	投资(2) 人民币百万元	合计 人民币百万元
已减值:				
单项评估				
资产总额	3,230	100	126	3,456
减值准备	(1,868)	(100)	(126)	(2,094)
资产净值	1,362	-	-	1,362
组合评估				
资产总额	485	-	-	485
减值准备	(182)	-	-	(182)
资产净值	303	-	-	303
已逾期未减值:				
资产总额	2,499	-	-	2,499
其中:				
逾期 90 天以内	2,134	-	-	2,134
逾期 90 天至 360 天	163	-	-	163
逾期 360 天至 3 年	202	-	-	202
减值准备	(111)	-	-	(111)
资产净值	2,388	-	-	2,388
未逾期未减值:				
资产总额	976,840	825,301	258,024	2,060,165
减值准备	(12,153)	-	(75)	(12,228)
资产净值	964,687	825,301	257,949	2,047,937
资产净值合计	968,740	825,301	257,949	2,051,990

(1) 同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资中的债权性投资。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

本集团需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。本集团根据抵质押人资信、经营管理、经济效益以及抵质押物的磨损程度，市场价格变化、抵质押期限的长短、抵质押物变现难易程度等情况综合确定抵质押率。同时，本集团担保抵质押率指引规定了相关抵质押物抵质押率的最高上限。此外，根据抵质押物价值评估的难易程度、价值稳定性或变现能力以及管控的难易程度等，本集团对抵质押物实施分类管理。担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；
- 对于个人贷款，担保物主要为房地产。

管理层会监控担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监控担保物的市价变化。

3.5 担保物价值分析

3.5.1 本集团会定期重新评估贷款担保物的公允价值

A. 于 2012 年 12 月 31 日，本集团持有的已逾期未减值贷款的担保物公允价值为人民币 6,055 百万元(2011 年 12 月 31 日人民币 1,930 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

B. 于 2012 年 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 2,143 百万元(2011 年 12 月 31 日人民币 2,878 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

3.5.2 2012 年度本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 101 百万元(2011 年度人民币 26 百万元)。

3.6 重组贷款

于 2012 年 12 月 31 日，本集团重组贷款账面金额为人民币 981 百万元(2011 年 12 月 31 日人民币 675 百万元)，其中：逾期超过 90 天的账面金额为人民币 108 百万元(2011 年 12 月 31 日人民币 162 百万元)。

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制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风险管理的重要内容, 重要事项提交资产负债管理委员会审议, 行长批准执行。计划财务部负责本集团资产负债配置管理及利率管理等工作, 分析、监控各项指标执行情况。

资金业务市场风险日常监督管理方面, 由资金营运中心风险与合规管理处履行风险中台职责进行嵌入式风险管理, 并向金融市场风险管理部、总行风险管理部报告。

4.1 利率风险

本集团的利率风险包括重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险, 其中主要是重定价风险, 即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价, 通过按产品、按期限的内部资金转移定价, 逐步将集团利率风险集中总行统一经营管理, 提高管理和调控利率风险头寸的效率。

对于银行账户利率风险管理, 本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况, 通过资产负债管理系统等信息系统, 动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口, 在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响, 而经济价值分析则侧重于利率变化对银行净现金流现值的影响。

对于交易账户利率风险, 本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理, 运用并持续优化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。本集团采用的资金交易和分析系统, 能够实时计量和监控交易账户主要利率产品的风险敞口, 为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持手段。

