

(上接B136版)				
单位:人民币百万元				
项目	2012年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明	
总资产	3,250,975	34.96	各项资产业务平稳较快增长	
总负债	3,080,340	34.35	各项负债业务平稳较快增长	
归属母公司股东的股东权益	169,577	47.19	定向增发完成及本年度净利润转入	
项目	2012年	较上年增减(%)	简要说明	
归属母公司股东的净利润	34,718	36.12	各项业务平稳较快发展,资产总额增长较快,存贷利差、净息差同比提高;中间业务收入快速增长;资产质量保持稳定;成本收入比保持较低水平	
加权平均净资产收益率(%)	26.65	提高1.98个百分点	本年度净利润同比增速高于加权平均净资产同比增速	
经营活动产生的现金流量净额	116,701	上年同期为负	各项负债快速增长,同时加大投资资产的配置力度	

**(C)资产负债表分析**  
**1、资产**  
截至报告期末,公司资产总额32,509.75亿元,较期初增长34.96%。其中贷款较期初增加2,459.11亿元,增长25.01%;存放同业及其他金融机构款项较期初增H952.17亿元,增长137.15%;买入返售金融资产较期初增加2,658.18亿元,增长50.44%;各类投资净额较期初增加1,359.16亿元,增长52.33%。  
**贷款情况如下:**

单位:人民币百万元				
类型	2012年12月31日	2011年12月31日		
个人贷款	912,182	703,948		
公司贷款	299,937	260,641		
票据贴现	17,042	18,665		
合 计	1,229,165	983,254		

截至报告期末,公司贷款占比74.21%,较期初上升2.62个百分点,个人贷款占比34.39%,较期初下降2.12个百分点,票据贴现占比1.39%,较期初下降0.51个百分点。报告期内,公司准确把握经济形势变化,围绕金融服务实体经济的宗旨,注重加强与产业政策的协调配合,合理确定信贷布局、投向和节奏,继续保持业务快速增长、均衡发展。

**投资情况如下:**  
截至报告期末,公司投资净额3,956.50亿元,较期初增加1,359.16亿元,增长52.33%。投资具体情况如下:

① 按会计科目分类

单位:人民币百万元				
类型	2012年12月31日	2011年12月31日		
交易类	21,540	5.44	8,101	3.12
可供出售类	192,057	48.54	147,505	56.79
应收款项类	111,360	28.15	70,205	27.03
持有至到期类	69,199	17.49	32,764	12.61
长期股权投资	1,494	0.38	1,159	0.45
合 计	395,650	100	259,734	100

报告期内,年初债券收益率处于高点,公司加大债券增持力度,有效提升了绝对收益率较高、信用风险可控的信用债;二季度在债券收益率下行至低位时,公司减持了部分剩余期限较短、绝对收益率较低的债券,进一步提高投资组合的盈利能力。

② 按发行主体分类

单位:人民币百万元				
品 种	2012年12月31日	2011年12月31日		
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	62,107	15.70	53,893	20.75
中央银行票据和金融债券	68,630	17.35	72,327	27.85
公司债券	122,040	30.85	58,359	22.47
其他债券	141,379	35.72	73,906	28.49
长期股权投资	1,494	0.38	1,159	0.44
合 计	395,650	100	259,734	100

报告期内,公司投资规模增加,投资结构得到优化。政府债券占比减少,主要是财政部代地方发债规模到期后,考虑到国债收益率较低,公司更多偏向于配置收益率较高、信用风险可控的信用债。中央银行票据投资规模减少,一方面是央行减少了发行,市场存量规模大幅萎缩;另一方面,考虑到央行票据收益率较低,在报告期内合适时点进行了减持。金融债券的投资规模基本保持稳定。公司债券和其他投资占比提升,主要是公司在信用风险可控的前提下,积极优化投资结构,提高投资回报率。

存放同业及其他金融机构款项情况:

截至报告期末,公司存放同业及其他金融机构款项1,646.63亿元,较期初增加952.17亿元,增长137.11%。主要原因是公司加大存放同业配置力度,增加同业业务收入,存放同业及其他金融机构利息收入同比增长285.70%。

**买入返售金融资产情况:**

截至报告期末,公司买入返售金融资产7,927.97亿元,较期初增加2,658.18亿元,增长50.44%。主要原因是公司抓住市场机会发展买入返售业务,增加非信贷业务收入,买入返售金融资产利息收入同比增长56.35%。

