

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

閣下應將本節所載討論及分析與根據國際財務報告準則編製的本文件附錄——「會計師報告」連同隨附附註一併閱讀。本節討論的資本充足率乃根據適用中國銀監會指引基於中國公認會計準則財務資料計算得出。本節討論的資本充足率並不構成會計師報告一部分且未經審計。

以下討論及分析載有涉及風險及不確定性的前瞻性陳述。由於多個因素（包括「前瞻性陳述」及「風險因素」所載因素），我們的實際業績可能會與前瞻性陳述中的預期存在重大差異。

概覽

我們是重慶領先的商業銀行之一。截至2013年6月30日，我們的總資產為人民幣1,884.28億元，對客戶提供的貸款總額為人民幣849.43億元，客戶存款總額為人民幣1,396.14億元。2010年至2012年，我們的營業收入從人民幣27.76億元增至人民幣46.57億元，複合年增長率為29.5%，淨利潤從人民幣11.02億元增至人民幣19.25億元，複合年增長率為32.1%。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，我們的不良貸款率分別為0.36%、0.35%、0.33%及0.38%，不良貸款準備率分別為534.0%、526.7%、537.7%及458.3%。根據2012年8月發行的《亞洲週刊》，我們2011年度的股東權益回報率在「亞洲銀行300排行榜」中高居第9位。

影響本行經營業績的一般因素

中國及重慶市的經營環境

我們的財務狀況及經營業績受到與中國和重慶市的經營環境有關的多種因素影響，包括中國和重慶市的經濟狀況、經濟發展以及中國政府實施的宏觀經濟政策。近年來，中國的經濟快速增長，重慶的經濟發展速度更高於全國平均水平。2008年至2012年，重慶名義GDP的複合年增長率高達18.6%，而同期全國名義GDP的複合年增長率為13.4%。經濟的快速增長使得銀行業取得了長足的發展。於2008年12月31日至2012年12月31日期間，中國銀行業的人民幣貸款總額及人民幣存款總額分別按20.0%及18.4%的複合年增長率增加，同期重慶銀行業按貸款總額與存款總額計的複合年增長率分別為25.7%及24.4%。

中國政府在過去實施了多項貨幣及其他宏觀經濟政策，其中包括調整適用於中國商業銀行的基準利率及法定存款準備金率、實施貸款限制（包括限制發放個人按揭貸款及房地產

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

開發商貸款以抑制過熱的房地產市場)、以及頒佈行業發展指引以促進或控制中國某些行業的增長。各項該等政策直接影響貸款業務或間接影響對銀行服務的需求，對中國商業銀行(包括我們)的業務及增長前景產生重大影響。

監管環境

中國商業銀行業受到嚴格監管。我們的業務、財務狀況及經營業績受到中國銀行業有關法律、規則、法規及政策(如中國商業銀行獲准從事的業務活動範圍、中國商業銀行獲准收取的利息及手續費，以及監管機構對中國商業銀行向某些行業借款人發放貸款或有關某些貸款產品的限制)變動的重大影響。中國商業銀行主要受中國人民銀行及中國銀監會的監管。中國商業銀行亦須遵守其他監管機構(如財政部、國家外匯管理局、中國證監會及中國保監會)的監督及監管。請參閱「監督和監管」。

中國人民銀行負責制訂及實施貨幣政策。例如，中國人民銀行不時調整基準利率以監管市場利率及貨幣供應。中國人民銀行亦規定法定存款準備金率、向商業銀行提供貸款、接受商業銀行的貼現票據以及進行公開市場操作，所有這些工作均對存貸款總額及利率具有重大影響。

中國銀監會在中國商業銀行的披露要求、企業管治、風險管理、資本充足水平及內部監控方面實施監管。例如，中國銀監會在2012年6月頒佈資本管理辦法，進一步提高對中國銀行的資本監管要求。

近年來，中國人民銀行及中國銀監會逐漸放寬對中國商業銀行提供投資銀行服務、向個人客戶出售金融產品及其他理財服務等中間銀行服務的限制。預計這一趨勢將繼續推動中國銀行業的革新。

利率

在中國，人民幣貸款和存款利率由商業銀行參照中國人民銀行不時發佈及修訂的基準貸款和存款利率在允許的範圍內設定。根據中國人民銀行的現行規定，中國的商業銀行通常不能將人民幣存款利率設定為高於中國人民銀行基準存款利率的110%。請參閱「監督和監管－對主要銀行業務的監管－產品和服務定價－貸款和存款利率」。

財務資料

中國人民銀行基準利率的變動可能對中國商業銀行在未清償貸款平均收益率及客戶存款平均付息率方面造成重大影響，進而可能對銀行的淨利差及淨利息收益率造成重大影響。有關我們生息資產及付息負債的重新定價缺口分析，請參閱「－市場風險的定量與定性分析－利率風險－重新定價缺口分析」。

近年來，中國政府已採取措施逐漸放寬利率管制。例如，中國人民銀行已取消對銀行間市場利率、債券市場利率、外幣存款利率的限制，並撤銷人民幣貸款利率上限及人民幣存款利率下限。2013年7月，中國人民銀行撤銷人民幣貸款利率下限。隨著全國銀行間同業拆借中心於2007年開始發佈SHIBOR，以SHIBOR為基準的市場利率體系正逐漸形成。由於中國政府繼續其放寬存貸款利率的政策，我們預計銀行同業在利率方面的競爭將會在存貸款的定價上起到日益重要的作用。

重慶市銀行業的競爭情況

重慶市銀行業的競爭日趨激烈。作為區域性銀行，我們在重慶市場主要與大型商業銀行的重慶分行、股份制商業銀行的重慶分行以及重慶農村商業銀行競爭。我們也面臨政策性銀行和外資金融機構的競爭。近年來，中國有大量商業銀行完成重組或實現公開上市，使其可提供更創新的產品和更優質的服務，並對不斷轉變的市場狀況有較強的適應性。競爭的加劇及由此引發的中國國內銀行業變化可能將影響我們的貸款及存款定價，以及我們中間銀行業務的定價及其收入。請參閱「行業概覽」及「業務－競爭」。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

節選財務數據

下表載列於所示期間我們的綜合收益表：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元，每股數據除外)				
利息收入	3,953	6,107	8,309	4,084	4,930
利息支出	(1,408)	(2,786)	(4,159)	(2,033)	(2,456)
利息淨收入	2,545	3,321	4,150	2,051	2,474
手續費及佣金收入	227	328	406	114	390
手續費及佣金支出	(29)	(38)	(38)	(13)	(23)
手續費及佣金淨收入	198	290	368	101	367
淨交易收益	(8)	(14)	25	96	13
證券投資淨收益	13	(49)	88	62	51
其他營業收入	27	23	26	11	45
營業收入	2,775	3,571	4,657	2,321	2,950
營業費用	(1,108)	(1,451)	(1,901)	(791)	(994)
貸款減值準備	(253)	(184)	(240)	(98)	(102)
營業利潤	1,414	1,936	2,516	1,432	1,854
對聯營企業的投資	—	(0)	1	1	1
稅前利潤	1,414	1,936	2,517	1,433	1,855
所得稅支出	(312)	(448)	(592)	(322)	(445)
稅後利潤及歸屬於股東 的淨利潤	1,102	1,488	1,925	1,111	1,410
每股基本及稀釋盈利 (人民幣元)	0.55	0.74	0.95	0.55	0.70

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)				
歸屬於股東的淨利潤	1,102	1,488	1,925	1,111	1,410
其他綜合收益					
可供出售之證券					
公允價值變動計入					
其他綜合收益	(20)	47	(26)	38	2
減：相關所得稅影響	5	(12)	7	(9)	0
小計	(15)	35	(19)	29	2
重估退休福利計劃	2	1	0	0	0
減：相關所得稅影響	(1)	(0)	(0)	0	0
小計	1	1	0	0	0
其他綜合收益稅後淨額	(14)	36	(19)	29	2
歸屬於股東的					
綜合收益總額	1,088	1,524	1,906	1,140	1,412
股息					
本年／本期已宣派的股息	111	101	101	101	141

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

下表載列於所示日期我們的財務狀況表：

	截至12月31日			截至6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
	(人民幣百萬元)			
資產				
現金及存放中央銀行款項	15,065	19,340	25,243	31,236
存放於同業及其他金融 機構的款項	18,035	24,340	18,532	24,964
以公允價值計量且變動 計入當期損益的				
金融資產	415	1,615	2,414	2,316
客戶貸款	51,955	62,825	75,257	83,469
證券投資				
貸款及應收款項				
類證券投資	6,087	5,769	21,232	33,288
可供出售之證券	5,081	1,601	3,244	3,254
持有至到期之證券	9,916	9,721	7,656	6,745
對聯營企業投資	—	22	23	24
固定資產	879	1,154	1,471	1,838
遞延所得稅資產	159	167	177	173
其他資產	734	786	914	1,121
資產總額	<u>108,326</u>	<u>127,340</u>	<u>156,163</u>	<u>188,428</u>
負債				
同業及其他金融機構				
存放和拆入	26,839	28,446	27,659	30,003
客戶存款	73,856	89,307	114,043	139,614
其他負債	1,521	2,010	4,234	4,258
應交稅金	85	128	173	241
遞延所得稅負債	1	1	6	7
發行債券	994	995	1,790	4,776
負債總額	<u>103,296</u>	<u>120,887</u>	<u>147,905</u>	<u>178,899</u>
股東權益				
股本	2,021	2,021	2,021	2,021
資本公積	1	1	1	1
其他儲備	914	1,309	1,682	2,517
未分配利潤	2,094	3,122	4,554	4,990
股東權益合計	<u>5,030</u>	<u>6,453</u>	<u>8,258</u>	<u>9,529</u>
負債及股東權益合計	<u>108,326</u>	<u>127,340</u>	<u>156,163</u>	<u>188,428</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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

下表載列所示期間的節選財務比率：

	截至12月31日年度			截至 6月30日 六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
盈利能力指標				
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.16%	1.26%	1.36%	1.64%
平均權益回報率 ⁽²⁾	24.3%	25.9%	26.2%	31.7%
淨利差 ⁽³⁾	2.70%	2.77%	2.66%	2.61%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.78%	2.92%	2.85%	2.79%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	7.1%	8.1%	7.9%	12.4%
成本收入比率 ⁽⁵⁾	34.0%	34.3%	34.1%	27.4%

(1) 指期內的淨利潤佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。

(2) 指期內的淨利潤佔期初及期末總權益平均餘額的百分比。

(3) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本的差額計算。

(4) 按照淨利息收入除以生息資產總額的日均餘額計算。

(5) 按照總營業支出(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

	截至12月31日止年度			截至 6月30日 止六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
資本充足指標				
按資本充足辦法計算				
核心資本充足率 ⁽¹⁾	9.17%	9.26%	9.39%	9.81%
資本充足率 ⁽²⁾	12.41%	11.96%	12.63%	12.78%
按資本管理辦法計算				
核心一級資本充足率 ⁽³⁾	不適用	不適用	不適用	8.54%
一級資本充足率 ⁽⁴⁾	不適用	不適用	不適用	8.54%
資本充足率 ⁽⁵⁾	不適用	不適用	不適用	11.12%
總權益對總資產比率	4.6%	5.1%	5.3%	5.1%
資產質量指標				
不良貸款率 ⁽⁶⁾	0.36%	0.35%	0.33%	0.38%
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	534.0%	526.7%	537.7%	458.3%
貸款總額準備金率 ⁽⁸⁾	1.9%	1.9%	1.8%	1.7%
其他指標				
存貸比	71.7%	71.7%	67.2%	60.8%