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

于各资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团	12/31/2012					合计
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	379,037	-	-	-	12,594	391,631
存放同业及其他金融机构款项	87,799	72,325	4,518	-	-	164,642
拆出资金	117,322	97,490	-	-	-	214,812
交易性金融资产	2,638	5,305	10,107	3,490	-	21,540
衍生金融资产	-	-	-	-	3,266	3,266
买入返售金融资产	335,443	344,377	112,977	-	-	792,797
发放贷款和垫款	670,181	515,569	16,657	2,135	-	1,204,542
可供出售金融资产	17,559	23,123	105,956	44,393	1,026	192,057
应收款项类投资	8,059	29,740	65,354	8,207	-	111,360
应收融资租赁款	33,779	-	-	-	-	33,779
持有至到期投资	285	2,014	8,911	57,989	-	69,199
其他资产	5,396	-	-	-	22,790	28,186
金融资产合计	1,657,498	1,089,943	324,480	116,214	39,676	3,227,811
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	806,378	84,258	3,800	-	-	894,436
拆入资金	59,101	29,288	-	-	-	88,389
衍生金融负债	-	-	-	-	2,996	2,996
卖出回购金融资产款	149,719	12,143	-	-	-	161,862
吸收存款	1,154,334	421,334	234,971	10	2,617	1,813,266
应付债券	-	5,078	42,947	20,944	-	68,969
其他负债	22	-	-	-	31,351	31,373
金融负债合计	2,169,554	552,101	281,718	20,954	36,964	3,061,291
金融资产负债净头寸	(512,056)	537,842	42,762	95,260	2,712	166,520

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本集团- 续

	12/31/2011					合计
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	非生息	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	291,347	-	-	-	5,244	296,591
存放同业及其他金融机构款项	61,285	6,542	1,598	-	-	69,425
拆出资金	104,137	124,562	200	-	-	228,899
交易性金融资产	1,703	2,370	3,768	260	-	8,101
衍生金融资产	-	-	-	-	2,907	2,907
买入返售金融资产	239,387	224,120	63,472	-	-	526,979
发放贷款和垫款	741,448	219,564	5,333	2,595	-	968,940
可供出售金融资产	16,421	66,500	50,781	13,722	81	147,505
应收款项类投资	48,192	8,575	8,101	5,337	-	70,205
应收融资租赁款	21,485	-	-	-	-	21,485
持有至到期投资	1,016	6,715	9,260	15,773	-	32,764
其他资产	4,874	-	-	-	14,944	19,818
金融资产合计	1,531,295	658,948	142,513	37,687	23,176	2,393,619
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	553,488	71,023	2,320	-	-	626,831
拆入资金	31,596	20,856	300	-	-	52,752
交易性金融负债	10	-	-	-	-	10
衍生金融负债	-	-	-	-	3,013	3,013
卖出回购金融资产款	95,998	45,428	-	-	-	141,426
吸收存款	960,074	274,744	81,676	26,625	2,160	1,345,279
应付债券	11,998	5,075	39,999	23,941	-	81,013
其他负债	80	-	-	-	31,165	31,245
金融负债合计	1,653,244	417,126	124,295	50,566	36,338	2,281,569
金融资产负债净头寸	(121,949)	241,822	18,218	(12,879)	(13,162)	112,050

兴业银行股份有限公司

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本银行

	12/31/2012					合计
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	378,839	-	-	-	12,594	391,433
存放同业及其他金融机构款项	87,790	72,325	4,518	-	-	164,633
拆出资金	117,322	97,490	-	-	-	214,812
交易性金融资产	2,638	5,305	10,107	3,490	-	21,540
衍生金融资产	-	-	-	-	3,266	3,266
买入返售金融资产	335,443	344,377	112,977	-	-	792,797
发放贷款和垫款	670,033	515,569	16,657	2,135	-	1,204,394
可供出售金融资产	17,559	23,123	105,842	43,542	18	190,084
应收款项类投资	8,028	29,204	64,739	8,207	-	110,178
持有至到期投资	285	2,014	8,911	57,989	-	69,199
其他资产	-	-	-	-	22,586	22,586
金融资产合计	1,617,937	1,089,407	323,751	115,363	38,464	3,184,922
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	807,432	84,258	3,800	-	-	895,490
拆入资金	50,411	7,268	-	-	-	57,679
衍生金融负债	-	-	-	-	2,996	2,996
卖出回购金融资产款	149,719	12,143	-	-	-	161,862
吸收存款	1,154,334	421,334	234,971	10	2,617	1,813,266
应付债券	-	5,078	42,947	20,944	-	68,969
其他负债	-	-	-	-	27,327	27,327
金融负债合计	2,161,896	530,081	281,718	20,954	32,940	3,027,589
金融资产负债净头寸	(543,959)	559,326	42,033	94,409	5,524	157,333

