



2012 年度报告

南洋商业银行（中国）有限公司

目录

公司简介	2
行长报告	4
业务回顾	6
公司治理报告	11
风险管理	21
企业社会责任	35
重大事项	36
财务报告	37
分支行一览及联系方式	40

公司简介

南洋商业银行（中国）有限公司【简称“南商（中国）”】是中国银行（香港）有限公司【简称“中银香港”】通过其全资附属机构——南洋商业银行有限公司【简称“南商”】——全资拥有的外商独资商业银行。

南商于 1949 年 12 月 14 日在香港开业。开业 60 余年来，南商始终秉承“以客为先、以礼待人”的服务宗旨，坚持“信誉第一、服务至上”的原则，立足香港，面向世界，以服务客户为己任。经过 60 余年的发展，南商已成为一家具有相当经营规模和实力的香港注册银行，服务网点不仅遍布香港，还延伸至美国三藩市。1982 年，南商在深圳经济特区开设分行，成为新中国成立后第一家在内地经营的外资银行。

2007 年 12 月 4 日，经中国银行业监督管理委员会批准，南商将其在内地的分行改制为外商独资银行，成立南洋商业银行（中国）有限公司，总部设于上海，目前在北京、上海、广州、深圳、汕头、青岛、杭州、无锡、成都、南宁、海口、大连等地设有分支行，为客户提供包括人民币服务在内的优质银行服务，满足客户多样化的金融服务需求。

2011 年 9 月 19 日，中国银行与南商（中国）共同推出“渠道共享”服务，自此南商（中国）借记卡客户可持卡于中国银行柜台/ATM 机办理存款、取款、修改密码、查询余额等业务。实现“渠道共享”以后，南商（中国）的网点服务延伸至中国银行上万家营业网点，让客户随时随地享用本行的银行服务。

南商（中国）总部和上海分行于 2011 年 10 月迁至上海市浦东新区世纪大道 800 号南洋商业银行大厦。

2012 年 6 月 7 日，南商（中国）完成增资 24 亿元人民币，注册资本达到等值 65 亿元人民币，本次增资大大提升南商（中国）在同业中的资本实力。

2012 年 11 月 26 日，南商（中国）喜获中国银监会批复内地发行信用卡资质，成为在中国内地独立发行信用卡首家外资银行之一。

跨境三十年，服务客为先。2012 年是南洋商业银行立足内地市场 30 周年，我们坚持梦想，紧跟中国发展的每一步。凭借着先进的金融理念与独到的金融眼界，南商为外资银行进入中国内地开辟了一条经营之道。30 年的“先行先试”、“锐意探索”，30 年的发展超越为广大客户打造专业、高效、便捷的金融服务平台，为内地金融业的发展贡献着自己的力量。

行长报告



2012 年，在全球经济低迷、内地同业经营业绩出现转变的情况下，南商（中国）以“价值创造”为主线，以机制建设为抓手，不断深化业务联动，强化自主营销，调整业务结构，加大产品开发力度，取得了良好的经营业绩。

截止 2012 年末，本行总资产逾 734 亿元；存、贷款余额为 509 亿元、358 亿元，分别比年初增加 71 亿元、51 亿元，增长 16.2%、16.6%，远胜于内地主要外资法人银行 6.65%、6.92% 的平均增长水平，

业务规模持续增长；年末贷存比为 70.5%，达到监管要求；账面经营收入较去年新增 2.51 亿元，成本收入比则较去年下降 0.23 个百分点，盈利能力稳步提升；贷款拨备率由年初的 1.04% 上升至 1.44%，风险抵御能力得以增强；顺利发行信用卡，业务种类进一步扩充。

在过去的一年里，本行在上海、佛山、广州、东莞、深圳、成都、青岛、杭州等地新设 8 家支行，营业网点增至 31 家；完成 4 家分支行机构的搬迁，营业环境进一步改善；通过推出新设机构达标工程、加强存量网点经营成果分析，网点效能得以提升。与中国银行柜台、ATM 及 POS 的“渠道共享”特色业务推出以来，交易月均增幅近 20%，交易总量已接近银联跨行交易，已成为我行卡类客户最重要的交易渠道之一；通过优化网银功能，开展积分推广、网上汇款优惠活动等手段，本行网银渗透率、替代率显著提升。

在过去的一年里，本行积极推动与中银香港的联动，不断创新与中国银行海内外分行的合作，持续强化总分行的分工协作，推动业务的高速发展；同时通过建立简单清晰的人力配置与业务费用管理方案、优化风险管理机制、推进“简明高效、提速 100”流程优化活动、开展规章制度重检，发挥港资银行“精细化”管理的优势和中小银行“灵活、高效”的特点，保障业务的可持续发展。

在过去的一年里，本行对外积极履行社会责任，策划了以“隐形的翅膀”为主题的公益项目；与 21 世纪、腾讯游戏合作开展“乡村教师计划”，延续并丰富“爱心存单”公益品牌价值。对内则不断加强企业文化建设，开展“推动创新，全面提升客户体验年度企文主题”活动，举办“迎百年行庆、南商入驻 30 周年”系列活动，倡导“以人为本、团结协作、讲求绩效、进取创新、恪守诚信”的核心价值观，树立绩效文化，打造企业软实力。

2013 年，虽然中国银行业面临着宏观经济增速放缓、资本管制要求提高、同业竞争日趋激烈的严峻形势，但本行仍将顺应外部环境的变迁，秉承“负债先行、特色领先、价值创造”的发展思路，努力挖掘自身优势，走“专业化、差异化、多元化”的经营之道，以改革促创新、以创新促专业、以专业促效益，力争通过做强专业、做优特色，形成核心竞争力，打造独特银行品牌！

南洋商业银行（中国）有限公司

行长：



业绩表现

2012 年，本行业务规模持续增长。年末，总资产逾 734 亿元；存款余额为 509 亿元，比年初增加 71 亿元，增长 16.2%；贷款余额为 358 亿元，比年初增加 51 亿元，增长 16.6%，高于内地主要外资法人银行存贷款余额 6.65%、6.92% 的平均增长水平；日均贷存比控制在 73% 以内，达到监管要求；不良贷款比率为 0.45%，风险可控。

2012 年，本行盈利稳步增长。经审计全年实现账面经营收入 12.41 亿元，增长 25.3%；实现账面税后盈利 18,274 万元，增长 18.9%；年度内非利息收入占比提高，月度化 NIM 水平持续攀升，成本收入比下降，贷款拨备率则较去年同期增长 40 个 BP。

业务亮点

企业金融业务

充分利用中长债等指标的限额管理模式，吸纳非授信客户的结算和存款；大力发展银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，带动保证金存款的增长；严格落实结算“相对比”要求，提高授信户存款及收益贡献；制订实施储备项目管理机制，及时掌握分行营销中、准入中、审批中以及已批未用等各个环节的项目进展情况，提高重点项目落地率。

个人金融业务

通过加强“南商理财”品牌建设，推出“借记卡”、“网银”、“纪念南商进入内地 30 周年”献礼三部曲等营销推广及客户增值活动，个人存款余额达 181.78 亿元，较年初增长 35.74 亿元，占全行存款总量的 35.7%；境内客户存款余额占比 23%，较年初提升 4 个百分点。同时，通过制定个人贷款定价配比模型及非按揭发展策略，“个人经营性贷款”及“小额、批量、标

准化”的特性化产品占比逐渐上升，个贷业务结构不断优化。截至 12 月底，全行个贷余额 50.87 亿元，比年初增加 14.12 亿元，完成全年计划的 103.3%。



