(上接D93版)

2、利润表项目分析

2.1营业收入构成及变动情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2012年1-6月		2011年1-6月		本期比上年同期增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	16,157	82.32%	10,392	85.62%	55.48%
存放央行利息收入	1,320	3.55%	611	3.13%	116.04%
金融企业往来利息收入	4,084	10.97%	4,096	20.96%	(0.29%)
发放贷款和垫款利息收入	22,111	59.39%	12,332	63.11%	79.30%
证券投资利息收入	4,710	12.65%	2,151	11.01%	118.97%
其他利息收入	5,003	13.44%	350	1.79%	1329.43%
利息收入小计	37,228	100.00%	19,540	100.00%	90.52%
再贴现利息支出	12	0.06%	27	0.30%	(55.56%)
金融企业往来利息支出	7,438	35.30%	3,204	35.02%	132.18%
吸收存款利息支出	11,434	54.26%	5,429	59.35%	110.61%
应付债券利息支出	501	2.38%	329	3.60%	52.28%
其他利息支出	1,685	8.00%	159	1.73%	959.75%
利息支出小计	21,070	100.00%	9,148	100.00%	130.33%
手续费及佣金净收入	2,779	14.16%	1,188	9.79%	133.92%
其他营业净收入	690	3.52%	557	4.59%	23.88%
营业收入总额	19,626	100.00%	12,137	100.00%	61.70%

2.2利息净收入

2012年上半年，本行实现利息净收入161.57亿元，同比增长55.48%；占营业收入的82.32%，比上年同期85.62%的占比下降了3.30个百分点。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长和结构改善所致。

下表列出报告期间本行主要资产、负债项目的日均余额以及日均收益率或日均成本率的情况。

(货币单位:人民币百万元)

项目	2012年1-6月			2011年1-6月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)
资产						
客户贷款及垫款(不含贴现)	625,025	21,821	7.02%	412,153	12,110	5.93%
债券投资	195,062	3,907	4.03%	106,201	1,791	3.40%
存放央行	174,294	1,320	1.52%	81,809	611	1.50%
票据贴现及同业业务	196,049	5,176	5.31%	179,238	4,678	5.26%
其他	154,896	5,003	6.50%	18,881	350	3.74%
生息资产总计	1,345,326	37,227	5.56%	798,283	19,540	4.94%
负债						
客户存款	891,512	11,434	2.58%	584,906	5,429	1.87%
发行债券	16,126	501	6.24%	10,744	329	6.18%
同业业务	312,384	7,450	4.80%	153,807	3,231	4.23%
其他	48,643	1,685	6.97%	7,296	159	4.41%
计息负债总计	1,268,665	21,070	3.34%	756,751	9,148	2.44%
利息净收入		16,157			10,392	
存贷差			4.44%			4.06%
净利差NIS			2.22%			2.50%
净息差NIM			2.42%			2.63%

从同比情况看，受央行2011年加息政策的滞后影响，本期各项资产和负债的平均利率均高于上年同期；同时，在组合管理和定价策略的引导下，存贷差有较好的成长，但净利差、净息差因受同业规模扩大的影响有所降低。

项目	2012年4-6月			2012年1-3月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)
资产						
客户贷款及垫款(不含贴现)	631,899	11,038	7.03%	618,152	10,783	7.02%
债券投资	195,482	1,954	4.02%	194,641	1,953	4.04%
存放央行	179,020	676	1.52%	169,569	644	1.53%
票据贴现及同业业务	252,888	3,069	4.88%	139,210	2,107	6.09%
其他	138,180	2,124	6.18%	171,612	2,879	6.75%
生息资产总计	1,397,469	18,861	5.43%	1,293,184	18,366	5.71%
负债						
客户存款	918,665	5,961	2.61%	864,359	5,473	2.55%
发行债券	16,127	250	6.23%	16,126	251	6.25%
同业业务	350,102	3,904	4.48%	274,666	3,546	5.19%
其他	34,227	544	6.39%	63,059	1,141	7.27%
计息负债总计	1,319,121	10,659	3.25%	1,218,210	10,411	3.44%
利息净收入		8,202			7,955	
存贷差			4.42%			4.47%
净利差NIS			2.18%			2.27%
净息差NIM			2.36%			2.47%

2012年第二季度，央行公布降息，并扩大了存、贷款利率的浮动区间，但由于该政策发生在6月份，对第二季度整体影响不大。从环比情况看，受市场因素影响，存款利率上升，债券、同业及其他业务利率有所下降，存贷差、净利差和净息差均有所下降。

客户贷款及垫款日均余额及收益率

(货币单位:人民币百万元)

项目	2012年1-6月			2011年1-6月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类(不含贴现)	424,778	14,740	6.98%	286,213	8,475	5.97%
个人贷款	200,247	7,081	7.11%	125,940	3,635	5.82%
客户贷款及垫款(不含贴现)	625,025	21,821	7.02%	412,153	12,110	5.93%

项目	2012年4-6月			2012年1-3月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类(不含贴现)	430,426	7,465	6.98%	419,131	7,275	6.98%
个人贷款	201,473	3,573	7.13%	199,021	3,508	7.09%
客户贷款及垫款(不含贴现)	631,899	11,038	7.03%	618,152	10,783	7.02%

客户存款日均余额及成本率

(货币单位:人民币百万元)

项目	2012年1-6月			2011年1-6月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	518,782	6,628	2.57%	340,030	3,208	1.90%
其中:活期	197,594	771	0.78%	144,562	512	0.71%
定期	321,188	5,857	3.67%	195,468	2,696	2.78%
其中:国库及协议存款	55,967	1,529	5.49%	37,859	908	4.84%
保证金存款	211,611	2,664	2.53%	154,465	1,372	1.79%
零售存款	161,119	2,142	2.67%	90,411	849	1.89%
其中:活期	54,504	137	0.51%	29,654	69	0.47%
定期	106,615	2,005	3.78%	60,757	780	2.59%
存款总额	891,512	11,434	2.58%	584,906	5,429	1.87%

