

上海银行股份有限公司

2012年年度报告

二〇一三年四月

目 录

重要提示.....	1
第一章 董事长致辞.....	2
第二章 行长致辞.....	4
第三章 基本情况简介.....	6
第四章 财务摘要.....	8
第五章 管理层讨论与分析.....	10
第六章 股本变动及股东情况.....	48
第七章 公司治理报告.....	50
第八章 董事、监事、高级管理人员及员工机构情况.....	57
第九章 董事会报告.....	66
第十章 监事会报告.....	70
第十一章 重要事项.....	73
第十二章 组织结构图.....	74
第十三章 备查文件目录.....	75
第十四章 审计报告及财务报表.....	76

重要提示

1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、本行董事会三届十五次会议于2013年3月15日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2012年年度报告的议案》。会议应到董事14人，实到董事14人。本行4名监事列席了本次会议。

3、本行2012年度股东大会于2013年4月8日审议通过了2012年度利润分配方案。

4、本集团按照中国企业会计准则编制的2012年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

5、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，均以人民币列示。“本集团”是指上海银行股份有限公司及其附属公司。

6、本行董事长范一飞、行长金煜、首席财务官施红敏、财务机构负责人王景斌保证本年度报告中财务报表的真实、准确、完整。

上海银行股份有限公司董事会

第一章 董事长致辞

2012 年，全球经济复苏之路迷雾重重、步履维艰，我国经济增长下行压力加大和部分行业产能过剩的矛盾有所加剧。面对更为复杂严峻的经营环境，银行业转型发展时不我待。这一年，上海银行确立了“精品银行”战略，坚持以改革促转型、以创新促发展，面向市场、面向客户、面向基础、面向未来，制订和实施了新的三年发展规划，坚定不移地加快了改革创新、转型发展步伐。经过一年艰苦努力，本行经营业绩呈现平稳向上势头，在众多领域取得新的突破，实现了三年发展规划的良好开局。

秉持提升股东价值的经营理念，我们深刻认识到中小银行的同质化竞争已是穷途末路，欲求得生存发展，就必须走差异化、特色化、资本节约型发展道路，实施战略转型。2012 年，我们根据外部环境变化和自身优劣势，确立了特色定位：致力于成为面向中小企业的综合金融服务提供商、面向城市居民的财富管理专家和养老金融服务专家、依托上海国际金融中心的金融市场领先交易服务商、依托沪港台“上海银行”合作的横跨“两岸三地”的最佳金融服务平台。藉特色经营有效服务实体经济、支持上海国际金融中心建设和促进居民财富增长，进而实现银行业务发展和股东价值提升。一年来，我们大力推进业务、客户和收入结构调整，优化资源配置，强化政策引导，全行战略性业务呈现高速发展态势，中间业务收入实现较快增长，带动收入结构不断优化，盈利能力显著提升。

秉持以客户为中心的服务理念，我们深刻认识到服务是银行的本质属性，必须从客户需求出发，大力推进服务转型。2012 年，以建设“强大的前台、高效的中台、集约的后台”为目标，我们实施了组织架构调整，成立了战略性业务部门，使组织架构前倾、更加贴近客户需求，进一步提升了全行专业化服务能力和集约化管理能力；我们启动了网点转型和柜面流程改造，增强网点营销服务能力，努力为客户提供更便捷的业务流程，提升客户体验；我们加快推进产品创新，推出 OTC 场外交易市场“股权质押贷款”、国内贸易订单融资、外贸通等新产品，不断拓展产品覆盖范围；我们不断丰富网上银行功能，研发手机银行等新系统，进一步构建全方位的客户服务渠道。

秉持经营风险、管理风险的风险理念，我们深刻认识到转型发展的步伐必将行至久远，风险管理基础的构建则须臻于至善。2012 年，我们实施了全面风险管理体

制改革，推动风险管理关口前移，建立起“三道防线”风险责任体系，使全行风险意识不断强化、市场拓展与风险管理融合逐步加强，风险经营能力进一步提升；我们启动并系统部署了新资本监管标准实施各项准备工作，着力提高风险管理的专业性、针对性和有效性；我们启动了《企业内部控制基本规范》建设，加快完善符合上市要求的内部控制体系，推动全行内控管理能力提升；在区域性风险和行业性风险凸现的严峻形势下，我们加强了对重点领域风险预警和管控，风险上升势头有所扼制，全行不良贷款余额和不良贷款率保持了双降。

秉持可持续发展理念，我们深刻认识到基业长青的基础在于固本培元、贡献社会。2012年，我们加强管理，制定资本规划，启动海外发行上市工作，拓宽资本补充渠道，为业务发展提供后续资本支持；我们积极推进人才培养和引进，建立人才储备机制，改革员工职等和薪酬体系，为战略实施和长远发展提供充足的人才储备；我们启动了数据管控项目，加强IT规划和治理，IT对业务发展、管理和转型的支撑作用不断提升；我们积极践行社会责任，坚持推进绿色信贷，努力开展金融普惠，投身社会公益，为改善社会环境持续贡献力量。

本行第三届董事会任期届满，沈若雷先生、傅长禄先生、曹耳东先生和陆静恬女士届满离任，此前李慧敏女士也因工作变动辞去董事职务。在此我谨代表银行暨董事会，对他们的勤勉工作和贡献表示衷心感谢，同时热烈欢迎戴兰芳女士、霍广文先生、方斌先生、姚以贤女士和张伟国先生加入本行董事会。

回顾2012年，广大客户、股东以及社会各界对我行发展给予了充分的信任、关心和支持，全行员工团结一致、共同奋斗，这些一直是上海银行取得成功的基石，也是我们持续推进转型发展的信心和力量之源，在此深表感谢。展望2013年，世界经济形势依然错综复杂，低速增长态势仍将延续，我国发展的重要战略机遇期在内涵和条件方面都将发生很大变化。我们坚信，只要咬定青山不放松，扎实推进战略执行，不断提升专业化经营和精细化管理水平，砥砺前行，坚持不懈，上海银行必定能向“精品银行”目标迈出更加坚实的一步。

第二章 行长致辞

2012 年，既是经济形势复杂多变、银行业发展面临严峻挑战的一年，也是本行实施新一轮三年发展规划、加快改革步伐的一年。本行以“精品银行”为战略愿景，转变经营理念，不断提升全行专业化经营和精细化管理水平，推进转型发展，强化风险防范，提升服务质量，取得了良好的发展成效。

盈利模式逐步转变，经营业绩显著提升。2012 年，本集团实现净利润 75.17 亿元，同比增长 29.46%；平均资产收益率 1.02%，加权平均净资产收益率 19.53%，同比分别提高 0.07 和 1.51 个百分点。这既来自于贷款规模的稳步增长，也得益于收入结构的不断优化和积极有效的成本管理。2012 年末，本集团本外币贷款余额 3,905.40 亿元，同比增长 16.72%；全年实现利息净收入 156.11 亿元，同比增长 18.40%。稳步推进传统中间业务发展，加快投资银行与另类投资服务等新兴中间业务发展，全年实现手续费及佣金净收入 13.61 亿元，同比增长 27.71%；手续费及佣金净收入占比 7.87%，同比提高 0.35 个百分点，收入结构不断优化。同时，进一步加强成本精细化管理，向管理要效益，通过完善资源配置机制，有保有压，压缩无效支出，促进资源消耗与业务发展相协调，全年发生营业费用 57.58 亿元，同比增长 6.90%，低于营业收入增幅 15.19 个百分点；成本收入比 33.30%，同比下降 4.73 个百分点。

结构调整不断深入，转型发展稳步推进。本行认真贯彻国家宏观政策和监管要求，积极采取各项措施，不断优化资产、信贷和客户结构，推动转型发展。加快拓展风险较低、资本占用较少的金融市场业务，年末占集团资产余额比重 38.80%，同比提高 6.85 个百分点；不断提升资产运营水平，提高资产综合收益率，本集团全年生息资产平均收益率 4.98%，同比提高 0.31 个百分点。实施差异化的经济资本占用政策，巩固并加强先进制造业、现代服务业等业务领域信贷投入，加大对中小企业的支持力度，积极发展绿色信贷，严格限制高风险领域、行业和客户新增授信业务，提高信贷资源的产出效率，本集团全年贷款平均收益率 6.43%，同比提高 0.32 个百分点。优化客户结构，有效提高小企业和个人高端客户数量和比重，2012 年末，本行小企业贷款客户 3,511 户，贷款余额 317.30 亿元，同比分别增长 4.68%和 15.51%；个人高端客户总资产 158.46 亿元，同比增长 125%。着眼于加快形成市场竞争优势，本行与多家国际著名金融机构进行战略合作，加快推进战略性业务发展。以债务融资和项目融资为重点，有效推进各项投资银行业务，全年债务融资工具累计发行 178 亿元，同比增长 41%。着眼于打造重点面向中等及以上收入家庭的财富管理专家，稳步推进私人银行业务，首家私人银行与财富管理中心开业。积极推动另类投资服务，获得 QFLP 试点托管银行资格，RQFLP、外资天使基金综合金融服务获得突破，2012 年末，本行托管资产规模 804 亿元，同比增长 148%。此外，港台业务、养老金融业

务等也实现较好发展。

风险管控能力持续加强，业务运营更加稳健。本行实施风险管理体制改革，提升全员风险管理意识，全行风险管控合力得到凝聚。加强了并表风险、国别风险、理财业务风险等管理，强化风险垂直管理体系建设，进一步提高全面风险管理能力。研究启动信用风险内部评级法等风险计量工具开发，稳步推进新资本管理办法实施。抓住关键环节强化操作风险管理，持续提高内部控制和案件防控能力，保障业务安全稳定运营。加大信用风险防范力度，强化对政府融资平台和重点风险领域的监控与管理，积极防范外部形势和企业经营情况变化可能带来的风险，妥善处置大额风险资产，加大化解核销力度，确保不良贷款实现“双降”。2012年末，本集团不良贷款余额 32.64 亿元，同比减少 0.15 亿元；不良贷款率 0.84%，同比下降 0.14 个百分点；拨备覆盖率 285.58%，同比提高 8.82 个百分点，风险抵御能力不断增强。

业务创新和渠道建设有效推进，服务质量不断提高。本行适应市场和客户需求，注重加大创新，推出了单位本外币结构性存款、金融 IC 借记卡等新产品，并全国首家推出了 OTC 场外交易市场“股权质押贷款”，金融服务能力不断增强。进一步完善协同发展、高效优质的多渠道服务体系，提升客户服务便利度。全年新设网点 22 家，迁址改造网点 18 家，优化网点布局和功能，加快网点转型步伐，提高网点服务效率，强化客户体验。2012 年度，本行有 5 家营业网点荣获“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”称号。大力推进电子银行建设，个人和企业网银客户渗透率分别达到 19%和 32%，各类自助机具达到 2,337 台。

2013 年，宏观经济将稳中趋好，但不确定性因素依然存在。随着利率市场化的加快推进、金融脱媒的不断深化以及新资本管理办法的逐步实施，商业银行将面临更为严峻的挑战。为此，本行将加快推进三年发展规划，着力强化战略执行力；主动抓好结构调整、资源配置与定价管理，全面增强综合盈利能力；持续推进体制机制建设，稳步提高全面风险管理能力；有序推进各项重点工作，提升基础支撑能力，进一步推进本行经营管理水平再上新的台阶。

第三章 基本情况简介

一、法定中文名称：上海银行股份有限公司

（简称：上海银行、上行，下称“本行”）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

二、法定代表人：范一飞

三、董事会秘书：李晓红

四、联系地址：中国上海市浦东新区银城中路 168 号

上海银行股份有限公司董事会办公室

五、注册地址：中国上海市浦东新区银城中路 168 号

办公地址：中国上海市浦东新区银城中路 168 号

邮政编码：200120

总 机：0086-21-68475888

传 真：0086-21-68476215

国际互联网网址：<http://www.bankofshanghai.com>

电子信箱：webmaster@bankofshanghai.com

六、选定的信息披露报纸：《金融时报》

刊登年度报告的国际互联网网址：<http://www.bankofshanghai.com>

年度报告备置地点：本行董事会办公室

七、其他有关资料

首次注册登记日期：1996 年 1 月 30 日

变更注册登记日期：2012年3月27日

注册登记机关：上海市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：310000400138557

税务登记号码：国税沪字 310043132257510

地税沪字 310043132257510

组织机构代码：13225751-0

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所及毕马威会计师事务所

八、本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

九、排名和奖项

(一) 报告期内获奖情况

奖项名称	颁奖单位
中国银行业“普及金融知识万里行”系列活动最佳实践奖	中国银行业协会
2011 年信贷支持保障房建设工作“突出贡献奖”	上海银监局
《上海银行同业·年度奖项》2011 年度银团贷款最佳机构奖	上海市银行同业公会
《上海银行同业·年度奖项》2012 年度机构贡献奖、小微企业最佳科技金融服务奖、最佳机构奖、产品创新奖	上海市银行同业公会
全国敬老模范单位	全国老龄委办公室、民政部、教育部等
上海市敬老十佳楷模单位	上海市老龄委办公室
“2011 年度黄金成交总量十大企业”称号	中国黄金协会
2012 中国金融创新奖——上海银行最佳金融企业形象奖、“成长金规划”小企业金融服务品牌营销活动案例	中国《银行家》杂志、中国社会科学院金融研究所金融产品中心

(二) 2012 年排名情况

1、英国《银行家》(*The Banker*) “2012 年全球前 1000 家银行”(*Top 1000 World Banks 2012*) 一级资本排名第 172 位。

2、《亚洲银行家》(*The Asian Banker*) “2012 年亚洲银行 500 强”资产规模(*The Region's Largest Banks*) 排名第 55 位。

第四章 财务摘要

本年度报告所载财务资料按照中国企业会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

一、主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2012年	2011年	变化	2010年
利息净收入	15,661,036	13,227,029	18.40%	12,206,244
手续费及佣金净收入	1,360,679	1,065,477	27.71%	781,661
其他营业收入	268,258	-130,314	上年同期为负	-39,289
营业收入	17,289,973	14,162,192	22.09%	12,948,616
业务及管理费	-5,758,051	-5,386,510	6.90%	-4,668,752
资产减值损失	-1,063,716	-929,584	14.43%	-1,788,027
营业利润	9,115,977	6,672,499	36.62%	5,643,814
利润总额	9,192,605	6,716,583	36.86%	5,739,209
净利润	7,517,432	5,806,553	29.46%	5,028,161
归属于母公司股东的净利润	7,508,900	5,806,148	29.33%	5,028,161
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	7,455,360	5,774,924	29.10%	4,948,969
经营活动产生的现金流量净额	3,879,167	9,796,484	-60.40%	29,359,369
于12月31日				
总资产	816,903,953	655,800,006	24.57%	566,775,198
客户贷款和垫款总额	390,539,628	334,598,888	16.72%	298,435,601
总负债	774,632,335	620,523,587	24.84%	537,288,108
客户存款	545,031,707	466,764,059	16.77%	409,522,279
股东权益	42,271,618	35,276,419	19.83%	29,487,090
归属于母公司股东的权益	41,953,981	35,129,014	19.43%	29,487,090
股本	4,234,000	4,234,000	-	4,234,000
核心资本	41,028,307	34,122,104	20.24%	28,733,917
附属资本	17,616,139	12,077,419	45.86%	5,898,969
资本净额	58,210,260	45,755,436	27.22%	34,183,979
加权风险资产总额及市场风险调整	442,067,204	400,334,116	10.42%	331,982,911
每股计（人民币元）				
基本每股收益	1.77	1.37	29.20%	1.20
稀释每股收益	1.77	1.37	29.20%	1.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.76	1.36	29.41%	1.18
每股经营活动产生的现金流量净额	0.92	2.31	-60.17%	6.93
归属于母公司股东的每股净资产	9.91	8.30	19.40%	6.96

二、主要财务指标

盈利能力指标	2012年	2011年	增减 (个百分点)	2010年
平均资产收益率	1.02%	0.95%	0.07	0.97%
加权平均净资产收益率	19.53%	18.02%	1.51	18.85%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	19.39%	17.92%	1.47	18.55%
净利息差	2.06%	2.13%	-0.07	2.35%
净利息收益率	2.25%	2.29%	-0.04	2.45%
加权风险资产收益率	1.78%	1.59%	0.19	1.76%
成本收入比	33.30%	38.03%	-4.73	36.06%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	7.87%	7.52%	0.35	6.04%
资本充足指标	2012年 12月31日	2011年 12月31日	增减 (个百分点)	2010年 12月31日
核心资本充足率	9.23%	8.47%	0.76	8.59%
资本充足率	13.17%	11.43%	1.74	10.30%
总权益对资产总额比率	5.17%	5.38%	-0.21	5.20%
资产质量指标	2012年 12月31日	2011年 12月31日	增减 (个百分点)	2010年 12月31日
不良贷款率	0.84%	0.98%	-0.14	1.12%
拨备覆盖率	285.58%	276.76%	8.82	248.85%
贷款拨备比例	2.39%	2.71%	-0.32	2.80%

[注] 1、净利息差为平均生息资产收益率减平均计息负债付息率；

2、净利息收益率为利息净收入除以生息资产平均余额；

3、加权风险资产收益率为净利润除以期初及期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。

第五章 管理层讨论与分析

报告期内，全球经济形势依旧复杂严峻，欧债危机暂时有所缓和但前景不明，主要经济体量化宽松措施频出，大部分新兴经济体增长势头放缓，全球经济在缓慢复苏与通胀压力中深度调整，总体还未走出低谷。

国内经济正处于转型过程中，经济增长有所减速，部分实体经济经营难度增加。政府通过加强和改善宏观调控、加快转变经济发展方式等，促进国内消费需求回升，投资平稳较快增长，物价涨幅稳步回落，经济增长的内需驱动力量正在逐步增强。

金融改革持续深化，中国人民银行两次下调存贷款基准利率，首次放开存款利率上限，进一步扩大贷款利率下限，利率市场化进程加快；人民币汇率弹性增强，人民币国际化进程加快；金融脱媒不断深化，同业竞争日趋激烈；银行业审慎经营要求日趋严格，新资本管理办法出台，资本约束进一步强化。

