

上海银行股份有限公司

自 2012 年 1 月 1 日
至 2012 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen
(Special General Partnership)
8th Floor, Tower E2
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China

毕马威华振
会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场东2办公楼8层
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111
Internet 网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 1300256 号

上海银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的第 1 页至第 137 页的上海银行股份有限公司(以下简称“贵行”)财务报表,包括 2012 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表,2012 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动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)按照中华人民共和国财政部颁布的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,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1300256 号

三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2012 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2012 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。



毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国 北京

中国注册会计师

石海云

陈思杰

2013 年 3 月 15 日

上海银行股份有限公司
资产负债表
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	5	105,809,181	107,011,856	105,554,343	106,927,028
存放同业及其他 金融机构款项	6	142,401,228	36,781,085	142,115,743	36,810,826
拆出资金	7	15,215,911	29,791,338	15,215,911	29,791,338
交易性金融资产	8	4,848,658	6,306,915	4,848,658	6,306,915
衍生金融资产	9	182,500	47,195	182,500	47,195
买入返售金融资产	10	8,323,974	9,997,055	8,323,974	9,997,055
应收利息	11	4,815,538	2,679,952	4,815,062	2,680,360
发放贷款和垫款	12	381,217,511	325,523,449	380,098,506	325,059,468
可供出售金融资产	13	61,539,880	46,689,673	61,539,880	46,689,673
持有至到期投资	14	67,415,436	73,610,725	67,415,436	73,610,725
应收款项类投资	15	17,031,316	6,330,185	17,031,316	6,330,185
长期股权投资	16	-	-	321,300	153,000
固定资产	17	3,851,409	3,551,001	3,770,204	3,547,217
无形资产	18	321,367	298,147	321,367	298,147
递延所得税资产	19	1,750,088	1,493,374	1,748,972	1,492,598
其他资产	20	2,179,956	5,688,056	2,164,172	5,684,656
资产总计		816,903,953	655,800,006	815,467,344	655,426,386

刊载于第 12 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
资产负债表(续)
(金额单位: 人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	40,000	-	40,000	-
同业及其他金融机构 存放款项	22 160,002,733	89,699,694	160,315,043	89,918,884
拆入资金	23 15,169,187	16,497,163	15,169,187	16,497,163
衍生金融负债	9 196,619	37,649	196,619	37,649
卖出回购金融资产款	24 30,195,200	29,015,220	30,195,200	29,015,220
吸收存款	25 545,031,707	466,764,059	543,630,101	466,324,338
应付职工薪酬	26 1,167,125	786,747	1,162,607	785,887
应交税费	27 1,118,245	714,015	1,117,163	713,047
应付利息	28 7,422,969	4,891,999	7,418,793	4,890,460
应付债券	29 12,219,161	10,000,000	12,219,161	10,000,000
其他负债	30 2,069,389	2,117,041	2,058,792	2,115,145
负债合计	774,632,335	620,523,587	773,522,666	620,297,793
股东权益				
股本	31 4,234,000	4,234,000	4,234,000	4,234,000
资本公积	32 3,869,549	4,003,062	3,869,549	4,003,062
盈余公积	33 9,969,375	8,227,657	9,969,375	8,227,657
一般风险准备	34 7,230,000	5,930,000	7,230,000	5,930,000
未分配利润	35 16,651,057	12,734,295	16,641,754	12,733,874
归属于母公司股东权益合计	41,953,981	35,129,014	41,944,678	35,128,593
少数股东权益	317,637	147,405	-	-
股东权益合计	42,271,618	35,276,419	41,944,678	35,128,593
负债及股东权益总计	816,903,953	655,800,006	815,467,344	655,426,386

此财务报表已于2013年3月15日获董事会批准。


范一飞
董事长


金煜
行长


施红敏
首席财务官


王景斌
计财部总经理



刊载于第12页至第137页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
利润表
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
利息收入	34,685,444	26,926,300	34,627,316	26,910,186
利息支出	(19,024,408)	(13,699,271)	(19,016,631)	(13,703,640)
利息净收入	36 15,661,036	13,227,029	15,610,685	13,206,546
手续费及佣金收入	1,513,637	1,201,334	1,513,611	1,200,013
手续费及佣金支出	(152,958)	(135,857)	(152,875)	(135,787)
手续费及佣金净收入	37 1,360,679	1,065,477	1,360,736	1,064,226
投资净收益/(损失)	38 118,665	(218,750)	118,665	(218,750)
公允价值变动 净(损失)/收益	39 (68,177)	44,379	(68,177)	44,379
汇兑净收益/(损失)	137,106	(11,992)	137,106	(11,992)
其他业务收入	80,664	56,049	80,643	56,008
营业收入	17,289,973	14,162,192	17,239,658	14,140,417
营业税金及附加	(1,335,360)	(1,150,086)	(1,333,552)	(1,149,542)
业务及管理费	40 (5,758,051)	(5,386,510)	(5,727,528)	(5,368,738)
资产减值损失	41 (1,063,716)	(929,584)	(1,056,537)	(924,801)
其他业务支出	(16,869)	(23,513)	(16,819)	(23,497)
营业支出	(8,173,996)	(7,489,693)	(8,134,436)	(7,466,578)
营业利润	9,115,977	6,672,499	9,105,222	6,673,839
加：营业外收入	92,489	58,993	80,935	56,493
减：营业外支出	(15,861)	(14,909)	(15,628)	(14,885)
利润总额	9,192,605	6,716,583	9,170,529	6,715,447
减：所得税费用	42 (1,675,173)	(910,030)	(1,670,511)	(909,720)
净利润	7,517,432	5,806,553	7,500,018	5,805,727

刊载于第 12 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
利润表(续)
(金额单位: 人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
净利润		7,517,432	5,806,553	7,500,018	5,805,727
归属于母公司股东的净利润		7,508,900	5,806,148	7,500,018	5,805,727
少数股东损益		8,532	405	-	-
其他综合收益	43	(133,513)	343,856	(133,513)	343,856
综合收益总额		7,383,919	6,150,409	7,366,505	6,149,583
归属于母公司股东的综合收益总额		7,375,387	6,150,004	7,366,505	6,149,583
归属于少数股东的综合收益总额		8,532	405	-	-

此财务报表已于2013年3月15日获董事会批准。

范一飞

范一飞
董事长

金煜

金煜
行长

施红敏

施红敏
首席财务官

王景斌

王景斌
计财部总经理



刊载于第12页至第137页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
现金流量表
(金额单位: 人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
经营活动产生的现金流量:				
客户存款净增加额	78,267,648	57,241,780	77,305,763	56,802,059
同业及其他金融机构存 放款项净增加额	70,303,039	14,419,097	70,396,159	14,638,287
交易性金融资产净减少额	1,417,640	-	1,417,640	-
卖出回购金融资产款 净增加额	1,179,980	1,130,220	1,179,980	1,130,220
拆入资金净增加额	447,760	1,298,633	447,760	1,298,633
向中央银行借款净增加额	40,000	-	40,000	-
收取的利息	27,425,718	21,874,764	27,368,474	21,858,242
收取的手续费及佣金	1,513,637	1,201,334	1,513,611	1,200,013
收到其他与经营活动 有关的现金	455,029	280,280	434,753	275,843
经营活动现金流入小计	181,050,451	97,446,108	180,104,140	97,203,297
存放同业及其他金融 机构款项净增加额	(82,906,247)	(7,715,433)	(82,906,246)	(7,715,433)
客户贷款及垫款净增加额	(54,654,583)	(36,505,261)	(53,992,380)	(36,036,497)
存放中央银行款项净增加额	(8,607,723)	(19,485,323)	(8,504,426)	(19,418,873)
买入返售金融资产净增加额	(6,175,532)	-	(6,175,532)	-
拆出资金净增加额	(713,344)	(1,241,056)	(713,344)	(1,241,056)
交易性金融资产净增加额	-	(3,691,284)	-	(3,691,284)
支付的利息	(16,008,707)	(12,228,326)	(16,003,567)	(12,234,234)
支付给职工以及为 职工支付的现金	(2,985,727)	(2,873,028)	(2,974,450)	(2,867,976)
支付的各项税费	(2,816,737)	(2,270,762)	(2,810,041)	(2,270,100)
支付的手续费及佣金	(152,958)	(135,857)	(152,875)	(135,787)
支付其他与经营活动 有关的现金	(2,149,726)	(1,503,294)	(2,130,465)	(1,496,896)
经营活动现金流出小计	(177,171,284)	(87,649,624)	(176,363,326)	(87,108,136)
经营活动产生的 现金流量净额	44(1) 3,879,167	9,796,484	3,740,814	10,095,161

刊载于第 12 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
现金流量表(续)
(金额单位: 人民币千元)

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	155,197,812	209,613,001	155,197,812	209,613,001
取得投资收益收到的现金	5,154,596	4,261,184	5,154,596	4,261,184
处置长期资产收回的现金净额	2,511	770	2,511	770
投资活动现金流入小计	<u>160,354,919</u>	<u>213,874,955</u>	<u>160,354,919</u>	<u>213,874,955</u>
投资支付的现金	(174,737,244)	(197,438,597)	(174,737,244)	(197,438,597)
设立子公司支付的现金	-	-	(168,300)	(153,000)
购建长期资产支付的现金	(1,036,465)	(1,051,491)	(950,050)	(1,038,805)
投资活动现金流出小计	<u>(175,773,709)</u>	<u>(198,490,088)</u>	<u>(175,855,594)</u>	<u>(198,630,402)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(15,418,790)</u>	<u>15,384,867</u>	<u>(15,500,675)</u>	<u>15,244,553</u>
筹资活动产生的现金流量:				
子公司吸收少数股东投资收到的现金	161,700	147,000	-	-
发行债券收到的现金	4,989,100	5,000,000	4,989,100	5,000,000
筹资活动现金流入小计	<u>5,150,800</u>	<u>5,147,000</u>	<u>4,989,100</u>	<u>5,000,000</u>
偿还发行债券本金支付的现金	(2,770,000)	-	(2,770,000)	-
偿付发行债券利息支付的现金	(484,670)	(177,373)	(484,670)	(177,373)
分配股利支付的现金	(554,135)	(499,291)	(554,135)	(499,291)
筹资活动现金流出小计	<u>(3,808,805)</u>	<u>(676,664)</u>	<u>(3,808,805)</u>	<u>(676,664)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>1,341,995</u>	<u>4,470,336</u>	<u>1,180,295</u>	<u>4,323,336</u>

刊载于第 12 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
现金流量表(续)
(金额单位: 人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
汇率变动对现金及 现金等价物的影响		(34,832)	(149,200)	(34,832)	(149,200)
现金及现金等价物 净(减少)/增加额	44(2)	(10,232,460)	29,502,487	(10,614,398)	29,513,850
加: 年初现金及 现金等价物余额		85,041,329	55,538,842	85,052,692	55,538,842
年末现金及现金 等价物余额	44(3)	74,808,869	85,041,329	74,438,294	85,052,692

此财务报表已于2013年3月15日获董事会批准。

			
范一飞 董事长	金煜 行长	施红敏 首席财务官	王景斌 计财部总经理



刊载于第12页至第137页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2012 年度
(金额单位：人民币千元)

本集团

	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	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	小计		
2012 年 1 月 1 日余额	4,234,000	4,003,062	8,227,657	5,930,000	12,734,295	35,129,014	147,405	35,276,419
本年增减变动金额								
1.净利润	-	-	-	-	7,508,900	7,508,900	8,532	7,517,432
2.其他综合收益	-	(133,513)	-	-	-	(133,513)	-	(133,513)
上述 1 和 2 小计	-	(133,513)	-	-	7,508,900	7,375,387	8,532	7,383,919
3.股东投入资本								
- 新设子公司	-	-	-	-	-	-	161,700	161,700
4.利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	1,741,718	-	(1,741,718)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	1,300,000	(1,300,000)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	(550,420)	(550,420)	-	(550,420)
2012 年 12 月 31 日余额	4,234,000	3,869,549	9,969,375	7,230,000	16,651,057	41,953,981	317,637	42,271,618

刊载于第 12 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2011 年度
(金额单位：人民币千元)

本集团

	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	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			小计
2011 年 1 月 1 日余额	4,234,000	3,659,206	6,719,209	4,760,000	10,114,675	29,487,090	-	29,487,090
本年增减变动								
1.净利润	-	-	-	-	5,806,148	5,806,148	405	5,806,553
2.其他综合收益	-	343,856	-	-	-	343,856	-	343,856
上述 1 和 2 小计	-	343,856	-	-	5,806,148	6,150,004	405	6,150,409
3.股东投入资本								
- 新设子公司	-	-	-	-	-	-	147,000	147,000
4.利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	1,508,448	-	(1,508,448)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	1,170,000	(1,170,000)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	(508,080)	(508,080)	-	(508,080)
2011 年 12 月 31 日余额	4,234,000	4,003,062	8,227,657	5,930,000	12,734,295	35,129,014	147,405	35,276,419

刊载于第 12 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2012 年度
 (金额单位：人民币千元)

本行

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
2012 年 1 月 1 日余额	4,234,000	4,003,062	8,227,657	5,930,000	12,733,874	35,128,593
<hr/>						
本年增减变动						
1.净利润	-	-	-	-	7,500,018	7,500,018
2.其他综合收益	-	(133,513)	-	-	-	(133,513)
	<hr/>					
上述 1 和 2 小计	-	(133,513)	-	-	7,500,018	7,366,505
<hr/>						
3.利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	1,741,718	-	(1,741,718)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	1,300,000	(1,300,000)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	(550,420)	(550,420)
	<hr/>					
2012 年 12 月 31 日余额	4,234,000	3,869,549	9,969,375	7,230,000	16,641,754	41,944,678
<hr/> <hr/>						

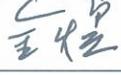
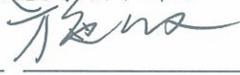
刊载于第 12 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2011年度
 (金额单位：人民币千元)

本行

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
2011年1月1日余额	4,234,000	3,659,206	6,719,209	4,760,000	10,114,675	29,487,090
本年增减变动						
1.净利润	-	-	-	-	5,805,727	5,805,727
2.其他综合收益	-	343,856	-	-	-	343,856
上述1和2小计	-	343,856	-	-	5,805,727	6,149,583
3.利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	1,508,448	-	(1,508,448)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	1,170,000	(1,170,000)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	(508,080)	(508,080)
2011年12月31日余额	4,234,000	4,003,062	8,227,657	5,930,000	12,733,874	35,128,593

此财务报表已于2013年3月15日获董事会批准。

			
范一飞 董事长	金煜 行长	施红敏 首席财务官	王景斌 计财部总经理



刊载于第12页至第137页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 银行基本情况

上海银行股份有限公司(原名上海城市合作银行, 以下简称“本行”或“上海银行”)经中国人民银行(以下简称“人行”)批准于1996年1月30日在中华人民共和国(以下简称“中国”)上海市注册成立。本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0139H231000001号金融许可证, 并经上海市工商行政管理局核准领取注册310000400138557号企业法人营业执照。于1998年7月16日, 本行获得人行批准, 由上海城市合作银行更名为上海银行股份有限公司。

于1999年, 经本行股东大会通过并经人行上海分行《关于同意上海银行增资扩股的批复》(上海银复[1999]722号)批准, 本行将注册资本由人民币16.06亿元增加到人民币20亿元。上海银行以每股人民币2.12元的价格增发每股面值为人民币1元的3.94亿股普通股。

于2001年, 经本行股东大会通过并经人行上海分行《关于上海银行增资扩股方案的批复》(上海银复[2001]436号)批准, 本行以每股人民币2.49元的价格增发每股面值为人民币1元的6亿股普通股, 本行的注册资本相应由人民币20亿元增加到人民币26亿元。

于2010年, 经本行股东大会通过并经银监会《关于上海银行定向增发股份方案及有关股东资格的批复》(银监复[2010]62号)批准, 本行将注册资本由人民币26亿元增加到人民币29亿元。本行以每股人民币12.43元的价格定向增发每股面值为人民币1元的3亿股普通股。

于2010年, 经本行股东大会通过并经银监会《关于上海银行变更注册资本的批复》(银监复[2010]188号)批准, 本行将人民币13.34亿元资本公积转增股本(转增比例为每1股转增0.46股, 转增股份数量为13.34亿股), 本行的注册资本相应由人民币29亿元增加到人民币42.34亿元。

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要业务为经银监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务及其他金融业务。

截至2012年12月31日, 本集团除位于上海的总行和分支机构外, 在宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京和苏州等地开设了分行。本集团还在上海市、浙江省、江苏省和四川省设立了4家村镇银行。

2 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的要求，真实、完整的反映了本行 2012 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2012 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 计量属性