资金业务

通过将理财产品挂钩海外市场的汇率、利率、黄金、大宗商品价格等标的，形成完整的“益达”产品序列；推出首款以债券和货币市场为投资方向的表外理财产品“益享”，创新中间业务收入来源；逐步下调理财产品定价水平，优化理财业务期限结构。此外，通过推出人民币掉期产品、以及人民币存款与掉期产品的组合产品，并通过组合套利交易、背对背匹配交易和债券投资等形式，积极开展银行盘项下资金运作。截至 12 月末，资金业务收益达 20,448 万元，超额完成全年目标。



中小企业业务

推出“供应链管理公司”、“融资租赁公司”等近十种中小企批量业务模式；完善“SME”商贸赢系列产品品牌，新增机器设备融资、科技赢、供应链产品等 10 多种适合中小企客户的产品标准化准入条件，打造南商（中国）中小企业客户专属品牌；与全球网等 3 家客户推荐渠道及 3 家担保公司正式签署总对总合作协议，拓展第三方合作。

渠道建设

实体网点

增设与挖潜并重，支行网点效能不断提升。2012 年，本行新增上海黄浦支行、广州佛山支行、广州越秀支行、深圳东莞支行、深圳嘉宾支行、成都创业路支行、青岛秦岭路支行和杭州城中支行 8 家营业网点，并完成深圳、北京、杭州分行和陆家嘴支行搬迁，服务网络日趋丰富，营业环境进一步改善；同时，积极推进新设机构达标工程，加强存量网点经营成果分析评价，提升网点效能。

电子渠道

“渠道共享”与网上银行并进，服务效果不断显现。本行自 2011 年推出与中国银行柜台、ATM 及 POS 的“渠道共享”以来，交易月均增幅近 20%，交易总量已接近银联跨行交易，有效提升银行卡活跃度。持续优化网银功能，开展积分推广、网上汇款优惠活动，丰富网上产品，网银渗透率、替代率明显提升。企业网银开户渗透率达 46.61%，替代率近 20%；封闭式理财产品网上销售替代率突破 50%。

精细化管理

优化风险管理机制

设立专职审核人，开展风险经理派驻制，针对大、中、小型客户及低风险授信业务，设置不同的授信审批通道，推出风险经理与客户经理平行作业模式，在前移风险关口控制的同时，大幅提升了审批效率，平均工作周期已从 3.8 天降为 2.62 天，降幅达 31.1%。

优化业务流程

推进“简明高效、提速 100”流程优化活动，梳理 19 个优化专项，不断提升客户体验。

开展制度重检

建立“建言献策”平台，收集全行对规章制度修订的意见和建议；制订制度重检方案，区分新旧制度分别采取不同的策略，在本地化基础上，着力提高制度的合规性、有效性。

提升科技水平

全行 IT 建设有效支持业务转型发展及网点建设进度要求，年内启动整合转型项目并纳入中总行蓝图整体规划，2012 年度在沪中、外资法人银行信息科技综合评级中名列前茅。

企业文化建设

多渠道选拔聘用人才，保证重点岗位人员到位率；启动“南商（中国）青年智库”工作，为业务发展储备人才。扩展培训渠道，有针对性设置培训课程，采用灵活多样的培训方式，开展员工培训，提高员工队伍素质。

举办“迎百年行庆、南商入驻 30 周年演讲比赛”，发行“南商进驻内地三十周年特刊”，鼓舞员工士气。开展“推动创新，全面提升客户体验年度企文主题”活动，举办“企文推广及员工沟通会议”，传导企业文化主题，开展精神奖励评选工作，鼓励先进，表彰模范，举办新春晚会、春游、兴趣讲座及健身等康乐活动，倡导“以人为本、团结协作、讲求绩效、进取创新、恪守诚信”的核心价值观。

加强品牌建设。结合我行业务发展特点及产品推广需要，在全国主流媒体上刊登我行业务动态、新闻资讯及管理层专访等新闻 100 余篇，提高在新华网、国际金融报、经济参考报、金融时报等主流媒体刊登频率，品牌形象明显提升。

股东

2012 年南洋商业银行作为本行的唯一股东，切实履行了股东的职责。本行股东批准了本行 2012 年度财务预算、公司章程修订、董事委任及其他重大事项。

董事会

1. 董事

目前，本行董事会由 9 名成员组成，除董事长外，有 2 名副董事长，4 名非执行董事，1 名独立董事及 1 名执行董事。报告期内，董事会由以下人员构成：

姓名	职务
和广北	董事长
周载群	副董事长
高迎欣	副董事长
丁向群 ¹	非执行董事
王建强 ¹	非执行董事
李久仲	非执行董事
肖 伟 ¹	非执行董事
贡华章	独立董事
程泽宇 ²	执行董事

¹ 丁向群女士、王建强先生和肖伟先生于 2012 年 6 月 8 日被委任为本行非执行董事。卓成文先生、朱燕来女士、方红光先生不再担任本行非执行董事。

² 程泽宇先生于 2012 年 6 月 8 日起获委任为本行执行董事，曾小平先生不再担任本行执行董事。

2. 董事会职责履行情况

董事会是本行的决策机构，对股东负责并向其汇报。根据本行的章程履行相关职责。

2012 年，董事会于 3 月 9 日、6 月 29 日、8 月 31 日、12 月 20 日以现场会议结合视频的方式召开了 4 次董事会会议，主要审议批准了本行 2011 年度经审计的财务会计报告、修订 2012 年财务预算、修订董事会及各专业委员会职责约章、2013 年财务预算及业务计划、2013 年度分支机构设置规划方案等事项。

2012 年，本行以书面议案方式召开了 19 次董事会会议，主要审议批准了南商（中国）稳健薪酬政策、调整董事会组织架构、信息科技管理 2011 年度报告、2012 年中期财务报告、董事会对监管会谈备忘录的反馈等事项。

每次董事会会议的召开和决议的签署，其程序、出席人数及内容均符合相关法律、法规的规定和要求。

3. 董事会下设的专业委员会职责履行情况

董事会下设风险委员会、稽核委员会、关联交易控制委员会、人事与薪酬委员会和战略及业务发展委员会³，负责从不同方面协助董事会履行职责。各专业委员会均具有清晰界定的职责约章、工作规则。

2012 年，各专业委员会根据董事会的授权，认真履行其职责，定期召开会议并向董事会报告工作，为董事会的有效决策发挥了重要的决策咨询作用。具体履职情况如下表所示：

³ 2012 年 6 月 5 日，经董事会审议通过，薪酬委员会调整为人事与薪酬委员会，新增战略及业务发展委员会。

专业委员会	成员 ⁴	主要职责	召开时间	履职情况
风险委员会	李久仲（主席） 周载群 王建强 ⁴	建立风险取向和风险管理战略，确定风险组合状况；识别、评估、管理不同业务单位面临的重大风险；审查和评估风险管理程序、制度及内部控制的充分性，监控本行对其的遵守情况。	3月8日 6月28日 8月30日 12月14日	各专业委员会的职权范围、人员构成、会议频率、出席人数、表决程序及向董事会的报告情况均符合相关监管要求。
稽核委员会	贡华章（主席） 周载群 肖伟	审查及监控财务报告的真实性和程序、监控内部控制系统；审查内部稽核职能和人员的工作表现；审查外部审计师的聘任及其资格、独立性和工作表现的评估；监控遵循有关会计准则及法律和监管规定中有关财务信息披露的要求。	3月8日 6月29日 8月31日 12月20日	
关联交易控制委员会	贡华章（主席） 王建强 李久仲	审批关联交易管理政策；充分了解本行关联交易管理情况；及时审批重大关联交易；确认关联方。	4月17日 12月17日	
人事与薪酬委员会	高迎欣（主席） 丁向群 贡华章	建立人力资源和薪酬整体战略；监控本行人力资源战略的实施情况、鼓励管理层建立符合本行的整体战略，并支持本行愿景、使命和价值观实现的人力资源薪酬文化。	4月18日 12月19日	
战略及业务发展委员会	丁向群（主席） 高迎欣 肖伟 程泽宇	协助董事会对本行提供战略及预算指引，包括准备本行的中长期战略规划；审查、动议和监控本行的中长期战略；审查预算并监控预算目标的执行表现；审查及监控本行定期/周期性（包括年度）业务计划和财务预算。	6月28日 8月30日	

