

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

以下為本行申報會計師德勤•關黃陳方會計師行(香港執業會計師)發出之報告全文，以供收錄於本文件內。

Deloitte.

德勤

敬啟者：

以下為吾等就重慶市農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)2008年6月27日(註冊成立日期)至2008年12月31日止期間，截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月(「相關期間」)的財務信息(「財務信息」)所作出的報告，以供載入 貴行的文件內。

貴行於2008年6月27日在中華人民共和國(「中國」)註冊成立為股份制商業銀行。 貴行的設立已獲中國人民銀行批准。

貴行及其子公司採納12月31日作為其財政年度結算日。於本報告日期， 貴行對於下文第甲節附註V.20所載列之子公司直接擁有權益。

由於並無法定規定， 貴行故並無編製自2008年6月27日至2008年12月31日止期間的法定財務報表。 貴行截至2008年12月31日止年度的法定滙總財務報表由中國註冊會計師重慶康華會計師事務所審計。這些法定滙總財務報表根據《企業會計準則》及《農村信用合作社會計基本制度》，並基於 貴行所開展的業務乃為39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社所開展業務的延續而編製。

貴行截至2009年12月31日止年度的法定財務報表由中國註冊會計師德勤華永會計師事務所有限公司審計。這些法定財務報表根據中國企業適用的相關會計準則及財務法規編製。

就本報告而言， 貴行董事已按照國際財務報告準則編製 貴行及 貴集團相關期間

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

的財務報表和財務報表（「相關財務報表」）。德勤華永會計師事務所有限公司已根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審計準則，對相關財務報表進行獨立審計。

本報告所載 貴行及 貴集團相關期間的財務信息乃根據相關財務報表編製。吾等認為在編製刊於文件內財務信息時無需對相關財務報表作出調整。

就本報告而言，吾等已根據香港會計師公會頒佈之審計指引3.340條「招股章程及申報會計師」對相關財務報表進行審查並進行必要的額外程序。

編製相關財務報表是 貴行董事的責任，並批准其刊發。 貴行董事須對載有本報告的文件的內容負責。吾等的責任是根據相關財務報表編製載入本報告的財務信息，就財務信息提供獨立意見，並就此向 貴行報告。

吾等認為，就本報告而言，財務信息連同其附註真實而公允地反映了(i) 貴行於2008年12月31日，2009年12月31日及2010年6月30日的財務狀況及 貴行由2008年6月27日（註冊成立日期）至2008年12月31日止期間以及截至2009年12月31日止年度業績及現金流量及(ii) 貴集團於2010年6月30日的財務狀況及 貴集團截至2010年6月30日止六個月的業績及現金流量。

貴行截至2009年6月30日止六個月的比較收益表、綜合收益表、權益變動表及現金流量表連同其附註，已從 貴行董事僅為本報告而編製的 貴行於同期的財務信息（「2009年6月30日財務信息」）摘錄。吾等已根據香港會計師公會刊發的《香港審閱委聘準則》第2400號「財務報表審閱的委聘」審閱2009年6月30日財務信息。吾等審閱2009年6月30日財務信息包括主要向負責財務及會計事務的人員作出查詢，並應用分析性和其他審閱程序。審閱範圍遠少於根據香港審計準則進行審計的範圍，故不能令吾等保證吾等將知悉在審計中可能發現的所有重大事項。因此，吾等並無發表對2009年6月30日財務信息的審計意見。基於吾等的審閱，吾等並無注意到任何事項，令吾等相信2009年6月30日財務信息在所有重大方面未能根據與符合國際財務報告準則編製財務信息所用的會計準則編製。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

收益表

| | | 貴行 | | 貴集團 | |
|---------------------|-----|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 附註 | 2008年 6月27日 (註冊成立 日期)至 2008年 12月31日 期間 | 截至2009年 12月31日 止年度 | 截至6月30日 止六個月 2009年 | 截至6月30日 止六個月 2010年 |
| | | | | (未經審計) | |
| 利息收入 | V.1 | 4,953,258 | 8,702,929 | 4,006,673 | 5,238,328 |
| 利息支出 | V.1 | (2,042,973) | (3,228,474) | (1,659,630) | (1,798,428) |
| 淨利息收入 | | 2,910,285 | 5,474,455 | 2,347,043 | 3,439,900 |
| 手續費及佣金收入 | V.2 | 56,620 | 148,833 | 60,475 | 129,172 |
| 手續費及佣金支出 | V.2 | (7,613) | (12,090) | (6,712) | (6,050) |
| 手續費及佣金淨收入 | | 49,007 | 136,743 | 53,763 | 123,122 |
| 交易淨收益 | V.3 | — | 8,321 | 2,151 | 12,670 |
| 其他業務淨收入 | V.4 | 25,303 | 57,266 | 11,956 | 21,601 |
| 營業收入 | | 2,984,595 | 5,676,785 | 2,414,913 | 3,597,293 |
| 營業支出 | V.5 | (1,643,473) | (3,190,672) | (1,203,515) | (1,650,314) |
| 資產減值(損失)/轉回 | V.7 | (130,378) | (122,971) | (111,707) | 142,083 |
| 出售可供出售金融資產淨收益 | | 726 | 121,402 | 100,842 | 108,020 |
| 稅前利潤 | | 1,211,470 | 2,484,544 | 1,200,533 | 2,197,082 |
| 所得稅費用 | V.8 | (534,073) | (596,215) | (280,019) | (536,637) |
| 本期間/年度利潤 | | 677,397 | 1,888,329 | 920,514 | 1,660,445 |
| 歸屬於： | | | | | |
| 貴行股東 | | 677,397 | 1,888,329 | 920,514 | 1,662,846 |
| 非控制性權益 | | — | — | — | (2,401) |
| | | 677,397 | 1,888,329 | 920,514 | 1,660,445 |
| 每股盈利(以每股人民幣元列示) | | | | | |
| — 基本 | V.9 | 0.11 | 0.31 | 0.15 | 0.26 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

綜合收益表

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|----------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|
| | 2008年 6月27日 (註冊成立 日期)至 2008年 12月31日 期間 | 截至2009年 12月31日 止年度 | 截至6月30日 止六個月 2009年 (未經審計) | 截至6月30日 止六個月 2010年 |
| 本期間／年度利潤 | 677,397 | 1,888,329 | 920,514 | 1,660,445 |
| 其他綜合收益： | | | | |
| 可供出售金融資產公允價值溢利 | | | | |
| — 本期內／年度公允價值 | | | | |
| 變動之溢利 | 182,611 | 27,148 | 3,093 | 64,548 |
| — 於可供出售金融資產出售時 | | | | |
| 重新分類到損益 | (726) | (121,402) | (100,842) | (108,020) |
| 可供出售金融資產相關的所得稅 | (45,471) | 23,563 | 24,437 | 10,868 |
| 本期間／年度其他 | | | | |
| 綜合收益稅後淨額(虧損) | 136,414 | (70,691) | (73,312) | (32,604) |
| 本期間／年度綜合收益總額 | 813,811 | 1,817,638 | 847,202 | 1,627,841 |
| 綜合收益總額歸屬於： | | | | |
| 貴行股東 | 813,811 | 1,817,638 | 847,202 | 1,630,242 |
| 非控制性權益 | — | — | — | (2,401) |
| 本期間／年度綜合收益總額 | 813,811 | 1,817,638 | 847,202 | 1,627,841 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

財務狀況表

| | 附註 | 貴行 | | 貴集團 | |
|-----------------------------------|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 於12月31日 | | 於6月30日 | |
| | | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | V.11 | 19,053,410 | 27,415,934 | 32,839,783 | 32,844,031 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | V.12 | 5,355,150 | 10,154,410 | 7,649,457 | 7,651,314 |
| 為交易而持有的金融資產 | V.13 | — | — | 3,534,978 | 3,534,978 |
| 指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產 | V.14 | 2,714,577 | 6,548,592 | 17,729,041 | 17,729,041 |
| 買入返售金融資產 | V.15 | 29,941,284 | 13,374,196 | 33,499,744 | 33,499,744 |
| 客戶貸款及墊款 | V.16 | 72,213,816 | 96,815,703 | 109,352,371 | 109,416,063 |
| 可供出售金融資產 | V.17 | 2,673,943 | 1,400,406 | 927,560 | 927,560 |
| 持有至到期投資 | V.18 | 21,128,843 | 24,207,259 | 26,549,918 | 26,549,918 |
| 應收款項類投資 | V.19 | 7,829,050 | 15,274,116 | 23,219,676 | 23,219,676 |
| 對子公司投資 | V.20 | — | — | 30,600 | — |
| 物業和設備 | V.21 | 2,061,939 | 2,117,204 | 2,051,773 | 2,053,562 |
| 遞延所得稅資產 | V.31 | 1,426,381 | 1,263,923 | 1,112,361 | 1,112,361 |
| 商譽 | V.22 | 440,129 | 440,129 | 440,129 | 440,129 |
| 其他資產 | V.24 | 2,429,583 | 2,348,870 | 2,636,347 | 2,636,712 |
| 資產總額 | | 167,268,105 | 201,360,742 | 261,573,738 | 261,615,089 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他全融機構存放款項 | V.25 | 2,176,814 | 4,135,578 | 10,944,208 | 10,938,601 |
| 同業拆入款項 | V.26 | — | — | 857,909 | 857,909 |
| 賣出回購金融資產款項 | V.27 | 34,769,648 | 26,505,587 | 44,246,768 | 44,246,768 |
| 客戶存款 | V.28 | 117,282,450 | 153,776,403 | 185,379,733 | 185,402,110 |
| 應付職工薪酬 | V.29 | 1,601,518 | 1,814,470 | 1,633,465 | 1,633,465 |
| 應交稅金 | | 258,830 | 225,260 | 380,839 | 380,839 |
| 已發行債券 | V.30 | — | 2,300,000 | 2,300,000 | 2,300,000 |
| 其他負債 | V.32 | 3,287,034 | 3,126,094 | 3,170,725 | 3,170,806 |
| 負債總額 | | 159,376,294 | 191,883,392 | 248,913,647 | 248,930,498 |
| 權益 | | | | | |
| 股本 | V.33 | 6,000,000 | 6,000,000 | 7,000,000 | 7,000,000 |
| 資本公積 | | 586,229 | 586,229 | 1,496,229 | 1,496,229 |
| 投資重估儲備 | V.34 | 136,414 | 65,723 | 33,119 | 33,119 |
| 盈餘公積 | V.35 | 70,175 | 263,878 | 263,878 | 263,878 |
| 一般準備及法定準備金 | V.36 | 491,771 | 491,771 | 1,904,193 | 1,904,193 |
| 保留盈利 | | 607,222 | 2,069,749 | 1,962,672 | 1,960,173 |
| 歸屬 貴行股東權益 | | 7,891,811 | 9,477,350 | 12,660,091 | 12,657,592 |
| 非控制性權益 | | — | — | — | 26,999 |
| 權益總額 | | 7,891,811 | 9,477,350 | 12,660,091 | 12,684,591 |
| 權益和負債總額 | | 167,268,105 | 201,360,742 | 261,573,738 | 261,615,089 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

權益變動表

| | 附註 | 股本 | 資本公積 | 盈餘公積金 | 一般準備及法定準備金 | 保留盈利 | 投資重估儲備 | 小計 | 非控制性權益 | 合計 |
|---------------------|------|-----------|-----------|---------|------------|-------------|----------|------------|---------|------------|
| 貴行 | | | | | | | | | | |
| 於2008年6月27日 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 股東認購 | V.33 | 4,360,070 | - | - | - | - | - | 4,360,070 | - | 4,360,070 |
| 為收購業務發行的股份 | V.38 | 1,639,930 | 586,229 | - | 491,771 | - | - | 2,717,930 | - | 2,717,930 |
| 期間利潤 | | - | - | - | - | 677,397 | - | 677,397 | - | 677,397 |
| 其他綜合收益 | | - | - | - | - | - | 136,414 | 136,414 | - | 136,414 |
| 期間綜合收益總額 | | 0 | 0 | - | 0 | 677,397 | 136,414 | 813,811 | - | 813,811 |
| 轉撥至盈餘公積金 | V.35 | - | - | 70,175 | - | (70,175) | - | - | - | - |
| 於2008年12月31日 | | 6,000,000 | 586,229 | 70,175 | 491,771 | 607,222 | 136,414 | 7,891,811 | - | 7,891,811 |
| 本年利潤 | | - | - | - | - | 1,888,329 | - | 1,888,329 | - | 1,888,329 |
| 其他綜合收益 | | - | - | - | - | - | (70,691) | (70,691) | - | (70,691) |
| 本年綜合收益總額 | | - | - | - | - | 1,888,329 | (70,691) | 1,817,638 | - | 1,817,638 |
| 轉撥至盈餘公積金 | V.35 | - | - | 193,703 | - | (193,703) | - | - | - | - |
| 宣派股息 | V.10 | - | - | - | - | (232,099) | - | (232,099) | - | (232,099) |
| 於2009年12月31日 | | 6,000,000 | 586,229 | 263,878 | 491,771 | 2,069,749 | 65,723 | 9,477,350 | - | 9,477,350 |
| 貴集團 | | | | | | | | | | |
| 於2010年1月1日 | | 6,000,000 | 586,229 | 263,878 | 491,771 | 2,069,749 | 65,723 | 9,477,350 | - | 9,477,350 |
| 期間利潤 | | - | - | - | - | 1,662,846 | - | 1,662,846 | (2,401) | 1,660,445 |
| 其他綜合收益 | | - | - | - | - | - | (32,604) | (32,604) | - | (32,604) |
| 期間綜合收益總額 | | - | - | - | - | 1,662,846 | (32,604) | 1,630,242 | (2,401) | 1,627,841 |
| 股東認購 | V.33 | 1,000,000 | 910,000 | - | - | - | - | 1,910,000 | - | 1,910,000 |
| 非控制性股東注資 | | - | - | - | - | - | - | - | 29,400 | 29,400 |
| 轉撥至一般準備及法定準備金 | V.36 | - | - | - | 1,412,422 | (1,412,422) | - | - | - | - |
| 宣派股息 | V.10 | - | - | - | - | (360,000) | - | (360,000) | - | (360,000) |
| 於2010年6月30日 | | 7,000,000 | 1,496,229 | 263,878 | 1,904,193 | 1,960,173 | 33,119 | 12,657,592 | 26,999 | 12,684,591 |
| 未經審計 | | | | | | | | | | |
| 貴行 | | | | | | | | | | |
| 於2009年1月1日 | | 6,000,000 | 586,229 | 70,175 | 491,771 | 607,222 | 136,414 | 7,891,811 | - | 7,891,811 |
| 期間利潤 | | - | - | - | - | 920,514 | - | 920,514 | - | 920,514 |
| 其他綜合收益 | | - | - | - | - | - | (73,312) | (73,312) | - | (73,312) |
| 期間綜合收益總額 | | - | - | - | - | 920,514 | (73,312) | 847,202 | - | 847,202 |
| 宣派股息 | V.10 | - | - | - | - | (232,099) | - | (232,099) | - | (232,099) |
| 於2009年6月30日 | | 6,000,000 | 586,229 | 70,175 | 491,771 | 1,295,637 | 63,102 | 8,506,914 | - | 8,506,914 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

現金流量表

| | 貴行 | | 貴集團 | |
|---|--|-------------------|-----------------|-----------------|
| | 2008年 6月27日(註冊 成立日期) 2008年 至12月31日 | 截至2009年 12月31日 | 截至6月30日 止六個月 | 截至6月30日 止六個月 |
| | 附註 期間 | 止年度 | 2009年 (未經審核) | 2010年 |
| 來自經營活動的現金流量 | | | | |
| 稅前利潤 | 1,211,470 | 2,484,544 | 1,200,533 | 2,197,082 |
| 調整： | | | | |
| 折舊及攤銷 | 226,126 | 330,990 | 177,890 | 179,396 |
| 資產減值損失(回撥收益) | 130,378 | 122,971 | 111,707 | (142,083) |
| 投資證券利息收入 | (826,527) | (1,761,863) | (809,309) | (1,071,810) |
| 減值金融資產利息收入 | (195,432) | (229,108) | (135,620) | (75,688) |
| 已發行債券利息支出 | — | — | — | 63,250 |
| 出售投資證券收益淨額 | (726) | (121,402) | (100,842) | (108,020) |
| 投資證券股息收入 | (1,229) | (5,625) | (180) | (1,323) |
| 出售物業及設備淨額(收益)虧損 | (20,210) | (21,918) | (4,441) | 2,240 |
| 匯兌虧損淨額 | — | — | — | 57 |
| 營運資金變動前的經營活動現金流量 | 523,850 | 798,589 | 439,738 | 1,043,101 |
| 存放中央銀行款項和存放同業 及其他金融機構款項 減少/(增加)淨額 | 3,119,244 | (6,261,815) | (4,048,915) | (8,901,819) |
| 買入返售金融資產減少(增加) | 305,330 | 9,693,131 | 10,650,131 | (5,258,342) |
| 為交易而持有的金融資產增加 | — | — | — | (3,544,655) |
| 客戶貸款及墊款增加 | (7,128,777) | (24,490,311) | (26,953,224) | (12,399,191) |
| 賣出回購金融資產款項增加/ (減少) | 12,552,680 | (8,264,061) | (3,321,660) | 17,741,181 |
| 客戶存款及同業及其他金融 機構存款增加 | 12,446,405 | 38,453,951 | 25,561,523 | 39,286,644 |
| 其他經營資產增加 | (1,881,920) | (3,593,277) | (789,800) | (11,415,237) |
| 其他經營負債增加(減少) | 536,848 | 38,614 | (742,029) | (221,134) |
| 經營活動所得現金 | 20,473,660 | 6,374,821 | 795,764 | 16,330,548 |
| 已付所得稅 | — | (443,763) | (269,644) | (218,628) |
| 經營活動所得現金淨額 | 20,473,660 | 5,931,058 | 526,120 | 16,111,920 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

現金流量表(續)

| | 貴行 | | 貴集團 | |
|-------------------------------|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2008年 6月27日(註冊 成立日期) 2008年 至12月31日 附註 | 截至2009年 12月31日 止年度 | 截至6月30日 止六個月 2009年 | 截至6月30日 止六個月 2010年 |
| | | | (未經審核) | |
| 來自投資活動的現金流量 | | | | |
| 出售及贖回投資證券所收現金 | 7,390,871 | 9,879,589 | 7,104,360 | 13,952,580 |
| 出售物業及設備時所收現金 | 30,632 | 62,239 | 19,376 | 143,099 |
| 購入投資證券所付現金 | (10,383,990) | (19,054,410) | (12,864,410) | (23,722,950) |
| 購入物業、設備和其他長期 資產所付現金 | (176,033) | (473,944) | (153,270) | (237,283) |
| 投資證券所收利息收入 | 603,226 | 1,601,416 | 765,388 | 1,042,432 |
| 收購業務現金流入 | V.38 10,770,899 | — | — | — |
| 投資活動所得/(所用)現金淨額 | 8,235,605 | (7,985,110) | (5,128,556) | (8,822,122) |
| 來自融資活動的現金流量 | | | | |
| 股東出資 | — | — | — | 1,910,000 |
| 持非控制性權益的股東出資 | — | — | — | 29,400 |
| 已發行債券所收現金 | — | 2,300,000 | — | — |
| 支付予39家農村信用合作 社擁有人的股息 | (12,332) | — | — | — |
| 已付貴行股東股息 | — | (219,936) | (216,707) | (338,414) |
| 融資活動(所用)/所得現金淨額 | (12,332) | 2,080,064 | (216,707) | 1,600,986 |
| 現金和現金等價物增加(減少)淨額 | 28,696,933 | 26,012 | (4,819,143) | 8,890,784 |
| 現金和現金等價物 | | | | |
| 期初的餘額 | — | 28,696,933 | 28,696,933 | 28,722,945 |
| 匯率變動對現金和現金等價物的影響 | — | — | — | (396) |
| 現金和現金等價物期末餘額 | V.37 28,696,933 | 28,722,945 | 23,877,790 | 37,613,333 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

I. 一般資料

重慶市農村商業銀行股份有限公司是一家於2008年6月27日在中國註冊成立的股份制商業銀行。在其註冊成立之前，貴行收購的業務(「業務」)39家農村信用聯合社開展。這些信用聯合社均中國重慶市市級重慶市農村信用聯社管理。

根據貴行發起人訂立的發起人協議，貴行於2008年6月27日收購39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社的所有資產及負債，同時業務轉讓予貴行。收購業務的詳情載於附註V.38。

貴行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「中國銀監會」)批准持有00177237號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取註冊500000000001239號企業法人營業執照。

貴集團的主要業務包括提供存款、貸款、付款及結算服務等銀行服務，以及經中國銀監會核准的其他業務。

於2010年6月30日，貴行有39個支行，在中國重慶市提供零售及公司銀行服務。

本財務信息以人民幣呈列亦為貴行及其子公司功能貨幣。

II. 採用國際財務報告準則

為編製和呈列財務信息，貴行及貴集團於相關期間一貫採用多項於2010年1月1日開始的貴行及貴集團財政年度生效的國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的最新訂及經修訂國際會計準則(「國際會計準則」)、國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)、準則及相關解釋，除國際財務報告準則第3號(2008年經修訂)及國際會計準則第27號(2008年經修訂)以外，國際財務報告準則第3號(2008年經修訂)已應用於收購日期為2010年1月1日或之後的業務合併，而國際會計準則第27號(2008年經修訂)則已應用於2010年1月1日開始的會計期間。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

II. 採用國際財務報告準則(續)

貴集團尚未應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂準則、修訂及解釋：

| | |
|----------------------|--|
| 國際財務報告準則(修訂本) | 2010年5月對國際財務報告準則的改進 ¹ |
| 國際會計準則第24號(經修訂) | 關聯方披露 ⁴ |
| 國際會計準則第32號(修訂本) | 供股的分類 ² |
| 國際財務報告準則第1號(修訂本) | 首次採用者比較國際財務報告準則第7號披露資料的有限豁免 ³ |
| 國際財務報告準則第7號(修訂本) | 披露—轉讓金融資產 ⁵ |
| 國際財務報告準則第9號 | 金融工具 ⁶ |
| 國際財務報告詮釋委員會第14號(修訂本) | 最低資金要求的預付款 ⁴ |
| 國際財務報告詮釋委員會第19號 | 以權益工具消除金融負債 ³ |

¹ 自2010年7月1日或2011年1月1日(如適當)或以後開始的年度期間有效

² 自2010年2月1日或以後開始的年度期間有效

³ 自2010年7月1日或以後開始的年度期間有效

⁴ 自2011年1月1日或以後開始的年度期間有效

⁵ 自2011年7月1日或以後開始的年度期間有效

⁶ 自2013年1月1日或以後開始的年度期間有效

國際財務報告準則第9號「金融工具」對金融資產及金融負債的分類及計量提出新要求及適用於2013年1月1日或以後開始的年度期間，但准許提早應用。此準則要求適用於國際會計準則第39號「金融工具：確認及計量」的全部金融資產及金融負債以攤銷成本或公允價值計量。就金融資產而言(i)持有的目的是按業務模式去收取合同的現金流及(ii)合同現金流僅用於支付本金且未償還本金的利息的債券投資通常以攤餘成本計量。所有其他金融資產包括債券投資及權益投資均以公允價值計量。為交易而持有的金融負債或指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債均以公允價值計量。所有其他金融負債均以攤餘成本計量。貴行董事認為，國際財務報告準則第9號的應用會對貴行及貴集團的金融資產的日後分類及計量造成重大影響，因為貴行及貴集團並無以公允價值計入損益的金融負債，所以貴行董事不預期國際財務報告準則第9號會對貴行及貴集團的金融負債造成重大影響。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策

1. 合規聲明

財務信息是根據以下符合國際財務報告準則的會計政策而編製。該等會計政策於相關期間持續應用。此外，財務信息還包括聯交所證券上市規則和香港公司條例所要求適用的披露。

2. 編製基準

除某些金融工具以公允價值計量外，財務信息按歷史成本法編製，解釋見下文的會計政策。

3. 合併基準

財務信息包括 貴行及 貴行控制的子公司的財務報表。當 貴行有權控制一個主體的財務和經營政策並藉此從其活動中獲取利益時，則具有對該主體的控制權。

為使子公司的會計政策與 貴集團內其他成員公司採用的會計政策一致，必要時會對子公司的財務報表進行調整。

合併時，所有集團內部交易、往來餘額、收入和支出均全額抵銷。

合併子公司的非控制權益與 貴集團的權益分開披露。所有綜合收益分配至非控制權益，即使分配後非控制性權益為負。

對子公司投資

對子公司的投資在 貴行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入賬。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

4. 業務合併

於2010年1月1日前的業務合併

收購業務按收購會計法入賬。收購成本乃按交換日期所給予資產、所產生或承擔之負債及 貴行為交換被收購公司之控制權而發行之權益工具之公允價值，加業務合併直接應佔之成本計算。被收購方之可予識別資產、負債及或然負債如符合確認條件，須於收購日期按其公允價值計算。