编制本财务报表时一般采用历史成本进行计量，但如附注 3(4) 所述以公允价值为计量基础的金融资产和金融负债除外。

(4) 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 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，包括本行及本行控制的子公司。控制是指有权决定一个公司的财务和经营政策，并能据以从该公司的经营活动中获取利益。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期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的，其余额仍冲减少数股东权益。

(2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。

即期汇率是人行公布的人民币外汇牌价、国家外汇管理局公布的外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目，采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，作为其他综合收益计入资本公积；其他差额计入当期损益。

(3) 现金及现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的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持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 金融工具

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融资产和金融负债分为：

- 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(包括交易性金融资产或金融负债)

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包括本集团为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具，衍生金融工具，以及于确认时被本集团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和金融负债。

在下列情况下，金融资产及金融负债于初始确认时被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和金融负债：

- 该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 该金融资产或金融负债包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；或
- 嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 金融工具(续)

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

- 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(包括交易性金融资产或金融负债)(续)

初始确认后，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以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

- 贷款和应收款项

贷款和应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要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、发放贷款和垫款以及应收款项类投资等。初始确认后，贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

- 持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 金融工具(续)

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

除公允价值不能可靠计量的权益工具投资外，其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，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形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失作为其他综合收益计入资本公积，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

- 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保合同(参见附注 3(16))确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(b) 公允价值的确定

本集团对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值。本集团已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价为现行出价；拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价为现行要价。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

对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。所采用的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的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。如果采用现金流量折现法分析，估计的未来现金流量将以管理层的最佳估计为准，而所用的折现率为合同条款及特征在实质上相同的其他金融工具在资产负债表日适用的市场收益率。如果采用其他估值技术，使用的参数将以资产负债表日的市场数据为准。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 金融工具(续)

(b) 公允价值的确定(续)

在估计金融资产和金融负债的公允价值时，本集团会考虑可能对金融资产和金融负债的公允价值构成影响的所有市场参数，包括但不限于无风险利率、信用风险、外汇汇率及市场波动。本集团定期评估所采用的估值技术，并测试其有效性。

本集团会从产生或购入该金融工具的市场获取市场数据。

(c) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，在有客观证据表明该金融资产发生减值时，将计提减值准备并计入当期损益。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，且本集团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，包括但不限于：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 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；
- (iii) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (iv) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (v) 权益工具发行方经营所处的技术、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；或
- (vi) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌等。

贷款及应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 金融工具(续)

(c) 金融资产的减值(续)

贷款及应收款项(续)

个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款和应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

组合方式

以组合方式评估减值的贷款和应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款和应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款和应收款项。以组合方式评估时，贷款和应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 金融工具(续)

(c) 金融资产的减值(续)

贷款及应收款项(续)

对于单项金额并不重大的同类贷款，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算减值损失；并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

单项金额重大的贷款，必须经过个别方式评估。如个别方式评估中没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款。

评估组合减值损失的因素包括：

- 具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- 从出现损失到该损失被识别所需时间；及
- 当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 金融工具(续)

(c) 金融资产的减值(续)

贷款及应收款项(续)

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款和应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

- 贷款核销和减值损失转回

贷款和应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对该等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

- 重组贷款

重组贷款是指本集团因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。于重组时，本集团将重组贷款按个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款，当该重组贷款达到特定标准时将不再认定为已减值贷款。

持有至到期投资

当持有至到期投资的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

在持有至到期投资确认减值损失后，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，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 金融工具(续)

(c) 金融资产的减值(续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入股东权益。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时，本集团将此股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

(d) 金融资产和金融负债的终止确认

当满足下列条件之一时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- (i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (ii) 本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 金融工具(续)

(d) 金融资产和金融负债的终止确认(续)

当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

(e) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 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。

(f) 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。本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(5) 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(6) 贵金属

贵金属均为黄金。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入当期损益。本集团为非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

(7) 长期股权投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(1) 进行处理。

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但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除外。对子公司的投资按照成本减去减值准备(附注 3(11))后在资产负债表内列示。

(8) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注 3(11))记入资产负债表内。在建工程以成本减去减值准备(参见附注 3(11))记入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(8) 固定资产及在建工程(续)

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20-30 年	5%	3.17%~4.75%
电子设备	10 年	5%	9.5%
家具及设备	3-5 年	5%	19%~31.67%
运输工具	5 年	5%	19%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

(9) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(参见附注 3(11))后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各类无形资产的摊销年限分别为：

<u>类别</u>	<u>摊销年限</u>
土地使用权	20-50 年
计算机软件	3-5 年
其他无形资产	10-20 年

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

(10) 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产入账价值是取得日之相关贷款及垫款账面价值与该资产公允价值减去处置费用后的净额两者之间的较低者。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

本集团抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3(11)。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(11) 非金融资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产和在建工程
- 无形资产
- 对子公司的长期股权投资
- 抵债资产

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）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间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回性进行评估，本集团以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定资产组的可收回金额。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除辞退福利和内部退养福利外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

(a) 社会保险福利及住房公积金

按照中国有关法规，本集团职工参加了由政府机构设立管理的社会保障体系，按国家规定的基准和比例，为职工缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用及住房公积金。上述缴纳的社会保险费用及住房公积金按照权责发生制原则计入资产成本或当期损益。

(b) 企业年金计划

本集团对符合条件职工实施企业年金计划，由本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划供款，本集团承担的相应支出计入当期损益。

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在同时满足下列条件时，确认为因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益：

- 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；
- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

(d) 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄申请退出工作岗位休养的职工达成协议，当上述职工接受内部退养安排并停止为本集团提供服务时，本集团将估计的这些职工自停止提供服务日至正常退休日止期间拟支付的工资和缴纳的社会保险费的现值确认为应付职工薪酬，计入当期损益。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(13) 所得税

除直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外,本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额,根据税法规定的税率计算的预期应交所得税,加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日,如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额,包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损),则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。对子公司的投资所形成的暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回,则不产生相关的递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异不产生相关的递延所得税。

资产负债表日,本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式,依据已颁布的税法规定,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日,本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。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。

资产负债表日,递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体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;
- 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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(14) 经营租赁

(a) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的固定资产按附注 3(8) 所述的折旧政策计提折旧, 按附注 3(11) 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用, 金额较大时予以资本化, 在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益; 金额较小时, 直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(15) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务, 且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团, 以及有关金额能够可靠地计量, 则本集团会确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行计量。本集团在确定最佳估计数时, 综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的, 预计负债以预计未来现金流出折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务, 其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实; 或过去的交易或者事项形成的现时义务, 履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量, 则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(16) 财务担保合同

财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定, 当债务人不履行债务时, 本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。在初始确认时, 财务担保合同负债以公允价值计量。该公允价值在财务担保合同期限内进行摊销。当本集团很有可能履行财务担保合同义务时, 财务担保合同负债以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与履行相关现时义务所需支付金额现值孰高计量。财务担保合同负债在其他负债中确认。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(17) 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

(18) 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等，但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

已计提减值准备的贷款按照计算相关减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率计算利息收入。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(18) 收入(续)

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

作为对实际利率的调整，本集团对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(c) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(d) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

(19) 支出

(a) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(b) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

(20) 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(21) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团及本行的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制或重大影响的投资方；
- (e) 与本集团同受一方控制、共同控制的企业或个人；
- (f) 本集团的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (g) 本集团的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (j) 本行母公司的关键管理人员；
- (k) 与本行母公司关键管理人员关系密切的家庭成员；
- (l) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；及
- (m) 本集团设立的企业年金基金。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(22) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部：

- 各单项产品或服务的性质；
- 产品或服务的客户类型；
- 提供产品或服务的方式；
- 提供产品或服务受法律、行政法规的影响。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(23) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(a) 贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资的减值损失

本集团定期审阅贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资以评估其是否出现减值损失，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示相关金融资产组合中债务人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项类投资减值损失金额为该金融资产预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估上述金融资产的减值损失时，减值损失金额是根据与该金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小估计损失与实际损失之间的差额。

可供出售金融资产减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌。在确定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动记录、发行人的信用情况、财务状况及所属行业表现等因素。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(23) 主要会计估计及判断(续)

(b) 金融工具公允价值

对没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易信息，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。本集团建立了一套工作流程，以确保由符合专业资格的人员开发估值技术，并由独立于开发人员的人员负责公允价值的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

(c) 持有至到期投资的分类

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。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，可能会导致该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(d) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税准备。本集团定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(23) 主要会计估计及判断(续)

(e) 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

由于本集团不能可靠获得资产(或资产组)的公开市价，因此不能可靠估计资产的公允价值。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关收入和相关经营成本的预测。

(f) 折旧和摊销

本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以确定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

4 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
营业税	应税营业收入 3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳营业税 5%-7%
教育费附加	实际缴纳营业税 4%-5%
所得税	应纳税所得额 25%

5 现金及存放中央银行款项

附注	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
库存现金	1,619,407	1,798,875	1,612,891	1,797,625
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金(i)	90,960,854	82,406,437	90,791,107	82,339,987
- 超额存款准备金(ii)	13,148,701	22,779,631	13,070,126	22,762,503
- 财政性存款	80,219	26,913	80,219	26,913
小计	104,189,774	105,212,981	103,941,452	105,129,403
合计	105,809,181	107,011,856	105,554,343	106,927,028

- (i) 存放中央银行法定存款准备金是本集团按规定缴存人行的存款准备金，于资产负债表日，本集团存款准备金具体缴存比例为：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
人民币存款缴存比率	14.0%~18.0%	15.5%~19.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

- (ii) 超额存款准备金指存放于人行用作资金清算用途的资金。

6 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	141,207,144	35,335,696	140,921,659	35,365,437
- 其他金融机构	672,836	736,245	672,836	736,245
小计	141,879,980	36,071,941	141,594,495	36,101,682
存放中国境外款项				
- 银行	521,248	709,144	521,248	709,144
合计	142,401,228	36,781,085	142,115,743	36,810,826

7 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	附注	2012年 12月31日	2011年 12月31日
拆放中国境内款项			
- 银行		5,670,324	20,979,868
- 其他金融机构		9,520,310	8,780,000
小计		15,190,634	29,759,868
拆放中国境外款项			
- 银行		31,145	31,470
合计		15,221,779	29,791,338
减：减值准备	21	(5,868)	-
账面价值		15,215,911	29,791,338

8 交易性金融资产

本集团及本行

	附注	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
由中国境内下列政府 或机构发行的债券：			
- 中国政府		2,829,746	692,375
- 政策性银行		1,856,991	442,351
- 人行		-	1,314,155
- 其他机构	(i)	161,921	3,858,034
合计	(ii)	4,848,658	6,306,915

(i) 中国境内其他机构发行的债券主要包括国有企业及股份制企业发行的债券。

(ii) 上述债券均为非上市债券。上述交易性金融资产为以交易为目的而持有的债券投资，这些投资均不存在投资变现的重大限制。

9 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团及本行

2012 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	23,321,000	59,516	(59,662)
货币衍生工具	12,768,285	122,984	(136,957)
合计	36,089,285	182,500	(196,619)

9 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本集团及本行

2011年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具	7,010,470	41,296	(30,317)
利率衍生工具	1,850,000	5,899	(7,332)
合计	8,860,470	47,195	(37,649)
	=====	=====	=====

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

10 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团及本行

	附注	2012年 12月31日	2011年 12月31日
证券			
- 银行及其他 金融机构债券		1,329,228	5,228,250
- 人行票据		104,519	3,389,805
- 中国政府债券		-	1,383,442
- 其他债券		710,253	-
小计		2,144,000	10,001,497
银行承兑汇票		1,169,974	-
信贷资产		5,010,000	-
合计		8,323,974	10,001,497
减： 减值准备	21	-	(4,442)
账面价值		8,323,974	9,997,055
		=====	=====

10 买入返售金融资产(续)

(2) 按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2012年 12月31日</u>	<u>2011年 12月31日</u>
中国境内			
- 银行		6,179,974	5,587,000
- 其他		2,144,000	4,414,497
合计		<u>8,323,974</u>	<u>10,001,497</u>
减：减值准备	21	-	(4,442)
账面价值		<u>8,323,974</u>	<u>9,997,055</u>
		=====	=====

11 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2012年 12月31日</u>	<u>2011年 12月31日</u>	<u>2012年 12月31日</u>	<u>2011年 12月31日</u>
存放同业及其他金融				
机构款项	2,346,193	175,297	2,348,462	175,917
证券投资	1,688,819	1,709,399	1,688,819	1,709,399
发放贷款和垫款	755,401	737,485	752,656	737,273
拆出资金	24,898	52,897	24,898	52,897
买入返售金融资产	227	4,874	227	4,874
合计	<u>4,815,538</u>	<u>2,679,952</u>	<u>4,815,062</u>	<u>2,680,360</u>
	=====	=====	=====	=====

12 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
公司贷款和垫款	281,823,990	259,836,101	281,002,885	259,484,411
住房按揭贷款	36,616,360	38,732,535	36,613,756	38,730,335
个人经营性贷款	8,340,489	8,331,755	8,204,469	8,301,975
信用卡	4,240,044	3,354,184	4,240,044	3,354,184
其他	1,511,563	1,461,156	1,507,763	1,430,426
个人贷款和垫款	50,708,456	51,879,630	50,566,032	51,816,920
票据贴现	58,007,182	22,883,157	57,839,744	22,828,793
贷款和垫款总额	390,539,628	334,598,888	389,408,661	334,130,124
减：贷款损失准备				
- 按个别方式 评估	(1,618,743)	(1,913,474)	(1,618,743)	(1,913,474)
- 按组合方式 评估	(7,703,374)	(7,161,965)	(7,691,412)	(7,157,182)
贷款损失准备	(9,322,117)	(9,075,439)	(9,310,155)	(9,070,656)
账面价值	381,217,511	325,523,449	380,098,506	325,059,468

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注 47(1)。

12 发放贷款和垫款(续)

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
质押贷款	82,659,489	34,876,167	82,464,526	34,819,203
抵押贷款	150,030,207	138,288,671	149,715,233	138,111,091
保证贷款	108,577,171	111,344,243	107,956,851	111,111,053
信用贷款	49,272,761	50,089,807	49,272,051	50,088,777
贷款和垫款总额	390,539,628	334,598,888	389,408,661	334,130,124
减：贷款损失准备				
- 按个别方式 评估	(1,618,743)	(1,913,474)	(1,618,743)	(1,913,474)
- 按组合方式 评估	(7,703,374)	(7,161,965)	(7,691,412)	(7,157,182)
贷款损失准备	(9,322,117)	(9,075,439)	(9,310,155)	(9,070,656)
账面价值	381,217,511	325,523,449	380,098,506	325,059,468

12 发放贷款和垫款(续)

(3) 按客户行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2012年12月31日		2011年12月31日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
制造业	52,916,304	13.55	50,789,794	15.18	52,619,729	13.51	50,650,104	15.16
房地产业	49,896,713	12.78	46,372,423	13.86	49,896,713	12.81	46,372,423	13.88
租赁和商务服务业	46,914,948	12.01	47,579,500	14.22	46,869,348	12.04	47,572,300	14.24
批发和零售业	42,194,986	10.81	30,921,903	9.24	41,981,686	10.78	30,840,603	9.23
公用事业	37,838,400	9.69	40,001,333	11.96	37,828,400	9.71	39,997,333	11.97
建筑业	20,757,044	5.32	16,909,352	5.05	20,640,044	5.30	16,899,352	5.06
交通运输、仓储和邮政业	13,673,474	3.50	11,831,163	3.54	13,633,474	3.50	11,831,163	3.54
住宿和餐饮业	4,621,641	1.18	5,081,410	1.52	4,585,141	1.18	5,074,910	1.52
居民服务、修理和其他服务业	3,188,301	0.82	2,642,045	0.79	3,188,301	0.82	2,642,045	0.79
教育及科研	1,915,320	0.49	2,025,398	0.61	1,884,320	0.48	1,998,398	0.60
金融业	1,797,616	0.46	1,248,445	0.37	1,797,616	0.46	1,248,445	0.37
信息传输、软件和信息技术服务业	1,658,202	0.42	1,917,159	0.57	1,658,202	0.43	1,917,159	0.57
其他	4,451,041	1.14	2,516,176	0.75	4,419,911	1.14	2,440,176	0.73
公司贷款和垫款小计	281,823,990	72.17	259,836,101	77.66	281,002,885	72.16	259,484,411	77.66
个人贷款和垫款	50,708,456	12.98	51,879,630	15.50	50,566,032	12.99	51,816,920	15.51
票据贴现	58,007,182	14.85	22,883,157	6.84	57,839,744	14.85	22,828,793	6.83
贷款和垫款总额	390,539,628	100.00	334,598,888	100.00	389,408,661	100.00	334,130,124	100.00
减：贷款损失准备								
- 按个别方式评估	(1,618,743)		(1,913,474)		(1,618,743)		(1,913,474)	
- 按组合方式评估	(7,703,374)		(7,161,965)		(7,691,412)		(7,157,182)	
贷款损失准备	(9,322,117)		(9,075,439)		(9,310,155)		(9,070,656)	
账面价值	381,217,511		325,523,449		380,098,506		325,059,468	