**2、负债**  
截至报告期末,公司总负债30,803.40亿元,较期初增加7,876.20亿元,增长34.35%。

其中,客户存款的具体构成如下:

截至报告期末,公司的客户存款余额18,132.66亿元,较期初大幅增加4,679.87亿元,增长34.79%。客户存款的增加主要得益于公司持续加大产品创新,条线专业化改革深入推进,客户基础不断扩大并进一步夯实。

单位:人民币百万元				
项 目	2012年12月31日	2011年12月31日		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	748,299	41.27	598,852	44.52
其中:个人	599,305	33.05	487,695	36.26
定期存款	148,994	8.22	111,157	8.26
其中:公司	820,468	45.25	571,238	42.46
其他存款	670,317	36.97	457,665	34.02
其中:个人	150,151	8.28	113,573	8.44
其他存款	244,499	13.48	175,189	13.02
合 计	1,813,266	100	1,345,279	100

**同业及其他金融机构存放款项情况如下:**

截至报告期末,公司同业及其他金融机构存放款项余额8,944.36亿元,较期初增加2,676.05亿元,增长42.69%。主要原因是公司抓住市场机会,根据同业资产配置需要,加大同业负债吸收力度。

单位:人民币百万元				
交易对手	2012年12月31日	2011年12月31日		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内同业存放款项	670,470	74.96	376,048	59.99
境内其他金融机构存放款项	223,966	25.04	250,783	40.01
合 计	894,436	100	626,831	100

**卖出回购金融资产情况如下:**

截至报告期末,公司卖出回购金融资产余额1,618.62亿元,较期初增加204.36亿元,增长14.45%。

单位:人民币百万元				
品 种	2012年12月31日	2011年12月31日		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	102,488	63.32	43,440	30.69
票据	47,398	29.28	95,444	67.49
其他	11,976	7.40	2,572	1.82
合 计	161,862	100	141,426	100

**(C)利润表分析**  
报告期内,公司各项业务持续、协调、健康发展,资产规模突破3万亿元,存贷利差同比提高21个基点,净息差同比提高15个基点;把握市场机遇,灵活配置资产,非信贷资产快速增长;手续费及佣金收入快速增长;资产质量保持稳定;成本收入比保持持续在较低水平;实现归属于母公司股东的净利润347.18亿元,同比增长36.12%。

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	87,619		59,870	
利息净收入	72,193		50,734	
非利息净收入	15,426		9,136	
营业税金及附加	(5,748)		(4,291)	
业务及管理费	(22,877)		(18,784)	
资产减值损失	(12,382)		(2,916)	
其他业务成本	(544)		(347)	
营业外收支净额	125		132	
税前利润	46,193		33,663	
所得税	(11,266)		(8,067)	
净利润	34,927		25,597	
少数股东损益	209		92	
归属母公司股东的净利润	34,718		25,505	

**1、利息净收入**  
报告期内,公司实现净利息收入721.93亿元,同比增加214.59亿元,增长42.30%,主要是由于一方面公司息差水平提升,净息差同比提高15个百分点至2.64%;存贷利差同比提高21个基点至4.59%;另一方面公司各项业务平稳较快增长,生息资产日均规模同比增长33.54%。

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	71,905	46.16	57,472	53.00
贴现利息收入	2,822	1.81	1,677	1.55
租赁利息收入	14,888	9.56	10,810	9.97
存放中央银行利息收入	4,532	2.91	3,698	3.41
拆出资金利息收入	12,865	8.26	5,816	5.36
买入返售利息收入	40,836	26.22	26,119	24.08
存放同业及其他金融机构利息收入	5,369	3.45	1,392	1.28
融资租赁利息收入	2,522	1.62	1,463	1.35
其他利息收入	16	0.01	-	-
利息支出小计	155,755	100	108,447	100
利息支出				
存款利息支出	33,662	40.28	23,713	41.09
发行债券利息支出	3,283	3.93	2,656	4.60
同业及其他金融机构存放利息支出	35,997	43.08	22,919	39.71
拆入资金利息支出	2,066	2.47	1,532	2.65
卖出回购利息支出	7,801	9.34	6,529	11.31
其他利息支出	753	0.90	364	0.64
利息支出小计	83,562	100	57,713	100
利息净收入	72,193		50,734	