⁴ 王建强先生、肖伟先生于2012年6月8日接替朱燕来女士、方红光先生担任本行风险委员会委员；周载群先生于2012年8月20日接替肖伟先生担任本行风险委员会委员；周载群先生、肖伟先生于2012年6月8日接替卓成文先生、朱燕来女士担任本行稽核委员会成员；王建强先生于2012年6月8日接替高迎欣先生担任本行关联交易控制委员会成员；丁向群女士于2012年6月8日接替李久仲先生担任本行人事与薪酬委员会成员。

4. 董事职责履行情况

董事们和专业委员会成员们勤勉尽责，积极参加董事会和下设专业委员会会议，并参与正式会议以外的董事会和下设委员会的其他各项工作。各位董事和下设的委员会成员结合自己的专业知识及行业经验，发表建设性的意见，积极与其他董事和高级管理层交流和沟通。

贡华章先生为本行的独立董事。经董事会批准，贡华章先生还担任稽核委员会主席、关联交易控制委员会主席以及人事与薪酬委员会委员。贡华章先生具有丰富的金融、会计从业和管理经验，有利于其对本行相关事务提出独立、客观及公正的意见。

2012 年，独立董事勤勉尽责，积极参加董事会会议、稽核委员会会议、关联交易控制委员会会议、人事与薪酬委员会会议，充分发挥其专业优势和实践经验，对本行的经营管理、公司治理及内部控制等方面发表独立意见和建议。

监事

本行设一名监事，由蓝鸿震先生担任。监事由股东委任，对股东负责，并向股东报告。监事依据《公司法》、《公司章程》的规定，列席了本行 2012 年三次董事会会议，对提交董事会审议的各项议案进行认真研究、讨论及发表意见。监事对各项议案未提出异议。

监事通过列席董事会会议，对本行依法运作情况实施监督。监事于董事会会议前认真审阅董事会会议文件，监督董事会召集、召开的程序及各项议案符合本行的章程及相关法律、法规的规定，各项议案及决议符合股东和本行利益及股东决议的执行情况。

监事认真审阅内审部门对总行内设部门及分支机构的稽核报告，严格要求管理层跟进整改，同时对本行董事、高级管理人员履职行为进行监督。

2012 年，根据中国银监会《商业银行董事履职评价办法（试行）》，监事对董事会每位成员在 2011 年的履职情况进行了评价，并形成评估报告，切实履行了对董事实施监督的职责，促进了本行公司治理水平的进一步提升。

高级管理层

报告期内，高级管理层成员⁵如下：

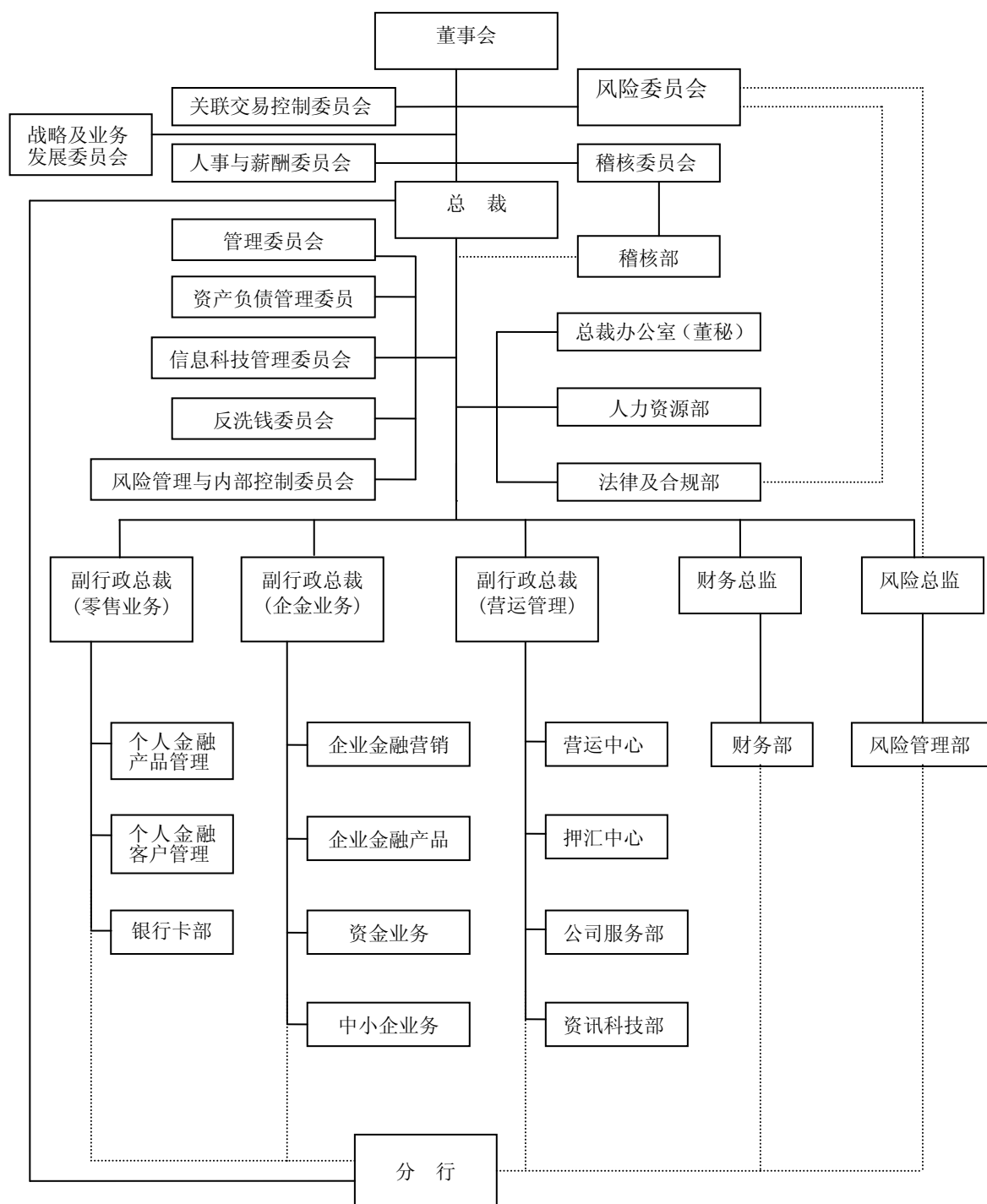
姓名	职务
程泽宇	行政总裁
赵文铭	副行政总裁（零售业务）
周伟荣	财务总监
韦 劲	副行政总裁（营运管理）
王 军	风险总监