12 发放贷款和垫款(续)

(4) 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
上海地区	233,117,725	213,238,423	232,762,353	213,089,659
长三角地区(除上海地区)	80,693,483	69,698,351	79,950,578	69,378,351
环渤海地区	31,384,095	27,512,883	31,384,095	27,512,883
珠三角地区	32,882,458	12,817,827	32,882,458	12,817,827
中西部地区	12,461,867	11,331,404	12,429,177	11,331,404
贷款和垫款总额	390,539,628	334,598,888	389,408,661	334,130,124
减: 贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(1,618,743)	(1,913,474)	(1,618,743)	(1,913,474)
- 按组合方式评估	(7,703,374)	(7,161,965)	(7,691,412)	(7,157,182)
贷款损失准备	(9,322,117)	(9,075,439)	(9,310,155)	(9,070,656)
账面价值	381,217,511	325,523,449	380,098,506	325,059,468

12 发放贷款和垫款(续)

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2012年12月31日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期3年以上	
抵押贷款	997,633	472,990	169,938	465,376	2,105,937
保证贷款	438,088	423,029	480,439	120,641	1,462,197
信用贷款	335,688	177,035	98,437	19,818	630,978
合计	1,771,409	1,073,054	748,814	605,835	4,199,112

本行

	2012年12月31日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期3年以上	
抵押贷款	997,633	472,990	169,938	465,376	2,105,937
保证贷款	433,088	423,029	480,439	120,641	1,457,197
信用贷款	335,688	177,035	98,437	19,818	630,978
合计	1,766,409	1,073,054	748,814	605,835	4,194,112

本集团及本行

	2011年12月31日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期3年以上	
质押贷款	-	6,294	-	305,134	311,428
抵押贷款	753,965	166,032	314,571	309,312	1,543,880
保证贷款	107,741	112,572	372,256	912,875	1,505,444
信用贷款	196,747	51,571	74,746	991	324,055
合计	1,058,453	336,469	761,573	1,528,312	3,684,807

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

12 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

本集团

	2012年12月31日				已减值贷款和 垫款占贷款 和垫款总额 的百分比(%)
	按组合方式 评估计提 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))		总额	
	按组合方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备	按组合方式 评估计提 减值准备		
贷款和垫款总额	387,275,338	440,357	2,823,933	390,539,628	0.84
减: 贷款损失准备	(7,396,713)	(306,661)	(1,618,743)	(9,322,117)	
账面价值	379,878,625	133,696	1,205,190	381,217,511	

本集团

	2011年12月31日				已减值贷款和 垫款占贷款 和垫款总额 的百分比(%)
	按组合方式 评估计提 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))		总额	
	按组合方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备	按组合方式 评估计提 减值准备		
贷款和垫款总额	331,319,755	601,230	2,677,903	334,598,888	0.98
减: 贷款损失准备	(6,759,706)	(402,259)	(1,913,474)	(9,075,439)	
账面价值	324,560,049	198,971	764,429	325,523,449	

12 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析(续)

本行

	2012年12月31日				已减值贷款和 垫款占贷款 和垫款总额 的百分比(%)
	按组合方式 评估计提 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))		总额	
	按组合方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备		
贷款和垫款总额	386,144,371	440,357	2,823,933	389,408,661	0.84
减: 贷款损失准备	(7,384,751)	(306,661)	(1,618,743)	(9,310,155)	
账面价值	378,759,620	133,696	1,205,190	380,098,506	

本行

	2011年12月31日				已减值贷款和 垫款占贷款 和垫款总额 的百分比(%)
	按组合方式 评估计提 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))		总额	
	按组合方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备		
贷款和垫款总额	330,850,991	601,230	2,677,903	334,130,124	0.98
减: 贷款损失准备	(6,754,923)	(402,259)	(1,913,474)	(9,070,656)	
账面价值	324,096,068	198,971	764,429	325,059,468	

(i) 已减值贷款及垫款包括那些有客观证据认定出现减值的贷款及垫款。这些贷款及垫款包括按以下评估方式评估而有客观证据证明出现减值的贷款及垫款:

- 个别评估; 或
- 组合评估, 指同类贷款及垫款组合。

12 发放贷款和垫款(续)

(7) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2012 年度			
	按组合方式 评估计提 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		按组合方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备	
年初余额	(6,759,706)	(402,259)	(1,913,474)	(9,075,439)
本年计提	(639,517)	-	(909,466)	(1,548,983)
本年转回	-	70,194	420,089	490,283
本年收回				
原核销贷款	-	(11,376)	(70,591)	(81,967)
折现回拨	-	-	58,131	58,131
本年转销	-	36,631	795,857	832,488
汇兑差异	2,510	149	711	3,370
年末余额	(7,396,713)	(306,661)	(1,618,743)	(9,322,117)

本集团

	2011 年度			
	按组合方式 评估计提 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		按组合方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备	
年初余额	(5,768,130)	(438,331)	(2,140,883)	(8,347,344)
本年计提	(1,001,245)	(13,806)	(458,498)	(1,473,549)
本年转回	-	-	547,757	547,757
本年收回				
原核销贷款	-	(12,838)	(63,539)	(76,377)
折现回拨	-	-	39,200	39,200
本年转销	-	61,981	158,900	220,881
汇兑差异	9,669	735	3,589	13,993
年末余额	(6,759,706)	(402,259)	(1,913,474)	(9,075,439)

12 发放贷款和垫款(续)

(7) 贷款损失变动情况(续)

本行

	2012 年度			
	按组合方式 评估计提 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		按组合方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备	
年初余额	(6,754,923)	(402,259)	(1,913,474)	(9,070,656)
本年计提	(632,338)	-	(909,466)	(1,541,804)
本年转回	-	70,194	420,089	490,283
本年收回				
原核销贷款	-	(11,376)	(70,591)	(81,967)
折现回拨	-	-	58,131	58,131
本年转销	-	36,631	795,857	832,488
汇兑差异	2,510	149	711	3,370
年末余额	(7,384,751)	(306,661)	(1,618,743)	(9,310,155)

本行

	2011 年度			
	按组合方式 评估计提 减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		按组合方式 评估计提 减值准备	按个别方式 评估计提 减值准备	
年初余额	(5,768,130)	(438,331)	(2,140,883)	(8,347,344)
本年计提	(996,462)	(13,806)	(458,498)	(1,468,766)
本年转回	-	-	547,757	547,757
本年收回				
原核销贷款	-	(12,838)	(63,539)	(76,377)
折现回拨	-	-	39,200	39,200
本年转销	-	61,981	158,900	220,881
汇兑差异	9,669	735	3,589	13,993
年末余额	(6,754,923)	(402,259)	(1,913,474)	(9,070,656)

12 发放贷款和垫款(续)

(8) 已重组的贷款和垫款

本集团及本行

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
已重组的贷款和垫款	143,527	164,574
	=====	=====

(9) 担保物的公允价值

本集团及本行已减值及已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值如下：

已减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值

于 2012 年 12 月 31 日，本集团及本行已减值的发放给公司客户的贷款和垫款为人民币 28.24 亿元 (2011 年 12 月 31 日：人民币 29.66 亿元)，担保物涵盖该类贷款部分为人民币 9.26 亿元 (2011 年 12 月 31 日：人民币 12.75 亿元)。相应担保物的公允价值如下：

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
土地、房屋及建筑物	1,684,113	2,055,457
其他资产	108,300	44,935
合计	<u>1,792,413</u>	<u>2,100,392</u>
	=====	=====

已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值

于 2012 年 12 月 31 日，本集团及本行已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款为人民币 3.45 亿元 (2011 年 12 月 31 日：人民币 0.13 亿元)，担保物涵盖该类贷款部分为人民币 0.08 亿元 (2011 年 12 月 31 日：人民币 0.04 亿元)。相应担保物的公允价值如下：

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
土地、房屋及建筑物	10,630	8,035
	=====	=====

上述抵押物的公允价值为管理层根据抵押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。抵押物主要为土地、房屋及建筑物等。

13 可供出售金融资产

本集团及本行

	附注	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
按公允价值列示的			
债权类投资			
由中国境内下列政府和机构发行:			
- 银行及其他金融机构		16,586,454	4,706,081
- 中国政府		19,120,753	25,054,018
- 政策性银行		974,897	2,977,375
- 其他机构	(i)	24,310,836	13,394,343
小计	(ii)	<u>60,992,940</u>	<u>46,131,817</u>
		-----	-----
权益类投资			
按计量方式分析			
中国境外			
- 以公允价值计量	(iii)	430,946	383,469
中国境内			
- 以成本计量	(iv)	64,327	125,600
- 以公允价值计量		51,667	48,787
小计		<u>546,940</u>	<u>557,856</u>
		-----	-----
合计		<u>61,539,880</u>	<u>46,689,673</u>
		=====	=====

13 可供出售金融资产(续)

本集团及本行

按上市或非上市类型分析

	<u>附注</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
债权类投资			
- 上市		50,489	52,188
- 非上市		60,942,451	46,079,629
小计		<u>60,992,940</u>	<u>46,131,817</u>
权益类投资			
- 上市		51,667	48,787
- 非上市	(iii)	495,273	509,069
小计		<u>546,940</u>	<u>557,856</u>
合计		<u>61,539,880</u>	<u>46,689,673</u>

(i) 中国境内其他机构发行的债券主要包括国有企业及股份制企业发行的债券。

(ii) 上述分类为可供出售金融资产的债权类投资均不存在重大变现限制。

(iii) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已反映确认的减值损失。截至 2012 年 12 月 31 日，以公允价值计量的可供出售金融资产中包括已减值的投资，其账面价值为人民币 4.31 亿元 (2011 年 12 月 31 日：无)。2012 年新增减值损失人民币 359 万元计入当期损益 (2011 年：无)。于 2012 年 12 月 31 日，累计计提减值准备人民币 359 万元 (2011 年 12 月 31 日：无)。

(iv) 部分非上市的可供出售股权投资不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售股权投资以成本扣除累计减值准备列示。

14 持有至到期投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
由中国境内下列政府 或机构发行的债券：			
- 中国政府		65,539,500	71,859,899
- 银行及其他金融机构		1,280,000	780,000
- 其他机构	(i)	595,936	970,826
合计	(ii)	<u>67,415,436</u>	<u>73,610,725</u>
		=====	=====

(i) 中国境内其他机构发行的债券主要包括国有企业及股份制企业发行的债券。

(ii) 上述债券均为非上市债券。于资产负债表日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注 47(1)。其余投资均不存在投资变现的重大限制。

15 应收款项类投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
由中国境内下列政府 或机构发行：			
- 银行及其他 金融机构	(i)	16,436,762	5,410,306
- 中国政府	(ii)	394,554	719,879
- 其他机构	(iii)	200,000	200,000
合计		<u>17,031,316</u>	<u>6,330,185</u>
		=====	=====

(i) 银行及其他金融机构的应收款项类投资主要包括商业银行和保险公司发行的定向次级债券以及投资于银行及其他金融机构的理财和信托产品。

(ii) 中国政府发行的债券投资主要为凭证式和储蓄式国债。

(iii) 中国境内其他机构发行的债券为股份制企业发行的债券。

16 长期股权投资

本行对子公司的投资

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
上海闵行上银村镇银行股份有限公司 (“闵行村镇”)	102,000	102,000
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司 (“衢江村镇”)	51,000	51,000
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司 (“江宁村镇”)	102,000	-
崇州上银村镇银行股份有限公司 (“崇州村镇”)	66,300	-
合计	<u>321,300</u> =====	<u>153,000</u> =====

本行子公司的基本情况如下:

<u>单位名称</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u>	<u>主营业务</u>	<u>本行直接 持股比例</u>	<u>本行表决 权比例</u>
闵行村镇	上海	人民币 2 亿元	商业银行	51%	51%
衢江村镇	浙江	人民币 1 亿元	商业银行	51%	51%
江宁村镇	江苏	人民币 2 亿元	商业银行	51%	51%
崇州村镇	四川	人民币 1.3 亿元	商业银行	51%	51%

根据上述子公司的相关章程，本行有权决定各子公司的财务和经营决策，并据以从各子公司的经营活动中获取利益，因而本行对上述子公司拥有控制。

17 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>电子设备</u>	<u>家具及设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本						
2012年1月1日	3,130,689	697,152	44,425	1,390,762	80,326	5,343,354
本年增加	32,619	515,603	2,279	152,867	15,664	719,032
在建工程转入/(转出)	228,929	(346,190)	-	117,261	-	-
本年减少	(41,293)	-	(1,342)	(29,517)	(1,181)	(73,333)
2012年12月31日	<u>3,350,944</u>	<u>866,565</u>	<u>45,362</u>	<u>1,631,373</u>	<u>94,809</u>	<u>5,989,053</u>
累计折旧						
2012年1月1日	(985,354)	-	(22,176)	(744,110)	(40,713)	(1,792,353)
本年计提	(133,178)	-	(4,284)	(231,052)	(11,424)	(379,938)
本年处置	4,529	-	1,274	27,722	1,122	34,647
2012年12月31日	<u>(1,114,003)</u>	<u>-</u>	<u>(25,186)</u>	<u>(947,440)</u>	<u>(51,015)</u>	<u>(2,137,644)</u>
账面价值						
2012年1月1日	<u>2,145,335</u>	<u>697,152</u>	<u>22,249</u>	<u>646,652</u>	<u>39,613</u>	<u>3,551,001</u>
2012年12月31日	<u>2,236,941</u>	<u>866,565</u>	<u>20,176</u>	<u>683,933</u>	<u>43,794</u>	<u>3,851,409</u>

17 固定资产(续)

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>电子设备</u>	<u>家具及设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本						
2011年1月1日	3,028,943	414,695	36,266	1,133,884	67,669	4,681,457
本年增加	-	442,786	8,175	209,064	15,872	675,897
在建工程转入/(转出)	101,746	(160,329)	-	58,583	-	-
本年减少	-	-	(16)	(10,769)	(3,215)	(14,000)
2011年12月31日	<u>3,130,689</u>	<u>697,152</u>	<u>44,425</u>	<u>1,390,762</u>	<u>80,326</u>	<u>5,343,354</u>
累计折旧						
2011年1月1日	(859,937)	-	(19,060)	(556,148)	(33,429)	(1,468,574)
本年计提	(125,417)	-	(3,127)	(197,745)	(10,232)	(336,521)
本年处置	-	-	11	9,783	2,948	12,742
2011年12月31日	<u>(985,354)</u>	<u>-</u>	<u>(22,176)</u>	<u>(744,110)</u>	<u>(40,713)</u>	<u>(1,792,353)</u>
账面价值						
2011年1月1日	<u>2,169,006</u>	<u>414,695</u>	<u>17,206</u>	<u>577,736</u>	<u>34,240</u>	<u>3,212,883</u>
2011年12月31日	<u>2,145,335</u>	<u>697,152</u>	<u>22,249</u>	<u>646,652</u>	<u>39,613</u>	<u>3,551,001</u>

17 固定资产(续)

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>电子设备</u>	<u>家具及设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本						
2012年1月1日	3,130,689	697,152	43,745	1,388,305	79,327	5,339,218
本年增加	6,616	466,824	1,643	151,368	14,111	640,562
在建工程转入/(转出)	228,929	(346,190)	-	117,261	-	-
本年减少	(41,293)	-	(1,342)	(29,517)	(1,181)	(73,333)
2012年12月31日	<u>3,324,941</u>	<u>817,786</u>	<u>44,046</u>	<u>1,627,417</u>	<u>92,257</u>	<u>5,906,447</u>
累计折旧						
2012年1月1日	(985,354)	-	(22,139)	(743,878)	(40,630)	(1,792,001)
本年计提	(133,177)	-	(4,078)	(230,465)	(11,169)	(378,889)
本年处置	4,529	-	1,274	27,722	1,122	34,647
2012年12月31日	<u>(1,114,002)</u>	<u>-</u>	<u>(24,943)</u>	<u>(946,621)</u>	<u>(50,677)</u>	<u>(2,136,243)</u>
账面价值						
2012年1月1日	<u>2,145,335</u>	<u>697,152</u>	<u>21,606</u>	<u>644,427</u>	<u>38,697</u>	<u>3,547,217</u>
2012年12月31日	<u>2,210,939</u>	<u>817,786</u>	<u>19,103</u>	<u>680,796</u>	<u>41,580</u>	<u>3,770,204</u>

17 固定资产(续)

