

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### [草稿]

敬啟者：

本所(以下簡稱「我們」)謹此就重慶銀行股份有限公司(「貴銀行」)的財務資料作出報告，此等財務資料包括於2010年、2011年及2012年12月31日和2013年6月30日的財務狀況報表以及截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度各年及截至2013年6月30日止六個月(「有關期間」)的綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。此等財務資料由貴銀行董事編製，並收錄於貴銀行於[●]刊發的文件(「文件」)附錄一第一至第三節內。

貴銀行前身為重慶城市合作銀行，經中國人民銀行(「中國人民銀行」)銀復[1996]140號文批准，於1996年9月27日在原重慶市37家城市信用社及1家城市信用合作社聯合社清產核資的基礎上設立的。貴銀行於1998年3月31日經中國人民銀行重慶市分行(渝銀復[1998]48號文)批准更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。2007年8月1日經中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)(銀監復[2007]325號文)批准，貴銀行進一步更名為「重慶銀行股份有限公司」。

於本報告日，貴銀行於其聯營公司中所擁有的直接權益載於下文第[II]節附註[20]。該公司為私人公司。

貴銀行均以12月31日作為財務年度結束日。貴銀行於2010年、2011年及2012年12月31日及截至該等日期止年度，於2013年6月30日及截至該日止六個月的財務報表經天健會計師事務所有限公司審計。

貴銀行董事已根據中國財政部頒布的中華人民共和國《企業會計準則》(「企業會計準則」)編製及公平地列報貴銀行的財務報表。

財務資料已根據過往出具並經審計的財務報表編製，且已作出適當調整。

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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

### 董事對財務資料的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則理事會頒布的國際財務報告準則編製財務資料，以令財務資料作出真實而公平的反映，及落實其認為編製財務資料所必要的內部控制，以使財務資料不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

### 申報會計師的責任

我們的責任是對財務資料發表意見並將我們的意見向閣下報告。我們已按照香港會計師公會頒佈核數指引3.340號「[●]及申報會計師」執行我們的程序。

### 意見

我們認為，就本報告而言財務資料已真實而公平地反映貴銀行於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日的事務狀況，以及貴銀行截至該日止有關期間的業績和現金流量。

### 審閱追加期間的比較財務資料

我們已審閱文件附錄一所包含的下文第I至II節所載追加期間的比較財務資料，此等財務資料包括截至2012年6月30止六個月的綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及主要會計政策概要及其他解釋資料（「追加期間的比較財務資料」）。

貴銀行董事須負責根據下文第II節附註2所載的會計政策，編製及列報追加期間的比較財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱，對追加期間的比較財務資料作出結論。我們已根據國際審計及鑒證準則理事會頒佈的國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱追加期間的比較財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項令我們相信，就本報告而言追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據下文第II節附註2所載的會計政策編製。

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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

### I 貴銀行財務資料

以下為貴銀行董事編製的，貴銀行於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日以及截至2010年、2011年、2012年12月31日止年度各年及2012、2013年6月30日止六個月期間的財務信息（「財務信息」）：