兴业银行股份有限公司

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本银行- 续

	12/31/2011					合计
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	291,128	-	-	-	5,244	296,372
存放同业及其他金融机构款项	61,283	6,542	1,598	-	-	69,423
拆出资金	104,137	124,562	200	-	-	228,899
交易性金融资产	1,703	2,370	3,768	260	-	8,101
衍生金融资产	-	-	-	-	2,907	2,907
买入返售金融资产	239,387	224,120	63,472	-	-	526,979
发放贷款和垫款	741,248	219,564	5,333	2,595	-	968,740
可供出售金融资产	16,095	66,394	50,781	13,722	14	147,006
应收款项类投资	48,192	8,575	7,988	5,337	-	70,092
持有至到期投资	1,016	6,715	9,260	15,773	-	32,764
其他资产	-	-	-	-	14,735	14,735
金融资产合计	1,504,189	658,842	142,400	37,687	22,900	2,366,018
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	556,562	71,023	2,320	-	-	629,905
拆入资金	30,296	2,126	-	-	-	32,422
交易性金融负债	10	-	-	-	-	10
衍生金融负债	-	-	-	-	3,013	3,013
卖出回购金融资产款	95,998	45,428	-	-	-	141,426
吸收存款	960,074	274,744	81,676	26,625	2,160	1,345,279
应付债券	11,998	5,075	39,999	23,941	-	81,013
其他负债	-	-	-	-	27,884	27,884
金融负债合计	1,654,938	398,396	123,995	50,566	33,057	2,260,952
金融资产负债净头寸	(150,749)	260,446	18,405	(12,879)	(10,157)	105,066

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

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

本集团

	<u>12/31/2012</u>		<u>12/31/2011</u>	
	<u>利息净收入</u> 增加/(减少) 人民币百万元	<u>其他综合收益</u> 增加/(减少) 人民币百万元	<u>利息净收入</u> 增加/(减少) 人民币百万元	<u>其他综合收益</u> 增加/(减少) 人民币百万元
收益率上升 100 个基点	4,084	(3,413)	5,080	(3,752)
收益率下降 100 个基点	<u>(4,084)</u>	<u>3,639</u>	<u>(5,080)</u>	<u>3,980</u>

本银行

	<u>12/31/2012</u>		<u>12/31/2011</u>	
	<u>利息净收入</u> 增加/(减少) 人民币百万元	<u>其他综合收益</u> 增加/(减少) 人民币百万元	<u>利息净收入</u> 增加/(减少) 人民币百万元	<u>其他综合收益</u> 增加/(减少) 人民币百万元
收益率上升 100 个基点	3,885	(3,369)	4,898	(3,744)
收益率下降 100 个基点	<u>(3,885)</u>	<u>3,592</u>	<u>(4,898)</u>	<u>3,972</u>

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

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

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

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

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险

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

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

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

外币对外币敞口的管理，具体区别为隔夜敞口限额和日间自营敞口，集团敞口实时集中归口总行资金营运中心管理。该敞口相对于本集团的绝对资产规模总量非常小，风险可控。

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

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

	12/31/2012			
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	384,642	6,725	264	391,631
存放同业及其他金融机构款项	140,464	23,402	776	164,642
拆出资金	207,395	7,417	-	214,812
交易性金融资产	21,540	-	-	21,540
衍生金融资产	2,283	414	569	3,266
买入返售金融资产	792,797	-	-	792,797
发放贷款和垫款	1,101,220	85,178	18,144	1,204,542
可供出售金融资产	191,007	985	65	192,057
应收款项类投资	111,360	-	-	111,360
应收融资租赁款	33,779	-	-	33,779
持有至到期投资	68,345	688	166	69,199
其他资产	26,624	1,267	295	28,186
金融资产合计	3,081,456	126,076	20,279	3,227,811
金融负债：				
同业及其他金融机构存放款项	892,861	1,400	175	894,436
拆入资金	79,757	8,585	47	88,389
衍生金融负债	1,220	1,517	259	2,996
卖出回购金融资产款	161,862	-	-	161,862
吸收存款	1,675,241	125,232	12,793	1,813,266
应付债券	68,969	-	-	68,969
其他负债	29,882	1,335	156	31,373
金融负债合计	2,909,792	138,069	13,430	3,061,291
金融资产负债净头寸	171,664	(11,993)	6,849	166,520