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>电子设备</u>	<u>家具及设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本						
2011年1月1日	3,028,943	414,695	36,266	1,133,884	67,669	4,681,457
本年增加	-	442,786	7,495	206,607	14,873	671,761
在建工程转入/(转出)	101,746	(160,329)	-	58,583	-	-
本年减少	-	-	(16)	(10,769)	(3,215)	(14,000)
2011年12月31日	<u>3,130,689</u>	<u>697,152</u>	<u>43,745</u>	<u>1,388,305</u>	<u>79,327</u>	<u>5,339,218</u>
累计折旧						
2011年1月1日	(859,937)	-	(19,060)	(556,148)	(33,429)	(1,468,574)
本年计提	(125,417)	-	(3,090)	(197,513)	(10,149)	(336,169)
本年处置	-	-	11	9,783	2,948	12,742
2011年12月31日	<u>(985,354)</u>	<u>-</u>	<u>(22,139)</u>	<u>(743,878)</u>	<u>(40,630)</u>	<u>(1,792,001)</u>
账面价值						
2011年1月1日	<u>2,169,006</u>	<u>414,695</u>	<u>17,206</u>	<u>577,736</u>	<u>34,240</u>	<u>3,212,883</u>
2011年12月31日	<u>2,145,335</u>	<u>697,152</u>	<u>21,606</u>	<u>644,427</u>	<u>38,697</u>	<u>3,547,217</u>

17 固定资产(续)

于 2012 年 12 月 31 日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 2.85 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 1.96 亿元)。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2011 年 12 月 31 日：无)。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团账面价值约为人民币 1.64 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2011 年 12 月 31 日：人民币 1.81 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

18 无形资产

本集团及本行

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2012 年 1 月 1 日	235,077	214,222	6,266	455,565
本年增加	64,890	44,372	-	109,262
本年减少	(21,135)	-	(2,873)	(24,008)
2012 年 12 月 31 日	<u>278,832</u>	<u>258,594</u>	<u>3,393</u>	<u>540,819</u>
累计摊销				
2012 年 1 月 1 日	(49,399)	(106,939)	(1,080)	(157,418)
本年摊销	(6,751)	(56,786)	(51)	(63,588)
本年处置	634	-	920	1,554
2012 年 12 月 31 日	<u>(55,516)</u>	<u>(163,725)</u>	<u>(211)</u>	<u>(219,452)</u>
账面价值				
2012 年 1 月 1 日	<u>185,678</u>	<u>107,283</u>	<u>5,186</u>	<u>298,147</u>
2012 年 12 月 31 日	<u>223,316</u>	<u>94,869</u>	<u>3,182</u>	<u>321,367</u>

18 无形资产(续)

本集团及本行

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2011年1月1日	235,077	142,278	5,929	383,284
本年增加	-	71,944	337	72,281
2011年12月31日	<u>235,077</u>	<u>214,222</u>	<u>6,266</u>	<u>455,565</u>
累计摊销				
2011年1月1日	(44,589)	(65,338)	(714)	(110,641)
本年摊销	(4,810)	(41,601)	(366)	(46,777)
2011年12月31日	<u>(49,399)</u>	<u>(106,939)</u>	<u>(1,080)</u>	<u>(157,418)</u>
账面价值				
2011年1月1日	<u>190,488</u>	<u>76,940</u>	<u>5,215</u>	<u>272,643</u>
2011年12月31日	<u>185,678</u>	<u>107,283</u>	<u>5,186</u>	<u>298,147</u>

19 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	附注	2012年12月31日				
		可抵扣 暂时性 差异	递延 所得税 资产	应纳税 暂时性 差异	递延 所得税 负债	递延 税项 净额
资产减值准备		5,531,276	1,382,819	-	-	1,382,819
应付职工薪酬		1,046,568	261,642	-	-	261,642
公允价值变动		22,244	5,561	(578,848)	(144,712)	(139,151)
其他	(i)	979,112	244,778	-	-	244,778
合计		7,579,200	1,894,800	(578,848)	(144,712)	1,750,088

本集团

	附注	2011年12月31日				
		可抵扣 暂时性 差异	递延 所得税 资产	应纳税 暂时性 差异	递延 所得税 负债	递延 税项 净额
资产减值准备		5,631,244	1,407,811	-	-	1,407,811
应付职工薪酬		656,971	164,243	-	-	164,243
公允价值变动		-	-	(809,902)	(202,475)	(202,475)
其他	(i)	495,182	123,795	-	-	123,795
合计		6,783,397	1,695,849	(809,902)	(202,475)	1,493,374

19 递延所得税资产(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	附注	2012年12月31日				
		可抵扣 暂时性 差异	递延 所得税 资产	应纳税 暂时性 差异	递延 所得税 负债	递延 税项 净额
资产减值准备		5,530,714	1,382,679	-	-	1,382,679
应付职工薪酬		1,045,263	261,316	-	-	261,316
公允价值变动		22,244	5,561	(578,848)	(144,712)	(139,151)
其他	(i)	976,513	244,128	-	-	244,128
合计		7,574,734	1,893,684	(578,848)	(144,712)	1,748,972

本行

	附注	2011年12月31日				
		可抵扣 暂时性 差异	递延 所得税 资产	应纳税 暂时性 差异	递延 所得税 负债	递延 税项 净额
资产减值准备		5,631,152	1,407,788	-	-	1,407,788
应付职工薪酬		656,665	164,166	-	-	164,166
公允价值变动		-	-	(809,902)	(202,475)	(202,475)
其他	(i)	492,478	123,119	-	-	123,119
合计		6,780,295	1,695,073	(809,902)	(202,475)	1,492,598

(i) 其他主要包括长期待摊费用、无形资产的会计摊销年限和税务摊销年限不同而产生的差异等。

19 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	附注	2012 年			年末余额
		年初余额	于利润表中确认	于权益中确认	
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	1,407,811	(24,992)	-	1,382,819
- 应付职工薪酬		164,243	97,399	-	261,642
- 公允价值变动	(ii)	(202,475)	17,044	46,280	(139,151)
- 其他		123,795	120,983	-	244,778
净额		1,493,374	210,434	46,280	1,750,088
		=====	=====	=====	=====

本集团

	附注	2011 年			年末余额
		年初余额	于利润表中确认	于权益中确认	
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	1,354,714	53,097	-	1,407,811
- 应付职工薪酬		123,123	41,120	-	164,243
- 公允价值变动	(ii)	(76,762)	(11,094)	(114,619)	(202,475)
- 其他		109,029	14,766	-	123,795
净额		1,510,104	97,889	(114,619)	1,493,374
		=====	=====	=====	=====

19 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税变动情况(续)

本行

	附注	2012年			年末余额
		年初余额	于利润表中确认	于权益中确认	
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	1,407,788	(25,109)	-	1,382,679
- 应付职工薪酬		164,166	97,150	-	261,316
- 公允价值变动	(ii)	(202,475)	17,044	46,280	(139,151)
- 其他		123,119	121,009	-	244,128
净额		1,492,598	210,094	46,280	1,748,972
		=====	=====	=====	=====

本行

	附注	2011年			年末余额
		年初余额	于利润表中确认	于权益中确认	
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	1,354,714	53,074	-	1,407,788
- 应付职工薪酬		123,123	41,043	-	164,166
- 公允价值变动	(ii)	(76,762)	(11,094)	(114,619)	(202,475)
- 其他		109,029	14,090	-	123,119
净额		1,510,104	97,113	(114,619)	1,492,598
		=====	=====	=====	=====

(i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提减值损失准备。该减值损失准备是根据相关资产于资产负债表日的预计可收回金额确定。然而，可用作税前抵扣的减值损失金额是指按资产负债表日符合中国所得税法规规定的资产账面总价值的1%及符合核销标准并获税务机关批准的资产损失核销金额。

(ii) 金融工具公允价值变动净收益于其变现时须计征税项。

20 其他资产

(1) 其他资产分类情况

	附注	本集团		本行	
		2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
贵金属		515,522	12,007	515,522	12,007
长期待摊费用	(i)	505,149	494,302	498,649	491,656
应收资金清算款		440,698	140,675	440,698	140,675
预付款项	(ii)	296,598	294,075	293,358	294,075
保证金		86,637	61,298	86,637	61,298
抵债资产	(iii)	15,167	23,023	15,167	23,023
应收贸易融资结算款	(iv)	-	4,367,571	-	4,367,571
其他		323,977	304,396	317,933	303,642
总额		2,183,748	5,697,347	2,167,964	5,693,947
减：减值准备	(iii)/21	(3,792)	(9,291)	(3,792)	(9,291)
净额		2,179,956	5,688,056	2,164,172	5,684,656

20 其他资产(续)

(1) 其他资产分类情况(续)

(i) 长期待摊费用

本集团

	2012 年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
租入固定资产改良	481,565	193,324	(174,850)	(1,890)	498,149
其他	12,737	15,133	(20,870)	-	7,000
合计	494,302	208,457	(195,720)	(1,890)	505,149
	=====	=====	=====	=====	=====

本集团

	2011 年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
租入固定资产改良	438,571	204,521	(160,052)	(1,475)	481,565
其他	19,295	37,528	(43,799)	(287)	12,737
合计	457,866	242,049	(203,851)	(1,762)	494,302
	=====	=====	=====	=====	=====

本行

	2012 年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
租入固定资产改良	478,919	188,769	(174,085)	(1,651)	491,952
其他	12,737	14,744	(20,784)	-	6,697
合计	491,656	203,513	(194,869)	(1,651)	498,649
	=====	=====	=====	=====	=====

本行

	2011 年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
租入固定资产改良	438,571	201,634	(159,811)	(1,475)	478,919
其他	19,295	31,865	(38,136)	(287)	12,737
合计	457,866	233,499	(197,947)	(1,762)	491,656
	=====	=====	=====	=====	=====

20 其他资产(续)

(1) 其他资产分类情况(续)

(ii) 预付款项主要为装修预付款项，无账龄超过1年的大额预付款项。

(iii) 抵债资产为持有的第三方公司股权，其他资产减值准备均为本集团为抵债资产所计提。

(iv) 应收贸易融资结算款为委托其他银行代为向本行客户支付的贸易结算款项。

21 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2012年			本年核销 及其他	2012年 12月31日
		1月1日	本年计提	本年转回		
拆出资金	7	-	5,868	-	-	5,868
买入返售金融资产	10	4,442	-	(4,442)	-	-
发放贷款和垫款	12	9,075,439	1,548,983	(490,283)	(812,022)	9,322,117
可供出售金融资产	13	-	3,590	-	-	3,590
其他资产	20	9,291	-	-	(5,499)	3,792
合计		9,089,172	1,558,441	(494,725)	(817,521)	9,335,367

本集团

减值资产项目	附注	2011年			本年核销 及其他	2011年 12月31日
		1月1日	本年计提	本年转回		
买入返售金融资产	10	4,442	-	-	-	4,442
发放贷款和垫款	12	8,347,344	1,473,549	(547,757)	(197,697)	9,075,439
可供出售金融资产	13	198,679	-	-	(198,679)	-
其他资产	20	5,499	3,792	-	-	9,291
合计		8,555,964	1,477,341	(547,757)	(396,376)	9,089,172

21 资产减值准备(续)

本行

减值资产项目	附注	2012 年			本年核销 及其他	2012 年 12 月 31 日
		1 月 1 日	本年计提	本年转回		
拆出资金	7	-	5,868	-	-	5,868
买入返售金融资产	10	4,442	-	(4,442)	-	-
发放贷款和垫款	12	9,070,656	1,541,804	(490,283)	(812,022)	9,310,155
可供出售金融资产	13	-	3,590	-	-	3,590
其他资产	20	9,291	-	-	(5,499)	3,792
合计		9,084,389	1,551,262	(494,725)	(817,521)	9,323,405

本行

减值资产项目	附注	2011 年			本年核销 及其他	2011 年 12 月 31 日
		1 月 1 日	本年计提	本年转回		
买入返售金融资产	10	4,442	-	-	-	4,442
发放贷款和垫款	12	8,347,344	1,468,766	(547,757)	(197,697)	9,070,656
可供出售金融资产	13	198,679	-	-	(198,679)	-
其他资产	20	5,499	3,792	-	-	9,291
合计		8,555,964	1,472,558	(547,757)	(396,376)	9,084,389

22 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	46,308,649	36,478,685	46,620,959	36,697,875
- 其他金融机构	113,081,441	53,196,243	113,081,441	53,196,243
小计	159,390,090	89,674,928	159,702,400	89,894,118
中国境外存放款项				
- 银行	612,643	24,766	612,643	24,766
合计	160,002,733	89,699,694	160,315,043	89,918,884

23 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内拆入款项		
- 银行	11,993,563	11,814,892
中国境外拆入款项		
- 银行	3,175,624	4,682,271
合计	<u>15,169,187</u>	<u>16,497,163</u>

24 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的金融资产类别分析

本集团及本行

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
证券		
- 中国政府债券	29,694,200	29,015,220
- 银行承兑汇票	501,000	-
合计	<u>30,195,200</u>	<u>29,015,220</u>

24 卖出回购金融资产款(续)

(2) 按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	29,544,200	28,735,220
- 其他	651,000	280,000
合计	<u>30,195,200</u>	<u>29,015,220</u>

25 吸收存款

附注	本集团		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	163,631,360	146,149,868	163,166,913	146,009,116
- 个人客户	31,626,910	30,362,782	31,564,053	30,355,873
小计	<u>195,258,270</u>	<u>176,512,650</u>	<u>194,730,966</u>	<u>176,364,989</u>
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户 (i)	147,669,245	114,065,814	146,922,312	113,805,152
- 个人客户	116,423,850	98,476,655	116,306,341	98,445,457
小计	<u>264,093,095</u>	<u>212,542,469</u>	<u>263,228,653</u>	<u>212,250,609</u>
保证金存款				
- 银行承兑汇票	13,763,536	13,726,999	13,763,536	13,726,999
- 保函	7,748,391	2,954,128	7,738,531	2,953,928
- 信用证	4,058,426	1,517,737	4,058,426	1,517,737
- 其他	5,538,195	4,530,740	5,538,195	4,530,740
小计	<u>31,108,548</u>	<u>22,729,604</u>	<u>31,098,688</u>	<u>22,729,404</u>
财政性存款	54,571,794	54,979,336	54,571,794	54,979,336
合计	<u>545,031,707</u>	<u>466,764,059</u>	<u>543,630,101</u>	<u>466,324,338</u>

(i) 于 2012 年 12 月 31 日, 本集团吸收存款余额中包含公司客户人民币结构性存款资金, 计人民币 26.9 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 无)。

26 应付职工薪酬

本集团

	附注	2012 年			年末余额
		年初余额	本年计提	本年支付	
工资、奖金、津贴和补贴		661,407	2,255,337	(1,866,872)	1,049,872
基本养老保险及					
企业年金缴费	(i)	-	389,440	(389,440)	-
住房公积金		-	174,356	(174,356)	-
工会经费及职工教育经费		40,322	65,302	(57,333)	48,291
职工福利费		28,900	98,619	(98,619)	28,900
其他		56,118	383,051	(399,107)	40,062
合计		786,747	3,366,105	(2,985,727)	1,167,125

本集团

	附注	2011 年			年末余额
		年初余额	本年计提	本年支付	
工资、奖金、津贴和补贴		477,852	2,059,298	(1,875,743)	661,407
基本养老保险及					
企业年金缴费	(i)	-	357,732	(357,732)	-
住房公积金		-	161,055	(161,055)	-
工会经费及职工教育经费		48,038	42,443	(50,159)	40,322
职工福利费		28,785	80,378	(80,263)	28,900
其他		78,239	325,955	(348,076)	56,118
合计		632,914	3,026,861	(2,873,028)	786,747

26 应付职工薪酬(续)

本行

	附注	2012 年			年末余额
		年初余额	本年计提	本年支付	
工资、奖金、津贴和补贴		660,547	2,244,195	(1,859,388)	1,045,354
基本养老保险及					
企业年金缴费	(i)	-	388,435	(388,435)	-
住房公积金		-	173,872	(173,872)	-
工会经费及职工教育经费		40,322	65,003	(57,034)	48,291
职工福利费		28,900	97,732	(97,732)	28,900
其他		56,118	381,933	(397,989)	40,062
合计		785,887	3,351,170	(2,974,450)	1,162,607

本行

	附注	2011 年			年末余额
		年初余额	本年计提	本年支付	
工资、奖金、津贴和补贴		477,852	2,054,891	(1,872,196)	660,547
基本养老保险及					
企业年金缴费	(i)	-	357,523	(357,523)	-
住房公积金		-	160,833	(160,833)	-
工会经费及职工教育经费		48,038	42,280	(49,996)	40,322
职工福利费		28,785	79,838	(79,723)	28,900
其他		78,239	325,584	(347,705)	56,118
合计		632,914	3,020,949	(2,867,976)	785,887