在中国人民银行继续实施稳健货币政策的背景下，货币市场利率在波动中总体回落；债券市场快速发展，债券融资在直接融资中的比重增加显著；股票市场指数宽幅震荡并总体上行，全年市场交易量有所下降。

上海国际金融中心建设稳步推进。金融机构继续集聚，金融创新不断加快，金融环境持续改善，金融人才加快集聚，金融资源配置功能进一步增强，多功能、多层次的金融市场体系正在快速发展。

本行结合国家宏观经济政策和金融业发展趋势，以主动服务上海国际金融中心建设为契机，以三年发展规划为引领，积极推进专业化经营，加强精细化管理，全面推进转型发展，不断提升核心竞争力。

一、主要业务

本行业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理局等监管机构批准的其他业务。

二、财务回顾

报告期内，本行以《上海银行三年发展规划（2012-2014年）》为指引，认真落实各项业务发展计划，贯彻执行国家宏观调控政策，迎难而上，在加强精细化管理中推进专业化经营，取得了良好的经营业绩。

盈利水平快速提升。报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 75.09 亿元，同比增长 29.33%；平均资产收益率 1.02%，同比提高 0.07 个百分点；加权平均净资产收益率 19.53%，同比提高 1.51 个百分点；基本每股收益 1.77 元，同比增加 0.40 元。

业务发展明显加快。报告期末，本集团资产总额 8,169.04 亿元，同比增加 1,611.04 亿元，增幅 24.57%；负债总额 7,746.32 亿元，同比增加 1,541.09 亿元，增幅 24.84%。推动业务转型，投资银行与另类投资服务等战略性业务快速发展，报告期内实现手续费及佣金净收入 13.61 亿元，同比增加 2.95 亿元，增幅 27.71%；手续费及佣金净收入占营业收入的比重 7.87%，同比提高 0.35 个百分点。

资产质量基本稳定。在经济增长下行压力加大、银行业整体资产风险上升的背景下，主动加大风险防范力度，妥善处置大额风险资产，不良贷款实现“双降”。报告期末，本集团不良贷款余额 32.64 亿元，不良贷款率 0.84%，同比减少 0.15 亿元和 0.14 个百分点；拨备覆盖率 285.58%，同比提高 8.82 个百分点，抵御风险能力进一步增强。

运营效率显著提高。本集团通过完善资源配置机制，加强成本精细化管理，促进资源消耗与业务发展相协调，提升运营效率，报告期内成本收入比 33.30%，同比下降 4.73 个百分点。

资本状况持续改善。采取多项措施改善资本充足水平，为 2013 年执行新的资本监管要求做好准备。一是提升盈利能力，增强内部积累能力；二是优化资产结构，优先发展低资本耗用业务，降低加权风险资产综合权重；三是发行 50 亿元次级债券，补充附属资本。报告期末，本集团资本充足率 13.17%，较 2011 年末提高 1.74 个百分点。

（一） 利润表分析

报告期内，本集团实现利润总额 91.93 亿元，同比增长 36.86%；净利润 75.17 亿元，同比增长 29.46%。

单位：人民币千元

项目	2012 年	2011 年	变化
利息净收入	15,661,036	13,227,029	18.40%
手续费及佣金净收入	1,360,679	1,065,477	27.71%
其他营业收入	268,258	-130,314	上年同期为负
营业收入	17,289,973	14,162,192	22.09%
营业税金及附加	-1,335,360	-1,150,086	16.11%
业务及管理费	-5,758,051	-5,386,510	6.90%
资产减值损失	-1,063,716	-929,584	14.43%
其他业务支出	-16,869	-23,513	-28.26%
营业利润	9,115,977	6,672,499	36.62%
营业外收支净额	76,628	44,084	73.82%
利润总额	9,192,605	6,716,583	36.86%
所得税费用	-1,675,173	-910,030	84.08%
净利润	7,517,432	5,806,553	29.46%
其他综合收益	-133,513	343,856	-138.83%
综合收益总额	7,383,919	6,150,409	20.06%

1、利息净收入分析

报告期内，本集团实现利息净收入 156.61 亿元，同比增加 24.34 亿元，增幅 18.40%。其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 24.45 亿元，净利息收益率收窄使得利息净收入减少 0.71 亿元，其他变动 0.58 亿元。

报告期内，本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收 益率/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收 益率/ 成本率
资产						
贷款和垫款总额	354,226,495	22,771,504	6.43%	314,843,344	19,225,115	6.11%
证券投资	128,921,807	5,045,429	3.91%	127,537,429	4,560,268	3.58%
存放中央银行款项	94,856,840	1,484,216	1.56%	90,422,748	1,321,462	1.46%
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	118,781,397	5,288,115	4.45%	43,566,379	1,805,627	4.14%
其他	-	96,180	-	-	13,828	-
总生息资产	696,786,539	34,685,444	4.98%	576,369,900	26,926,300	4.67%
总减值准备	-9,306,595			-8,692,650		
非生息资产	14,199,338			13,536,760		
资产总额	701,679,282			581,214,010		
负债						
吸收存款	492,378,794	12,753,159	2.59%	430,179,175	9,234,100	2.15%
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）	149,652,899	5,744,908	3.84%	101,442,463	4,095,461	4.04%
应付债券	10,035,004	486,788	4.85%	8,041,096	353,341	4.39%
其他	17,105	39,553	-	-	16,369	-
总计息负债	652,083,802	19,024,408	2.92%	539,662,734	13,699,271	2.54%
非计息负债	10,697,912			8,919,356		
负债总额	662,781,714			548,582,090		
利息净收入		15,661,036			13,227,029	
净利差		2.06%			2.13%	
净利息收益率		2.25%			2.29%	

报告期内，本集团净利差和净利息收益率分别为 2.06%和 2.25%，同比分别下降 0.07 个百分点和 0.04 个百分点。受人民银行两次降息影响，下半年贷款收益率下降较为明显，本集团优化资产负债结构，加强定价管理，保持全年净利息收益率同比基本持平，略有下降。

本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较 2011 年变动的
影响情况如下：

单位：人民币千元

项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
资产			
贷款和垫款总额	2, 531, 752	1, 014, 637	3, 546, 389
证券投资	54, 178	430, 983	485, 161
存放中央银行款项	69, 380	93, 374	162, 754
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入 返售金融资产）	3, 348, 552	133, 936	3, 482, 488
其他			82, 352
利息收入变化	6, 003, 862	1, 672, 930	7, 759, 144
负债			
吸收存款	1, 611, 039	1, 908, 020	3, 519, 059
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出 回购金融资产）	1, 850, 713	-201, 266	1, 649, 447
应付债券	96, 722	36, 725	133, 447
其他			23, 184
利息支出变化	3, 558, 474	1, 743, 479	5, 325, 137
利息净收入变化	2, 445, 388	-70, 549	2, 434, 007

2、手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2012年	2011年	变动
手续费及佣金收入	1, 513, 637	1, 201, 334	26. 00%
代理手续费收入	441, 696	299, 357	47. 55%
顾问和咨询费收入	343, 265	327, 077	4. 95%
银行卡手续费收入	339, 275	248, 302	36. 64%
托管及其他受托业务佣金收入	90, 521	11, 515	686. 11%
结算与清算手续费收入	83, 349	87, 244	-4. 46%
电子银行手续费收入	21, 954	24, 587	-10. 71%
其他	193, 577	203, 252	-4. 76%
手续费及佣金支出	-152, 958	-135, 857	12. 59%
手续费及佣金净收入	1, 360, 679	1, 065, 477	27. 71%

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入13.61亿元，同比增加2.95亿元，增幅27.71%。手续费及佣金净收入占营业收入比例较2011年提高0.35个百分点至7.87%。

其中，代理手续费收入4.42亿元，同比增加1.42亿元，增幅47.55%，主要是大力发展理财等代理业务，业务收入实现快速增长。

顾问和咨询费收入3.43亿元，同比增加0.16亿元，增幅4.95%，主要是在规范经营的基础上，积极拓展债务融资工具承销、专项财务顾问业务。

银行卡手续费收入3.39亿元，同比增加0.91亿元，增幅36.64%，主要原因一是扩大客户规模，二是提升客户的活跃度，推动交易额的增长。

托管及其他受托业务佣金收入0.91亿元，同比增加0.79亿元，增幅86.11%，主要是资产托管、委托贷款等业务收入增加。

结算与清算手续费收入0.83亿元，同比基本持平。

电子银行手续费收入0.22亿元，同比减少0.03亿元，降幅10.71%。仅包含电子银行服务手续费，收入下降主要是受到服务费扣费时间调整的影响。

其他手续费及佣金收入1.94亿元，同比减少0.10亿元，降幅4.76%，主要是票据承兑等担保和信用承诺相关收入减少。

3、其他非利息收益

单位：人民币千元

项目	2012 年	2011 年	变化
投资净收益/(损失)	118,665	-218,750	上年同期为负
公允价值变动净(损失)/收益	-68,177	44,379	-253.62%
汇兑净收益/(损失)	137,106	-11,992	上年同期为负
其他业务收入	80,664	56,049	43.92%

报告期内，本集团投资净收益1.19亿元，同比增加3.37亿元，主要是出售可供出售金融资产和交易性金融资产收益增加所致。

公允价值变动损失0.68亿元，同比减少1.13亿元，主要由于交易性金融资产和衍生金融工具公允价值减少。

汇兑净收益1.37亿元，同比增加1.49亿元，主要是在人民币汇率基本稳定的外部环境下，代客及自营外汇交易净收益增加。

其他业务收入0.81亿元，同比增加0.25亿元。

4、业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2012年	2011年	变化
员工成本	3,366,105	3,026,861	11.21%
物业及设备支出	1,233,824	1,142,478	8.00%
其他办公及行政费用	1,158,122	1,217,171	-4.85%
业务及管理费	5,758,051	5,386,510	6.90%
成本收入比	33.30%	38.03%	-4.73个百分点

报告期内，本集团加强成本管理，促进资源消耗与业务发展相协调，业务及管理费57.58亿元，同比增加3.72亿元，增幅6.90%；成本收入比33.30%，同比下降4.73个百分点。其中，员工成本33.66亿元，同比增加3.39亿元，增幅11.21%；物业及设备支出12.34亿元，同比增加0.91亿元，增幅8.00%；其他办公及行政费用同比减少0.59亿元，降幅4.85%。

5、资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2012年	2011年
发放贷款和垫款	1,058,700	925,792
拆放同业	5,868	-
可供出售金融资产	3,590	-
买入返售金融资产	-4,442	-
其他资产	-	3,792
合计	1,063,716	929,584

报告期内，本集团计提资产减值损失10.64亿元，同比增加1.34亿元，增幅14.43%。其中，发放贷款和垫款减值损失10.59亿元，同比增加1.33亿元，增幅14.36%，主要是贷款规模扩大，审慎计提拨备；拆放同业和可供出售金融资产减值损失主要是根据监管和审慎经营要求计提国别风险准备金。

6、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用16.75亿元，同比增加7.65亿元，增幅84.08%；所得税实际税率为18.22%，低于25%的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

7、其他综合收益

其他综合收益为-1.34亿元，主要是受可供出售金融资产公允价值下降影响。

（二）资产负债表分析

1、资产

报告期末，本集团资产总额8,169.04亿元，同比增加1,611.04亿元，增幅24.57%，主要是由于客户贷款和垫款、投资、存放同业及其他金融机构款项等增长。

客户贷款和垫款净额3,812.18亿元，同比增加556.94亿元，增幅17.11%，主要是由于票据业务规模扩大。

投资1,508.35亿元，同比增加178.98亿元，增幅13.46%，主要是随着整体业务规模扩大，适度扩大投资规模。

现金及存放中央银行款项1,058.09亿元，同比减少12.03亿元，降幅1.12%。主要是央行下调法定存款准备金率，同时本集团加强精细化管理，提高资金运用效率，控制超额备付。

存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）1,659.41亿元，同比增加893.72亿元，增幅116.72%。主要是由于本集团大力发展金融市场业务，增加存放同业资产配置。

单位：人民币千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	390,539,628		334,598,888	
贷款减值损失准备	-9,322,117		-9,075,439	
贷款和垫款净额	381,217,511	46.67%	325,523,449	49.64%
投资（注1）	150,835,290	18.46%	132,937,498	20.27%
现金及存放中央银行款项	105,809,181	12.95%	107,011,856	16.32%
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	165,941,113	20.31%	76,569,478	11.67%
应收利息	4,815,538	0.59%	2,679,952	0.41%
其他（注2）	8,285,320	1.02%	11,077,773	1.69%
资产总额	816,903,953	100.00%	655,800,006	100.00%

[注] 1、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；

2、包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

（1）客户贷款和垫款

报告期末，本集团贷款和垫款总额3,905.40亿元，同比增加559.41亿元，增幅16.72%，主要是本集团审慎投放贷款，一般贷款增速有所放缓，相对增加低风险票据业务规模，公司贷款和垫款占比72.16%，个人贷款和垫款占比12.99%，同比分别下降5.50和2.51个百分点；票据贴现占比14.85%，同比上升8.01个百分点。

单位：人民币千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	281,823,990	72.16%	259,836,101	77.66%
个人贷款和垫款	50,708,456	12.99%	51,879,630	15.50%
票据贴现	58,007,182	14.85%	22,883,157	6.84%
贷款和垫款总额	390,539,628	100.00%	334,598,888	100.00%

其中，个人贷款和垫款的业务结构如下：

单位：人民币千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
住房按揭贷款	36,616,360	72.21%	38,732,535	74.65%
个人经营性贷款	8,340,489	16.45%	8,331,755	16.06%
信用卡	4,240,044	8.36%	3,354,184	6.47%
其他	1,511,563	2.98%	1,461,156	2.82%
合计	50,708,456	100.00%	51,879,630	100.00%

报告期内，本集团严格执行国家关于住房按揭贷款的宏观调控政策，个人贷款重点支持优质客户消费信贷需求。报告期末，个人经营性贷款和信用卡贷款合计占比24.81%，同比上升2.28个百分点。

按担保方式划分的贷款分布情况如下：

单位：人民币千元

担保方式	贷款余额	占贷款总额比例
信用贷款	49,272,761	12.62%
保证贷款	108,577,171	27.80%
抵押贷款	150,030,207	38.41%
质押贷款	82,659,489	21.17%
贷款和垫款总额	390,539,628	100.00%

贷款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2012 年	2011 年
年初余额	9,075,439	8,347,344
本年计提	1,548,983	1,473,549
本年转回	-490,283	-547,757
本年收回原核销贷款	81,967	76,377
折现回拨	-58,131	-39,200
本年核销	-832,488	-220,881
汇兑差异	-3,370	-13,993
年末余额	9,322,117	9,075,439

报告期内，本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。报告期末，客户贷款和垫款减值准备余额93.22亿元，同比增加2.47亿元；拨备覆盖率285.58%，同比提高8.82个百分点；贷款拨备率2.39%，同比下降0.32个百分点。

（2）投资

单位：人民币千元

类别	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
交易性金融资产	4,848,658	6,306,915
可供出售金融资产	61,539,880	46,689,673
持有至到期金融资产	67,415,436	73,610,725
应收款项类投资	17,031,316	6,330,185
投资总额	150,835,290	132,937,498

报告期末，本集团投资总额1,508.35亿元，同比增加178.98亿元，增幅13.46%。其中可供出售金融资产和应收款项类投资同比分别增加148.50亿元和107.01亿元；交易性金融资产和持有至到期金融资产同比分别下降14.58亿元和61.95亿元。

其中，按金融资产性质划分的投资构成情况如下：

单位：人民币千元

类别	2012年12月31日	2011年12月31日
债权投资	150,288,350	132,379,642
权益工具	546,940	557,856
投资总额	150,835,290	132,937,498

持有的重大政府债券情况如下：

单位：人民币千元

债券种类	年利率	面值	到期时间
2001年	3.85%-4.69%	570,000	2016.6-2021.10
2003年	2.80%-4.18%	325,000	2013.4-2018.10
2005年	3.56%-4.44%	904,450	2015.2-2025.5
2006年	2.51%-3.70%	10,160,000	2013.2-2026.6
2007年	2.93%-4.69%	8,606,600	2014.2-2037.5
2008年	2.71%-4.94%	10,631,000	2013.4-2038.5
2009年	2.26%-4.18%	12,860,000	2014.4-2039.10
2010年	2.23%-4.08%	20,601,400	2013.3-2060.5
2011年	2.82%-4.73%	16,030,000	2014.3-2041.6
2012年	2.74%-4.29%	8,870,000	2013.7-2032.9
合计		89,558,450	

2、负债

报告期末，本集团负债总额7,746.32亿元，同比增加1,541.09亿元，增幅24.84%。其中，吸收存款同比增加782.68亿元，增幅16.77%；在负债总额中占比70.36%，同比减少4.86个百分点。同业及其他金融机构存放款项和拆入资金同比增加701.55亿元，增幅51.89%；占比26.51%，同比增加4.72个百分点。应付债券同比增加22.19亿元，增幅22.19%，主要是由于本集团完成发行50亿元次级债券。

单位：人民币千元

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比	金额	占总额 百分比
吸收存款	545,031,707	70.36%	466,764,059	75.22%
同业及其他金融机构存放和拆入 款项（含卖出回购金融资产）	205,367,120	26.51%	135,212,077	21.79%
应付债券	12,219,161	1.58%	10,000,000	1.61%
其他（注）	12,014,347	1.55%	8,547,451	1.38%
负债总额	774,632,335	100.00%	620,523,587	100.00%

[注]包括向中央银行借款、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息及其他负债。

报告期末本集团按产品类型划分的客户存款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比	金额	占总额 百分比
公司存款	311,300,605	57.12%	260,215,682	55.75%
活期存款	163,631,360	30.02%	146,149,868	31.31%
定期存款	147,669,245	27.10%	114,065,814	24.44%
个人存款	148,050,760	27.16%	128,839,437	27.60%
活期存款	31,626,910	5.80%	30,362,782	6.50%
定期存款	116,423,850	21.36%	98,476,655	21.10%
保证金存款	31,108,548	5.71%	22,729,604	4.87%
财政性存款	54,571,794	10.01%	54,979,336	11.78%
吸收存款总额	545,031,707	100.00%	466,764,059	100.00%