收購產生的商譽確認為一項資產，按業務合併成本超出 貴行所佔已確認可識別資產、負債及或有負債的淨公允價值的差額為成本計量。如果於重新評估後， 貴行所佔被收購方可識別資產、負債及或有負債的淨公允價值超出業務合併成本，則差額應直接計入當期損益。

於2010年1月1日或之後的業務合併

收購業務採用收購法入賬。業務合併支付的代價按公允價值計量，包括於收購日 貴集團轉撥的資產、 貴集團對被收購方的前擁有人產生的負債及 貴集團為交換被收購方的控制權所發行的公允價值總和。與收購事項有關的成本計入當期損益。

於收購日，被收購方符合確認條件的可識別資產、負債及或然負債按彼等的公允價值確認，惟下列項目除外：

- 遞延稅項資產或負債及與僱員福利安排有關的負債或資產分別根據國際會計準則第12號所得稅及國際會計準則第19號僱員福利確認及計量；
- 與 貴集團重置被收購方以股份為基礎的支付報酬有關的負債或股本工具根據國際財務報告準則第2號以股份為基礎的支付款項計量；及
- 根據國際財務報告準則第5號持作出售的非流動資產及已終止經營業務分類為持作出售的資產(或出售資產組合)根據該準則計量。

甲. 財務信息(續)

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

於2010年1月1日或之後的業務合併(續)

收購所支付的代價、與被收購方的任何非控股權益及收購方之前持有被收購方權益的(如有)公允價值的總和超出所收購的可識別資產及承擔的負債於收購日的淨額的部分確認為商譽。倘(經過評估後) 貴集團於被收購方的可識別資產淨值的公允價值權益超出所轉支付的代價、於被收購方任何非控股權益的金額及收購方之前持有被收購方權益(如有)的公允價值的總和，超出部分做為溢價購買收益計入當期損益。

非控股權益可初步按公允價值或非控股權益於應佔被收購方可識別資產淨值的公允價值比例計算。計量基準的選擇視乎每項交易而定。

收購日前確認為其他綜合收益並在權益累計的先前所持有股權的任何價值變動會於貴集團取得被收購方控制權時重新分類至損益。

5. 商譽

收購業務而產生之商譽，乃按成本減任何已識別減值損失列賬，並於財務狀況表上個別呈列。

就減值測試而言，因收購所產生商譽分配至預期受惠於收購所產生協同效益之有關現金產出單位或一組現金產出單位。每年及當有跡象顯示獲分配商譽之現金產出單位會可能出現減值時將對該單位進行減值測試。就因收購產生商譽之財政年度而言，獲分配商譽之現金產出單位會於該財政年度結束前進行減值測試。倘現金產出單位之可收回金額低於其賬面值，則減值損失會先用作減低任何分配至該單之商譽賬面值，其後則按該單位內各項資產賬面值之比例分配至該單位之其他資產。商譽減值損失計入當期損益。商譽減值損失不會於以後期間撥回。

出售相關現金產出單位，已分配至該單位之商譽計入釐定出售之損益。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

6. 收入確認

收入按所收或應收對價的公允價值計量，即日常業務中提供服務的應收對價(已扣除相關銷售稅)。不同性質的收入確認原則列示如下。

利息收入及開支

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，於當期損益的「利息收入」及「利息支出」確認。

實際利率法是計算金融資產或金融負債攤餘成本以及在相關期間分配利息收入或利息支出的一種方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金支付額或收款額恰好折現為該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用虧損)，同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

一項金融資產或一組類似的金融資產組確認減值損失後，按金融資產減值評估中所使用的貼現率計算利息收入。

手續費及佣金收入

貴集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務的手續費及佣金於提供服務期間計算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成交易時確認。

股息收入

投資的股息收入於 貴集團收取付款的權利確立時確認。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

7. 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

當期稅項

當其應付稅項是根據年內／期內的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併收益表中列報的利潤不同，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅的若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅的項目。貴集團的當期稅項負債按於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

遞延稅項

遞延稅項按財務信息資產及負債的賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或於某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非業務合併交易中的其他資產及負債的初始確認時產生，則不予確認此等遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期間末進行復核，如果不再可能獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期的稅率計算。遞延稅項負債及資產的計量，應反映貴集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債的納稅影響。除了與計入其他綜合收益的項目相關的遞延稅項其他綜合收益外，其他遞延稅項計入的當期損益。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

7. 稅項(續)

遞延稅項(續)

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且 貴集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

8. 職工福利

貴集團在職工提供服務的期間，將應付的職工福利確認為負債。

社會福利

社會福利費用是指向政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。 貴集團按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的支出計入當期損益。 貴集團確認的相關負債僅限於相關期間需繳納的款項。

退休福利

貴集團對退休職工支付補充退休福利，並對接受內部退養條款的職工支付內部退養福利。

獨立精算師採用預計累積福利單位貸記法來確定退休福利負債，並於報告期末執行精算估價。因精算假設發生變化而超過 貴集團現金價值的指定退休福利義務及公允價值的福利計劃資產較大一方向百分之十精算溢利或虧損在發生當期計入當期損益。

9. 政府補助

政府補助於 貴集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認。與可折舊資產相關的政府補助於財務狀況表中確認為遞延收入，並於相關資產可使用年期內轉撥至損益內。其他政府補助於與該等政府補助擬補償的成本相符的期間內以系統的方式確認為收益。作為開支或已發生的虧損的補償或向 貴集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，乃於確認其成為可收取的期間計入損益。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

10. 金融工具

當貴集團成為金融工具合同條款中的一方時，就在財務狀況表中確認相應的金融資產和負債。金融資產和負債按公允價值進行初始計量。除了以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或負債外，收購或發行金融資產和負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因收購以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或負債的直接交易成本直接計入損益。

(1) 金融資產

貴集團將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、貸款及應收款項、持有至到期投資及可供出售金融資產。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產包括兩項次類別：為交易而持有的金融資產和初始確認時指定為以公允價值計量其變動計入損益的金融資產。

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 是貴集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具(被指定為有效對沖工具的衍生工具除外)。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)

滿足下列條件的金融資產(為交易而持有的金融資產除外)可在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產：

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的一致性；或
- 該金融資產是一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部分，而根據 貴集團制定的風險管理或投資策略，該項資產的管理和績效評估是以公允價值為基礎進行，並且相關分組的數據按此基礎向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的合同的一部分，而國際會計準則第39號允許將整個組合合同(資產或負債)以公允價值計量且其變動計入損益。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產應以公允價值計量，重新計量產生的公允價值變動應計入當期損益。計入損益的溢利或虧損淨額不包括金融資產賺取的任何股息或利息。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項按以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且 貴集團具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指那些沒有被指定或被歸類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量。公允價值變動計入其他綜合收益並累積入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重分類至損益。

對可供出售股本投資在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的，於報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

金融資產減值

除以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產外，其他金融資產應在每一報告期末評估是否存在減值跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產發生減值。

對於為可供出售股本投資，其公允價值明顯或持續地低於其成本被視為減值的客觀證據。

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- (3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出其原本不會考慮的讓步；

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

金融資產減值(續)

- (4) 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- (5) 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；或
- (6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的資料對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少而且可計量，包括：
 - (i) 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
 - (ii) 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況。

貴集團首先對個別重大的金融資產單獨進行減值測試，對個別不重大的金融資產單獨進行減值測試或在資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產(包括個別重大和不重大的金融資產)應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單獨確認減值損失的資產，不應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

以攤銷成本法計量的金融資產的減值

對於以攤銷成本法計量的金融資產，如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

以攤銷成本法計量的金融資產的減值(續)

帶有抵押物的金融資產按照執行抵押物價值減去獲得和出售抵押物成本所可能產生的現金流估計和計算未來現金流的現值。

金融資產通過使用準備賬戶抵減其賬面金額，準備賬戶賬面金額的變動應計入損益。如果金融資產被視為不可收回，則應與準備賬戶進行核銷。以後收回的已核銷金額應計入損益。

如果在後續期間減值損失的金額減少並且該減少客觀上與確認減值之後發生的事項相關(如債務人信用級別提高)，則此前確認的減值損失應通過損益回撥，但該回撥不應使在減值轉回日的賬面金額超過其未確認減值前的攤銷成本。

可供出售金融資產的減值

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀跡象顯示該資產出現減值時，將原直接計入投資重估儲備的累計虧損計入當期損益。

以公允價值計量的可供出售股本投資發生的減值損失，不得在以後期間通過損益回撥。減值損失後任何公允價值的增加直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積。

對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項相關的，原確認的減值損失予以回撥。

以成本計量的可供出售股本投資發生的減值損失不予回撥。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(2) 金融負債與股本

貴集團所發行之金融負債和股本工具會根據合同條款的實質和金融負債和股本工具的定義歸類。

股本工具指能證明擁有 貴集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。 貴集團金融負債一般被歸類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債和其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債包括兩項次類別為交易而持有的金融負債及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。

金融負債歸類為為交易而持有的金融負債以及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的標準，與歸類為交易而持有的金融資產以及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的標準一致。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動計入當期損益。計入損益的收益或虧損淨額不包括對金融負債支付的任何利息。

其他金融負債

在後續期間，其他金融負債按實際利率法以攤銷成本進行計量。

股本工具

貴集團為獲取現金而發行的股本工具以已收所得款項確認。

貴集團發行並致使業務合併的股本工具以公允價值確認。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(3) 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，貴集團才終止確認金融資產。金融資產終止確認時，將所轉移金融資產的賬面值及已收或應收對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計損益之和的差額計入當期損益。若貴集團行保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收募集資金確認為一項抵押借款。

僅在貴集團已履行、解除相關合同上所規定義務或合同到期時，貴集團行才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

(4) 金融資產和金融負債的抵銷

當同時滿足下述條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：(1) 貴集團具有抵銷已確認金額負債的法定權利，且目前可執行該種法定權利；以及(2) 貴集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。

11. 回購協議和返售協議

按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並入賬列作「可供出售金融資產」、「應收款項類債券」、「持作買賣的金融資產」、「持有至到期投資」或「客戶貸款及墊款」。相應的債務列作為「賣出回購金融資產款項」。按返售協議買入的金融資產作為「買入返售金融資產」列示。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入當期損益。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

12. 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失後的餘額列示。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以核銷其成本。

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

| 類別 | 可使用年期 | 預計剩餘值率 | 年折舊率 |
|---------------|-------|--------|--------|
| 建築物 | 20年 | 3% | 4.85% |
| 電子設備 | 5年 | 3% | 19.40% |
| 汽車 | 5年 | 3% | 19.40% |
| 傢具及固定裝置 | 5年 | 3% | 19.40% |

在建工程包括為自用目的而建造的物業和設備。在建工程成本按實際工程發出確定，包括在建期間發生的各項工程支出以及其他相關費用等。在建工程以成本減去任何已確認的減值損失入賬。在建工程在完成並可達到擬定用途時分類為物業和設備，並按與其他資產相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損(按處置淨募集資金扣除其賬面值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

13. 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

14. 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，並於報告期末按照賬面值與公允價值減銷售成本兩者的較低者後續計量。當公允價值減銷售成本低於抵債資產的賬面值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當期損益。

貴集團自用的抵債資產轉為物業和設備時，按賬面淨值入賬。

15. 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產。

16. 租賃

當合同實質上將業權所產生之絕大部分風險及利益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為營運租賃。

貴集團為出租人

營運租賃產生之租金收入按相關租賃之期間以直線法計入損益。磋商及安排營運租賃所產生之首次直接成本計入該項租賃資產之賬面值，並於租期內以直線法確認為支出。

貴集團為承租人

營運租賃付款於租期內按直線法確認為支出。因簽訂營運租約已收或應收之優惠，按直線法於租期內確認為租金費用之扣減。

租賃土地

倘擁有租賃資產所涉及的絕大部分風險及回報已轉予承租人，則土地的租賃權益(即土地使用權)被分類為融資租賃。租賃土地在土地符合作為融資租賃的條件時分類為物業及設備。其他土地租賃權益乃列作經營租賃，並於租期內按直線法攤銷。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B

2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

17. 無形資產

單獨取得的無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法計提準備。

於業務合併中收購的無形資產

業務合併中所收購的無形資產倘符合無形資產的定義而其公允價值亦能可靠地計量，則與商譽分開確定及確認。有關無形資產的成本為其於收購日期的公允價值。於初步計量後後，具備有限使用年期的無形資產按成本扣除累計攤銷及任何累計減值損失(請參閱下文有關有形及無形資產的減值損失)列賬。攤銷有限使用年期的無形資產乃按直線基準於估計可使用年期撥備。

18. 有形資產和無形資產的減值

有形及無形資產(不包括商譽，相關商譽之會計政策請參閱上文)之減值損失

於報告期末，貴集團復核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果無法估計單個資產的可收回金額，則貴集團會估計該資產所屬的現金產出單位的可收回金額。如果可以識別一個合理和一致的分配基礎，則公司資產也應分配至單個現金產出單位，若不能分配至單個現金產出單位，則應將該資產按能識別的、合理且一致的基礎分配至最小的現金產出單位組合。

可收回金額指公允價值減去銷售成本後的餘額和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會採用稅前折現率折現為現值，該稅前折現率應反映對貨幣時間價值的當前市場評價及該資產特有的風險(未針對該風險調整估計未來現金流量)。

如果資產(或現金產出單位)的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產(或現金產出單位)的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失應立即計入損益列作支出。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 重要會計政策(續)

18. 有形資產和無形資產的減值(續)

有形及無形資產(不包括商譽，相關商譽之會計政策請參閱上文)之減值損失(續)

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產(或現金產出單位)的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產(或現金產出單位)以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回立即確認為收入。

19. 預計負債

當貴集團因過去事項而承擔現時義務，並且很可能被要求履行該義務，貴集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對各報告期間末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值(倘影響重大)。

如果清償預計負債所需流出的經濟利益的一部分或全部預期會得到第三方補償，則應收款項只有在補償金額基本確定能夠收到及應收款項能夠可靠計量時，才確認為資產。

20. 外幣

編製貴集團之財務信息時，以貴集團功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易乃以交易日期當時之匯率記錄。於報告期末，以外幣列值之貨幣項目以結算當日之匯率重新換算。以外幣結算且按公允價值列賬之非貨幣項目以釐定公允價值當日之現行匯率重新換算。以外幣結算且按過往成本計算之非貨幣項目不予重新換算。

結算貨幣項目及換算貨幣項目所產生匯兌差額會於產生期間於損益列賬。重新換算按公允價值列賬之非貨幣項目所產生匯兌差額計入當期損益，惟重新換算非貨幣項目產生之損益直接於權益確認則除外，在此情況下，匯兌差額亦直接於其他綜合收益內確認。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源

在採用附註III所述的會計政策時，貴集團需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於貴行管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出，實際的結果可能與此類估計存在差異。

貴集團會持續地對上述估計和相關假設進行審閱。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認，或者，如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為貴行管理層在採用貴集團的會計政策過程中所作的、對當期和／或未來十二個月的財務信息中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定性。

客戶的貸款及墊款減值損失

貴行董事審閱其貸款投資組合，以定期評估減值。在釐定減值損失是否應在損益中確認時，貴行董事會判斷任何可觀察到的數據是否顯示存在減值的客觀跡象，貸款及墊款的組合的預計未來現金流將會有可測定的減少。如果該減少可能個別不被識別或個別並不重大，則貴行董事根據過往虧損經驗按類似信用風險特點以組合形式進行估計，以評估在估計預期未來現金流時的減值損失。用於預計未來現金流的金額及時間的方法及假設會定期進行審閱，以減少虧損估計及實際虧損間產生的任何差異。

持有至到期投資

貴集團有意及有能力持有至到期，擁有固定或可釐定付款及固定到期日的非衍生金融資產被分類為持有至到期投資。該分類須作重大判斷。在作出該判斷時，貴集團會對其持有該等投資至到期日的意向及能力進行評估。如果貴集團未能持有該等投資至到期日(特定情況除外，如於接近到期日銷售不明顯金額)，貴集團將須重新分類持有至到期的全部投資組合為可供出售金融資產。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源(續)

金融工具的公允價值

估值技術用於估計在活躍市場中沒有報價的金融工具的公允價值。估值技術包括使用貼現現金流量分析或其他適用的估值法。在可行之範圍內，模型只會用可觀察的數據，但在信用風險(如 貴行及交易對手)，波幅及相互關係， 貴行董事必須作出一些估計。改變這些因素的假設會影響所列報的金融工具的公允價值。

補充退休福利及內部退養福利

貴行董事使用預計累積福利單位法根據若干假設就員工內部退養福利確認負債，若干假設包括貼現率及提早退休平均醫療開支增長率及其他因素。實際結果可能有別於預計金額結果。實際結果的任何差異或假設變動可能對計入損益的支出及相應負債造成影響。

稅項

於日常業務過程中，若干交易及活動無法確定最終稅項。如果相關事項最終稅項結果有別於最初所估計金額，則相關差額將對釐定期間的即期所得稅及遞延所得稅產生影響。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註

1. 利息淨收入

| | 貴行 | | 貴集團 | |
|------------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| | | | (未經審計) | |
| 利息收入 | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 3,362,505 | 6,160,730 | 2,791,789 | 3,363,912 |
| 包括：公司貸款及墊款 | 1,702,118 | 3,269,327 | 1,608,566 | 2,016,032 |
| 個人貸款及墊款 | 1,447,679 | 2,219,908 | 1,028,856 | 1,117,161 |
| 票據貼現 | 212,708 | 671,495 | 154,367 | 230,719 |
| 應收款項類投資 | 249,318 | 582,092 | 239,233 | 442,541 |
| 持有至到期投資 | 519,537 | 1,085,308 | 513,891 | 600,398 |
| 存放中央銀行款項 | 183,285 | 312,318 | 142,234 | 204,188 |
| 買入返售金融資產 | 483,307 | 214,294 | 173,542 | 265,659 |
| 存放同業及 | | | | |
| 其他金融機構款項 | 77,429 | 102,872 | 51,975 | 47,711 |
| 可供出售金融資產 | 57,672 | 94,463 | 56,185 | 28,871 |
| 為交易而持有的金融資產， | — | 4,681 | 938 | 27,353 |
| 指定為公允價值計量且其 | | | | |
| 變動計入損益的金融資產 | 20,205 | 146,171 | 36,886 | 257,695 |
| 小計 | 4,953,258 | 8,702,929 | 4,006,673 | 5,238,328 |
| 利息支出 | | | | |
| 客戶存款 | (1,452,920) | (2,528,514) | (1,330,385) | (1,254,063) |
| 同業及其他金融機構 | | | | |
| 存放款項 | (25,849) | (76,635) | (33,862) | (72,815) |
| 賣出回購金融資產款項 | (564,099) | (623,094) | (295,383) | (408,300) |
| 已發行債券 | — | — | — | (63,250) |
| 其他 | (105) | (231) | — | — |
| 小計 | (2,042,973) | (3,228,474) | (1,659,630) | (1,798,428) |
| 利息淨收入 | 2,910,285 | 5,474,455 | 2,347,043 | 3,439,900 |
| 計入利息收入內 | | | | |
| 上市投資利息收入 | 584,711 | 1,233,762 | 586,904 | 694,686 |
| 非上市投資利息收入 | 4,368,547 | 7,469,167 | 3,419,769 | 4,543,642 |
| | 4,953,258 | 8,702,929 | 4,006,673 | 5,238,328 |

上市投資包括在中國內地銀行間債券市場進行交易的證券及在交易所上市的證券。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

2. 手續費及佣金淨收入

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|-----------------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| 手續費及佣金收入 | | | | |
| 代理業務佣金 | 23,538 | 76,409 | 35,274 | 49,229 |
| 銀行卡手續費 | 14,835 | 36,807 | 14,094 | 25,732 |
| 託管及其他受託業務佣金 . | 9,691 | 14,037 | 2,652 | 2,348 |
| 結算及清算手續費 | 6,769 | 11,586 | 7,857 | 15,917 |
| 諮詢及顧問費 | — | 8,634 | 387 | 29,294 |
| 其他 | 1,787 | 1,360 | 211 | 6,652 |
| | 56,620 | 148,833 | 60,475 | 129,172 |
| 手續費及佣金支出 | | | | |
| 銀行卡費用 | (5,892) | (8,230) | (5,076) | (4,786) |
| 結算及清算費用 | (559) | (370) | (258) | (48) |
| 其他業務費用 | (1,162) | (3,490) | (1,378) | (1,216) |
| | (7,613) | (12,090) | (6,712) | (6,050) |
| 合計 | 49,007 | 136,743 | 53,763 | 123,122 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

3. 交易淨收益

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|--------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| 為交易而持有的債券的 收益淨額 | — | 8,321 | 2,151 | 12,670 |
| 合計 | — | 8,321 | 2,151 | 12,670 |

4. 其他業務淨收入

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|---------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| 上市可供出售投資的 股息收入 | 1,044 | 4,090 | — | — |
| 非上市可供出售投資的 股息收入 | 185 | 1,535 | 180 | 1,323 |
| 出售物業和設備收益淨額 | 20,210 | 21,918 | 4,441 | (2,240) |
| 租金收入 | 15,126 | 26,399 | 12,556 | 9,486 |
| 出售抵債資產的(虧損) 收益淨額 | (22,747) | (3,470) | (7,046) | 14,517 |
| 其他 | 11,485 | 6,794 | 1,825 | (1,485) |
| 合計 | 25,303 | 57,266 | 11,956 | 21,601 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

5. 營業支出

| | 附註 | 貴行 | | | 貴集團 |
|---------------|-----|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| | | | | (未經審計) | |
| 職工成本 | (1) | 804,114 | 1,809,724 | 568,709 | 904,771 |
| 一般營運及管理費用 ... | | 321,737 | 542,328 | 237,236 | 273,411 |
| 營業稅及附加費 | | 209,769 | 396,477 | 187,782 | 249,815 |
| 折舊及攤銷支出 | | 226,126 | 330,990 | 177,890 | 179,396 |
| 核數師薪酬 | | 243 | 1,500 | — | 1,000 |
| 其他 | | 81,484 | 109,653 | 31,898 | 41,921 |
| 合計 | | 1,643,473 | 3,190,672 | 1,203,515 | 1,650,314 |

(1) 職工成本

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|-----------------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| | | | (未經審計) | |
| 工資、獎金和津貼 | 580,180 | 1,341,675 | 355,558 | 565,544 |
| 員工福利 | 50,242 | 102,959 | 46,934 | 45,321 |
| 社會保險費 | 80,359 | 174,122 | 85,981 | 70,428 |
| 住房公積金 | 49,657 | 113,679 | 52,631 | 53,268 |
| 工會經費和 職工教育經費 | 20,306 | 46,958 | 12,445 | 26,770 |
| 補充退休福利 | 15,720 | 23,920 | 11,960 | 50,210 |
| 內部退養福利 | 7,650 | 6,411 | 3,200 | 93,230 |
| 合計 | 804,114 | 1,809,724 | 568,709 | 904,771 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

6. 董事、監事及高級管理層薪酬

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(以人民幣千元計)：

貴行

| 項目 | 2008年6月27日至2008年12月31日期間 | | | | |
|----------------|--------------------------|----------------------|-------------|-----|-------|
| | 袍金 | 基本工資、 津貼 及實物福利 | 養老金 計劃供款 | 獎金 | 合計 |
| 執行董事 | | | | | |
| 劉建忠 | — | 34 | 17 | 241 | 292 |
| 譚遠勝 | — | 35 | 17 | 240 | 292 |
| 獨立非執行董事 | | | | | |
| 許斌 | 38 | — | — | — | 38 |
| 蒲勇健 | 38 | — | — | — | 38 |
| 冉華 | 38 | — | — | — | 38 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 陶俊 | 19 | — | — | — | 19 |
| 塗建華 | 19 | — | — | — | 19 |
| 溫洪海 | 19 | — | — | — | 19 |
| 王永樹 | 19 | — | — | — | 19 |
| 高曉東 | 19 | — | — | — | 19 |
| 武秀峰 | 19 | — | — | — | 19 |
| 監事 | | | | | |
| 楊明萍 | — | 34 | 17 | 192 | 243 |
| 曾建武 | 13 | — | — | — | 13 |
| 左瑞藍 | 13 | — | — | — | 13 |
| 陳方明 | 13 | — | — | — | 13 |
| 董運玲 | 25 | — | — | — | 25 |
| 李朕 | — | 27 | 17 | 121 | 165 |
| 張一橋 | — | 25 | 17 | 120 | 162 |
| 合計 | 292 | 155 | 85 | 914 | 1,446 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