(1) 核心資本充足率 = (核心資本 - 相應核心資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)。此計算公式是基於中國銀監會於2004年2月頒佈的資本充足辦法。

(2) 資本充足率 = (總資本 - 相應資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)。此計算公式是基於資本充足辦法。

(3) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 相應核心一級資本扣除項) / 風險加權資產。此計算公式是基於中國銀監會於2012年6月7日頒佈的資本管理辦法。有關監管資本與風險加權資產的構成，請參閱本文件內的「監督和監管 - 對主要銀行業務的監管 - 對資本充足水平的監督 - 資本管理辦法」與「財務資料 - 財務狀況 - 資本來源 - 資本充足率」。

(4) 一級資本充足率 = (一級資本 - 一級資本扣除項) / 風險加權資產。此計算公式是基於資本管理辦法。

(5) 資本充足率 = (總資本 - 資本扣除項) / 風險加權資產。此計算公式是基於資本管理辦法。

(6) 不良貸款率 = 不良貸款總額 / 客戶貸款及墊款總額。

(7) 撥備覆蓋率 = 減值損失準備 / 不良貸款總額。

(8) 按照客戶貸款及墊款總額減值損失準備除以客戶貸款及墊款總額計算。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

我們的平均總資產回報率從2010年的1.16%上升至2011年的1.26%、2012年的1.36%及2013年首六個月的1.64%，原因為該期間我們淨利潤的增速超過平均總資產的增速。我們的平均權益回報率從2010年的24.3%上升至2011年的25.9%、2012年的26.2%及2013年首六個月的31.7%，原因為該期間我們淨利潤的增速超過平均權益的增速。我們淨利潤的增長主要由於我們淨利息收入增長，主要反映(i)客戶貸款規模增加，(ii)發放給小微企業的貸款佔我們信貸組合的比例增加，而此類貸款的利率較高，及(iii)我們的證券投資(尤其是信託受益權投資)的利息收入增加。

有關淨利差及淨利息收益率的變動，請參閱「一經營業績—截至2013年6月30日止六個月與截至2012年6月30日止六個月比較—利息淨收入—淨利差及淨利息收益率」及「一經營業績—2012年、2011年與2010年年度比較—利息淨收入—淨利差及淨利息收益率」。

經營業績

截至2013年6月30日止六個月與截至2012年6月30日止六個月比較

利息淨收入

利息淨收入佔我們營業收入的最大部分，分別佔截至2012年和2013年6月30日止六個月我們營業收入的88.4%及83.9%。下表載列於所示期間我們的利息收入、利息支出及利息淨收入：

	截至6月30日止六個月	
	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)	
利息收入	4,084	4,930
利息支出	(2,033)	(2,456)
利息淨收入	<u>2,051</u>	<u>2,474</u>

我們的利息淨收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣20.51億元增加20.6%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣24.74億元，主要反映(i)我們的證券投資(尤其是信託受益權投資)的利息收入增加；(ii)客戶貸款規模增加，以及(iii)發放給小微企業的貸款佔我們的信貸組合的比例增加，而此類貸款的利率較高。有關我們的信託受益權投資，請參見「業務—我們的主要業務—資金業務—證券投資」。

利息淨收入指利息收入減利息支出。我們的利息淨收入主要受我們的生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額以及生息資產與付息負債的平均餘額影響。由

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

於我們絕大部分生息資產及付息負債產生自我們在中國的經營，生息資產的平均收益率及付息負債的平均付息率受到中國人民銀行基準利率以及中國人民銀行的利率政策及法規的影響。

下表載列於所示期間我們的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的相關平均付息率。截至2012年及2013年6月30日止六個月的生息資產與付息負債的平均餘額為產生自我們管理賬目的平均餘額且未經審計。

	截至6月30日止六個月					
	2012年 (未經審計)			2013年		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率 ^(a)	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率 ^(a)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款	67,223	2,518	7.49%	82,293	2,879	7.00%
證券投資及以公允價值 計量且其變動計入 損益的金融資產 ⁽¹⁾	22,086	536	4.85%	41,629	1,218	5.85%
存放於中央銀行款項 ⁽²⁾	19,775	150	1.52%	26,204	198	1.51%
存放於同業和其他金融 機構款項 ⁽³⁾	28,688	880	6.13%	27,336	635	4.65%
總生息資產	137,772	4,084	5.93%	177,462	4,930	5.56%
非生息資產 ⁽⁴⁾	2,531			3,119		
總資產	<u>140,303</u>			<u>180,581</u>		
付息負債						
客戶存款	94,848	(1,044)	2.20%	129,576	(1,524)	2.35%
同業及其他金融機構 存放和拆入 ⁽⁵⁾	33,081	(949)	5.74%	34,529	(851)	4.93%
發行的債券	1,396	(40)	5.73%	2,813	(81)	5.76%
總付息負債	129,325	(2,033)	3.14%	166,918	(2,456)	2.94%
非付息負債 ⁽⁶⁾	3,509			3,789		
總負債	<u>132,834</u>			<u>170,707</u>		
淨利息收入		2,051			2,474	
淨利差 ⁽⁷⁾			2.78%			2.61%
淨利息收益率 ⁽⁸⁾			2.98%			2.79%

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、可供出售證券、持有至到期證券及分類為貸款及應收款項的證券。
- (2) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (3) 主要包括本行存放於其他銀行及非銀行金融機構款項、向其他銀行及非銀行金融機構拆出款項及買入返售金融資產。
- (4) 主要包括現金、應收利息、對聯營企業的投資、固定資產、無形資產、遞延所得稅資產及其他資產。
- (5) 主要包括其他銀行及非銀行金融機構存放於本行款項、自其他銀行及非銀行金融機構拆入款項及賣出回購金融資產。
- (6) 主要包括應付職工薪酬、應付稅項、應付利息及其他負債。
- (7) 按總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率的差額計算。
- (8) 化作全年計算。

下表載列於所示期間我們由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變化的情況。規模及利率變化以有關期間的平均餘額變動衡量，而利率變動則以每日平均生息資產及付息負債衡量。規模和利率變動的共同影響計入利率變動中。

	截至6月30日止六個月		
	2013年與2012年比較		
	增加／(減少)由於		增加／(減少) 淨額 ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
(人民幣百萬元)			
資產			
客戶貸款	564	(203)	361
證券投資及以公允價值計量 且其變動計入損益的金融資產	474	208	682
存放於中央銀行款項	49	(1)	48
存放於同業和其他金融機構款項	(41)	(204)	(245)
利息收入變動	1,046	(200)	846
負債			
客戶存款	(382)	(98)	(480)
同業及其他金融機構存放和拆入	(42)	140	98
發行的債券	(41)	(1)	(42)
利息支出變動	(464)	41	(424)
淨利息收入變動	582	(159)	422

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

- (1) 指當期平均餘額扣除前期平均餘額乘以前期平均收益率／平均付息率再除以二。
- (2) 指當期平均收益率／平均付息率扣除前期平均收益率／平均付息率乘以當期平均餘額再除以二。
- (3) 指當期利息收入或支出扣除前期利息收入或支出。

利息收入

下表載列於所示期間我們的利息收入的主要組成部分：

	截至6月30日止六個月			
	2012年 (未經審計)		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入				
客戶貸款				
公司貸款 (包括貼現票據)	2,152	52.7%	2,394	48.6%
個人貸款	366	9.0	485	9.8
小計	2,518	61.7	2,879	58.4
證券投資及以公允價值 計量且其變動計入 損益的金融資產	536	13.1	1,218	24.7
存放於中央銀行款項	150	3.7	198	4.0
存放於同業和其他金融 機構款項	880	21.5	635	12.9
總計	4,084	100.0%	4,930	100.0%

我們的利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣40.84億元增加20.7%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣49.30億元，主要是由於(i)我們的證券投資的利息收入增加；(ii)客戶貸款規模增加；以及(iii)發放給小微企業的貸款(此類貸款的利率較高)佔我們的信貸組合的比例增加所致。

客戶貸款的利息收入

客戶貸款的利息收入是我們利息收入的最大組成部分，截至2012年和2013年6月30日止六個月分別佔我們利息收入的61.7%及58.4%。客戶貸款的利息收入包括公司貸款以及個人貸款的利息收入。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

客戶貸款利息收入的最大組成部分為公司貸款的利息收入，截至2012年和2013年6月30日止六個月分別佔客戶貸款總利息收入的85.5%及83.2%。

客戶貸款的利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣25.18億元增加14.3%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣28.79億元，主要是由於(i)客戶貸款規模增加以及(ii)發放給小微企業的貸款佔我們的信貸組合的比例增加，而此類貸款的利率較高所致。

公司貸款(包括貼現票據)的利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣21.52億元增加11.2%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣23.94億元，主要是由於(i)公司貸款的規模增加以及(ii)發放給小微企業的貸款佔我們的信貸組合的比例增加，而此類貸款的利率較高所致。

個人貸款利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3.66億元增加32.5%截至2013年6月30日止六個月的人民幣4.85億元，主要是由於(i)個人貸款的規模增加；及(ii)個人房屋按揭貸款當中利率大於或等於中國人民銀行基準利率的貸款佔比增加所致。

證券投資及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入

截至2012年和2013年6月30日止六個月，證券投資及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入分別佔我們利息收入的13.1%及24.7%。

證券投資及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣5.36億元增加127%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣12.18億元，主要是由於(i)我們增加了信託受益權投資，以及(ii)我們的證券投資平均收益率上升，該上升主要由於新增的信託受益權投資平均收益率較高。

存放中央銀行款項的利息收入

我們於中央銀行的生息餘額主要包括中國人民銀行法定存款準備金和超額存款準備金。法定存款準備金指依據客戶存款餘額的一定比例，我們須在中國人民銀行保持的最低現金存款額。超額存款準備金是指我們在中國人民銀行存款中超出法定存款準備金的部分，用於資金清算。截至2012年和2013年6月30日止六個月，存放中央銀行款項的利息收入分別佔我們利息收入的3.7%及4.0%。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

存放中央銀行款項的利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1.50億元增加32.0%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣1.98億元，主要是由於我們存款規模的增長使得我們存放於中央銀行的法定存款準備金和超額存款準備金的總額增加所致。

存放於同業和其他金融機構款項的利息收入

存放於同業和其他金融機構款項的利息收入主要包括存放銀行及非銀行金融機構款項、拆放銀行及非銀行金融機構款項及買入返售金融資產的利息收入。截至2012年和2013年6月30日止六個月，存放於同業和其他金融機構款項的利息收入分別佔我們利息收入的21.5%及12.9%。

存放於同業和其他金融機構款項的利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣8.80億元減少27.8%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣6.35億元，主要是由於(i)我們存放於同業和其他金融機構款項中短期資金的比例增加，導致平均收益率降低，及(ii)銀行間市場利率下行。

利息支出

下表載列於所示期間我們的利息支出的主要組成部分：

	截至6月30日止六個月			
	2012年 (未經審計)		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
利息支出				
客戶存款	(1,044)	51.3%	(1,524)	62.1%
同業及其他金融機構				
存放和拆入	(949)	46.7	(851)	34.6
發行債券的利息支出	(40)	2.0	(81)	3.3
總計	<u>(2,033)</u>	<u>100.0%</u>	<u>(2,456)</u>	<u>100.0%</u>