(i) 按照中国有关法规，本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险，本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。

除了以上基本养老保险计划外，本集团为符合条件的职工设立了企业年金计划，按上年职工工资总额的一定比例提取年金计划供款。

(ii) 上述应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

27 应交税费

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
应交企业所得税	790,953	394,302	790,428	393,657
应交营业税及附加	327,292	319,713	326,735	319,390
合计	1,118,245	714,015	1,117,163	713,047

28 应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
吸收存款	6,159,926	4,311,939	6,153,192	4,309,764
同业及其他金融机构 存放款项	1,004,665	334,772	1,007,223	335,408
应付债券	198,922	196,865	198,922	196,865
卖出回购金融资产款	34,541	32,016	34,541	32,016
拆入资金	24,868	16,407	24,868	16,407
向中央银行借款	47	-	47	-
合计	7,422,969	4,891,999	7,418,793	4,890,460

29 应付债券

本集团及本行

	<u>附注</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
于 2012 年 11 月到期的 固定利率债券	(i)	-	2,770,000
于 2014 年 11 月到期的 浮动利率债券	(ii)	2,230,000	2,230,000
于 2021 年 5 月到期的 固定利率次级债券	(iii)	2,500,000	2,500,000
于 2026 年 5 月到期的 固定利率次级债券	(iii)	2,500,000	2,500,000
于 2027 年 12 月到期的 固定利率次级债券	(iv)	4,989,161	-
合计		<u>12,219,161</u> =====	<u>10,000,000</u> =====

- (i) 于 2009 年 11 月 19 日本行在银行间市场公开发行 3 年期的固定利率债券人民币 27.7 亿元，票面利率为 3.65%。
- (ii) 于 2009 年 11 月 19 日本行在银行间市场公开发行 5 年期的浮动利率债券人民币 22.3 亿元，利率在人行规定的一年期定期储蓄存款利率基础上附加利率 0.92% (年利率)。
- (iii) 于 2011 年 5 月 20 日本集团在银行间市场公开发行次级债券人民币 50 亿元，包括 10 年期的次级债券人民币 25 亿元和 15 年期的次级债券人民币 25 亿元。10 年期次级债券为固定利率，票面利率为 5.6%；15 年期次级债券为固定利率，票面利率为 5.8%。
- (iv) 于 2012 年 12 月 5 日本集团在银行间市场公开发行 15 年期的固定利率次级债券人民币 50 亿元，票面利率为 5.35%。

30 其他负债

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
应付资金清算款	1,183,292	1,118,299	1,183,292	1,118,299
代收代付款项	445,377	463,873	445,377	463,873
久悬未取款	150,754	126,446	150,754	126,446
应付股利	79,202	82,917	79,202	82,917
应付长期资产采购款	25,164	61,201	25,164	61,201
其他	185,600	264,305	175,003	262,409
合计	2,069,389	2,117,041	2,058,792	2,115,145

于资产负债表日，上述其他负债中无账龄超过1年的大额应付款项。

31 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	股数 千股	金额
于2011年12月31日 及2012年12月31日	4,234,000	4,234,000

上述股本的实收情况已经由会计师事务所验证，并出具验资报告。

32 资本公积

本集团及本行

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
股本溢价	3,430,698	3,430,698
其他资本公积	438,851	572,364
合计	<u>3,869,549</u> =====	<u>4,003,062</u> =====

资本公积的变动如下:

	<u>股本溢价</u>	<u>其他资本公积</u>	<u>合计</u>
2011 年 1 月 1 日	3,430,698	228,508	3,659,206
其他综合收益	-	343,856	343,856
2011 年 12 月 31 日	<u>3,430,698</u> =====	<u>572,364</u> =====	<u>4,003,062</u> =====
2012 年 1 月 1 日	3,430,698	572,364	4,003,062
其他综合收益	-	(133,513)	(133,513)
2012 年 12 月 31 日	<u>3,430,698</u> =====	<u>438,851</u> =====	<u>3,869,549</u> =====

33 盈余公积

本集团及本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2011年1月1日	3,137,401	3,581,808	6,719,209
利润分配	502,816	1,005,632	1,508,448
2011年12月31日	<u>3,640,217</u>	<u>4,587,440</u>	<u>8,227,657</u>
	=====	=====	=====
2012年1月1日	3,640,217	4,587,440	8,227,657
利润分配	580,573	1,161,145	1,741,718
2012年12月31日	<u>4,220,790</u>	<u>5,748,585</u>	<u>9,969,375</u>
	=====	=====	=====

根据公司章程的相关规定，本行应当按照净利润 10% 提取法定盈余公积金。本行法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50% 时，可不再提取。经股东大会决议，盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。用盈余公积转增资本时，转增后留存的盈余公积的数额不得少于转增前注册资本的 25%。

本行在提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可从净利润中提取任意盈余公积金。

截至 2011 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2011 年 4 月 28 日和 2012 年 4 月 20 日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润 10% 提取法定盈余公积。

34 一般风险准备

本集团及本行

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
年初余额	5,930,000	4,760,000
利润分配	1,300,000	1,170,000
年末余额	<u>7,230,000</u>	<u>5,930,000</u>
	=====	=====

于 2012 年 7 月 1 日前，根据财政部于 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49 号)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90 号)，本集团从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。本集团每年按照上一年末承担风险和损失的资产余额，以不低于 1% 的计提比例提取一般风险准备。

本行根据 2012 年 4 月 20 日及 2011 年 4 月 28 日通过的股东大会决议，分别于 2012 年及 2011 年计提一般风险准备人民币 13 亿元及 11.7 亿元。

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部于 2012 年 3 月 30 颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20 号)，金融企业原则上应按照不低于风险资产期末余额的 1.5% 计提一般准备。难以一次性达到 1.5% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。本集团将会按照财金[2012]20 号通知要求计提一般风险准备。

35 利润分配

(i) 根据 2013 年 3 月 15 日第三届董事会第十五次会议决议，决定利润分配方案如下：

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- 按税后利润的 20% 提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 32.5 亿元；以及
- 按每股 0.19 元 (含税) 向年末在册的全体股东派发现金股利，共计发放人民币 8.05 亿元。

上述利润分配方案尚待股东大会审议通过。

(ii) 根据 2012 年 4 月 20 日通过的 2011 年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- 按税后利润的 20% 提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 13 亿元；以及
- 按每股 0.13 元 (含税) 向年末在册的全体股东派发现金股利，共计发放人民币 5.50 亿元。

(iii) 根据 2011 年 4 月 28 日通过的 2010 年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- 按税后利润的 20% 提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 11.7 亿元；以及
- 按每股 0.12 元 (含税) 向年末在册的全体股东派发现金股利，共计发放人民币 5.08 亿元。

36 利息净收入

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	17,396,473	15,422,446	17,358,134	15,406,506
- 个人贷款	3,014,525	2,735,980	3,006,298	2,735,981
- 票据贴现	2,360,506	1,066,689	2,353,170	1,066,689
证券投资	5,045,429	4,560,268	5,045,429	4,560,268
存放同业及其他				
金融机构款项	4,186,829	779,139	4,184,373	779,442
存放中央银行款项	1,484,216	1,321,462	1,482,446	1,320,984
拆出资金	934,765	816,843	934,765	816,843
买入返售金融资产	166,521	209,645	166,521	209,645
其他	96,180	13,828	96,180	13,828
利息收入	34,685,444	26,926,300	34,627,316	26,910,186
吸收存款				
- 公司客户	(8,181,699)	(6,245,487)	(8,167,614)	(6,242,103)
- 个人客户	(4,571,460)	(2,988,613)	(4,569,269)	(2,988,000)
同业及其他金融机构				
存放款项	(4,535,429)	(3,129,868)	(4,543,929)	(3,138,234)
卖出回购金融资产款	(910,759)	(693,009)	(910,759)	(693,009)
应付债券	(486,788)	(353,341)	(486,788)	(353,341)
拆入资金	(298,720)	(272,584)	(298,720)	(272,584)
其他	(39,553)	(16,369)	(39,552)	(16,369)
利息支出	(19,024,408)	(13,699,271)	(19,016,631)	(13,703,640)
利息净收入	15,661,036	13,227,029	15,610,685	13,206,546

(i) 利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

本集团及本行

	2012 年	2011 年
已减值贷款利息收入	58,131	39,200

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
代理手续费收入	441,696	299,357	441,689	299,357
顾问和咨询费收入	343,265	327,077	343,222	326,959
银行卡手续费收入	339,275	248,302	339,275	248,302
托管及其他受托				
业务佣金收入	90,521	11,515	90,521	11,515
结算与清算手续费收入	83,349	87,244	83,313	86,041
电子银行手续费收入	21,954	24,587	21,954	24,587
其他	193,577	203,252	193,637	203,252
手续费及佣金收入	1,513,637	1,201,334	1,513,611	1,200,013
银行卡手续费支出	(79,100)	(57,926)	(79,093)	(57,926)
结算手续费支出	(40,328)	(37,035)	(40,327)	(37,035)
委托代办手续费支出	(22,703)	(21,914)	(22,628)	(21,914)
其他	(10,827)	(18,982)	(10,827)	(18,912)
手续费及佣金支出	(152,958)	(135,857)	(152,875)	(135,787)
手续费及佣金净收入	1,360,679	1,065,477	1,360,736	1,064,226

38 投资净收益/(损失)

本集团及本行

	2012 年	2011 年
出售可供出售金融资产收益/(损失)	85,923	(220,854)
出售交易性金融资产收益/(损失)	30,078	(26,435)
股利收入	29,371	28,539
其他	(26,707)	-
合计	118,665	(218,750)

39 公允价值变动净(损失)/收益

本集团及本行

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
交易性金融资产	(40,617)	10,382
衍生金融工具	(27,560)	33,997
合计	<u>(68,177)</u>	<u>44,379</u>
	=====	=====

40 业务及管理费

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
员工成本				
- 工资、奖金、 津贴和补贴	2,255,337	2,059,298	2,244,195	2,054,891
- 基本养老保险及 企业年金缴费	389,440	357,732	388,435	357,523
- 住房公积金	174,356	161,055	173,872	160,833
- 职工福利费	98,619	80,378	97,732	79,838
- 工会经费及职工 教育经费	65,302	42,443	65,003	42,280
- 其他	383,051	325,955	381,933	325,584
小计	<u>3,366,105</u>	<u>3,026,861</u>	<u>3,351,170</u>	<u>3,020,949</u>
	-----	-----	-----	-----
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	639,246	587,149	637,346	580,893
- 租赁及物业管理费	494,464	462,358	492,301	460,883
- 水电费	70,373	59,748	70,016	59,468
- 其他	29,741	33,223	29,689	33,223
小计	<u>1,233,824</u>	<u>1,142,478</u>	<u>1,229,352</u>	<u>1,134,467</u>
	-----	-----	-----	-----
其他办公及行政费用	<u>1,158,122</u>	<u>1,217,171</u>	<u>1,147,006</u>	<u>1,213,322</u>
合计	<u>5,758,051</u>	<u>5,386,510</u>	<u>5,727,528</u>	<u>5,368,738</u>
	=====	=====	=====	=====

41 资产减值损失

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
发放贷款和垫款	1,058,700	925,792	1,051,521	921,009
拆出资金	5,868	-	5,868	-
可供出售金融资产	3,590	-	3,590	-
买入返售金融资产	(4,442)	-	(4,442)	-
其他资产	-	3,792	-	3,792
合计	1,063,716	929,584	1,056,537	924,801

42 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
当期所得税	1,755,057	983,484	1,750,055	982,398
递延所得税	(210,434)	(97,889)	(210,094)	(97,113)
以前年度调整	130,550	24,435	130,550	24,435
合计	1,675,173	910,030	1,670,511	909,720

(2) 所得税费用与会计利润的关系

附注	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
利润总额	9,192,605	6,716,583	9,170,529	6,715,447
按照适用所得 税率 25% 计算 的所得税	2,298,151	1,679,146	2,292,632	1,678,862
免税收入 的影响 (i)	(781,931)	(821,332)	(781,931)	(821,332)
不可税前抵扣的 费用的影响 (ii)	28,403	27,781	29,260	27,755
以前年度调整	130,550	24,435	130,550	24,435
所得税费用	1,675,173	910,030	1,670,511	909,720

(i) 主要包括国债利息收入。

(ii) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用等。

43 其他综合收益

本集团及本行

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
可供出售金融资产		
- 公允价值变动	(93,870)	237,621
- 出售时转出至当期损益的净额	(85,923)	220,854
- 所得税影响	46,280	(114,619)
其他综合收益合计	<u>(133,513)</u>	<u>343,856</u>
	=====	=====

44 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
净利润	7,517,432	5,806,553	7,500,018	5,805,727
加/(减):				
资产减值损失	1,063,716	929,584	1,056,537	924,801
已减值贷款减值准备的折现回拨	(58,131)	(39,200)	(58,131)	(39,200)
折旧及摊销	639,246	587,149	637,346	580,893
处置固定资产损失	1,172	488	1,172	488
公允价值变动净损失/(收益)	68,177	(44,379)	68,177	(44,379)
汇兑净损失	135,619	332,678	135,619	332,678
投资净(收益)/损失	(88,587)	192,315	(88,587)	192,315
证券投资利息收入	(5,045,429)	(4,560,268)	(5,045,429)	(4,560,268)
发行债券利息支出	486,788	353,341	486,788	353,341
递延所得税资产的增加	(210,434)	(97,889)	(210,094)	(97,113)
经营性应收项目的增加	(154,393,252)	(69,079,743)	(153,621,577)	(68,544,183)
经营性应付项目的增加	153,762,850	75,415,855	152,878,975	75,190,061
经营活动产生的现金流量净额	<u>3,879,167</u>	<u>9,796,484</u>	<u>3,740,814</u>	<u>10,095,161</u>
	=====	=====	=====	=====

44 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
现金及现金等价物的年末余额	74,808,869	85,041,329	74,438,294	85,052,692
现金及现金等价物的年初余额	(85,041,329)	(55,538,842)	(85,052,692)	(55,538,842)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(10,232,460)	29,502,487	(10,614,398)	29,513,850

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
库存现金	1,619,407	1,798,875	1,612,891	1,797,625
存放中央银行款项	13,148,701	22,779,631	13,070,126	22,762,503
存放同业及其他 金融机构款项	51,779,548	29,065,652	51,494,064	29,095,393
拆出资金	6,117,213	21,400,116	6,117,213	21,400,116
买入返售金融资产	2,144,000	9,997,055	2,144,000	9,997,055
现金及现金等价物 年末余额	74,808,869	85,041,329	74,438,294	85,052,692

45 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度，财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
未使用的信用卡额度	19,160,714	18,975,976	19,160,714	18,975,976
贷款承诺				
- 原到期日1年以内	-	-	-	-
- 原到期日1年以上 (含1年)	10,131,515	8,007,243	10,131,515	8,007,243
小计	29,292,229	26,983,219	29,292,229	26,983,219
银行承兑汇票	57,436,637	59,523,141	57,427,397	59,523,141
信用证	11,715,748	7,173,175	11,715,748	7,173,175
保函	10,819,727	6,219,940	10,819,727	6,219,940
小计	79,972,112	72,916,256	79,962,872	72,916,256
合计	109,264,341	99,899,475	109,255,101	99,899,475

45 承诺及或有事项 (续)

(2) 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷 风险加权金额	50,235,411	48,887,583
	=====	=====

信贷风险加权金额是依据银监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算，采用的风险权重由 0% 至 100% 不等。

(3) 经营租赁承诺

于各资产负债表日，不可撤销的有关房屋等经营租赁协议项下的未来最低租赁应付款额如下：

	本集团		本行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	391,082	407,753	389,080	406,188
1 年至 2 年 (含 2 年)	333,164	327,660	331,162	326,095
2 年至 3 年 (含 3 年)	266,902	273,673	264,901	272,108
3 年至 5 年 (含 5 年)	384,751	383,292	383,104	380,164
5 年以上	300,366	357,087	300,352	356,838
合计	1,676,265	1,749,465	1,668,599	1,741,393
	=====	=====	=====	=====

45 承诺及或有事项 (续)

(4) 资本性承诺

本集团及本行于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
已签约未支付	530,319	435,500	526,910	435,500
已授权但未订约	49,895	95,492	44,395	95,492

(5) 债券承销及兑付承诺

本集团及本行于各资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算，兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团及本行于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
兑付义务	2,737,547	3,017,475

(6) 未决诉讼和纠纷

各资产负债表日，本集团及本行无作为被告的重大未决诉讼事项及纠纷。

(7) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对上述任何可能引致经济利益流失的承诺及或有负债作出评估并按附注 3(15) 的原则确认或有负债。

46 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款，本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费，由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