报告期末，本集团吸收存款总额5,450.32亿元，同比增加782.68亿元，增幅16.77%。从客户结构看，公司存款占比57.12%，个人存款占比27.16%，保证金和财政性存款合计占比15.72%。定期存款同比增长24.25%，高于活期存款增幅（10.62%），占吸收存款总额比例48.46%，同比增加2.92个百分点。

3、主要存款与贷款结构情况

单位：人民币千元

项目	平均余额	平均利率
活期对公存款	161,579,820	0.88%
定期对公存款	163,515,072	3.69%
保证金存款	27,199,371	2.64%
活期储蓄存款	30,519,624	0.43%
定期储蓄存款	109,564,907	4.05%
企业贷款	265,955,903	6.54%
个人贷款	51,373,830	5.87%
票据贴现	36,896,762	6.40%

4、股东权益

单位：人民币千元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
股本	4,234,000	4,234,000
资本公积	3,869,549	4,003,062
盈余公积	9,969,375	8,227,657
一般风险准备	7,230,000	5,930,000
未分配利润	16,651,057	12,734,295
归属于母公司股东权益	41,953,981	35,129,014
少数股东权益	317,637	147,405
股东权益合计	42,271,618	35,276,419

报告期末，股东权益422.72亿元，同比增加69.95亿元，增幅19.83%；归属于母公司股东权益419.54亿元，同比增加68.25亿元，增幅19.43%，主要是本集团业务规模扩大，净利润增长。

5、资本充足率

按照中国银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算，报告期末，本集团资本充足率为13.17%，核心资本充足率为9.23%，分别较2011年末上升1.74个和0.76个百分点。主要原因一是增强盈利能力，增加利润留存充实核心资本；二是优化资产结构，降低加权风险资产综合权重；三是2012年12月完成发行50亿元次级债券，补充附属资本。

单位：人民币千元

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
核心资本充足率	9.23%	8.47%	8.59%
资本充足率	13.17%	11.43%	10.30%
资本基础组成部分			
核心资本：			
实收资本	4,234,000	4,234,000	4,234,000
资本公积	3,430,698	3,430,698	3,430,698
盈余公积和一般风险准备	17,199,375	14,157,657	11,479,209
未分配利润	15,846,597	12,152,344	9,590,010
少数股东权益	317,637	147,405	—
核心资本总额	41,028,307	34,122,104	28,733,917
附属资本：			
贷款损失一般准备	7,396,713	6,759,706	5,768,130
金融工具公允价值变动	219,426	317,713	130,839
长期次级债务	10,000,000	5,000,000	—
附属资本总额	17,616,139	12,077,419	5,898,969
资本总额	58,644,446	46,199,523	34,632,886
扣除：			
未合并股权投资	-306,089	-306,089	-306,089
其他	-128,097	-137,998	-142,818
资本净额	58,210,260	45,755,436	34,183,979
加权风险资产总额及市场风险调整	442,067,204	400,334,116	331,982,911

（三） 资产负债表表外项目分析

报告期末，本集团主要表外项目余额如下：

单位：人民币千元

项目	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
原到期日 1 年以上（含 1 年）的贷款承诺	10,131,515	8,007,243
银行承兑汇票	57,436,637	59,523,141
信用证	11,715,748	7,173,175
保函	10,819,727	6,219,940
经营租赁承诺	1,676,265	1,749,465
资本性支出承诺	580,214	530,992

（四） 贷款质量分析

1、按五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	380,659,017	97.47%	323,709,268	96.75%	289,242,032	96.92%
关注类	6,616,322	1.69%	7,610,487	2.27%	5,839,252	1.96%
次级类	1,848,143	0.48%	963,554	0.29%	706,749	0.24%
可疑类	784,100	0.20%	1,761,694	0.53%	1,989,028	0.66%
损失类	632,046	0.16%	553,885	0.16%	658,540	0.22%
客户贷款和垫款总额	390,539,628	100.00%	334,598,888	100.00%	298,435,601	100.00%
不良贷款余额	3,264,289		3,279,133		3,354,317	
不良贷款率	0.84%		0.98%		1.12%	

报告期末，本集团不良贷款余额 32.64 亿元，同比减少 0.15 亿元；不良贷款率 0.84%，同比下降 0.14 个百分点，不良贷款实现“双降”。

2、按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
公司类贷款和垫款	281,823,990	2,728,642	0.97%	259,836,101	2,965,831	1.14%
个人贷款和垫款	50,708,456	440,357	0.87%	51,879,630	251,445	0.48%
信用卡	4,240,044	98,200	2.32%	3,354,184	83,266	2.48%
房屋抵押贷款	45,452,731	334,155	0.74%	47,328,703	158,172	0.33%
票据贴现	58,007,182	95,290	0.16%	22,883,157	61,857	0.27%
总计	390,539,628	3,264,289	0.84%	334,598,888	3,279,133	0.98%

3、贷款投放前十位的行业情况

单位：人民币千元

行业	2012 年 12 月 31 日				2011 年 12 月 31 日			
	贷款 余额	占贷款总 额百分比	不良贷款 余额	不良 贷款率	贷款 余额	占贷款总 额百分比	不良贷款 余额	不良 贷款率
制造业	52,916,304	13.55%	1,580,058	2.99%	50,789,794	15.18%	2,011,975	3.96%
个人贷款 和垫款	50,708,456	12.98%	440,357	0.87%	51,879,630	15.50%	251,445	0.48%
房地产业	49,896,713	12.78%	0	0.00%	46,372,423	13.86%	0	0.00%
租赁和商 务服务业	46,914,948	12.01%	151,034	0.32%	47,579,500	14.22%	187,527	0.39%
批发和零 售业	42,194,986	10.81%	635,118	1.51%	30,921,903	9.24%	516,041	1.67%
公用事业	37,838,400	9.69%	2,947	0.01%	40,001,333	11.96%	28	0.00%
建筑业	20,757,044	5.32%	56,287	0.27%	16,909,352	5.05%	23,292	0.14%
交通运输、 仓储和邮 政业	13,673,474	3.50%	256,373	1.87%	11,831,163	3.54%	200,000	1.69%
住宿和餐 饮业	4,621,641	1.18%	20,000	0.43%	5,081,410	1.52%	142	0.00%
居民服务、 修理和其他 服务业	3,188,301	0.82%	20,000	0.63%	2,642,045	0.79%	20,000	0.76%

4、已重组客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
已重组客户贷款和垫款	143,527	0.04%	164,574	0.05%

5、逾期客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额 百分比	金额	占贷款总额 百分比
逾期 1 天至 90 天（含）	1,771,409	0.45%	1,058,453	0.32%
逾期 90 天至 1 年（含）	1,073,054	0.28%	336,469	0.10%
逾期 1 年至 3 年（含）	748,814	0.19%	761,573	0.23%
逾期 3 年以上	605,835	0.16%	1,528,312	0.45%
合计	4,199,112	1.08%	3,684,807	1.10%

6、贷款迁徙率情况

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.08%	2.36%	1.95%
关注类贷款迁徙率	2.43%	2.47%	7.48%
次级类贷款迁徙率	24.10%	4.15%	41.18%
可疑类贷款迁徙率	7.43%	0.95%	3.54%

[注]正常类贷款迁徙率=期间正常类贷款向下迁徙的贷款金额/（期初正常类贷款金额-期间回收减少的正常类贷款金额），其余分类项下贷款迁徙率以此类推。

（五）现金流量表分析

1、经营活动产生的现金流量

报告期内，经营活动产生的现金流量净额 38.79 亿元，同比减少 59.17 亿元，降幅 60.40%，主要是存放同业及其他金融机构款项大幅增加，客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加部分抵消了其影响。

2、投资活动产生的现金流量

报告期内，投资活动产生的现金流量净额-154.19 亿元，同比减少 308.04 亿元，主要是到期收回投资收到的现金减少。

3、筹资活动产生的现金流量

报告期内，筹资活动产生的现金流量净额 13.42 亿元，同比减少 31.28 亿元，主要是部分发行债券到期偿还本金，现金流出增加。

（六）比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	增减	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	142,401,228	36,781,085	287.16%	存放境内同业增加
拆出资金	15,215,911	29,791,338	-48.93%	拆放境内同业减少
衍生金融资产	182,500	47,195	286.69%	衍生金融资产增加
应收利息	4,815,538	2,679,952	79.69%	存放同业规模扩大，应收利息增加
可供出售金融资产	61,539,880	46,689,673	31.81%	可供出售金融资产增加
应收款项类投资	17,031,316	6,330,185	169.05%	应收款项类投资增加
其他资产	2,179,956	5,688,056	-61.67%	代付业务纳入贷款核算，报告期末应收贸易融资结算款为 0

同业及其他金融机构存放款项	160,002,733	89,699,694	78.38%	境内同业存放款项增加
衍生金融负债	196,619	37,649	422.24%	衍生金融负债增加
应付职工薪酬	1,167,125	786,747	48.35%	应付职工薪酬增加
应交税费	1,118,245	714,015	56.61%	应交税费增加
应付利息	7,422,969	4,891,999	51.74%	应付客户存款和同业存放款项利息增加
未分配利润	16,651,057	12,734,295	30.76%	利润增长
少数股东权益	317,637	147,405	115.49%	报告期内新设立两家村镇银行
利息支出	-19,024,408	-13,699,271	38.87%	付息负债规模扩大，筹资成本上升
投资净收益/(损失)	118,665	-218,750	-	出售可供出售金融资产和交易性金融资产收益增加
公允价值变动净(损失)/收益	-68,177	44,379	-253.62%	交易性金融资产和衍生金融工具估值损失
汇兑净收益/(损失)	137,106	-11,992	-	汇兑收益增加
其他业务收入	80,664	56,049	43.92%	其他业务收入增加
营业外收入	92,489	58,993	56.78%	营业外收入增加
所得税费用	-1,675,173	-910,030	84.08%	利润增长，免税国债利息收入减少

(七) 根据中国监管要求披露的其他财务信息

1、主要监管指标

项目		标准值	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
流动性比例(%)		≥25	34.61	41.02	35.34
存贷比(%)		≤75	71.85	71.76	72.87
拆借资金比例(%)	拆入	≤4	1.49	2.46	2.51
	拆出	≤8	2.32	5.70	1.77
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	3.09	2.71	3.07
最大十家客户贷款比例(%)			22.91	22.29	28.01

2、非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2012年12月31日	2011年12月31日
补贴收入	39,013	8,370
银行卡滞纳金收入	24,757	17,389
抵债资产处置净收入	14,082	16,457
清理挂账收入	365	386
其他资产处置净收入	69	600
捐赠支出	-7,148	-1,092
固定资产处置净损失	-1,172	-488
其他损益	6,662	2,462
非经常性损益净额	76,628	44,084
以上有关项目对税务的影响	-18,928	-11,950
非经常性损益项目净额	57,700	32,134

（八）重要会计估计及判断

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、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。相关的会计估计及判断，请参见本年报“财务报表”附注“主要会计政策和主要会计估计”。

三、业务综述

报告期内，本行把握宏观经济形势变化，按照《上海银行三年发展规划（2012-2014年）》确定的发展目标和战略重点，转变经营理念和方式，优化经营结构，统筹资源配置，加强渠道建设，强化中小企业业务、金融市场业务、港台业务、养老金融业务等业务的竞争优势，加快发展投资银行、私人银行、电子银行、另类投资服务等战略性业务，努力推进转型发展。

（一）公司金融业务

报告期内，面对激烈的市场竞争，本行进一步强化“以客户为中心”的经营理念，夯实客户基础，优化信贷投向结构；提高营销层次和服务水平，促进小企业金融业务发展；加快海外业务发展。

1、对公存贷款业务

本行结合区域实际，积极采取措施，培育局部亮点，实施分支机构“一行一策”差异化经营。继续调整信贷投向结构，巩固并加强传统优势业务领域；严格限制钢贸、光伏、造船、民营关联集团等行业和客户新增授信业务；积极发展绿色信贷，促进发展低碳经济，探索发展文化产业，服务实体经济；启动重点目标客户营销体系建设，明确分层级管理的重点目标客户清单，逐户定制金融服务方案，深化与其的全方位合作；通过单列 100 亿元专项信贷额度补贴，加大对装备制造业、汽车及零部件制造业、生物医药业、商业零售业、航运物流业等行业的信贷支持力度。报告期内，本行新增公司贷款主要投向制造业、服务业以及民生领域。报告期末，本行公司贷款余额 2,810.03 亿元，同比增长 8.29%。

本行坚持以发展传统业务为基础，通过加强与战略性业务的协同发展，大力拓展对公存款业务。报告期末，本行公司存款余额 3,100.89 亿元，同比增长 19.35%。

2、小企业金融业务

报告期内，本行以完善小企业业务发展模式为指引，通过专营体系建设、差异化制度安排及产品服务创新等途径提升小企业金融服务水平。

推进专营体系建设，在上海地区区域管理总部和部分分行层面设立小企业金融部，部分分行小企业金融部下设营销团队，开展相关具体业务。加强产品服务创新，主要包括基础类授信产品、科技金融类产品及绿色信贷类产品。继续加强银政、银担、银协等各类平台合作，强化批量营销模式。推进差异化风险管理制度建设，优化小企业信贷业务流程，规范小企业信贷业务操作规程，建立差异化的小企业业务授信审核机制及差异化支付管理制度，进一步规范对担保机构的管理，明确担保机构的准入及分层管控措施。报告期末，本行小企业贷款余额 317.30 亿元，客户 3,511 户，同比分别增长 15.51% 和 4.68%。

3、投资银行业务

报告期内，本行围绕特色定位，加快产品创新步伐，加强专业营销支撑与业务转型管理，不断提高投资银行业务的市场竞争力。

以客户为中心，进一步丰富投行产品。报告期内，本行发行了第一只超短期融资券，在未设分行区域的债务融资工具承销项目实现突破，首次推出对公开放式理财产品和对公非保本理财产品，并在理财产品投向、交易结构以及同业合作模式方面进行了创新。以集约化为目标，优化机制与流程。建立完善投行业务项目决策机制、风险管理机制、联动营销机制、营销信息共享机制等；全面启动产品制度化工作，面向市场，统筹规划，推广创新产品覆盖面；不断优化债务融资、权益融资等操作流程，实施业务流程创新。以人才驱动发展，完善内设机构设置和管理机制。加快引进人才，扩大团队规模，初步建立投行专业团队；完善人才培养机制，加强员工培训；构建投行网络，加强总分支行联动营销。以市场化为原则，完善业务合

作机制。推进同业战略联盟，实现多平台合作，与国际著名金融机构开展全方位战略合作；与多家信托公司、证券公司和资产管理公司建立了较为紧密的合作关系。

报告期内，债务融资工具承销金额同比增长 60%，发行只数同比增长 39%，对公理财产品销售金额同比增长 117%，并购贷款余额同比增长 87%。

4、新型机构业务

报告期内，本行积极拓展资产托管业务，发展与私募股权投资基金、创业投资基金、非金融支付机构及小额贷款公司的合作关系，旨在提供满足新型机构客户个性化需求的全方位金融服务。

积极开展证券投资基金托管、基金公司特定客户资产管理计划托管、证券公司集合资产管理计划托管等多项托管业务，通过持续引进各类托管产品，调整客户及产品结构等措施不断扩大托管规模。报告期末，本行托管资产规模达804.15亿元，同比增长148.27%。

通过整合营业网点、电子化支付平台等功能和优势，与10多家非金融支付机构建立合作关系。本行还成为首批单用途卡合作存管银行，拓宽了非金融支付客户范围。

小额贷款公司业务稳步发展，与67家小额贷款公司开展业务合作，业务规模增长超过70%，并荣获上海小额贷款公司协会“小贷行业最佳合作伙伴”称号。

探索另类投资服务以及资产管理服务。通过创新产品与服务，积极参与QFLP创新试点工作，并获得外商投资股权投资试点企业托管业务资格；与多家QFLP机构签订战略合作协议；参与跨境人民币投资境内股权投资基金(RQFLP)业务等金融创新，成为国内首单RQFLP试点企业的合作银行。

5、海外业务

报告期末，本行已与130多个国家和地区的1,600多家境内外银行及其分支机构建立了代理行关系。本行与这些代理行在账户清算、国际结算、贸易融资、资金业务、人员交流与培训等方面开展了广泛的合作。

报告期内，本行大力拓展国际贸易融资和国际结算业务。从夯实客户基础入手，着力改善客户结构，外汇业务客户群体有效增长，外汇业务资产负债及国际结算规模得到提升。报告期末，本行外汇资产规模同比增长126%。报告期内，本行国际结算总量突破400亿美元，同比增长30%；外汇中间业务收入同比增长27%。

（二）个人金融业务

报告期内，本行以交叉销售、联动营销为突破，以整合创新为助力，以精细化管理为保障，积极培育上海地区养老金融服务特色，打造个人金融服务品牌；采取各种措施，积极推进私人银行业务发展；信用卡业务规模稳步增长，客户质量有所改善，取得较好经营效益。

1、个人存贷款业务

报告期内，本行扎实发展客户基础，不断改进储蓄存款增长方式，抓目标客户群拓展，抓批量业务和交易驱动性业务营销，促进储蓄存款较快增长。坚持中高端客户定位，积极开展交叉销售和综合服务，改善业务结构，提高定价水平和综合收益。细分客户，精准定位，推出薪资贷、存抵贷、保证金型出国留学贷款和车牌贷业务，个人贷款稳健发展。报告期末，本行个人存款余额1,478.70亿元，同比增长14.81%；本行个人贷款余额505.66亿元。