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本集团 - 续

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

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本银行

	12/31/2012			合计 人民币百万元
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	384,444	6,725	264	391,433
存放同业及其他金融机构款项	140,455	23,402	776	164,633
拆出资金	207,395	7,417	-	214,812
交易性金融资产	21,540	-	-	21,540
衍生金融资产	2,283	414	569	3,266
买入返售金融资产	792,797	-	-	792,797
发放贷款和垫款	1,101,072	85,178	18,144	1,204,394
可供出售金融资产	189,034	985	65	190,084
应收款项类投资	110,178	-	-	110,178
持有至到期投资	68,345	688	166	69,199
其他资产	21,024	1,267	295	22,586
金融资产合计	3,038,567	126,076	20,279	3,184,922
金融负债：				
同业及其他金融机构存放款项	893,915	1,400	175	895,490
拆入资金	49,047	8,585	47	57,679
衍生金融负债	1,220	1,517	259	2,996
卖出回购金融资产款	161,862	-	-	161,862
吸收存款	1,675,241	125,232	12,793	1,813,266
应付债券	68,969	-	-	68,969
其他负债	25,836	1,335	156	27,327
金融负债合计	2,876,090	138,069	13,430	3,027,589
金融资产负债净头寸	162,477	(11,993)	6,849	157,333

兴业银行股份有限公司

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本银行 - 续

	12/31/2011			合计 人民币百万元
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	295,233	921	218	296,372
存放同业及其他金融机构款项	66,530	2,185	708	69,423
拆出资金	228,666	233	-	228,899
交易性金融资产	8,101	-	-	8,101
衍生金融资产	2,772	117	18	2,907
买入返售金融资产	526,979	-	-	526,979
发放贷款和垫款	958,989	9,396	355	968,740
可供出售金融资产	145,968	974	64	147,006
应收款项类投资	70,092	-	-	70,092
持有至到期投资	31,910	691	163	32,764
其他资产	14,619	110	6	14,735
金融资产合计	2,349,859	14,627	1,532	2,366,018
金融负债：				
同业及其他金融机构存放款项	629,152	610	143	629,905
拆入资金	31,370	1,052	-	32,422
交易性金融负债	10	-	-	10
衍生金融负债	2,100	869	44	3,013
卖出回购金融资产款	141,426	-	-	141,426
吸收存款	1,331,615	10,911	2,753	1,345,279
应付债券	81,013	-	-	81,013
其他负债	27,803	65	16	27,884
金融负债合计	2,244,489	13,507	2,956	2,260,952
金融资产负债净头寸	105,370	1,120	(1,424)	105,066

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

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

本集团及本银行

	2012 年 汇兑损益增加/(减少) 人民币百万元	2011 年 汇兑损益增加/(减少) 人民币百万元
升值 5%	(32)	14
贬值 5%	<u>32</u>	<u>(14)</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动 5%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

上述对汇兑损益的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本年度保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4.3 其他价格风险

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险

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

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

本集团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；负责本集团流动性风险分析和定期报告；负责流动性管理的日常操作，负责建立本集团范围的资金头寸预报制度，确保本集团资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。