本集团及本行

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
委托贷款	42,908,710	27,385,595
	=====	=====
委托贷款资金	42,908,710	27,385,595
	=====	=====

47 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

相关有抵押负债于资产负债表日的相若账面价值列报为卖出回购金融资产款和吸收存款，这些交易是按相关业务的一般惯常条款进行。

本集团及本行

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
卖出回购金融资产款	30,195,200	29,015,220
吸收存款	6,380,000	12,610,000
	-----	-----
合计	36,575,200	41,625,220
	=====	=====

47 担保物信息(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
中国政府债券	36,945,110	44,338,130
银行承兑汇票	501,000	-
合计	<u>37,446,110</u>	<u>44,338,130</u>
	=====	=====

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
持有至到期投资	36,945,110	44,338,130
发放贷款和垫款	501,000	-
合计	<u>37,446,110</u>	<u>44,338,130</u>
	=====	=====

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，于各资产负债表日本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

48 关联方关系及其交易

(1) 本集团主要股东及其所属集团附属公司

本集团于报告期内不存在控股股东，以下列示持有本行 5% 及以上股份的主要股东：

主要股东于资产负债表日信息：

<u>公司名称</u>	<u>组织机构代码</u>	<u>注册地</u>	<u>实收资本</u>	<u>对本行 持股比例</u>	<u>主营业务</u>	<u>与本行关系</u>	<u>经济性质</u>	<u>法定代表人</u>
上海联和投资有限公司 (“联和投资”)	13223401-X	上海	人民币 35 亿元	19.24%	投资业务	股东	全资国有企业	蔡晓虹
香港上海汇丰银行有限公司 (“汇丰银行”)	不适用	香港	港币 590 亿元	8.00%	银行业务	股东	外资金融机构	王冬胜
国际金融公司(注 i)	不适用	美国	美元 24 亿元	7.00%	商业融资	股东	外资金融机构	Robert B. Zoellick
中国建银投资有限责任公司 (“中国建银”)(注 i)	710932865	北京	人民币 207 亿元	7.00%	投资业务	股东	全资国有企业	仲建安

(i) 中国建银投资有限责任公司于 2011 年 7 月 5 日经银监会批准受让国际金融公司对本行 7% 持股。

48 关联方关系及其交易(续)

(1) 本集团主要股东及其所属集团附属公司(续)

本集团主要股东对本集团所持股份变化

	联和投资		汇丰银行		国际金融公司		建银投资	
	金额(千元) 人民币	比例 %	金额(千元) 人民币	比例 %	金额(千元) 人民币	比例 %	金额(千元) 人民币	比例 %
于2011年1月1日	814,804	19.24	338,720	8.00	296,380	7.00	-	-
股份转让	-	-	-	-	(296,380)	(7.00)	296,380	7.00
于2011年12月31日	814,804	19.24	338,720	8.00	-	-	296,380	7.00
于2012年12月31日	814,804	19.24	338,720	8.00	-	-	296,380	7.00

本行与主要股东及其各自所属集团附属企业进行的重大关联交易金额及余额列示于附注48(3)。

48 关联方关系及其交易(续)

(2) 其他关联方信息

与本集团发生关联交易的其他关联方包括:

其他关联方名称	与本集团关系
上海联和投资有限公司	本行股东,派出董事单位
上海市黄浦区国有资产总公司	本行股东,派出董事单位
上海商业银行	本行股东,派出董事单位
上海浦东发展(集团)有限公司	本行股东,派出董事单位
中国建银投资有限责任公司	本行股东
上海联和资产管理有限公司	本行股东的子公司
上海联和物业发展有限公司	本行股东的子公司
上海联和金融信息服务有限公司	本行股东的子公司
中科联和显示技术有限公司	本行股东的子公司
上海显恒光电科技股份有限公司	本行股东的子公司
中科矿业有限公司	本行股东的子公司
上海联和信息传播有限公司	本行股东的子公司
上海金虹桥国际置业有限公司	本行股东的子公司
上海联升投资管理有限公司	本行股东的子公司
中投信托有限责任公司	本行股东的子公司
宏源证券股份有限公司	本行股东的子公司
国泰基金管理有限公司	本行股东的子公司
上海育盛物业管理有限公司	本行股东的子公司
上海市黄浦区市政建设有限公司	本行股东的子公司
上海浦东发展集团财务有限责任公司	本行股东的子公司
上海市浦东新区房地产(集团)有限公司	本行股东的子公司
上海市浦东新区公房资产经营管理公司	本行股东的子公司
上海三味企业发展有限公司	本行股东的子公司
上海宝邸置业有限公司	本行股东的子公司
上海浦东房地产集团物业管理有限公司	本行股东的子公司
上海朝路投资发展有限公司	本行股东的子公司
上海心圆房地产开发有限公司	本行股东的子公司
上海家家乐商业发展有限公司	本行股东的子公司
上海依飞驰集装箱储运有限公司	本行股东的子公司
上海养和堂药业连锁经营有限公司	本行股东的子公司
上海浦东新区崂山副食品商场	本行股东的子公司
上海中科深江电动车辆有限公司	本行股东的子公司
上海汇旻资产经营有限公司	本行股东的子公司

48 关联方关系及其交易(续)

(2) 其他关联方信息(续)

与本集团发生关联交易的其他关联方包括(续):

其他关联方名称	与本集团关系
上海浦东新区潍坊物业公司	本行股东的子公司
上海锦丽华大酒店有限公司	本行股东的子公司
上海宣泰医药科技有限公司	本行股东的子公司
上海市浦东新区建设(集团)有限公司	本行股东的子公司
上海黎明资源再利用有限公司	本行股东的子公司
上海市浦东新区公共交通投资发展有限公司	本行股东的子公司
汇丰银行(中国)有限公司	本行股东的子公司
美国汇丰银行	本行股东的同母系子公司 关键管理人员
申联国际投资公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
中美联泰大都会人寿保险有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
上海国际港务(集团)股份有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
交银施罗德基金管理有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
中国银联股份有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
上海强生控股股份有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
国联安基金管理有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
上海紫竹高新区(集团)有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
中国投资有限责任公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
上海浦东软件园股份有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
上海新黄浦置业股份有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
上海新世界(集团)有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
上海华虹(集团)有限公司	施加重大影响的公司 关键管理人员
上海市创业投资行业协会	施加重大影响的公司

48 关联方关系及其交易 (续)

(3) 关联方交易

本集团与以上关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

	联和投资 及其 子公司	汇丰 及其子公司	中国建银 及其子公司	其他	合计	占有同类 交易金额 /余额的比例
<i>于2012年度进行的重大交易金额如下:</i>						
利息收入	19,066	452	17	80,554	100,089	0.29%
利息支出	(1,993)	(2)	(5,808)	(30,595)	(38,398)	0.20%
投资收益	-	-	-	27,212	27,212	22.93%
业务及管理费	(401)	-	-	-	(401)	0.01%
<i>于2012年12月31日重大往来款项的余额如下:</i>						
存放同业及其他金融机构款项	-	26,200	-	91,738	117,938	0.08%
衍生金融资产	-	1,082	-	-	1,082	0.59%
应收利息	1,118	10	-	3,261	4,389	0.09%
发放贷款和垫款(附注 i)	602,880	-	-	1,822,940	2,425,820	0.64%
可供出售金融资产	-	-	-	498,263	498,263	0.81%
同业及其他金融机构存放款项	-	(164)	(943,615)	(1,942,156)	(2,885,935)	1.80%
吸收存款	(282,258)	-	(12,937)	(679,742)	(974,937)	0.18%
应付利息	(1,287)	-	(5,785)	(29,077)	(36,149)	0.49%

48 关联方关系及其交易 (续)

(3) 关联方交易 (续)

本集团与以上关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下(续):

	联和投资 及其 子公司	汇丰 及其子公司	中国建银 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于2012年12月31日的重大表外项目如下:						
信贷承诺	97,120	-	-	-	97,120	0.09%
由关联方提供担保的贷款余额	-	-	-	1,212,000	1,212,000	1.12%
委托贷款	62,000	-	-	-	62,000	0.14%
委托贷款资金	112,000	-	-	50,000	162,000	0.38%
资本性承诺						
- 已签约未支付	-	-	-	206,353	206,353	39%
- 已授权但未订约	-	-	-	6,197	6,197	12%

48 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联方交易(续)

本集团与以上关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下(续):

	联和投资 及其 子公司	汇丰 及其子公司	国际金融 及其子公司	中国建银 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
<i>于2011年度进行的重大交易金额如下:</i>							
利息收入	8,912	553	-	-	93,958	103,423	0.38%
利息支出	(1,900)	(1,304)	-	(77)	(12,601)	(15,882)	0.12%
投资收益	-	-	-	-	26,806	26,806	12.25%
业务及管理费	(296)	-	-	-	(926)	(1,222)	0.02%
<i>于2011年12月31日重大往来款项的余额如下:</i>							
存放同业及其他金融机构款项	-	80,153	-	-	27,871	108,024	0.29%
衍生金融资产	-	944	-	-	-	944	2.00%
应收利息	420	30	-	-	3,489	3,939	0.15%
发放贷款和垫款(附注 i)	238,880	-	-	-	1,855,633	2,094,513	0.64%
可供出售金融资产	-	-	-	-	508,468	508,468	1.09%
同业及其他金融机构存放款项	-	(163)	-	(230,166)	(2,387,093)	(2,617,422)	2.92%
拆入资金	-	-	-	-	(28,952)	(28,952)	0.18%
吸收存款	(167,697)	-	-	-	(325,461)	(493,158)	0.11%
应付利息	(682)	-	-	(77)	(9,686)	(10,445)	0.21%

48 关联方关系及其交易 (续)

(3) 关联方交易 (续)

本集团与以上关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下(续):

	联和投资 及其 子公司	汇丰 及其子公司	中国建银 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
<i>于2011年12月31日的重大表外项目如下:</i>						
信贷承诺	161,120	-	-	-	161,120	0.16%
由关联方提供担保的贷款余额	-	-	-	1,110,000	1,110,000	1.00%
委托贷款	24,000	-	-	-	24,000	0.09%
委托贷款资金	74,000	-	-	100,000	174,000	0.64%
资本性承诺						
- 已签约未支付	-	-	-	173,573	173,573	40%
- 已授权但未订约	-	-	-	49,599	49,599	52%

(i) 于2012年12月31日, 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 无按个别方式评估计提的减值准备(2011年12月31日: 无)。

48 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各年薪酬如下:

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
支付关键管理人员薪酬	24,144	25,544
	=====	=====

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事,包括董事、监事和高级管理人员。

除上述所示关键管理人员薪酬外,本集团向关键管理人员发放的贷款及存款余额列示于附注 48(3)。

(5) 本行与子公司之间的交易

与子公司进行的重大交易金额如下:

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
利息收入	173	-
利息支出	(13,443)	(9,880)
手续费及佣金收入	60	1,082

于资产负债表日重大往来款项的余额如下:

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构		
存放款项	(372,311)	(300,083)
应付利息	(2,558)	(1,257)

如附注 3 (1)所述,所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

(6) 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外,于报告期内均未发生其他关联交易。

49 分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、存款服务、代理服务、财富管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、证券代理服务和信用卡服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债权类投资和买卖、衍生金融工具、外汇买卖及权益类投资。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括其他不构成单独分部报告的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入/支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

49 分部报告(续)

(1) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	2012 年度				合计
	公司金融 业务	个人金融 业务	资金 业务	其他	
对外净利息					
收入/(支出)	10,920,725	(1,568,267)	6,308,578	-	15,661,036
分部间净利息					
(支出)/收入	(2,222,023)	3,515,514	(1,293,491)	-	-
利息净收入	8,698,702	1,947,247	5,015,087	-	15,661,036
手续费及佣金收入	710,705	675,729	127,203	-	1,513,637
手续费及佣金支出	(31,550)	(104,330)	(17,078)	-	(152,958)
手续费及佣金 净收入	679,155	571,399	110,125	-	1,360,679
投资净收益	-	-	118,665	-	118,665
公允价值变动净损失	-	-	(68,177)	-	(68,177)
汇兑净收益/(损失)	138,918	6,035	(7,847)	-	137,106
其他业务收入	22,079	-	24,615	33,970	80,664
营业收入	9,538,854	2,524,681	5,192,468	33,970	17,289,973
营业税金及附加	(1,075,485)	(237,369)	(20,569)	(1,937)	(1,335,360)
业务及管理费	(3,955,673)	(1,562,839)	(234,687)	(4,852)	(5,758,051)
资产减值损失	(891,777)	(166,923)	(5,016)	-	(1,063,716)
其他业务支出	(16,869)	-	-	-	(16,869)
营业支出	(5,939,804)	(1,967,131)	(260,272)	(6,789)	(8,173,996)
营业利润	3,599,050	557,550	4,932,196	27,181	9,115,977
加: 营业外收入	25,967	26,483	-	40,039	92,489
减: 营业外支出	(235)	(313)	-	(15,313)	(15,861)
利润总额	3,624,782	583,720	4,932,196	51,907	9,192,605
总资产	291,104,614	52,553,680	473,117,562	128,097	816,903,953
总负债	378,312,360	151,857,984	244,231,561	230,430	774,632,335
其他分部信息:					
信贷承诺	90,103,627	19,160,714	-	-	109,264,341
折旧及摊销	(413,368)	(190,857)	(30,195)	(4,826)	(639,246)
资本性支出	(669,752)	(309,232)	(48,923)	(7,819)	(1,035,726)

49 分部报告(续)

(1) 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团

	2011年度				
	公司金融 业务	个人金融 业务	资金 业务	其他	合计
对外净利息					
收入/(支出)	10,948,103	(258,401)	2,537,327	-	13,227,029
分部间净利息					
(支出)/收入	(3,168,999)	2,106,347	1,062,652	-	-
利息净收入	7,779,104	1,847,946	3,599,979	-	13,227,029
手续费及佣金收入	698,387	471,552	31,395	-	1,201,334
手续费及佣金支出	(30,430)	(93,441)	(11,986)	-	(135,857)
手续费及佣金 净收入	667,957	378,111	19,409	-	1,065,477
投资净损失	-	-	(218,750)	-	(218,750)
公允价值变动净收益	-	-	44,379	-	44,379
汇兑净收益/(损失)	33,357	5,661	(51,010)	-	(11,992)
其他业务收入	23,689	-	-	32,360	56,049
营业收入	8,504,107	2,231,718	3,394,007	32,360	14,162,192
营业税金及附加	(936,131)	(203,187)	(8,934)	(1,834)	(1,150,086)
业务及管理费	(3,592,951)	(1,557,163)	(231,558)	(4,838)	(5,386,510)
资产减值损失	(950,078)	20,494	-	-	(929,584)
其他业务支出	(17,417)	-	(6,096)	-	(23,513)
营业支出	(5,496,577)	(1,739,856)	(246,588)	(6,672)	(7,489,693)
营业利润	3,007,530	491,862	3,147,419	25,688	6,672,499
加: 营业外收入	21,149	19,186	-	18,658	58,993
减: 营业外支出	(1,662)	(137)	-	(13,110)	(14,909)
利润总额	3,027,017	510,911	3,147,419	31,236	6,716,583
总资产	261,656,243	53,678,409	340,327,356	137,998	655,800,006
总负债	306,788,421	132,008,039	181,517,254	209,873	620,523,587
其他分部信息:					
信贷承诺	80,923,499	18,975,976	-	-	99,899,475
折旧及摊销	(388,712)	(168,207)	(25,410)	(4,820)	(587,149)
资本性支出	(676,281)	(292,646)	(44,208)	(8,386)	(1,021,521)

49 分部报告(续)

(2) 地区信息

本集团主要于中国境内经营，本集团除位于上海的总行和分支机构外，已在宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京和苏州等地设立了分支机构。另外，本集团还在上海市、浙江省、江苏省和四川省设立了4家村镇银行。

按地区列报信息时，经营收入以产生收入的分行及子公司所在地为基准划分。总资产按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途，本集团以分行所在地为基准划分为以下地区：

- “上海地区”指位于上海地区的总行和分支机构及闵行村镇；
- “长三角地区(除上海地区)”指本行以下分行及子公司服务的地区：宁波、南京、杭州、苏州、衢江及江宁；
- “环渤海地区”指本行以下分行服务的地区：北京及天津；
- “珠三角地区”指本行以下分行服务的地区：深圳；及
- “中西部地区”指本行以下分行及子公司服务的地区：成都及崇州。

49 分部报告(续)

(2) 地区信息(续)