项目	2012年4-6月			2012年1-3月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	533,091	3,412	2.57%	504,473	3,216	2.56%
其中:活期	200,329	383	0.77%	194,859	388	0.80%
定期	332,762	3,029	3.66%	309,614	2,828	3.67%
其中:国库及协议存款	54,831	751	5.51%	57,104	778	5.48%
保证金存款	219,682	1,466	2.68%	203,540	1,198	2.37%
零售存款	165,892	1,083	2.63%	156,346	1,059	2.72%
其中:活期	55,347	66	0.48%	53,661	71	0.53%
定期	110,545	1,017	3.70%	102,685	988	3.87%
存款总额	918,665	5,961	2.61%	864,359	5,473	2.55%

2.3手续费净收入

2012年上半年，本行实现非利息净收入34.69亿元，较上年同期增长98.79%。其中，手续费及佣金净收入27.79亿元，增长133.92%。手续费及佣金净收入增长情况如下：

(货币单位:人民币百万元)

项目	2012年1-6月	2011年1-6月	本期比上年同期增减(%)
结算手续费收入	450	316	42.41%
理财业务手续费收入	326	95	243.16%
代理及委托手续费收入	500	155	222.58%
银行卡业务手续费收入	1,037	301	244.52%
咨询顾问费收入	177	275	(35.64%)
账户管理费收入	227	23	886.96%
其他	382	165	132.12%
手续费收入小计	3,099	1,330	133.08%
代理业务手续费支出	56	42	33.33%
银行卡手续费支出	216	88	145.45%
其他	48	12	300.00%
手续费支出小计	320	142	125.35%
手续费及佣金净收入	2,779	1,188	133.92%

报告期内，由于受"七不准"规范的影响，本行咨询顾问费收入大幅下降，但由于合并因素影响，以及本行规模及客户的扩大、银行卡业务的快速发展、理财产品创新、服务质量提升等因素，本行手续费净收入的整体增长形势良好。

2.4其他营业净收入

其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。2012年上半年，本行其他营业净收入6.90亿元，较上年同期增长23.88%，主要来自于债券、贴现票据的价差收益。

2.5营业费用

2012年上半年，本行营业费用74.83亿元，较上年同期增长69.82%，主要是合并口径影响，以及人员及业务规模增长，两行合并对制度、流程、系统的整合投入，和为优化管理流程和IT系统进行的持续投入所致。成本收入比(不含营业税)38.13%，较上年同期的36.30%上升1.83个百分点。营业费用中，人工费用支出40.34亿元，较上年同期增长62.07%；业务费用支出23.14亿元，较上年同期增长74.25%；折旧、摊销和租金支出为11.35亿元，较上年同期增长92.37%。

2.6资产减值损失

(货币单位:人民币百万元)

	2012年1-6月计提	2011年1-6月计提	本期比上年同期增减(%)
存放同业	-	10	(100.00%)
拆出资金	-	4	(100.00%)
发放贷款和垫款	1,539	715	115.24%
持有至到期债券投资	-	5	(100.00%)
长期股权投资	-	(3)	100.00%
抵债资产	2	9	(77.78%)
其他资产	29	(9)	422.22%
合计	1,570	731	114.90%

2.7所得税费用

2012年上半年，本行所得税赋22.62%，同比上升0.67个百分点。按照《中华人民共和国企业所得税法》和《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》的规定，自2008年1月1日起，原享受低税率优惠政策的企业，在新税法施行后5年内逐步过渡到法定税率25%。

(货币单位:人民币百万元)

	2012年1-6月	2011年1-6月	本期比上年同期增减(%)
税前利润	8,879	6,063	46.44%
所得税费用	2,009	1,331	50.94%
实际所得税税赋	22.62%	21.95%	0.67个百分点

2.8报告期分期利润情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	第一季度	第二季度	1-6月累计
营业收入	9,724	9,902	19,626
净利息收入	7,955	8,202	16,157
手续费及佣金净收入	1,448	1,331	2,779
其他营业净收入	321	369	690
营业支出	4,573	4,646	9,219
营业税金及附加	860	876	1,736
业务及管理费	3,713	3,770	7,483
资产减值损失前营业利润	5,151	5,256	10,407
资产减值损失	686	884	1,570
营业利润	4,465	4,372	8,837
营业外收支净额	12	30	42
税前利润	4,477	4,402	8,879
所得税	982	1,027	2,009
净利润	3,495	3,375	6,870

2.9报告期内主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

2012年1-6月

(货币单位:人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
东区	5,713	2,125	3,588	34.48%
南区	3,620	2,293	1,327	12.75%
西区	1,552	504	1,048	10.07%
北区	2,294	1,134	1,160	11.15%
总行	6,447	3,163	3,284	31.55%
合计	19,626	9,219	10,407	100.00%

说明：吸并后的银行实行区域化管理，分为东区、南区、西区、北区四个区域。表中区域和总行对应的机构为：

东区：上海、温州、杭州、宁波、南京、无锡、福州、泉州、厦门

南区：深圳、广州、佛山、珠海、东莞、惠州、中山、总行营业部

西区：武汉、重庆、成都、海口、昆明

北区：北京、大连、天津、青岛、济南

总行：总行部门(含信用卡和离岸部等)