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

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

本集团

	12/31/2012							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产：								
现金及存放中央银行款项	98,802	-	-	-	-	-	292,970	391,772
存放同业及其他金融机构款项	24,949	43,792	19,257	74,153	4,853	-	21	167,025
拆出资金	-	42,771	77,653	100,872	-	-	68	221,364
交易性金融资产	-	204	2,651	6,048	11,880	3,994	-	24,777
买入返售金融资产	-	111,904	247,104	345,989	120,079	-	-	825,076
发放贷款和垫款	-	55,138	142,433	605,949	330,492	278,370	7,318	1,419,700
可供出售金融资产	-	1,102	6,262	31,490	129,214	51,732	1,026	220,826
应收款项类投资	-	1,195	4,298	34,217	78,056	10,518	-	128,284
应收融资租赁款	-	650	1,735	8,256	27,902	1,847	-	40,390
持有至到期投资	-	30	696	4,248	19,204	83,737	126	108,041
其他非衍生金融资产	693	790	493	2,160	5,222	447	4	9,809
非衍生金融资产合计：	124,444	257,576	502,582	1,213,382	726,902	430,645	301,533	3,557,064
非衍生金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项	157,180	353,493	303,941	84,465	3,867	-	-	902,946
拆入资金	-	36,823	22,316	30,125	408	-	-	89,672
卖出回购金融资产款	-	116,255	34,584	12,110	-	-	-	162,949
吸收存款	869,482	112,458	170,870	460,082	290,908	12	-	1,903,812
应付债券	-	-	144	7,084	53,886	24,559	-	85,673
其他非衍生金融负债	2,720	4,389	151	1,131	2,540	582	965	12,478
非衍生金融负债合计	1,029,382	623,418	532,006	594,997	351,609	25,153	965	3,157,530
净头寸	(904,938)	(365,842)	(29,424)	618,385	375,293	405,492	300,568	399,534

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

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及交易性金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

本银行

	12/31/2012							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	98,801	-	-	-	-	-	292,773	391,574
存放同业及其他金融机构款项	24,940	43,792	19,257	74,153	4,853	-	21	167,016
拆出资金	-	42,771	77,653	100,872	-	-	68	221,364
交易性金融资产	-	204	2,651	6,048	11,880	3,994	-	24,777
买入返售金融资产	-	111,904	247,104	345,989	120,079	-	-	825,076
发放贷款和垫款	-	55,138	142,423	605,787	330,492	278,370	7,318	1,419,528
可供出售金融资产	-	1,102	6,258	31,423	128,820	50,748	18	218,369
应收款项类投资	-	1,182	4,273	33,605	77,378	10,519	-	126,957
持有至到期投资	-	30	696	4,248	19,204	83,737	126	108,041
其他非衍生金融资产	693	712	281	1,226	162	26	4	3,104
非衍生金融资产合计:	124,434	256,835	500,596	1,203,351	692,868	427,394	300,328	3,505,806
非衍生金融负债:								
同业及其他金融机构存放款项	158,234	353,493	303,941	84,465	3,867	-	-	904,000
拆入资金	-	34,113	16,417	7,476	-	-	-	58,006
卖出回购金融资产款	-	116,255	34,584	12,110	-	-	-	162,949
吸收存款	869,482	112,458	170,870	460,082	290,908	12	-	1,903,812
应付债券	-	-	144	7,084	53,886	24,559	-	85,673
其他非衍生金融负债	2,720	4,388	136	1,011	404	39	-	8,698
非衍生金融负债合计	1,030,436	620,707	526,092	572,228	349,065	24,610	-	3,123,138
净头寸	(906,002)	(363,872)	(25,496)	631,123	343,803	402,784	300,328	382,668

	12/31/2011							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	68,503	-	-	-	-	-	227,989	296,492
存放同业及其他金融机构款项	15,366	32,217	13,899	6,790	1,824	-	21	70,117
拆出资金	-	15,440	92,371	130,318	233	-	79	238,441
交易性金融资产	-	11	996	2,114	5,338	565	-	9,024
买入返售金融资产	-	114,427	135,494	233,388	66,826	-	-	550,135
发放贷款和垫款	-	48,560	93,023	423,067	333,886	283,619	6,177	1,188,332
可供出售金融资产	-	2,459	1,631	48,743	83,255	34,252	14	170,354
应收款项类投资	-	1,243	2,911	37,961	27,665	8,969	-	78,749
持有至到期投资	-	30	1,053	6,996	13,971	21,619	-	43,669
其他非衍生金融资产	372	244	475	617	156	25	6	1,895
非衍生金融资产合计:	84,241	214,631	341,853	889,994	533,154	349,049	234,286	2,647,208
非衍生金融负债:								
同业及其他金融机构存放款项	306,365	141,676	113,448	73,803	2,670	-	-	637,962
拆入资金	-	24,207	6,196	2,185	-	-	-	32,588
交易性金融负债	-	10	-	-	-	-	-	10
卖出回购金融资产款	-	31,164	66,102	46,684	-	-	-	143,950
吸收存款	636,459	158,510	140,260	280,405	129,660	33,883	-	1,379,177
应付债券	-	-	12,591	3,030	60,022	25,692	-	101,335
其他非衍生金融负债	2,585	8,774	400	1,225	314	2	2	13,302
非衍生金融负债合计	945,409	364,341	338,997	407,332	192,666	59,577	2	2,308,324
净头寸	(861,168)	(149,710)	2,856	482,662	340,488	289,472	234,284	338,884