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。高级管理层以行政总裁为代表，副行政总裁/总监等高级管理人员协助行政总裁工作。行政总裁的主要职责包括主持本行的日常行政、业务、财务管理工作；组织实施董事会决议；拟定本行经营计划和重大投资方案；拟定本行的年度财务预算方案和决算方案；拟定本行的重大管理政策；提名其他高级管理人员人选；拟定本行的薪酬福利和奖惩方案等。2012年，本行高级管理层在《公司章程》和董事会的授权范围内履行职责，组织经营管理。

⁵ 2012年8月1日起，谢小玲女士不再担任本行副行政总裁（企业银行及资金业务）。

管理架构

本行总行内设 17 个职能部门。总行对分行的管理采用矩阵式管理模式，通过行政总裁纵向行政管理及总行职能部门横向职能管理，确保分支行依法合规经营及业务发展开拓，管理架构如下图所示：



薪酬及激励机制

本行的薪酬及激励机制按“有效激励”及“稳健薪酬管理”的原则，将薪酬与绩效及风险因素紧密挂钩，在鼓励员工提高绩效的同时，也加强员工的风险意识，实现稳健的薪酬管理。本行的薪酬及激励政策适用于全体员工。

1. “高级管理人员”及“主要人员”

本行对员工薪酬实行分类管理，并特别强调对以下重点岗位人员的薪酬管理：

(1) 高级管理人员：为董事会指定的高级管理人员，负责银行总体策略或重要业务，包括行政总裁、副行政总裁、财务总监、风险总监、稽核部主管。“高级管理人员”的薪酬须经人事与薪酬委员会初审、董事会核定。

(2) 主要人员：个人业务活动涉及重大风险承担，对风险暴露有重大影响，或个人职责对风险管理有直接、重大影响，或对盈利有直接影响的人员，包括业务盈利规模较大的单位主管、交易室主管、对风险管理有直接、重大影响且对银行/公司盈利有直接影响的职能单位第一责任人。“主要人员”的薪酬由人事与薪酬委员会核定。

2. 薪酬政策的决策过程

为体现“有效激励”及“稳健薪酬管理”的原则，并确保本行的薪酬政策能促进有效的风险管理，本行层面的薪酬政策由人力资源部提出建议，并由风险管理、财务管理及合规等风险监控职能单位提供意见，以平衡员工激励、稳健薪酬管理及审慎风险管理的需要。薪酬政策建议报本行管理委员会同意后，提交人事及薪酬委员会审议，并报董事会批准。人事及薪酬委员会及董事会视实际需要征询董事会其它属下委员会（如风险委员会、稽核委员会等）的意见。

3. 薪酬及激励机制的主要特色

(1) 绩效管理机制

为实践“讲求绩效”的企业文化，本行的绩效管理机制对单位层面及个人层面的绩效管理均进行了规范。本行年度目标在平衡计分卡的框架下，逐级向下分解，从财务、客户、基础设施建设/重点工作、人员、风险管理及合规等维度对各单位（包括业务单位、风险监控职能单位及其它单位）的绩效表现作出评核。对于各级员工，透过分层绩效管理模式，将本行年度目标与各岗位的职责要求相结合，并以员工完成工作指标、对行方整体绩效的影响、履行本职工作风险管理责任及合规守纪等情况作为评定个人绩效的主要依据，既量度工作成果，亦注重工作过程中所涉及风险的评估及管理，并辅以价值观的评核，促进核心价值观的贯彻落实。

(2) 薪酬的风险调节机制

为落实绩效及薪酬与风险挂钩的原则，银行涉及的主要风险调节因素已纳入本行的绩效考核机制中。具体包括“风险修正因素”和“考核结果调整”两部分。“风险修正因素”包括对信贷风险、市场风险、利率风险、流动性风险的定量评估；“考核结果调整”包括对操作风险、法律及合规风险、信誉风险的定性评价。

本行的浮薪总额按经风险调节后的绩效结果计算，以确保本行浮薪总额已充分考虑本行的风险状况及变化情况。本年度，因应银行风险管理的最新情况对量度指标做出修订，通过引入更多的量化指标，增强机制的科学性及客观性。

(3) 薪酬策略

员工的薪酬由“固定薪酬”、“浮动薪酬”及“福利”三部分组成。本行坚持市场化的薪酬分配导向，充分发挥薪酬制度的激励约束作用；以岗定薪，按绩取酬，在绩效管理的基础上，根据岗位的相对价值、任职者的胜任能力和绩效表现支付薪酬。一般而言，员工职等愈高、责任愈大，浮薪占总薪酬的比例愈大，以体现本行鼓励员工履行审慎的风险管理及落实长期财务的稳定性理念。

每年本行将结合薪酬策略、市场薪酬趋势、员工薪金水平等因素，根据本行的支付能力及全行、单位和员工三个层面的绩效表现，定期重检员工的固薪。量度绩效表现的因素，包括量化和非量化，也包括财务及非财务指标。

行方根据本行的财务绩效表现、非财务战略性指标的完成情况及风险因素等决定浮薪是否发放及发放的额度。

在单位及员工层面，浮薪分配与单位及个人绩效紧密挂钩，有关绩效的量度包含风险调节因素。风险控制职能单位人员的绩效及薪酬评定基于其核心职能目标的完成情况，独立于所监控的业务范围；对于前线单位的风险控制人员，则透过矩阵式的汇报及考核机制确保其绩效薪酬的合适性。在本行可接受的风险水平以内，单位的绩效愈好及员工的工作表现愈优秀，员工获得的浮薪愈高。

（4） 浮薪发放与风险期挂钩

为体现薪酬与风险挂钩的原则，使相关风险及其影响可在实际发放薪酬之前有足够时间予以充分确定，本行建立了浮薪递延机制，员工的浮薪在达到递延门槛条件下，对部分浮薪实施递延发放。就递延发放的安排，本行采取递进的模式，员工工作涉及风险期越长、职等越高或浮薪水平越高的岗位，递延浮薪的比例越大。递延的年期为 3 年。

递延浮薪的归属与未来价值创造的实现情况相挂钩。在符合递延归属条件的前提下，按比例发放归属当年的递延浮薪。若本行的绩效表现需作重大修正、员工被证实犯欺诈、渎职或严重违规违纪，员工未归属的递延浮薪将部份或全数取消。如员工职责内的风险损失超常暴露，行方有权将已发放的浮薪全数或部分追回，并止付所有未支付部分。

本行禁止员工就递延浮薪作任何对冲活动。

风险管理概述

本行认为风险始终是存在的，但可通过有效的风险管理方法进行防范或缓释。本行采取稳健的风险管理以获取风险调节后的收益，以满足利益相关者的总体期望为目标，根据银行的发展战略和资本实力，选择可以承受的风险类别及规模，努力保持风险与收益之间的平衡，实现可持续的、经过风险调整的股本回报最大化。

本行深信良好的风险管理是银行各项业务健康、持续发展的基础。因此，在日常经营管理中，本行强调风险管理对于业务健康发展的保障作用，实现风险控制与业务增长的有机平衡。本行已建立一套完善的风险管理系统，以识别、衡量、监督和控制本行所承受的各类风险，并在适当的情况下调配资本以抵御该等风险。本行以主动和审慎的态度管理风险，从制度、管理方法、组织架构等各方面建立健全风险管理体系，并确保具备足够及合格的人力资源、系统技术等支持风险管理。同时本行还通过不断改善风险管理技术手段，以提高风险管理的专业化、精细化水平。