6. 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(續)：

貴行

| 項目 | 截至2009年12月31日止年度 | | | | 合計 |
|----------------|------------------|----------------------|-------------|-------|-------|
| | 袍金 | 基本工資、 津貼 及實物福利 | 養老金 計劃供款 | 獎金 | |
| 執行董事 | | | | | |
| 劉建忠 | — | 111 | 33 | 607 | 751 |
| 譚遠勝 | — | 111 | 33 | 607 | 751 |
| 獨立非執行董事 | | | | | |
| 許斌 | 75 | — | — | — | 75 |
| 蒲勇健 | 75 | — | — | — | 75 |
| 冉華 | 75 | — | — | — | 75 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 陶俊 | 38 | — | — | — | 38 |
| 塗建華 | 38 | — | — | — | 38 |
| 溫洪海 | 38 | — | — | — | 38 |
| 王永樹 | 38 | — | — | — | 38 |
| 高曉東 | 38 | — | — | — | 38 |
| 武秀峰 | 38 | — | — | — | 38 |
| 監事 | | | | | |
| 楊明萍 | — | 99 | 33 | 532 | 664 |
| 曾建武 | 25 | — | — | — | 25 |
| 左瑞藍 | 25 | — | — | — | 25 |
| 陳方明 | 25 | — | — | — | 25 |
| 董運玲 | 50 | — | — | — | 50 |
| 李朕 | — | 80 | 33 | 276 | 389 |
| 張一橋 | — | 78 | 33 | 276 | 387 |
| 合計 | 578 | 479 | 165 | 2,298 | 3,520 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

6. 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(續)：

貴行

| 項目 | 截至2009年6月30日止六個月(未經審計) | | | | 合計 |
|----------------|------------------------|----------------------|-------------|-----|-----|
| | 袍金 | 基本工資、 津貼 及實物福利 | 養老金 計劃供款 | 獎金 | |
| 執行董事 | | | | | |
| 劉建忠 | — | 64 | 17 | 154 | 235 |
| 譚遠勝 | — | 64 | 17 | 154 | 235 |
| 獨立非執行董事 | | | | | |
| 許斌 | — | — | — | — | — |
| 蒲勇健 | — | — | — | — | — |
| 冉華 | — | — | — | — | — |
| 非執行董事 | | | | | |
| 陶俊 | — | — | — | — | — |
| 塗建華 | — | — | — | — | — |
| 溫洪海 | — | — | — | — | — |
| 王永樹 | — | — | — | — | — |
| 高曉東 | — | — | — | — | — |
| 武秀峰 | — | — | — | — | — |
| 監事 | | | | | |
| 楊明萍 | — | 57 | 17 | 138 | 212 |
| 曾建武 | — | — | — | — | — |
| 左瑞藍 | — | — | — | — | — |
| 陳方明 | — | — | — | — | — |
| 董運玲 | — | — | — | — | — |
| 李朕 | — | 39 | 17 | 71 | 127 |
| 張一橋 | — | 39 | 17 | 71 | 127 |
| 合計 | — | 263 | 85 | 588 | 936 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

6. 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(續)：

貴集團

| 項目 | 截至2010年6月30日止六個月 | | | | |
|----------------|------------------|----------------------|-------------|-----|-----|
| | 袍金 | 基本工資、 津貼 及實物福利 | 養老金 計劃供款 | 獎金 | 合計 |
| 執行董事 | | | | | |
| 劉建忠 | — | 40 | 16 | 192 | 248 |
| 譚遠勝 | — | 40 | 16 | 192 | 248 |
| 獨立非執行董事 | | | | | |
| 許斌 | — | — | — | — | — |
| 蒲勇健 | — | — | — | — | — |
| 冉華 | — | — | — | — | — |
| 非執行董事 | | | | | |
| 陶俊 | — | — | — | — | — |
| 塗建華 | — | — | — | — | — |
| 溫洪海 | — | — | — | — | — |
| 王永樹 | — | — | — | — | — |
| 高曉東 | — | — | — | — | — |
| 武秀峰 | — | — | — | — | — |
| 監事 | | | | | |
| 楊明萍 | — | 36 | 16 | 177 | 229 |
| 曾建武 | — | — | — | — | — |
| 左瑞藍 | — | — | — | — | — |
| 陳方明 | — | — | — | — | — |
| 董運玲 | — | — | — | — | — |
| 李朕 | — | 40 | 16 | 55 | 111 |
| 張一橋 | — | 38 | 16 | 93 | 147 |
| 合計 | — | 194 | 80 | 709 | 983 |

董事及監事的獎金每季度予以支付，乃經參考 貴集團及個人的表現而釐定。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

6. 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

(2) 五位最高薪酬人士

五位最高薪酬人士中，概無薪酬於上文作出披露的董事或監事。

貴集團於有關期間應付予五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|---------------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| 基本工資及津貼 | 149 | 469 | 287 | 180 |
| 獎金 | 1,084 | 3,857 | 691 | 886 |
| 養老金計劃供款 | 83 | 169 | 84 | 81 |
| 合計 | 1,316 | 4,495 | 1,062 | 1,147 |

(3) 該等人士的酬金介乎以下範圍：

| | 人數 | | | |
|-------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | 貴行 | | | 貴集團 |
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| 零港元至 | | | | |
| 1,000,000港元 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 1,000,001港元至 | | | | |
| 1,500,000港元 | — | 1 | — | — |
| | — | 1 | — | — |

於相關期間，貴集團並無向任何董事、監事或五位最高薪酬人士(包括董事及員工)支付任何酬金作為加入或加盟貴集團時的獎金或離職補償。於相關期間，概無董事或監事放棄酬金。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

7. 資產減值(轉回)損失

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|------------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| 客戶貸款及墊款 | | | | |
| 淨計提 | 1,083,171 | 1,882,879 | 799,931 | 440,532 |
| 收回貸款 | (988,455) | (1,765,347) | (688,224) | (566,013) |
| 小計 | 94,716 | 117,532 | 111,707 | (125,481) |
| 抵債資產 | 32,032 | 5,439 | — | 8,707 |
| 其他資產 | 3,630 | — | — | (25,309) |
| 合計 | 130,378 | 122,971 | 111,707 | (142,083) |

8. 所得稅費用

| | 附註 | 貴行 | | | 貴集團 |
|------------|------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| 所得稅費用包括： | | | | | |
| 當期所得稅 | | | | | |
| — 中國企業所得稅 | | 258,829 | 410,194 | 20,595 | 374,207 |
| 遞延稅項 | V.31 | 275,244 | 186,021 | 259,424 | 162,430 |
| 合計 | | 534,073 | 596,215 | 280,019 | 536,637 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

8. 所得稅費用(續)

期間／年度稅項費用與收益表所示稅前利潤的對賬如下：

| | 附註 | 貴行 | | 貴集團 | |
|---------------------------|-----|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| 稅前利潤 | | 1,211,470 | 2,484,544 | 1,200,533 | 2,197,082 |
| 按適用法定稅率25% 計算的稅項 | | 302,868 | 621,136 | 300,133 | 549,271 |
| 不可抵扣費用的 納稅影響 | | 68,321 | 36,035 | 14,448 | 22,876 |
| 免稅收入的納稅影響 | | (38,495) | (60,956) | (34,562) | (35,510) |
| 收購業務的影響 | (1) | 201,379 | — | — | — |
| 所得稅費用 | | <u>534,073</u> | <u>596,215</u> | <u>280,019</u> | <u>536,637</u> |

- (1) 該款項指地方稅務機構對 貴行所施加的額外稅項負債。於重慶市農村信用社及39家農村信用聯合社的業務由 貴行於2008年6月27日收購前，其乃獲豁免繳納業務所得稅。根據地方稅務機關的要求， 貴行於2008年6月27日(註冊成立日期)至2008年12月31日止期間的應課稅溢利計算如下：(a) 重慶市農村信用社及39家農村信用聯合社於2008年1月1日至2008年6月26日止期間的應課稅溢利與(b) 貴行由2008年6月27日至2008年12月31日的應課稅溢利總額的50%。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

9. 每股盈利

每股基本盈利的計算列示如下：

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|---------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 (未經審計) | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| 盈利： | | | | |
| 貴行股東應佔期／年內溢利 | 677,397 | 1,888,329 | 920,514 | 1,662,846 |
| 股份數目 | | | | |
| 已發行股份的 加權平均數(千股) | 6,000,000 | 6,000,000 | 6,000,000 | 6,508,287 |
| 每股基本盈利(人民幣元) | 0.11 | 0.31 | 0.15 | 0.26 |

於相關期間，貴集團不存在潛在普通股股份，因此，並無呈列每股攤薄盈利。

10. 股息

| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------------------|--|------------------------------|-------------|---------|
| | | | 2009年 | 2010年 |
| 期間／年內確認為分派之股息 | | | | |
| 2008年末期－每股人民幣3分至 人民幣6分 | — | 232,099 | — | — |
| 2009年末期－每股人民幣6分 | — | — | — | 360,000 |
| 合計 | — | 232,099 | — | 360,000 |

2008年6月27日至2008年12月31日期間的末期股息共計人民幣232百萬元已於2009年4月23日獲批。分派予同為39家農村信用聯合社擁有人的股息為每股人民幣6分，而分派予貴行發起人為每股人民幣3分。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

10. 股息(續)

董事建議派發截至2009年12月31日止年度的末期股息每股人民幣6分(共計人民幣360百萬元)，並已於2010年5月26日獲股東批准。

11. 現金及存放中央銀行款項

| 附註 | 貴行 | | | 貴集團 |
|----------------|----------------|------------|------------|------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 現金 | 1,568,543 | 2,025,691 | 2,023,803 | 2,024,680 |
| 存放於中央銀行 | | | | |
| 的法定準備金 | (1) 13,941,398 | 19,992,329 | 27,111,709 | 27,114,171 |
| 存放於中央銀行 | | | | |
| 的超額存款準備金 | (2) 3,359,057 | 5,378,319 | 3,641,642 | 3,642,551 |
| 存放於中央銀行 | | | | |
| 的專項準備金 | (3) 176,010 | — | — | — |
| 存放於中央銀行 | | | | |
| 的其他款項 | (4) 8,402 | 19,595 | 62,629 | 62,629 |
| 合計 | 19,053,410 | 27,415,934 | 32,839,783 | 32,844,031 |

(1) 貴集團法定準備金存放於中國人民銀行(「人民銀行」)，為人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於 貴集團日常經營用途。

截至2008年12月31日止、2009年12月31日止及2010年6月30日止，存放於人民銀行的法定準備金分別為當年符合規定的人民幣客戶存款的12%、13.5%及15%。外幣法定準備金則均為客戶外幣存款的5%。人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

(2) 存放於人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

11. 現金及存放中央銀行款項(續)

- (3) 於人民銀行贖回人民銀行專項票據時(附註V.19)，39家農村信用聯合社須將贖回款項作為專項準備金存放於人民銀行，存期一年。
- (4) 其他存放於人民銀行款項主要包括繳有人民銀行無帶息財政性存款。
- (5) 除特別說明外，存放於人民銀行的所有其他款項利率為人民銀行現行利率。

12. 存放同業及其他金融機構款項

貴行

| | 貴行 | | 貴集團 | |
|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 存放於： | | | | |
| 境內同業..... | 5,355,150 | 10,145,689 | 7,628,472 | 7,630,329 |
| 境外同業..... | — | 8,721 | 20,985 | 20,985 |
| 合計..... | 5,355,150 | 10,154,410 | 7,649,457 | 7,651,314 |

存放於同業及其他金融機構的款項以現行市場利率計息。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------|---|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------|---|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

13. 為交易而持有的金融資產

| | 附註 | 貴行 截至12月31日止 | | 貴集團及 貴行 截至6月30日止 |
|----------------|-----|-----------------|----------|---------------------|
| | | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 債券發行方： | | | | |
| 政府 | | — | — | 1,115,699 |
| 公共機構及準政府 | | — | — | 1,266,629 |
| 公司 | | — | — | 1,152,650 |
| | | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> |
| 合計 | | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>3,534,978</u> |
| 分析： | | | | |
| 香港上市債券 | | — | — | — |
| 香港以外上市債券 | (1) | — | — | 3,534,978 |
| 非上市債券 | | — | — | — |
| | | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> |
| 合計 | | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>3,534,978</u> |

(1) 香港以外上市債券中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

14. 指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

| | 貴行 截至12月31日止 | | 貴集團及 貴行 截至6月30日止 |
|----------------------|------------------|------------------|---------------------|
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 金融機構發行的非上市債務工具 | 2,714,577 | 6,548,592 | 17,729,041 |
| | <u>2,714,577</u> | <u>6,548,592</u> | <u>17,729,041</u> |
| 合計 | <u>2,714,577</u> | <u>6,548,592</u> | <u>17,729,041</u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------|---|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------|---|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

15. 買入返售金融資產

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 按抵押分類劃分： | | | |
| 債券 | 3,279,849 | 1,250,000 | 2,155,736 |
| 票據 | 26,661,435 | 11,167,196 | 30,517,008 |
| 客戶的貸款及墊款 | — | 957,000 | 827,000 |
| 合計 | <u>29,941,284</u> | <u>13,374,196</u> | <u>33,499,744</u> |

16. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款分析

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|-----------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 截至12月31日止 | | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 貸款及墊款總額 | 73,091,375 | 99,331,722 | 112,292,918 | 112,359,508 |
| 個別方式評估 | (269,582) | (363,202) | (323,850) | (323,850) |
| 組合方式評估 | (607,977) | (2,152,817) | (2,616,697) | (2,619,595) |
| | <u>(877,559)</u> | <u>(2,516,019)</u> | <u>(2,940,547)</u> | <u>(2,943,445)</u> |
| 客戶貸款及墊款淨額 | <u>72,213,816</u> | <u>96,815,703</u> | <u>109,352,371</u> | <u>109,416,063</u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

16. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 按組合及個別方式評估的客戶貸款及墊款分析

| | 已識別的減值貸款及墊款(b) | | | | | 已識別的減值貸款及墊款佔貸款及墊款總額的百分比 |
|-----------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------------|
| | 準備按組合方式評估的貸款及墊款 | 準備按組合方式評估 | 準備按個別方式評估 | 小計 | 合計 | |
| 貴行 | | | | | | |
| 於2008年12月31日 | | | | | | |
| 貸款及墊款總額 | 69,561,368 | 1,311,673 | 2,218,334 | 3,530,007 | 73,091,375 | 4.83 |
| 減值損失準備 | (224,098) | (383,879) | (269,582) | (653,461) | (877,559) | |
| 客戶貸款及墊款淨額 | <u>69,337,270</u> | <u>927,794</u> | <u>1,948,752</u> | <u>2,876,546</u> | <u>72,213,816</u> | |
| 於2009年12月31日 | | | | | | |
| 貸款及墊款總額 | 96,342,893 | 1,684,440 | 1,304,389 | 2,988,829 | 99,331,722 | 3.01 |
| 減值損失準備 | (1,043,535) | (1,109,282) | (363,202) | (1,472,484) | (2,516,019) | |
| 客戶貸款及墊款淨額 | <u>95,299,358</u> | <u>575,158</u> | <u>941,187</u> | <u>1,516,345</u> | <u>96,815,703</u> | |
| 於2010年6月30日 | | | | | | |
| 貸款及墊款總額 | 109,490,033 | 1,791,448 | 1,011,437 | 2,802,885 | 112,292,918 | 2.49 |
| 減值損失準備 | (1,345,466) | (1,271,231) | (323,850) | (1,595,081) | (2,940,547) | |
| 客戶貸款及墊款淨額 | <u>108,144,567</u> | <u>520,217</u> | <u>687,587</u> | <u>1,207,804</u> | <u>109,352,371</u> | |
| 貴集團 | | | | | | |
| 於2010年6月30日 | | | | | | |
| 貸款及墊款總額 | 109,556,623 | 1,791,448 | 1,011,437 | 2,802,885 | 112,359,508 | 2.49 |
| 減值損失準備 | (1,348,364) | (1,271,231) | (323,850) | (1,595,081) | (2,943,445) | |
| 客戶貸款及墊款淨額 | <u>108,208,259</u> | <u>520,217</u> | <u>687,587</u> | <u>1,207,804</u> | <u>109,416,063</u> | |

(a) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估的方式計提減值準備。

(b) 已識別的減值貸款及墊款總額包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值準備以個別或組合方式評估進行計提。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------|---|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------|---|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

16. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款減值損失準備變動

貴行

| | 2008年6月27日至2008年12月31日期間 | | |
|---------------|--------------------------|----------------|----------------|
| | 個別方式評估 計提準備 | 組合方式評估 計提準備 | 合計 |
| 於6月27日 | — | — | — |
| 計提 | 295,492 | 787,679 | 1,083,171 |
| 核銷 | (25,910) | (179,702) | (205,612) |
| | <u>269,582</u> | <u>607,977</u> | <u>877,559</u> |
| 於12月31日 | 269,582 | 607,977 | 877,559 |

貴行

| | 截至2009年止年度 | | |
|-------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 個別方式評估 計提準備 | 組合方式評估 計提準備 | 合計 |
| 於1月1日 | 269,582 | 607,977 | 877,559 |
| 計提 | 135,945 | 1,746,934 | 1,882,879 |
| 核銷 | (28,990) | (186,890) | (215,880) |
| 因折現價值上升導致轉出 | (13,335) | (15,204) | (28,539) |
| | <u>363,202</u> | <u>2,152,817</u> | <u>2,516,019</u> |
| 於12月31日 | 363,202 | 2,152,817 | 2,516,019 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

16. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款減值損失準備變動(續)

貴行

| | 截至2010年6月30日止六個月 | | |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 個別方式評估 計提準備 | 組合方式評估 計提準備 | 合計 |
| 於1月1日 | 363,202 | 2,152,817 | 2,516,019 |
| 淨(回撥)／計提 | (36,781) | 474,415 | 437,634 |
| 因折現價值上升導致轉出 | (2,571) | (10,535) | (13,106) |
| | <u>323,850</u> | <u>2,616,697</u> | <u>2,940,547</u> |

貴集團

| | 截至2010年6月30日止六個月 | | |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 個別方式評估 計提準備 | 組合方式評估 計提準備 | 合計 |
| 於1月1日 | 363,202 | 2,152,817 | 2,516,019 |
| 淨(回撥)／計提 | (36,781) | 477,313 | 440,532 |
| 因折現價值上升導致轉出 | (2,571) | (10,535) | (13,106) |
| | <u>323,850</u> | <u>2,619,595</u> | <u>2,943,445</u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

17. 可供出售金融資產

| 附註 | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|----------------|-----------|-----------|----------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 債券發行方： | | | |
| | 90,930 | — | — |
| 政府 | | | |
| | 893,204 | 276,858 | — |
| 公共機構及準政府 | | | |
| | 1,045,500 | 101,391 | 102,032 |
| 與財務及金融有關 | | | |
| 公司 | 481,978 | 776,404 | 753,867 |
| | 2,511,612 | 1,154,653 | 855,899 |
| 小計 | | | |
| 權益工具 | | | |
| | 122,016 | 205,438 | 31,396 |
| — 按公允價值 | | | |
| | 40,315 | 40,315 | 40,265 |
| — 按成本 | (1) | | |
| 小計 | 162,331 | 245,753 | 71,661 |
| 合計 | 2,673,943 | 1,400,406 | 927,560 |
| 分析如下： | | | |
| | 2,633,628 | 1,360,091 | 887,295 |
| 香港以外地區上市 | (2) | | |
| | 40,315 | 40,315 | 40,265 |
| 非上市 | 2,673,943 | 1,400,406 | 927,560 |
| 合計 | 2,673,943 | 1,400,406 | 927,560 |

(1) 因非上市權益證券的公允價值無法可靠計算，故按成本計量。

(2) 所有可供出售債券均於中國內地銀行間債券市場上買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

18. 持有至到期投資

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|----------------|------------|------------|------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 債券發行方： | | | |
| 政府 | 9,909,409 | 10,434,730 | 10,376,080 |
| 公共機構及准政府 | 4,496,103 | 5,176,819 | 7,120,274 |
| 與財務及金融有關 | 2,520,740 | 2,929,075 | 2,241,328 |
| 公司 | 4,202,591 | 5,666,635 | 6,812,236 |
| 合計 | 21,128,843 | 24,207,259 | 26,549,918 |

所有持有至到期投資均可於中國內地銀行間債券市場進行交易的債券。

19. 應收款項類投資

| | 附註 | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|-------------------|-----|-----------|------------|------------|
| | | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 憑證式國債 | | 118,523 | 875,595 | 1,021,486 |
| 中國人民銀行專項票據 | (1) | 117,430 | — | — |
| 金融機構債券 | | 198,969 | 817,578 | 818,204 |
| 公共機構及准政府債券 | | 46,788 | 47,006 | 47,128 |
| 金融機構發行的債務工具 | (2) | 7,347,340 | 13,533,937 | 21,332,858 |
| 合計 | | 7,829,050 | 15,274,116 | 23,219,676 |

(1) 39家農村信用聯合社於2004年出售本金總額為人民幣24.18億元的若干不良資產。對價通過中國人民銀行發行的專項票據支付。專項票據按每年1.89%計息，原始期限為兩年，可進一步延長兩年。專項票據被限制流通、轉讓或抵押。

(2) 金融機構發行的債務工具包括到期日前不可撤消的，該等貸款按固定利率計息且並沒有在活躍市場上報價。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

20. 對子公司投資

貴行

| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
|------------|-----------|-------|----------|
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 投資成本 | — | — | 30,600 |
| | | | |

於2010年6月30日，貴行子公司的基本情況列示如下：

| 公司名稱 | 註冊 成立日期 | 註冊 成立地點 | 註冊及 實收股本 | 權益比例 (%) | 享有 董事會表 決權比例 (%) | 主要業務 |
|-----------------------|----------------|------------|----------------|-------------|---------------------------|------|
| 江蘇張家港華信村鎮 銀行股份有限公司 | 2010年 2月13日 | 江蘇 | 人民幣60,000,000元 | 51.00 | 51.00 | 銀行 |

江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司由貴行與5家企業及1名個人發起人(獨立第三方)於2010年2月13日在中國發起成立。直至本報告刊發日期，並無編製該子公司的財務報表。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註 (續)

**21. 物業和設備
貴行**

| | 建築物 | 電子設備 | 汽車 | 傢具及 固定裝置 | 在建工程 | 合計 |
|-------------------|-----------|----------|----------|-------------|-----------|-----------|
| 成本 | | | | | | |
| 相關業務收購增加 | 1,766,121 | 101,920 | 49,662 | 67,087 | 122,131 | 2,106,921 |
| 增加 | 23,740 | 55,348 | 3,108 | 12,742 | 50,661 | 145,599 |
| 轉入(轉出) | 52,080 | — | — | — | (52,080) | — |
| 處置 | (2,132) | (682) | (811) | (585) | (1,194) | (5,404) |
| 2008年12月31日 | 1,839,809 | 156,586 | 51,959 | 79,244 | 119,518 | 2,247,116 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 本期計提 | (137,168) | (27,789) | (9,461) | (11,799) | — | (186,217) |
| 處置抵銷 | 911 | 48 | 44 | 37 | — | 1,040 |
| 2008年12月31日 | (136,257) | (27,741) | (9,417) | (11,762) | — | (185,177) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2008年6月27日 | — | — | — | — | — | — |
| 2008年12月31日 | 1,703,552 | 128,845 | 42,542 | 67,482 | 119,518 | 2,061,939 |
| 成本 | | | | | | |
| 2009年1月1日 | 1,839,809 | 156,586 | 51,959 | 79,244 | 119,518 | 2,247,116 |
| 增加 | 134,525 | 52,123 | 8,508 | 23,299 | 134,889 | 353,344 |
| 轉入(轉出) | 44,677 | — | — | — | (44,677) | — |
| 處置 | (56,189) | (3,469) | (2,676) | (8,021) | (1,758) | (72,113) |
| 2009年12月31日 | 1,962,822 | 205,240 | 57,791 | 94,522 | 207,972 | 2,528,347 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2009年1月1日 | (136,257) | (27,741) | (9,417) | (11,762) | — | (185,177) |
| 本年計提 | (191,269) | (29,629) | (15,612) | (22,901) | — | (259,411) |
| 處置抵銷 | 26,945 | 570 | 1,347 | 4,583 | — | 33,445 |
| 2009年12月31日 | (300,581) | (56,800) | (23,682) | (30,080) | — | (411,143) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2009年1月1日 | 1,703,552 | 128,845 | 42,542 | 67,482 | 119,518 | 2,061,939 |
| 2009年12月31日 | 1,662,241 | 148,440 | 34,109 | 64,442 | 207,972 | 2,117,204 |
| 成本 | | | | | | |
| 2010年1月1日 | 1,962,822 | 205,240 | 57,791 | 94,522 | 207,972 | 2,528,347 |
| 增加 | 54,679 | 25,834 | 7,184 | 11,652 | 118,187 | 217,536 |
| 轉入(轉出) | 110,909 | 28,338 | — | — | (139,247) | — |
| 處置 | (151,357) | (118) | (1,724) | (79) | (36,133) | (189,411) |
| 2010年6月30日 | 1,977,053 | 259,294 | 63,251 | 106,095 | 150,779 | 2,556,472 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2010年1月1日 | (300,581) | (56,800) | (23,682) | (30,080) | — | (411,143) |
| 本年計提 | (84,170) | (34,025) | (10,576) | (12,999) | — | (141,770) |
| 處置抵銷 | 46,555 | 84 | 1,516 | 59 | — | 48,214 |
| 2010年6月30日 | (338,196) | (90,741) | (32,742) | (43,020) | — | (504,699) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2010年1月1日 | 1,662,241 | 148,440 | 34,109 | 64,442 | 209,972 | 2,117,204 |
| 2010年6月30日 | 1,638,857 | 168,553 | 30,509 | 63,075 | 150,779 | 2,051,773 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