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(i) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具包括：利率衍生工具、信用衍生工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团及本银行	12/31/2012					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
利率衍生工具	(2)	16	55	74	-	143
其他衍生工具	(68)	-	45	-	-	(23)
合计	(70)	16	100	74	-	120

本集团及本银行	12/31/2011					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
利率衍生工具	(4)	12	43	24	-	75
其他衍生工具	(182)	-	-	(8)	-	(190)
合计	(186)	12	43	16	-	(115)

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具

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

本集团及本银行	12/31/2012					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
汇率衍生工具						
-现金流入	224,307	51,755	140,426	1,037	-	417,525
-现金流出	(224,265)	(51,716)	(140,328)	(1,037)	-	(417,346)
其他衍生工具						
-现金流入	-	-	-	-	-	-
-现金流出	-	-	(618)	-	-	(618)
合计	42	39	(520)	-	-	(439)

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

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.3 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

本集团及本银行

	12/31/2012				12/31/2011			
	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
信用卡未使用额度	6,450	-	-	6,450	19,751	-	-	19,751
开出信用证	69,137	96	-	69,233	32,228	1,097	-	33,325
开出保函	13,108	4,780	7,541	25,429	7,852	3,561	1,521	12,934
银行承兑汇票	392,352	-	-	392,352	269,164	-	-	269,164
代付业务	50,004	-	-	50,004	123,067	-	-	123,067
合计	531,051	4,876	7,541	543,468	452,062	4,658	1,521	458,241

6. 资本管理

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

在具体操作上，本集团根据可用资本总量与银行当前和未来业务发展计划相匹配为原则，认真落实定向增发股权再融资计划，2012年募集资本金人民币235.32亿元，全部用于补充核心一级资本，资本充足率水平和核心资本充足率水平获得较大提升。内部管理上，本集团强化资本配置功能，以目标风险资产收益率为导向，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

本集团将按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，认真实施新资本协议，按照新的监管准则实时监控本集团资本的充足性和监管资本的运用情况。

十三、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值

7.1 以公允价值计量的金融工具

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

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

本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值：

第一层级：同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

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

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

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

	12/31/2012				12/31/2011			
	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：								
交易性金融资产	-	21,540	-	21,540	-	8,101	-	8,101
衍生金融资产	-	3,266	-	3,266	-	2,907	-	2,907
可供出售金融资产	407	135,717	55,933	192,057	81	133,458	13,966	147,505
金融资产合计	407	160,523	55,933	216,863	81	144,466	13,966	158,513
金融负债：								
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10	-	10
衍生金融负债	-	2,996	-	2,996	-	3,013	-	3,013
金融负债合计	-	2,996	-	2,996	-	3,023	-	3,023

十三、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.1 以公允价值计量的金融工具 - 续

本银行

	12/31/2012				12/31/2011			
	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：								
交易性金融资产	-	21,540	-	21,540	-	8,101	-	8,101
衍生金融资产	-	3,266	-	3,266	-	2,907	-	2,907
可供出售金融资产	18	134,752	55,314	190,084	14	133,211	13,781	147,006
金融资产合计	18	159,558	55,314	214,890	14	144,219	13,781	158,014
金融负债：								
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10	-	10
衍生金融负债	-	2,996	-	2,996	-	3,013	-	3,013
金融负债合计	-	2,996	-	2,996	-	3,023	-	3,023