本集团

	<u>营业收入</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
上海地区	13,841,045	12,255,718
长三角地区(除上海地区)	1,857,282	1,213,963
环渤海地区	893,076	431,820
珠三角地区	402,598	110,930
中西部地区	295,972	149,761
合计	<u>17,289,973</u>	<u>14,162,192</u>
	=====	=====
	<u>总资产</u>	
	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
上海地区	612,746,437	522,459,442
长三角地区(除上海地区)	92,947,731	72,491,888
环渤海地区	108,184,230	37,399,579
珠三角地区	74,800,290	35,357,056
中西部地区	16,769,799	12,123,661
抵销	(88,544,534)	(24,031,620)
合计	<u>816,903,953</u>	<u>655,800,006</u>
	=====	=====

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下:

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况, 本集团计量和管理风险的目标、政策和流程以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本集团董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管。董事会下设风险管理委员会, 其主要职责是: 审核和修订本集团风险战略和风险管理基本政策, 对其实施情况和效果进行监督和评价; 对本集团高级管理层在信用、市场、流动性及操作等方面的风险控制情况进行监督; 监督本集团风险管理决策体系的有效性, 对本集团风险管理的组织架构、风险管理制度体系进行评价; 定期对本集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行评估。

本集团专为识别、评估、监测、控制和报告风险而设计了全面风险管理体系、内控政策和流程。本集团风险分管副行长、首席风险官负责全面风险管理的具体工作。本集团定期评估风险管理政策和体系, 并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理, 本集团目标在于建立一个架构清晰、流程规范的内部控制环境, 明确每名职工的职务要求和职责。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控: 高级管理层及其下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会等委员会负责审议信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险的管理制度, 评估管理制度的有效性, 监控管理制度的实施情况, 识别管理制度的不足并研究解决方案等。风险管理部统筹协调本集团风险管理工作, 履行各项全面风险管理职责并负责本集团总体风险管理政策的制定; 风险监控部负责监督本集团业务所面对各类风险的风险管理工作的实施情况; 授信审核部负责审核其职权范围内的所有信贷业务及其他指定重点信贷业务; 本集团各业务部门负责各项风险管理政策的具体实施。另外, 内部审计部负责对风险管理和内部控制进行独立的监督和审核。

(1) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对本集团的义务或承诺，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷业务及债权类投资等资金业务

信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。经董事会批准，本集团会不断优化调整信贷审批流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。风险分管副行长、首席风险官负责全行风险管理各项职能工作，并领导相关部门根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理体制和营销策略，分析信贷业务发展和风险管理状况，权限内审批各项信贷业务。

对于客户提交的贷款申请，本集团信贷部门会进行独立审慎的贷前调查。贷前调查一般由客户经理负责，主要涉及收集客户资料、审阅信贷申请材料及编制信用调查报告。

本集团的贷款审查员主要依据客户经理递交的调查报告以及通过间接途径取得的客户和客户上下游企业及相关行业资料进行审查。贷款审查员完成全面审查工作后，会发出载有申请所涉及信贷风险评估的审查报告。

根据所授予信贷审批权限的不同，本集团各项贷款分别由经授权的审批人员或贷款审批委员会进行审批。这些经授权的审批人员及贷款审批委员会委员一般为来自于本集团公司业务部、零售业务部等业务部门的专业人士。这些专业人士独立于参与贷款调查的客户经理。

对于信贷业务，经业务部门审批通过的授信申请一般还须由授信审核部按照职权范围再次核准。授信审核部通过审查职权范围内的每份授信审批报告的合规情况及重点风险分析，决定是否核准信贷申请。

对于以抵押品担保的贷款，本集团于审批贷款前进行抵押品估值，并随时监控抵押品估值的后续变动。对于第三方担保人，本集团通过评估担保人的财务状况、信用记录及担保能力，决定其担保额度。为降低风险，本集团在适当的情况下会要求客户提供抵押品和增加保证人。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

签订信贷协议前，本集团贷款发放人员会审核信贷协议、信用发放条件及贷款使用的条件落实情况以及担保和其他放款手续的合规情况。贷款发放人员独立于贷款调查人员和贷款审批人员。

本集团采取多项贷后监控检查措施，通过定期或不定期现场或非现场等方式核查跟踪企业客户经营及财务状况、自然人客户收入情况及担保物或担保人情况等。为确保本集团现行的贷款风险评级体系符合银监会相关法规要求，本集团贷款风险评级为每月一次。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理贷款的信用风险。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类贷款被视为已减值贷款。通常当一项或多项客观迹象表明贷款会发生损失时，贷款会被分类为已减值贷款。本集团采用组合计提和单独计提的方法评估贷款损失准备。

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券以及同业拆借和票据转贴现等业务，其信用风险主要由金融市场部根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。

本集团主要通过管理交易对手的信贷额度等手段管理资金业务的信用风险。本集团对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外本集团金融市场部亦会与其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。

(a) 最大信用风险敞口

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为报告期末资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面价值。于报告期末本集团及本行表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注45(1)中披露。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 金融资产的信贷质量分析

本集团

	2012年12月31日				
	发放贷款 和垫款	存放 金融机构/ 拆出资金	买入返售 金融资产	投资	其他
已减值					
按个别方式评估					
已出现减值总额	2,823,933	-	-	-	-
减值损失准备	(1,618,743)	-	-	-	-
净额	1,205,190	-	-	-	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	440,357	-	-	-	-
减值损失准备	(306,661)	-	-	-	-
净额	133,696	-	-	-	-
已逾期未减值总额					
逾期3个月以内 (含3个月)	1,399,913	-	-	-	-
逾期3个月以上 6个月以内 (含6个月)	2,000	-	-	-	-
已逾期未减值总额	1,401,913	-	-	-	-
减值损失准备	(79,102)	-	-	-	-
净额	1,322,811	-	-	-	-
未逾期未减值总额	385,873,425	157,623,007	8,323,974	150,288,350	5,630,192
减值损失准备	(7,317,611)	(5,868)	-	-	-
净额	378,555,814	157,617,139	8,323,974	150,288,350	5,630,192
账面价值	381,217,511	157,617,139	8,323,974	150,288,350	5,630,192

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 金融资产的信贷质量分析(续)

本集团

	2011年12月31日				
	发放贷款 和垫款	存放 金融机构/ 拆出资金	买入返售 金融资产	投资	其他
已减值					
按个别方式评估					
已出现减值总额	2,677,903	-	4,442	-	-
减值损失准备	(1,913,474)	-	(4,442)	-	-
净额	764,429	-	-	-	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	601,230	-	-	-	-
减值损失准备	(402,259)	-	-	-	-
净额	198,971	-	-	-	-
已逾期未减值总额					
逾期3个月以内 (含3个月)	860,953	-	-	-	-
逾期3个月以上 6个月以内 (含6个月)	72,555	-	-	-	-
逾期6个月以上1年 以内(含1年)	432	-	-	-	-
已逾期未减值总额	933,940	-	-	-	-
减值损失准备	(17,504)	-	-	-	-
净额	916,436	-	-	-	-
未逾期未减值总额	330,385,815	66,572,423	9,997,055	132,379,642	7,622,659
减值损失准备	(6,742,202)	-	-	-	-
净额	323,643,613	66,572,423	9,997,055	132,379,642	7,622,659
账面价值	325,523,449	66,572,423	9,997,055	132,379,642	7,622,659

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 金融资产的信贷质量分析(续)

(i) 投资包括交易性金融资产、可供出售债权类投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

(ii) 其他包括衍生金融资产、应收利息和其他应收款项等金融资产。

(c) 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和其他金融机构的买入返售金融资产。未逾期未减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。

本集团

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
已减值		
按个别方式评估		
- 已出现减值总额	-	4,442
- 减值损失准备	-	(4,442)
净额	-	-
未逾期未减值		
- A 至 AAA 级	157,123,000	66,804,257
- 无评级	8,823,981	9,765,221
	165,946,981	76,569,478
- 减值损失准备	(5,868)	-
净额	165,941,113	76,569,478
账面价值	165,941,113	76,569,478

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 债权类投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债权类投资组合信用风险状况。债权类投资评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日债权类投资账面价值按投资评级分布如下:

本集团

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
未逾期未减值		
- AAA 级	20,016,791	11,031,165
- AA-至 AA+级	10,188,797	7,607,137
- A-至 A+级	100,489	82,047
- 低于 A 级	572,903	5,086,519
- 无评级	119,409,370	108,572,774
账面价值	<u>150,288,350</u>	<u>132,379,642</u>
	=====	=====

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动,而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据银监会相关法规要求,建立市场风险管理体系。董事会及下设的风险管理委员会负责领导市场风险管理工作。本集团高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程并全面评价市场风险管理。本集团风险管理部负责制定本集团市场风险管理政策制度并监察市场风险管理状况,金融市场部负责本集团交易账户及银行账户资金业务市场风险的管理,计划财务部负责本集团银行账户利率风险、汇率风险的管理,风险监控部负责独立监察及控制本集团市场风险。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险,资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团定期通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放业务所产生的货币风险以及存贷款货币错配所产生的货币风险。本集团业务经营以人民币为主,外汇敞口并不重大,本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行货币风险管理。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险,并通过与同业进行背对背交易对冲该风险。本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团对交易账户组合和银行账户组合的市场风险分别进行监控管理。本集团风险监控手段包括通过风险价值分析(以下简称“VaR”)、久期监测、缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理;对金融市场部门设立了以利率敏感性指标为主体的市场风险限额体系,并对市场风险限额的使用情况进行监控;通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序确保新业务的市场风险被及早识别和评估。

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 交易账户 VaR 分析

交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的债券。VaR 历史模拟模型是本集团计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团采用 99% 的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为 1%）和历史模拟法对交易账户的利率、汇率及商品价格计算风险价值，持有期为 1 天。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99% 的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1% 机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本集团的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

于各资产负债表日，本集团交易账户的合计 VaR 状况概述如下：

本集团

	<u>12 月 31 日</u>	<u>平均值</u>	<u>最大值</u>	<u>最小值</u>
2012 年	9,754	9,053	11,634	7,504
2011 年	6,440	6,130	7,900	3,750

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 交易账户 VaR 分析(续)

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值的影响，提高市场风险识别能力。

(b) 利率风险敞口

利率风险是指由于市场利率的不利变动所带来的损失的可能性。本集团对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来本集团资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

目前利率风险主要体现在利率政策变动风险和利率敏感性资产负债错配带来的风险。本集团针对利率风险管理的主要措施包括：

- (i) 预期利率走势，密切关注政策动态以全面识别利率风险，力争为利率风险限额的确定和风险敞口的调节提供决策依据；
- (ii) 通过设定风险指标值来约束投资交易行为，并定期进行评估；
- (iii) 及时根据市场预期调整投资组合或融资结构；
- (iv) 建立人民币存贷款利率授权体系；及
- (v) 推进资产负债管理和内部资金转移定价系统，综合运用各类工具调节利率风险敞口。

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利率风险敞口(续)

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期(或到期日,以较早者为准)的分布。

本集团

	2012年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,699,626	104,109,555	-	-	-	105,809,181
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	124,228	79,027,826	77,865,085	600,000	-	157,617,139
买入返售金融资产	-	2,144,000	6,179,974	-	-	8,323,974
发放贷款和垫款(附注 i)	-	288,969,307	91,797,769	450,435	-	381,217,511
投资(附注 ii)	546,940	28,518,551	27,749,837	61,802,241	32,217,721	150,835,290
其他金融资产	5,641,567	-	-	-	-	5,641,567
金融资产合计	8,012,361	502,769,239	203,592,665	62,852,676	32,217,721	809,444,662
金融负债						
向中央银行借款	-	-	(40,000)	-	-	(40,000)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	-	(144,115,214)	(31,056,706)	-	-	(175,171,920)
卖出回购金融资产款	-	(29,694,200)	(501,000)	-	-	(30,195,200)
吸收存款	-	(323,555,555)	(136,871,581)	(75,403,103)	(9,201,468)	(545,031,707)
应付债券	-	-	(2,230,000)	-	(9,989,161)	(12,219,161)
其他金融负债	(9,570,548)	-	-	-	-	(9,570,548)
金融负债合计	(9,570,548)	(497,364,969)	(170,699,287)	(75,403,103)	(19,190,629)	(772,228,536)
	(1,558,187)	5,404,270	32,893,378	(12,550,427)	13,027,092	37,216,126

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利率风险敞口(续)

本集团

	2011年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,825,787	105,186,069	-	-	-	107,011,856
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	144,193	51,564,375	14,832,385	31,470	-	66,572,423
买入返售金融资产	-	9,997,055	-	-	-	9,997,055
发放贷款和垫款(附注 i)	-	274,358,343	51,067,518	97,588	-	325,523,449
投资(附注 ii)	557,856	4,264,182	25,630,122	65,739,186	36,746,152	132,937,498
其他金融资产	7,636,391	-	-	-	-	7,636,391
金融资产合计	10,164,227	445,370,024	91,530,025	65,868,244	36,746,152	649,678,672
金融负债						
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	-	(97,262,142)	(8,139,715)	(795,000)	-	(106,196,857)
卖出回购金融资产款	-	(29,015,220)	-	-	-	(29,015,220)
吸收存款	-	(323,725,711)	(92,018,723)	(51,019,625)	-	(466,764,059)
应付债券	-	-	(5,000,000)	-	(5,000,000)	(10,000,000)
其他金融负债	(6,793,903)	-	-	-	-	(6,793,903)
金融负债合计	(6,793,903)	(450,003,073)	(105,158,438)	(51,814,625)	(5,000,000)	(618,770,039)
	3,370,324	(4,633,049)	(13,628,413)	14,053,619	31,746,152	30,908,633

- (i) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2012年12月31日余额为人民币25.2亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2011年12月31日:人民币16.77亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期1天及以上。
- (ii) 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。

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利率风险敞口(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润的可能影响。下表列示了本集团净利润在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

本集团

	净利润敏感性	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
利率变动(基点)		
+100	584,297	362,731
-100	(584,297)	(362,731)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净利润的影响，基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (iii) 存放中央银行款项和所吸收的活期存款利率保持不变；
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (v) 资产和负债组合并无其他变化；及
- (vi) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，净利润之估计变动。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。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利润的潜在影响。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 货币风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本集团的外汇风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项、投资以及吸收存款等。

交易性外汇风险包括代客外汇买卖及其平盘交易和自营短期投机外汇买卖业务形成的外汇风险。本集团交易账户外汇风险主要是通过交易限额(包括敞口限额和止损限额)来控制。本集团每季度还通过压力测试对交易性外汇风险状况进行评估。个人外汇买卖业务运行在自动成交平台上，本集团个人外汇买卖的交易敞口可以实时监控。本集团的交易处理和风险管理系统对各类交易形成的汇率敞口可以实时计量和监控。另外，本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理外汇风险，并适当运用衍生金融工具(主要是货币远期及货币利率互换)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 货币风险(续)

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本集团

	2012年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央				
银行款项	104,863,417	897,148	48,616	105,809,181
存放同业及其他金融				
机构款项/拆出资金	153,596,684	3,822,952	197,503	157,617,139
买入返售金融资产	8,323,974	-	-	8,323,974
发放贷款和垫款	365,751,225	15,286,675	179,611	381,217,511
投资(附注 i)	150,784,801	50,489	-	150,835,290
其他金融资产	5,483,388	155,824	2,355	5,641,567
金融资产合计	788,803,489	20,213,088	428,085	809,444,662
金融负债				
向中央银行借款	(40,000)	-	-	(40,000)
同业及其他金融机构				
存放款项/拆入资金	(166,566,046)	(8,490,683)	(115,191)	(175,171,920)
卖出回购金融资产款	(30,195,200)	-	-	(30,195,200)
吸收存款	(531,590,315)	(13,107,152)	(334,240)	(545,031,707)
应付债券	(12,219,161)	-	-	(12,219,161)
其他金融负债	(9,439,199)	(129,762)	(1,587)	(9,570,548)
金融负债合计	(750,049,921)	(21,727,597)	(451,018)	(772,228,536)
净头寸	38,753,568	(1,514,509)	(22,933)	37,216,126
信贷承诺	100,587,438	7,205,445	1,471,458	109,264,341
衍生金融工具名义净额	(2,764,384)	2,755,530	25	(8,829)

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 货币风险(续)

本集团

	2011年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央				
银行款项	106,586,960	362,878	62,018	107,011,856
存放同业及其他金融				
机构款项/拆出资金	62,095,629	4,210,501	266,293	66,572,423
买入返售金融资产	9,997,055	-	-	9,997,055
发放贷款和垫款	321,583,987	3,812,042	127,420	325,523,449
投资(附注i)	132,509,514	427,984	-	132,937,498
其他金融资产	3,836,916	3,529,291	270,184	7,636,391
金融资产合计	636,610,061	12,342,696	725,915	649,678,672
金融负债				
同业及其他金融机构				
存放款项/拆入资金	(100,917,275)	(4,921,796)	(357,786)	(106,196,857)
卖出回购金融资产款	(29,015,220)	-	-	(29,015,220)
吸收存款	(461,740,030)	(4,614,393)	(409,636)	(466,764,059)
应付债券	(10,000,000)	-	-	(10,000,000)
其他金融负债	(6,743,135)	(44,459)	(6,309)	(6,793,903)
金融负债合计	(608,415,660)	(9,580,648)	(773,731)	(618,770,039)
净头寸	28,194,401	2,762,048	(47,816)	30,908,633
信贷承诺	92,158,268	6,580,026	1,161,181	99,899,475
衍生金融工具名义净额	752,578	(716,529)	(23,823)	12,226