利息支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣20.33億元增加20.8%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣24.56億元，主要是由於(i)客戶存款大幅度增加，以及(ii)存款利率上浮，因為中國人民銀行自2012年6月起允許中國的商業銀行將人民幣存款利率由基準利率的100%提高到該基準利率的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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

存款的利息支出

存款的利息支出為我們利息支出的最大組成部分，截至2012年和2013年6月30日止六個月分別佔我們利息支出的51.3%及62.1%。下表載列於所示期間按產品類型劃分的公司存款及個人存款的平均餘額、利息支出及平均付息率：

	截至6月30日止六個月					
	2012年 (未經審計)			2013年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率	平均餘額	利息支出	平均付息率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司存款⁽¹⁾						
定期	33,424	591	3.54%	49,613	871	3.51%
活期	36,632	168	0.92%	43,136	209	0.97%
小計	70,056	759	2.17%	92,749	1,080	2.33%
個人存款						
定期	8,473	140	3.28%	11,898	192	3.23%
活期	6,367	15	0.47%	8,102	16	0.39%
小計	14,840	155	2.08%	20,000	208	2.08%
其他存款 ⁽²⁾	9,952	130	2.61%	16,827	236	2.81%
總計	94,848	1,044	2.20%	129,576	1,524	2.35%

(1) 包括公司客戶、政府機構及其他組織的存款。

(2) 主要包括保證金存款。

客戶存款的利息支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣10.44億元增加46.0%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣15.24億元，主要是由於(i)客戶存款相比同期大幅度增加，以及(ii)存款利率上浮，因為中國人民銀行自2012年6月起允許中國的商業銀行將人民幣存款利率上限由中國人民銀行基準利率的100%提高到110%。

同業及其他金融機構存放和拆入的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入的利息支出主要包括銀行及非銀行金融機構存放款項、銀行及非銀行金融機構拆放款項及賣出回購金融資產款項的利息支出。截至2012年和2013年6月30日止六個月，我們的同業及其他金融機構存放和拆入的利息支出分別佔我們總利息支出的46.7%及34.6%。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

同業及其他金融機構存放和拆入的利息支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣9.49億元減少10.3%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣8.51億元，主要是由於賣出回購票據的餘額和利率的下降使賣出回購票據的支出下降。

發行債券的利息支出

我們分別於2009年4月及2012年3月發行十年期次級債券，總本金額分別為人民幣10億元及人民幣8億元，截至2013年6月30日均尚未贖回。此外，我們於2013年4月發行本金總額為人民幣30億元小微企業貸款金融債券，截至2013年6月30日均尚未贖回。詳情請參閱「一財務狀況－資本來源－已發行債券」。截至2012年和2013年6月30日止六個月，發行債券的利息支出分別為人民幣4,000萬元及人民幣8,100萬元，分別佔我們總利息支出的2.0%及3.3%。

淨利差及淨利息收益率

淨利差為我們總生息資產平均餘額的平均收益率與我們總付息負債平均餘額的平均付息率之間的差額。淨利息收益率為淨利息收入與總生息資產平均餘額的比率。

我們的年化淨利差由截至2012年6月30日止六個月的2.78%減少至截至2013年6月30日止六個月的2.61%，主要是由於我們為流動性管理需求適度調整了資產負債的期限結構，減少了長期資產，增加了中長期負債所致。

我們的年化淨利息收益率由截至2012年6月30日止六個月的2.98%減少至截至2013年6月30日止六個月的2.79%，主要是由於我們為流動性管理需求適度調整了資產負債的期限結構，減少了長期資產，增加了中長期負債所致。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

手續費及佣金淨收入

截至2012年和2013年6月30日止六個月，手續費及佣金淨收入分別佔我們營業收入總額的4.3%及12.4%。下表載列於所示期間手續費及佣金淨收入的主要組成部分：

	截至6月30日止六個月	
	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)	
手續費及佣金收入		
財務顧問和諮詢服務	30	142
代理理財業務	36	117
銀行卡	12	48
支付結算及代理	17	18
託管業務	6	46
擔保及承諾業務	13	19
小計	114	390
手續費及佣金支出		
支付結算及代理	(7)	(15)
銀行卡	(5)	(7)
其他	(1)	(1)
小計	(13)	(23)
手續費及佣金淨收入	101	367

我們的手續費及佣金淨收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1.01億元增加263.4%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣3.67億元，反映了代理理財業務、銀行卡業務以及財務顧問和諮詢服務等業務手續費和佣金的增長。

手續費及佣金收入

我們的手續費及佣金收入的主要來源為(i)財務顧問和諮詢服務，(ii)代理理財業務及(iii)銀行卡業務。手續費及佣金收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1.14億元增加242.1%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣3.90億元，主要是由於代理理財業務、銀行卡業務以及財務顧問和諮詢服務等業務手續費和佣金的增長。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

財務顧問和諮詢服務手續費主要包括就我們為諮詢人提供金融信息、分析和建議、設計專項金融服務方案所賺取的手續費。我們的財務顧問和諮詢服務手續費由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3,000萬元增加373.3%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣1.42億元，主要因我們的交易量增加所致。

代理理財業務手續費主要包括就我們為個人及企業客戶提供理財產品及服務所賺取的佣金及手續費。我們的代理理財業務手續費由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3,600萬元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣1.17億元，主要因我們所發行的理財產品規模迅速增加以及我們發行的理財產品的利差擴大所致。截至2012年和2013年6月30日止六個月，我們通過發行理財產品分別募集資金人民幣108億元與人民幣146億元。

銀行卡手續費主要包括信用卡手續費(包括向使用信用卡的商戶收取的交易佣金、分期付款服務費、滯納金、透支費用、年費及其他信用卡服務費)。我們的銀行卡手續費亦有小部分來自借記卡的年費及向使用借記卡的商戶收取的交易手續費。銀行卡手續費由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1,200萬元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣4,800萬元，主要是由於我們收取的信用卡分期付款利息及服務費增長所致。

手續費及佣金支出

手續費及佣金支出主要包括為提供中間服務而向第三方支付、可直接歸類為與提供上述服務相關的費用。我們的手續費及佣金支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1,300萬元增加76.9%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣2,300萬元。手續費及佣金支出增加，主要是由於支付結算及代理服務業務規模的增長造成了支付結算及代理手續費和佣金支出的增長，這主要包括我們的個人客戶通過其他銀行的營業網點或自動取款機存、取款或轉賬後，其他銀行向我們收取的服務費。

支付結算及代理手續費支出為我們手續費及佣金支出的最大組成部分，截至2012年和2013年6月30日止六個月分別佔我們手續費及佣金支出的53.8%及65.2%。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

淨交易收入、證券投資淨收益及其他營業收入

下表載列於所示期間我們的淨交易收入、證券投資淨收益及其他營業收入：

	截至6月30日止六個月	
	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)	
淨交易收入	96	13
證券投資淨收益	62	51
其他營業收入	11	45
總計	<u>169</u>	<u>109</u>

淨交易收益主要包括匯兌損益和利率產品淨收益。證券投資淨收益主要包括交易性金融資產和可供出售金融資產淨收益。其他營業收入主要包括出售抵債資產、出售土地使用權和建築物、政府補助和股息收入。

淨交易收入

我們截至2012年6月30日止六個月錄得淨交易收益人民幣9,600萬元，而截至2013年6月30日止六個月錄得淨交易收益人民幣1,300萬元，主要是由於截至2013年6月30日止六個月相較截至2012年6月30日止六個月我們持有的交易性金融資產的公允價值增長幅度有所下降。

證券投資淨收益

下表載列於所示期間我們的證券投資淨收益的主要組成部分：

	截至6月30日止六個月	
	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)	
交易性金融資產淨收益／(虧損)	69	51
可供出售金融資產淨收益／(虧損)	(7)	0
總計	<u>62</u>	<u>51</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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

我們的證券投資淨收益由截至2012年6月30日止六個月的人民幣6,200萬元減少至截至2013年6月30日止六個月的人民幣5,100萬元，主要是由於我們的交易性金融資產交易價格在截至2013年6月30日止六個月較截至2012年6月30日止六個月有所下降，在市場交易中的買賣價差因而下降。

其他營業收入

我們的其他營業收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1,100萬元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣4,500萬元，主要是由於我們增加了抵債資產的出售。

營業支出

下表載列於所示期間我們的營業支出的主要組成部分：

	截至6月30日止六個月	
	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)	
人工成本(包括董事及監事酬金)	387	457
一般及行政支出	187	254
營業稅和附加稅	146	185
固定資產折舊	28	38
無形資產攤銷	3	5
土地使用權攤銷	2	2
投資性房地產折舊	0	0
長期待攤費用攤銷	7	9
經營性租賃租金	23	30
其他	8	14
總計	<u>791</u>	<u>994</u>

我們的營業支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣7.91億元增加25.7%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣9.94億元，主要是因人工成本、一般及行政支出和營業稅和附加稅支出的增長所致。截至2012年和2013年6月30日止六個月，成本收入比率分別為27.8%及27.4%。成本收入比率(按營業支出總額(不包括營業稅及附加費)除以(i)淨利息收入、(ii)手續費及佣金淨收入及(iii)其他營業收入之和計算)於截至2013年6月30日止六個月較截至2012年6月30日止六個月減少，主要是因為我們營業收入同期的增長比例高於我們營業支出同期的增長比例。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

人工成本

下表載列於所示期間我們的人工成本的主要組成部分：

	截至6月30日止六個月	
	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)	
薪金和獎金	270	316
養老金費用	41	47
住房福利及補貼	21	23
工會經費和職工教育經費	8	8
其他社會保障和福利費用	47	63
總計	387	457

人工成本由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3.87億元增加18.1%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣4.57億元。該等期間人工成本增加主要由於員工數量及工資增加所致。

營業稅及附加費

營業稅按我們的營業收入的5.0%徵收。我們亦須繳納由地方政府徵收的若干附加費，總額介乎已付營業稅金額的0.600%至0.605%，因地區而異。截至2012年和2013年6月30日止六個月營業稅及附加費的變動，主要反映營業收入的增長造成了應稅金額的增加。

貸款減值準備

下表載列於所示期間我們的貸款減值準備的組成部分：

	截至6月30日止六個月	
	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)	
整體經評估貸款減值準備	78	82
逐筆經評估貸款減值準備	20	20
總計	98	102

截至2012年和2013年6月30日止六個月，我們的貸款減值準備分別為人民幣9,800萬元及人民幣1.02億元，主要反映貸款規模擴大而導致的相應減值準備的增加。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

所得稅

下表載列於所示期間按適用於我們的稅前利潤的法定所得稅率計算的所得稅費用與我們實際所得稅費用的對賬：

	截至6月30日止六個月	
	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)	
稅前利潤	1,433	1,855
按25.0%法定所得稅率計算的稅額	358	464
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(48)	(23)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	2	4
以前年度匯算清繳差異	10	—
所得稅支出	322	445

(1) 主要包括中國國債的利息收入。

(2) 主要包括費用當中超過中國稅法規定可抵稅限額的部分。

截至2012年和2013年6月30日止六個月，我們的所得稅費用分別為人民幣3.22億元及人民幣4.45億元，分別相當於22.5%及24.0%的實際所得稅率(定義為所得稅費用除以稅前利潤)。截至2012年和2013年6月30日止六個月的稅項費用增加，主要反映同期稅前利潤增長帶來的應稅金額增加。