21. 物業和設備(續)

建築物的賬面價值按租賃剩餘期限分析如下：

貴行

| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 位於中國境內 | | | |
| 長期租賃(50年以上) | 37,385 | 33,197 | 27,296 |
| 中期租賃(10-50年) | 1,483,431 | 1,466,529 | 1,518,031 |
| 短期租賃(10年以下) | 182,736 | 162,515 | 93,530 |
| 合計 | <u>1,703,552</u> | <u>1,662,241</u> | <u>1,638,857</u> |

貴集團

| | 建築物 | 電子設備 | 汽車 | 傢具及 固定裝置 | | 合計 |
|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | | | | 在建工程 | | |
| 成本 | | | | | | |
| 2010年1月1日 | 1,962,822 | 205,240 | 57,791 | 94,522 | 207,972 | 2,528,347 |
| 增加 | 55,942 | 26,034 | 7,184 | 11,652 | 118,564 | 219,376 |
| 轉入(轉出) | 110,909 | 28,338 | — | — | (139,247) | — |
| 處置 | (151,357) | (118) | (1,724) | (79) | (36,133) | (189,411) |
| 2010年6月30日 | <u>1,978,316</u> | <u>259,494</u> | <u>63,251</u> | <u>106,095</u> | <u>151,156</u> | <u>2,558,312</u> |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2010年1月1日 | (300,581) | (56,800) | (23,682) | (30,080) | — | (411,143) |
| 本年計提 | (84,171) | (34,075) | (10,576) | (12,999) | — | (141,821) |
| 處置抵銷 | 46,555 | 84 | 1,516 | 59 | — | 48,214 |
| 2010年6月30日 | <u>(338,197)</u> | <u>(90,791)</u> | <u>(32,742)</u> | <u>(43,020)</u> | <u>—</u> | <u>(504,750)</u> |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2010年1月1日 | <u>1,662,241</u> | <u>148,440</u> | <u>34,109</u> | <u>64,442</u> | <u>207,972</u> | <u>2,117,204</u> |
| 2010年6月30日 | <u>1,640,119</u> | <u>168,703</u> | <u>30,509</u> | <u>63,075</u> | <u>151,156</u> | <u>2,053,562</u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

21. 物業和設備(續)

建築物的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

貴集團

| | 截至6月30日止 |
|--------------------|------------------|
| | 2010年 |
| 位於中國境內 | |
| 長期租賃(50年以上) | 27,296 |
| 中期租賃(10-50年) | 1,519,293 |
| 短期租賃(10年以下) | 93,530 |
| 合計 | <u>1,640,119</u> |

根據相關法律和法規，在 貴行收購業務後需將原39家農村合作信用社及重慶市農村信用聯社持有的物業權屬變更至 貴行名下。截至本報告刊發日止，權屬更名手續仍在進行中。 貴行董事預期未完成的轉讓登記手續不會影響 貴行對相關物業承繼的合法權利。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

22. 商譽

貴行

| | <u>附註</u> | |
|---|-----------|-----------------------|
| 成本及賬面價值 | | |
| 增加 | V.38 | <u>440,129</u> |
| 於2008年12月31日，2009年12月31日及 2010年6月30日 | | <u><u>440,129</u></u> |

貴集團

| | | |
|-------------------|--|-----------------------|
| 成本及賬面價值 | | |
| 於2010年6月30日 | | <u><u>440,129</u></u> |

相關商譽減值測試的詳情披露於附註V.23。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

23. 商譽及無形資產減值測試

就減值測試而言，附註V.22所載商譽已分配至3個現金產出單位，包括公司銀行、個人銀行及資金業務。截至2008年12月31日止，2009年12月31日止及2010年6月30日止分派至該等單位的商譽賬面值如下：

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|---------------------|-----------|---------|----------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 公司銀行(現金產生單位A) | 234,934 | 234,934 | 234,934 |
| 個人銀行(現金產生單位B) | 108,019 | 108,019 | 108,019 |
| 資金業務(現金產生單位C) | 97,176 | 97,176 | 97,176 |
| 合計 | 440,129 | 440,129 | 440,129 |

包括客戶關係及核心存款(附註V.24)在內的無形資產分別計入相關現金產出單位，以進行減值測試。

自2008年6月27日至12月31日止期間，截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月，貴行董事查明任何含有商譽及無形資產的現金產生單位並無減值。

上述現金產出單位可回收金額的計算基準以及其主要相關假設概述如下：

公司銀行、個人銀行及資金業務的可收回金額乃根據使用價值計算釐定。該計算法採用以管理層批准的五年期間財政預算以及截至2008年12月31日止、2009年12月31日止及2010年6月30日止分別為11%、10%及9%的折現率為基礎的現金流量預測。所用的折現率反映與相關現金產出單位有關的特定風險。五年期間後的現金流量按3%的平穩增長率推斷得出。該增長率以相關國內行業增長預測為基礎，不超過相關國內行業的長期平均增長率。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

24. 其他資產

| 附註 | 貴行 | | | 貴集團 | |
|-------------|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至6月30日止 | |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 | |
| 應收利息 | (1) | 1,006,315 | 961,977 | 1,198,060 | 1,198,060 |
| 抵債資產 | (2) | 596,174 | 506,069 | 502,748 | 502,748 |
| 無形資產 | (3) | 121,750 | 75,748 | 62,161 | 62,161 |
| 土地使用權 | (4) | 379,694 | 484,402 | 479,693 | 479,693 |
| 應收補助 | (5) | 260,139 | 237,735 | 237,735 | 237,735 |
| 其他 | | 65,511 | 82,939 | 155,950 | 156,315 |
| 合計 | | <u>2,429,583</u> | <u>2,348,870</u> | <u>2,636,347</u> | <u>2,636,712</u> |

(1) 應收利息

按類型分析

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|-----------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 持有至到期投資 | 387,598 | 443,128 | 425,629 |
| 客戶貸款及墊款 | 303,386 | 349,626 | 396,602 |
| 可供出售金融投資 | 47,888 | 27,110 | 17,505 |
| 應收款項類投資 | 22,358 | 105,702 | 183,052 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產 | — | 3,125 | 20,581 |
| 買入返售金融資產 | 221,759 | 16,899 | 133,860 |
| 存放中央銀行款項 | 15,510 | 11,079 | 12,264 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 7,816 | 5,308 | 8,567 |
| 合計 | <u>1,006,315</u> | <u>961,977</u> | <u>1,198,060</u> |

截至2008年12月31日止，2009年12月31日止及2010年6月30日止，所有應收利息均於一年內到期。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

24. 其他資產(續)

(2) 抵債資產

按類型分析

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|-----------------|-----------|----------|----------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 土地使用權及建築物 | 626,418 | 541,006 | 543,923 |
| 其他 | 1,788 | 2,085 | 2,085 |
| 小計 | 628,206 | 543,091 | 546,008 |
| 減值損失準備 | (32,032) | (37,022) | (43,260) |
| 合計 | 596,174 | 506,069 | 502,748 |

(3) 無形資產

貴集團及 貴行

無形資產主要包括計算機軟件、核心存款及客戶關係。無形資產分別按照5年、3年及3年期限攤銷。

(4) 土地使用權

土地使用權的賬面價值按租賃剩餘可使用年限進行如下分析

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|--------------------|-----------|---------|----------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 位於中國境內 | | | |
| 長期租賃(50年以上) | 25,306 | 24,662 | 9,080 |
| 中期租賃(10-50年) | 342,032 | 448,304 | 458,392 |
| 短期租賃(10年以下) | 12,356 | 11,436 | 12,221 |
| 合計 | 379,694 | 484,402 | 479,693 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

(4) 土地使用權(續)

根據相關法律和法規，在 貴行收購業務後需將原39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社持有的土地使用權權屬變更至須轉讓予 貴行各下。截至本報告刊發日止，權屬更名手續仍在進行中。貴行董事預期未完成的轉讓登記手續不會影響 貴行對相關土地使用權承繼的合法權利。

- (5) 為彌補三峽地區的6家農村信用合作社於三峽遷移期間產生的貸款虧損，中國人民銀行於2007年向重慶渝富資產經營管理有限公司(「重慶渝富」)授出特別貸款人民幣7.43億元。重慶渝富由重慶市政府設立，並在 貴行於2008年6月27日註冊成立後成為銀行的股東之一。該筆特別貸款按年利率2.25%計息，年期為13年。根據(i)6家農村信用合作社與重慶市國際信託有限公司(「重慶市國際信託有限公司」)訂立的信託協議及(ii)由6家農村信用合作社、重慶渝富及重慶市國際信託有限公司訂立的兩套資產管理協議，重慶渝富需向6家農村信用合作社按年支付利息，金額相等於中國人民銀行公佈的5年期商業貸款基準利率與該特別貸款利率2.25%之間的息差(經扣減信託協議訂明的佣金費用)。於2007年6月，6家農村信用合作社確認補助收入及應收補助款約人民幣3.12億元。此項安排於2008年6月27日 貴行收購業務時由6家農村信用合作社轉移至 貴行。

25. 同業及其他金融機構的存放款項

| | 貴行 | | 貴集團 | |
|-------------------------|-----------|-----------|------------|------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 境內同業存放款項 | 2,176,814 | 4,135,578 | 10,729,104 | 10,723,497 |
| 境內其他金融機構的 存放款項 | — | — | 215,104 | 215,104 |
| 合計 | 2,176,814 | 4,135,578 | 10,944,208 | 10,938,601 |

同業及其他金融機構的存放款項按當前市場利率計息。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

26. 同業拆入款項

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|----------------|-----------|-------|----------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 境內同業拆入款項 | — | — | 857,909 |

27. 賣出回購金融資產款項

| | 附註 | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|-----------|---------|------------|------------|------------|
| | | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 按抵押物類型分析： | | | | |
| 債券 | | 23,357,183 | 10,708,444 | 30,709,381 |
| 票據 | | 11,412,465 | 15,797,143 | 13,537,387 |
| 合計 | V.43(f) | 34,769,648 | 26,505,587 | 44,246,768 |

28. 客戶存款

| | 附註 | 貴行 | | | 貴集團 |
|------------------------|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至6月30日止 |
| | | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 活期存款 | | | | | |
| 公司客戶 | | 17,372,863 | 31,097,165 | 42,649,263 | 42,649,263 |
| 個人客戶 | | 23,324,397 | 31,742,377 | 37,439,880 | 37,459,448 |
| 定期存款 | | | | | |
| 公司客戶 | | 1,091,657 | 2,675,283 | 3,663,594 | 3,663,594 |
| 個人客戶 | | 74,232,548 | 85,160,274 | 96,715,846 | 96,718,655 |
| 保證金存款 | (1) | 1,019,122 | 3,033,251 | 4,841,991 | 4,841,991 |
| 其他(含匯出及 應解匯款) | | 241,863 | 68,053 | 69,159 | 69,159 |
| 合計 | | 117,282,450 | 153,776,403 | 185,379,733 | 185,402,110 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

28. 客戶存款(續)

(1) 按所需保證金的產品分析

| | 附註 | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|-----------------|-----|------------------|------------------|------------------|
| | | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 銀行承兌匯票保證金 | | 632,425 | 2,097,889 | 3,448,732 |
| 保函保證金 | | — | 850 | 3,178 |
| 其他 | (i) | 386,697 | 934,512 | 1,390,081 |
| 合計 | | <u>1,019,122</u> | <u>3,033,251</u> | <u>4,841,991</u> |

(i) 其他主要指 貴集團獲得的抵押存款，以擔保客戶貸款及墊款。

29. 應付職工薪酬

| | 附註 | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|-------------------|-----|------------------|------------------|------------------|
| | | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 工資、獎金和津貼 | | 388,269 | 671,426 | 380,296 |
| 社會保險費 | | 4,270 | 2,903 | 8,842 |
| 住房公積金 | | 23,936 | 5,940 | 12,420 |
| 補充退休福利 | (1) | 758,310 | 731,780 | 751,940 |
| 內部退養福利 | (2) | 382,420 | 328,540 | 384,720 |
| 工會經費和職工教育經費 | | 44,313 | 73,881 | 95,247 |
| 合計 | | <u>1,601,518</u> | <u>1,814,470</u> | <u>1,633,465</u> |

韜睿惠悅公司(獨立的外部精算機構)採用預期累積福利單位法計算 貴集團於各報告期末的補充退休福利和內部退養福利義務。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

29. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利

補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

補充退休福利的變動如下：

貴行

| | |
|-----------------------|----------|
| 於2008年6月27日 | 762,400 |
| 收益表內確認的金額 | |
| 利息成本 | 15,260 |
| 本期確認的精算虧損淨額 | 470 |
| 已支付福利 | (19,820) |
| 於2008年12月31日 | 758,310 |
| 收益表內確認的金額 | |
| 利息成本 | 23,920 |
| 本年度確認的精算虧損淨額 | — |
| 已支付福利 | (50,450) |
| 於2009年12月31日 | 731,780 |
| 收益表內確認的金額 | |
| 利息成本 | 13,290 |
| 期內計劃參與者福利成本負債現值 | 36,920 |
| 本期確認的精算虧損淨額 | — |
| 已支付福利 | (30,050) |
| 於2010年6月30日 | 751,940 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

29. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

貴集團

| | |
|---------------------|----------|
| 於2010年1月1日 | 731,780 |
| 收益表內確認的金額 | |
| 利息成本 | 13,290 |
| 期內計劃參與者福利負債現值 | 36,920 |
| 本期確認的精算虧損淨額 | — |
| 已支付福利 | (30,050) |
| 於2010年6月30日 | 751,940 |

精算估值採用的主要假設列示如下：

| | 於12月31日 | | 截於6月30日 | |
|--------------|---------|--------------------------|---------|-------|
| | 2008年 | 2009年 | 2009年 | 2010年 |
| | | | (未經審計) | |
| 折現率 | 3% | 3.75% | 3.5% | 3.5% |
| 平均醫療費用年增長率 . | 7% | 7% | 7% | 7% |
| 補助年增長率 | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 死亡率 | | 中國壽險業經驗 死亡率表2000-2003 | | |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

29. 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利

確認的內部退養福利變動如下：

貴行

| | |
|---------------------|----------|
| 於2008年6月27日 | 394,450 |
| 收益表內確認的金額 | |
| 利息成本 | 7,650 |
| 本期確認的精算虧損淨額 | — |
| 已支付福利 | (19,680) |
| | 382,420 |
| 於2008年12月31日 | 382,420 |
| 收益表內確認的金額 | |
| 利息成本 | 6,411 |
| 本年度確認的精算虧損淨額 | — |
| 已支付福利 | (60,291) |
| | 328,540 |
| 於2009年12月31日 | 328,540 |
| 收益表內確認的金額 | |
| 利息成本 | 4,400 |
| 期內計劃參與者福利負債現值 | 88,830 |
| 本期確認的精算虧損淨額 | — |
| 已支付福利 | (37,050) |
| | 384,720 |
| 於2010年6月30日 | 384,720 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

29. 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利(續)

貴集團

| | |
|---------------------|----------------|
| 於2010年1月1日 | 328,540 |
| 收益表內確認的金額 | |
| 利息成本 | 4,400 |
| 期內計劃參與者福利負債現值 | 88,830 |
| 本期確認的精算虧損淨額 | — |
| 已支付福利 | (37,050) |
| 於2010年6月30日 | <u>384,720</u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

29. 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利(續)

精算估值採用的主要假設列示如下：

| | 貴行 | | 貴集團 | |
|--------------|-----------|----------|-----------------|----------|
| | 截至12月31日止 | 截至6月30日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2009年 (未經審計) | 2010年 |
| 折現率 | 1.75% | 3.75% | 2.25% | 2.5% |
| 平均醫療費用年增長率 . | 7% | 7% | 7% | 7% |
| 補助年增長率 | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 正常退休年齡 | | | | |
| — 男性 | 60 | 60 | 60 | 60 |
| — 女性 | 50 | 50 | 50 | 50 |

30. 已發行債券

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 已發行次級債券 | — | 2,300,000 | 2,300,000 |
| 合計 | — | 2,300,000 | 2,300,000 |

經中國人民銀行和中國銀監會批准，貴集團於2009年12月29日發行可贖回固定利率次級債券合計人民幣23億元。

於2009年12月發行的10年期固定利率次級債券，票面年利率為5.5%，每年付息一次。貴集團有權選擇於2014年12月30日按面值提前贖回全部債券。如貴集團不行使贖回權，則自2014年12月30日起的五年間，債券的票面年利率增加3%達到8.5%。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

31. 遞延所得稅資產

就財務狀況表的呈列而言，遞延稅項資產及負債已被抵銷。以下為就財務狀況呈報目的而言的遞延稅項結餘額分析：

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|--------------|-----------|-----------|-----------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 遞延稅項資產 | 1,426,381 | 1,263,923 | 1,112,361 |

以下為已確認的主要遞延稅項資產及負債以及其變動：

| | 減值 損失準備 | 內部 退養福利 | 已計提/ 工資、 獎金和津貼 | 預計負債 | 金融工具 公允價值變動 | 利息 收入/開支 | 與收購業務 相關的淨資產 (包括債券投資、 物業及設備以及 其他資產) 公允價值變動 | 合計 |
|----------------|------------|------------|----------------------|-------|----------------|-------------|---|-----------|
| 貴行 | | | | | | | | |
| 與收購業務相關的 | | | | | | | | |
| 增加(附註 V.38) .. | 1,563,412 | 98,613 | — | 2,308 | — | (81,302) | 164,065 | 1,747,096 |
| (扣除自)/計入 | | | | | | | | |
| 當期損益 | (377,036) | (3,008) | 97,067 | 628 | — | 1,227 | 5,878 | (275,244) |
| 扣除自其他綜合收益 | — | — | — | — | (45,471) | — | — | (45,471) |
| 於2008年 | | | | | | | | |
| 12月31日 | 1,186,376 | 95,605 | 97,067 | 2,936 | (45,471) | (80,075) | 169,943 | 1,426,381 |
| (扣除自)/計入 | | | | | | | | |
| 當期損益 | (242,477) | (13,470) | 70,790 | 3 | — | 30,196 | (31,063) | (186,021) |
| 扣除自其他綜合收益 | — | — | — | — | 23,563 | — | — | 23,563 |
| 於2009年 | | | | | | | | |
| 12月31日 | 943,899 | 82,135 | 167,857 | 2,939 | (21,908) | (49,879) | 138,880 | 1,263,923 |
| 貴集團及貴行 | | | | | | | | |
| (扣除自)/計入 | | | | | | | | |
| 當期損益 | (102,234) | 14,045 | (72,783) | (597) | — | 7,190 | (8,051) | (162,430) |
| 扣除自其他綜合收益 | — | — | — | — | 10,868 | — | — | 10,868 |
| 於2010年 | | | | | | | | |
| 6月30日 | 841,665 | 96,180 | 95,074 | 2,342 | (11,040) | (42,689) | 130,829 | 1,112,361 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

32. 其他負債

| 附註 | 貴行 | | | 貴集團 |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 應付利息 | (1) 2,473,683 | 2,245,727 | 2,299,075 | 2,299,075 |
| 其他應付款項 | (2) 642,386 | 679,983 | 561,067 | 561,148 |
| 營業稅與其他應付 稅項 | 137,897 | 135,140 | 196,895 | 196,895 |
| 應付股息 | 21,324 | 33,487 | 55,073 | 55,073 |
| 預計負債 | (3) 11,744 | 11,757 | 9,368 | 9,368 |
| 遞延收入 | (4) — | 20,000 | 49,247 | 49,247 |
| 合計 | <u>3,287,034</u> | <u>3,126,094</u> | <u>3,170,725</u> | <u>3,170,806</u> |

(1) 應付利息

| | 貴行 | | 貴集團及 貴行 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 客戶存款 | 2,161,562 | 2,026,171 | 2,040,968 |
| 賣出回購金融資產款項 | 309,616 | 214,909 | 181,713 |
| 同業存放款項 | 2,505 | 4,647 | 13,144 |
| 已發行債券 | — | — | 63,250 |
| 合計 | <u>2,473,683</u> | <u>2,245,727</u> | <u>2,299,075</u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

32. 其他負債(續)

(2) 其他應付款項

| | 貴行 | | 貴集團 | |
|------------------------------|-----------|---------|----------|---------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 向政府機構提供代理服務 產生的應付款項 | 134,716 | 282,224 | 194,331 | 194,331 |
| 久懸未取款項 | 72,246 | 65,381 | 62,302 | 62,302 |
| 待清算及結算款項 | 31,399 | 44,544 | 81,089 | 81,169 |
| 其他 | 404,025 | 287,834 | 223,345 | 223,346 |
| 合計 | 642,386 | 679,983 | 561,067 | 561,148 |

(3) 預計負債

貴行

| | 於2008年 | | | |
|----------|--------------|----------------|-------|---------|
| | 於6月27日 | 與收購業務 相關的計提 | 新增 | 於12月31日 |
| | 訴訟虧損準備 | — | 9,234 | 2,510 |
| 合計 | — | 9,234 | 2,510 | 11,744 |

貴行

| | 於2009年 | | | |
|----------|--------------|--------|----|---------|
| | 於1月1日 | 新增 | 轉回 | 於12月31日 |
| | 訴訟虧損準備 | 11,744 | 13 | — |
| 合計 | 11,744 | 13 | — | 11,757 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

32. 其他負債(續)

(3) 預計負債(續)

貴集團及 貴行

| | 於2010年 | | | |
|--------------|--------|-----|---------|--------|
| | 於1月1日 | 新增 | 轉回 | 於6月30日 |
| 訴訟虧損準備 | 11,757 | 121 | (2,510) | 9,368 |
| 合計 | 11,757 | 121 | (2,510) | 9,368 |

(4) 遞延收入

2009年，貴集團獲得重慶市政府提供政府補助人民幣0.2億元(附註V.42)，用作其修建總行大樓的費用。政府補助確認為遞延收益(計入其他負債)，將於總行大樓建成後按其可用年期轉撥至損益。

於2010年，貴集團就為期2年的服務收到當地企業約人民幣0.29億元的諮詢費。

33. 股本

| | 股份數目 | 金額 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| 於2008年6月27日 | — | — |
| 認購 | 4,360,070 | 4,360,070 |
| 收購業務 | 1,639,930 | 1,639,930 |
| 於2008年及2009年12月31日 | 6,000,000 | 6,000,000 |
| 認購 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 於2010年6月30日 | 7,000,000 | 7,000,000 |

如附註I及附註V.38所載，貴行於2008年6月27日註冊成立，於同日自重慶市農村信用聯社及39家農村信用聯合社收購業務。貴行的註冊資本為人民幣60億元，每股面值人民幣1元。註冊資本已悉數發行，包括發行1,639,930,000股股份收購重慶市農村信用聯社及39家農村信用聯合社業務，以及由貴行發起人認購4,360,070,000股股份驗資由重慶金滙會計師事務所對注資進行驗證，於2008年5月30日出具渝金滙驗[2008]第26號驗資報告。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

33. 股本(續)

於2010年3月30日，貴行通過私人配售以每股人民幣1.91元向多家國有企業發行10億股面值人民幣1元新股。重慶市康華會計師事務所對注資進行驗證，並於2010年3月30日出具重慶滙驗報字[2010]第5號驗資報告。

34. 投資重估儲備

| | <u>總額</u> | <u>稅務影響</u> | <u>影響淨值</u> |
|--------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| 貴行 | | | |
| 可供出售金融資產公允價值 | | | |
| 變動收益／(虧損) | 182,611 | (45,653) | 136,958 |
| 可供出售金融資產因處置 | | | |
| 的重新分類調整計入損益 | (726) | 182 | (544) |
| 於2008年12月31日 | <u>181,885</u> | <u>(45,471)</u> | <u>136,414</u> |
| 可供出售金融資產公允價值 | | | |
| 變動收益／(虧損) | 27,148 | (6,788) | 20,360 |
| 可供出售金融資產因處置 | | | |
| 的重新分類調整計入損益 | (121,402) | 30,351 | (91,051) |
| 於2009年12月31日 | <u>87,631</u> | <u>(21,908)</u> | <u>65,723</u> |
| 貴集團及 貴行 | | | |
| 可供出售金融資產公允價值 | | | |
| 變動收益／(虧損) | 64,548 | (16,137) | 48,411 |
| 可供出售金融資產因處置 | | | |
| 的重新分類調整計入損益 | (108,020) | 27,005 | (81,015) |
| 於2010年6月30日 | <u><u>44,159</u></u> | <u><u>(11,040)</u></u> | <u><u>33,119</u></u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

35. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，貴行需按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當貴行法定盈餘公積累計額達到貴行股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

自2008年6月27日至12月31日止期間及2009年度，貴行分別提取盈餘公積約人民幣0.70億元及人民幣1.94億元。

36. 一般準備及法定準備金

貴行須按財政部頒佈的財金[2005]49號《金融企業呆賬準備提取管理辦法》和財金[2007]23號《金融企業財務規則—實施指南》的規定，在提取單項和組合資產減值損失的基礎上，於權益內設立一般準備及法定準備金用以彌補銀行尚未識別的潛在資產減值損失。一般準備金應不低於這些政策界定的風險資產總額的1%。