3、资产负债表项目分析

3.1资产构成及变动情况

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日		本期末比上年末增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
贷款及垫款	682,906	45.81%	620,642	49.33%	10.03%
贷款减值准备	(11,830)	(0.79%)	(10,567)	(0.84%)	11.96%
贷款及垫款净值	671,076	45.02%	610,075	48.49%	10.00%
投资	232,357	15.59%	203,757	16.19%	14.04%
现金及存放中央银行款项	180,414	12.10%	160,635	12.77%	12.31%
存放同业和其他金融机构款项	106,987	7.18%	39,884	3.17%	168.25%
拆出资金及买入返售资产	143,515	9.63%	42,751	3.40%	235.70%
应收账款	123,110	8.26%	170,589	13.56%	(27.83%)
应收利息	8,552	0.57%	7,274	0.58%	17.57%
固定资产	3,247	0.22%	3,524	0.28%	(7.86%)
无形资产	5,785	0.39%	5,990	0.48%	(3.42%)
商誉	7,568	0.50%	7,568	0.60%	-
投资性房地产	254	0.02%	263	0.02%	(3.42%)
递延所得税资产	2,964	0.20%	2,890	0.23%	2.56%
其他资产	4,794	0.32%	2,977	0.23%	61.00%
资产总额	1,490,623	100.00%	1,258,177	100.00%	18.47%

3.1.1贷款和垫款

贷款按产品划分的结构分布情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款	485,228	71.05%	430,702	69.40%
其中:一般贷款	449,564	65.83%	413,019	66.55%
贴现	35,664	5.22%	17,683	2.85%
零售贷款	167,049	24.46%	165,227	26.62%
其中:住房按揭贷款	70,513	10.33%	75,373	12.14%
经营性贷款	48,453	7.09%	43,353	6.99%
汽车贷款	14,093	2.06%	12,705	2.05%
其他	33,990	4.98%	33,796	5.44%
信用卡应收账款	30,629	4.49%	24,713	3.98%
贷款总额	682,906	100.00%	620,642	100.00%

贷款按地区分布情况

(货币单位:人民币百万元)

地区	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
东区	238,439	34.92%	228,038	36.74%
南区	223,017	32.65%	200,329	32.28%
西区	55,033	8.06%	47,852	7.71%
北区	127,783	18.71%	110,995	17.88%
总行	38,634	5.66%	33,428	5.39%
合计	682,906	100.00%	620,642	100.00%

从区域贷款结构看，2012年上半年本行新增贷款主要集中在南区和北区，分别比年初增加227亿元和168亿元，占当年新增贷款的36%和27%。

贷款按投放行业分布情况

(货币单位:人民币百万元)

行业	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
农牧业、渔业	2,035	0.30%	1,695	0.27%
采掘业(重工业)	11,009	1.61%	6,619	1.07%
制造业(轻工业)	148,652	21.77%	134,197	21.62%
能源业	15,490	2.27%	14,644	2.36%
交通运输、邮电	29,879	4.38%	29,259	4.71%
商业	122,815	17.98%	106,970	17.24%
房地产业	39,487	5.78%	36,633	5.90%
社会服务、科技、文化、卫生业	47,802	7.00%	51,689	8.33%
建筑业	28,017	4.10%	27,570	4.44%
其他(主要为个贷)	202,056	29.59%	193,683	31.21%
贴现	35,664	5.22%	17,683	2.85%
贷款总额	682,906	100.00%	620,642	100.00%

贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日	
	金额	占比
信用贷款	133,735	19.58%
保证贷款	144,774	21.20%
抵押贷款	280,563	41.09%
质押贷款	88,170	12.91%
贴现	35,664	5.22%
合计	682,906	100.00%

前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额182.25亿元，占期末贷款余额的2.67%。主要有以下客户：珠海振戎公司、深圳市地铁集团有限公司、武汉市城市建设投资开发集团有限公司、陕西煤业化工集团有限责任公司、北大方正物产集团有限公司、广州市番禺南星有限公司、南方石化集团有限公司、山西省交通运输厅、振华石油控股有限公司、苏宁电器集团有限公司。

3.1.2投资

组合情况

(货币单位:人民币百万元)

种类	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	5,460	2.35%	2,608	1.28%
衍生金融资产	803	0.34%	811	0.40%
可供出售类金融资产	80,230	34.53%	78,384	38.47%
持有至到期投资	108,224	46.58%	107,683	52.85%
应收款项类投资	37,104	15.97%	13,732	6.74%
长期股权投资	536	0.23%	539	0.26%
投资	232,357	100.00%	203,757	100.00%

所持债券的情况

报告期末，本行所持国债和金融债券(含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债)账面价值为1,723亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

(货币单位:人民币百万元)

债券名称	面值	票面年利率(%)	到期日
11金融债	42,480	3.55~4.9	2012/7/5~2021/10/26
10金融债	32,550	2.9~4.81	2012/11/2~2020/11/4
09金融债	17,580	1.95~4.97	2012/8/25~2019/9/23
08金融债	13,650	2.04~5.5	2013/2/26~2018/12/16
央行票据	9,350	0~3.97	2012/11/16~2014/10/21
10国债	8,472	2.23~4.6	2013/3/18~2040/6/21
07金融债	7,570	3.77~5.2	2012/7/2~2017/11/29
12金融债	6,400	3.39~4.44	2013/4/20~2022/6/18
11国债	5,558	3.03~6.15	2012/7/14~2041/6/23
03金融债	4,452	3.14~4.55	2013/2/18~2013/11/13

持有衍生金融工具情况

报告期末衍生品投资的持仓情况表

(货币单位:人民币百万元)

合约种类	期初合约金额(名义金额)	期末合约金额(名义金额)	报告期公允价值变动情况	期末合约(名义)金额占报告期末归属母公司股东的净资产比例(%)
外汇远期合约	109,552	176,606	2	221.25%
利率掉期合约	13,256	26,937	(9)	33.75%
股票期权合约	-	-	-	-
权益互换合约	-	-	-	-
其他		10	-	0.01%
合计	122,808	203,553	(7)	255.01%