董事会是本行风险管理的最高决策机构，并对风险管理负有最终责任。董事会在其属下委员会的帮助下，负责确定本行总体风险管理策略，并确保本行具备有效的风险管理系统，促使风险管理策略得到落实执行。董事会下设风险委员会、关联交易控制委员会、稽核委员会、人事与薪酬委员会、战略及业务发展委员会，以协助董事会履行有关管理职责。

本行高级管理层及其下属的各类专业委员会，负责日常的业务运作、风险管理及内控工作。

本行提倡“风险管理人人有责”的管理文化，明确每一个业务单位、风险管理部门以及每一位员工都有其相应的风险管理责任，各司其职、各负其责。内部审计部门（稽核部）负责进行独立审计工作，评估及向董事会报告本行的资产质量与风险管理政策、程序和内部控制的完备性与执行情况。

主要业务的风险管理

信贷风险管理

信贷风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行偿债责任而造成损失的风险。本行的信贷风险主要来自于借贷、贸易融资、资金业务等。本行信贷风险管理工作由风险总监领导的风险管理部牵头负责。风险管理部负责制定本行信贷风险管理办法，对业务前线提出的授信申请进行独立审核与客观评估，并负责对全行授信业务风险状况及资产质量进行整体监控，负责对业务前线贷后管理工作进行监督与评价。

本行前线业务单位（包括分支机构），须对每笔授信申请进行详尽的风险评估与分析，并具体负责贷后管理工作，同时须按既定的权限及程序进行业务活动。

1. 信贷批核程序

本行授信业务分为如下审核审批模式：

（1） 授信发起单位有权审批人审批模式：根据本行授信审批相关管理办法，对一些风险较低或较分散或金额较小的授信业务（如足额存款质押贷款等），授信发起单位有权审批人员按程序批准后即可生效，但需由独立的风险管理单位人员进行检/抽查。

（2） 授信审核审批模式：除符合条件的低风险授信、部分中小企业和个人授信外，本行对一般授信采用审核审批模式。授信申请经授信发起单位人员审批后须送风险管理人员进行授信审核。审核人员不否决的前提下，授信批准人的批准权正式生效并可予以发放贷款；若审核人员否决有关申请，批准权则不能生效。重大授信应由信贷评审委员会进行独立的风险评审，信贷评审委员会的评审结论将作为风险总监授信审核、总裁/副总裁授信批准决策的重要依据。

2. 信贷风险评估

本行严格遵循“了解你的客户”的原则，查证客户身份、股权结构及最终控制者，并在具备充分理据的基础上独立、全面评估客户素质和偿债能力，确保只有符合本行授信叙做标准并符合法律规定的客户方可叙做授信业务。虽然不同规模、不同性质的交易，其授信评估的重点及深度或有不同，但一般情况下，对借款人或交易对手的授信评估内容包括：经营状况、财务状况及还款能力、管理层素质、授信用途及叙做条件、担保人及抵押品状况、相关行业及宏观经济因素等。对于集团客户，还需考虑客户所属集团其他成员在本行的授信情况，以从整体角度评估授信风险。

本行要求对所有授信进行全面、彻底的评估，并按规定的程序进行审批。本行委派合适的评估人员负责授信评估。评估人员必须具备适当的资格及经验，并接受足够培训。

3. 风险限额管理及缓释措施

为防范授信组合的集中性风险，本行实施风险限额管理策略。目前风险限额管理包括大额授信风险、行业风险、金融机构单一交易对手风险、关联交易风险等集中度限额指标。

本行定期（每年）或不定期根据授信组合整体质量、宏观经济及政策状况等，检讨上述限额的范围及具体内容，并视情况调整限额。

4. 信贷风险监控

本行对客户的信贷监察分为现场监察和非现场监察。现场监察指前线业务单位通过走访客户，及时掌握客户经营、财务、资产质素及其变化趋势，了解担保人及抵押品的变化情况，并对有可能出现问题的授信户采取适当的风险防范措施。非现场监察指前线业务单位利用公开信息（如报章、网络、政府机构公布的信息、人民银行信贷登记咨询系统等）以及本行内部信息系统或监控单位的风险提示等手段监察客户的风险征兆，有针对性地制定风险防范措施。

本行贷后监控报告机制包含日常报告及授信出现异常变化时的专项报告两个层面，报告路线主要包括前线业务单位报告风险管理部，以及风险管理部报告高级管理层。风险管理部定期（至少每季）将全行资产质量、关键风险指标（KRI）及授信异常变化等情况报告董事会风险委员会。

2012 年，受国际经济形势波动和国内经济增速放缓等因素的影响，整个银行业不良贷款余额呈现一定的上升趋势。本行 2012 年末不良贷款总额 16,008.84 万元，不良贷款率为 0.45%，与上年末相比，两者虽略有上升，但本着积极、稳健的风险管理控制手段及措施，本行不良贷款比率仍维持在一个较为合理的水平，不良贷款率远低于内地商业银行 0.95% 的平均水平，亦低于外资银行 0.52% 的平均水平。与此同时，本行计提减值准备余额 5.15 亿元，比上年末增加 1.95 亿元，不良贷款拨备覆盖率为 321.99%。

行业分布情况

元人民币

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	12,024,573,693	34%	9,405,105,763	31%
批发和零售业	5,110,789,580	14%	4,409,581,333	14%
房地产业	4,252,672,688	12%	4,038,460,404	13%
交通运输、仓储和邮政业	2,243,248,000	6%	2,391,083,396	8%
电力、煤气及水的生产和供应业	1,169,627,900	3%	1,651,900,476	5%
建筑业	927,083,890	3%	380,381,450	1%
租赁及商业服务业	853,903,829	2%	772,453,310	3%
住宿和餐饮业	435,892,548	1%	477,122,992	2%
电讯、计算机服务和软件业	15,071,183	0%	15,581,428	0%
其他	801,953,591	3%	1,047,147,348	3%
企业贷款，小计	27,834,816,902	78%	24,588,817,900	80%
押汇	952,583,846	3%	541,543,717	2%
贴现	1,934,503,924	5%	1,889,355,566	6%
个人贷款	5,086,890,799	14%	3,675,204,306	12%
贷款和垫款，总额	35,808,795,471	100%	30,694,921,489	100%

客户地区分布情况

元人民币

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
华东地区	14,572,270,039	41%	11,371,399,283	37%
华北地区	3,655,177,572	10%	3,724,878,242	12%
西南地区	3,311,129,361	9%	3,530,689,573	12%
华南地区	12,366,528,161	35%	10,536,824,719	34%
东北地区	1,903,690,338	5%	1,531,129,672	5%
贷款和垫款，总额	35,808,795,471	100%	30,694,921,489	100%

担保方式分布情况

元人民币		
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
抵质押贷款	16,174,545,130	12,367,005,768
保证贷款	13,699,979,620	11,090,327,860
信用贷款	3,047,182,951	4,806,688,578
押汇	952,583,846	541,543,717
贴现	1,934,503,924	1,889,355,566
贷款和垫款，总额	35,808,795,471	30,694,921,489

贷款评级分布情况

元人民币		
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
正常	34,804,529,236	30,057,624,089
关注	844,177,823	551,041,588
次级	77,645,070	23,185,319
可疑	25,113,835	4,128,756
损失	57,329,507	58,941,737
贷款和垫款，总额	35,808,795,471	30,694,921,489