下表載列於所示期間我們的所得稅費用的組成部分：

	截至6月30日止六個月	
	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)	
本期稅項	285	441
遞延稅項	37	4
所得稅支出	322	445

淨利潤

由於上述因素，我們的淨利潤由截至2012年6月30日止六個月的人民幣11.11億元增加26.9%至2013年同期的人民幣14.10億元。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

2012年、2011年與2010年年度比較

利息淨收入

利息淨收入佔我們營業收入的絕大部分，分別佔2010年、2011年及2012年我們營業收入的91.7%、93.0%及89.1%。下表載列於所示期間我們的利息收入、利息支出及淨利息收入：

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
利息收入	3,953	6,107	8,309
利息支出	(1,408)	(2,786)	(4,159)
利息淨收入	<u>2,545</u>	<u>3,321</u>	<u>4,150</u>

我們的利息淨收入由2010年的人民幣25.45億元增加30.5%至2011年的人民幣33.21億元，又增加25.0%至2012年的人民幣41.50億元，主要反映(i)客戶貸款規模增加，(ii)發放給小微企業的貸款佔我們的信貸組合的比例增加，而此類貸款的利率較高，以及(iii)我們的證券投資(尤其是信託受益權)的利息收入增加。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

下表載列於所示期間我們的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的平均付息率。生息資產與付息負債的平均餘額為產生自我們管理賬目的平均餘額且未經審計。

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
平均餘額	利息收入 /支出	平均 收益率 /付息率	平均 餘額	利息 收入 /支出	平均 收益率 /付息率	平均 餘額	利息 收入 /支出	平均 收益率 /付息率	
(人民幣百萬元，百分比除外)									
生息資產									
客戶貸款	47,799	2,699	5.65%	58,504	3,942	6.74%	70,798	5,101	7.21%
證券投資及以公允 價值計量且其 變動計入損益 的金融資產 ⁽¹⁾	17,959	647	3.60%	18,522	717	3.87%	27,310	1,439	5.27%
存放於中央銀行 款項 ⁽²⁾	10,943	163	1.49%	16,540	248	1.50%	21,253	322	1.52%
存放於同業 和其他金 融機構款項 ⁽³⁾	14,829	444	2.99%	20,066	1,200	5.98%	26,408	1,447	5.48%
總生息資產	91,530	3,953	4.32%	113,632	6,107	5.37%	145,769	8,309	5.70%
非生息資產 ⁽⁴⁾	2,256			2,208			2,617		
總資產	93,786			115,840			148,386		
付息負債									
客戶存款	68,346	(825)	1.21%	82,018	(1,442)	1.76%	102,738	(2,303)	2.24%
同業及其他金融機構 存放和拆入 ⁽⁵⁾	17,413	(529)	3.04%	24,024	(1,290)	5.37%	32,299	(1,760)	5.45%
發行的債券	994	(54)	5.43%	994	(54)	5.43%	1,594	(96)	6.02%
總付息負債	86,753	(1,408)	1.62%	107,036	(2,786)	2.60%	136,631	(4,159)	3.04%
非付息負債 ⁽⁶⁾	1,881			2,837			3,675		
總負債	88,634			109,873			140,306		
淨利息收入	2,545				3,321			4,150	
淨利差 ⁽⁷⁾			2.70%			2.77%			2.66%
淨利息收益率			2.78%			2.92%			2.85%

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、可供出售證券、持有至到期證券及分類為貸款及應收款項的證券。
- (2) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (3) 主要包括本行存放於其他銀行及非銀行金融機構款項、向其他銀行及非銀行金融機構拆出款項及買入返售金融資產。
- (4) 主要包括現金、應收利息、對聯營企業的投資、固定資產、無形資產、遞延所得稅資產及其他資產。
- (5) 主要包括其他銀行及非銀行金融機構存放於本行款項、自其他銀行及非銀行金融機構拆入款項及賣出回購金融資產。
- (6) 主要包括應付職工薪酬、應付稅項、應付利息及其他負債。
- (7) 按總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率的差額計算。

下表載列於所示期間我們由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變化的情況。規模及利率變化以有關期間的平均餘額變動衡量，而利率變動則以每日平均生息資產及付息負債衡量。規模和利率變動的共同影響計入利率變動中。

	截至12月31日止年度					
	2011年與2010年比較			2012年與2011年比較		
	增加／(減少)由於		增加／ (減少)淨額 ⁽³⁾	增加／(減少)由於		增加／ (減少)淨額 ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾		規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
	(人民幣百萬元)					
生息資產						
客戶貸款	605	638	1,243	829	330	1,159
證券投資及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	20	50	70	340	382	722
存放於中央銀行款項	83	2	85	71	3	74
存放於同業和其他金融機構款項	157	599	756	379	(132)	247
利息收入變動	865	1,289	2,154	1,619	583	2,202
付息負債						
客戶存款	(165)	(452)	(617)	(365)	(496)	(861)
同業及其他金融機構存放和拆入	(201)	(560)	(761)	(444)	(26)	(470)
發行的債券	—	—	—	(33)	(9)	(42)
利息支出變動	(366)	(1,012)	(1,378)	(842)	(531)	(1,373)
淨利息收入變動	499	277	776	777	(52)	829

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

- (1) 指當年度平均餘額扣除上年度平均餘額乘以上年度平均收益率／平均付息率。
- (2) 指當年度平均收益率／平均付息率扣除上年度平均收益率／平均付息率乘以當年度平均餘額。
- (3) 指當年度利息收入或支出扣除上年度利息收入或支出。

利息收入

下表載列於所示期間我們的利息收入的主要組成部分：

	截至12月31日止年度					
	2010年		2011年		2012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
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
利息收入						
客戶貸款						
公司貸款						
(包括貼現票據)	2,437	61.6%	3,426	56.2%	4,281	51.5%
個人貸款	262	6.7	516	8.4	820	9.9
小計	2,699	68.3	3,942	64.6	5,101	61.4
證券投資	647	16.4	717	11.7	1,439	17.3
存放於中央銀行款項	163	4.1	248	4.1	322	3.9
存放於同業和其他						
金融機構款項	444	11.2	1,200	19.6	1,447	17.4
總計	3,953	100.0%	6,107	100.0%	8,309	100.0%

我們的利息收入由2010年的人民幣39.53億元增加54.5%至2011年的人民幣61.07億元以及由2011年的人民幣61.07億元增加36.1%至2012年的人民幣83.09億元，主要是由於貸款以及存放於同業和其他金融機構款項的規模的增長以及同期市場利率上行所致。

客戶貸款的利息收入

客戶貸款的利息收入是我們利息收入的最大組成部分，於2010年、2011年及2012年分別佔我們利息收入的68.3%、64.5%及61.4%。

客戶貸款利息收入的最大組成部分為公司貸款的利息收入，於2010年、2011年及2012年分別佔客戶貸款總利息收入的90.3%、86.9%及83.9%。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

2012年與2011年比較。客戶貸款的利息收入由2011年的人民幣39.42億元增加21.0%至2012年的人民幣51.01億元，主要是由於我們貸款業務的增長使得貸款平均餘額增長，以及貸款組合的變化造成我們的貸款平均收益率增長所致。

公司貸款的利息收入由2011年的人民幣34.26億元增加25.0%至2012年的人民幣42.81億元，主要是由於(i)公司貸款餘額的增長；以及(ii)發放給小微企業的貸款佔我們的信貸組合的比例增加，而此類貸款的利率較高所致。

個人貸款利息收入由2011年的人民幣5.16億元增加58.9%至2012年的人民幣8.20億元，主要是由於(i)個人貸款餘額的增長；及(ii)個人房屋按揭貸款當中利率大於或等於中國人民銀行基準利率的貸款佔比增加所致。

2011年與2010年比較。客戶貸款的利息收入由2010年的人民幣26.99億元增加46.1%至2011年的人民幣39.42億元，主要是由於我們貸款業務的增長使得貸款平均餘額增長，以及中國人民銀行在2011年三次上調人民幣貸款基準利率令我們的貸款平均收益率增長所致。

公司貸款的利息收入由2010年的人民幣24.37億元增加40.6%至2011年的人民幣34.26億元，主要是由於(i)公司貸款餘額的增長；(ii)發放給小微企業的貸款佔我們的信貸組合的比例增加，而此類貸款的利率較高；以及(iii)中國人民銀行在2011年三次上調人民幣貸款基準利率所致。

個人貸款利息收入由2010年的人民幣2.62億元增加至2011年的人民幣5.16億元，主要是由於(i)個人貸款餘額的增長；以及(ii)中國人民銀行在2011年三次上調人民幣貸款基準利率所致。

證券投資及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入

於2010年、2011年及2012年，證券投資及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入分別佔我們利息收入的16.4%、11.7%及17.3%。

2012年與2011年比較。證券投資及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入由2011年的人民幣7.17億元增加100.7%至2012年的人民幣14.39億元，主要是由於(i)我們增加了信託受益權投資，以及(ii)我們的證券投資平均收益率上升，該上升主要由於2012年新增的信託受益權投資平均收益率較高。

財務資料

2011年與2010年比較。證券投資及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入由2010年的人民幣6.47億元增加10.8%至2011年的人民幣7.17億元，主要是由於我們的證券投資平均收益率上升，該上升主要由於2011年債券市場平均收益率上升所致。

存放中央銀行款項的利息收入

於2010年、2011年及2012年，存放中央銀行款項的利息收入分別佔我們利息收入的4.1%、4.1%及3.9%。

2012年與2011年比較。存放中央銀行款項的利息收入由2011年的人民幣2.48億元增加29.8%至2012年的人民幣3.22億元，主要是由於我們存款規模的增長使得我們存放中央銀行的法定存款準備金和超額存款準備金的總額增長所致。

2011年與2010年比較。存放中央銀行款項的利息收入由2010年的人民幣1.63億元增加52.1%至2011年的人民幣2.48億元，主要是由於我們存款規模的增長使得我們存放中央銀行的法定存款準備金和超額存款準備金的總額增長所致。

存放於同業和其他金融機構款項的利息收入

於2010年、2011年及2012年，存放於同業和其他金融機構款項的利息收入分別佔我們利息收入的11.2%、19.6%及17.4%。

2012年與2011年比較。存放於同業和其他金融機構款項的利息收入由2011年的人民幣12.00億元增加20.6%至2012年的人民幣14.47億元，主要是由於存放於同業和其他金融機構款項的資金規模增大，而其部分效果被同期銀行間市場利率下行和存放同業的款項中短期存款比例增加的影響所抵消所致。

2011年與2010年比較。存放於同業和其他金融機構款項的利息收入由2010年的人民幣4.44億元增加至2011年的人民幣12.00億元，主要是由於存放於同業和其他金融機構款項的資金規模增大以及銀行間市場利率較前一年升高所致。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

利息支出

下表載列於所示期間我們的利息支出的主要組成部分：

	截至12月31日止年度					
	2010年		2011年		2012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
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
利息支出						
客戶存款	825	58.6%	1,442	51.8%	2,303	55.4%
同業及其他金融						
機構存放和拆入	529	37.6	1,290	46.3	1,760	42.3
發行債券的利息支出	54	3.8	54	1.9	96	2.3
總計	<u>1,408</u>	<u>100%</u>	<u>2,786</u>	<u>100%</u>	<u>4,159</u>	<u>100.0%</u>