注：报告期末，本行衍生品合约金额有所增加，但掉期业务的实际风险净敞口很小。本行对掉期业务的远期端公允价值进行限额管理，实际风险净敞口变动不大。

3.1.3其他资产

抵债资产情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	余额
土地、房屋及建筑物	538
其他	35
小计	573
抵债资产跌价准备	(230)
抵债资产净值	343

报告期应收利息和坏账准备的增减变动

(货币单位:人民币百万元)

应收利息	金额
期初余额	7,274
本期增加数额	36,012
本期回收数额	34,734
期末余额	8,552

(货币单位:人民币百万元)

类别	金额	坏账准备
应收利息	8,552	-

报告期末，本行应收利息较年初增加12.78亿元，增幅17.57%，主要是生息资产规模增长、利率提升所致。本行对于贷款等生息资产的应收利息，在其到期90天尚未收回时，冲减当期利息收入，转作表外核算，不计提坏账准备。

3.1.4商誉

本行于2011年7月收购原平安银行时形成商誉，报告期商誉的增减变动如下：

(货币单位:人民币百万元)

商誉	金额
期初余额	7,568
本期增加数额	-
本期减少数额	-
期末余额	7,568
商誉减值准备	-

3.2负债结构及变动情况

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日		本期末比上年末增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款	949,578	67.31%	850,845	71.94%	11.60%
同业和其他金融机构存放款	323,726	22.95%	155,410	13.14%	108.30%
拆入资金	7,197	0.51%	25,279	2.14%	(71.53%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	398	0.03%	-	-	-
衍生金融负债	732	0.05%	732	0.06%	-
卖出回购金融资产款项	36,674	2.60%	39,197	3.31%	(6.44%)
应付职工薪酬	3,610	0.26%	3,600	0.30%	0.28%
应交税费	1,766	0.12%	2,536	0.21%	(30.36%)
应付利息	10,440	0.74%	9,914	0.84%	5.31%
应付债券	16,068	1.14%	16,054	1.36%	0.09%
递延所得税负债	1,454	0.10%	1,351	0.11%	7.62%
其他负债	59,157	4.19%	77,878	6.59%	(24.04%)
负债总额	1,410,800	100.00%	1,182,796	100.00%	19.28%

存款按产品分布情况

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2012年6月30日	2011年12月31日	本期末比上年末增减(%)
公司存款	772,967	698,565	10.65%
零售存款	176,611	152,280	15.98%
存款总额	949,578	850,845	11.60%

存款按地区分布情况

(货币单位:人民币百万元)

地区	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
东区	271,704	28.61%	246,885	29.02%
南区	360,546	37.97%	339,441	39.90%
西区	73,363	7.73%	56,782	6.67%
北区	175,505	18.48%	161,944	19.03%
总行	68,460	7.21%	45,793	5.38%
合计	949,578	100.00%	850,845	100.00%

3.3股东权益变动情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,123	-	-	5,123
资本公积	41,538	244	(494)	41,288
盈余公积	2,830	-	-	2,830
一般准备	7,955	3,844	-	11,799
未分配利润	15,865	6,761	(3,844)	18,782
其中:建议分配的股利	-	512	-	512
归属于母公司股东权益合计	73,311	10,849	(4,338)	79,822
少数股东权益	2,070	126	(2,196)	-
股东权益合计	75,381	10,975	(6,534)	79,822

3.4外币金融资产的持有情况

本行持有的外币金融资产主要为贷款、同业款项及少量债券投资。其中同业款项为短期的拆放同业和存放同业，风险很低；本行对境外证券投资一直持谨慎态度，主要投资信用等级高、期限较短、结构简单的一般债券，目前持有的债券信用等级稳定，外币债券投资对本行利润的影响很小；外币贷款主要投放于境内企业，各项风险基本可控。

报告期末，本行持有的外币金融资产和金融负债情况如下：

(货币单位:折人民币百万元)

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产:					
现金及存放中央银行款项	1,686	-	-	-	3,115
同业款项	8,278	-	-	-	37,732
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	95	(1)	-	-	471
应收账款	8,743	-	-	-	10,938
发放贷款和垫款	17,085	-	-	158	32,406
可供出售金融资产	671	-	2	-	2
持有至到期投资	823	-	-	-	561
长期股权投资	1	-	-	-	1
其他资产	266	-	-	-	515
合计	37,648	(1)	2	158	85,741
同业及其他金融机构存放及拆入资金	1,839	-	-	-	7,150
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债		(2)	-	-	410
吸收存款	28,771	-	-	-	68,000
应付账款	2,565	-	-	-	2,104
其他负债	216	-	-	-	602
合计	33,391	(2)	-	-	78,266

3.5报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的余额

(货币单位:人民币百万元)

项 目	金 额
开出承兑汇票	342,307
开出信用证	17,310
开出保证凭信	25,048
未使用的信用卡额度及不可撤销的贷款承诺	44,142
租赁承诺	4,220
资本性支出承诺	368

4、资产质量分析

2012年上半年，我国经济总体运行情况良好，但也面临着较大的不确定性因素，受欧债危机、国内经济增速放缓等外部环境影响，长三角、珠三角部分民营中小企业经营困难，偿债能力下降，区域性和行业性风险特征明显，对本行信贷资产质量稳定造成一定影响。对此，本行积极应对，按照"最佳银行战略"要求，进一步完善信用风险管理体制，提高信用风险管理水平，确保信贷业务稳定健康和持续发展，实现了信贷业务平稳较快增长以及新增不良贷款总额和不良贷款率的有效控制。