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

金融资产和金融负债第三层级公允价值计量的调节如下：

本集团

可供出售金融资产

	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
年初余额	13,966	7,010
损益合计	1,411	627
收益	1,411	627
买入/卖出	46,106	14,316
结算	(5,550)	(7,987)
年末余额	55,933	13,966
年末持有的资产/负债中计入利润表中的损益	1,206	554

本银行

可供出售金融资产

	12/31/2012 人民币百万元	12/31/2011 人民币百万元
年初余额	13,781	7,010
损益合计	1,405	627
收益	1,405	627
买入/卖出	45,096	14,131
结算	(4,968)	(7,987)
年末余额	55,314	13,781
年末持有的资产/负债中计入利润表中的损益	1,200	554

十三、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.2 以摊余成本计量的金融工具

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

本集团

	12/31/2012		12/31/2011	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,204,542	1,205,895	968,940	968,372
持有至到期投资	69,199	69,093	32,764	32,828
应收款项类投资	111,360	111,117	70,205	70,147
金融资产合计	<u>1,385,101</u>	<u>1,386,105</u>	<u>1,071,909</u>	<u>1,071,347</u>
金融负债：				
吸收存款	1,813,266	1,817,309	1,345,279	1,340,734
应付债券	68,969	68,351	81,013	80,098
金融负债合计	<u>1,882,235</u>	<u>1,885,660</u>	<u>1,426,292</u>	<u>1,420,832</u>

本银行

	12/31/2012		12/31/2011	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,204,394	1,205,747	968,740	968,172
持有至到期投资	69,199	69,093	32,764	32,828
应收款项类投资	110,178	109,935	70,092	70,034
金融资产合计	<u>1,383,771</u>	<u>1,384,775</u>	<u>1,071,596</u>	<u>1,071,034</u>
金融负债：				
吸收存款	1,813,266	1,817,309	1,345,279	1,340,734
应付债券	68,969	68,351	81,013	80,098
金融负债合计	<u>1,882,235</u>	<u>1,885,660</u>	<u>1,426,292</u>	<u>1,420,832</u>

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

十四、其他重要事项

本行本年度非公开发行的股份已于 2013 年 1 月 7 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办妥登记托管手续。本次发行的股份自发行结束之日起 36 个月内不得转让（相关监管机关对于发行对象所认购股份锁定期另有要求的，从其规定）。

根据《中国烟草总公司关于湖南中烟工业有限责任公司持有部分股权出资人变更事项的批复》，湖南中烟工业有限责任公司所持本银行 151 百万股股份出资人将变更为湖南中烟投资管理有限公司（隶属于中国烟草总公司）。上述股东已据此于 2013 年 3 月办理完成股权过户登记手续。本次股权变更完成后，湖南中烟投资管理有限公司持有本银行股份 151 百万股，占本银行总股本的 1.19%。

本银行于 2013 年 3 月 5 日收到《中国银监会关于兴业银行发起设立基金管理公司的批复》（银监复〔2013〕105 号），同意本银行与中海集团投资有限公司共同发起设立基金管理公司。根据该批复，本银行正式向中国证监会申请设立基金管理公司，并于 2013 年 3 月 27 日收到中国证监会《关于核准设立兴业基金管理有限公司的批复》（证监许可〔2013〕288 号），正式获准设立兴业基金管理有限公司。本银行据此组织实施基金管理公司的设立。

十五、财务报表之批准

本财务报表于 2013 年 4 月 19 日已经本银行董事会批准。

* * *财务报表结束* * *

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》(证监会公告[2008]第 43 号)的相关规定编制。

本集团

	<u>2012 年</u> 人民币百万元	<u>2011 年</u> 人民币百万元
非流动性资产处置损益	(2)	14
计入当期损益的政府补助	119	89
收回以前年度已核销资产	54	124
其他营业外收支净额	8	29
	<hr/>	<hr/>
非经常性损益小计	179	256
非经常性损益的所得税影响	(46)	(66)
	<hr/>	<hr/>
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	133	190
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>34,585</u>	<u>25,315</u>

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

2. 净资产收益率和每股收益

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

本集团

2012年度

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	26.65	3.22
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	26.54	3.21

2011年度

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	24.67	2.36
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	24.49	2.35

本集团不存在稀释性潜在普通股。