#### 綜合收益表

（除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示）

	附註	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	2013年
					(未經審計)	
利息收入 .....		3,953,377	6,107,357	8,308,816	4,083,665	4,929,693
利息支出 .....		(1,407,921)	(2,785,858)	(4,159,185)	(2,033,103)	(2,455,539)
利息淨收入 .....	5	2,545,456	3,321,499	4,149,631	2,050,562	2,474,154
手續費及佣金收入 .....		227,633	328,339	406,006	114,416	389,838
手續費及佣金支出 .....		(29,205)	(38,527)	(37,960)	(13,206)	(23,017)
手續費及佣金淨收入 .....	6	198,428	289,812	368,046	101,210	366,821
淨交易(損失)/收益 .....	7	(7,542)	(13,605)	25,789	95,885	13,127
證券投資淨收益/ (損失) .....	19	13,420	(48,847)	87,999	61,533	50,953
其他營業收入 .....	8	26,082	22,199	25,831	11,543	45,436
營業收入 .....		2,775,844	3,571,058	4,657,296	2,320,733	2,950,491
營業費用 .....	9	(1,108,461)	(1,450,786)	(1,901,448)	(790,368)	(993,939)
客戶貸款及墊款減值 損失 .....	11	(253,416)	(183,532)	(239,627)	(98,193)	(102,118)
營業利潤 .....		1,413,967	1,936,740	2,516,221	1,432,172	1,854,434
享有聯營(損失)/ 利潤的份額 .....	20	—	(227)	1,162	821	791
稅前利潤 .....		1,413,967	1,936,513	2,517,383	1,432,993	1,855,225
所得稅 .....	13	(312,318)	(448,358)	(592,578)	(321,995)	(444,593)
淨利潤 .....		1,101,649	1,488,155	1,924,805	1,110,998	1,410,632
歸屬於銀行股東的 本年/(本期)淨利潤 .....		1,101,649	1,488,155	1,924,805	1,110,998	1,410,632
銀行股東每股基本及稀釋 盈利(人民幣元)						
— 基本及稀釋 .....	14	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。