截至报告期末，本行不良贷款余额49.71亿元，比年初增加16.77亿元；不良率0.73%，较年初上升0.2个百分点。贷款拨备覆盖率237.96%，比年初下降82.70个百分点。

本行2012年上半年清收业绩良好，全年清收不良资产总额8.96亿元，其中信贷资产(贷款本金)8.04亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款1.95亿元，未核销不良贷款6.09亿元；收回额中99.7%以上为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

4.1贷款五级分类情况

(货币单位:人民币百万元)

五级分类	2012年6月30日		2011年12月31日		本期末比上年末增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
正常贷款	673,011	98.55%	612,937	98.76%	9.80%
关注贷款	4,924	0.72%	4,410	0.71%	11.66%
不良贷款	4,971	0.73%	3,295	0.53%	50.90%
其中:次级	3,388	0.50%	1,744	0.28%	94.32%
可疑	824	0.12%	893	0.14%	(7.73%)
损失	759	0.11%	658	0.11%	15.35%
贷款合计	682,906	100.00%	620,642	100.00%	10.03%
贷款损失准备余额	(11,830)		(10,566)		11.96%
不良贷款率	0.73%		0.53%		+0.20个百分点
拨备覆盖率	237.96%		320.66%		-82.70个百分点

4.2重组贷款等情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	期初余额	期末余额	占比
重组贷款	992	929	0.14%
本金和利息逾期90天以内贷款	2,515	3,090	0.45%
本金和利息逾期90天以上贷款	2,771	6,118	0.89%

(1)截至报告期末，本行重组贷款余额9.29亿元，较年初减少0.63亿元，降幅6.35%。主要是本行加强对重组贷款的管理，加大对不良资产重组贷款的清收、处置力度，进一步提高不良资产处置效率。

(2)截至报告期末，本行逾期90天以内贷款余额30.90亿元，较年初增加5.75亿元，增幅22.86%；本行逾期90天以上贷款余额61.18亿元，较年初增加33.47亿元，增幅120.79%。主要是受欧债危机等外部环境影响，区域性和行业性等风险特征明显，部分企业尤其是长三角、珠三角等地区民营中小企业在经营上面临外需出口不旺、经营成本上涨、资金供给不足等困难，导致流动资金不足、偿债能力下降，但由于大部分贷款有抵质押担保，且本行及时采取了相应的风险化解、清收措施，整体风险尚处于可控的范围之内。

4.3按行业划分的贷款结构及质量

(货币单位:人民币百万元)

行业	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	不良率	金额	不良率
农牧业、渔业	2,035	0.49%	1,695	-
采掘业(重工业)	11,009	-	6,619	-
制造业(轻工业)	148,652	1.50%	134,197	0.78%
能源业	15,490	-	14,644	-
交通运输、邮电	29,879	0.50%	29,259	0.40%
商业	122,815	1.15%	106,970	0.99%
房地产业	39,487	0.06%	36,633	0.54%
社会服务、科技、文化、卫生业	47,802	0.31%	51,689	0.27%
建筑业	28,017	0.22%	27,570	0.09%
其他(主要为个贷)	202,056	0.47%	193,683	0.36%
贴现	35,664	-	17,683	0.07%
贷款总额	682,906	0.73%	620,642	0.53%

截至报告期末，本行贷款主要集中在其他(主要为个贷)、制造业和商业，贷款余额分别是2020.56亿元、1486.52亿元和1228.15亿元，占全行各项贷款的29.59%、21.77%和17.98%；本行不良贷款主要集中在制造业和商业，其余行业不良率均低于1%。

4.4贷款按地区划分的质量情况

(货币单位:人民币百万元)

地区	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	不良率	金额	不良率
东区	238,439	1.16%	228,038	0.56%
南区	223,017	0.47%	200,329	0.46%
西区	55,033	0.19%	47,852	0.22%
北区	127,783	0.54%	110,995	0.49%
总行	38,634	0.96%	33,428	1.32%
合计	682,906	0.73%	620,642	0.53%

从区域贷款质量看，2012年上半年本行新增不良贷款主要集中在东区，其中又以温州分行为主，其期末不良贷款余额占全行不良贷款余额的27.61%。2011年9月以来，受宏观经济金融形势以及民间借贷危机影响，温州地区部分中小企出现资金链断裂和企业主出走现象，导致温州分行资产质量恶化，对本行资产质量造成了较大压力，但由于温州分行贷款总额占全行比重较低，仅为2.69%，且大部分不良贷款有抵质押物，整体风险可控，对本行正常经营的影响较小。

4.5按产品划分的质量情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2011年12月31日		不良率增减
	金额	不良率	金额	不良率	
公司贷款	485,228	0.83%	430,702	0.60%	0.23个百分点
其中:一般贷款	449,564	0.90%	413,019	0.63%	0.27个百分点
贴现	35,664	-	17,683	0.07%	-0.07个百分点
零售贷款	167,049	0.36%	165,227	0.25%	0.11个百分点
其中:住房按揭贷款	70,513	0.21%	75,373	0.19%	0.02个百分点
经营性贷款	48,453	0.55%	43,353	0.31%	0.24个百分点
汽车贷款	14,093	0.19%	12,705	0.23%	-0.04个百分点
其他	33,990	0.49%	33,796	0.32%	0.17个百分点
信用卡应收账款	30,629	1.09%	24,713	1.10%	-0.01个百分点
贷款总额	682,906	0.73%	620,642	0.53%	0.20个百分点

4.6政府融资平台贷款情况

经2010年解包还原工作和2011年专项清理，本行已按暨定的工作计划逐步实现政府融资平台贷款风险的有效控制。2012年上半年，本行在"名单制"管理的基础上，通过信贷分类管理、严控总量和新增、深化存量整改等措施，继续推进平台贷款风险化解工作。