37. 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括原到期日在三個月以內的以下餘額：

| | 貴行 | | 貴集團 |
|---------------------|------------|------------|------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 現金 | 1,568,543 | 2,025,691 | 2,024,680 |
| 存放中央銀行款項 | 3,359,057 | 5,378,319 | 3,642,552 |
| 原始期限在三個月以內的 | | | |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 4,478,180 | 8,901,739 | 4,661,699 |
| 原始期限在三個月以內的買入返售 | | | |
| 金融資產 | 19,291,153 | 12,417,196 | 27,284,402 |
| 合計 | 28,696,933 | 28,722,945 | 37,613,333 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

38. 收購業務

如附註I所述，貴行於2008年6月27日收購重慶市農村信用聯社及重慶市39家農村信用聯合社的所有資產及負債。對價由貴行發行1,639,930,000股每股面值人民幣1元的普通股償付。因收購產生的商譽金額約為人民幣4.40億元。

收購所得淨資產及商譽如下：

| | 合併前 被收購方 賬面值 | 附註 | 公允價值調整 | 公允價值 |
|-------------------------------|--------------------|-----|------------------|-------------------|
| 現金及存放中央銀行款項 | 22,079,546 | | — | 22,079,546 |
| 存放同業 | 5,624,874 | | — | 5,624,874 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 830,820 | | — | 830,820 |
| 買入返售金融資產 | 12,143,964 | | — | 12,143,964 |
| 客戶貸款及墊款 | 64,984,323 | | — | 64,984,323 |
| 可供出售金融資產 | 2,078,124 | | — | 2,078,124 |
| 持有至到期投資 | 20,561,275 | | (1,242,984) | 19,318,291 |
| 應收款項類投資 | 6,972,426 | | (16,006) | 6,956,420 |
| 物業和設備 | 1,824,605 | | 282,316 | 2,106,921 |
| 遞延所得稅資產 | — | | 1,747,096 | 1,747,096 |
| 其他資產 | 1,785,828 | (1) | 575,527 | 2,361,355 |
| 同業存款 | (70,546) | | — | (70,546) |
| 賣出回購金融資產款項 | (22,216,968) | | — | (22,216,968) |
| 客戶存款 | (106,942,352) | | — | (106,942,352) |
| 應付職工薪酬 | (1,368,716) | | — | (1,368,716) |
| 其他負債 | (7,355,351) | | — | (7,355,351) |
| | <u>931,852</u> | | <u>1,345,949</u> | <u>2,277,801</u> |
| 商譽 | | (2) | | 440,129 |
| 為企業合併而支付的實際對價 .. | | | | <u>2,717,930</u> |
| 總對價償付方式： | | | | |
| 已發行股份的公允價值 | | | | <u>2,717,930</u> |
| 收購業務的現金流入淨額： | | | | |
| 現金及現金等價物 | | (3) | | <u>10,770,899</u> |

(1) 其他資產的公允價值調整包括客戶關係人民幣43,500,000元及核心存款人民幣102,600,000元，預計可使用年限為3年。

(2) 包括與預計協同效應、收入增長及未來市場發展等利益相關的金額。由於此類利益不符合無形資產可辨認性的確認標準。因此不將這些利益與商譽分開確認。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

38. 收購業務(續)

預計本次收購產生的商譽不可用於扣除於納稅抵扣稅項。

(3) 現金和現金等價物包括原到期日在三個月以內的以下餘額：

| | 截至2008年 6月27日止 |
|---------------------------|-------------------|
| 現金 | 1,478,249 |
| 存放中央銀行款項 | 3,124,165 |
| 原始期限在三個月以內的存放同業款項 | 4,979,982 |
| 原始期限在三個月以內的買入返售金融資產 | 1,188,503 |
| 合計 | <u>10,770,899</u> |

貴集團於2008年6月27日至2008年12月31日止期間的所有收入、利潤及現金流量均由所收購業務貢獻。

39. 非現金交易

39家農村信用聯合社已於 貴行註冊成立之前收取 貴行發起人的股份認購款項。

40. 分部分析

營運分部根據有關 貴行及貴集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。 貴行在中國重慶市經營，所有客戶及非流動資產位於中國重慶市。 貴集團主要營運決策者根據業務活動審查財務信息，以便分配資源及評估表現。

根據中國企業適用的會計準則及財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照 貴集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製財務信息的政策之間並無重大差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為「分部間利息收入／支出」。從第三方取得的利息收入和支出定義為「外部利息收入／支出」。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

40. 分部分析(續)

由於與任何單一外部客戶進行的交易產生的收益並不等於或超過 貴集團收益的10%，故此 貴集團並無主要客戶。

分部收入、營運業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理基準分配的項目。

營運分部

貴集團為顧客提供多元化的銀行及相關金融服務。 貴集團向客戶提供的產品和服務劃分為三個營運分部，具體列示如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動及其他各類公司中介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中介服務。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註 (續)

40. 分部分析 (續)

營運分部 (續)

資金運營業務

貴集團的資金運營業務為其本身或代表客戶進行債務工具投資，以及提供貨幣市場交易或回購交易。

貴行

2008年6月27日至2008年12月31日期間

| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金 運營業務 | 分部合計 | 未分配 | 合計 |
|-----------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| 外部利息收入 | 1,797,980 | 1,447,679 | 1,707,599 | 4,953,258 | — | 4,953,258 |
| 外部利息支出 | (81,992) | (1,370,929) | (590,052) | (2,042,973) | — | (2,042,973) |
| 分部間利息 (支出) / 收入 | (361,564) | 1,026,651 | (665,087) | — | — | — |
| 利息淨收入 | 1,354,424 | 1,103,401 | 452,460 | 2,910,285 | — | 2,910,285 |
| 手續費及佣金收入 | 9,558 | 20,249 | 26,813 | 56,620 | — | 56,620 |
| 手續費及佣金支出 | (1,243) | (2,639) | (3,731) | (7,613) | — | (7,613) |
| 手續費及佣金淨收入 | 8,315 | 17,610 | 23,082 | 49,007 | — | 49,007 |
| 其他業務淨收入 | — | — | 1,045 | 1,045 | 24,258 | 25,303 |
| 營業收入 | 1,362,739 | 1,121,011 | 476,587 | 2,960,337 | 24,258 | 2,984,595 |
| 營業支出 | (750,711) | (766,078) | (102,334) | (1,619,123) | (24,350) | (1,643,473) |
| 資產減值 (損失) / 轉回 | 83,888 | (214,266) | — | (130,378) | — | (130,378) |
| 出售可供出售金融資產淨收益 | — | — | 726 | 726 | — | 726 |
| 稅前利潤 | 695,916 | 140,667 | 374,979 | 1,211,562 | (92) | 1,211,470 |
| 所得稅費用 | | | | | | (534,073) |
| 期間利潤 | | | | | | 677,397 |
| 於2008年12月31日 | | | | | | |
| 分部資產 | 37,273,271 | 23,117,171 | 102,418,568 | 162,809,010 | 4,459,095 | 167,268,105 |
| 分部負債 | 21,234,752 | 100,664,205 | 37,456,012 | 159,354,969 | 21,325 | 159,376,294 |
| 補充信息 | | | | | | |
| 信貸承諾 | 734,965 | — | — | 734,965 | — | 734,965 |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷 | 107,585 | 113,823 | 4,718 | 226,126 | — | 226,126 |
| 資本支出 | 83,599 | 88,805 | 3,629 | 176,033 | — | 176,033 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註 (續)

40. 分部分析 (續)

營運分部 (續)

貴行

截至2009年12月31日止年度

| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金 運營業務 | 分部合計 | 未分配 | 合計 |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| 外部利息收入 | 3,331,427 | 2,219,908 | 3,151,594 | 8,702,929 | — | 8,702,929 |
| 外部利息支出 | (201,002) | (2,327,511) | (699,961) | (3,228,474) | — | (3,228,474) |
| 分部間利息 (支出) / 收入 | (840,818) | 1,999,159 | (1,158,341) | — | — | — |
| 利息 (淨支出) / 收入 | 2,289,607 | 1,891,556 | 1,293,292 | 5,474,455 | — | 5,474,455 |
| 手續費及佣金收入 | 35,720 | 55,068 | 58,045 | 148,833 | — | 148,833 |
| 手續費及佣金支出 | (2,901) | (4,473) | (4,716) | (12,090) | — | (12,090) |
| 手續費及佣金淨收入 | 32,819 | 50,595 | 53,329 | 136,743 | — | 136,743 |
| 交易淨收益 | — | — | 8,321 | 8,321 | — | 8,321 |
| 其他業務淨收入 | — | — | 4,918 | 4,918 | 52,348 | 57,266 |
| 營業收入 | 2,322,426 | 1,942,151 | 1,359,860 | 5,624,437 | 52,348 | 5,676,785 |
| 營業支出 | (1,630,772) | (1,275,252) | (235,948) | (3,141,972) | (48,700) | (3,190,672) |
| 資產減值 (損失) / 轉回 | 122,421 | (245,392) | — | (122,971) | — | (122,971) |
| 出售可供出售金融資產淨收益 | — | — | 121,402 | 121,402 | — | 121,402 |
| 稅前利潤 | 814,075 | 421,507 | 1,245,314 | 2,480,896 | 3,648 | 2,484,544 |
| 所得稅費用 | — | — | — | — | — | (596,215) |
| 年度利潤 | — | — | — | — | — | 1,888,329 |
| 於2009年12月31日 | | | | | | |
| 分部資產 | 57,441,509 | 25,932,661 | 113,575,964 | 196,950,134 | 4,410,608 | 201,360,742 |
| 分部負債 | 38,319,061 | 120,017,837 | 33,286,817 | 191,623,715 | 259,677 | 191,883,392 |
| 補充信息 | | | | | | |
| 信貸承諾 | 2,983,976 | — | — | 2,983,976 | — | 2,983,976 |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷 | 178,926 | 141,778 | 10,286 | 330,990 | — | 330,990 |
| 資本支出 | 256,190 | 203,031 | 14,723 | 473,944 | — | 473,944 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註 (續)

40. 分部分析 (續)

營運分部 (續)

貴行

截至2009年6月30日止年度六個月 (未經審計)

| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金 運營業務 | 分部合計 | 未分配 | 合計 |
|-------------------------|------------|-------------|------------|-------------|----------|-------------|
| 外部利息收入 | 1,622,280 | 1,028,856 | 1,355,537 | 4,006,673 | — | 4,006,673 |
| 外部利息支出 | (84,442) | (1,245,943) | (329,245) | (1,659,630) | — | (1,659,630) |
| 分部間利息 (支出) / 收入 | (197,105) | 909,897 | (712,792) | — | — | — |
| 淨利息收入 | 1,340,733 | 692,810 | 313,500 | 2,347,043 | — | 2,347,043 |
| 手續費及佣金收入 | 14,634 | 21,402 | 24,439 | 60,475 | — | 60,475 |
| 手續費及佣金支出 | (1,624) | (2,376) | (2,712) | (6,712) | — | (6,712) |
| 手續費及佣金淨收入 | 13,010 | 19,026 | 21,727 | 53,763 | — | 53,763 |
| 交易淨收益 | — | — | 2,151 | 2,151 | — | 2,151 |
| 其他業務淨收入 | — | — | — | — | 11,956 | 11,956 |
| 營業收入 | 1,353,743 | 711,836 | 337,378 | 2,402,957 | 11,956 | 2,414,913 |
| 營業支出 | (597,666) | (462,072) | (119,427) | (1,179,165) | (24,350) | (1,203,515) |
| 資產減值損失 (減值損失) 的轉回 | 12,539 | (124,246) | — | (111,707) | — | (111,707) |
| 出售可供出售金融資產淨收益 | — | — | 100,842 | 100,842 | — | 100,842 |
| 稅前利潤 虧損 | 768,616 | 125,518 | 318,793 | 1,121,927 | (12,394) | 1,200,533 |
| 所得稅費用 | — | — | — | — | — | (280,019) |
| 期間利潤 | — | — | — | — | — | 920,514 |
| 於2009年6月30日 | | | | | | |
| 補充信息 | | | | | | |
| 信貸承諾 | 2,491,048 | — | — | 2,491,048 | — | 2,491,048 |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷 | 93,953 | 74,453 | 9,484 | 177,890 | — | 177,890 |
| 資本性支出 | 80,950 | 64,149 | 8,172 | 153,271 | — | 153,271 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註 (續)

40. 分部分析 (續)

營運分部 (續)

貴集團

截至2010年6月30日止六個月

| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金 運營業務 | 分部合計 | 未分配 | 合計 |
|-----------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| 外部利息收入 | 2,060,545 | 1,117,161 | 2,060,622 | 5,238,328 | — | 5,238,328 |
| 外部利息支出 | (144,895) | (1,109,168) | (544,365) | (1,798,428) | — | (1,798,428) |
| 分部間利息 (支出) / 收入 | (389,418) | 1,068,620 | (679,202) | — | — | — |
| 淨利息收入 | 1,526,232 | 1,076,613 | 837,055 | 3,439,900 | — | 3,439,900 |
| 手續費及佣金收入 | 31,651 | 43,064 | 54,457 | 129,172 | — | 129,172 |
| 手續費及佣金支出 | (1,483) | (2,017) | (2,550) | (6,050) | — | (6,050) |
| 手續費及佣金淨收入 | 30,168 | 41,047 | 51,907 | 123,122 | — | 123,122 |
| 交易淨收益 | — | — | 12,670 | 12,670 | — | 12,670 |
| 其他業務淨 (虧損) 收入 | — | — | (57) | (57) | 21,658 | 21,601 |
| 營業收入 | 1,556,400 | 1,117,660 | 901,575 | 3,575,635 | 21,658 | 3,597,293 |
| 營業支出 | (874,313) | (591,415) | (160,236) | (1,625,964) | (24,350) | (1,650,314) |
| 資產回撥收益 | 85,591 | 56,492 | — | 142,083 | — | 142,083 |
| 出售可供出售金融資產淨收益 | — | — | 105,385 | 105,385 | 2,635 | 108,020 |
| 稅前利潤 / (虧損) | 767,678 | 582,737 | 846,724 | 2,197,139 | (57) | 2,197,082 |
| 所得稅費用 | — | — | — | — | — | (536,637) |
| 期間利潤 | — | — | — | — | — | 1,660,445 |
| 於2010年6月30日 | | | | | | |
| 分部資產 | 75,158,261 | 32,554,904 | 149,724,866 | 257,438,031 | 4,177,058 | 261,615,089 |
| 分部負債 | 52,197,703 | 137,110,926 | 59,185,876 | 248,494,505 | 435,993 | 248,930,498 |
| 補充信息 | | | | | | |
| 信貸承諾 | 4,512,071 | — | — | 4,512,071 | — | 4,512,071 |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷 | 101,431 | 70,336 | 7,629 | 179,396 | — | 179,396 |
| 資本性支出 | 134,161 | 93,031 | 10,091 | 237,283 | — | 237,283 |

未分配資產主要包括 貴集團總部的物業及設備。未分配負債主要包括應交税金及股息。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

41. 關聯方交易

(a) 貴行及 貴集團的關聯方

貴行管理層認為下列股東為 貴集團的關聯方：

| 股東名稱 | 持有股份比例 | |
|-----------------------|------------------------------|-----------------------|
| | 截至 2008年及2009年 12月31日止 | 截至 2010年 6月30日止 |
| 重慶渝富 | 10.00% | 10.00% |
| 重慶市城市建設投資公司 | — | 9.56% |
| 隆鑫控股有限公司 | 9.50% | 8.14% |
| 重慶交通旅遊投資集團有限公司 | — | 6.73% |
| 北京九鼎房地產開發有限責任公司 | 5.00% | — |

多個實體受 貴集團主要管理人員重大影響，被視為 貴集團的關聯方(「其他關聯方」)。

(b) 關聯方交易

與 貴行股東進行的交易乃於日常業務過程中，以一般交易價格為定價基礎，按一般商業條款進行。

於該等期間／年度， 貴行及 貴集團與關聯方訂立以下重大交易：

| | 利息收入 | | | | 利息支出 | | | |
|-------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 貴行 | | 貴集團 | | 貴行 | | 貴集團 | |
| | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 | 截至 2010年 6月30日 止六個月 | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至 2009年 6月30日 止六個月 | 截至 2010年 6月30日 止六個月 |
| | | | (未經審核) | | | (未經審核) | | |
| 貴行股東 | 56,941 | 101,183 | 68,426 | 59,266 | 16 | 444 | 197 | 5,604 |
| 其他關聯方 | 61,518 | 114,782 | 54,865 | 33,577 | 1,081 | 2,022 | 648 | 721 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

41. 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

於各報告期末，貴行及貴集團與關聯方有以下重大未償還結餘：

| | 發放給關聯方的貸款及墊款 | | | 來自關聯方的客戶存款 | | |
|-------------|--------------|-----------|-----------|------------|---------|----------|
| | 貴行 | | 貴集團及貴行 | 貴行 | | 貴集團及貴行 |
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 貴行股東 | 2,311,500 | 1,250,000 | 2,880,000 | 5,315 | 3,461 | 62,616 |
| 其他關聯方 | 1,830,930 | 1,190,000 | 1,120,000 | 220,566 | 229,275 | 357,971 |
| | 應收關聯方利息 | | | 應付關聯方利息 | | |
| | 貴行 | | 貴集團及貴行 | 貴行 | | 貴集團及貴行 |
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 貴行股東 | 57,011 | 132,134 | 138,894 | 2 | 1 | 5,506 |
| 其他關聯方 | 8,344 | 2,369 | 2,106 | 887 | 1,433 | 1,776 |
| | 應收關聯方補助款 | | | 應付關聯方債務證券 | | |
| | 貴行 | | 貴集團及貴行 | 貴行 | | 貴集團及貴行 |
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 貴行股東 | 260,139 | 237,735 | 237,735 | — | 200,000 | 200,000 |
| | 發放給關聯方的承兌匯票 | | | | | |
| | 貴行 | | | 貴集團及貴行 | | |
| | 截至12月31日止 | | | 截至6月30日止 | | |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | | | |
| 其他關聯方 | — | | | 500 | 126,160 | |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

41. 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易(續)

貴行持有的分類為應收款項類投資的其他金融機構發行的債務工具中部分債務工具的資金用於為發行方的投資項目提供融資且 貴行一名股東對上述投資項目擁有於日後以預定價格進行收購的選擇權。截至2008年12月31日，2009年12月31日及2010年6月30日，此類應收款項類投資的餘額分別為人民幣47.08億元、人民幣46.65億元及人民幣10億元。

貴集團向關聯方包括(貴集團員工)提供的信貸產品為在日常業務過程中發放，並按與具類似資信狀況的獨立第三方進行可比交易時相近的條款提供。

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指在 貴行或 貴集團內有權利並負責計劃、指揮和控制 貴行或 貴集團活動的人員。

相關期間董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

| | 貴行 | | 貴集團 | |
|---------------|--|--------------------------|--|--------------------------|
| | 2008年 6月27日至 2008年 12月31日 期間 | 截至2009年 12月31日 止年度 | 截至2009年 6月30日 止六個月 (未經審核) | 截至2010年 6月30日 止六個月 |
| 基本工資及津貼 | 352 | 1,311 | 723 | 541 |
| 獎金 | 2,081 | 5,759 | 1,605 | 2,043 |
| 退休計劃供款 | 202 | 495 | 251 | 244 |
| 袍金 | 288 | 575 | — | — |
| 合計 | 2,923 | 8,140 | 2,579 | 2,828 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

42. 政府補助

| | | 貴行 | | 貴集團 | |
|--------------|-----|--|------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | 2008年 6月27日 至2008年 12月31日 期間 | 截至 2009年 12月31日 止年度 | 截至6月30日 止六個月 2009年 (未經審核) | 截至6月30日 止六個月 2010年 |
| 與下列各項相關的 | | | | | |
| 政府補助收入： | | | | | |
| 應折舊資產 | (1) | — | 20,000 | — | — |
| 其他補助收入 | (2) | 8,930 | 3,320 | 780 | 100 |
| 合計 | | 8,930 | 23,320 | 780 | 100 |

- (1) 貴集團獲得重慶市政府提供政府補助人民幣0.2億元(附註V.32)，用作其修建總行大樓的費用。政府補助確認為遞延收益(計入其他負債)，將於總行大樓建成後按其可用年期轉撥至損益。
- (2) 縣域的若干農村信用合作社獲得向縣域發放貸款相關的營業稅退稅，以扶持它們在縣域的服務發展。該利益乃於 貴行於2008年6月27日收購業務時轉讓予 貴集團。

於2009年，貴集團自財政部、重慶市政府辦公室及重慶市對外貿易經濟委員會獲得政府補助人民幣3百萬元，該金額根據2009年向中小企業發放的新增營運資金貸款釐定。該等款項乃確認為其他業務收入。

43. 或有債務及承諾

(a) 法律訴訟

貴集團因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2008年12月31日，2009年12月31日及2010年6月30日， 貴集團根據法院判決或法律顧問的建議作出人民幣12百萬元、人民幣12百萬元及人民幣9百萬元的撥備。根據法律意見， 貴行董事認為該等訴訟的最終結果不會對 貴集團的財務狀況或營運造成重大影響。內部或外聘法律顧問建議的訴訟虧損準備於附註V.32.(3)「預計負債」披露。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

43. 或有債務及承諾(續)

(b) 資本承諾

| | 貴行 | | 貴集團 |
|-----------------|-----------|---------|----------|
| | 截至12月31日止 | | 及 貴行 |
| | 2008年 | 2009年 | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 已簽訂但未履行合同 | 22,165 | 120,235 | 130,661 |
| 已批准但未簽訂合同 | 419,737 | 475,561 | 294,694 |
| 合計 | 441,902 | 595,796 | 425,355 |

(c) 信貸承諾

| | 貴行 | | 貴集團 |
|--------------|-----------|-----------|-----------|
| | 截至12月31日止 | | 及 貴行 |
| | 2008年 | 2009年 | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 開出保函 | — | 7,365 | 35,697 |
| 銀行承兌匯票 | 734,965 | 2,976,611 | 4,476,374 |
| 合計 | 734,965 | 2,983,976 | 4,512,071 |

(d) 經營租賃承諾

於各報告期末，貴集團作為承租人有如下固定租期及租金的不可撤銷經營租賃承擔：

| | 貴行 | | 貴集團 |
|------------|-----------|--------|----------|
| | 截至12月31日止 | | 及 貴行 |
| | 2008年 | 2009年 | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 一年以內 | 8,621 | 10,359 | 10,939 |
| 一到二年 | 6,897 | 8,669 | 7,100 |
| 二到三年 | 5,882 | 7,277 | 4,824 |
| 三年以上 | 12,819 | 12,583 | 13,130 |
| 合計 | 34,219 | 38,888 | 35,993 |

該租賃經協商租期為1至14年。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------|---|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------|---|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

43. 或有負債及承擔(續)

(e) 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

| | 貴行 | | 貴集團 及 貴行 |
|------------|-----------|---------|-------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 信貸承諾 | 131,843 | 555,882 | 227,568 |

按信用風險加權金額計算的信貸承諾是根據中國銀監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

(f) 擔保物

作為擔保物的資產

貴集團根據回購協議作為抵質押品抵押的資產賬面值如下：

| | 貴行 | | 貴集團 及 貴行 |
|----------|------------|------------|-------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 附註 | | | |
| 債券 | 22,495,969 | 10,433,303 | 30,615,186 |
| 票據 | 11,412,465 | 15,797,143 | 13,537,387 |
| 合計 | 33,908,434 | 26,230,446 | 44,152,573 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 財務信息附註(續)

43. 或有負債及承擔(續)

(f) 擔保物(續)

作為擔保物的資產(續)

於2008年12月31日及2009年12月31日，貴行根據回購協議持有的證券分別為人民幣339.08億元及人民幣262.30億元(附註V.27)；於2010年6月30日，本行根據回購協議持有的證券達人民幣441.53億元(附註V.27)。所有該等協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

收到的擔保物

根據買入返售協議購入的票據及其他證書時作為抵質押品收取的票據及其他證書轉售或重新抵押。貴行接納的抵質押品公允價值分別於2008年12月31日及2009年12月31日分別為人民幣300.34億元及人民幣111.68億元；貴行及貴集團於2010年6月30日並無接納任何抵質押品。上述抵質押品中，貴行出售或重新抵押的若干抵質押品於2008年12月31日及2009年12月31日的公允價值分別為人民幣121.21億元。

VI. 金融風險管理

1. 概述

貴行及貴集團主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

貴行及貴集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控和報告風險情況。貴行及貴集團還定期復核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

金融工具的詳情於各附註內披露。與該等金融工具相關的風險包括市場風險(利率風險及其他價格風險)、信用風險及流動資金風險。相關如何轉移該等風險的政策載於下文。貴行及貴集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B

2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

2. 風險管理框架

貴行董事會下設風險管理委員會。風險管理委員會負責制定 貴行及 貴集團的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、市場風險、流動資金風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受及管理能力，就 貴行及 貴集團的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略， 貴行及 貴集團的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控 貴行及 貴集團金融工具造成的風險。