2、个人理财业务

加强与主流基金、证券和信托公司合作，丰富“慧财”家族系列理财产品线，新推日新月溢（养老专属）、网银专属、慧通财富专属和私人银行客户专属“私享”系列等理财产品。“慧财”人民币易精灵贵宾专属理财产品荣获2012年度上海金融创新成果奖提名奖，成为唯一一款获此奖项的由中资银行自主开发的个人理财产品。报告期内，本行个人理财产品销量同比翻番，实现收入同比增长2.5倍。大力推进基金、保险重点产品销售；对接上海黄金交易所交易平台，推出个人贵金属延期交易业务，初步形成“慧金”贵金属业务产品线。

3、养老金融业务

推动养老金融业务产品和服务体系建设，加快推进从代发业务银行向养老金融专业服务银行的转变。实现养老专属理财产品常态化循环发售；针对性引入养老特色年金险、中老年短期意外险等保险产品；初步搭建医疗服务平台，开展“重阳节”主题营销、“冬令养生健康诊疗”、“美好生活卡”药房刷卡优惠等活动；持续提升养老金代发柜面服务效率，不断提高养老客户满意度。报告期内，本行养老金客户及代发规模继续列上海市11家代发银行之首。

4、私人银行业务

报告期内，本行以“打造重点面向中等及以上收入家庭的财富管理专家”为战略重点，以存量优质客户挖掘为抓手，积累并壮大客户基础，加强队伍培育，实现业务良好起步。以“1+1+N”专业团队服务模式（即“财富顾问+投资顾问+专家智囊团”模式），为客户提供涵盖银行、证券、保险、基金、信托、PE、投行、不动产、留学、移民等金融及非金融的、个性化的私人银行服务。报告期末，本行私人银行客户总资产25.60亿元。

5、银行卡业务

报告期内，本行信用卡业务坚持以效益为核心，积极推动客户、产品、渠道、销售体系和业务结构等方面的转型，培育新的业务增长点，拓展业务发展空间，增强可持续发展能力。围绕目标客户推进产品创新，以产品结构优化带动客户结构优化，完善对销售渠道的产品支撑；强化客户生命周期管理，针对重点目标客户群开

展营销活动；大力发展分期信贷业务，助推中间业务收入提升。报告期末，信用卡累计发卡量269.90万张，累计流通卡量164.59万张，累计客户数189.81万户，累计流通户数136.74万户。报告期内，信用卡交易量216.63亿元，同比增长14.92%；信用卡日均贷款余额35.61亿元，同比增长26.41%；信用卡业务总收入5.67亿元，同比增长26.52%，其中中间业务收入2.40亿元，同比增长36.68%。

加大借记卡支付结算服务和跨行业增值服务创新力度，积极开拓中间业务收入的多样化来源。实现了PBOC2.0金融IC借记卡正式面市，发行多种专属卡、联名卡和行业应用卡。

（三）资金业务

报告期内，本行紧密结合金融市场的发展状况、监管要求和本行具体情况，持续推进资金业务经营模式转型，积极开展金融创新，资金运作能力和市场竞争力得到进一步提升，市场地位继续巩固，规模效益同步增长。

本行准确研判宏观经济和市场形势，动态调整资产结构，合理安排资金投向和资产配置，持续提高资金运营效率；注重规模、效益的均衡发展，通过优化完善定价机制，在有效控制成本和保证流动性的前提下，加大同业业务扩张力度并提升同业业务收益；同业合作进一步深化，与信托、基金、保险、资产管理公司业务合作日益紧密，大同业金融服务平台初步构建。

本行继续保持公开市场一级交易商、SHIBOR报价团成员、债券做市商等重要资格，积极开拓货币市场、债券市场、衍生品市场、票据市场、黄金市场、外汇市场和理财产品等业务领域，在报告期内获得货币掉期自营和代客交易资格，完成外汇期权交易资格备案，推出黄金进口、同业黄金拆借、黄金租赁、代客外汇结构性存款、代客外汇掉期等业务。

（四）“沪港台”合作

报告期内，本行进一步深化沪港台“上海银行”战略合作，加强平台建设。与上海、宁波、昆山等地台办签订战略合作协议，密切联系各级台协并服务台协会员，探讨开发与台资咨询公司、征信公司和租赁公司的合作共赢模式；加强与香港金融机构合作，为客户提供跨境联动服务。同时，借助平台资源推进两岸三地客户共同营销和联动服务，深度挖掘客户资源。通过细分客户群，创新开发出多个针对企业和个人客户不同需求的金融产品。

（五）渠道建设

1、电子银行业务

报告期内，本行以提升客户体验为主线，以促进渠道分流为切入点，以加快产品研发和渠道建设为手段，推动电子银行服务能力全面提升；以渠道建设促分流，以业务分流促转型，深挖渠道资源价值，提高渠道效能。

进一步丰富产品功能，加强电子渠道建设，着力提升客户体验。报告期内，本

行陆续推出个人网银贵金属延期、企业网银电子票据等44项新功能，优化了个人网银证件号登录等97项功能，启动电子银行“五心服务、五星品质”工程。

开展市场推广活动，深化品牌建设，促进客户认知度和品牌知名度双提升。开展了“1+e”套餐活动、“支付宝快捷支付双响炮”、“蛇年贺岁火，海派e生活”等多项营销活动，同时统一企业网银和个人网银Usbkey介质品牌名称，推出“E盾”品牌，提高品牌辨识度。高度重视践行企业社会责任，积极开展公众教育服务活动，并荣获由中国金融认证中心颁发的“2012年区域性商业银行最佳网上银行用户体验奖”、新华网颁发的“网民最信赖网银支付品牌”等多项殊荣。

报告期内，本行电子银行客户数达到270.23万户；个人网银和企业网银客户渗透率分别达到18.84%和32.38%，同比分别提高9.9和12.43个百分点；上海地区电子渠道业务分流率达70.23%，同比提高8.24个百分点。

报告期内，各类自助机具新布放348台，达到2,337台；自助机具交易笔数6,426.67万笔，同比增长12.13%；交易金额538亿元，同比增长14.21%。

客户服务中心电话量（含外拨）1,378万通，并荣获由中国银联客户服务中心颁发的“受理环境规范贡献奖”。

2、网点和机构情况

报告期内，本行在上海、宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京、苏州等地新设22家网点，在上海地区迁址改造网点18家。报告期末，本行共有294家营业网点，186家自助银行。

报告期内，本行加快网点从交易结算主导向营销服务主导转型步伐，实施网点转型系统工程；加强会计业务流程再造，启动柜面业务前后台分离，建立以客户为中心的业务流程体系，为客户提供最方便的业务流程，提升柜面服务效率。

（六）业务分部分析

本集团的主要业务分部有公司金融业务、个人金融业务、资金业务和权益投资等其他业务。

1、各主要业务分部的税前利润情况

单位：人民币千元

项目	2012 年		2011 年	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司金融业务	3,624,782	39.43%	3,027,017	45.07%
个人金融业务	583,720	6.35%	510,911	7.61%
资金业务	4,932,196	53.65%	3,147,419	46.86%
其他	51,907	0.57%	31,236	0.46%
利润总额	9,192,605	100.00%	6,716,583	100.00%

2、公司金融业务分部的主要经营数据及变动情况

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、汇款与结算服务、托管服务及担保服务等。

单位：人民币千元

项目	2012 年	2011 年	变动
利息净收入	8,698,702	7,779,104	11.82%
手续费及佣金净收入	679,155	667,957	1.68%
其他经营收入	160,997	57,046	182.22%
营业收入	9,538,854	8,504,107	12.17%
业务及管理费	-3,955,673	-3,592,951	10.10%
资产减值损失	-891,777	-950,078	-6.14%
利润总额	3,624,782	3,027,017	19.75%
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	
分部资产	291,104,614	261,656,243	11.25%

公司金融业务利润总额 36.25 亿元，同比增长 19.75%，占本集团利润总额的 39.43%；营业收入 95.39 亿元，同比增长 12.17%。在经济增长下行压力加大、信用风险上升的外部环境下，本集团审慎经营，业务规模和收入平稳增长。手续费收入增幅较低，主要受到开展不规范经营专项整治影响，而投资银行、另类投资服务等本集团战略性业务手续费较快增长。

3、个人金融业务分部的主要经营数据及变动情况

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。

单位：人民币千元

项目	2012 年	2011 年	变动
利息净收入	1,947,247	1,847,946	5.37%
手续费及佣金净收入	571,399	378,111	51.12%
其他经营收入	6,035	5,661	6.61%
营业收入	2,524,681	2,231,718	13.13%
业务及管理费	-1,562,839	-1,557,163	0.36%
资产减值损失	-166,923	20,494	-
利润总额	583,720	510,911	14.25%
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	
分部资产	52,553,680	53,678,409	-2.10%

个人金融业务利润总额 5.84 亿元，同比增长 14.25%，占本集团利润总额的 6.35%；营业收入 25.25 亿元，同比增长 13.13%。受房地产宏观调控等影响，住房按揭贷款余额下降，报告期净利息收入同比小幅增加 5.37%，报告期末分部资产较 2011 年末减少 2.10 个百分点。由于个人理财、信用卡等业务快速增长，手续费及佣金收入同比大幅增加 51.12%。

4、资金业务分部的主要经营数据及变动情况

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

单位：人民币千元

项目	2012 年	2011 年	变动
利息净收入	5,015,087	3,599,979	39.31%
手续费及佣金净收入	110,125	19,409	467.39%
投资收益/（损失）	118,665	-218,750	上年同期为负
公允价值变动净收益	-68,177	44,379	-253.62%
汇兑净收益	-7,847	-51,010	上年同期为负
其他业务收入	24,615	0	-
营业收入	5,192,468	3,394,007	52.99%
业务及管理费	-234,687	-231,558	1.35%
资产减值损失	-5,016	0	-
利润总额	4,932,196	3,147,419	56.71%
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	
分部资产	473,117,562	340,327,356	39.02%

资金业务利润总额 49.32 亿元，同比增长 56.71%，占本集团利润总额的 53.65%，同比提高 6.79 个百分点；营业收入 51.92 亿元，同比增长 52.99%。报告期内，本集团将金融市场作为重点业务发展方向，资金业务规模快速扩大，报告期末分部资产同比增长 39.02%；以收益和风险平衡为导向，加强资产动态配置管理，提高资金收益率，营业收入和利润总额占比上升。

(七) 地区分部分析

1、按地区分部划分的营业收入情况

单位：人民币千元

地区	2012 年		2011 年	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	13,841,045	80.05%	12,255,718	86.54%
上海以外长三角地区	1,857,282	10.74%	1,213,963	8.57%
其他地区	1,591,646	9.21%	692,511	4.89%
合计	17,289,973	100.00%	14,162,192	100.00%

2、按地区分部划分的贷款和垫款情况

单位：人民币千元

地区	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	233,117,725	59.69%	213,238,423	63.73%
上海以外长三角地区	80,693,483	20.66%	69,698,351	20.83%
其他地区	76,728,420	19.65%	51,662,114	15.44%
合计	390,539,628	100.00%	334,598,888	100.00%

3、按地区分部划分的存款情况

单位：人民币千元

地区	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	387,585,520	71.11%	360,102,648	77.15%
上海以外长三角地区	66,110,972	12.13%	56,646,352	12.14%
其他地区	91,335,215	16.76%	50,015,059	10.71%
合计	545,031,707	100.00%	466,764,059	100.00%

4、本行资产、分支机构和员工的地区分部情况

单位：人民币千元

地区	资产规模	营业收入	员工数量（人）	人数占比
上海地区	611,994,610	13,809,956	4,977	54.2%
宁波分行	16,388,554	304,083	421	4.6%
南京分行	27,887,766	687,943	423	4.6%
杭州分行	36,159,709	626,880	460	5.0%
天津分行	23,380,819	407,291	323	3.5%
深圳分行	74,800,290	402,598	265	2.9%
北京分行	84,803,411	485,785	339	3.7%
成都分行	16,604,708	293,176	224	2.4%
苏州分行	11,245,363	208,984	177	1.9%
总行			1,572	17.2%
抵销项	-87,797,886			
全行	815,467,344	17,226,696		

[注]上海地区包含总行。

四、投资状况分析

（一）持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币千元

所持对象名称	投资成本	持股比例	期末账面值	本期收益	会计核算科目
上海闵行上银村镇银行股份有限公司	102,000	51.00%	102,000	-	长期股权投资
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司	51,000	51.00%	51,000	-	长期股权投资
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司	102,000	51.00%	102,000	-	长期股权投资
崇州上银村镇银行股份有限公司	66,300	51.00%	66,300	-	长期股权投资
申联国际投资有限公司	288,044	16.50%	430,946	25,368	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	63,727	1.71%	63,727	1,750	可供出售金融资产
城市商业银行清算中心	600	1.99%	600	-	可供出售金融资产
合计	673,671		816,573	27,118	

（二）持有其他上市公司股权情况

单位：人民币千元

序号	证券代码	证券简称	期末持股数量 (股)	初始 投资金额	期末 账面价值	会计核算科目
1	601818	光大银行	16,940,000	18,000	51,667	可供出售金融资产
2	600817	ST 宏盛	36,036	45	-	可供出售金融资产
合计			16,976,036	180,45	51,667	

（三）村镇银行

报告期末，以本行为主发起设立的村镇银行有 4 家，注册资本共计 6.30 亿元，本行出资 3.21 亿元。村镇银行在风险可控的前提下，因地制宜，推出多项支农惠农措施，开发出大型农机具抵押贷款、农业合作社贷款等信贷产品，在为“三农”和县域小微企业提供高效金融服务的同时，取得了较好的经营业绩。报告期末，4 家村镇银行总资产 21.83 亿元，存款余额 14.02 亿元，贷款余额 11.31 亿元，无不良贷款；报告期内实现净利润 0.17 亿元。

五、风险管理

本行风险管理遵循“管理风险、经营风险”的理念，按照平衡风险与回报的原则，兼顾可持续增长及稳健的资产质量，以取得适当的风险调整后回报。

（一）风险管理架构

本行全面风险管理体系覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律合规风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险等各类风险。

本行建设风险管理“三道防线”责任体系，根据“全面覆盖、全程管控、全员参与”和“专业性、针对性、有效性”原则，“三道防线”各职能主体对风险管理履职尽责。

董事会承担风险管理的最终责任，负责决定整体风险管理策略及作出重大决策。董事会通过下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会行使风险管理职能。

监事会负责监督董事会与高级管理层，并审查本行的金融活动。监事会下设监督委员会，监督董事会及高级管理层的风险管理，评估本行全面风险管理效果。

高级管理层是风险管理的最高执行层，监督风险管理及内部控制，包括制定及执行董事会决定的风险管理策略及政策，并向董事会报告整体风险管理工作。高级

管理层下设相关的专业委员会，负责各项风险管理工作的组织、协调、审查、决策和督导。

总行业务部门作为风险管理“第一道防线”，承担直接管理职能，负责控制各自业务直接产生的不同风险及实施本行颁布的各项风险管理措施。总行风险管理部、授信审核部、风险监控部及法律合规部构成风险管理的“第二道防线”，承担再管理职能，确保全行范围内风险管理的一致性和有效性。总行审计部与监察室共同构成“第三道防线”，承担再监督职能，对第一、二道防线管理的有效性进行检查、监督和反馈。

分行、上海地区区域管理总部亦建立风险管理“三道防线”，并设立风险管理委员会、风险管理部及风险监控部，实施风险监控的垂直管理及总经理派驻制度。

（二）信用风险管理

本行所面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保业务以及各种其他表内外信用风险敞口。

报告期内，本行在经济增速下行压力加大、银行业整体资产风险上升的背景下，主动加大风险防范力度，妥善处置大额风险资产，不良贷款实现“双降”。

本行坚持风险战略和政策引导，健全风险偏好和授信政策的传导与约束机制，实施差异化的经济资本占用政策和信贷授权政策，合理调整信贷结构。实施全面风险管理体制改革，优化政策制度和业务流程，对信贷业务的“九环节”流程进行优化，实行全流程管控。完善信贷授权管理，制定差异化的授信授权标准。建立风险监控“垂直管理”机制，优化贷款五级分类流程，提高贷款五级分类准确性。强化信贷资产质量指标的监测管理。加强对重点业务、重点地区、重点机构的风险监测。加强预警管理，健全贷后管理，强化不良资产化解处置工作。开展风险管理重点岗位人员管理，推动信用风险管理专业队伍建设。启动新资本协议总体实施规划及信用风险内部评级法、新一代信贷风险管理系统项目建设，不断提高信用风险专业化管理水平。

1、贷款集中度

项目	监管标准	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例	≤10	3.09%	2.71%	3.07%
最大十家客户贷款比例	≤50	22.91%	22.29%	28.01%

2、最大十家客户贷款比例

单位：人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
万科企业股份有限公司	1,800,000.00	0.46%
深圳市德安国际货运代理有限公司	1,795,641.60	0.46%
深圳市鸿莱克斯供应链服务有限公司	1,574,696.20	0.40%
上海市土地储备中心	1,413,150.00	0.36%
上海浦东工程建设管理有限公司	1,250,000.00	0.32%
光明食品（集团）有限公司	1,200,000.00	0.31%
上海港城开发（集团）有限公司	1,115,000.00	0.29%
上海张江（集团）有限公司	1,100,000.00	0.28%
英顺达科技有限公司	1,057,728.50	0.27%
深圳市六通合供应链有限公司	1,030,351.60	0.26%
合计	13,336,567.90	3.41%

（三）市场风险管理

本行积极应对国内市场利率波动及国际市场汇率波动的影响，继续完善市场风险管理体系。金融市场部下设市场风险管理部，风险监控团队派驻金融市场部，完善交易账户、交易员分仓组合管理，实行双线报告。依托 Sungard 资金交易和风险管理系统，开展金融市场风险值计量、压力测试及部分金融工具市值重估。运用利率敏感度缺口分析法计量理财业务资产负债错配风险，不断丰富市场风险计量手段。建立市场风险限额指标体系，执行预警限额管理。拓展市场风险管理外延，将理财业务纳入市场风险计量范围。

1、利率风险分析

本行面临的利率风险主要是重新定价风险和收益率曲线风险。报告期内，本行的净利息收入保持持续增长，且生息资产规模不断扩大，资本净额稳步增长，抗风险能力持续增强。在利率风险管理方面，本行通过缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景分析等方法评估分析利率风险，结合压力测试结果来管理其尾部风险。同时，本行建立了限额监测体系，为利率风险管理夯实了基础。本行适时开展风险缓释，合理调整利率期限结构，优化资产配置结构，确保相关业务在风险可控范围内展开。