根据中国银监会2012年6月30日最新公布的政府融资平台名单，截至2012年6月30日，本行政府融资平台(含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款)贷款余额436.23亿元，比年初减少73.13亿元，减幅14.36%，占各项贷款余额的比例为6.39%。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额186.82亿元，占各项贷款余额的比例为2.74%；仍按平台管理的贷款余额249.41亿元，占各项贷款余额的比例为3.65%。

从贷款质量情况看，本行平台贷款质量良好，目前无不良贷款。

4.7报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

本行根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本行的贷款管理情况等因素，分析其五级分类情况并结合风险程度和回收的可能性，预期未来现金流的折现值等，以个别及组合形式从损益表合理提取贷款减值准备。

(货币单位:人民币百万元)

项目	金额
期初数	10,566
加:本期提取(含非信贷减值准备)	1,570
减:已减值贷款利息冲减	85
减:非信贷减值准备	31
本期净计提	1,454
加:本期收回的已核销贷款	195
加:其他变动	2
减:本期核销	387
期末数	11,830

对已全额拨备的不良贷款，在达到核销条件时，报经董事会审批通过后进行核销，核销后的贷款转入表外记录，并由资产保全部门负责追踪清收和处置。收回已核销贷款时，先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减欠息。属于贷款本金部分将增加本行贷款减值准备，收回的利息和费用将增加当期利息收入和增加坏账准备。

4.8截至报告期末贴息贷款明细

截至报告期末，本行无占贷款总额比例超20%的贴息贷款。

4.9绿色信贷

本行严格按照国家产业调整的政策，对两高行业(高能耗、高污染、资源消耗性)的企业制定严格的发放贷款指导原则，致力于逐步推进、全面建设符合本行发展战略的绿色信贷政策。强调环保准入关，实行环保一票否决，把环保达标和节能减排合规作为对客户授信准入和审批的基本依据，严禁介入国家环保部公布的流域限批地区、环境敏感地区的污染企业或项目。

本行建立名单管理制，对高污染、高耗能行业实行名单制管理，严格禁止对列入国家发改委、环保部门公布的不符合环保标准和节能减排要求的企业或项目发放授信。对央行、银监会重点关注的高污染、高耗能行业，在坚持环保政策风险底线前提下，注意区别对待、扶优限劣。按照国际领先银行执行"赤道原则"的普遍做法，积极支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目。

本行针对国家、地区环保部门及监管部门要求，严格企业环保要求，对续做、新做授信企业，重点考虑其生产设备先进程度、产品环保情况、行业环保情况、环保措施等方面，从严审批。坚决退出出现环保问题而未按照有关部门整改通过的企业。

本行认真做好钢铁、煤炭、电力、石油石化、化工、建材、电解铝、铁合金、电石、焦炭、造纸等行业的落后产能和工艺的信贷退出工作，防止新增贷款进行盲目投资和低水平重复建设。

5、资本管理

截至报告期末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为11.40%和8.44%。

5.1近三年资本变化情况

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日	本期末比上年末增减(%)
资本净额	96,425	91,491	47,272	5.39%
其中:核心资本净额	71,375	67,244	32,919	6.14%
附属资本	25,547	24,664	14,662	3.58%
加权风险资产总额	845,914	794,702	463,691	6.44%
资本充足率	11.40%	11.51%	10.19%	-0.11个百分点
核心资本充足率	8.44%	8.46%	7.10%	-0.02个百分点

5.2资本构成及资本充足率计算表

(货币单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
核心资本充足率	8.44%	8.46%	7.10%
资本充足率	11.40%	11.51%	10.19%
资本基础组成部分			
核心资本	79,309	75,099	33,228
股本	5,123	5,123	3,485
资本公积	40,840	41,326	13,341
盈余公积	2,830	2,830	1,912
一般风险准备	11,799	7,955	5,978
未分配利润	18,717	15,795	8,512
少数股东权益	-	2,070	-
核心资本扣减项	7,934	7,855	309
核心资本净额	71,375	67,244	32,919
附属资本	25,547	24,664	14,662
贷款损失一般准备金	9,190	8,395	5,016
重估储备1	289	175	177
长期次级债务	10,956	10,952	7,979
混合资本债	5,112	5,142	1,490
资本总额	104,856	99,763	47,890
减:商誉	7,568	7,568	-
未合并股权投资	479	361	369
其他	384	343	250
资本净额	96,425	91,491	47,272
加权风险资产总额	845,914	794,702	463,691
表内加权风险资产	665,927	638,099	368,289
表外加权风险资产	179,987	156,603	95,402

说明1：重估储备包括可供出售金融资产和交易性金融资产的重估储备。

6、风险管理

1、信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行的信用风险主要来自于发放贷款和表外信贷业务等。

本行建立有独立的信贷风险垂直管理体系，在总行设首席信贷风险执行官负责全行信贷风险管理，并向各分行派驻信贷执行官负责分行信贷风险管理；各分行信贷执行官向首席信贷风险执行官汇报工作，并由首席信贷风险执行官负责其绩效考核。本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。

2012年上半年，面对极其复杂的内外部经济金融形势和不断恶化的信贷环境，本行主要通过以下措施控制和防范授信风险：

(1)完善组织管理，优化工作流程。本行进一步完善信用风险管理组织架构，包括设立两行统一管理的信贷政策委员会、成立信贷审批后督团队、扩大区域信贷管理部门职能等，全面履行资产质量管理和督导职能；建立信贷月度检视例会制度，定期检视全行信贷运营、组合管理、同业对标、不良控制等方面的管理情况及问题，督导各项风险管控措施的有效落实；全面梳理信贷政策制度和流程，显著提高了管理流程的严密性和工作质量。