利息支出由2010年的人民幣14.08億元增加97.9%至2011年的人民幣27.86億元以及由2011年的人民幣27.86億元增加49.3%至2012年的人民幣41.59億元，主要是由於客戶存款和同業及其他金融機構存放和拆入的平均餘額增長及利率上調所致。

存款的利息支出

存款的利息支出為我們利息支出的最大組成部分，於2010年、2011年及2012年分別佔我們利息支出的58.6%、51.8%及55.4%。下表載列於所示期間按產品類型劃分的公司存款及個人存款的平均餘額、利息支出及平均付息率：

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率	平均餘額	利息支出	平均付息率	平均餘額	利息支出	平均付息率
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
公司存款 ⁽¹⁾									
定期	14,695	315	2.14%	23,557	710	3.01%	37,119	1,299	3.50%
活期	37,959	279	0.74%	39,730	381	0.96%	38,344	361	0.94%
小計	52,654	594	1.13%	63,287	1,091	1.72%	75,463	1,660	2.20%
個人存款									
定期	5,702	119	2.09%	7,108	191	2.69%	9,144	301	3.29%
活期	5,055	18	0.36%	5,598	27	0.48%	6,667	29	0.43%
小計	10,757	137	1.27%	12,706	218	1.72%	15,811	330	2.08%
其他存款 ⁽²⁾	4,936	94	1.90%	6,025	133	2.21%	11,464	313	2.73%
總計	<u>68,347</u>	<u>825</u>	<u>1.21%</u>	<u>82,018</u>	<u>1,442</u>	<u>1.76%</u>	<u>102,738</u>	<u>2,303</u>	<u>2.24%</u>

財務資料

- (1) 包括公司客戶、政府機構及其他組織的存款。
- (2) 主要包括保證金存款。

2012年與2011年比較。客戶存款的利息支出由2011年的人民幣14.42億元增加59.7%至2012年的人民幣23.03億元，主要是由於(i)客戶存款平均餘額持續增長，(ii)定期存款所佔比例增加造成存款平均付息率增長所致，以及(iii)存款利率上浮，因為中國人民銀行自2012年6月起允許中國的商業銀行將人民幣存款利率上限由中國人民銀行基準利率的100%提高到110%。

2011年與2010年比較。客戶存款的利息支出由2010年的人民幣8.25億元增加74.8%至2011年的人民幣14.42億元，主要是由於(i)客戶存款平均餘額持續增長，(ii)定期存款所佔比例增加造成存款平均付息率增長所致，以及(iii)中國人民銀行於2011年三次上調基準利率後存款利率提高。

同業及其他金融機構存放和拆入的利息支出

於2010年、2011年及2012年，我們的同業及其他金融機構存放和拆入的利息支出分別佔我們總利息支出的37.6%、46.3%及42.3%。

2012年與2011年比較。同業及其他金融機構存放和拆入的利息支出由2011年的人民幣12.90億元增加36.4%至2012年的人民幣17.60億元，主要是由於同業存放及拆入資金規模的增加令平均結餘增加所致，其效果部分被同期銀行間市場利率下行的影響所抵消。

2011年與2010年比較。同業及其他金融機構存放和拆入的利息支出由2010年的人民幣5.29億元增加143.9%至2011年的人民幣12.90億元，主要是由於銀行間市場資金利率上升令平均付息率增長以及賣出回購金融資產等付息負債的平均餘額的增加所致。

發行債券的利息支出

於2010年、2011年及2012年，發行債券的利息支出分別為人民幣5,400萬元、人民幣5,400萬元及人民幣9,600萬元，分別佔我們總利息支出的3.8%、1.9%及2.3%。

2012年與2011年比較。發行債券的利息支出由2011年的人民幣5,400萬元增加77.8%至2012年的人民幣9,600萬元。發行債券的利息支出增加主要是由於我們於2012年3月發行了本金總額人民幣8億元的次級債券。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

2011年與2010年比較。發行債券的利息支出於2010年和2011年皆為人民幣5,400萬元。

淨利差及淨利息收益率

2012年與2011年比較。我們的淨利差由2011年的2.77%減少至2012年的2.66%，主要是由於我們的付息負債平均付息率上升，其升幅高於我們的生息資產平均收益率在同期的升幅所致。我們的淨利息收益率由2011年的2.92%減少至2012年的2.85%，主要是由於我們為流動性管理需要適當調整了資產負債期限結構，減少了長期資產，增加了中長期負債所致。

2011年與2010年比較。我們的淨利差由2010年的2.70%增加至2011年的2.77%，原因是我們的生息資產平均收益率上升，其升幅高於我們的付息負債平均付息率在同期的升幅。我們的淨利息收益率由2010年的2.78%增加至2011年的2.92%，主要是由於淨利息收入增加的百分比超過了總生息資產餘額增加的百分比。

手續費及佣金淨收入

2010年、2011年及2012年，手續費及佣金淨收入分別佔我們營業收入總額的7.1%、8.1%及7.9%。下表載列於所示期間手續費及佣金淨收入的主要組成部分：

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
手續費及佣金收入			
財務顧問和諮詢服務	135	191	154
代理理財業務	35	54	107
銀行卡	10	13	46
支付結算及代理服務	38	55	43
託管業務	—	—	29
擔保及承諾業務	9	15	27
小計	227	328	406
手續費及佣金支出			
支付結算及代理服務	(23)	(28)	(24)
銀行卡	(1)	(7)	(11)
其他	(5)	(3)	(3)
小計	(29)	(38)	(38)
手續費及佣金淨收入	198	290	368

財務資料

我們的手續費及佣金淨收入由2011年的人民幣2.90億元增加26.9%至2012年的人民幣3.68億元，主要反映代理理財業務和銀行卡業務手續費和佣金收入的增加。我們的手續費及佣金淨收入由2010年的人民幣1.98億元增加46.5%至2011年的人民幣2.90億元，主要反映財務顧問和諮詢服務手續費和佣金收入的增加。

手續費及佣金收入

手續費及佣金收入由2010年的人民幣2.27億元增加44.5%至2011年的人民幣3.28億元，又由2011年的人民幣3.28億元增加23.8%至2012年的人民幣4.06億元，主要是由於代理理財業務手續費及銀行卡手續費產生的手續費及佣金收入增長所致。

我們的財務顧問和諮詢服務手續費由2010年的人民幣1.35億元增加41.5%至2011年的人民幣1.91億元，以及由2011年的人民幣1.91億元減少19.4%至2012年的人民幣1.54億元。於2010年、2011年及2012年財務顧問和諮詢服務手續費的變動，主要是由於該類業務收入受中國經濟增長速度及監管政策變化等因素影響波動較大。

理財業務手續費由2010年的人民幣3,500萬元增加至2011年的人民幣5,400萬元，以及由2011年的人民幣5,400萬元增加至2012年的人民幣1.07億元，主要是由於我們所發行的理財產品規模迅速增加所致。2010年、2011年及2012年，我們分別發行了29期、64期和24期理財產品，分別募集資金人民幣1.2億元、人民幣25億元與人民幣196億元。

銀行卡手續費由2010年的人民幣1,000萬元增加至2011年的人民幣1,300萬元，以及由2011年的人民幣1,300萬元增加至2012年的人民幣4,600萬元，主要反映(i)我們發行的銀行卡數量增加以及我們的銀行卡的使用量增加以及(ii)我們自2011年下半年推出信用卡分期還款業務後，我們收取的信用卡分期付款利息及服務費收入增長。

手續費及佣金支出

我們的手續費及佣金支出由2010年的人民幣2,921萬元增加31.91%至2011年的人民幣3,853萬元，以及由2011年的人民幣3,853萬元減少1.48%至2012年的人民幣3,796萬元。2010年至2011年手續費及佣金支出增加，主要是由於銀行卡和支付結算及代理手續費支出的增長。2011年至2012年手續費及佣金支出減少，主要是由於支付結算及代理手續費支出的減少，該減少被銀行卡服務的手續費及佣金支出的增加部分抵銷。

支付結算及代理手續費支出於2010年、2011年及2012年分別佔我們手續費及佣金支出的78.9%、73.0%及62.7%。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

淨交易(虧損)/收益、證券投資淨收益/(虧損)及其他營業收入

下表載列於所示期間我們的淨交易(虧損)/收益、證券投資淨收益/(虧損)及其他營業收入：

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
淨交易(虧損)/收益	(8)	(14)	25
證券投資淨收益/(虧損)	13	(49)	88
其他營業收入	27	23	26
總計	32	(40)	139

淨交易(虧損)/收益

2012年與2011年比較。我們於2012年錄得淨交易收益人民幣2,500萬元，而於2011年錄得淨交易虧損人民幣1,400萬元，主要是由於2012年中國人民銀行兩次降低基準利率後，市場利率下行，我們用於交易的債券投資公允價值上升所致。

2011年與2010年比較。我們於2011年錄得淨交易虧損人民幣1,400萬元，而於2010年錄得淨交易虧損人民幣800萬元，主要是由於2011年中國人民銀行三次提高基準利率後，市場利率上行，我們用於交易的債券投資公允價值下降所致。

證券投資淨收益/(虧損)

下表載列於所示期間我們的證券投資淨收益的主要組成部分：

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
交易性金融資產買賣淨收益/(虧損)	(2)	(20)	96
可供出售金融資產買賣淨收益/(虧損)	15	(29)	(8)
總計	13	(49)	88

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

2012年與2011年比較。我們2011年的證券投資淨虧損是人民幣4,900萬元，而2012年的證券投資收益是人民幣8,800萬元，主要是由於2012年市場利率下行，我們的交易性金融資產和可供出售金融資產中的債券投資價值因此增長。

2011年與2010年比較。我們2010年的證券投資淨收益是人民幣1,300萬元，而2011年的證券投資虧損是人民幣4,900萬元，主要是由於2011年市場利率上行，我們的交易性金融資產和可供出售金融資產中的價值因此下降。

其他營業收入

2012年與2011年比較。我們的其他營業收入由2011年的人民幣2,300萬元增加13.0%至2012年的人民幣2,600萬元，主要是由於政府補助有所增加所致。

2011年與2010年比較。我們的其他營業收入由2010年的人民幣2,700萬元減少14.8%至2011年的人民幣2,300萬元，主要是由於處置抵債資產的項數減少和政府補助有所減少所致。

營業支出

下表載列於所示期間我們的營業支出的主要組成部分：

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
人工成本(包括董事及監事酬金)	496	725	865
一般及行政支出	331	369	564
營業稅和附加稅	165	227	313
固定資產折舊	46	53	58
無形資產攤銷	7	8	7
土地使用權攤銷	5	5	5
投資性房地產折舊	0	0	0
長期待攤費用攤銷	11	16	15
經營性租賃租金	24	31	51
其他	23	17	23
總計	1,108	1,451	1,901

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

我們的營業支出由2010年的人民幣11.08億元增加31.0%至2011年的人民幣14.51億元，以及由2011年的人民幣14.51億元增加31.0%至2012年的人民幣19.01億元，主要是因人工成本、一般及行政支出和營業稅和附加稅支出的增長所致。於2010年、2011年及2012年，成本收入比率(不含營業稅和附加稅)分別為34.0%、34.3%及34.1%。