**2、非利息净收入**  
报告期内,公司实现非利息净收入154.26亿元,占营业收入的17.61%,同比增加62.90亿元,增长68.85%。具体构成如下:

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	14,947		8,845	
投资损益	(346)		324	
公允价值变动损益	339		(283)	
汇兑损益	439		217	
其他业务收入	47		33	
合 计	15,426		9,136	

**手续费及佣金净收入:** 报告期内实现手续费及佣金收入156.81亿元,同比增加62.63亿元,增长66.50%。具体构成如下:

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入:				
支付结算手续费收入	474	3.02	556	5.90
银行卡手续费收入	2,497	15.93	1,716	18.22
代理业务手续费收入	1,832	11.68	1,655	17.57
担保承诺手续费收入	1,343	8.56	557	5.91
交易业务手续费收入	127	0.81	102	1.08
托收业务手续费收入	1,494	9.53	515	5.47
咨询顾问手续费收入	6,046	38.56	3,467	36.82
信托手续费收入	1,090	6.95	410	4.35
租赁手续费收入	264	1.68	111	1.18
其他手续费收入	514	3.28	329	3.50
其他手续费收入	15,681	100	9,418	100
手续费及佣金支出	734		573	
手续费及佣金净收入	14,947		8,845	

**投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益:** 该类项目之间存在较高关联度,将其按照业务实质重新组合后,确认报告期内公司整体实现收益4.32亿元,较上年增加1.74亿元,增长67.44%。

**3、业务及管理费**  
报告期内,公司营业费用支出228.77亿元,同比增加40.93亿元,增长21.79%。具体构成如下:

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	12,545	54.84	10,552	56.18
折旧与摊销	1,230	5.38	1,039	5.53
租赁费	1,469	6.42	1,214	6.46
其他一般及行政费用	7,633	33.36	5,979	31.83
合 计	22,877	100	18,784	100

报告期内,为满足业务发展及机构扩张需要,营业费用相应增长。同期营业收入同比增长46.35%,成本收入比同比下降2.22个百分点,支出控制合理。

**4、资产减值损失**  
报告期内公司资产减值损失123.82亿元,同比增加94.66亿元,增长324.62%。资产减值损失的具体情况如下:

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	11,758	94.96	2,625	90.02
应收款项类投资减值损失	76	0.61	2	1.78
可供出售金融资产减值损失	8	0.06	-	-
应收融资租赁资产减值损失	400	3.23	212	7.27
其他资产减值损失	140	1.14	27	0.93
合 计	12,382	100	2,916	100

报告期内,公司计提贷款减值损失11.75亿元,同比增加91.33亿元。主要原因包括: ①贷款规模增长; ②为满足2016年前拨贷比达到2.5%的监管要求,公司继续根据当期净利润和资本充足率等情况,逐步加大贷款减值准备。

**5、所得税**  
报告期内,公司所得税实际税率24.39%。所得税费用与根据法定税率25%计算得出的金额间存在的差异如下:

单位:人民币百万元				
项 目	2012年	2011年		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
税前利润	46,193		46,193	
法定税率(%)	-		25	
按法定税率计算的所得税	68,630		11,548	
调整以下项目的税务影响:				
免税收入	-		-	(557)
不得抵扣项目	-		-	282
以前年度当期损益的调整	-		-	(7)
所得税费用	-		-	11,266

**(四)核心竞争力分析**  
公司是一家快速发展中的现代银行。多年来,坚定不移推进市场化改革,持续不懈探索差异化经营道路,积极有效把握中国经济改革发展各个阶段的历史机遇,培育打造具有自身特色的经营模式、业务结构和管理体制机制,在中国银行业体系中日益脱颖而出。开业二十四年来,公司完成了从地方性银行、区域银行、全国性银行到公众上市银行的持续跨越,成功跻身全国银行十强,全国银行百佳,并初步建成以银行为主体的主流金融服务集团。公司财务报表一系列行标前茅,上市多年来净利润连续大幅增长,净资产收益率稳定保持在25%左右的高水平,为广大投资者创造了良好的价值回报。