(1) 利率风险敞口分析

报告期末本集团的利率风险敞口按预期下一个重定价日的分布情况如下：

单位：人民币千元

2012年 12月31日	不计息	3个月以内	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	合计
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（注1）	-	288,969,307	91,797,769	450,435	-	381,217,511
投资（注2）	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
金融资产总计	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/拆放款项	-	-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

[注] 1、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；2010年12月31日：人民币16.68亿元）。上述逾期金额是指本金或利息逾期1天及以上；

2、投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

假设收益率曲线平行移动 100 个基点，对本集团资产负债表日后一会计年度的净利润的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	584, 297	362, 731	360, 847
收益率曲线向下平移 100 个基点	(584, 297)	(362, 731)	(360, 847)

2、汇率风险分析

报告期内，本集团积极开展资产负债货币匹配管理，定期计量资产负债货币错配缺口，通过合理安排外汇资金来源和运用，尽可能降低货币错配规模。本集团将外汇代客业务、自营业务纳入统一的外汇敞口限额进行管理，安排专人动态监控外汇敞口状况，确保汇率风险暴露得到及时的计量、监测与控制，各类风险在可控范围内。

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
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/拆放同业及其他金融机构款项	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（注）	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/拆放款项	-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

[注] 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。

（四）操作风险管理

报告期内，本行着力健全操作风险管理架构体系，建立“三道防线”管理架构，推动操作风险管理团队建设。完善政策制度体系，制定操作风险与控制措施字典库、操作风险与控制自评估实施管理办法、操作风险报告管理办法等制度。规范业务及营运流程，积极推进运用操作风险与控制自我评估、关键风险指标等管理工具，提升操作风险的识别、评估、计量及监控能力。建立操作风险报告体系，覆盖总分支机构及各条线。加强员工业务素质、案件防范意识、职业道德及合规经营等培训，强化重点岗位人员的轮岗轮调、离职离岗管理。提高系统自动化程度，从宏观战略、中观管理、微观执行、后台监督四个层面推进系统项目建设，优化业务系统流程和政策制度。开展各类风险排查，强化违规问责，操作风险整体可控。

（五）流动性风险管理

本行高度重视流动性风险管理，以“安全第一、集中统一、事前预防、科学应急”为管理原则，切实对主要业务的流动性风险进行充分识别、有效计量、持续监测和有效控制，努力实现风险与收益之间的平衡，保证业务发展的资金需要，严防支付风险。

本行认真研究和判断市场利率走势和货币政策取向，加强现金流精细化管理，提高现金流计量的准确性和缺口资金安排的科学性、合理性。加强优质流动性资产组合的动态评估和调整，提高资产配置的主动性。强化资产负债匹配管理，积极促进存款稳定持续增长，加强新业务、新产品发展过程中的流动性风险评估和控制。完善流动性压力测试工作，开展流动性应急演练，提高流动性风险应急管理水平和。加快推进资产负债系统建设，提高流动性风险管理的系统支持水平。各项流动性风险得到有效控制。

项目	币种	监管标准	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
流动性 比例	人民币	≥25%	34.56%	40.65%	35.21%
	外币	≥25%	35.92%	66.84%	49.57%
存贷比	本外币合计	≤75%	71.85%	71.76%	72.87%

报告期末本集团资产与负债按剩余到期日的分布情况：

	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	合计
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	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

（六）法律合规风险管理

本行全面加强法律合规风险的识别与评估，不断完善各项法律合规管理工作机制，进一步健全内控案防工作体制、机制，报告期内未发生案件。本行持续完善以事前防范、事中控制为主，事后补救为辅的全方位法律合规风险管控体系。建立健全全行性的内控风险排查机制，每季度开展法律内控风险排查，对制度、流程及执

行情况进行诊断，动态跟踪监督进展情况。全方位加强法律合规内控管理，并完善法律合规内控管理规章制度。稳步推进法律合规队伍建设，积极提升法律合规风险意识。法律合规风险管理能力得到进一步巩固和提升，整体法律合规风险的发展趋势呈稳定和下降态势。

（七）声誉风险管理

本行贯彻预防为主、全局观念、主动应对、及时报告、全员有责的声誉风险管理原则，通过不断完善管理制度和管理机制，加强企业文化建设，树立良好品牌形象，全面提高声誉风险管理水平。报告期内，没有发生引起声誉损失的重大风险事件，声誉风险整体情况平稳。

本行着力推动声誉风险管理体系建设。完善声誉风险管理体系，形成全员参与、多部门联动的声誉风险管理模式。做好声誉风险的监控和预警工作，强化内控机制，重视关口前移，提高风险防范能力。重视声誉风险管理培训工作，增强声誉风险全员有责的理念，提高声誉风险防范意识和应对能力。加强宣传工作管理，提升企业品牌影响力，规范信息发布工作。加强突发事件应急处置管理，确保突发事件按照应急预案管理流程得到及时、正确、高效处置，有效化解声誉风险。

（八）战略风险管理

报告期内，本行通过强化全行战略管理工作，战略风险得到有效识别和控制。本行通过健全战略规划体系，提升对外部环境的分析、判断、应对能力；通过建立健全战略评估工作机制，保障本行对规划的全面贯彻和执行到位。此外，通过开展战略修订工作等，积极应对战略风险的最新变化，确保战略的科学性、有效性。

（九）信息科技风险管理

本行逐步建立完善信息科技风险管理体系，信息科技风险总体处于可控范围。报告期内，本行结合三年发展规划，制定了信息科技分战略。信息科技管理委员会负责信息系统开发计划的统筹协调，加强信息系统开发各环节的管理与风险控制，完善产品开发质量。本行建立了业务连续性管理体系、组织架构及基础制度；完成了办公和生产环境域控服务器升级，强化信息安全管理与保障；完善了系统架构，加强系统监控管理。

六、内部审计

本行建立独立垂直的内部审计管理体系。总行设立审计部，总行审计部对董事会及其审计委员会负责，接受董事会审计委员会的业务指导，对本行经营管理活动、风险状况、内部控制和公司治理效果开展独立、客观的监督、评价和咨询活动，定期向董事会和高级管理层主要负责人报告审计情况，并向董事会审计委员会报告审

计工作。总行营业部、上海地区各区域管理总部，以及各分行设立审计部或审计岗，接受总行审计部的垂直管理。

报告期内，本行围绕三年发展规划，以风险为导向，不断提高内部审计对风险的预警和揭示能力；以效益为核心，积极实践绩效管理审计转型，促进本行内控体系和运营管理的不断完善。

根据监管要求、本行经营管理目标和全面风险管理需要，本行组织实施了经营管理审计、后续审计、内控审计评价、经济责任审计，以及专项审计或审计调研，涉及结算、授信、外汇、理财、信用卡、信息科技等主要业务的操作及管理活动，审计覆盖面不断提高。以风险为导向，加大对重点业务领域和重要风险点的审计力度。董事会、监事会、高级管理层高度重视相关审计发现，积极推进整改。审计结果得到充分利用，在促进完善制度、优化流程、改进系统、提升专业化经营和精细化管理水平方面发挥了积极作用。

本行持续推进审计系统建设，加快内部审计的信息化和专业化建设进程，加大非现场数据分析和排查，提高对现场审计的技术支持能力，提升审计效率和审计覆盖面。完善审计工作制度，加强内部审计质量控制，不断提升审计队伍的整体业务素质和能力。

七、展望

2013年，宏观经济走势有利因素与不利因素相互交织。从有利因素看，我国发展仍处于重要战略机遇期，政策预期逐步明朗，经济结构的战略性调整将加快，为银行发展提供了机遇。从不利因素看，世界经济仍将处于深度转型调整状态，国内经济的下滑趋势已有所缓解，但下滑过程中的风险并未充分释放，风险防控任务仍然很重。与此同时，随着我国金融改革的不断深化，利率市场化、金融脱媒化、竞争多元化和监管审慎化等趋势不断深化，对商业银行不断提高经营管理和风险把控能力提出了更高要求。

2013年，本行将以三年发展规划为引领，围绕“精品银行”战略愿景，持之以恒，创新进取，全面加强能力建设，着力提升专业化经营和精细化管理水平，加快转型发展。重点做好以下工作：

加快推进三年发展规划，着力强化战略执行能力。进入三年发展规划实施承上启下的第二年，把握战略目标和重点，以打造核心平台和产品为抓手，将战略要求有效下沉，加快落实。加快投资银行、私人银行、电子银行、另类投资服务等战略性业务发展，将优势培育化为效益增长。

优化资源配置，做好结构调整与定价管理，全面增强综合收益能力。围绕战略重点，按照边际效用原则，优化资源配置，支持业务转型。发挥新兴业务的带动作

用，提高中间业务贡献度；着力优化资产负债结构，围绕重点市场和客户，以综合服务和创新产品为抓手，加大存款拓展，增强资金粘性，降低付息成本；高度重视资本约束，坚持收益覆盖风险的原则，用好信贷资源，继续做大低资本占用的金融市场业务。与优化业务结构相结合，加强定价管理，并根据市场变化动态调整定价策略。

持续深化全面风险管理体制，强化风险政策执行和全面风险管控，确保稳健发展。加强全面风险管理体系建设，着力落实“三道防线”的风险责任体系；加强政策和行业研究，发挥风险政策的引导作用，促进业务转型。加强重点领域、薄弱环节的风险管控，强化监测预警，主动缩减钢贸、光伏、造船等领域风险敞口，增量信贷坚持有保有压和风险分散。加快新资本管理办法实施，推进信用风险内部评级法建设。

夯实发展基础，提升基础支撑能力。有序推进网点转型、优化机构布局、加强电子渠道建设，提高整体服务效率，提升渠道价值。加强信息技术建设，加强系统性规划，统筹推进各项重点系统，提高与全行重大工作的密切程度，支持经营管理工作。加强营运基础建设，建立和完善数据管理体系，推进系统稳定性建设和业务连续性管理。

第六章 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股本结构情况表

单位：股

股东类型	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		报告期内 增减
	股本数	占总股本比例	股本数	占总股本比例	
国有股	2,293,485,874	54.17%	2,294,746,876	54.20%	-1,261,002
外资股	465,740,000	11.00%	465,740,000	11.00%	-
其他法人股	556,352,564	13.14%	557,174,982	13.16%	-822,418
自然人股	918,421,562	21.69%	916,338,142	21.64%	+2,083,420
股份总数	4,234,000,000	100.00%	4,234,000,000	100.00%	

(二) 报告期内股份总数及结构变动情况

报告期内，三家机构股东转让给自然人股东 2,083,420 股，变动后的股本结构见本章“股本结构情况表”。

二、股东情况介绍

(一) 报告期末最大十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	期初持股数	期末持股数	持股比例	质押或冻结股份数
1	上海联和投资有限公司	国有	814,803,808	814,803,808	19.24%	-
2	香港上海汇丰银行有限公司	外资	338,720,000	338,720,000	8.00%	-
3	中国建银投资有限责任公司	国有	296,380,000	296,380,000	7.00%	-
4	上海市黄浦区国有资产总公司	国有	130,409,244	130,409,244	3.08%	-
5	上海商业银行有限公司	外资	127,020,000	127,020,000	3.00%	-
6	上海汇鑫投资经营有限公司	国有	110,726,400	110,726,400	2.62%	99,280,000
7	上海浦东发展（集团）有限公司	国有	81,409,600	81,409,600	1.92%	-
8	上海市闸北区财政局	国有	68,386,400	68,386,400	1.62%	-
9	上海卢湾财政投资公司	国有	0	65,130,600	1.54%	-
10	上海市静安区财政局	国有	56,983,800	56,983,800	1.35%	-
合计			2,024,839,252	2,089,969,852	49.36%	

[注]1、根据上海市黄浦区国有资产监督管理委员会 [黄国资委综合（2012）37 号]文件精神，2013 年 2 月，本行股东上海市黄浦区国有资产总公司将所持有的本行股份 1,168 万股分别过户给上海市黄浦区市政建设有限公司等 6 家机构股东，过户完成后上海市黄浦区国有资产总公司持有本行股份 11,872.9244 万股，由本行第四大股东变更为第五大股东。

2、经本行董事会三届十四次临时会议审议通过，2012 年 1 月，本行股东上海市卢湾区财政局将所持有本行股份 6,513.06 万股转让给上海卢湾财政投资公司。

（二）报告期末股东数量

报告期末，本行股东总数为 40,099 户，其中国有股股东 208 户、外资股股东 2 户、其他法人股股东 1,072 户、自然人股股东 38,817 户。

（三）持股 5%以上的股东情况

1、上海联和投资有限公司

上海联和投资有限公司持有本行股份 81,480.3808 万股，占本行股份总数的 19.24%，为本行第一大股东。该公司成立于 1994 年 9 月，注册资本为人民币 35.1461 亿元。该公司系经上海市人民政府批准成立的国有独资有限公司。主要从事重要基础设施建设项目、企业技术改造、高科技、农业、房地产及其他产业发展项目的投资业务等。

2、香港上海汇丰银行有限公司

香港上海汇丰银行有限公司持有本行股份 33,872 万股，占本行股份总数的 8.00%，为本行第二大股东。该银行于 1865 年在香港和上海成立，是汇丰集团的创始成员及其在亚太地区的旗舰。汇丰集团是世界上规模最大的银行和金融服务机构之一。汇丰银行全资子公司汇丰银行（中国）有限公司于 2007 年 3 月 29 日在上海成立。

3、中国建银投资有限责任公司

中国建银投资有限责任公司持有本行股份 29,638 万股，占本行股份总数的 7.00%，为本行第三大股东。该公司是一家经国务院批准成立的国有投资公司，成立于 2004 年 9 月，注册资本为人民币 206.9225 亿元。经营范围为投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。公司按照现代企业制度的要求，遵循专业投资、价值提升的理念开展投资和经营管理活动，为利益相关人创造最佳价值，发挥国有投资公司在国民经济和社会发展中的作用。

第七章 公司治理报告

报告期内，本行优化公司治理结构，进一步规范“三会一层”运作机制，各治理主体在各自权限范围内勤勉尽职、规范运作。

一、股东大会

（一）股东大会基本情况

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成，依法行使如下职权：决定本行经营方针和重大投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或减少注册资本作出决议；对发行本行债券作出决议；对本行合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；修改本行章程；对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议本行章程规定的担保事项；审议本行重大资产购买或出售事项；审议批准变更募集资金用途事项；审议股权激励计划和员工持股计划；审议单独或者合计持有本行发行在外有表决权股份总数的百分之三以上的股东依法提交的提案；审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；审议监事会对监事包括外部监事履行职责的评价报告；审议法律、行政法规、部门规章和本行章程规定应由股东大会决定的其他事项。

（二）股东大会召开情况

本行于 2012 年 3 月 31 日在《金融时报》刊登了召开 2011 年度股东大会公告。2012 年 4 月 20 日，本行召开了 2011 年度股东大会，出席会议并参加表决的股东及股东代理人共计 112 名，代表本行有表决权股份 2,836,650,974 股，占本行有表决权股份总数的 66.997%。会议审议通过了以下提案，并形成决议：

- 1、上海银行股份有限公司 2011 年度董事会工作报告；
- 2、上海银行股份有限公司 2011 年度监事会工作报告；
- 3、关于上海银行股份有限公司 2011 年度财务决算暨 2012 年度财务预算的提案；
- 4、关于上海银行股份有限公司 2011 年度利润分配预案的提案；
- 5、上海银行 2011 年度董事履职情况的评价报告；
- 6、上海银行 2011 年度监事履职情况的评价报告；
- 7、关于提请股东大会延长授权董事会办理发行次级债券有关事宜期限的提案；
- 8、关于上海银行首次公开发行股票并上市方案有效期延长一年的提案；
- 9、关于提请股东大会延长授权董事会全权办理首次公开发行股票并上市有关事宜期限的提案；
- 10、关于本行发行 H 股股票并上市的提案；

11、关于本行转为境外募集股份有限公司的提案；
12、关于发行 H 股股票并上市决议有效期的提案；
13、关于授权董事会及其获授权人士全权处理与发行 H 股股票并上市有关事项的提案；
14、关于本行发行 H 股股票募集资金使用计划的提案；
15、关于本行首次公开发行 H 股完成日滚存利润分配方案的提案；
是次股东大会还听取了《关于上海银行股份有限公司 2011 年度关联交易管理执行情况的报告》。

二、董事会

（一）董事会基本情况

董事会对股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任，主要职责包括但不限于：召集股东大会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；决定本行的经营发展战略、经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；制订本行重大收购、收购本行股票或合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；在股东大会授权范围内，决定本行一般银行业务范围外的重大对外投资和收购、出售资产事项；审批重大关联交易，每年向股东大会就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况做出专项报告；决定本行内部重要管理机构的设置；聘任或解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，决定聘任或解聘本行高级管理层成员等。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的 2011 年度利润分配方案、聘请 2012 年度会计师事务所、H 股发行上市等提案。

（三）董事会的组成

报告期末，本行董事会共有董事 14 名，其中执行董事 2 名，即范一飞先生、金煜先生；非执行董事 6 名，即沈若雷先生、叶峻先生、郭锡志先生、李任先生、陆静恬女士和曹耳东先生；独立非执行董事 6 名，即陈祥麟先生、程静萍女士、傅长禄先生、金炳荣先生、管一民先生和袁志刚先生。

（四）董事长及行长

本行董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

范一飞先生担任本行董事长，为本行的法定代表人。

金煜先生担任本行行长。行长由董事会聘任，对董事会负责，根据本行章程的规定和董事会的授权履行职责。

（五）董事会的运作

本行董事会以会议形式对拟决议事项进行表决。董事会定期召开会议，必要时安排召开临时会议，会议需有过半数董事出席方可举行。董事会会议可采取现场会议方式或通讯方式召开。定期会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前 5 天预先发送给全体董事。