市场风险管理

本行根据董事会风险委员会批准的限额对市场风险实施限额管理，包括头盘限额、风险值限额、压力测试限额、风险因素敏感度。整体风险限额参照不同的风险产品细分为不同限额。

1. 交易账市场风险管理

本行交易账市场风险主要有汇率风险及利率风险。

本行的汇率风险管理涵盖交易性汇率风险管理和结构性汇率风险管理。交易性汇率管理主要目标是即期外汇买卖、即期人民币结售汇交易敞口所产生之风险。与此相应，其他汇率风险归入结构性汇率风险，主要包括未结汇外币利润和外币资本金随着人民币汇率波动所产生的损益。

本行交易账利率风险主要来自于外汇远期交易及外汇掉期业务。

本行对交易盘可持盘产品实行限额管理。交易账市场风险限额总体架构由董事会风险委员会审批，在总体架构内设定四个层级（Level A、Level B、Level C、Level D）的风险限额，其中 Level A、Level B 由董事会风险委员会审批，Level C 由高级管理层审批，Level D 是由业务单位主管审批并报备风险管理部。Level A 层面设置风险值限额、年损失限额、压力测试限额。Level B 根据风险种类对外汇风险及利率风险分别设置风险值限额、敞口限额、年损失限额及压力测试限额。Level C 的限额则细化到具体业务种类和币种。

本行对风险限额情况每日进行计量及监控，并建立了相应的报告及管理制度。

2. 银行账户利率风险管理

本行利率风险管理框架包括三个层次：董事会以及辖下的风险委员会为最高决策机构，审批由资产负债管理委员会制订的利率风险管理政策和限额；资产负债管理委员会和高级管理层主责利率风险管理监督；财务部根据既定政策对利率风险进行管理，密切监察有关风险，并定期向资产负债管理委员会汇报。

本行主要通过利率敏感缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率敏感缺口分析用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产或付息负债的差额，本行也利用利率敏感缺口分析计算盈利及经济价值对利率变动的利率风险敏感度指标，并在董事会辖下风险委员会审批的指标限额内进行日常监控。

利息收入的敏感度分析

本行通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析未将客户行为、基准风险的变化考虑在内。在假定各币种的收益率平移 100 个基点的情况下，本行计算本年净利息收入的变动并监控净利息收入对年度预算的比例。

	元人民币	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	48,876,603	64,601,389
收益率曲线向下平移 100 个基点	(48,876,603)	(64,601,389)

流动性风险管理

流动资金风险指本行可能要承受不欲接受的损失，否则便无法提供资金以应付资产增加或履行到期义务的风险。

本行的流动性风险管理框架包括三个层次：董事会以及辖下的风险委员会为最高决策机构，就符合监管机构的要求负责。本行高级管理层及辖下的资产负债管理委员会主要负责制定关于风险管控的措施及执行机制，并监督其合规性。日常之流动性管理由财务部主责，并由其他职能部门协助，负责监控流动资金风险及定期提供报告予管理层及本地监管机构。

本行已制定了流动性风险管理政策、办法及实施细则，建立完善流动资金风险机制，目的是令本行即使在恶劣市况下，仍能按时应付所有到期债务，以及为其资产增长和策略机会提供所需资金，避免在紧急情况下被迫出售资产套现。本行透过维持高流动性资产组合及建立适度分散的负债组合从而达到以上目的。

风险管理程序包括：

- 在正常及压力情景下估算现金流，利用资产负债错配净缺口评估资金需求；
- 维持限定错配缺口以控制累计净错配情况；
- 维持充足的流动比率以符合内部及外部监管机构之要求；
- 维持稳健和充足之资金来源并维持稳定及多元化的核心存款；
- 监控存款组合之结构及稳定性；
- 评估与同业货币市场拆入能力；
- 建立适当应变计划，包括设定及持续监察预警指标，设定汇报机制和应变措施。

主要监管指标	监管标准	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
流动性比率	≥25%	48%	50%
贷存比	≤75%	70%	70%
超额备付率		5.6%	2.6%

操作风险管理

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，以及外部事件等因素所造成损失的风险。这个定义包括法律风险但不包括策略风险及信誉风险。操作风险涉及本行的各个业务领域和部门，隐藏于业务操作的各个环节，是本行在日常业务操作活动中面对的主要风险之一。

本行制定并定期重检操作风险总体管理政策及管理办法，同时本行根据操作风险管理特点及管理要求，进一步配套实施多项操作风险管理制度及指引，包括业务连续性运作管理办法、产品风险尽职审查管理办法、合规及操作风险重大事件报告管理办法等，从而不断完善本行操作风险管控措施及管理手段。

根据操作风险管理政策，本行已设置完善的操作风险管理组织架构，并确立操作风险“三道防线”的管理模式。本行董事会作为最高决策机构，对本行的操作风险管理负有最终责任。董事会下设风险委员会，是本行管理风险的专责委员会，负责审批重大操作风险政策并监督执行情况。本行高级管理层对操作风险管理负有直接责任，并向风委会报告本行操作风险管理情况。总行各部门及各分行的具体操作风险管理实行“三道防线”管理模式，本行所有部门及分支行均为第一道防线，既是业务的直接经办者，规章制度的执行者，又是操作风险的所有者；本行设有操作风险管理团队，是第二道防线的牵头管理单位，其它二道防线单位还包括本行专门职能单位及条线管理单位；本行稽核部是本行操作风险的第三道防线。本行上述操作风险组织架构及管理模式符合本行管理需要，目前运作情况良好。

本行在操作风险管理办法基础之上，已建立较为完善的操作风险管理工具，以有效监控及评估本行操作风险状况，包括关键风险点自我评估机制（KCSA），关键风险监控指标工具（KRI）、操作风险损失数据库（LDC）等。同时，本行引入操作风险管理信息系统（ORMIS），从而使相关监控及评估工作通过系统完成，进一步提升本行操作风险管理的科学性及其有效性。

为进一步完善本行操作风险管理体系，本行除操作风险监控及评估管理工具之外，还建立了多项操作风险管理手段及措施，包括对推出新产品/新服务的风险尽职审查工作、本行业务连续性

运作的管理、二道防线对前线业务的现场检查、设立本行检查发现问题库、推出员工积分管理办法、加强对分行合规及操作风险的考核力度等。通过上述手段，进一步有效识别、监控及防范相关操作风险并采取整改措施。对于无法避免的操作风险，本行通过购买保险方式进行缓释，进一步降低操作风险可能为本行带来的损失。

本行在操作风险管理方面仍将积极借鉴同业最佳经验和集团成熟做法，遵循内地监管要求，不断提高操作风险管理水平。

法律及合规风险管理

本行法律风险的主要来源为法律环境变化、诉讼仲裁活动、外聘律师与其他外部法律事务人员的失职行为等外部因素，以及内部制度不健全、法律文件不完善、推出新产品或服务所涉及的风险等内部因素。为有效防范法律风险来源，本行制定了较为完善的法律风险管理制度并对该类规章制度进行定期重检，包括《法律风险管理政策》、《合同管理办法》及《律师事务所任用管理办法》等。定期重检业务示范合同，加强合同法律审查，就业务部门相关业务的开展提供法律意见，进行法律论证。评估新法律法规对本行业务的影响以及对具有普遍性的问题进行归纳总结，发布法律风险提示或指引。积极培育法律风险文化，加强对员工的法律培训，增强法律意识和法律风险意识，树立依法合规经营观念。完善新产品、新业务的尽职审查程序，加强对创新业务和产品开发的法律保障。加强诉讼仲裁案件的管理，完善外聘律师事务所任用的管理，建立可任用律师事务所名单准入机制，并定期重检可任用的律师事务所名单。