(2)加强信贷组合管理，不断优化信贷结构。本行在深入调研的基础上，根据经济金融形势和宏观调控政策的变化以及监管部门的监管要求，制定了2012年度信贷政策指引，引导分支机构不断优化信贷结构。同时，本行继续倡导"绿色信贷"文化，积极支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目，严格控制高污染、高耗能行业和产能过剩行业信贷投放。

(3)加强合规监管，确保信贷操作规程得到严格执行。本行认真贯彻落实"三个办法一个指引"，按季检查执行情况，确保贷款发放与支付等操作环节的合规性；持续开展重点业务领域滚动检查和各类授信业务专项检查，并跟踪落实整改完成情况；加强信贷合规监督，对不合规事项进行持续跟踪并督促落实整改；推进部门内部控制检查体系、内控评价项目实施，确保信贷制度和流程要求得到严格执行并切实发挥作用。

(4)加大信贷风险监测预警力度，提升风险早期预警及快速反应能力。本行进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。对突发授信风险事件，实施资产保全快速介入机制，总分行联动，快速控制和化解风险。

(5)加强重点领域风险防范，防范大额授信风险。本行严格落实监管部门有关政府融资平台贷款的风险监管要求，通过信贷分类管理、严控总量和新增、深化存量整改等措施，继续推进平台贷款风险化解工作；对房地产贷款，继续认真贯彻落实差别化住房信贷政策，对开发企业实行名单制管理，同时加强风险监测和风险排查力度，强化房地产贷款风险管理；本行坚守授信集中度红线，加强集团客户统一授信管理，有效防范信贷集中度风险。

(6)加大不良贷款清收处置力度，强化不良资产责任追究。对不良资产，本行及时移交到资产保全部门进行专业化集中处置，实行动态监测和分类管理，一户一策制定清收策略，积极探索创新处置方式或途径，提高不良资产清收效率；进一步完善"红、黄、蓝牌"处罚系列制度，对信贷不良贷款责任进行逐笔认定，对授信不合规、不尽职行为进行处罚，营造诚实守信、遵章守纪、尽职尽责的信贷文化。

(7)加强信贷队伍建设，提升信贷管理水平。本行根据业务发展情况和管理要求，采取措施持续充实信贷管理骨干，逐步建立专业信贷管理人员队伍；推行分行信用风险等级管理办法，进一步加强对分支机构风险管理工作的考核和评级，并与存贷比、授权和人员配置等挂钩；打造全新的信贷培训体系，通过线上自学、视频和现场培训相结合的多渠道培训方式，加强对各级信贷人员的培训考试、资格认定，提升风险管理水平。

2、市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行董事会负责审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会具体审批资金投资业务市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。资产负债管理委员会下有专门的部门负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议等。

交易帐户利率风险源于市场利率变化导致交易帐户利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本行管理交易帐户利率风险的主要方法是采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等确保利率产品市值波动风险在银行可承担的范围内。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对基础银行的人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。本行定期监测利率敏感性缺口，分析资产和负债重新定价特征等指标，并且借助资产负债管理系统对利率风险进行情景分析，本行主要通过调整资产和负债定价结构管理利率风险。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险。

汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本行对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

3、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行高度重视流动性风险管理，综合运用多种监管手段，建立健全全行流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。

为有效监控管理流动性风险，本行重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。

本行董事会和管理层非常重视流动性风险管理。截至报告期末，本行流动性充裕，重要的流动性指标均达到或高于监管要求。截至报告期末，本行各项存款及各项贷款稳步增长，继续保持一定比例的流动性较好的资产规模。根据本行1个月内可筹资能力指标——快速资金比例，本行一直维持适当的快速资金敞口。根据每月进行的快速资金比例压力测试，本行的流动性状况可以满足潜在流动性危机所产生的大量存款流失情况。

4、操作风险

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

2012年上半年，全行积极汲取两行在操作风险管理方面的成功经验，从提升全行操作风险管理能力及新资本协议达标实施准备两个方面，全面推进新银行最佳操作风险管控模式构建，逐步实现专业化、精细化管理。具体如下：(1)岗责落实，构建了全行"两级专岗和两级兼岗"操作风险管理架构，落实"事前、事中、事后"三道防线职责，进一步强化各级机构操作风险管理的全面性。(2)加快制度流程规范性管理，建立新产品操作风险评审机制和标准，落实制度流程的操作风险事前控制。(3)推动"内部控制检查体系(DCFC)提升"活动，在全行开展检查清单合理性及执行力改善，强化内控手段的执行力。(4)推进总账核对机制建立，以"核账、对账、合理性分析"为基础方法，强化对账务日常核对、监测及问题的解决，提升对账务风险的防控。(5)强化信息系统的日常监控和对突发事件的应急处理能力，提升对信息系统风险的管控能力。(6)推进操作风险信息收集与报告机制，全面揭示和暴露操作风险隐患、事件，及时掌握操作风险状况及分布特点，提升操作风险预判及防控能力。(7)推进新资本协议实施操作风险项目开展，奠定操作风险专业化管理基础，提升操作风险管理能力。(8)全面落实监管部门《关于加大防范操作风险工作力度的通知》("13条")的要求，开展各项监控和排查，进一步提升案件防控能力，包括：存款业务滚动排查、轮岗轮调和强制性休假机制落实、"可疑人员可疑行为排查"行动、"飞鸽"和"啄木鸟"举报机制等行动落实。(9)切实加强稽核建设，不断完善稽核制度体系，充实稽核力量，加强对稽核队伍的培训，同时加大稽核力度，开展突击审计及滚动检查，深化操作风险第三道防线管控能力。(10)开展多形式的培训、宣导，深入塑造操作风险管理文化，"操作风险管理人人有责"理念逐步深入人心。(11)升级"红黄蓝牌"问责机制及规范案件责任追究工作，并严格执行，牢固树立全行员工守法合规意识，有效提升按规操作和操作风险管控执行力。