人工成本

下表載列於所示期間我們的人工成本的主要組成部分：

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
薪金和獎金	383	488	593
養老金費用	40	74	89
住房福利及補貼	13	34	43
工會經費和職工教育經費	25	26	24
其他社會保障和福利費用	35	103	116
總計	<u>496</u>	<u>725</u>	<u>865</u>

人工成本由2010年的人民幣4.96億元增加46.2%至2011年的人民幣7.25億元，以及由2011年的人民幣7.25億元增加19.3%至2012年的人民幣8.65億元。該等期間人工成本增加主要由於新營業點的開設使員工數量增長及員工平均薪金和獎金增長所致。

營業稅及附加費

2010年、2011年及2012年營業稅及附加費的變動，主要反映營業收入的增長造成了應稅金額的增加。

貸款減值準備

下表載列於所示期間我們的貸款減值準備的主要組成部分：

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
整體經評估貸款減值準備	257	179	208
逐筆經評估貸款減值準備	(4)	5	32
總計	<u>253</u>	<u>184</u>	<u>240</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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

於2010年、2011年及2012年，我們的貸款減值準備分別為人民幣2.53億元、人民幣1.84億元及人民幣2.40億元。其中2010年的整體經評估貸款減值準備中包含了我們為政府融資平台及房地產行業計提的減值準備，2012年逐筆經評估貸款減值準備中包含了2012年新增的一筆不良貸款所計提的減值準備。

所得稅

下表載列於所示期間按適用於我們的稅前利潤的法定所得稅率計算的所得稅費用與我們實際所得稅費用的對賬：

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
稅前利潤	1,414	1,937	2,517
按25%法定所得稅率計算的稅額.....	354	484	629
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(37)	(53)	(52)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	2	6	5
以前年度結算差異	(7)	11	10
所得稅支出	<u>312</u>	<u>448</u>	<u>592</u>

(1) 主要指中國國債的利息收入。

(2) 主要指費用當中超過中國稅法規定可抵稅限額的部分。

於2010年、2011年及2012年，我們的所得稅費用分別為人民幣3.12億元、人民幣4.48億元及人民幣5.92億元，分別相當於22.1%、23.1%及23.5%的實際所得稅率。2010年、2011年及2012年的稅項費用增加，主要反映稅前利潤的增長。

下表載列於所示期間我們的所得稅費用的組成部分：

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
年內所得稅	343	468	591
遞延稅項	(31)	(20)	1
所得稅支出	<u>312</u>	<u>448</u>	<u>592</u>

財務資料

淨利潤

由於上述因素，我們的淨利潤由2010年的人民幣11.02億元增加35.1%至2011年的人民幣14.88億元，以及由2011年的人民幣14.88億元增加29.3%至2012年的人民幣19.25億元。

財務狀況

流動性

流動性風險指因未能及時以合理成本獲取融資或將資產變現以償付債務的風險。總行的資產負債管理部在我們資產負債管理委員會的監督下執行有關我們日常流動性風險的政策及戰略。詳情請參閱「風險管理－流動性風險管理」。

我們可供動用的現金資源須應付日常各類所需款項，包括隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款提取、擔保及保證金所需款項，以及其他有關現金結算衍生工具的所需款項。我們不會亦毋須維持應付所有上述需求的現金資源，而根據我們的經驗，部分到期存款會滾存並繼續存放於我們。我們會就可供用作應付該等所需款項的到期資金最低比例以及應備用作滿足意外程度的提款需求的銀行及其他借貸融資最低水平設定額度。滿足擔保及備用信用證項下所需款項需要的流動資金遠少於其他信貸承諾項下所需款項，原因是我們一般並不預期潛在收款人會提取該等協議項下的資金。授信承諾的未動用合同總額不一定代表未來現金需求，乃因為很多該等承諾會在無提取資金情況下屆滿或終止。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

下表載列於所示期間資產及負債的餘下到期情況：

	截至2013年6月30日								合計
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	
	(人民幣百萬元)								
資產									
現金及存放									
於中央銀行的款項 ..	513	6,357	—	—	—	—	24,366	—	31,236
存放於同業及非銀行									
金融機構的款項	2,089	10,754	8,070	4,051	—	—	—	—	24,964
以公允價值計量且變動									
計入當期損益的									
金融資產	—	2,316	—	—	—	—	—	—	2,316
客戶貸款	—	5,464	8,531	38,547	13,999	16,724	—	204	83,469
投資									
貸款和應收款項	—	—	1,090	11,477	20,721	—	—	—	33,288
可供出售之證券	—	—	—	—	1,983	1,083	188	—	3,254
持有至到期	—	130	220	1,081	2,045	3,269	—	—	6,745
對聯營企業的投資	—	—	—	—	—	—	24	—	24
包括遞延所得稅資產									
在內的其他資產	—	334	15	112	372	37	2,262	—	3,132
資產總額	2,602	25,355	17,926	55,268	39,120	21,113	26,840	204	188,428
負債									
同業及非銀行金融機構									
存放和拆入	660	11,929	4,574	8,666	4,022	152	—	—	30,003
客戶存款	54,810	10,864	11,938	38,483	23,513	6	—	—	139,614
發行債券	—	—	—	996	3,780	—	—	—	4,776
包括遞延所得稅負債									
在內的其他負債	—	1,442	319	1,823	564	24	334	—	4,506
負債總額	55,470	24,235	16,831	49,968	31,879	182	334	—	178,899
流動性缺口－淨值	(52,868)	1,120	1,095	5,300	7,241	20,931	26,506	204	9,529

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

現金流量

下表載列於所示期間我們的現金流量。請參閱「附錄一—會計師報告—A.財務資料—現金流量表」。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元)				
經營活動產生的淨現金流入額	6,240	790	14,356	10,258	11,697
投資活動產生的淨現金 (流出)／流入額	(6,150)	2,445	(16,262)	(10,506)	(11,423)
籌資活動產生的淨現金 (流出)／流入額	(161)	(159)	642	653	2,757
匯率變動對現金及現金等 價物的影響	(14)	(50)	(3)	3	(15)
現金及現金等價物(減少)／ 增加淨額	(85)	3,026	(1,267)	408	3,016

來自經營活動的現金流量

來自經營活動的現金流入主要包括客戶存款淨增加額、向銀行及非銀行金融機構拆入資金淨增加額、拆放銀行及非銀行金融機構款項的淨減少額以及利息收入。

來自經營活動的現金流出主要包括客戶貸款淨增加額、存放中央銀行、銀行及非銀行金融機構款項淨增加額、拆放銀行及非銀行金融機構款項淨增加額、向銀行及非銀行金融機構拆入資金的淨減少額以及利息支出。

來自經營活動的淨現金流入額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣102.58億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣116.97億元，主要是由於(i)客戶存款的淨增加額增高；及(ii)同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨增加額增高。

來自經營活動的淨現金流入額由2011年的人民幣7.90億元增加至2012年的人民幣143.56億元，主要是由於(i)客戶存款的淨增加額增高；以及(ii)存放和拆放同業及其他金融機構款項於2011年淨增加人民幣34.41億元而於2012年淨減少人民幣45.64億元。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

來自經營活動的淨現金流入額由2010年的人民幣62.40億元減少至2011年的人民幣7.90億元，主要是由於同業及其他金融機構存放和拆入款項於2010年淨增加人民幣58.13億元而於2011年淨減少人民幣9.03億元。

來自投資活動的現金流量

來自投資活動的現金流入主要由於出售證券或證券投資到期收到的款項。

來自投資活動的現金流出主要由於購入投資證券的付款及購入固定資產、無形資產及其他長期資產的付款所致。

來自投資活動的淨現金流出額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣105.06億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣114.23億元，主要是由於出售證券或證券投資到期收到的款項減少所致。

來自投資活動的現金流量於2011年為人民幣24.45億元的淨現金流入額，而於2012年則為人民幣162.62億元的淨現金流出額，主要是由於出售證券或證券投資到期收到的款項減少所致。

來自投資活動的現金流量於2010年為人民幣61.50億元的淨現金流出額，而於2011年則為人民幣24.45億元的淨現金流入額，主要是由於出售證券或證券投資到期收到的款項增加所致。

來自籌資活動的現金流量

來自籌資活動的現金流入主要由於發行債券所收的款項所致。

來自籌資活動的現金流出主要由於支付債券利息所致。

來自籌資活動的淨現金流入額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣6.53億元增加至2013年同期的人民幣27.57億元，主要是由於發行債券所得款項增加所致。

來自籌資活動的淨現金流出額於2011年為人民幣1.59億元的淨現金流出額，而於2012年則為人民幣6.42億元的淨現金流入額，主要是由於2012年發行次級債券所致。

來自籌資活動的淨現金流出額由2010年的人民幣1.61億元減少至2011年的人民幣1.59億元，主要是由於股息支付出現減少所致。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

資本來源

股東權益

下表列示於所示日期我們的股東權益的主要組成部分：

	截至12月31日			截至6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
	(人民幣百萬元)			
股東權益				
股本	2,021	2,021	2,021	2,021
資本公積	1	1	1	1
其他儲備	914	1,309	1,682	2,517
保留盈利	2,094	3,122	4,554	4,990
合計	5,030	6,453	8,258	9,529

2013年6月30日與2012年12月31日的比較

股本。我們於2012年12月31日及2013年6月30日的股本均為人民幣20.21億元。

資本公積。我們於2012年12月31日及2013年6月30日的資本公積均為人民幣80萬元。

其他儲備。我們於2012年12月31日及2013年6月30日分別擁有其他儲備人民幣16.82億元及人民幣25.17億元。我們的其他儲備增加是由於我們按照財政部的要求增加了一般風險準備金所致。

保留盈利。我們於2012年12月31日及2013年6月30日分別擁有利潤留存人民幣45.54億元及人民幣49.90億元。我們截至2013年6月30日的利潤留存上升是由於利潤增長和我們實行較低的股息分配政策所致。

2012年12月31日與2011年12月31日的比較

股本。我們於2011年及2012年12月31日的股本均為人民幣20.21億元。

資本公積。我們於2011年及2012年12月31日的資本公積均為人民幣80萬元。

其他儲備。我們於2011年及2012年12月31日分別擁有其他儲備人民幣13.09億元及人民幣16.82億元。我們的其他儲備增加是由於我們按照財政部的要求增加了一般風險準備金所致。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

保留盈利。我們於2011年及2012年12月31日分別擁有利潤留存人民幣31.22億元及人民幣45.54億元。我們截至2012年12月31日的利潤留存上升是由於利潤增長和我們實行較低的股息分配政策所致。

2011年12月31日與2010年12月31日的比較

股本。我們於2010年及2011年12月31日的股本均為人民幣20.21億元。

資本公積。我們於2010年及2011年12月31日的資本公積均為人民幣80萬元。

其他儲備。我們於2010年及2011年12月31日分別擁有其他儲備人民幣9.14億元及人民幣13.09億元。我們的其他儲備增加是由於我們按照財政部的要求增加了一般風險準備金所致。

保留盈利。於2010年及2011年12月31日，我們分別持有利潤留存人民幣20.94億元及人民幣31.22億元。我們截至2011年12月31日的利潤留存上升乃由於利潤增長和我們實行較低的股息分配政策所致。