3. 信用風險

3.1 信用風險管理

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。 貴行及 貴集團面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款及墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

貴行及 貴集團對包括授信調查和申報、授信額度審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節全流程實行規範化信貸管理，通過嚴格規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵質押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸管理系統升級改造等方法以提升 貴行及 貴集團的信用風險管理水平。

除信貸資產和存放同業款項會給 貴集團帶來信用風險外，對於資金業務， 貴集團通過參考可用的外部信貸評級信息等方法選擇信用水平可接受的同業對其信用風險進行管理。此外， 貴行及 貴集團為客戶提供金融擔保業務，存在客戶違反合約條款而需 貴行及 貴集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款及墊款相近的風險，因此 貴集團對此類交易採用同等風險管理程序及政策。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.2 減值評估

減值評估的主要因素

貴行及 貴集團一般根據中國銀監會《貸款風險分類指導原則》要求，計量並管理信貸資產的質量。《貸款風險分類指導原則》要求 貴集團將貸款劃分為以下五類：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。對於貸款減值的主要考慮為償還的可能性和貸款本息的可回收性，主要評估因素包括：借款人還款能力、信貸記錄、還款意願、貸款項目盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。 貴集團通過組合評估或個別評估的方式來計提貸款減值準備。

貴行及 貴集團根據附註III所載的會計政策評估客戶貸款及墊款於報告期末的減值。此外，基於客戶貸款及向客戶墊款於報告期末的合約金額所作分析乃由內部提供予管理層，以評估金融風險。因此，已根據該等工具(尤其是客戶貸款及墊款)的原合約金額編製有關金融風險管理的若干量化披露。

貴行及 貴集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

- 正常：借款人能夠履行貸款條款，沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注：儘管借款人目前有能力償還貸款，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級：借款人的還貸能力出現明顯問題，無法完全依靠其正常營業收入償還貸款本息，即使執行擔保或抵押，也可能會造成一定損失。
- 可疑：借款人無法足額償還信貸資產本息，即使執行擔保或抵押，也肯定要造成較大損失。
- 損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

貴行及 貴集團估計金融資產減值損失時的會計政策載於附註III.9(1)「金融資產的減值」。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.3 不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何所持抵質押品或其他信貸增級措施時，最大信用風險敞口反映了 貴行及 貴集團於報告期末信用風險敞口的最壞情況。於報告期末最大信用風險體現在財務狀況表中確認的各項金融資產賬面價值和附註V.43「或有債務及承諾」中披露的信貸承諾。

最大信用風險敞口列報如下：

| | 貴行 | | 貴集團 | |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 存放中央銀行款項 | 17,484,867 | 25,390,243 | 30,815,980 | 30,819,351 |
| 存放同業款項 | 5,355,150 | 10,154,410 | 7,649,457 | 7,651,314 |
| 為交易而持有的金融資產 | — | — | 3,534,978 | 3,534,978 |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 損益的金融資產 | 2,714,577 | 6,548,592 | 17,729,041 | 17,729,041 |
| 買入返售金融資產 | 29,941,284 | 13,374,196 | 33,499,744 | 33,499,744 |
| 客戶的貸款及墊款 | 72,213,816 | 96,815,703 | 109,352,371 | 109,416,063 |
| 可供出售金融資產 | 2,511,612 | 1,154,653 | 855,899 | 855,899 |
| 持至到期投資 | 21,128,843 | 24,207,259 | 26,549,918 | 26,549,918 |
| 應收款項類投資 | 7,829,050 | 15,274,116 | 23,219,676 | 23,219,676 |
| 其他金融資產 | 1,322,840 | 1,276,163 | 1,584,324 | 1,584,688 |
| 小計 | 160,502,039 | 194,195,335 | 254,791,388 | 254,860,672 |
| 資產負債表外項目 | | | | |
| 保函 | — | 7,365 | 35,697 | 35,697 |
| 銀行承兌匯票 | 734,965 | 2,976,611 | 4,476,374 | 4,476,374 |
| 合計 | 161,237,004 | 197,179,311 | 259,303,459 | 259,372,743 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.3 不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

貴行及 貴集團採取特定政策和信貸增級措施來轉移信用風險至可接受水平。其中，最常用的方法包括要求提供抵質押品及擔保。 貴行及 貴集團可接受的擔保物金額及類型是基於對借款人的信用風險評估決定的。對於具體類型的擔保物的認可度和評估參數， 貴集團制定了相關指引。

抵質押品主要包括以下幾種類型：

- 個人住房按揭貸款通常以住房作為抵質押品；
- 其他個人貸款及公司貸款及墊款，通常以土地和物業及借款人的其他資產作為抵質押品；及
- 買入返售交易的抵質押品主要包括債券、票據或客戶貸款及墊款。

貴行及 貴集團會定期監察抵質押品的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加抵質押品。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理 (續)

3. 信用風險 (續)

3.4 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款合約金額按行業或用途分析如下：

| | 貴行 | | | | | | 貴集團 | |
|----------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 截至12月31日止 | | | | 截至6月30日止 | | 截至6月30日止 | |
| | 2008年 | | 2009年 | | 2010年 | | 2010年 | |
| | 金額 | 佔總額百分比 | 金額 | 佔總額百分比 | 金額 | 佔總額百分比 | 金額 | 佔總額百分比 |
| 公司貸款及墊款 | | | | | | | | |
| 電力、燃氣及水的 | | | | | | | | |
| 生產及供應業 | 2,648,639 | 5.06 | 4,962,980 | 6.72 | 4,524,859 | 5.59 | 4,524,859 | 5.59 |
| 房地產業 | 12,279,272 | 23.47 | 14,159,567 | 19.21 | 15,889,670 | 19.64 | 15,889,670 | 19.64 |
| 建築業 | 1,759,514 | 3.36 | 3,034,916 | 4.12 | 5,318,334 | 6.57 | 5,318,334 | 6.57 |
| 與財務及金融有關 | 13,542,291 | 25.88 | 14,595,063 | 19.80 | 3,110,574 | 3.84 | 3,110,574 | 3.84 |
| 零售及批發 | 2,246,924 | 4.29 | 3,052,259 | 4.14 | 4,580,307 | 5.66 | 4,580,307 | 5.66 |
| 水利、環境和公共 | | | | | | | | |
| 設施管理業 | 633,255 | 1.21 | 4,161,840 | 5.65 | 8,823,920 | 10.91 | 8,823,920 | 10.91 |
| 製造業 | 10,690,365 | 20.43 | 18,145,989 | 24.62 | 21,921,621 | 27.10 | 21,921,621 | 27.10 |
| 租賃及商務服務業 | 3,787,951 | 7.24 | 4,021,521 | 5.46 | 2,015,104 | 2.49 | 2,015,104 | 2.49 |
| 交通運輸、倉儲庫 | | | | | | | | |
| 和郵政業 | 1,699,142 | 3.25 | 2,132,841 | 2.89 | 4,236,673 | 5.24 | 4,236,673 | 5.24 |
| 教育業 | 848,384 | 1.62 | 2,247,354 | 3.05 | 2,627,262 | 3.25 | 2,627,262 | 3.25 |
| 其他行業 | 2,187,023 | 4.19 | 3,203,273 | 4.34 | 7,863,781 | 9.71 | 7,863,781 | 9.71 |
| 小計 | 52,322,760 | 100.00 | 73,717,603 | 100.00 | 80,912,105 | 100.00 | 80,912,105 | 100.00 |
| 個人貸款及墊款 | | | | | | | | |
| 按揭 | 8,622,302 | 33.77 | 12,333,644 | 43.89 | 16,939,756 | 50.52 | 16,939,756 | 50.41 |
| 個人經營及就業 | | | | | | | | |
| 再就業貸款 | 8,804,861 | 34.49 | 8,717,761 | 31.02 | 8,835,479 | 26.35 | 8,902,069 | 26.50 |
| 農戶貸款 | 5,783,688 | 22.65 | 4,321,722 | 15.38 | 3,824,289 | 11.40 | 3,824,289 | 11.38 |
| 其他 | 2,320,940 | 9.09 | 2,730,359 | 9.71 | 3,935,065 | 11.73 | 3,935,065 | 11.71 |
| 小計 | 25,531,791 | 100.00 | 28,103,486 | 100.00 | 33,534,589 | 100.00 | 33,601,179 | 100.00 |
| 客戶貸款及墊款 | | | | | | | | |
| 合約金額 | 77,854,551 | | 101,821,089 | | 114,446,694 | | 114,513,284 | |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款合約金額按合同到期日及擔保方式分佈情況如下：

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | | |
|----------------|----------------|------------|------------|------------|
| | 1年以內 | 1到5年 | 5年以上 | 合計 |
| 無抵押貸款 | 3,103,474 | 4,157,623 | 78,173 | 7,339,270 |
| 有擔保貸款 | 3,282,252 | 5,599,743 | 1,439,131 | 10,321,126 |
| 附抵質押品和其他 | | | | |
| 有抵押貸款 | | | | |
| — 物業和其他 | | | | |
| 不動產抵押 | | | | |
| 的貸款 | 7,046,532 | 26,377,055 | 8,742,572 | 42,166,159 |
| — 其他抵押資產 | 14,376,643 | 3,076,317 | 575,036 | 18,027,996 |
| 合計 | 27,808,901 | 39,210,738 | 10,834,912 | 77,854,551 |

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | | |
|----------------|----------------|------------|------------|-------------|
| | 1年以內 | 1到5年 | 5年以上 | 合計 |
| 無抵押貸款 | 5,697,623 | 6,050,014 | 1,724,230 | 13,471,867 |
| 有擔保貸款 | 4,960,379 | 7,152,833 | 2,530,432 | 14,643,644 |
| 附抵質押品和其他 | | | | |
| 有抵押貸款 | | | | |
| — 物業和其他 | | | | |
| 不動產抵押 | | | | |
| 的貸款 | 7,443,890 | 29,174,034 | 13,658,074 | 50,275,998 |
| — 其他抵押資產 | 16,706,593 | 5,077,362 | 1,645,625 | 23,429,580 |
| 合計 | 34,808,485 | 47,454,243 | 19,558,361 | 101,821,089 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理 (續)

3. 信用風險 (續)

3.4 客戶貸款及墊款 (續)

(2) 客戶貸款及墊款合約金額按合同到期日及擔保方式分佈情況如下：(續)

貴行

| | 截至2010年6月30日止 | | | |
|----------------|---------------|------------|------------|-------------|
| | 1年以內 | 1到5年 | 5年以上 | 合計 |
| 無抵押貸款 | 2,252,899 | 8,423,019 | 5,622,847 | 16,298,765 |
| 有擔保貸款 | 5,620,456 | 12,382,379 | 4,102,992 | 22,105,827 |
| 附抵質押品和其他 | | | | |
| 有抵押貸款 | | | | |
| — 物業和其他 | | | | |
| 不動產抵押 | | | | |
| 的貸款 | 7,334,508 | 34,303,039 | 19,253,894 | 60,891,441 |
| — 其他抵押資產 | 7,224,802 | 5,207,664 | 2,718,195 | 15,150,661 |
| 合計 | 22,432,665 | 60,316,101 | 31,697,928 | 114,446,694 |

貴集團

| | 截至2010年6月30日止 | | | |
|----------------|---------------|------------|------------|-------------|
| | 1年以內 | 1到5年 | 5年以上 | 合計 |
| 無抵押貸款 | 2,252,899 | 8,423,019 | 5,622,847 | 16,298,765 |
| 有擔保貸款 | 5,665,546 | 12,382,379 | 4,102,992 | 22,150,917 |
| 附抵質押品和其他 | | | | |
| 有抵押貸款 | | | | |
| — 物業和其他 | | | | |
| 不動產抵押 | | | | |
| 的貸款 | 7,350,008 | 34,309,039 | 19,253,894 | 60,912,941 |
| — 其他抵押資產 | 7,224,802 | 5,207,664 | 2,718,195 | 15,150,661 |
| 合計 | 22,493,255 | 60,322,101 | 31,697,928 | 114,513,284 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 按合約金額計算的逾期貸款

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------|-------------|---------|-----------|
| | 最多達90天 (包括90天) | 90至 360天 | 361天 至3年 | 3年以上 | 合計 |
| 無抵押貸款 | 1,199,675 | 781,686 | 789,353 | 187,231 | 2,957,945 |
| 有擔保貸款 | 298,795 | 383,278 | 294,294 | 68,195 | 1,044,562 |
| 附抵質押品和 其他有抵押貸款 | | | | | |
| — 物業和其他 不動產抵押 的貸款 | 1,191,387 | 1,057,078 | 1,299,186 | 439,746 | 3,987,397 |
| — 其他抵押 資產 | 606,992 | 31,782 | 69,645 | 174,083 | 882,502 |
| 合計 | 3,296,849 | 2,253,824 | 2,452,478 | 869,255 | 8,872,406 |

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------|-------------|---------|-----------|
| | 最多達90天 (包括90天) | 90至 360天 | 361天 至3年 | 3年以上 | 合計 |
| 無抵押貸款 | 903,230 | 453,471 | 569,639 | 91,742 | 2,018,082 |
| 有擔保貸款 | 167,934 | 263,822 | 264,276 | 28,716 | 724,748 |
| 附抵質押品和 其他有抵押貸款 | | | | | |
| — 物業和其他 不動產抵押 的貸款 | 738,892 | 1,049,143 | 637,734 | 226,462 | 2,652,231 |
| — 其他抵押 資產 | 24,132 | 61,834 | 34,316 | 31,487 | 151,769 |
| 合計 | 1,834,188 | 1,828,270 | 1,505,965 | 378,407 | 5,546,830 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------|---|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------|---|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 按合約金額計算的逾期貸款(續)

貴集團及 貴行

| | 截至2010年6月30日止 | | | | |
|-------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 最多達90天 (包括90天) | 90至 360天 | 361天 至3年 | 3年以上 | 合計 |
| 無抵押貸款 | 447,929 | 657,535 | 653,182 | 171,127 | 1,929,773 |
| 有擔保貸款 | 133,246 | 126,746 | 334,760 | 49,518 | 644,270 |
| 附抵質押品和 其他有抵押貸款 | | | | | |
| — 物業和其他 不動產抵押 的貸款 | 877,243 | 340,695 | 906,261 | 430,772 | 2,554,971 |
| — 其他抵押 資產 | 25,875 | 45,637 | 86,875 | 22,972 | 181,359 |
| 合計 | <u>1,484,293</u> | <u>1,170,613</u> | <u>1,981,078</u> | <u>674,389</u> | <u>5,310,373</u> |

附註： 任何期間貸款本金或利息逾期1天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量

| | 貴行 | | | 貴集團 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 未逾期且未減值(i) | 67,362,478 | 95,701,696 | 108,895,621 | 108,962,211 |
| 逾期但未減值(ii) | 3,731,109 | 2,173,414 | 2,126,629 | 2,126,629 |
| 已減值(iii)..... | 6,760,964 | 3,945,979 | 3,424,444 | 3,424,444 |
| 客戶貸款及墊款合約總額 | 77,854,551 | 101,821,089 | 114,446,694 | 114,513,284 |
| 減：公允價值調整及 客戶貸款及墊款 減值損失準備 | (5,640,735) | (5,005,386) | (5,094,323) | (5,097,221) |
| 客戶貸款及墊款 | 72,213,816 | 96,815,703 | 109,352,371 | 109,416,063 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | |
|---------------|----------------|------------|------------|
| | 正常 | 關注 | 合計 |
| 公司貸款及墊款 | 31,158,332 | 16,414,683 | 47,573,015 |
| 個人貸款及墊款 | 18,693,805 | 1,095,658 | 19,789,463 |
| 合計 | 49,852,137 | 17,510,341 | 67,362,478 |

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | |
|---------------|----------------|------------|------------|
| | 正常 | 關注 | 合計 |
| 公司貸款及墊款 | 56,255,954 | 15,367,726 | 71,623,680 |
| 個人貸款及墊款 | 23,193,220 | 884,796 | 24,078,016 |
| 合計 | 79,449,174 | 16,252,522 | 95,701,696 |

貴行

| | 截至2010年6月30日止 | | |
|---------------|---------------|------------|-------------|
| | 正常 | 關注 | 合計 |
| 公司貸款及墊款 | 64,911,354 | 14,133,049 | 79,044,403 |
| 個人貸款及墊款 | 29,122,070 | 729,148 | 29,851,218 |
| 合計 | 94,033,424 | 14,862,197 | 108,895,621 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款(續)

貴集團

| | 截至2010年6月30日止 | | |
|---------------|---------------|------------|-------------|
| | 正常 | 關注 | 合計 |
| 公司貸款及墊款 | 64,911,354 | 14,133,049 | 79,044,403 |
| 個人貸款及墊款 | 29,188,660 | 729,148 | 29,917,808 |
| 合計 | 94,100,014 | 14,862,197 | 108,962,211 |

(ii) 逾期但未減值的貸款及墊款

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | | | | 抵質押品 公允價值 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------|-----------|--------------|
| | 最多達30天 (包括30天) | 30至60天 (包括60天) | 60至90天 (包括90天) | 90天以上 | 合計 | |
| 公司貸款及墊款 | 757,877 | 67,785 | 22,290 | 157,400 | 1,005,352 | 635,086 |
| 個人貸款及墊款 | 1,706,923 | 158,330 | 134,135 | 726,369 | 2,725,757 | 1,450,641 |
| 合計 | 2,464,800 | 226,115 | 156,425 | 883,769 | 3,731,109 | 2,085,727 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(ii) 逾期但未減值的貸款及墊款(續)

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | | | | 抵質押品 公允價值 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 最多達30天 (包括30天) | 30至60天 (包括60天) | 60至90天 (包括90天) | 90天以上 | 合計 | |
| 公司貸款及墊款 | 47,823 | 19,460 | 8,500 | 62,812 | 138,595 | 150,613 |
| 個人貸款及墊款 | 1,426,282 | 87,922 | 74,446 | 446,169 | 2,034,819 | 1,080,540 |
| 合計 | <u>1,474,105</u> | <u>107,382</u> | <u>82,946</u> | <u>508,981</u> | <u>2,173,414</u> | <u>1,231,153</u> |

貴集團及 貴行

| | 截至2010年6月30日止 | | | | | 抵質押品 公允價值 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 最多達30天 (包括30天) | 30至60天 (包括60天) | 60至90天 (包括90天) | 90天以上 | 合計 | |
| 公司貸款及墊款 | 155,891 | 31,800 | 43,550 | 96,375 | 327,616 | 517,688 |
| 個人貸款及墊款 | 959,005 | 117,387 | 79,511 | 643,110 | 1,799,013 | 1,270,043 |
| 合計 | <u>1,114,896</u> | <u>149,187</u> | <u>123,061</u> | <u>739,485</u> | <u>2,126,629</u> | <u>1,787,731</u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(iii) 已減值貸款及墊款

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | |
|------------|----------------|-----------|-----------|
| | 總額 | 減值撥備 | 淨值 |
| 個別評估 | 3,857,336 | 1,908,584 | 1,948,752 |
| 整體評估 | 2,903,628 | 1,975,834 | 927,794 |
| 合計 | 6,760,964 | 3,884,418 | 2,876,546 |

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | |
|------------|----------------|-----------|-----------|
| | 總額 | 減值撥備 | 淨值 |
| 個別評估 | 1,888,129 | 946,941 | 941,188 |
| 整體評估 | 2,057,850 | 1,482,692 | 575,158 |
| 合計 | 3,945,979 | 2,429,633 | 1,516,346 |

貴集團及 貴行

| | 截至2010年6月30日止 | | |
|------------|---------------|-----------|-----------|
| | 總額 | 減值撥備 | 淨值 |
| 個別評估 | 1,397,177 | 709,590 | 687,587 |
| 整體評估 | 2,027,267 | 1,507,050 | 520,217 |
| 合計 | 3,424,444 | 2,216,640 | 1,207,804 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(iii) 已減值貸款及墊款(續)

包括：

| | 貴行 | | 貴集團 及 貴行 |
|-----------------|-----------|-----------|-------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 個別評估及減值 | 3,857,336 | 1,888,129 | 1,397,177 |
| 個別評估及減值佔比 | 4.95 | 1.85 | 1.22 |
| 抵質押品公允價值 | 5,205,385 | 2,904,563 | 2,139,582 |

(5) 重組貸款及墊款

重組貸款及墊款系重新商定還款協議並延遲還款的貸款一直於持續監控之中。於2008年12月31日、2009年12月31日及2010年6月30日，貴集團重組貸款及墊款金額計算分別為人民幣7.29億元，人民幣8.49億元及人民幣7.26億元。

(6) 信用增級安排下的抵債資產

該等資產已在附註V.24中披露。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券

(1) 債券的信用質量

| | 貴行 | | 貴集團 及 貴行 |
|------------------|------------|------------|-------------|
| | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 |
| | 2008年 | 2009年 | 2010年 |
| 未逾期且未減值(i) | 34,184,082 | 47,184,620 | 71,889,512 |

(i) 未逾期且未減值債券

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | | | |
|-----------------------|--------------------------------|--------------|-------------|-------------|------------|
| | 指定通過 損益按公允價值 計算的 金融資產 | 可供出售 金融資產 | 持有至 到期投資 | 應收款項 類債券 | 合計 |
| | 政府債券及中國 人民銀行票據 | — | 90,930 | 9,909,409 | — |
| 公共機構及 准政府債券 | — | 893,204 | 4,496,103 | 46,788 | 5,436,095 |
| 金融機構債券 | — | 1,045,500 | 2,520,740 | 198,969 | 3,765,209 |
| 公司債券 | — | 481,978 | 4,202,591 | — | 4,684,569 |
| 憑證式國債 | — | — | — | 118,523 | 118,523 |
| 中國人民銀行 專項票據 | — | — | — | 117,430 | 117,430 |
| 金融機構發行的 債務工具 | 2,714,577 | — | — | 7,347,340 | 10,061,917 |
| 合計 | 2,714,577 | 2,511,612 | 21,128,843 | 7,829,050 | 34,184,082 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(1) 債券的信用質量(續)

(i) 未逾期且未減值債券(續)

貴行

截至2009年12月31日止

| | 指定通過 損益按公允價值 計算的 | | | | 合計 |
|-----------------------------|------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 金融資產 | 可供出售 金融資產 | 持有至 到期投資 | 應收款項 類債券 | |
| 政府債券及 中國人民銀行 票據 | — | — | 10,434,730 | — | 10,434,730 |
| 公共機構及 准政府債券 | — | 276,858 | 5,176,819 | 47,006 | 5,500,683 |
| 金融機構債券 | — | 101,391 | 2,929,075 | 817,578 | 3,848,044 |
| 公司債券 | — | 776,404 | 5,666,635 | — | 6,443,039 |
| 憑證式國債 | — | — | — | 875,595 | 875,595 |
| 金融機構發行 的債務工具 | 6,548,592 | — | — | 13,533,937 | 20,082,529 |
| 合計 | <u>6,548,592</u> | <u>1,154,653</u> | <u>24,207,259</u> | <u>15,274,116</u> | <u>47,184,620</u> |

貴集團及 貴行

截至2010年6月30日止

| | 指定通過 損益按公允價值 計算的 | | | | 合計 |
|-----------------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 金融資產 | 可供出售 金融資產 | 持有至 到期投資 | 應收款項 類債券 | |
| 政府債券及 中國人民 銀行票據 | 1,115,699 | — | 10,376,080 | — | 11,491,779 |
| 公共機構及 准政府債券 | 1,266,629 | — | 7,120,274 | 47,128 | 8,434,031 |
| 金融機構債券 | — | 102,032 | 2,241,328 | 818,204 | 3,161,564 |
| 公司債券 | 1,152,650 | 753,867 | 6,812,236 | — | 8,718,753 |
| 憑證式國債 | — | — | — | 1,021,486 | 1,021,486 |
| 金融機構發行 的債務工具 | 17,729,041 | — | — | 21,332,858 | 39,061,899 |
| 合計 | <u>21,264,019</u> | <u>855,899</u> | <u>26,549,918</u> | <u>23,219,676</u> | <u>71,889,512</u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(2) 下表按照債券的信用評級和信用風險列示