5、其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。

2012年上半年，本行围绕最佳银行战略与年度工作计划，优化案防合规管理架构，进一步规范总、分行案防合规委员会工作体系，增设区域案防合规督导岗、各分行调整、补充合规人员，充实了案防、合规管理团队。合规部门按照制度和管理要求，定期向董事会、监事会和高级管理层报告案防合规工作。本行案件防控与合规管理机制的持续有效运作，确保了合规风险与案件(风险)的防范和控制。

报告期内，本行继续深入推行"红黄蓝牌"处罚制度体系、企业内控自评项目(C-SOX)、全行重点业务领域风险滚动检查和风险热图等最佳银行战略项目，全面梳理重点业务领域的案件与合规风险，加强案防与合规风险的事前防范、事中识别监测和事后的违规问责，提升了全行合规内控管理水平和风险防范能力。同时，本行持续开展新政策法规跟踪落实、新产品及新业务合规风险评审、区域与分行案防合规督导、不规范经营行为专项治理、银行职场使用排查与规范、"啄木鸟"行动和反洗钱等各项合规风险管理活动，将合规风险管理融入到各项经营管理活动的全过程。本行重视合规文化培训与宣导教育工作，开展了形式多样、参与度高、互动性强的"万人千天合规行"合规文化建设活动，积极营造"诚信为本、合规优先"的文化氛围，极大地提高了全员的合规意识。

在法律风险的管控方面，本行制定了完备的适用于合并后新银行的法律风险管理制度，强化了法律审查、案件管理、关联交易管理、分行法律事务管理、法律业务培训、法律事务检查等职能，规范了对分支机构法律事务的授权及分支机构法律事务报告机制。在经营活动中，本行注重业务法律审核，规范合同格式样本及条款，对本行制定各项管理制度、新产品研发、新业务开展、重大项目等提供及时有效的法律支持，对各项业务提供全面、系统、及时、有效的法律服务，对重大法律事务提供专业意见，对诉讼及非诉讼法律纠纷建立妥善的应对处理机制，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

7、机构建设情况和员工情况

截至报告期末，本行共有404家网点(含歇业网点)。报告期末本行机构(不含总行机构)有关情况如下：

机构名称	地址	网点数	资产规模(百万元人民币)	员工人数
深圳分行(含总行营业部)	深圳市福田区深南大道7008号	125	259,844	4,259
上海分行	上海市浦东新区浦东南路1351号	41	170,664	1,928
广州分行	广州市珠江新城花城大道66号	25	124,894	1,381
北京分行	北京市复兴门内大街158号	27	115,935	1,281
杭州分行	杭州市庆春路36号	17	68,149	1,206
南京分行	南京市鼓楼区山西路128号	15	45,559	804
天津分行	天津市南开区南京路349号	16	42,873	696
成都分行	成都市顺城大街206号	10	39,701	479
济南分行	济南市历下区经十路13777号	9	35,525	436
佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	13	32,968	609
大连分行	大连市中山区友好路130号	10	29,611	559
宁波分行	宁波市江东区江东北路138号	10	29,565	602
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街1号	12	27,690	472
青岛分行	青岛市市南区香港中路6号	9	27,323	451
昆明分行	昆明市青年路450号	10	19,798	395
福州分行	福州市鼓楼区五四路109号东煌大厦	7	19,583	417
温州分行	温州市人民东路国信大厦	7	18,903	493
武汉分行	武汉市武昌区中北路54号	6	15,681	332
海口分行	海口市金龙路22号	8	13,872	328
珠海分行	珠海市香洲区红山路288号	7	11,471	257
义乌分行	义乌市宾王路223号	5	10,481	221
东莞分行	东莞市南城区鸿福路与元美路交汇处财富广场大厦A座	1	10,406	235
厦门分行	厦门市思明区湖滨北路159号	5	8,014	266
无锡分行	无锡市北塘区北大街20号	1	6,665	121
泉州分行	福建省泉州市丰泽街311号	4	5,937	242
惠州分行	惠州市麦地东路8号绿湖新邨A1A2栋裙楼	1	3,335	174
中山分行	中山市东区兴政路1号中环广场一座首层	1	2,559	126
特殊资产管理事业部	深圳市罗湖区宝安南路1054号湖北宝丰大厦8楼	1	353	66
中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路5047号深圳发展银行大厦	1	体现在各分行	
合计		404	1,197,359	18,836

说明：分行口径为原深发展21家分行+原平安的6家非重叠分行(福州、泉州、厦门、东莞、惠州、中山)，原平安银行4家重叠分行(深圳、上海、广州、杭州)的相应数据已并入原深发展对应分行中计算。

8、其他

8.1公允价值的确定方式

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

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债(包括衍生金融资产/衍生金融负债)乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额。

(2)持有至到期的投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值；应收款类债券资产以成本作为其公允价值。

(3)于12个月内到期之其他金融资产金融负债由于期限较短，它们的账面价值与公允价值相若。

(4)凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除。

(5)客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

8.2采用公允价值计量的项目

(货币单位:人民币百万元)

项目	期初金额	期末金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值
1.资产					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,608	5,460	(17)	-	-
衍生金融资产	811	803	(7)	-	-
可供出售金融资产	78,383	80,229	-	606	-
资产合计	81,802	86,492	(24)	606	-
2.金融负债					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(399)	14	-	-
衍生金融负债	(732)	(731)	1	-	-
负债合计	(732)	(1,130)	15	-	-

(二)主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

□ 适用 √不适用

(下转D95版)