已發行債券

我們分別於2009年及2012年發行了兩批十年期次級債券，分別為：(i)本金總額為人民幣10億元、到期日為2019年4月3日的次級債券，其年利率為前五年5.31%，若第五年屆滿時並未贖回，其後五年的息率將每年增加3.00%；及(ii)本金總額為人民幣8億元、到期日為2022年3月21日的固定利率次級債券，其利率為每年6.80%。

我們於2013年4月發行本金總額為人民幣30億元的小微企業貸款金融債券，有效期為五年，年息率為4.78%，並按年計息。發行債券所得款項淨額用於向小微企業(包括個人公司)發放單戶不超過人民幣500萬元的貸款。

資本充足率

2012年6月7日，中國銀監會頒佈了資本管理辦法，並已於2013年1月1日生效。資本管理辦法列明了不同資本級別的資本充足要求，並規定2013年至2018年為過渡期，最低資本充足率在該期間會逐年提高。請參閱「監督和監管－對主要銀行業務的監管－對資本充足水平的監督－資本管理辦法－過渡期」。

依照適用過渡規定，不是系統重要性銀行的商業銀行於2013年12月31日的核心一級資本充足率不得低於5.5%，一級資本充足率不得低於6.5%，資本充足率不得低於8.5%。資本管理辦法取代的是資本充足辦法，該辦法規定中國商業銀行必須保持4.0%的最低核心資本充足率和8.0%的資本充足率。請參閱「監督和監管－對主要銀行業務的監管－對資本充足水平的監督－資本管理辦法」。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

下表載列於截至所示日期有關我們按資本充足辦法計算的資本充足率的若干資料。其計算口徑與我們呈交中國銀監會重慶監管局的口徑相同。

	截至 2010年 12月31日	截至 2011年 12月31日	截至 2012年 12月31日	截至 2013年 6月30日
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
核心資本：				
股本	2,021	2,021	2,021	2,021
計作部分資本公積	(34)	(0)	(28)	(19)
盈餘公積及一般風險準備	836	1,155	1,501	2,526
計作部分保留盈利	2,168	3,213	4,635	4,987
	<u>4,991</u>	<u>6,389</u>	<u>8,129</u>	<u>9,515</u>
附屬資本：				
貸款損失的一般準備	530	641	767	849
長期次級債	1,000	1,000	1,800	1,800
其他附屬資本	328	328	345	339
小計	<u>1,858</u>	<u>1,969</u>	<u>2,912</u>	<u>2,988</u>
計作附屬資本	<u>1,858</u>	<u>1,969</u>	<u>2,912</u>	<u>2,988</u>
扣除減項前的總資本基礎	6,849	8,358	11,041	12,503
減項：				
對金融機構的股權投資	(188)	(210)	(210)	(210)
對工商企業的股權投資	(4)	(4)	(4)	(1)
對不動產的股權投資	(13)	(9)	(9)	(9)
其他減項	(30)	(30)	(30)	(30)
小計	<u>(235)</u>	<u>(253)</u>	<u>(253)</u>	<u>(250)</u>
扣除減項後的資本淨額	<u>6,614</u>	<u>8,105</u>	<u>10,788</u>	<u>12,253</u>
風險加權資產：				
表內風險加權資產	50,660	60,977	74,595	82,181
表外風險加權資產	2,636	5,978	9,518	12,345
風險加權資產合計	<u>53,296</u>	<u>66,955</u>	<u>84,113</u>	<u>94,526</u>
市場風險資本	—	67	104	110
資本充足率	12.41%	11.96%	12.63%	12.78%
核心資本充足率	9.17%	9.26%	9.39%	9.81%

我們依據資本充足辦法計算的截至2012年12月31日和2013年6月30日的資本充足率分別為12.63%及12.78%，而我們依據資本充足辦法計算的截至2012年12月31日和截至2013年6月30日的核心資本充足率分別為9.39%及9.81%。截至2012年12月31日的比率符合中國銀監會的規定，而於此載入截至2013年6月30日的比率僅作說明用途。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

下表載列有關我們按照2013年1月1日生效的資本管理辦法計量的截至2013年6月30日資本充足率的若干資料。

	截至2013年6月30日
	(人民幣百萬元， 百分比除外)
核心資本：	
股本	2,021
計作部分資本公積	(19)
盈餘公積及一般風險準備	2,526
計作部分保留盈利	4,998
核心一級資本可扣除項目：	
可全額扣除項目	(63)
可限額扣除項目	—
核心一級資本淨額合計	9,463
其他一級資本淨額	—
二級資本淨額	2,862
資本淨額	12,325
表內風險加權資產	89,353
表外風險加權資產	12,267
交易對手信用風險的風險加權資產	—
信用風險加權資產合計	101,620
市場風險加權資產合計	2,415
操作風險加權資產合計	6,787
應用資本底線之前的風險加權資產合計	110,822
應用資本底線之後的風險加權資產合計	110,822
核心一級資本充足率	8.54%
一級資本充足率	8.54%
資本充足率	11.12%

我們依據資本管理辦法計算的2013年6月30日的核心一級資本充足率以及一級資本充足率皆為8.54%，資本充足率為11.12%，若以適用於2013年12月31日的過渡規定為準，則該等指標符合中國銀監會的規定。

我們計劃通過採取以下措施遵守資本管理辦法：包括但不限於(1)持續發展我們的小微企業業務和零售業務，此類業務的風險權重及資本消耗相對較低；(2)發展中間業務，減少對存貸款間利差的依賴；(3)著重加強成本控制和提升盈利能力，使我們可利用淨利潤補充資本；及(4)探索通過發行資本工具(如次級債券)補充資本。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

信貸承諾及其他表外項目

我們的信貸承諾及其他表外項目主要包括銀行承兌票據、未使用信用卡透支額度、開出保函、開出信用證、經營租賃承擔及資本開支承擔。銀行承兌票據為我們對我們客戶所出具的匯票付款的承諾。我們開出保函及信用證以擔保客戶向第三方履約。下表載列於所示日期我們的信貸承諾及其他表外項目的合同金額：

	截至12月31日			截至
	2010年	2011年	2012年	2013年 6月30日
	(人民幣百萬元)			
擔保.....	255	235	151	148
信用證.....	160	85	72	102
承兌.....	8,571	15,152	26,461	36,007
小計.....	8,986	15,472	26,684	36,257
未使用的信用卡額度.....	268	538	651	630
經營租賃承擔.....	55	122	172	129
資本開支承擔.....	144	165	516	402
合計.....	9,453	16,297	28,023	37,418

我們的信貸承諾及其他表外項目由截至2010年12月31日的人民幣94.53億元增加72.4%至截至2011年12月31日的人民幣162.97億元，再增加72.4%至截至2012年12月31日的人民幣280.23億元，再增加33.5%至截至2013年6月30日的人民幣374.18億元，主要是由於我們大力推廣供應鏈融資中本行承兌票據的使用，以及本行承兌票據在市場上接受度的快速提升。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

合同債務的列表披露

下表載列於所示日期我們根據剩餘合同到期日分類為以下所列明類別的已知合同債務的面值：

	截至2013年6月30日止六個月			總計
	低於1年	1年至 5年間	超過5年	
	(人民幣百萬元)			
資產負債表內				
已發行債券	996	3,780	—	4,776
資產負債表外				
經營租賃承諾	43	83	3	129
已授權或已簽約的資本承諾	305	98	—	403
總計	1,344	3,961	3	5,308

市場風險的定量與定性分析

市場風險是由於利率、匯率、股價及商品價格等的變動以及對市場風險敏感工具有影響的其他市場變動而導致的金融工具價值變動所引發的財務損失風險。我們承受的市場風險主要來自我們的資產負債表內的資產和負債，以及資產負債表外的承諾和擔保。我們承受的市場風險主要為利率風險和匯率風險。我們已實施一套投資及交易活動的風險限額，力求將潛在的市場損失控制在可接受的限額內。

利率風險

我們的利率風險主要來源於利率政策波動與計息資產及負債之間的錯配。我們主要採用敏感度分析評估我們面臨的利率風險。我們主要根據對利率環境潛在變動的評估，調整我們資產與負債的到期期限結構，以管理我們的利率風險。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

敏感度分析

我們採用敏感度分析計量利率變動對我們的利益淨收入及其他綜合收益的潛在影響。下表載列於所示日期根據我們基於同日的資產及負債所作出的利率敏感度分析：

	截至12月31日			截至
	2010年	2011年	2012年	2013年 6月30日
	(人民幣百萬元)			
預計淨利潤／(虧損) 變動：				
向上平移100基點	(87)	62	4	(152)
向下平移100基點	87	(62)	(4)	152
其他綜合收入／(支出) 變動：				
向上平移100基點	(157)	(24)	(82)	(72)
向下平移100基點	167	26	86	75

根據我們於2013年6月30日的資產及負債，如利率上升(或下降)100個基點，我們於2013年6月30日之後之年度的淨利潤將減少(或增加)人民幣1.52億元。如利率上升(或下降)100個基點，我們於2013年6月30日之後之年度的其他綜合收益將減少人民幣7,200萬元(或增加人民幣7,500萬元)。

以上敏感度分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構，純粹用於風險管理。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本行資產和負債的重新定價對本行按年計算利息收入的影響，基於以下假設：(i)所有在「三個月內」重新定價或到期的資產和負債被視為在1.5個月重新定價或到期，及「三個月至一年」重新定價或到期的資產和負債被視為在7.5個月重新定價或到期，即在「一敏感度分析」表中所列各段期間的中期；(ii)收益率曲線隨利率變化而平行移動；及(iii)資產和負債並無其他變化。利率增減導致本行淨利息收入的實際變化或會與本敏感度分析結果不同。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

重新定價缺口分析

下表載列於所示日期我們基於我們的金融資產及負債(i)下一次預期重新定價日期，及(ii)最後到期日兩者較早者所作缺口分析的結果：

	截至2013年6月30日						合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
	(人民幣百萬元)						
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	30,723	—	—	—	—	513	31,236
存放於同業及其他金融機構的款項	13,611	8,065	3,287	—	—	—	24,963
以公允價值計入							
損益的證券投資	—	30	17	1,611	658	—	2,316
客戶貸款	38,660	7,479	35,008	1,908	414	—	83,469
證券投資							
貸款和應收款項							
類證券投資	—	1,090	11,477	20,721	—	—	33,288
可供出售之證券	—	29	—	1,983	1,054	188	3,254
持有至到期之證券	130	220	1,201	1,925	3,269	—	6,745
對聯營公司的投資	—	—	—	—	—	24	24
其他金融資產	—	—	—	—	—	774	774
資產總額	83,124	16,913	50,990	28,148	5,395	1,499	186,069
負債							
同業及其他金融機構							
存放和拆入	26,245	3,417	189	—	152	—	30,003
客戶存款	78,501	11,967	38,428	10,713	5	—	139,614
已發行債券	—	—	996	3,780	—	—	4,776
其他金融負債	—	—	—	—	—	3,819	3,819
負債總額	104,746	15,384	39,613	14,493	157	3,819	178,212
重新定價缺口	(21,622)	1,529	11,377	13,655	5,238	(2,320)	7,857