公司建立了高效灵活的现代企业制度。公司是国内第一批以股份制形式组建的新型银行,成立伊始即按照现代股份公司要求建立公司治理架构。2003年以来,以引进境外战略投资者和公开上市为契机,吸收借鉴国际先进银行治理理念和经验,全面完善公司治理基本制度和运行机制,进一步形成权责明晰、有效制衡、协调运转的良性治理格局。公司拥有核心稳定、经验丰富的管理团队,以良好的公司治理为依托,公司不断深化经营治理体制机制改革,抢占现代银行竞争的制高点,并持续焕发旺盛的经营活力。特别是近两年,全面加大力度推进专业化改革步伐,基本形成以企业金融、零售业务、金融市场三大条线为主体、总分行“条块结合”的矩阵式经营管理体系,体制机制竞争优势进一步凸显,改革“红利”也在逐步显现。

公司拥有敏锐快速的金融创新能力。近年来,公司以敏锐的市场嗅觉,走人一步的业务新闻间名。公司第一时间快速级服务和混合资本债等资本补充工具,第一家开研绿色金融产品,第一家采纳“赤道原则”,第一家建成同业合作服务平台……,在多个细分业务领域引领行业创新之风,并初步形成鲜明的经营特色。公司已经成为目前国内城镇化金融领域的主流参与者、绿色金融市场的领跑者、同业合作服务领域的先行者,在相关细分市场形成较强的竞争力,积累了良好的市场口碑。

公司初步形成多市场、多产品、综合化服务竞争优势。公司是国内最早开展经营转型战略的银行之一。近年来,围绕经营转型战略,公司以降低资本消耗,提高资本回报率为目标,大力推进业务发展模式和盈利模式转变,资产、负债和收入来源成功实现多阶段的历史机遇,培育打造具有自身特色的经营模式、多层次金融市场建设等趋势,以投资银行、财富管理、资产管理业务创新为主要方向,在货币市场、资本市场、债券市场、银行间市场、非银行金融机构市场、贵金属、外汇及衍生产品交易等多个市场率先布局,积累了较好的业务、客户和管理基础,初步形成多市场、多产品、综合化服务的竞争优势。

公司培育形成审慎稳健的风险文化。作为经营风险的企业,公司始终坚持理性务实的经营策略,培育形成审慎稳健的风险文化。与各个阶段业务发展特点相适应,公司不断改革完善风险管理体系,内部控制体系和风险内控管理一直处于行业领先水平。上市六年来,公司资产质量始终保持业内最好水平,拨备覆盖率逐年上升,抗御风险能力持续提升。

公司具备先进强大的科技系统支持。公司坚持“科技兴行”战略,持续加大科技投入,提升科技支持能力。公司核心生产系统建设在业内处于先进水平,是国内少数具备核心系统自主研发能力和自主知识产权的银行之一,也是国内目前唯一一家对外输出核心系统技术的银行。公司科技运维能力保持高水平,最早建成主数据中心,同城灾备、异地灾备三位一体的灾备体系,是国内首批符合国际公认灾备等级标准及中国人民银行灾备等级认定要求的银行,信息系统可用性、金卡系统交易成功率等关键指标多年来稳居同业前列。

**3.2 2013年度经营目标**  
1.总资产达到约3.8万亿元;  
2.客户存款增加约3,800亿元;  
3.贷款余额增加约1,500亿元;  
4.归属母公司股东的净利润同比增长约15.3%;

**金业务争取实现新突破。力争主要业务指标增长不低于市场平均水平,主要盈利指标增长不低于公司平均水平。推动公司对外核心负债增长保持相对强劲的势头,各区域对公业务市场份额继续稳步扩大,各主要专业业务保持协同并进,进一步巩固和提高公司在全国性股份制商业银行中的市场地位。**

**零售业务加快跨越赶超步伐,继续围绕“高净值、高价值、高成长”目标客户,加强业务和客户细分,重点从生产组织模式、产品体系、服务体系建设三个方面入手,着力提高市场竞争力,着力扩大市场影响力,进一步加快跨越赶超步伐。**

**金融业务快速发展,巩固领先地位,坚持相关业务全面进入同业第一梯队目标,进一步找准业务定位,加大核心能力建设,巩固扩大金融市场主体领先地位和市场份额,继续为业务跨越发展和综合服务能力提升提供强有力的支持。**

**管理的全面性和精细化水平进一步提升。全面加强资产管理,强化资本引导,完善类信贷业务、表外业务风险管理,提升资产组合和资产组合管理水平和资产组合考核力度,引导规模与效益平衡发展,加强各类业务特别是新兴业务的管理,加强各类新兴业务的标准化建设,通过明确标准,进一步提升风险管理的针对性、有效性和透明度。**

**3.3 公司业务情况**