(i) 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。

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 货币风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。

本集团

	净利润敏感性	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
汇率变动		
对人民币升值100基点	1,467	2,352
对人民币贬值100基点	(1,467)	(2,352)

有关的分析基于以下假设:

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘价(中间价)汇率绝对值波动100个基点造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动100个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润的可能影响；
- (v) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- (vi) 其他变量(包括利率)保持不变；及
- (vii) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

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，并未考虑本集团及本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团实行自上而下，逐级管理的流动性管理原则。在总行层面，实施流动性管理的是总行资产负债管理委员会，决定流动性管理政策和按月监测流动性指标；计划财务部根据资产负债管理委员会的决定下达各项流动性指标，并按月进行监测；金融市场部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性；风险管理部负责全行流动性的风险管理，包括制定风险管理总体战略、政策、流程和指标。

本外币流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持全行兑付充足；持续监控总分行备付金比例和本行现金等流动性资产与生息资产的结构变化，确保满足本行流动性的需求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力；健全信贷风险管理；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，以及早识别可能引发流动性风险的因素。

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析:

本集团

	2012年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	91,041,073	14,768,108	-	-	-	-	-	105,809,181
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	-	1,735,450	46,152,543	31,264,061	77,865,085	600,000	-	157,617,139
买入返售金融资产	-	-	2,144,000	-	6,179,974	-	-	8,323,974
发放贷款和垫款	-	2,520,519	30,098,193	43,207,611	160,893,843	87,413,105	57,084,240	381,217,511
投资(附注i)	546,940	4,848,658	15,785,050	7,514,772	27,467,780	62,170,348	32,501,742	150,835,290
其他金融资产	572,591	219,582	919,436	1,150,916	1,570,793	812,914	395,335	5,641,567
金融资产合计	92,160,604	24,092,317	95,099,222	83,137,360	273,977,475	150,996,367	89,981,317	809,444,662
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	(40,000)	-	-	(40,000)
同业及其他金融机构 存放款项/拆入资金	-	(17,140,293)	(76,836,408)	(50,138,513)	(31,056,706)	-	-	(175,171,920)
卖出回购金融资产款	-	-	(28,094,200)	(1,600,000)	(501,000)	-	-	(30,195,200)
吸收存款	-	(234,704,632)	(47,385,214)	(41,465,710)	(136,871,580)	(75,403,103)	(9,201,468)	(545,031,707)
应付债券	-	-	-	-	-	(2,230,000)	(9,989,161)	(12,219,161)
其他金融负债	-	(4,882,966)	(822,036)	(790,337)	(1,781,146)	(996,595)	(297,468)	(9,570,548)
金融负债合计	-	(256,727,891)	(153,137,858)	(93,994,560)	(170,250,432)	(78,629,698)	(19,488,097)	(772,228,536)
净头寸	92,160,604	(232,635,574)	(58,038,636)	(10,857,200)	103,727,043	72,366,669	70,493,220	37,216,126
衍生金融工具名义金额	-	-	1,465,172	6,460,673	11,054,326	13,069,114	4,040,000	36,089,285

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团

	2011年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	82,433,350	24,578,506	-	-	-	-	-	107,011,856
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	-	2,180,635	39,722,320	14,486,193	10,151,805	31,470	-	66,572,423
买入返售金融资产	-	-	9,997,055	-	-	-	-	9,997,055
发放贷款和垫款	-	1,677,467	21,164,174	31,771,992	128,083,535	93,317,630	49,508,651	325,523,449
投资(附注 i)	557,856	6,306,915	1,546,408	1,863,954	21,429,450	64,926,297	36,306,618	132,937,498
其他金融资产	313,513	170,745	985,363	3,980,835	862,114	850,686	473,135	7,636,391
金融资产合计	83,304,719	34,914,268	73,415,320	52,102,974	160,526,904	159,126,083	86,288,404	649,678,672
金融负债								
同业及其他金融机构 存放款项/拆入资金	-	(29,256,933)	(26,742,963)	(40,782,104)	(8,512,260)	(902,597)	-	(106,196,857)
卖出回购金融资产款	-	-	(29,015,220)	-	-	-	-	(29,015,220)
吸收存款	-	(203,694,378)	(66,295,771)	(43,709,485)	(100,570,357)	(52,444,068)	(50,000)	(466,764,059)
应付债券	-	-	-	-	(2,770,000)	(2,230,000)	(5,000,000)	(10,000,000)
其他金融负债	-	(3,990,680)	(589,729)	(548,710)	(1,031,370)	(534,516)	(98,898)	(6,793,903)
金融负债合计	-	(236,941,991)	(122,643,683)	(85,040,299)	(112,883,987)	(56,111,181)	(5,148,898)	(618,770,039)
净头寸	83,304,719	(202,027,723)	(49,228,363)	(32,937,325)	47,642,917	103,014,902	81,139,506	30,908,633
衍生金融工具名义金额	-	-	1,304,774	1,604,049	5,351,647	600,000	-	8,860,470

(i) 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。

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债未经折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

本集团

	2012年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	105,809,181	105,809,181	91,041,073	14,768,108	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	157,617,139	159,793,789	-	1,735,450	46,216,231	31,515,540	79,664,381	662,187	-
买入返售金融资产	8,323,974	8,450,618	-	-	2,144,907	-	6,305,711	-	-
发放贷款和垫款	381,217,511	417,040,651	-	2,521,787	31,677,965	46,644,788	171,051,076	102,721,166	62,423,869
投资(附注i)	150,835,290	177,934,642	546,940	4,848,658	15,982,147	8,072,428	31,456,947	72,636,437	44,391,085
其他金融资产	643,529	643,529	566,469	77,060	-	-	-	-	-
非衍生金融资产合计	804,446,624	869,672,410	92,154,482	23,951,063	96,021,250	86,232,756	288,478,115	176,019,790	106,814,954
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(40,000)	(41,395)	-	-	-	(338)	(41,057)	-	-
同业及其他金融机构 存放款项/拆入资金	(175,171,920)	(176,446,122)	-	(17,302,603)	(76,954,149)	(50,481,697)	(31,707,673)	-	-
卖出回购金融资产款	(30,195,200)	(30,251,017)	-	-	(28,135,499)	(1,614,518)	(501,000)	-	-
吸收存款	(545,031,707)	(559,434,220)	-	(234,705,194)	(47,416,808)	(41,686,785)	(139,787,108)	(84,459,979)	(11,378,346)
应付债券	(12,219,161)	(19,696,493)	-	-	-	-	(639,916)	(4,527,416)	(14,529,161)
其他金融负债	(1,950,960)	(1,950,960)	-	(1,950,960)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	(764,608,948)	(787,820,207)	-	(253,958,757)	(152,506,456)	(93,783,338)	(172,676,754)	(88,987,395)	(25,907,507)
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融工具									
- 现金流入合计		12,801,130	-	-	1,459,088	2,507,275	8,216,996	617,771	-
- 现金流出合计		(12,815,228)	-	-	(1,464,682)	(2,514,155)	(8,218,715)	(617,676)	-
以净额计算的衍生金融工具		(145)	-	-	-	(105)	(206)	(499)	665
衍生金融工具合计		(14,243)	-	-	(5,594)	(6,985)	(1,925)	(404)	665
信贷承诺		109,264,341	-	19,160,714	12,737,674	21,657,151	39,420,154	8,335,169	7,953,479

50 风险管理 (续)

(3) 流动性风险 (续)

(b) 未折现合同现金流量分析 (续)

本集团

	2011年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	107,011,856	107,011,856	82,433,350	24,578,506	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	66,572,423	67,575,064	-	2,180,635	39,867,478	14,778,204	10,716,301	32,446	-
买入返售金融资产	9,997,055	10,003,205	-	-	10,003,205	-	-	-	-
发放贷款和垫款	325,523,449	382,737,282	-	1,679,684	22,691,746	35,372,236	139,231,491	113,789,113	69,973,012
投资(附注 i)	132,937,498	162,131,748	557,856	6,306,915	2,082,902	2,199,497	25,121,818	76,086,244	49,776,516
其他金融资产	4,909,244	4,913,988	313,513	154,120	769,130	3,190,761	486,464	-	-
非衍生金融资产合计	646,951,525	734,373,143	83,304,719	34,899,860	75,414,461	55,540,698	175,556,074	189,907,803	119,749,528
非衍生金融负债									
同业及其他金融机构 存放款项/拆入资金	(106,196,857)	(106,560,231)	-	(29,366,124)	(26,816,079)	(40,928,933)	(8,543,128)	(905,967)	-
卖出回购金融资产款	(29,015,220)	(29,072,098)	-	-	(29,072,098)	-	-	-	-
吸收存款	(466,764,059)	(495,036,463)	-	(221,690,452)	(66,772,687)	(43,909,000)	(102,556,853)	(60,042,200)	(65,271)
应付债券	(10,000,000)	(13,960,051)	-	-	-	-	(3,254,069)	(3,555,982)	(7,150,000)
其他金融负债	(1,864,255)	(1,864,255)	-	(1,864,255)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	(613,840,391)	(646,493,098)	-	(252,920,831)	(122,660,864)	(84,837,933)	(114,354,050)	(64,504,149)	(7,215,271)
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融工具									
- 现金流入合计		6,989,050	-	-	1,293,826	1,451,774	4,243,450	-	-
- 现金流出合计		(6,977,672)	-	-	(1,297,776)	(1,434,973)	(4,244,923)	-	-
以净额计算的衍生金融工具		(1,323)	-	-	-	(322)	(370)	(631)	-
衍生金融工具合计		10,055	-	-	(3,950)	16,479	(1,843)	(631)	-
信贷承诺		99,899,475	-	18,975,976	12,094,896	20,959,138	37,540,015	6,380,354	3,949,096

(i) 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。

50 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险指由于不完善或无效的内部控制程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。

本集团面对的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、财产损失、营业中断或信息科技系统故障以及交易执行、交割及业务流程相关的问题。本集团基于各项内部控制措施制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告操作风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。本集团以此识别并监控所有主要产品、活动、流程和系统中的固有操作风险。

每个业务部门的高级管理层负责设计和执行操作风险的相关控制。同时，本集团在以下方面制订了相关规定以辅助操作风险的管理：

- 对于包括交易的独立授权等其他适当权责分离的要求；
- 对于交易的对账和监督的要求；
- 监管机构的合规要求和其他法律要求；
- 控制及流程的记录；
- 对于定期分析所面临的操作风险、控制的充分性及处理已辨识风险流程的要求；
- 对于上报操作损失和提出相关补救措施的要求；
- 制定应急计划的要求；
- 培训和职业化发展的机制；
- 道德标准和商业标准；及
- 包括保险等有效的风险转移措施。

(5) 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心资本和附属资本两部分。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%。商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%；计入附属资本的次级债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10% 或超过人民币 85 亿元的商业银行，须计提市场风险资本。本集团完全满足各项法定监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

资本分配

风险调整资本回报率最大化是厘定资本如何分配予本集团内部特定业务或活动的主要准则。本集团的资本管理和分配的政策，由董事会定期审核。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，分配资本予特定业务与活动的流程由计划财务部管理。

50 风险管理(续)

(5) 资本管理(续)

本集团按照银监会颁布的资本充足率及有关规定计算的资本充足率和核心资本充足率如下:

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
核心资本充足率	9.23%	8.47%
资本充足率	13.17%	11.43%
核心资本:		
- 股本	4,234,000	4,234,000
- 资本公积	3,430,698	3,430,698
- 盈余公积和一般风险准备	17,199,375	14,157,657
- 未分配利润	15,846,597	12,152,344
- 少数股东权益	317,637	147,405
核心资本总额	41,028,307	34,122,104
附属资本:		
- 贷款损失一般准备	7,396,713	6,759,706
- 金融工具公允价值变动	219,426	317,713
- 长期次级债务	10,000,000	5,000,000
附属资本总额	17,616,139	12,077,419
资本总额	58,644,446	46,199,523
扣除:		
- 未合并股权投资	306,089	306,089
- 其他	128,097	137,998
资本净额	58,210,260	45,755,436
加权风险资产总额	440,219,804	399,160,991
市场风险资本	147,792	93,850

51 金融工具的公允价值

(1) 金融工具公允价值的确定方法

本集团在估计金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设。

- (i) 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、买入返售金融资产等金融资产以及同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。
- (ii) 交易性金融资产、衍生金融资产和负债及可供出售金融资产以公允价值列报（除非其公允价值无法可靠计量）。对于存在活跃市场的金融工具，本集团将采用市场价格或市场利率作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值。
- (iii) 持有至到期投资及应付债券的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征（如信用风险和到期日）的证券产品收益率为参数，按定价模型或现金流折现法估算公允价值。
- (iv) 应收款项类投资的公允价值是以到期现金流按类似金融工具在当前市场上的到期收益率折现后确定。
- (v) 发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分客户贷款和垫款其实质是浮动利率贷款，遇中国人民银行调整贷款基准利率，该贷款和垫款重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。
- (vi) 吸收存款大部分属于活期或一年内到期的定期存款，其利率按人行利率相若的浮动或短期利率重定价。因此这些客户存款的账面价值与公允价值相若。

51 金融工具的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本集团其他非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2012年12月31日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期投资	67,466,788	67,415,436
应收款项类投资	17,020,472	17,031,316
金融资产合计	84,487,260	84,446,752
	=====	=====
金融负债		
应付债券	12,215,654	12,219,161
	=====	=====
	2011年12月31日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期投资	73,990,217	73,610,725
应收款项类投资	6,199,429	6,330,185
金融资产合计	80,189,646	79,940,910
	=====	=====
金融负债		
应付债券	9,617,383	10,000,000
	=====	=====

51 金融工具的公允价值(续)

(3) 公允价值层级

公允价值计量中的层级取决于对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值。三个层级的定义如下：

第一层级： 相同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；

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)。

以公允价值计量的金融工具当有可靠的市场报价时采用市场报价作为公允价值。当没有可靠的市场报价时须要采用估值技术，比如通过对比其他类似的金融资产、现金流折现、期权定价等，用到的参数包括无风险利率、基准利率、信用点差及汇率。当使用现金流折现法时，管理层会尽最大的努力尽量准确地估计现金流，折现率则参考类似的金融产品。

下表按公允价值三个层级列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

2012年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
- 债券	-	4,848,658	-	4,848,658
衍生金融资产	-	182,500	-	182,500
可供出售金融资产				
- 债权类投资	-	46,355,984	14,636,956	60,992,940
- 权益类投资	51,667	-	430,946	482,613
金融资产合计	51,667	51,387,142	15,067,902	66,506,711
衍生金融负债	-	196,619	-	196,619

51 金融工具的公允价值(续)

(3) 公允价值层级(续)

2011年12月31日	<u>第一层级</u>	<u>第二层级</u>	<u>第三层级</u>	<u>合计</u>
交易性金融资产				
- 债券	-	6,306,915	-	6,306,915
衍生金融资产	-	47,195	-	47,195
可供出售金融资产				
- 债权类投资	-	42,786,369	3,345,448	46,131,817
- 权益类投资	48,787	-	383,469	432,256
金融资产合计	<u>48,787</u>	<u>49,140,479</u>	<u>3,728,917</u>	<u>52,918,183</u>
衍生金融负债	-	29,481	8,168	37,649

本集团金融工具的第一层级和第二层级之间无重大转换。

下表列示本集团对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

可供出售金融资产

	<u>2012年度</u>	<u>2011年度</u>
年初余额	3,728,917	7,248,010
利得或损失总额		
- 于其他综合收益中确认	47,477	(312,323)
购买	26,118,989	20,701,790
结算	(14,827,481)	(23,908,560)
年末余额	<u>15,067,902</u>	<u>3,728,917</u>

51 金融工具的公允价值(续)

(3) 公允价值层级(续)

衍生金融负债

	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
年初余额	8,168	14,893
利得或损失总额		
- 于损益中确认	(8,168)	(6,725)
年末余额	----- ----- -----	----- ----- -----
上述计入当年损益的 利得或损失与年末 资产或负债相关的部分	----- ----- -----	----- ----- -----

52 资产负债表日后事项

根据本行 2013 年 3 月 15 日第三届董事会第十五次会议决议，本行有关利润分配方案详见附注 35 (i)。

53 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。