貴行及 貴集團依賴中國的外部信用機構所提供的信用評級對債務證券進行分類。

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | | |
|------------------------|----------------|---------|------------|------------|
| | AAA | AA | 未評級 | 合計 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | | | | |
| 金融機構發行的債務工具 | — | — | 2,714,577 | 2,714,577 |
| 小計 | — | — | 2,714,577 | 2,714,577 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| 政府債券及中國 | | | | |
| 人民銀行票據 | — | — | 90,930 | 90,930 |
| 公共機構及准政府債券 | — | — | 893,204 | 893,204 |
| 金融機構債券 | 715,892 | 329,608 | — | 1,045,500 |
| 公司債券 | 381,569 | 100,409 | — | 481,978 |
| 小計 | 1,097,461 | 430,017 | 984,134 | 2,511,612 |
| 持有至到期投資 | | | | |
| 政府債券 | — | — | 9,909,409 | 9,909,409 |
| 公共機構及准政府債券 | — | — | 4,496,103 | 4,496,103 |
| 金融機構債券 | 2,400,771 | 119,969 | — | 2,520,740 |
| 公司債券 | 3,999,827 | 202,764 | — | 4,202,591 |
| 小計 | 6,400,598 | 322,733 | 14,405,512 | 21,128,843 |
| 應收款項類債券 | | | | |
| 憑證式國債 | — | — | 118,523 | 118,523 |
| 公共機構及准政府債券 | — | — | 46,788 | 46,788 |
| 金融機構債券 | 117,799 | 81,170 | — | 198,969 |
| 中國人民銀行專項票據 | — | — | 117,430 | 117,430 |
| 金融機構發行的債務工具 | — | — | 7,347,340 | 7,347,340 |
| 小計 | 117,799 | 81,170 | 7,630,081 | 7,829,050 |
| 合計 | 7,615,858 | 833,920 | 25,734,304 | 34,184,082 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(2) 下表按照債券的信用評級和信用風險列示(續)

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | | |
|------------------------|----------------|-----------|------------|------------|
| | AAA | AA | 未評級 | 合計 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | | | | |
| 金融機構發行的債務工具 | — | — | 6,548,592 | 6,548,592 |
| 小計 | — | — | 6,548,592 | 6,548,592 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| 公共機構及准政府債券 | — | — | 276,858 | 276,858 |
| 金融機構債券 | 101,391 | — | — | 101,391 |
| 公司債券 | 272,045 | 504,359 | — | 776,404 |
| 小計 | 373,436 | 504,359 | 276,858 | 1,154,653 |
| 持有至到期投資 | | | | |
| 政府債券及中國 | | | | |
| 人民銀行票據 | — | — | 10,434,730 | 10,434,730 |
| 公共機構及准政府債券 | — | — | 5,176,819 | 5,176,819 |
| 金融機構債券 | 2,429,117 | 499,958 | — | 2,929,075 |
| 公司債券 | 5,053,233 | 613,402 | — | 5,666,635 |
| 小計 | 7,482,350 | 1,113,360 | 15,611,549 | 24,207,259 |
| 應收款項類債券 | | | | |
| 憑證式國債 | — | — | 875,595 | 875,595 |
| 公共機構及准政府債券 | — | — | 47,006 | 47,006 |
| 金融機構債券 | 236,242 | 581,336 | — | 817,578 |
| 金融機構發行的債務工具 | — | — | 13,533,937 | 13,533,937 |
| 小計 | 236,242 | 581,336 | 14,456,538 | 15,274,116 |
| 合計 | 8,092,028 | 2,199,055 | 36,893,537 | 47,184,620 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(2) 下表按照債券的信用評級和信用風險列示(續)

貴集團及貴行

| | 截至2010年6月30日止 | | | |
|-------------------|---------------|-----------|------------|------------|
| | AAA | AA | 未評級 | 合計 |
| 為交易而持有的金融資產 | | | | |
| 政府債券及中國 | | | | |
| 人民銀行票據 | — | — | 1,115,699 | 1,115,699 |
| 公共機構及准政府債券 | — | — | 1,266,629 | 1,266,629 |
| 公司債券 | 1,049,617 | 103,033 | — | 1,152,650 |
| 小計 | 1,049,617 | 103,033 | 2,382,328 | 3,534,978 |
| 指定以公允價值計量 | | | | |
| 且其變動計入損益的 | | | | |
| 金融資產金融機構 | | | | |
| 發行的債務工具 | — | — | 17,729,041 | 17,729,041 |
| 小計 | — | — | 17,729,041 | 17,729,041 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| 金融機構債券 | 102,032 | — | — | 102,032 |
| 公司債券 | 163,684 | 590,183 | — | 753,867 |
| 小計 | 265,716 | 590,183 | — | 855,899 |
| 持有至到期投資 | | | | |
| 政府債券及中國 | | | | |
| 人民銀行票據 | — | — | 10,376,080 | 10,376,080 |
| 公共機構及准政府債券 | — | — | 7,120,274 | 7,120,274 |
| 金融機構債券 | 1,741,382 | 499,946 | — | 2,241,328 |
| 公司債券 | 6,149,593 | 662,643 | — | 6,812,236 |
| 小計 | 7,890,975 | 1,162,589 | 17,496,354 | 26,549,918 |
| 應收款項類債券 | | | | |
| 憑證式國債 | — | — | 1,021,486 | 1,021,486 |
| 公共機構及准政府債券 | — | — | 47,128 | 47,128 |
| 金融機構債券 | 236,563 | 581,641 | — | 818,204 |
| 金融機構發行的債務工具 | — | — | 21,332,858 | 21,332,858 |
| 小計 | 236,563 | 581,641 | 22,401,472 | 23,219,676 |
| 合計 | 9,442,871 | 2,437,446 | 60,009,195 | 71,889,512 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

貴集團的風險管理部通過下述方法對其流動性風險進行管理：

- 根據監管規定及業務計劃，制訂相關資產及負債的目標比率；
- 保持穩定的存款基礎；及
- 預測未來現金流量和評估適當的流動資產頭寸。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(1) 金融資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於報告期末按合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債的到期日分析。

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | | | | | | 合計 |
|----------------|----------------|--------------|------------|-------------|--------------|------------|------------|-------------|
| | 逾期/ 無限期 | 即期償還 | 1個月 以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 12個月 | 1年至 5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行 | | | | | | | | |
| 款項..... | 13,941,398 | 4,936,002 | 30,000 | — | 146,010 | — | — | 19,053,410 |
| 存放同業及其他金融 | | | | | | | | |
| 機構款項..... | — | 2,497,150 | 450,000 | 1,600,000 | 808,000 | — | — | 5,355,150 |
| 指定以公允價值計量且其 | | | | | | | | |
| 變動計入損益的 | | | | | | | | |
| 金融資產..... | — | — | 664,218 | 2,050,359 | — | — | — | 2,714,577 |
| 買入返售金融資產..... | — | — | 18,403,571 | 11,133,479 | 404,234 | — | — | 29,941,284 |
| 客戶貸款及墊款..... | 4,061,033 | — | 14,709,853 | 3,626,668 | 19,259,015 | 24,397,849 | 6,159,398 | 72,213,816 |
| 可供出售金融資產..... | 162,331 | — | — | 40,124 | 311,820 | 873,103 | 1,286,565 | 2,673,943 |
| 持有至到期投資..... | — | — | — | — | — | 9,207,089 | 11,921,754 | 21,128,843 |
| 應收款項類投資..... | — | — | 310,767 | 1,067,848 | 2,079,619 | 4,125,059 | 245,757 | 7,829,050 |
| 其他金融資產..... | — | 1,062,701 | — | — | 34,177 | 129,817 | 96,145 | 1,322,840 |
| 金融資產合計..... | 18,164,762 | 8,495,853 | 34,568,409 | 19,518,478 | 23,042,875 | 38,732,917 | 19,709,619 | 162,232,913 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 同業及其他金融 | | | | | | | | |
| 機構存款..... | — | 176,814 | 500,000 | 300,000 | 1,200,000 | — | — | 2,176,814 |
| 賣出回購金融 | | | | | | | | |
| 資產款項..... | — | — | 20,073,054 | 12,219,842 | 2,476,752 | — | — | 34,769,648 |
| 客戶存款..... | — | 45,352,186 | 5,472,685 | 14,124,383 | 39,763,955 | 12,457,378 | 111,863 | 117,282,450 |
| 其他金融負債..... | — | 3,088,416 | — | — | — | — | 27,653 | 3,116,069 |
| 金融負債合計..... | — | 48,617,416 | 26,045,739 | 26,644,225 | 43,440,707 | 12,457,378 | 139,516 | 157,344,981 |
| 淨頭寸..... | 18,164,762 | (40,121,563) | 8,522,670 | (7,125,747) | (20,397,832) | 26,275,539 | 19,570,103 | 4,887,932 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(1) 金融資產和負債的剩餘到期日分析(續)

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | | | | | | 合計 |
|----------------|----------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|-------------|
| | 逾期/ 無限期 | 即期償還 | 1個月 以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 12個月 | 1年至 5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放 | | | | | | | | |
| 中央銀行款項..... | 19,992,329 | 7,423,605 | — | — | — | — | — | 27,415,934 |
| 存放同業及其他 | | | | | | | | |
| 金融機構款項..... | — | 6,380,511 | 2,500,000 | — | 1,273,899 | — | — | 10,154,410 |
| 指定以公允價值 | | | | | | | | |
| 計量且其變動 | | | | | | | | |
| 計入損益的 | | | | | | | | |
| 金融資產 | — | — | 2,019,143 | 2,174,114 | 1,855,338 | 499,997 | — | 6,548,592 |
| 買入返售金融資產 | — | — | 12,417,196 | — | 957,000 | — | — | 13,374,196 |
| 客戶貸款及墊款..... | 1,700,349 | — | 18,051,371 | 6,215,422 | 22,911,588 | 34,073,553 | 13,863,420 | 96,815,703 |
| 可供出售金融資產 | 245,753 | — | — | — | — | 182,059 | 972,594 | 1,400,406 |
| 持有至到期投資..... | — | — | 119,932 | 1,016,401 | 1,368,531 | 8,666,282 | 13,036,113 | 24,207,259 |
| 應收款項類投資..... | — | — | 299,994 | — | 7,279,249 | 6,830,290 | 864,583 | 15,274,116 |
| 其他金融資產 | — | 1,038,428 | — | — | 33,705 | 134,262 | 69,768 | 1,276,163 |
| 金融資產合計 | 21,938,431 | 14,842,544 | 35,407,636 | 9,405,937 | 35,679,310 | 50,386,443 | 28,806,478 | 196,466,779 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 同業及其他金融 | | | | | | | | |
| 機構存款 | — | 1,277,619 | — | — | 150,000 | 2,707,959 | — | 4,135,578 |
| 賣出回購金融 | | | | | | | | |
| 資產款項 | — | — | 16,427,665 | 4,919,703 | 5,158,219 | — | — | 26,505,587 |
| 客戶存款 | — | 68,307,302 | 7,464,430 | 16,378,898 | 49,715,220 | 11,750,259 | 160,294 | 153,776,403 |
| 已發行債券 | — | — | — | — | — | — | 2,300,000 | 2,300,000 |
| 其他金融負債 | — | 2,887,826 | — | — | — | — | 37,884 | 2,925,710 |
| 金融負債合計 | — | 72,472,747 | 23,892,095 | 21,298,601 | 55,023,439 | 14,458,218 | 2,498,178 | 189,643,278 |
| 淨頭寸 | 21,938,431 | (57,630,203) | 11,515,541 | (11,892,664) | (19,344,129) | 35,928,225 | 26,308,300 | 6,823,501 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(1) 金融資產和負債的剩餘到期日分析(續)

貴行

| | 截至2010年6月30日止 | | | | | | | 合計 |
|----------------|---------------|--------------|------------|-------------|--------------|------------|------------|-------------|
| | 逾期/ 無限期 | 即期償還 | 1個月 以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 12個月 | 1年至 5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放 | | | | | | | | |
| 中央銀行款項..... | 27,111,709 | 5,728,074 | - | - | - | - | - | 32,839,783 |
| 存放同業及其他 | | | | | | | | |
| 金融機構款項..... | - | 3,678,636 | 1,000,000 | - | 2,270,821 | 700,000 | - | 7,649,457 |
| 為交易而持有的 | | | | | | | | |
| 金融資產 | - | - | - | - | - | 1,104,140 | 2,430,838 | 3,534,978 |
| 指定以公允價值 | | | | | | | | |
| 計量且其變動計入 | | | | | | | | |
| 損益的金融資產 | - | - | 6,744,351 | 5,919,623 | 4,565,070 | 499,997 | - | 17,729,041 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 15,657,174 | 11,627,228 | 6,215,342 | - | - | 33,499,744 |
| 客戶貸款及墊款..... | 1,551,022 | - | 5,104,396 | 5,746,435 | 23,356,204 | 44,195,141 | 29,399,173 | 109,352,371 |
| 可供出售金融資產 | 71,661 | - | - | - | - | 245,165 | 610,734 | 927,560 |
| 持有至到期投資..... | - | - | 19,998 | 49,873 | 4,776,555 | 5,704,992 | 15,998,500 | 26,549,918 |
| 應收款項類投資..... | - | - | 720,401 | 1,784,569 | 7,257,355 | 12,592,018 | 865,333 | 23,219,676 |
| 其他金融資產 | - | 1,346,589 | - | - | 33,705 | 134,262 | 69,768 | 1,584,324 |
| 金融資產合計 | 28,734,392 | 10,753,299 | 29,246,320 | 25,127,728 | 48,475,052 | 65,175,715 | 49,374,346 | 256,886,852 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 同業及其他金融 | | | | | | | | |
| 機構存放款項..... | - | 5,703,946 | 500,000 | 2,600,000 | 2,140,262 | - | - | 10,944,208 |
| 同業拆入款項 | - | - | 857,909 | - | - | - | - | 857,909 |
| 賣出回購金融 | | | | | | | | |
| 資產款項 | - | - | 22,040,939 | 14,948,543 | 7,257,286 | - | - | 44,246,768 |
| 客戶存款 | - | 85,975,826 | 5,990,499 | 14,192,052 | 66,253,409 | 12,893,313 | 74,634 | 185,379,733 |
| 已發行債券 | - | - | - | - | - | - | 2,300,000 | 2,300,000 |
| 其他金融負債 | - | 2,822,258 | - | - | - | - | 37,884 | 2,860,142 |
| 金融負債合計 | - | 94,502,030 | 29,389,347 | 31,740,595 | 75,650,957 | 12,893,313 | 2,412,518 | 246,588,760 |
| 淨頭寸 | 28,734,392 | (83,748,731) | (143,027) | (6,612,867) | (27,175,905) | 52,282,402 | 46,961,828 | 10,298,092 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理 (續)

4. 流動性風險 (續)

(1) 金融資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

貴集團

| | 截至2010年6月30日止 | | | | | | | 合計 |
|----------------|---------------|--------------|------------|-------------|--------------|------------|------------|-------------|
| | 逾期/ 無限期 | 即期償還 | 1個月 以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 12個月 | 1年至 5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放 | | | | | | | | |
| 中央銀行款項..... | 27,114,171 | 5,729,860 | — | — | — | — | — | 32,844,031 |
| 存放同業及其他 | | | | | | | | |
| 金融機構款項..... | — | 3,680,493 | 1,000,000 | — | 2,270,821 | 700,000 | — | 7,651,314 |
| 為交易而持有 | | | | | | | | |
| 的金融資產..... | — | — | — | — | — | 1,104,140 | 2,430,838 | 3,534,978 |
| 指定以公允價值 | | | | | | | | |
| 計量且其變動 | | | | | | | | |
| 計入損益的 | | | | | | | | |
| 金融資產..... | — | — | 6,744,351 | 5,919,623 | 4,565,070 | 499,997 | — | 17,729,041 |
| 買入返售金融資產..... | — | — | 15,657,174 | 11,627,228 | 6,215,342 | — | — | 33,499,744 |
| 客戶貸款及墊款..... | 1,551,022 | — | 5,104,396 | 5,746,435 | 23,414,107 | 44,200,930 | 29,399,173 | 109,416,063 |
| 可供出售金融資產..... | 71,661 | — | — | — | — | 245,165 | 610,734 | 927,560 |
| 持有至到期投資..... | — | — | 19,998 | 49,873 | 4,776,555 | 5,704,992 | 15,998,500 | 26,549,918 |
| 應收款項類投資..... | — | — | 720,401 | 1,784,569 | 7,257,355 | 12,592,018 | 865,333 | 23,219,676 |
| 其他金融資產..... | — | 1,346,953 | — | — | 33,705 | 134,262 | 69,768 | 1,584,688 |
| 金融資產合計..... | 28,736,854 | 10,757,306 | 29,246,320 | 25,127,728 | 48,532,955 | 65,181,504 | 49,374,346 | 256,957,013 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | | |
| 存放款項..... | — | 5,698,339 | 500,000 | 2,600,000 | 2,140,262 | — | — | 10,938,601 |
| 同業拆入款項..... | — | — | 857,909 | — | — | — | — | 857,909 |
| 賣出回購金融 | | | | | | | | |
| 資產款項..... | — | — | 22,040,939 | 14,948,543 | 7,257,286 | — | — | 44,246,768 |
| 客戶存款..... | — | 85,998,203 | 5,990,499 | 14,192,052 | 66,253,409 | 12,893,313 | 74,634 | 185,402,110 |
| 已發行債券..... | — | — | — | — | — | — | 2,300,000 | 2,300,000 |
| 其他金融負債..... | — | 2,822,338 | — | — | — | — | 37,885 | 2,860,223 |
| 金融負債合計..... | — | 94,518,880 | 29,389,347 | 31,740,595 | 75,650,957 | 12,893,313 | 2,412,519 | 246,605,611 |
| 淨頭寸..... | 28,736,854 | (83,761,574) | (143,027) | (6,612,867) | (27,118,002) | 52,288,191 | 46,961,827 | 10,351,402 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析

下表列示於報告期末按合同到期日的剩餘期限非衍生金融資產和金融負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | | | | | | 合計 |
|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 逾期/ 無限期 | 即期償還 | 1個月 以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 12個月 | 1年至 5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放 | | | | | | | | |
| 中央銀行款項..... | 13,941,398 | 4,943,642 | 30,115 | 1,150 | 146,179 | — | — | 19,062,484 |
| 存放同業及其他 | | | | | | | | |
| 金融機構款項..... | — | 2,498,168 | 451,586 | 1,612,660 | 829,325 | — | — | 5,391,739 |
| 指定以公允價值 | | | | | | | | |
| 計量且其變動計入 | | | | | | | | |
| 損益的金融資產..... | | | | | | | | |
| 買入返售金融資產..... | — | — | 665,794 | 2,054,668 | — | — | — | 2,720,462 |
| 客戶貸款及墊款..... | 4,581,267 | — | 14,985,497 | 4,864,977 | 23,755,955 | 29,129,511 | 7,815,058 | 85,132,265 |
| 可供出售金融資產..... | 162,331 | — | 4,155 | 66,351 | 383,892 | 1,174,473 | 1,698,357 | 3,489,559 |
| 持有至到期投資..... | — | — | 56,161 | 201,822 | 658,631 | 12,147,912 | 14,892,240 | 27,956,766 |
| 應收款項類投資..... | — | — | 322,380 | 1,114,022 | 2,372,015 | 4,456,896 | 303,367 | 8,568,680 |
| 其他金融資產..... | — | 59,698 | — | — | 35,633 | 141,718 | 110,217 | 347,266 |
| 金融資產合計..... | 18,684,996 | 7,501,508 | 34,976,577 | 21,315,713 | 28,601,030 | 47,050,510 | 24,819,239 | 182,949,573 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 同業及其他金融 | | | | | | | | |
| 機構存款..... | — | 176,867 | 500,302 | 302,920 | 1,227,404 | — | — | 2,207,493 |
| 賣出回購金融 | | | | | | | | |
| 資產款項..... | — | — | 20,118,955 | 12,541,154 | 2,587,199 | — | — | 35,247,308 |
| 客戶存款..... | — | 45,491,053 | 5,697,697 | 14,703,757 | 41,466,377 | 14,302,122 | 111,905 | 121,772,911 |
| 其他金融負債..... | — | 614,733 | — | — | — | — | 32,870 | 647,603 |
| 金融負債合計..... | — | 46,282,653 | 26,316,954 | 27,547,831 | 45,280,980 | 14,302,122 | 144,775 | 159,875,315 |
| 淨頭寸..... | 18,684,996 | (38,781,145) | 8,659,623 | (6,232,118) | (16,679,950) | 32,748,388 | 24,674,464 | 23,074,258 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析(續)

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | | | | | | 合計 |
|----------------|----------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|-------------|
| | 逾期/ 無限期 | 即期償還 | 1個月 以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 12個月 | 1年至 5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放 | | | | | | | | |
| 中央銀行款項..... | 19,992,329 | 7,434,684 | — | — | — | — | — | 27,427,013 |
| 存放同業及其他 | | | | | | | | |
| 金融機構款項..... | — | 6,382,823 | 2,504,347 | 2,376 | 1,292,669 | — | — | 10,182,215 |
| 指定以公允價值 | | | | | | | | |
| 計量且其變動計入 | | | | | | | | |
| 損益的金融資產..... | — | — | 2,041,630 | 2,205,152 | 1,900,169 | 511,808 | — | 6,658,759 |
| 買入返售金融資產..... | — | — | 12,438,109 | 10,277 | 981,076 | — | — | 13,429,462 |
| 客戶貸款及墊款..... | 3,370,715 | — | 18,302,520 | 7,262,594 | 26,334,085 | 39,150,099 | 16,968,818 | 111,388,831 |
| 可供出售金融資產..... | 245,753 | — | — | 17,943 | 39,433 | 400,918 | 1,151,420 | 1,855,467 |
| 持有至到期投資..... | — | — | 175,904 | 1,259,376 | 2,090,430 | 11,606,032 | 15,950,046 | 31,081,788 |
| 應收款項類投資..... | — | — | 300,775 | 65,950 | 7,762,515 | 7,596,375 | 1,218,677 | 16,944,292 |
| 其他金融資產..... | — | 79,763 | — | — | 35,633 | 135,565 | 80,737 | 331,698 |
| 金融資產合計..... | 23,608,797 | 13,897,270 | 35,763,285 | 10,823,668 | 40,436,010 | 59,400,797 | 35,369,698 | 219,299,525 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 同業及其他金融 | | | | | | | | |
| 機構存款..... | — | 1,278,627 | — | — | 155,012 | 2,742,389 | — | 4,176,028 |
| 賣出回購金融 | | | | | | | | |
| 資產款項..... | — | — | 16,519,402 | 5,041,221 | 5,257,195 | — | — | 26,817,818 |
| 客戶存款..... | — | 68,496,949 | 7,657,172 | 16,833,742 | 51,191,554 | 13,255,582 | 163,777 | 157,598,776 |
| 已發行債券..... | — | — | — | — | 126,500 | 506,000 | 3,277,500 | 3,910,000 |
| 其他金融負債..... | — | 642,099 | — | — | — | — | 44,764 | 686,863 |
| 金融負債合計..... | — | 70,417,675 | 24,176,574 | 21,874,963 | 56,730,261 | 16,503,971 | 3,486,041 | 193,189,485 |
| 淨頭寸..... | 23,608,797 | (56,520,405) | 11,586,711 | (11,051,295) | (16,294,251) | 42,896,826 | 31,883,657 | 26,110,040 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析(續)

貴行

| | 截至2010年6月30日止 | | | | | | | 合計 |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 逾期/ 無限期 | 即期償還 | 1個月 以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 12個月 | 1年至 5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放 | | | | | | | | |
| 中央銀行款項..... | 27,111,709 | 5,740,338 | — | — | — | — | — | 32,852,047 |
| 存放同業及其他 | | | | | | | | |
| 金融機構款項..... | — | 3,679,446 | 1,001,672 | 1,496 | 2,386,347 | 732,900 | — | 7,801,861 |
| 為交易而持有 | | | | | | | | |
| 的金融資產..... | — | — | — | — | 1,280 | 1,321,183 | 4,546,931 | 5,869,394 |
| 指定以公允價值 | | | | | | | | |
| 計量且其變動計入 | | | | | | | | |
| 損益的金融資產..... | | | | | | | | |
| 買入返售金融資產..... | — | — | 6,816,420 | 5,974,301 | 4,680,777 | 501,485 | — | 17,972,983 |
| 買入返售金融資產..... | — | — | 15,720,387 | 11,755,350 | 6,311,541 | — | — | 33,787,278 |
| 客戶貸款及墊款..... | 4,735,878 | — | 5,541,741 | 6,361,480 | 26,506,123 | 56,577,239 | 37,882,265 | 137,604,726 |
| 可供出售金融資產..... | 102,261 | — | 1,647 | 18,851 | 39,383 | 472,244 | 768,207 | 1,402,593 |
| 持有至到期投資..... | — | — | 40,572 | 222,567 | 5,705,931 | 8,974,647 | 19,456,297 | 34,400,014 |
| 應收款項類投資..... | — | — | 766,317 | 1,889,067 | 7,990,658 | 13,764,831 | 1,387,713 | 25,798,586 |
| 其他金融資產..... | — | 152,205 | — | — | 35,633 | 135,565 | 80,737 | 404,140 |
| 金融資產合計..... | 31,949,848 | 9,571,989 | 29,888,756 | 26,223,112 | 53,657,673 | 82,480,094 | 64,122,150 | 297,893,622 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 同業及其他 | | | | | | | | |
| 金融機構存放款項..... | — | 5,709,790 | 501,000 | 2,621,358 | 2,171,863 | — | — | 11,004,011 |
| 同業拆入款項..... | — | — | 858,080 | — | — | — | — | 858,080 |
| 賣出回購金融 | | | | | | | | |
| 資產款項..... | | | | | | | | |
| 客戶存款..... | — | 86,162,796 | 6,135,581 | 14,556,599 | 68,123,868 | 14,366,245 | 74,688 | 189,419,777 |
| 已發行債券..... | — | — | — | — | 126,500 | 506,000 | 3,277,500 | 3,910,000 |
| 其他金融負債..... | — | 523,183 | — | — | — | — | 44,764 | 567,947 |
| 金融負債合計..... | — | 92,395,769 | 29,625,436 | 32,274,833 | 77,795,975 | 14,872,245 | 3,396,952 | 250,361,210 |
| 淨頭寸..... | 31,949,848 | (82,823,780) | 263,320 | (6,051,721) | (24,138,302) | 67,607,849 | 60,725,198 | 47,532,412 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析(續)