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

外匯風險

我們的外匯風險主要來源於代表客戶進行外幣交易以及自有資金短期外匯交易。

下表載列於所示日期我們按幣種呈列的金融資產及負債：

	截至2013年6月30日				合計
	人民幣	美元 (等值人民幣)	港元 (等值人民幣)	其他 (等值人民幣)	
	(人民幣百萬元)				
資產					
現金及存放於中央銀行的款項	31,215	21	—	—	31,236
存放於同業及其他金融機構 的款項	24,325	458	5	176	24,964
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	2,316	—	—	—	2,316
客戶貸款	83,074	395	—	—	83,469
證券投資					
貸款和應收款項類證券投資	33,288	—	—	—	33,288
可供出售之證券	3,254	—	—	—	3,254
持有至到期	6,745	—	—	—	6,745
對聯營企業的投資	24	—	—	—	24
其他金融資產	771	—	—	3	774
資產總額	185,012	874	5	179	186,070
負債					
同業及其他金融 機構存放和拆入	29,695	156	—	152	30,003
客戶存款	139,053	537	1	23	139,614
發行債券	4,776	—	—	—	4,776
其他金融負債	3,816	1	—	3	3,820
負債總額	177,340	694	1	178	178,213
頭寸淨值	7,672	180	4	1	7,857

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

下表載列截至所示日期，基於截至同日我們的資產及負債所作出的匯率敏感度分析的結果：

	截至12月31日			截至
	2010年	2011年	2012年	6月30日 2013年
	(人民幣百萬元)			
匯率變動				
外匯對人民幣匯率上漲1%	(0.0)	(0.5)	0.8	0.5
外匯對人民幣匯率下跌1%	0.0	0.5	(0.8)	(0.5)

以公允價值指定的金融資產的若干資料

下表載列我們以公允價值計量的金融資產的若干資料：

2013年1月1日至2013年6月30日

	期初金額	期內因公允 價值變動而 計入損益	計入權益 的公允價值 累計變動	期內計入及 作出減值	期末金額
	(人民幣百萬元)				
金融資產					
以公允價值計入損益的金融資產	2,414	14	—	—	2,316
分類為應收款項的債務證券	21,232	—	—	—	33,288
可供出售金融資產	3,244	—	2	—	3,254
持有至到期投資	7,656	—	—	—	6,745
總計	34,546	14	2	—	45,603

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

2012年1月1日至2012年12月31日

	期初金額	期內因公允 價值變動而 計入損益	計入權益 的公允價值 累計變動	期內計入及 作出減值	期末金額
	(人民幣百萬元)				
金融資產					
以公允價值計入損益的金融資產	1,615	22	—	—	2,414
分類為應收款項的債務證券	5,769	—	—	—	21,232
可供出售金融資產	1,601	—	(19)	—	3,244
持有至到期投資	9,721	—	—	—	7,656
總計	18,706	22	(19)	—	34,546

2011年1月1日至2011年12月31日

	期初金額	期內因公允 價值變動而 計入損益	計入權益 的公允價值 累計變動	期內計入及 作出減值	期末金額
	(人民幣百萬元)				
金融資產					
以公允價值計入損益的金融資產	415	(8)	—	—	1,615
分類為應收款項的債務證券	6,087	—	—	—	5,769
可供出售金融資產	5,081	—	35	—	1,601
持有至到期投資	9,915	—	—	—	9,721
總計	21,498	(8)	35	—	18,706

資本開支

我們於2010年、2011年、2012年及截至2013年6月30日止六個月產生的資本開支主要用作購買固定資產，包括電子設備、車輛及房地產。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

我們的資本開支由2010年的人民幣4.10億元減少至2011年的人民幣3.69億元，又增加至2012年的人民幣4.12億元。截至2013年6月30日，我們已批准人民幣4.03億元的資本承諾，其中人民幣2,780萬元已訂約但未撥備，而人民幣1.25億元為批准但未訂約。上述金額及用途或會視乎業務及其他經營狀況而有所變動。

重大會計估計和判斷

我們就未來做出估計和假設。產生的會計估計按釋義不一定與有關實際結果相同。於下一財政年度有重大風險造成資產與負債賬面價值重大調整的估計及假設於下文闡述。

貸款及墊款減值準備

除非已知情況顯示截至中期日期可能已出現減值，否則我們會按季審閱貸款組合以評估減值。在決定是否將貸款減值計入綜合收益表時，我們不僅針對可逐筆認定的貸款減值，還會針對貸款組合中出現的未來現金流減少跡象作出判斷。貸款減值跡象可能包括該貸款組合中借款人的還款能力發生惡化(如拖欠付款或不履行債務)，或國家及地區經濟環境的變動導致該貸款組合的借款人出現違約。個別方式評估的客戶貸款減值損失金額為該客戶貸款預計未來現金流量現值與賬面價值的差異。當運用組合方式評估貸款減值時，管理層是根據具有相似信貸風險特徵的資產發生損失時的歷史經驗對貸款組合作出未來現金流和減值估計。我們會定期評價確定未來現金流發生的時間與金額所使用的方法與假設，以降低實際損失與估計損失之間的差異。

金融工具公允價值

對於無活躍市場報價的金融工具，我們使用了估值技術計算其公允價值。所用估值技術包括已貼現現金流量分析及模型。模型盡可能地只使用可觀測數據，但是管理層仍需要對信用風險、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，所報金融工具公允價值可能會受到影響。

所得稅

在一般業務活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。我們結合當前的稅收法規及過往慣例，對新稅收法規的不確定性事項及應用作出估計。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及營業稅產生影響。

持有至到期

我們將固定或可確定付款金額和固定到期日的非衍生金融資產分類為持有至到期。進行此項分類工作涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，我們會對其持有該類投資至到期日的意願和能力進行評估。除在特別情況下（例如，在臨近到期日前出售少量投資），如果我們無法持有這些投資至到期，我們將須重新分類全部資產組合至可供出售投資，從而以公允價值而非攤余成本對其進行計量。

可供出售金融資產和持有至到期證券的減值

若可供出售金融權益資產的公允價值大幅或持續下跌並低於成本時，我們認定其發生減值。減值程度或持續期間確定依賴於管理層判斷。在進行判斷的過程中，我們需評估該項投資的公允價值低於成本的持續期間和程度，以及被投資對象的財務狀況和短期業務展望，包括行業狀況、信用評級、違約率和對手方的風險。

我們於有客觀證據顯示債務工具出現減值時確認可供出售債務工具及持至到期債務證券的減值損失。如初步確認債務工具後發生一宗或以上的事件，即表示存在債務工具減值的客觀證據。

債務

於2013年9月30日，即本文件付印前就本債項聲明而言的最後實際可行日期，我們有以下債務：

- 本金總額共人民幣10億元的次級債券，將於2019年4月3日到期；
- 本金總額共人民幣8億元的次級債券，將於2022年3月21日到期；
- 本金總額共人民幣30億元的小微企業貸款金融債券，將於2018年4月25日到期；
- 我們的一般銀行業務中來自客戶及其他銀行的存款及結存及回購協議餘額；及
- 我們的一般銀行業務中產生的交易相關或有項目、貿易相關或有項目及其他承擔。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

除上述者外，我們截至2013年9月30日止並無任何未償還的重大按揭、抵押、債券，或其他借貸資本(已發行或同意發行)、銀行透支、貸款、承兌負債或其他類似債務、租購及融資租賃承擔或任何擔保或其他重大或有負債。

董事已確認，自2013年9月30日以來及直至本文件日期，我們的負債及或有負債並無任何重大變化。

若干規則及法規第13.13至第13.19條

我們確認，目前並無任何情形將會觸發我們須遵守若干規則及法規第13.13至第13.19條的披露規定。

股息政策

本行的股東通過股東大會依據本行的經營業績、資本充足率、現金流量、財務狀況、業務開展狀況和發展前景、本行股東的利益、本行進行股利分配的法定和監管限制以及其他相關因素，決定是否分配股利及具體數額。根據中國公司法及公司章程，所有股東均享有同等的獲取股利的權利。

利潤分配方案由董事會制定。利潤分配方案應經至少三分之二的董事通過，並在報股東大會審批前，徵求監事會的意見。監事會和外部監事應當分別就利潤分配的方案提出書面意見。監事會同意利潤分配方案的，應經全體監事過半數通過；如監事會不同意利潤分配方案，應載明不同意的事實、理由，並可建議董事會重新制定利潤分配方案。必要時，監事會可提請召開股東大會決定。

根據中國公司法及公司章程，我們在全數彌補累計虧損(如有)並進行下列分配之後才會分配股利：

- 提取法定公積金。按中國公認會計準則確定的本行淨利潤的10%提取法定公積金。法定公積金餘額達到本行註冊資本的50%時，本行可不再繼續提取法定公積金；
- 經本行股東大會批准後提取任意公積金。

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「警告」一節一併閱讀。

財務資料

此外，財政部於2012年3月30日發佈《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》(財金[2012]20號)，廢止了《金融企業呆帳準備提取管理辦法》(財金[2005]49號)，將包括我們在內的金融企業的一般準備金餘額與風險資產期末餘額的比例從不得低於1%調整為不得低於1.5%，並規定對於難以一次性達到1.5%的金融企業，可以分年提取到位，原則上不得超過5年。根據財政部關於提取一般準備金的要求，截至2012年12月31日，我們應提取的一般準備金總額為人民幣18.4308億元，我們已提取的一般準備金總額為人民幣10.1033億元。同時，根據本行經2012年度股東大會審議通過的《2012年度利潤分配方案》，我們已增加提取一般準備金人民幣8.3275億元，以滿足財政部對一般準備金計提比例的新要求。我們的一般準備金將經股東週年大會確定及批准每年提取的金額，並在提取法定盈餘公積金後提取。

根據中國法律規定，只能以可分配利潤支付股利。可分配利潤指根據中國公認會計準則確定的本行淨利潤及其年初未分配利潤之和，並減去按中國公認會計準則計算提取的法定盈餘公積、一般準備金和任意盈餘公積金(由股東大會決定是否提取)後的餘額。當年未分配的可分配利潤可留待下一年度進行分配。但是，如果我們在當年沒有可分配利潤，或可分配利潤未能滿足財政部關於提取一般準備金的規定，一般將不會分配股利。

如果我們的資本充足比率低於監管要求的最低額，或違反其他中國銀行業法規，將被中國銀監會禁止支付股息或進行其他形式的分配。截至2013年6月30日，我們按照資本管理辦法計算的核心一級資本充足率以及一級資本充足率皆為8.54%，資本充足率為11.12%，符合銀監會的規定。

本行至少每三年審閱一次股東回報規劃，對本行屆時有效的股利分配政策作出適當且必要的修改，確定該時段的股東回報規劃。

無重大不利變動

董事已確認，自2013年6月30日以來我們的財務或交易狀況並無任何重大不利變動。

財務資料

營運資金

若干規則及法規第8.21A(1)條及附錄一A第A部第36段規定本文件須載入董事的相關聲明，即董事認為本行的可用營運資金在本文件公佈後的至少12個月內充足，或如不充足，建議如何提供董事認為必要的額外營運資金。我們認為，傳統的「營運資金」概念並不適用於包括我們在內的金融機構。我們在中國受(其中包括)中國人民銀行和中國銀監會監管。該等監管機構對在中國境內營運的商業銀行實施最低資本充足率和流動資金規定。若干規則及法規規定，如若干方的全部或大部分業務為提供金融服務，且[●]接受載入該聲明不會為投資者提供重要資料，以及發行人在償還能力和資本充足率方面都受到另一個監管機構的審慎監督的情況下，則毋須作出有關營運資金聲明。鑒於以上情況，根據若干規則及法規，我們毋須在本文件中載入董事的營運資金聲明。