合规风险是指本行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行制定了《合规风险管理政策》、《合规工作管理办法》、《合规人员工作手册》及《合规咨询实施细则》等合规风险管理制度，明确合规风险管理目标和各层级合规经营管理职责并细化了合规管理措施及工具。本行通过设立专门的合规风险管理部门及专职合规风险管理岗位，确保合规风险管理条线的独立性；通过加强合规培训，培育健康向上的合规文

化；通过加强规章制度建设和流程改造，确保内部制度与外部法律法规、监管规定的一致性；通过实施合规检查、加强合规问责，建立诚信举报制度，有效识别、评估和防范合规风险。

本行遵循中国银监会及香港金管局关联交易管理政策要求，加强对关联交易的管控。董事会下设关联交易控制委员会，持续有效地履行关联交易管控职责，审议本行关联交易管理的重大事项。本行制订了《关联交易管理办法》及实施细则，规范关联人士名单、关联交易检查、关联交易报表及关联交易监控系统等的管理，明确关联交易申报、审批、统计及披露等管控要求。

本行遵循内地监管机构及中银香港集团发布的反洗钱法律法规及监管政策要求，积极落实反洗钱工作。根据集团反洗钱制度最新变化，修订了《反洗钱工作实施细则》。改造反洗钱 IT 系统，提高反洗钱数据报告工作效率，提升反洗钱管理水平。积极落实反洗钱宣传、培训和检查工作，提升反洗钱工作技能。

声誉风险管理

声誉风险是指由本行经营、管理及其它行为或外部事件导致利益相关方（包括客户、交易对手、股东、投资人、监管机构、公众等）对本行负面评价的风险。为了维护良好的公众形象和社会声誉，本行制定了《声誉风险管理政策》，以明晰各方职责，规范本行声誉风险的管理流程，例如：明确和细化声誉风险的监察及预警、根据事件等级区别采取不同的报告及处理方式、信息披露及事后跟进等，建立了较为完善的声誉风险管理体系。

资本管理

为加强资本管理，确保具备足够的能力达到资本管理目标，本行制定了资本管理政策以及资本充足比率监控区间。在确保符合监管规定、保持资本充足的前提下，结合本行的风险取向及资本回报率要求，合理运用资本，优化资本结构，实现风险与收益的平衡。

本行定期监察资本充足比率的变化情况，并根据银行发展策略及市场对银行各项业务及产品的供求情况，预测资本充足率未来的变化趋势。信贷风险方面，我行采用权重法计量资本占用情况，定期监察表内及表外不同风险权重的信贷风险资产变化，了解资产质量及呆坏帐提存变化情况。市场风险方面，我行采用标准法计量市场风险资本占用，定期监察及分析各项产生市场风险的敞口及其相应的资本消耗的变化原因，并预计将来的变化趋势对资本充足比率的影响。

截止 2012 年 12 月末，本行资本充足情况如下：

万元人民币

核心资本	779,668
附属资本	-
资本净额	779,668
表内信用风险加权资产	3,792,865
表外信用风险加权资产	926,214
市场风险资本	1,667
核心资本充足率%	16.45%
资本充足率%	16.45%

电脑及管理信息系统

信息科技治理

按照中国银监会《商业银行信息科技风险管理指引》要求，本行于 2009 年成立信息科技管理委员会，协助管理层和董事会监督各项信息科技建设及信息科技风险管理职责的落实。高级管理层中由副行政总裁（营运管理）承担首席信息官（CIO）职责，包括确保信息科技战略，尤其是信息系统开发战略符合本行的总体业务发展战略和信息科技风险管理战略。

电脑系统

2012 年是我行IT三年规划的最后一年，在董事会的高度重视下，在集团的大力支持下，围绕南商（中国）业务发展策略，IT系统建设取得了较好的成效。随着中小企贷后预警管理系统、人民币基金代销系统、信用卡系统和监管报送平台等重要项目的逐步投产上线，我行IT系统已基本完成建构，基本满足我行客户服务、内部管控及监管合规的业务发展需要，IT三年规划已基本实现。为进一步把控信息科技风险，落实管控职责，按照银监会《商业银行信息科技风险管理指引》要求，我行开展“十八大”、“年终决算”等重要时期安全生产保障工作，并积极开展各项自查工作，保障重要期间的各项系统安全平稳运行，顺利完成了十八大等重要时期信息系统的安全保障工作，全行未发生信息安全事件或重大系统突发事件。

企业社会责任

饮水思源。南商（中国）的发展离不开国家的政策和社会发展。离不开广大客户的支持和信赖。为此，我们以感恩之心报答客户，承揽社会责任。始终为民族教育事业奉献自己的力量。

南商（中国）在“增爱之夜”晚宴上以 11,000 元拍下爱心足球，善款通过上海增爱基金会捐赠于悦苗园寄养院，为悦苗园里肢体残疾、或智力、行动异于常人的孩子奉献爱心，帮助他们更好的生活，同时也履行了我行作为企业公民的一份社会责任。

南商（中国）响应四川银监局号召支持扶贫工作，捐助 5 万元于四川银监局援助当地小学改扩建教学楼、支持当地医院生产线建设以及智力扶贫，包括提供金融、机电、基建等技术人才的培训。

南商（中国）于 2010 年推出公益品牌“爱心存单”业务，客户将定期存款以“爱心存单”的方式存入南商（中国）账户，所得利息将作为善款捐赠给中国红十字基金会，用于云南贫困地区的中小学的书库建设。2012 年我行“爱心存单”账户所得利息金额为人民币 204,201.31 元、港币 875.60 元、美金 26.53 元，全部善款将捐赠于贫困小学万元书库的建设中，将于 2013 年 3 月落实 20 个万元标准的爱心书库。



重大事项

- 2012 年 1 月 18 日，上海黄浦支行对外营业
- 2012 年 2 月 27 日，佛山支行对外营业（第一家异地支行）
- 2012 年 5 月 30 日，成都创业路支行对外营业
- 2012 年 6 月 7 日，南商（中国）增资至 65 亿人民币
- 2012 年 6 月 7 日，东莞支行对外营业（第二家异地支行）
- 2012 年 10 月 18 日，青岛秦岭路支行对外营业
- 2012 年 10 月 22 日，广州越秀支行对外营业
- 2012 年 11 月 26 日，南商（中国）经中国银监会批准获得在内地发行信用卡的资质
- 2012 年 12 月 3 日，杭州城中支行对外营业
- 2012 年 12 月 24 日，深圳嘉宾支行对外营业

资产负债表

资产	2012 年 12 月 31 日 元人民币	2011 年 12 月 31 日 元人民币
现金及存放中央银行款项	10,744,157,974	8,313,188,832
存放同业款项	16,880,855,006	20,007,389,063
拆出资金	3,688,071,676	1,563,823,400
衍生金融资产	67,250,053	35,957,942
买入返售金融资产	-	2,803,380,000
应收利息	483,685,999	525,561,624
发放贷款和垫款,净额	35,293,320,401	30,374,479,966
可供出售金融资产	4,899,351,205	2,545,753,750
持有至到期投资	696,556,468	783,463,149
投资性房地产	14,104,523	16,027,958
固定资产	359,360,296	149,758,916
递延所得税资产	74,946,952	77,992,521
长期待摊费用	126,327,132	94,409,959
其他资产	96,664,910	76,156,446
资产总计	73,424,652,595	67,367,343,526
负债		
同业及其他金融机构存放款项	9,339,220,424	7,598,449,773
拆入资金	3,733,068,323	9,090,051,096
衍生金融负债	41,776,039	28,577,537
卖出回购金融资产款	280,000,000	500,000,000
吸收存款	50,869,768,470	43,781,415,869
应付职工薪酬	91,174,173	74,865,292
应交税费	77,087,693	83,628,287
应付利息	759,742,632	611,996,610
其他负债	436,138,679	376,471,386
负债合计	65,627,976,433	62,145,455,850
所有者权益		
实收资本	6,500,000,000	4,100,000,000
资本公积	(1,546,902)	6,404,447
盈余公积	56,710,779	38,436,795
外币折算差额	(111,455,877)	(111,455,877)
一般风险准备	848,020,553	526,776,824
未分配利润	504,947,609	661,725,487
所有者权益合计	7,796,676,162	5,221,887,676
负债及所有者权益总计	73,424,652,595	67,367,343,526