本行董事会与高级管理层之间建立了定期报告机制。本行行长定期向董事会汇报工作。有关高级管理人员不时获邀列席董事会会议，进行解释或答复询问。

在董事会会议上，董事可自由发表意见，经过充分讨论后作出表决，拟决议事项须经全体董事过半数通过，相关重大事项须经全体董事的 2/3 以上通过。若董事对董事会拟决议事项有重大利害关系的，该董事会会议应当由过半数无重大利害关系的董事出席方可举行，相关董事须对有关议案的讨论回避并放弃表决，且该董事不会计入该议案表决的法定人数。

董事会办公室负责将董事会会议决议发送给董事、监事、高级管理人员及与决议事项相关的人员和机构，以保证决议事项的及时执行和落实。

董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后提供给全体与会董事审阅，与会董事在收到会议记录后提出修改意见。定稿的董事会会议记录由董事会办公室保存，董事可随时查阅。

本行设立董事知情权保障机制，并开展董事培训，以帮助董事获取履职所需的信息和知识。

报告期内，本行已为全体董事投保董事责任保险。

（六）董事会的会议召开情况

报告期内，董事会依照本行章程和董事会议事规则的有关规定，共召开了 7 次会议，审议了 38 项议题，听取并讨论了 6 项议题。

1、本行于 2012 年 2 月 10 日召开董事会三届十五次临时会议，会议应到董事 15 人，实到董事 15 人，董事亲自出席率 100%。

2、本行于 2012 年 3 月 9 日召开董事会三届十二次会议，会议应到董事 15 人，实到董事 15 人，董事亲自出席率 100%。

3、本行于 2012 年 3 月 29 日以通讯方式召开董事会三届十六次临时会议，会议应到董事 15 人，实到董事 15 人，董事亲自出席率 100%。

4、本行于 2012 年 4 月 20 日召开董事会三届十七次临时会议，会议应到董事 15 人，实到董事 11 人，授权董事 4 人，董事亲自出席率 73.33%。

5、本行于 2012 年 9 月 12 日召开董事会三届十三次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 11 人，授权董事 3 人，董事亲自出席率 78.57%。

6、本行于 2012 年 12 月 10 日以通讯方式召开董事会三届十八次临时会议，会议应到董事 14 人，实到董事 14 人，董事亲自出席率 100%。

7、本行于 2012 年 12 月 27 日以通讯方式召开董事会三届十九次临时会议，会议应到董事 14 人，实到董事 14 人，董事亲自出席率 100%。

董事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率 (%)
范一飞	7/7	0/7	100%
金煜	7/7	0/7	100%
沈若雷	5/7	2/7	100%
叶峻	7/7	0/7	100%
李任	6/7	1/7	100%
郭锡志	6/7	1/7	100%
陆静恬	7/7	0/7	100%
曹耳东	7/7	0/7	100%
陈祥麟	6/7	1/7	100%
程静萍	7/7	0/7	100%
傅长禄	7/7	0/7	100%
金炳荣	6/7	1/7	100%
管一民	7/7	0/7	100%
袁志刚	7/7	0/7	100%

（七）独立非执行董事履行职责情况

报告期内，本行独立非执行董事积极参与董事会及各专业委员会的相关会议，勤勉忠实地履行自身职责。6 位独立非执行董事均能够按照监管规定和本行章程要求，持续强化与监事、高级管理人员的沟通，发挥自身专业特长和丰富经验，对本行战略规划制定、发行上市、组织结构调整、高级管理人员聘任、薪酬制度改革、关联交易、风险管理、内控案防、外部审计等事项积极建言献策，为提高董事会决策的科学性、促进本行持续健康发展发挥了重要作用。

（八）独立非执行董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内，本行独立非执行董事对董事会审议的相关事项未提出异议。

三、董事会专门委员会

报告期内，董事积极履行职责，认真出席会议并审议本行发展的重大事项，恪尽职守、勤勉尽职，不断完善董事会运作体系、强化公司治理、推进战略管理、实行科学决策、促进稳健经营，形成了有效的决策和监督机制，持续推动了本行的现代金融企业建设进程，维护了本行和股东的利益。

董事会下设战略、关联交易控制、风险管理、审计、提名与薪酬 5 个专门委员会，其中关联交易控制、风险管理、审计、提名与薪酬 4 个专门委员会的主任委员

均由独立非执行董事担任，加强了独立非执行董事对本行的监督，强化了董事会在战略、关联交易、资产质量、外部审计、内部控制、薪酬激励等方面的监控职能，对本行提高管理水平、改善治理结构、保护投资者合法权益起到了积极的作用。

战略委员会成员：

范一飞（主任委员）、金煜、陈祥麟、程静萍、郭锡志、曹耳东、袁志刚、叶峻、李任

关联交易控制委员会成员：

傅长禄（主任委员）、金炳荣、管一民、陆静恬

风险管理委员会成员：

金炳荣（主任委员）、金煜、沈若雷、曹耳东、陆静恬

审计委员会成员：

管一民（主任委员）、程静萍、袁志刚、叶峻、李任

提名与薪酬委员会成员：

程静萍（主任委员）、陈祥麟、沈若雷、傅长禄

（一）战略委员会

报告期内，战略委员会召开了 1 次会议，审议议题 2 项。准确把握宏观经济环境形势变化，组织制定本行三年发展规划，健全战略推进和评估机制，并围绕三年发展规划落实，指导实施组织架构调整和体制机制改革，推进机构布局、网点转型、发行上市以及与国际著名金融机构的战略合作，探索综合化经营，努力推动本行加快转型发展。

（二）关联交易控制委员会

报告期内，关联交易控制委员会召开了 2 次会议，审议议题 3 项，听取议题 1 项。加强关联交易的日常管理工作，进一步强化关联方信息的申报，完善关联方口径，及时调整关联方名单，并结合上市需要，修订关联交易相关制度。

（三）风险管理委员会

报告期内，风险管理委员会召开了 2 次会议，审议议题 2 项，听取议题 6 项。推动全面风险管理体制改革和新资本管理办法实施，研判形势，加大风险监测力度，强化各类风险管理，加大不良贷款处置力度，推动本行提升全面风险管理水平。

（四）审计委员会

报告期内，审计委员会召开了 5 次会议，审议议题 10 项，听取议题 5 项。完成会计师事务所选聘，认真指导内外部审计，切实做好财务报表审核，确保财务信息真实、完整、准确，推动本行内控能力提升。

（五）提名与薪酬委员会

报告期内，提名与薪酬委员会召开了 4 次会议，审议议题 9 项。认真审核高级

管理人员任职资格，落实董事履职评价和高级管理人员绩效考核，推动员工职等和薪酬体系改革，促进人力资源管理体制机制建设。

四、监事会

（一）监事会基本情况

监事会对股东大会负责，主要职责包括但不限于：对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；监督董事会、高级管理层履行职责的情况；监督董事、董事长及高级管理层成员的尽职情况；根据需要对董事、高级管理层成员进行离任审计；要求董事、高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；检查、监督本行的财务活动；根据需要对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督审计；对违反法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；提议召开董事会临时会议等。

（二）监事会的组成

报告期末，本行监事会共有监事 5 名，其中监事长，即张世虎先生；职工监事 2 名，即张志蛟先生和尹社申先生；外部监事 2 名，即王玉春先生和戴国强先生。

（三）监事长

张世虎先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

（四）监事会的会议召开情况

报告期内，监事会依照本行章程和监事会议事规则的有关规定，共召开了 4 次会议，审议了 9 项议题，听取并讨论了 4 项议题。

监事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率（%）
张世虎	4/4	0/4	100%
张志蛟	0/4	4/4	100%
尹社申	4/4	0/4	100%
王玉春	3/4	1/4	100%
戴国强	4/4	0/4	100%

五、监事会专门委员会

（一）监督委员会

报告期内，监督委员会召开了 2 次会议，审议和讨论了 2 项议题。审议 2011 年度工作报告和 2012 年度工作计划；听取了关于“2011 年度董、监事意见采纳、落实情况”召开联合会议的情况等。

（二）提名委员会

报告期内，提名委员会召开了 3 次会议，审议和讨论了 7 项议题。审议 2011 年度工作报告和 2012 年度工作计划；研究拟订董事和监事年度履职评价工作方案、监事履职评价实施办法和董事履职评价实施细则，完善履职尽责监督工作程序和内容。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

本行聘请毕马威华振会计师事务所及毕马威会计师事务所担任按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2012 年度财务报表的审计机构。年度审计费用为人民币 250 万元。

七、内部控制

本行依据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》及配套指引，制定了内部控制的目标和原则，建立了涵盖内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素组成的内部控制体系，对本行及其控股子公司各项经营管理活动进行全过程控制，通过制定内部控制基本规定为持续开展内部控制工作提供了制度保障。

本行根据相关法律法规的要求，建立了较为完善的董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理组织架构，形成了权责明晰、有效制衡、协调运转的良性治理格局。董事会负责保证本行建立并实施充分有效的内部控制体系；监事会负责监督董事会、高级管理层建立与实施内部控制；高级管理层负责组织本行内部控制的日常运行。

本行建立了“第一道防线”直接管理、“第二道防线”再管理、“第三道防线”再监督的风险管理架构。“三道防线”各司其职、加强沟通、协调配合。

第八章 董事、监事、高级管理人员及员工机构情况

一、董事、监事及高级管理人员情况

(一) 董事

姓名	职务	性别	年龄	任期	是否在本行领取薪酬和津贴	持股数 (股)
范一飞	董事长、执行董事	男	48	2013.4.8-2016.4.7	-	-
金煜	副董事长、执行董事	男	47	2013.4.8-2016.4.7	√	-
张伟国	执行董事	男	55	2013.4.8-2016.4.7	√	87,600
戴兰芳	非执行董事	女	57	2013.4.8-2016.4.7	-	-
叶峻	非执行董事	男	40	2013.4.8-2016.4.7	-	-
郭锡志	非执行董事	男	59	2013.4.8-2016.4.7	-	-
李任	非执行董事	男	50	2013.4.8-2016.4.7	-	-
姚以贤	非执行董事	女	33	2013.4.8-2016.4.7	-	-
方斌	非执行董事	男	48	2013.4.8-2016.4.7	-	-
陈祥麟	独立非执行董事	男	68	2013.4.8-2016.4.7	√	-
程静萍	独立非执行董事	女	68	2013.4.8-2016.4.7	√	-
金炳荣	独立非执行董事	男	64	2013.4.8-2016.4.7	√	-
管一民	独立非执行董事	男	62	2013.4.8-2016.4.7	√	146
霍广文	独立非执行董事	男	63	2013.4.8-2016.4.7	√	-
袁志刚	独立非执行董事	男	54	2013.4.8-2016.4.7	√	-
沈若雷	第三届非执行董事	男	67	2009.6.2-2013.4.8	-	12,556
陆静恬	第三届非执行董事	女	66	2009.6.2-2013.4.8	-	-
曹耳东	第三届非执行董事	男	60	2009.6.2-2013.4.8	-	-
傅长禄	第三届独立非执行董事	男	64	2009.6.2-2013.4.8	√	-

(二) 监事

姓名	职务	性别	年龄	任期	是否在本行领取薪酬和津贴	持股数 (股)
张世虎	监事长	男	59	2013.4.8-2016.4.7	√	-
傅长禄	外部监事	男	64	2013.4.8-2016.4.7	√	-
戴国强	外部监事	男	60	2013.4.8-2016.4.7	√	438
刘济南	职工监事	男	48	2013.4.8-2016.4.7	√	81,687
尹社申	职工监事	男	57	2013.4.8-2016.4.7	√	110,887
王玉春	第三届外部监事	男	68	2009.6.2-2013.4.8	√	-
张志蛟	第三届职工监事	男	57	2009.6.2-2013.4.8	√	87,600

（三）高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	聘期起止日期	是否在本行 领取薪酬	持股数 (股)
金煜	行长	男	47	2013.4.8-2016.4.7	√	-
张伟国	副行长	男	55	2013.4.8-2016.4.7	√	87,600
蒋洪	副行长	男	50	2013.4.8-2016.4.7	√	124,100
李建国	副行长	男	49	2013.4.8-2016.4.7	√	-
贺青	副行长	男	40	2013.4.8-2016.4.7	√	52,487
胡友联	副行长	男	50	2013.4.8-2016.4.7	√	73,000
施红敏	首席财务官	男	44	2013.4.8-2016.4.7	√	-
黄涛	首席风险官	男	41	2013.4.8-2016.4.7	√	-
胡德斌	首席信息官	男	44	2013.4.8-2016.4.7	√	-
顾建忠	人力资源总监	男	38	2013.4.8-2016.4.7	√	40,807
李晓红	董事会秘书	女	43	2013.4.8-2016.4.7	√	-

二、董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

（一）董事

范一飞：男，1964年8月出生，博士研究生，毕业于中国人民大学和美国哥伦比亚大学，分获经济学博士和国际经济硕士学位，高级会计师。现任上海银行董事长、执行董事，中国投资有限责任公司副总经理、党委委员。曾任中国建设银行信托投资公司总经理助理兼计财部经理，中国建设银行资金计划部副主任、财务会计部主任（总经理）、计划财务部总经理，中国建设银行总行行长助理，中国建设银行总行副行长、党委委员。曾在三峡工程挂职锻炼一年，并曾先后兼任中国石油化工股份有限公司董事，中信国际金融控股有限公司董事，中国建设银行（亚洲）股份有限公司董事长。

金煜：男，1965年2月出生，博士研究生，毕业于复旦大学金融学专业，高级经济师。现任上海银行副董事长、执行董事、行长、党委书记。曾任中国建设银行上海市分行营业部总经理助理、副总经理，上海市分行国际业务部副总经理、总经理，上海市分行营业部总经理，上海市分行副行长，中国建设银行新加坡分行总经理，中国建设银行国际业务部总经理。

张伟国：男，1957年10月出生，硕士研究生，毕业于上海财经大学货币银行学专业，经济师。现任上海银行执行董事、副行长。曾任中国人民银行上海分行计划业务处处长，中国人民银行公开市场业务操作室副主任，招商银行上海分行副行长，中国光大集团有限公司（香港）财务部副总经理、总经理。

戴兰芳：女，1955年1月出生，硕士研究生，毕业于美国圣特·格拉斯大学工商管理专业，高级会计师。现任上海银行非执行董事，上海联和投资有限公司党总

支书记、副总经理、总会计师,上海市信息投资股份有限公司监事长,中联汽车电子有限公司副董事长,上海长丰智能卡有限公司副董事长,中美联泰大都会人寿保险有限公司董事,上海和勤软件技术有限公司监事长,上海联和资产管理有限公司董事长。曾任中国银行上海市分行淮海路办事处副经理、纽约分行稽核部经理。

叶峻:男,1972年11月出生,硕士研究生,毕业于上海交通大学工商管理专业,经济师。现任上海银行非执行董事,上海联和投资有限公司副总经理,上海联和金融信息服务有限公司董事长,中美联泰大都会人寿保险有限公司董事,上海市信息投资股份有限公司董事,上海微创软件有限公司董事长,上海华虹(集团)有限公司董事,上海华力微电子有限公司董事,上海紫竹高新区(集团)有限公司副董事长,上海宣泰医药科技有限公司董事长,上海和辉光电有限公司董事。曾任上海联和投资有限公司投资银行部副经理、经理,上海联和投资有限公司业务发展部经理,上海联和投资有限公司总经理助理兼金融服务投资部经理。

郭锡志:男,1953年5月出生,英国银行学会资深会士及香港银行学会资深会士。现任上海银行非执行董事,上海商业银行常务董事兼行政总裁,香港银行学会董事,银联控股有限公司董事,银和再保险有限公司董事,香港人寿保险有限公司董事,宝丰保险(香港)有限公司董事,联丰亨人寿保险有限公司董事,银联通宝有限公司董事。

李任:男,1962年11月出生,硕士研究生,毕业于同济德累斯顿理工大学工商管理专业,高级经营师。现任上海银行非执行董事,上海市黄浦区国有资产总公司总经理,上海新黄浦置业股份有限公司董事,上海新世界(集团)有限公司董事。曾任上海市黄浦区第二饮食公司办公室主任,上海新世界(集团)有限公司办公室主任,上海市黄浦区国有资产管理办公室副主任。

姚以贤:女,1979年3月出生,大学本科,毕业于上海财经大学财政学专业,会计师,中国注册会计师协会非执业会员,并取得美国注册会计师(华盛顿州)、英国特许公认会计师资格。现任上海银行非执行董事,上海市徐汇区财政局财政所副所长。曾任上海市徐汇区财政局预算科、会计管理科科长。

方斌:男,1964年7月出生,硕士研究生,毕业于上海大学管理科学与工程学专业,高级会计师。现任上海银行非执行董事,上海浦东发展(集团)有限公司总会计师,上海科华生物工程股份有限公司独立董事。曾任上海国际信托投资公司金融部财务科副科长(主持工作)、财务会计部金融会计科副科长(主持工作)、浦东分公司计划财务部经理兼证券部经理,中国光大国际信托公司上海证券营业部计划财务部经理,上海市上投实业投资有限公司外派上海申美饮料食品有限公司中方副总经理(饮料主剂部副总经理),上海浦东发展(集团)有限公司金融财务部总经理、财务总监。

陈祥麟:男,1944年10月出生,大学本科,毕业于复旦大学计算数学专业,高级经济师。现任上海银行独立非执行董事,上海华夏文化经济促进会常务副会长,

上海市经济团体联合会副会长，中国永达汽车服务控股有限公司独立非执行董事。曾任上海东海阀门厂厂长，上海市机电一局副局长，上海汽车工业总公司总经理，上海市计划委员会主任，上海市人民政府副秘书长，中共上海市委副书记，上海市海外公司总经理，上海汽车工业（集团）总公司总裁、董事长，上海汽车集团股份有限公司监事会主席。

程静萍：女，1944年3月出生，大学专科，毕业于上海市行政管理干部学院党政管理专业，高级经济师。现任上海银行独立非执行董事、上海市创业投资行业协会会长，国联安基金管理有限公司独立董事，上海强生控股股份有限公司独立董事。曾任上海市财政局处长、局长助理，上海市财政局、税务局副局长，上海市计划委员会副主任兼上海市物价局局长，上海市计划委员会、上海市发展计划委员会副主任，上海市决策咨询委员会专职委员。