貴集團

| | 截至2010年6月30日止 | | | | | | | 合計 |
|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 逾期/ 無限期 | 即期償還 | 1個月 以內 | 1個月至 3個月 | 3個月至 12個月 | 1年至 5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放 | | | | | | | | |
| 中央銀行款項..... | 27,114,171 | 5,742,124 | - | - | - | - | - | 32,856,295 |
| 存放同業及其他 | | | | | | | | |
| 金融機構款項..... | - | 3,681,303 | 1,001,672 | 1,496 | 2,386,347 | 732,900 | - | 7,803,718 |
| 為交易而持有 | | | | | | | | |
| 的金融資產..... | - | - | - | - | 1,280 | 1,321,183 | 4,546,931 | 5,869,394 |
| 指定以公允價值 | | | | | | | | |
| 計量且其變動計入 | | | | | | | | |
| 損益的金融資產..... | - | - | 6,816,420 | 5,974,301 | 4,680,777 | 501,485 | - | 17,972,983 |
| 買入返售金融資產..... | - | - | 15,720,387 | 11,755,350 | 6,311,541 | - | - | 33,787,278 |
| 客戶貸款及墊款..... | 4,735,878 | - | 5,542,080 | 6,362,158 | 26,569,435 | 56,584,001 | 37,882,265 | 137,675,817 |
| 可供出售金融資產..... | 71,661 | - | 1,647 | 18,851 | 39,383 | 472,244 | 768,207 | 1,371,993 |
| 持有至到期投資..... | - | - | 40,572 | 222,567 | 5,705,931 | 8,974,647 | 19,456,297 | 34,400,014 |
| 應收款項類投資..... | - | - | 766,317 | 1,889,067 | 7,990,658 | 13,764,831 | 1,387,713 | 25,798,586 |
| 其他金融資產..... | - | 152,569 | - | - | 35,633 | 135,565 | 80,737 | 404,504 |
| 金融資產合計..... | 31,921,710 | 9,575,996 | 29,889,095 | 26,223,790 | 53,720,985 | 82,486,856 | 64,122,150 | 297,940,582 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 同業及其他 | | | | | | | | |
| 金融機構存放款項..... | - | 5,704,183 | 501,000 | 2,621,358 | 2,171,863 | - | - | 10,998,404 |
| 同業拆入款項..... | - | - | 858,080 | - | - | - | - | 858,080 |
| 賣出回購金融 | | | | | | | | |
| 資產款項..... | - | - | 22,130,775 | 15,096,876 | 7,373,744 | - | - | 44,601,395 |
| 客戶存款..... | - | 86,165,605 | 6,135,581 | 14,556,599 | 68,123,868 | 14,366,245 | 74,688 | 189,422,586 |
| 已發行債券..... | - | - | - | - | 126,500 | 506,000 | 3,277,500 | 3,910,000 |
| 其他金融負債..... | - | 523,264 | - | - | - | - | 44,764 | 568,028 |
| 金融負債合計..... | - | 92,393,052 | 29,625,436 | 32,274,833 | 77,795,975 | 14,872,245 | 3,396,952 | 250,358,493 |
| 淨頭寸..... | 31,921,710 | (82,817,056) | 263,659 | (6,051,043) | (24,074,990) | 67,614,611 | 60,725,198 | 47,582,089 |

可用於償還所有負債的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業款項、為交易而持有的金融資產及指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。在正常的商業過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(3) 表外項目

貴行及 貴集團的資產負債表外項目包括保函及承兌。下表載列以剩餘到期日劃分的資產負債表外項目金額。

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | | 合計 |
|-------------|----------------|----------|----------|----------------|
| | 1年以內 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 銀行承兌匯票..... | 734,965 | — | — | 734,965 |
| 合計..... | <u>734,965</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>734,965</u> |

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | | 合計 |
|-------------|------------------|----------|----------|------------------|
| | 1年以內 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 保函..... | 7,365 | — | — | 7,365 |
| 銀行承兌匯票..... | 2,976,611 | — | — | 2,976,611 |
| 合計..... | <u>2,983,976</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>2,983,976</u> |

貴集團及 貴行

| | 截至2010年6月30日止 | | | 合計 |
|-------------|------------------|----------|----------|------------------|
| | 1年以內 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 保函..... | 35,697 | — | — | 35,697 |
| 銀行承兌匯票..... | 4,476,374 | — | — | 4,476,374 |
| 合計..... | <u>4,512,071</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>4,512,071</u> |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

5. 市場風險

市場風險是指因市場利率、匯率和股票價格的不利變動而使 貴行及 貴集團表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險存在於 貴行及 貴集團的自營交易業務中。

貴行及 貴集團的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務的利率風險。利率風險是 貴集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險主要來源。

貴行及 貴集團認為來自交易及投資組合中匯率或股票價格的市場風險並不重大。

(1) 利率風險

貴行及 貴集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配。 貴行及 貴集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行公佈的人民幣基準利率對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

貴行及 貴集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配減至最少；及
- 參照中國人民銀行基準利率擴大生息資產和付息負債之間的利率息差。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

貴行及 貴集團的金融資產和金融負債的合同重新定價日或到期日(以較早者為準)的情況如下：

貴行

| | 截至2008年12月31日止 | | | | | | |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至12個月 | 1年至5年 | 5年以上 | 非計息 | 合計 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 17,330,455 | — | 146,010 | — | — | 1,576,945 | 19,053,410 |
| 存放同業及其他 | | | | | | | |
| 金融機構款項 | 2,947,150 | 1,600,000 | 808,000 | — | — | — | 5,355,150 |
| 指定以公允價值計量且其變動 | | | | | | | |
| 計入損益的金融資產 | 664,218 | 2,050,359 | — | — | — | — | 2,714,577 |
| 買入返售金融資產 | 18,403,571 | 11,133,479 | 404,234 | — | — | — | 29,941,284 |
| 客戶貸款及墊款 | 47,193,374 | 2,974,026 | 20,847,754 | 1,198,662 | — | — | 72,213,816 |
| 可供出售金融資產 | — | 40,124 | 311,820 | 873,103 | 1,286,565 | — | 2,511,612 |
| 持有至到期投資 | — | — | — | 9,207,089 | 11,921,754 | — | 21,128,843 |
| 應收款項類投資 | 310,767 | 1,067,848 | 2,079,619 | 4,125,059 | 245,757 | — | 7,829,050 |
| 其他金融資產 | — | — | — | — | — | 1,322,840 | 1,322,840 |
| 金融資產合計 | 86,849,535 | 18,865,836 | 24,597,437 | 15,403,913 | 13,454,076 | 2,899,785 | 162,070,582 |
| 同業存放款項 | 676,814 | 300,000 | 1,200,000 | — | — | — | 2,176,814 |
| 賣出回購金融資產款項 | 20,073,054 | 12,219,842 | 2,476,752 | — | — | — | 34,769,648 |
| 客戶存款 | 50,824,871 | 14,124,383 | 39,763,955 | 12,457,378 | 111,863 | — | 117,282,450 |
| 其他金融負債 | — | — | — | — | 27,653 | 3,088,416 | 3,116,069 |
| 金融負債合計 | 71,574,739 | 26,644,225 | 43,440,707 | 12,457,378 | 139,516 | 3,088,416 | 157,344,981 |
| 利率缺口 | 15,274,796 | (7,778,389) | (18,843,270) | 2,946,535 | 13,314,560 | (188,631) | 4,725,601 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理 (續)

5. 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

貴行

| | 截至2009年12月31日止 | | | | | | 合計 |
|---------------------|----------------|--------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至12個月 | 1年至5年 | 5年以上 | 非計息 | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 25,390,243 | — | — | — | — | 2,025,691 | 27,415,934 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 8,880,511 | — | 1,273,899 | — | — | — | 10,154,410 |
| 指定以公允價值計量且其變動 | | | | | | | |
| 計入損益的金融資產 | 2,019,143 | 2,174,114 | 1,855,338 | 499,997 | — | — | 6,548,592 |
| 買入返售金融資產 | 12,417,196 | — | 957,000 | — | — | — | 13,374,196 |
| 客戶貸款及墊款 | 52,624,716 | 6,979,049 | 35,248,881 | 1,782,878 | 180,179 | — | 96,815,703 |
| 可供出售金融資產 | — | — | — | 182,059 | 972,594 | — | 1,154,653 |
| 持有至到期投資 | 119,932 | 1,016,401 | 1,368,531 | 8,666,282 | 13,036,113 | — | 24,207,259 |
| 應收款項類投資 | 299,994 | — | 7,279,249 | 6,830,290 | 864,583 | — | 15,274,116 |
| 其他金融資產 | — | — | — | — | — | 1,276,163 | 1,276,163 |
| 金融資產合計 | 101,751,735 | 10,169,564 | 47,982,898 | 17,961,506 | 15,053,469 | 3,301,854 | 196,221,026 |
| 同業存放款項 | 1,277,619 | — | — | 150,000 | 2,707,959 | — | 4,135,578 |
| 賣出回購金融資產款項 | 16,427,665 | 4,919,703 | 5,158,219 | — | — | — | 26,505,587 |
| 客戶存款 | 75,771,732 | 16,378,898 | 49,715,220 | 11,750,259 | 160,294 | — | 153,776,403 |
| 已發行債券 | — | — | — | — | 2,300,000 | — | 2,300,000 |
| 其他金融負債 | — | — | — | — | 37,884 | 2,887,826 | 2,925,710 |
| 金融負債合計 | 93,477,016 | 21,298,601 | 54,873,439 | 11,900,259 | 5,206,137 | 2,887,826 | 189,643,278 |
| 利率缺口 | 8,274,719 | (11,129,037) | (6,890,541) | 6,061,247 | 9,847,332 | 414,028 | 6,577,748 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

貴行

截至2010年6月30日止

| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至12個月 | 1年至5年 | 5年以上 | 非計息 | 合計 |
|---------------------|--------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 非衍生金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 30,815,980 | — | — | — | — | 2,023,803 | 32,839,783 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 4,678,636 | — | 2,270,821 | 700,000 | — | — | 7,649,457 |
| 為交易而持有的金融資產 | — | — | — | 1,104,140 | 2,430,838 | — | 3,534,978 |
| 指定以公允價值計量且其變動 | | | | | | | |
| 計入損益的金融資產 | 6,744,351 | 5,919,623 | 4,565,070 | 499,997 | — | — | 17,729,041 |
| 買入返售金融資產 | 15,657,174 | 11,627,228 | 6,215,342 | — | — | — | 33,499,744 |
| 客戶貸款及墊款 | 8,338,536 | 6,575,546 | 86,019,761 | 5,208,503 | 3,210,025 | — | 109,352,371 |
| 可供出售金融資產 | — | — | — | 245,165 | 610,734 | — | 855,899 |
| 持有至到期投資 | 19,998 | 49,873 | 4,776,555 | 5,704,992 | 15,998,500 | — | 26,549,918 |
| 應收款項類投資 | 720,401 | 1,784,569 | 7,257,355 | 12,592,018 | 865,333 | — | 23,219,676 |
| 其他金融資產 | — | — | — | — | — | 1,584,324 | 1,584,324 |
| 金融資產合計 | 66,975,076 | 25,956,839 | 111,104,904 | 26,054,815 | 23,115,430 | 3,608,127 | 256,815,191 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 6,203,946 | 2,600,000 | 2,140,262 | — | — | — | 10,944,208 |
| 同業拆入款項 | 857,909 | — | — | — | — | — | 857,909 |
| 賣出回購金融資產款項 | 22,040,939 | 14,948,543 | 7,257,286 | — | — | — | 44,246,768 |
| 客戶存款 | 91,966,325 | 14,192,052 | 66,253,409 | 12,893,313 | 74,634 | — | 185,379,733 |
| 已發行債券 | — | — | — | — | 2,300,000 | — | 2,300,000 |
| 其他金融負債 | — | — | — | — | 37,884 | 2,822,258 | 2,860,142 |
| 金融負債合計 | 121,069,119 | 31,740,595 | 75,650,957 | 12,893,313 | 2,412,518 | 2,822,258 | 246,588,760 |
| 利率缺口 | (54,094,043) | (5,783,756) | 35,453,947 | 13,161,502 | 20,702,912 | 785,869 | 10,226,431 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理 (續)

5. 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

貴集團

截至2010年6月30日止

| | 1個月以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至12個月 | 1年至5年 | 5年以上 | 非計息 | 合計 |
|---------------------|--------------|-------------|--------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 非衍生金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 30,819,351 | — | — | — | — | 2,024,680 | 32,844,031 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 4,680,493 | — | 2,270,821 | 700,000 | — | — | 7,651,314 |
| 為交易而持有的金融資產 | — | — | — | 1,104,140 | 2,430,838 | — | 3,534,978 |
| 指定以公允價值計量且其變動 | | | | | | | |
| 計入損益的金融資產 | 6,744,351 | 5,919,623 | 4,565,070 | 499,997 | — | — | 17,729,041 |
| 買入返售金融資產 | 15,657,174 | 11,627,228 | 6,215,342 | — | — | — | 33,499,744 |
| 客戶貸款及墊款 | 8,338,536 | 6,575,546 | 86,083,453 | 5,208,503 | 3,210,025 | — | 109,416,063 |
| 可供出售金融資產 | — | — | — | 245,165 | 610,734 | — | 855,899 |
| 持有至到期投資 | 19,998 | 49,873 | 4,776,555 | 5,704,992 | 15,998,500 | — | 26,549,918 |
| 應收款項類投資 | 720,401 | 1,784,569 | 7,257,355 | 12,592,018 | 865,333 | — | 23,219,676 |
| 其他金融資產 | — | — | — | — | — | 1,584,688 | 1,584,688 |
| 金融資產合計 | 66,980,304 | 25,956,839 | 111,168,596 | 26,054,815 | 23,115,430 | 3,609,368 | 256,885,352 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 6,198,339 | 2,600,000 | 2,140,262 | — | — | — | 10,938,601 |
| 同業拆入款項 | 857,909 | — | — | — | — | — | 857,909 |
| 賣出回購金融資產款項 | 22,040,939 | 14,948,543 | 7,257,286 | — | — | — | 44,246,768 |
| 客戶存款 | 91,988,702 | 14,192,052 | 66,253,409 | 12,893,313 | 74,634 | — | 185,402,110 |
| 已發行債券 | — | — | — | — | 2,300,000 | — | 2,300,000 |
| 其他金融負債 | — | — | — | — | 37,884 | 2,822,339 | 2,860,223 |
| 金融負債合計 | 121,085,889 | 31,740,595 | 75,650,957 | 12,893,313 | 2,412,518 | 2,822,339 | 246,605,611 |
| 利率缺口 | (54,105,585) | (5,783,756) | 35,517,639 | 13,161,502 | 20,702,912 | 787,029 | 10,279,741 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

基於 貴行及 貴集團於報告期末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對 貴集團及 貴行稅後的淨利息收入及權益所產生的稅後潛在影響列示如下：

| | 貴行 | | | | | | 貴集團 | |
|--------------|------------------------------|-----------|----------------------|---------|------------------|----------|----------------------|----------|
| | 2008年6月27日 至2008年12月31日期間 | | 截至2009年12月31日 止年度 | | 截至2010年6月30日止六個月 | | 截至2010年6月30日 止六個月 | |
| | 淨利息收入 | 權益 | 淨利息收入 | 權益 | 淨利息收入 | 權益 | 淨利息收入 | 權益 |
| +100基點 | 151,458 | (127,375) | 432,937 | (2,178) | 291,403 | (44,841) | 291,599 | (44,841) |
| -100基點 | (151,458) | 142,613 | (432,937) | 2,186 | (291,403) | 47,943 | (291,599) | 47,943 |

對淨利息收入的敏感性分析乃基於假設於報告期末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。

對權益的敏感性分析是指基於在利率合理可能變動時對報告期末持有的固定利率可供出售金融資產進行調整後的影響。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

6. 資本管理

貴行及 貴集團資本管理的目標如下：

- 保護 貴行及 貴集團持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持 貴行及 貴集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

中國銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%；計入附屬資本的長期次級債券不得超過核心資本的50%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過85億元人民幣的商業銀行，須計提市場風險資本。目前， 貴集團完全滿足各項法定監管要求。

考慮合資格抵質押品和擔保物基礎上，表內加權風險資產的風險權重計量是根據各資產和交易對手的特點和對其信用風險、市場風險和其他風險進行評估的基礎上進行的。表外風險敞口也採用了相似的方法計算，同時針對其更可能產生潛在虧損的特性進行了適當調整。

貴行及 貴集團按照中國銀監會《中國銀行業監督管理委員會關於修改〈商業銀行資本充足率管理辦法〉的決定》、《中國銀行業監督管理委員會關於銀行業金融機構執行〈企業會計準則〉後計算資本充足率相關問題的通知》及中國銀監會頒佈的其他規定計算資本充足率。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

6. 資本管理(續)

| | | 貴行 | | | 貴集團 |
|----------------------------|-----|------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 截至12月31日止 | | 截至6月30日止 | 截至6月30日止 |
| | | 2008年 | 2009年 | 2010年 | 2010年 |
| 核心資本充足率 | (1) | 9.31% | 8.14% | 8.82% | 8.84% |
| 資本充足率 | (2) | 9.32% | 10.23% | 10.48% | 10.50% |
| 資本基礎組成部分 | | | | | |
| 核心資本： | | | | | |
| 股本 | | 6,000,000 | 6,000,000 | 7,000,000 | 7,000,000 |
| 盈餘公積和一般準備 及法定準備金 | | 561,946 | 755,649 | 3,078,071 | 3,078,071 |
| 未分配利潤 | | 631,572 | 2,142,799 | 2,060,072 | 2,057,573 |
| 少數股東權益 | | — | — | — | 26,999 |
| 核心資本總額 | | 7,193,518 | 8,898,448 | 12,138,143 | 12,162,643 |
| 扣除項 | | 62,575 | 58,725 | 42,827 | 42,827 |
| 淨核心資本 | | 7,130,943 | 8,839,723 | 12,095,316 | 12,119,816 |
| 附屬資本： | | | | | |
| 可供出售金融資產 公允價值變動儲備 | (3) | 68,207 | 32,861 | 22,079 | 22,079 |
| 長期次級債務 | | — | 2,300,000 | 2,300,000 | 2,300,000 |
| 扣除前總資本 | | 7,261,725 | 11,231,309 | 14,460,222 | 14,484,722 |
| 扣除項目： | | | | | |
| 未合併的權益投資 | | 11,050 | 11,050 | 11,000 | 11,000 |
| 其他扣減項 | | 114,100 | 106,400 | 74,654 | 74,654 |
| 扣除後總資本 | | 7,136,575 | 11,113,859 | 14,374,568 | 14,399,068 |
| 加權風險資產及市場 風險資本調整 | | | | | |
| | (4) | 76,589,641 | 108,589,587 | 137,118,136 | 137,153,380 |

(1) 核心資本充足率等於核心資本扣除50%未合併的權益投資後的淨額，除以加權風險資產及市場風險資本調整。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|---------------|--|
| 附錄 — B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|---------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 金融風險管理(續)

6. 資本管理(續)

- (2) 資本充足率等於扣除後總資本基礎除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (3) 可供出售金融資產公允價值累計淨頭寸變動儲備已從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。
- (4) 市場風險資本調整金額等於12.5倍的市場風險資本。

VII. 金融工具的公允價值

公允價值和金融負債的公允價值根據以下方式確定：

- 有標準條款及規定並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定；
- 其他金融資產和金融負債的公允價值是根據公認定價模型、採用對類似工具可觀察當前市場交易價格或經紀商對類似工具的標價按照折現現金流使用分析而確定；當不存在標價時，其公允價值盡可能利用金融工具期限內適用的收益率按折現現金流使用分析來確定。
- 金融機構發行的非上市債務工具的公允價值按發行人所呈報的每股資產淨值估計。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 B **2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融工具的公允價值(續)

下表列示了於資產負債表日未按公允價值列示的該等金融資產及負債的賬面價值及公允價值。賬面價值與公允價值相若的金融資產及負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、同業及其他金融機構存款、同業存放款項及根據回購協議售出回的金融資產並不包括於下表中。

貴行

| | 2008年12月31日 | | 2009年12月31日 | | 2010年6月30日 | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 賬面價值 | 公允價值 | 賬面價值 | 公允價值 | 賬面價值 | 公允價值 |
| 金融資產 | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 72,213,816 | 72,361,741 | 96,815,703 | 97,136,398 | 109,352,371 | 109,364,975 |
| 持有至到期投資 | 21,128,843 | 23,372,802 | 24,207,259 | 25,144,143 | 26,549,918 | 27,903,611 |
| 應收款項類投資 | 7,829,050 | 7,852,829 | 15,274,116 | 15,364,677 | 23,219,676 | 23,182,252 |
| 合計 | 101,171,709 | 103,587,372 | 136,297,078 | 137,645,218 | 159,121,965 | 160,450,838 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| 金融負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 117,282,450 | 118,280,955 | 153,776,403 | 154,563,969 | 185,379,733 | 186,060,470 |
| 已發行債券 | — | — | 2,300,000 | 2,303,519 | 2,300,000 | 2,271,940 |
| 合計 | 117,282,450 | 118,280,955 | 156,076,403 | 156,867,488 | 187,679,733 | 188,332,410 |

貴集團

| | 2010年6月30日 | |
|------------------|-------------|-------------|
| | 賬面值 | 公允價值 |
| 金融資產 | | |
| 客戶貸款及墊款 | 109,416,063 | 109,428,667 |
| 持有至到期投資 | 26,549,918 | 27,903,611 |
| 分類為應收款項的債券 | 23,219,676 | 23,182,252 |
| | | |
| | | |
| | 159,185,657 | 160,514,530 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融工具的公允價值(續)

| 金融負債 | 於2010年6月30日 | |
|-------------|-------------|-------------|
| | 賬面價值 | 公允價值 |
| 客戶存款 | 185,402,110 | 186,082,847 |
| 已發行債券 | 2,300,000 | 2,271,940 |
| | 187,702,110 | 188,354,787 |

對於以公允價值進行初始確認的金融工具的後續計量，貴集團根據公允價值的可取得程度，將金融工具分為第一至第三個不同的層級，具體如下：

- 第一層級：指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融工具。
- 第二層級：指公允價值的計算來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層級：指運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

| 貴行 | 第一層 | 第二層 | 第三層 | 合計 |
|-----------------|-----------|-----------|-----|-----------|
| 於2008年12月31日 | | | | |
| 指定以公允價值計量且其變動 | | | | |
| 計入損益的金融資產 | — | 2,714,577 | — | 2,714,577 |
| 可供出售金融資產 | 2,633,628 | — | — | 2,633,628 |
| 資產合計 | 2,633,628 | 2,714,577 | — | 5,348,205 |

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

| | |
|--------------|--|
| 附錄一 B | 2008年6月27日至2008年12月31日止期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月的會計師報告 |
|--------------|--|

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融工具的公允價值(續)

| 貴行 | 第一層 | 第二層 | 第三層 | 合計 |
|------------------------------|------------------|-------------------|----------|-------------------|
| 於2009年12月31日 | | | | |
| 指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | — | 6,548,592 | — | 6,548,592 |
| 可供出售金融資產 | 1,360,091 | — | — | 1,360,091 |
| 資產合計 | <u>1,360,091</u> | <u>6,548,592</u> | <u>—</u> | <u>7,908,683</u> |
| | | | | |
| 貴集團及 貴行 | 第一層 | 第二層 | 第三層 | 合計 |
| 於2010年6月30日 | | | | |
| 為交易而持有的金融資產 | 3,534,978 | — | — | 3,534,978 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | — | 17,729,041 | — | 17,729,041 |
| 可供出售金融資產 | 887,295 | — | — | 887,295 |
| 資產合計 | <u>4,422,273</u> | <u>17,729,041</u> | <u>—</u> | <u>22,151,314</u> |

乙. 資產負債表日後事項

貴行董事於[●]建議分派就2010年1月1日至將予釐定的日期期間的特別股息，總額為人民幣4.036億元，[待股東於[●]股東特別大會上批准]。於2009年12月31日股東名冊上的股東之股息為每股人民幣6分，而於2010年3月30日認購 貴行新發行股份的股東為每股人民幣4.36分。

丙. 財務狀況表後續事項

貴集團、 貴行或任何附屬機構涉及於2010年6月30日後期間的財務報表狀況表均未經審計。

此致

重慶市農村商業銀行股份有限公司
列位董事 台照

德勤•關黃陳方會計師行
香港執業會計師
謹啟