利润表

	2012 年度 元人民币	2011 年度 元人民币
利息收入	3,054,809,126	2,308,182,601
利息支出	(2,191,782,892)	(1,417,940,556)
利息净收入	863,026,234	890,242,045
手续费及佣金收入	159,708,337	115,834,268
手续费及佣金支出	(12,786,564)	(5,535,169)
手续费及佣金净收入	146,921,773	110,299,099
投资收益	197,599,973	52,304,196
公允价值变动收益	18,093,609	2,431,693
汇兑损失	(2,148,600)	(75,729,313)
其他业务收入	9,678,137	3,881,561
营业收入	1,233,171,126	983,429,281
营业税金及附加	(120,813,543)	(100,186,898)
业务及管理费	(717,918,766)	(608,264,881)
资产减值损失	(194,765,584)	(72,783,701)
营业支出	(1,033,497,893)	(781,235,480)
营业利润	199,673,233	202,193,801
营业外收入	8,612,326	6,758,625
营业外支出	(3,221,510)	(11,376,878)
利润总额	205,064,049	197,575,548
减：所得税费用	(22,324,214)	(43,848,717)
净利润	182,739,835	153,726,831
其他综合收益	(7,951,349)	13,035,046
综合收益总额	174,788,486	166,761,877

现金流量表

项目	2012 年度 元人民币	2011 年度 元人民币
经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	7,088,352,601	13,865,229,287
客户贷款及垫款净减少额	-	3,238,184,670
收取利息的现金	3,152,910,459	2,020,393,263
收取手续费及佣金的现金	159,708,337	115,834,268
收到其他与经营活动有关的现金	39,330,551	67,925,130
经营活动现金流入小计	10,440,301,948	19,307,566,618
客户贷款及垫款净增加额	(5,083,125,481)	-
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,210,338,344)	(14,272,494,901)
支付利息的现金	(2,044,036,870)	(1,103,982,578)
支付手续费及佣金的现金	(12,786,564)	(5,535,169)
支付给职工以及为职工支付的现金	(366,504,928)	(295,369,629)
支付的各项税费	(143,982,332)	(163,414,717)
支付其他与经营活动有关的现金	(317,501,401)	(123,047,234)
经营活动现金流出小计	(9,178,275,920)	(15,963,844,228)
经营活动产生的现金流量净额	1,262,026,028	3,343,722,390
投资活动产生的现金流量：		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 所收到的现金净额	57,853,749	25,340,553
收回投资收到的现金	2,175,626,987	2,315,045,070
收到的其他与投资活动有关的现金	123,280,656	30,213,220
投资活动现金流入小计	2,356,761,392	2,370,598,843
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(334,980,010)	(133,058,073)
购买债券及其他金融资产支付的现金	(4,434,825,951)	(4,450,844,034)
投资活动现金流出小计	(4,769,805,961)	(4,583,902,107)
投资活动产生的现金流量净额	(2,413,044,569)	(2,213,303,264)
筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,400,000,000	-
筹资活动产生的现金流量净额	2,400,000,000	-
汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,195,680	(157,162,940)
现金及现金等价物净增加额	1,251,177,139	973,256,186
加：年初现金及现金等价物余额	6,934,753,601	5,961,497,415
年末现金及现金等价物余额	8,185,930,740	6,934,753,601

分支行一览及联系方式

分支行一览及联系方式

分行名称	地址	电话号码
总行	上海市浦东新区世纪大道800号南洋商业银行大厦	021 3856 6666
深圳分行	深圳市福田区福华三路卓越世纪中心4号楼L140-142 商铺	0755 8233 0230
深圳蛇口支行	深圳市南山区蛇口太子路22号金融中心地下	0755 2682 8788
深圳罗湖支行	深圳市罗湖区人民南路1013号广东省银行大厦一楼	0755 2515 6333
深圳宝安支行	深圳市宝安区34-2区新安四路旭仕达名苑一层108号	0755 2785 3302
深圳福田支行	深圳市福田区彩田路深业花园会所1楼	0755 8294 2929
深圳东莞支行	东莞市东城区东莞大道19号鼎峰国际广场C-112、 C-204号商铺	0769 2662 6888
深圳嘉宾支行	深圳市罗湖区建设路2002号南洋大厦C栋一楼	0755 8220 9955
海口分行	海口市国贸大道2号时代广场首层	0898 6650 0038
广州分行	广州市天河区天河北路233号中信广场商场402商铺及 中信广场首层R03-04商铺	020 3891 2668
广州番禺支行	广州市番禺区市桥富华西路2号C001-C008、 C101-C106号商铺	020 3451 0228
广州佛山支行	佛山市禅城区季华五路21号金海广场首层P5-P6单元 及第四层403-405单元	0757 8290 3368
广州越秀支行	广州市越秀区东风中路418号1-3层01商铺	020 8378 2668
大连分行	大连市人民路87号安和大厦1楼	0411 3984 8888
北京分行	北京市朝阳区东三环北路霞光里18号佳程广场B座一层 A、B、C、D单元和二层	010 5839 0888
北京建国门支行	北京市朝阳区建国门外大街乙八号丽晶苑一层1A、二层 2A	010 6568 4728
北京中关村支行	北京市海淀区海淀北二街8号一层105、106室	010 5971 8565
上海分行	上海市浦东新区世纪大道800号南洋商业银行大厦一 层、二层及夹层	021 2033 7500
上海徐汇支行	上海市徐汇区天钥桥路498号上海华富城-2临	021 6468 1999
上海闸北支行	上海市闸北区万荣路700号大宁中心广场7幢102单元	021 5308 8888

分支行一览及联系方式

分支行一览及联系方式

分行名称	地址	电话号码
上海虹桥支行	上海市长宁区遵义路107号安泰大楼105-106室	021 6237 5000
上海黄浦支行	上海市黄浦区南京西路389号明天广场A103-A107室	021 6375 5858
杭州分行	杭州市滨江区江南大道3688号通策广场2幢101-201室	0571 8778 6000
杭州城中支行	杭州市庆春路195-1号国贸大厦1-2楼	0571 8703 8080
南宁分行	南宁市金湖路63号金源CBD现代城1楼	0771 555 8333
汕头分行	汕头市迎宾路3号	0754 8826 8266
青岛分行	青岛市南京路66号（南门）	0532 6670 7676
青岛经济技术开发区支行	青岛市经济技术开发区长江中路218号	0532 6805 5618
青岛秦岭路支行	青岛市崂山区仙霞岭路17号金领世纪花园（金领世家）商业网点12、13单元1-2层	0532 8395 0878
成都分行	成都市人民中路二段70号东渡国际1层及夹层	028 8628 2777
成都创业路支行	成都市高新区创业路49号4幢一层7-9号、10-12号、13-16号	028 6155 8822
无锡分行	无锡市新区长江北路28号万科家园	0510 8119 1666