金炳荣：男，1948年8月出生，硕士研究生，毕业于复旦大学国际金融学专业，高级经济师。现任上海银行独立非执行董事，上海达安金融票据传递有限公司董事长，上置集团有限公司独立非执行董事。曾任中国农业银行上海市嘉定县支行行长，中国农业银行上海市真如支行副行长、行长，中国农业银行上海市嘉定支行行长，中国农业银行上海市分行行长助理、副行长、行长、调研员、巡视员。

管一民：男，1950年4月出生，大学本科，毕业于上海财经大学会计专业，教授，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行独立非执行董事，上海国家会计学院教授，中国注册会计师协会特邀常务理事，上海市总会计师工作研究会副会长，上海复星医药（集团）股份有限公司独立董事，上海国际港务（集团）股份有限公司独立董事，重庆博腾制药科技股份有限公司独立董事。曾任上海财经大学成人教育学院副院长、常务副院长，上海财经大学校长助理，上海国家会计学院副院长，中国资产评估协会常务理事。

霍广文：男，1949年8月出生，硕士，先后就读于美国哥伦比亚大学获工商管理学硕士，美国斯坦福大学获经济学硕士和统计学硕士。现任上海银行独立非执行董事，六福集团（国际）有限公司独立非执行董事，玖龙纸业（控股）有限公司独立非执行董事，香港盈富基金监督委员会委员。曾任香港政府证券及期货事务专员办事处企业融资部证券主任，亨宝财务有限公司经理，香港证券及期货事务监察委员会企业财务部助理董事，香港交易及结算所有限公司（港交所）集团业务推广总监。

袁志刚：男，1958年1月出生，博士研究生，毕业于法国社会科学高等研究院经济学专业，教育部长江学者特聘教授，博士生导师，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行独立非执行董事，复旦大学经济学院院长，复旦大学就业与社会保障研究中心主任，上海市决策咨询委员会委员，上海市经济学会副会长，宁波富达股份有限公司独立董事，交银施罗德基金管理有限公司独立董事。

沈若雷：男，1945年7月出生，大学本科，毕业于中央财政金融学院金融系金

融专业，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行副行长，中国工商银行浙江省分行副行长，中国工商银行杭州金融管理干部学院院长，中国工商银行上海市分行行长兼上海申银证券公司董事长，上海巴黎国际银行董事长，上海国际信托投资公司副董事长，申联国际投资公司董事长兼总经理，联泰大都会人寿保险有限公司董事长，上海交通大学等院校兼职教授，申联国际投资公司执行董事，上海商业银行董事，上海银行非执行董事。

陆静恬：女，1946年11月出生，大学本科，毕业于中共中央党校函授学院行政管理专业，高级会计师、高级经济师。曾任上海市徐汇区财政局预算科副科长、综合计划科科长、副局长、局长，上海汇鑫投资经营有限公司董事长，上海市徐汇区财政培训中心主任，上海银行非执行董事。

曹耳东：男，1952年9月出生，大学本科，毕业于上海财经大学财政专业，高级会计师、高级经济师。现任上海陆家嘴金融发展有限公司监事长，上海浦东软件园股份有限公司监事长。曾任上海国际信托投资公司浦东分公司常务副总经理，上海市浦东新区财政税务局副局长、局长，上海市浦东新区财政局局长，上海浦东发展（集团）有限公司总裁、董事长、党委书记，上海银行非执行董事。

傅长禄：参见监事简历。

（二）监事

张世虎：男，1953年5月出生，大学专科，毕业于上海大学文学院秘书专业。现任上海银行监事长。曾任上海市计划委员会组织处副处长、处长，上海市综合经济党委干部处处长，上海市发展计划委员会组织处处长、党委秘书长，上海市综合工作党委副书记、纪工委书记。

傅长禄：男，1948年9月出生，大学本科，毕业于北京大学法律系，二级高级法官。现任上海银行外部监事，上海企业清算协会会长，上海企业法律顾问协会副会长，上海交运集团股份有限公司独立董事，西藏珠峰工业股份有限公司独立董事，华东政法大学兼职教授、硕士生导师。曾任上海市中级人民法院审判委员会委员、经济庭庭长，上海市高级人民法院审判委员会委员、研究室主任，上海市第一中级人民法院党组成员、副院长，上海市高级人民法院党组成员、副院长，上海久事公司党委副书记、副总经理，上海银行独立非执行董事。

戴国强：男，1952年6月出生，博士研究生，毕业于复旦大学国际金融系世界经济专业，教授，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行外部监事，上海财经大学商学院直属支部书记兼副院长，博士生导师，中国金融学会常务理事，中国国际金融学会常务理事，上海市金融学会副会长，上海市工信委专家委员会委员，全国高校经济学教学指导委员会委员，全国高校专业金融硕士学位教育指导委员会委员，复旦复华科技股份有限公司独立董事，富国基金管理有限公司独立董事。曾任上海财经大学金融学院副院长、院长、党委书记，上海财经大学 MBA 学院院长。

刘济南：男，1964年6月出生，硕士研究生，毕业于华东政法大学国际经济法

专业，高级经济师。现任上海银行职工监事、纪委书记。曾任中国工商银行上海市浦东分行办公室秘书，上海城市合作银行办公室文秘科副科长，上海银行办公室主任助理、副主任，上海银行人事教育部副总经理（主持工作），上海银行人力资源部总经理。

尹社申：男，1955年12月出生，大学本科，毕业于华东师范大学经济管理专业，经济师、高级政工师。现任上海银行职工监事、工会主席。曾任中国建设银行上海市分行普陀支行行长助理、副行长，上海银行光复支行行长、党总支书记，上海银行市北管理部总经理、党总支书记，上海银行人事总监。

王玉春：男，1944年1月出生，硕士研究生，毕业于复旦大学国际金融专业，高级经济师。曾任中国工商银行上海市分行副行长兼浦东分行行长，申银万国证券股份有限公司副董事长、党委副书记兼总裁，中国工商银行上海市分行副厅级巡视员，上海银行外部监事。

张志蛟：男，1955年12月出生，经济师。现任上海银行党委副书记。曾任上海市静安区委办公室调研科干部、副科长，上海市人民政府办公厅区政处干部、主任科员，上海市人民政府秘书处主任科员，上海市人民政府办公厅副处级、正处级秘书，上海银行职工监事。

（三）高级管理人员

金煜：副董事长、执行董事、行长、党委书记，参见董事简历。

张伟国：执行董事、副行长，参见董事简历。

蒋洪：男，1962年4月出生，硕士研究生，国防科学技术大学工学硕士、中欧国际工商学院EMBA，高级工程师，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行副行长，中国银联董事。曾任上海银行科技部负责人、副总经理（主持工作）、总经理，上海银行副总工程师、总工程师。

李建国：男，1963年6月出生，硕士研究生，毕业于澳大利亚麦考里大学货币银行和财政研究中心金融学专业，经济师。现任上海银行副行长。曾任中国人民银行外资司港澳事务管理处副处长，中国华安投资公司副总经理，中国人民银行国际司港澳台处副处长，中国人民银行驻东京代表处首席代表，中国人民银行上海总部国际部副主任。

贺青：男，1972年2月出生，硕士研究生，中欧国际工商学院EMBA，经济师。现任上海银行副行长。曾供职于中国工商银行上海市分行和美国大通银行上海分行，曾任上海银行浦东分行国际业务部经理、浦东分行行长助理，上海银行国际业务部总经理，上海银行公司金融部总经理，上海银行行长助理，上海闵行上银村镇银行股份有限公司董事长。

胡友联：男，1962年4月出生，大学本科，毕业于复旦大学经济专业，会计师。现任上海银行副行长。曾任中国建设银行江苏省分行财会处副处长，中国建设银行财会部财务处处长，中国建设银行计划财务部综合处处长、计划处处长，中国

建设银行中山市分行党委书记、行长，上海银行浦东分行党委书记、行长，上海银行行长助理。

施红敏：男，1968年10月出生，硕士研究生，毕业于清华大学经济管理学院技术经济专业，高级经济师。现任上海银行首席财务官。曾任中国建设银行计划财务部财务处副处长（主持工作）、综合处兼政策制度处副处长（主持工作），中国建设银行股份制改革领导小组办公室财务组副处长（主持工作），中国建设银行计划财务部政策制度处高级经理，中国建设银行上海市分行第一支行副行长，中国建设银行信用卡中心会计结算处高级经理，中国建设银行信用卡中心总经理助理、副总经理。

黄涛：男，1971年8月出生，硕士研究生，毕业于英国牛津大学工商管理专业，经济师。现任上海银行首席风险官。曾任中国建设银行风险管理部信贷管理处高级副经理、信贷资产质量监管处高级经理、对公信用产品风险处高级经理，中国建设银行风险管理部总经理助理，中国建设银行（亚洲）股份有限公司高级副总裁、董事会秘书，中国建设银行（亚洲）股份有限公司替任行政总裁、执行董事兼执行副总裁，中国建设银行（澳门）股份有限公司董事，昆士兰联保保险公司董事，中国建设银行风险管理部副总经理。

胡德斌：男，1968年10月出生，博士研究生，毕业于吉林大学软件工程专业，高级工程师。现任上海银行首席信息官。曾任吉林大学分析测试中心助教，中国工商银行长春市分行科技处员工，中国工商银行软件开发中心项目经理、部门经理、总工程师助理、总经理助理，中国工商银行软件开发中心副总经理、党委委员，中国工商银行数据中心（上海）副总经理、党委副书记。

顾建忠：男，1974年11月出生，硕士研究生，毕业于复旦大学金融学专业，经济师。现任上海银行人力资源部总经理、人力资源总监、纪委副书记。曾任上海银行浦东分行业务一部副科长、浦东分行公司金融三部副经理、浦东分行港台业务部副经理、浦东分行港台业务部经理，上海银行公司金融部副总经理兼营销经理部及港台业务部总经理，上海银行公司金融部总经理、授信审批中心总经理、营业部总经理，上海市金融服务办公室综合协调处副处长（挂职）、金融机构服务处处长（挂职）。

李晓红：女，1969年12月出生，博士研究生，毕业于吉林大学法学院。现任上海银行董事会秘书。曾任大连陆军学院外语教研室教师，解放军总医院外语教研室教师，中国证监会培训中心培训一处干部、培训二处主任科员，国际合作部外事处主任科员，办公厅秘书处主任科员、副处级秘书、正处级秘书，发行监管部审核五处调研员，发审委工作处处长，上海市金融服务办公室主任助理（挂职）。

三、董事、监事及高级管理人员变动情况

2012年4月20日，本行召开董事会三届十七次临时会议，会议聘任施红敏先生为本行首席财务官，聘任黄涛先生为本行首席风险官。

2012年5月3日，李慧敏女士向本行董事会提出了辞去董事之职的请求。根据本行章程规定，李慧敏女士辞任董事职务自辞职报告送达本行之日起生效。本行董事人数由原15人变为14人。同时，由李慧敏担任委员的董事会关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会的委员人数均由原5人变为4人。

2012年9月12日，本行召开董事会三届十三次会议，会议聘任胡德斌先生为本行首席信息官，聘任顾建忠先生为本行人力资源总监。

2013年4月8日，本行召开2012年度股东大会，会议选举范一飞先生、金煜先生、张伟国先生、戴兰芳女士、叶峻先生、郭锡志先生、李任先生、姚以贤女士、方斌先生、陈祥麟先生、程静萍女士、金炳荣先生、管一民先生、霍广文先生和袁志刚先生为第四届董事会成员；选举张世虎先生、傅长禄先生、戴国强先生、刘济南先生和尹社申先生为第四届监事会成员。

2013年4月8日，本行召开董事会四届一次会议，选举范一飞先生为本行董事长、金煜先生为本行副董事长。

2013年4月8日，本行召开监事会四届一次会议，选举张世虎先生为本行监事长。

2013年4月8日，本行召开董事会四届一次会议，聘任金煜先生为本行行长，聘任张伟国先生、蒋洪先生、李建国先生、贺青先生和胡友联先生为本行副行长，聘任施红敏先生为本行首席财务官，聘任黄涛先生为本行首席风险官，聘任胡德斌先生为本行首席信息官，聘任顾建忠先生为本行人力资源总监，聘任李晓红女士为本行董事会秘书。

张伟国先生、戴兰芳女士、姚以贤女士、方斌先生和霍广文先生的董事任职资格还需中国银监会核准。

四、员工情况

单位：人

2012 年		总数	在岗员工
期末合计		9,362	9,181
教育程度	1. 研究生及以上	686	686
	2. 大学本科	5,381	5,376
	3. 大学专科	2,147	2,088
	4. 中专	955	897
	5. 高中	111	82
	6. 初中及以下	82	52
职称	1. 高级	84	84
	2. 中级	1,374	1,356
	3. 初级	1,841	1,751
岗位构成	1、公司金融	1,694	1,694
	2、零售金融	891	891
	4、金融市场	52	52
	5、柜面服务	3,202	3,202
	6、营运和渠道管理	1,215	1,215
	7、信息技术	191	191
	6、风险内控和合规	636	636
	7、管理支持	833	833
	8、其他	648	467

第九章 董事会报告

一、战略管理

报告期内，本行董事会研究审定了《上海银行三年发展规划（2012-2014年）》，确立了建设“精品银行”的战略愿景，明确了战略定位和三年发展目标；在此框架下，制定了10个条线和13个经营单位的发展规划，从而形成了全行性的战略规划体系。报告期内，本行进一步建立、健全全行战略管理体系，跟踪、分析战略执行情况，定期开展战略规划实施评估，确保规划的贯彻落实。同时根据政策、形势变化，以及战略评估情况，及时开展战略规划修订工作。

二、利润分配

（一）利润分配方案

经毕马威华振会计师事务所审计，本行2012年度实现净利润7,500,018千元。经本行2012年度股东大会审议通过，2012年度利润分配方案如下：

- 1、按税后利润的10%提取法定盈余公积金，计750,002千元；
- 2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，提取一般准备，计3,250,000千元，提取后一般准备余额达到10,500,000千元；
- 3、按税后利润的20%提取任意盈余公积金，计1,500,004千元；
- 4、以2012年末总股本4,234,000,000股为基数，向全体股东每10股派送现金股利1.90元（含税），共计分配804,460千元；
- 5、结余未分配利润1,195,552千元，结转到下一年度。

（二）前三年现金分红情况

单位：人民币千元

	2011年	2010年	2009年
现金分红（含税）	550,420	508,080	390,000
现金分红比例	9.48%	10.10%	10.76%

[注] 现金分红比例=现金分红（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。

三、子公司

报告期内，本行在南京江宁、四川成都设立2家村镇银行。报告期末，本行控股的村镇银行达到4家。

1、2011年2月28日，本行与其他发起人共同发起设立上海闵行上银村镇银行股份有限公司。上海闵行上银村镇银行注册资本2亿元，本行持股比例为51%。

2、2011年6月24日，本行与其他发起人共同发起设立浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司。浙江衢州衢江上银村镇银行注册资本1亿元，本行持股比例为51%。

3、2012年8月1日，本行与其他发起人共同发起设立江苏江宁上银村镇银行股份有限公司。江苏江宁上银村镇银行注册资本2亿元，本行持股比例为51%。

4、2012年9月11日，本行与其他发起人共同发起设立崇州上银村镇银行股份有限公司。崇州上银村镇银行注册资本1.3亿元，本行持股比例为51%。

四、发行股份及债券情况

报告期内，经本行于2012年4月20日召开的2011年度股东大会审议通过，并经中国银监会和中国人民银行批复同意，本行在银行间债券市场发行了总规模为人民币50亿元的次级债券。

五、募集资金的使用情况

报告期内，本行在银行间债券市场发行了总规模为人民币50亿元的次级债券，全部用于补充附属资本，提高资本充足率，支持本行业务持续稳健发展。

六、关联交易

报告期末，本行银监会口径关联方授信额度合计人民币21.59亿元、美元421.80万元；用信余额合计人民币13.44亿元、美元325.13万元；对关联自然人贷款余额人民币4,033.55万元，主要为住房按揭贷款。

七、董事、监事及高级管理人员薪酬政策

本行根据《关于调整独立董事和外部监事津贴的提案》（本行2006年度股东大会审议通过）有关精神，为本行独立非执行董事和外部监事提供年度津贴。

本行董事长不在本行领取薪酬；本行根据员工薪酬管理办法和《上海银行高级管理人员浮动薪酬办法（试行）》的规定，为高级管理人员提供薪酬；本行根据员工薪酬管理办法，为监事长和职工监事提供薪酬。

本行非执行董事不在本行领取薪酬。

八、社会责任报告

报告期内，本行将履行社会责任融入“精品银行”建设之中，坚持与利益相关方和谐共进，积极承担在经济发展、社会进步和环境保护等方面的责任，努力为股东、客户、员工和社会创造更多价值。

（一）切实服务实体经济

本行积极落实国家宏观调控和产业政策，加大对实体经济的信贷支持。加大融资支持力度，定向支持产业转型，助推战略性新兴产业发展；紧贴“十二五”产业规划，加强资源倾斜和政策支持力度，加大对装备制造业、汽车及零部件制造业、生物医药业、商业零售业、航运物流业等行业的信贷支持力度；积极参与重点文化项目建设，支持文化产业发展；搭建多方合作平台，创新中小企业金融产品，推进小企业专营体系建设，助力中小企业发展。

（二）坚持金融改善民生

本行积极承担金融对改善民生的责任，大力支持社会保障事业。本行广泛推广银医通产品，通过实现一站式付费功能，缩短患者排队时间，协助医院提高医疗服务质量与效率；积极运用各种金融产品支持保障性住房建设项目和经济适用房贷款项目，降低项目融资成本，优化审批流程，报告期内累计发放保障性安居工程贷款40.35亿元，为解决城市中低收入群体住房问题积极贡献力量；承担上海市近40%养老金发放工作，不断提升养老金代发柜面服务效率，加大养老专属产品创设，关怀帮助老年客户应用科技技能提高生活质量，报告期内，荣获“全国敬老模范单位”，成为获此殊荣的惟一家金融机构。

（三）全面提升客户服务

本行坚持以客户为中心，努力提升客户服务质量。启动网点转型，推进网点从传统的结算交易型向新型的营销服务型转变；优化柜面业务工作流程，全面提升客户体验；组织导银志愿者巡视上海地区所有网点，根据反馈规范和完善网点服务和操作流程，提升网点服务质量；加大客户诉求管理，形成“客户之声”机制，客户投诉处理效率提升，采纳客户有益建议，不断优化产品设计和功能、业务规范、制度管理等。

（四）持续推进绿色金融

本行积极响应环保要求，大力推进绿色金融。强化政策引导，在控制风险的前提下，积极支持循环经济、环境保护及节能减排技术改造等项目等节能环保领域授信；对产能过剩行业及淘汰落后产能重点控制行业，纳入审慎类管控范围，明确行业整体贷款在信贷资产中的占比控制目标，仅择优支持技术先进、环保达标、经营稳健的龙头企业，而对行业劣势企业采取存量逐步退出、禁止介入等政策。创新绿色信贷产品，提出“合同能源贷”，积极推进IFC能效贷款与世界银行合作项目；加大绿色渠道建设力度，实现电子银行2.0项目上线，丰富网上银行功能，开发手机银行，电子渠道分流率不断提升。

（五）大力倡导绿色运营

本行倡导环保理念和绿色运营，自觉落实自身环保责任。严把供应商的绿色采购关，将环保标准作为优先选用和准入的重要因素；在内部办公楼新建、改造等工程建设中，始终贯穿环保节能理念，采用环保设计和建筑材料，打造绿色办公环境；积极营造节能环保的良好文化氛围，倡导员工自觉节能降耗，提高办公用品循环利用和无纸化办公程度等，践行环境友好。

（六）致力关爱员工发展

本行牢固树立“人才是第一资源”理念，坚持以人为本，追求员工与企业共同成长。开展员工职等和薪酬体系改革，进一步拓宽人才晋升通道和发展空间，强化

激励约束机制，提升人才价值创造力；完成在线学习系统更新，不断丰富培训方式，加大全员培训力度，促进全员发展；进一步向基层倾斜培训资源，有力支持基层发展。

（七）积极投身公益事业

本行坚持倡导志愿者活动，组织志愿者队伍“进园区、进郊区、进社区”，开展金融教育，普及金融知识，提升居民金融水平；积极参与慈善活动，开展对扶贫帮困、助学、助老、助孤、助残等慈善事业捐赠工作；积极支持文化体育事业，报告期内，与上海文化发展基金会合作，设立专项基金，专门用于支持上海文化艺术产业项目，以“首席合作伙伴”身份赞助支持“第十四届中国上海国际艺术节”，冠名赞助上海申鑫足球队，支持上海足球事业发展。

第十章 监事会报告

一、召开会议情况

报告期内，监事会共召开四次会议，情况如下：

1、2012年3月7日，本行召开监事会三届十二次会议，会议应到监事5人，实到监事4人，授权代表1人。会议审议通过了《关于上海银行股份有限公司2011年度利润分配预案的议案》、《关于上海银行股份有限公司监事会就本行2011年度有关事项发表独立意见的报告》、《关于上海银行2011年度经营与财务情况的监测报告》、《上海银行股份有限公司2011年度监事会工作报告》、《关于上海银行股份有限公司2011年度监事履职情况的评价报告》、《关于上海银行股份有限公司董事会、高级管理层及其成员2011年度履职情况的评价报告》。会议还听取了《上海银行股份有限公司监事会提名委员会2011年度工作报告》、《上海银行股份有限公司监事会监督委员会2011年度工作报告》。

2、2012年6月1日，本行召开监事会三届十三次会议，会议应到监事5人，实到监事4人，授权代表1人。会议审议通过了《关于上海银行2012年一季度经营与财务情况的监测报告》。

3、2012年9月10日，本行召开监事会三届十四次会议，会议应到监事5人，实到监事3人，授权代表2人。会议审议通过了《关于上海银行2012年上半年经营与财务情况的监测报告》。会议还听取了《上海银行股份有限公司监事会对监事履职评价的实施办法（试行）》、《上海银行股份有限公司监事会对董事履职评价实施细则》。

4、2012年12月3日，本行召开监事会三届十五次会议，会议应到监事5人，实到监事4人，授权代表1人。会议审议通过了《关于上海银行2012年三季度经营与财务情况的监测报告》。

二、主要工作情况

（一）出席股东大会及列席董事会会议

2012年4月20日，本行监事出席了2011年度股东大会。由张世虎监事长向股东大会作《上海银行股份有限公司2011年度监事会工作报告》、《上海银行股份有限公司2011年度董事履职情况的评价报告》、《上海银行股份有限公司2011年度监事履职情况的评价报告》。

报告期内，本行监事列席了董事会三届十二次、十三次会议以及董事会三届十五次临时会议至董事会三届十九次临时会议，对本行董事会履职及董事尽职情况进行了监督。

（二）定期进行经营与财务情况监测，加强经营财务监督

报告期内，监事会每季度对本行的经营与财务情况开展监测，同时与本行高级管理层及下设资产负债管理委员会、风险管理委员会等进行沟通，了解并监督本行业务经营与财务状况。监测中，结合外部经济金融形势的变化和本行经营管理的实际，着重关注经营管理层对三年发展规划的落实情况，对本行战略重点业务的推进和转型发展状况以及年初各项计划执行情况进行持续的跟踪与分析，对经营管理中一些值得重点关注的问题，及时向经营管理层进行提示并作出建议。

（三）规范履职尽职监督评价工作，健全本行治理机制

进一步完善履职尽职评价制度，规范履职评价程序，在《上海银行股份有限公司监事会对董事履职评价的实施办法（试行）》的基础上，拟定《监事会对董事履职评价实施细则》和《监事会对监事履职评价的实施办法（试行）》。通过列席会议、查阅董事、监事、高级管理层履职尽职工作资料，开展董、监事履职自评、互评等方式，加强对本行公司治理运作、重大决策及执行、董事、监事和高级管理层履职情况的监督。组织实施董事会及其成员、高级管理层年度履职评价工作，提出评价报告，按有关规定报告和披露。

（四）加强监督意见整改与落实的后续跟踪，提高监督成果有效性

结合监管机构的意见，着重加强对监事会监督结果后续整改落实情况的跟踪评价。通过加强合作沟通，建立整改监督管理办法，完善机制，以保证监事会决议、监事意见及时传达给经营管理层，并将经营管理层的采纳、落实情况及时反馈给监事会，落实整改责任，进一步提高监事会监督成果的有效性。

三、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）依法经营情况

报告期内，本行的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和本行章程的规定，本行经营决策程序合法有效。董事和高级管理层成员在履行本行职务时，未发现有违反法律、法规和本行章程或损害本行及股东利益的行为。

（二）财务报表真实情况

报告期内，本行财务报表真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果。本年度财务报表经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审计准则进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

（三）募集资金及使用情况

2012年12月本行成功发行50亿元次级债券，全额补充附属资本，进一步提高资本充足率。

（四）收购、出售资产情况

报告期内，经董事会三届十七次临时会议审议批准本行收购中国建设银行（亚

洲)财务有限公司,并于2012年11月22日获中国银监会批复同意(银监复[2012]675号),目前收购相关工作正在实施中。

(五) 关联交易情况

报告期内,本行的关联交易主要涉及银行存款和贷款业务。本行在处理关联交易时能体现诚信、公允的原则,未发现损害股东权益及本行利益的行为。

(六) 股东大会决议执行情况

报告期内,监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议,并对股东大会的决议执行情况进行了监督,认为本行董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

第十一章 重要事项

一、重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本行作为原告的公司授信类诉讼案件99起，涉及金额人民币10.2亿元，较2011年上升335.9%。

二、报告期内本行董事、监事、高级管理人员有无接受处罚情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员没有发生受有权机关调查、被司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任及被其他行政管理部门处罚的情况。

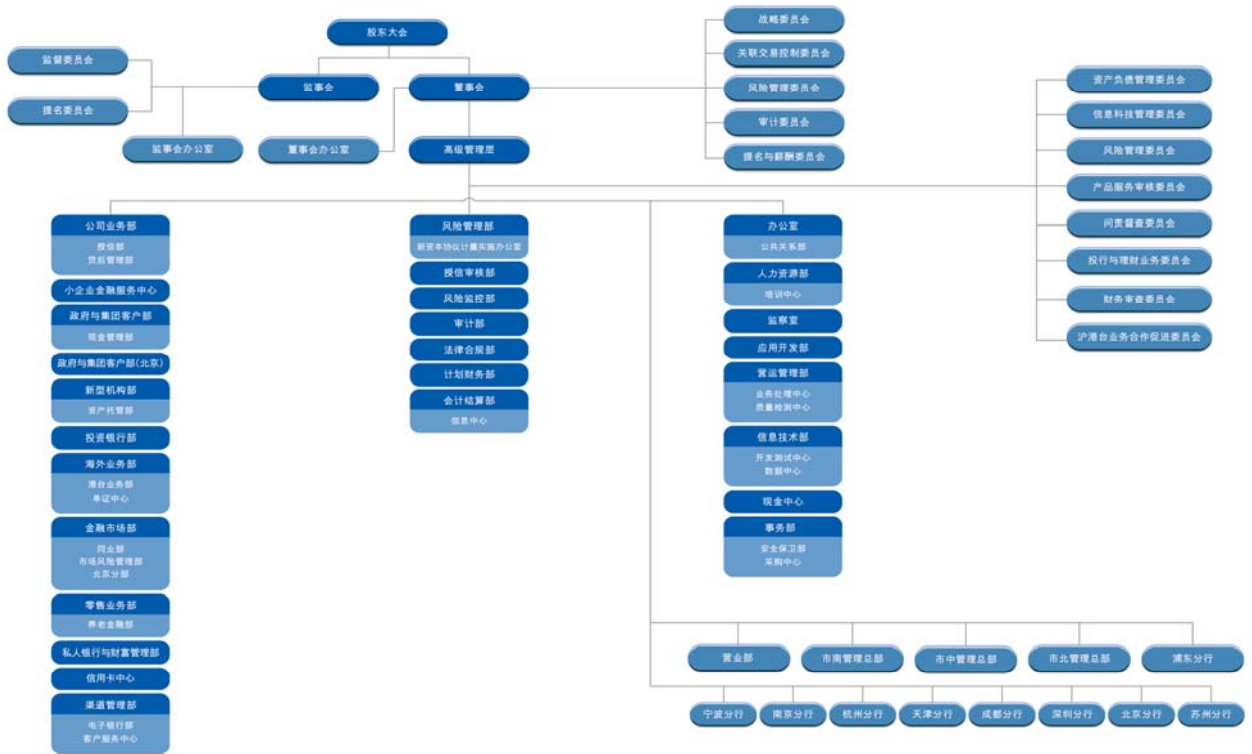
三、报告期内业务准入资格获得

报告期内，本行接到国家外汇管理局上海分局《关于开展外商投资股权投资试点企业托管业务相关制度备案的复函》，同意本行开展外商投资股权投资试点企业托管业务。

四、收购、出售资产情况

报告期内，中国银监会批复同意（银监复[2012]675号）本行收购中国建设银行（亚洲）财务有限公司，目前收购相关工作正在实施中。

第十二章 组织结构图



第十三章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、财务负责人签名或盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 四、报告期内本行公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。
- 五、本行章程。

第十四章 审计报告及财务报表

(见附件)

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。



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)

		本集团		本行	
	附注	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

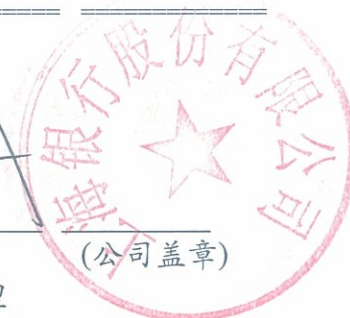
此财务报表已于 2013 年 3 月 15 日获董事会批准。


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	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	160,354,919	213,874,955	160,354,919	213,874,955
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	(175,773,709)	(198,490,088)	(175,855,594)	(198,630,402)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(15,418,790)	15,384,867	(15,500,675)	15,244,553
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	5,150,800	5,147,000	4,989,100	5,000,000
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	(3,808,805)	(676,664)	(3,808,805)	(676,664)
筹资活动产生的现金流量净额	1,341,995	4,470,336	1,180,295	4,323,336

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	金煜	施红敏	王景斌
董事长	行长	首席财务官	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
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
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)
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
上述 1 和 2 小计	-	(133,513)	-	-	7,500,018	7,366,505
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
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)
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
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
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

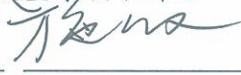
刊载于第 12 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
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
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	金煜	施红敏	王景斌
董事长	行长	首席财务官	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

	<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		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)	<u>4,848,658</u>	<u>6,306,915</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。上述交易性金融资产为以交易为目的而持有的债券投资，该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

	<u>名义金额</u>	<u>公允价值</u>	
		<u>资产</u>	<u>负债</u>
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	<u>36,089,285</u>	<u>182,500</u>	<u>(196,619)</u>
	=====	=====	=====

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</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2011 年</u> <u>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</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2011 年</u> <u>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)) 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	总额	
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)) 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	总额	
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)) 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	总额	
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)) 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	总额	
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	已减值贷款和垫款		合计
	评估计提	按组合方式	按个别方式	
	减值准备的 贷款和垫款	评估计提 减值准备	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	已减值贷款和垫款		合计
	评估计提	按组合方式	按个别方式	
	减值准备的 贷款和垫款	评估计提 减值准备	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	已减值贷款和垫款		合计
	评估计提	按组合方式	按个别方式	
	减值准备的 贷款和垫款	评估计提 减值准备	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	已减值贷款和垫款		合计
	评估计提	按组合方式	按个别方式	
	减值准备的 贷款和垫款	评估计提 减值准备	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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	1,684,113	2,055,457
其他资产	108,300	44,935
合计	1,792,413	2,100,392
	=====	=====

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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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

	<u>附注</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
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

	附注	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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 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：			
- 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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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	321,300	153,000
	=====	=====

本行子公司的基本情况如下：

被投资 单位名称	注册地	注册资本	主营业务	本行直接 持股比例	本行表决 权比例
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	2,169,006	414,695	17,206	577,736	34,240	3,212,883
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
2011 年 12 月 31 日	2,145,335	697,152	22,249	646,652	39,613	3,551,001
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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	2,169,006	414,695	17,206	577,736	34,240	3,212,883
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
2011 年 12 月 31 日	2,145,335	697,152	21,606	644,427	38,697	3,547,217
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

	<u>附注</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>				
		<u>可抵扣</u> <u>暂时性</u> <u>差异</u>	<u>递延</u> <u>所得税</u> <u>资产</u>	<u>应纳税</u> <u>暂时性</u> <u>差异</u>	<u>递延</u> <u>所得税</u> <u>负债</u>	<u>递延</u> <u>税项</u> <u>净额</u>
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		<u>7,579,200</u>	<u>1,894,800</u>	<u>(578,848)</u>	<u>(144,712)</u>	<u>1,750,088</u>
		=====	=====	=====	=====	=====

本集团

		<u>2011 年 12 月 31 日</u>				
		<u>可抵扣</u> <u>暂时性</u> <u>差异</u>	<u>递延</u> <u>所得税</u> <u>资产</u>	<u>应纳税</u> <u>暂时性</u> <u>差异</u>	<u>递延</u> <u>所得税</u> <u>负债</u>	<u>递延</u> <u>税项</u> <u>净额</u>
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		<u>6,783,397</u>	<u>1,695,849</u>	<u>(809,902)</u>	<u>(202,475)</u>	<u>1,493,374</u>
		=====	=====	=====	=====	=====

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

		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

		2012 年			
	附注	年初余额	于利润表中确认	于权益中确认	年末余额
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

		2011 年			
	附注	年初余额	于利润表中确认	于权益中确认	年末余额
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

		2012 年			
	附注	年初余额	于利润表中确认	于权益中确认	年末余额
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

		2011 年			
	附注	年初余额	于利润表中确认	于权益中确认	年末余额
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 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2012 年 12 月 31 日
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 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2011 年 12 月 31 日
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 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2012 年 12 月 31 日
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 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2011 年 12 月 31 日
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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	30,195,200	29,015,220
	=====	=====

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	195,258,270	176,512,650	194,730,966	176,364,989
	-----	-----	-----	-----
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	264,093,095	212,542,469	263,228,653	212,250,609
	-----	-----	-----	-----
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	31,108,548	22,729,604	31,098,688	22,729,404
	-----	-----	-----	-----
财政性存款	54,571,794	54,979,336	54,571,794	54,979,336
合计	545,031,707	466,764,059	543,630,101	466,324,338
	=====	=====	=====	=====

(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			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
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			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
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			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
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			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
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

	附注	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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：

	<u>股数</u> 千股	<u>金额</u>
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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)	比例	金额 (千元)	比例	金额 (千元)	比例	金额 (千元)	比例
	人民币	%	人民币	%	人民币	%	人民币	%
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	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2012 年度进行的重大交易金额如下:						
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%
于 2012 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:						
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
于 2011 年度进行的重大交易金额如下:							
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%
于 2011 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:							
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
于 2011 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:						
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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:

	2012 年	2011 年
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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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。

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				
	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)	10,920,725	(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

	营业收入	
	2012 年	2011 年
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	17,289,973	14,162,192
	=====	=====
	总资产	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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	816,903,953	655,800,006
	=====	=====

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。

(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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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	150,288,350	132,379,642
	=====	=====

(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。

(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
	=====	=====	=====	=====

(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			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
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			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
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。

(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							
	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	合计
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。

(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	<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	-	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	<u>51,667</u>	<u>51,387,142</u>	<u>15,067,902</u>	<u>66,506,711</u>
	=====	=====	=====	=====
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	<u>-</u>	<u>8,168</u>
	=====	=====
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	-	(6,725)
	=====	=====

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。