## 附錄一

## 會計師報告

	附註	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	2013年
					(未經審計)	
歸屬於銀行股東的						
本年／(本期)淨利潤 ....		1,101,649	1,488,155	1,924,805	1,110,998	1,410,632
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 .....		(20,480)	47,036	(25,848)	38,458	2,360
減：相關所得稅影響 .....		5,141	(11,760)	6,462	(9,614)	(590)
小計 .....		(15,339)	35,276	(19,386)	28,844	1,770
退休福利重估盈餘 .....		2,680	1,124	1,064	363	(29)
減：相關所得稅影響 .....		(670)	(281)	(266)	(92)	7
小計 .....		2,010	843	798	271	(22)
其他綜合收益稅後總額 .....	35	(13,329)	36,119	(18,588)	29,115	1,748
歸屬於銀行股東的本年／ (本期)綜合收益總額 ....		<u>1,088,320</u>	<u>1,524,274</u>	<u>1,906,217</u>	<u>1,140,113</u>	<u>1,412,380</u>
股息						
年／期內宣派的股息 .....	31	<u>111,134</u>	<u>101,031</u>	<u>101,031</u>	<u>101,031</u>	<u>141,443</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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	12月31日			6月30日
		2010年	2011年	2012年	2013年
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項 .....	15	15,065,419	19,339,860	25,243,334	31,235,651
存放於同業及其他 金融機構的款項 .....	16	18,035,048	24,339,736	18,532,058	24,963,572
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產 .....	17	414,707	1,615,203	2,413,849	2,315,924
客戶貸款及墊款 .....	18	51,954,951	62,824,926	75,256,873	83,468,787
證券投資 .....	19				
— 貸款及應收款項 .....		6,087,074	5,768,802	21,232,136	33,287,864
— 可供出售之證券 .....		5,081,491	1,601,472	3,244,101	3,254,284
— 持有至到期之證券 .....		9,915,010	9,720,839	7,656,075	6,745,290
對聯營企業投資 .....	20	—	21,773	22,935	23,726
固定資產 .....	21	878,810	1,154,023	1,470,527	1,838,171
遞延所得稅資產 .....	26	158,650	166,533	176,701	173,334
其他資產 .....	22	734,359	786,748	914,889	1,121,711
<b>資產總額 .....</b>		<b>108,325,519</b>	<b>127,339,915</b>	<b>156,163,478</b>	<b>188,428,314</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放和拆入 .....	23	26,838,600	28,445,571	27,659,141	30,003,142
客戶存款 .....	24	73,856,470	89,306,554	114,043,185	139,613,979
其他負債 .....	25	1,520,479	2,011,183	4,234,301	4,258,238
應交稅金 .....		84,980	128,052	172,826	241,118
遞延所得稅負債 .....	26	1,103	829	5,789	6,673
發行債券 .....	28	993,966	994,562	1,789,886	4,775,877
<b>負債總額 .....</b>		<b>103,295,598</b>	<b>120,886,751</b>	<b>147,905,128</b>	<b>178,899,027</b>
<b>股東權益</b>					
<b>屬於貴銀行股東的股本和儲備金</b>					
股本 .....	29	2,020,619	2,020,619	2,020,619	2,020,619
資本公積 .....	29	800	800	800	800
其他儲備 .....	30	914,256	1,309,841	1,683,263	2,517,761
未分配利潤 .....		2,094,246	3,121,904	4,553,668	4,990,107
<b>股東權益合計 .....</b>		<b>5,029,921</b>	<b>6,453,164</b>	<b>8,258,350</b>	<b>9,529,287</b>
<b>負債及股東權益合計 .....</b>		<b>108,325,519</b>	<b>127,339,915</b>	<b>156,163,478</b>	<b>188,428,314</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	其他儲備							合計
	股本 (附註29)	資本公積 (附註29)	盈餘 公積金 (附註30)	一般 風險準備 (附註30)	可供出售 證券重估 增值儲備 (附註30)	重估退休 福利盈餘 (附註30)	未分配利潤	
<b>2010年1月1日餘額</b> .....	2,020,619	800	238,106	421,590	(18,532)	(2,304)	1,392,456	4,052,735
本年淨利潤 .....	—	—	—	—	—	—	1,101,649	1,101,649
計入其他綜合收益的 變動 .....	—	—	—	—	(15,339)	2,010	—	(13,329)
<b>綜合收益合計</b> .....	—	—	—	—	(15,339)	2,010	1,101,649	1,088,320
股息(附註31) .....	—	—	—	—	—	—	(111,134)	(111,134)
轉入其他儲備 .....	—	—	110,165	178,560	—	—	(288,725)	—
<b>2010年12月31日餘額</b> .....	2,020,619	800	348,271	600,150	(33,871)	(294)	2,094,246	5,029,921
<b>2011年1月1日餘額</b> .....	2,020,619	800	348,271	600,150	(33,871)	(294)	2,094,246	5,029,921
本年淨利潤 .....	—	—	—	—	—	—	1,488,155	1,488,155
計入其他綜合收益的 變動 .....	—	—	—	—	35,276	843	—	36,119
<b>綜合收益合計</b> .....	—	—	—	—	35,276	843	1,488,155	1,524,274
股息(附註31) .....	—	—	—	—	—	—	(101,031)	(101,031)
轉入其他儲備 .....	—	—	148,816	210,650	—	—	(359,466)	—
<b>2011年12月31日餘額</b> .....	2,020,619	800	497,087	810,800	1,405	549	3,121,904	6,453,164
<b>2012年1月1日餘額</b> .....	2,020,619	800	497,087	810,800	1,405	549	3,121,904	6,453,164
本年淨利潤 .....	—	—	—	—	—	—	1,924,805	1,924,805
計入其他綜合收益的 變動 .....	—	—	—	—	(19,386)	798	—	(18,588)
<b>綜合收益合計</b> .....	—	—	—	—	(19,386)	798	1,924,805	1,906,217
股息(附註31) .....	—	—	—	—	—	—	(101,031)	(101,031)
轉入其他儲備 .....	—	—	192,480	199,530	—	—	(392,010)	—
<b>2012年12月31日餘額</b> .....	2,020,619	800	689,567	1,010,330	(17,981)	1,347	4,553,668	8,258,350
<b>2012年1月1日餘額</b> .....	2,020,619	800	497,087	810,800	1,405	549	3,121,904	6,453,164
本期淨利潤 .....	—	—	—	—	—	—	1,110,998	1,110,998
計入其他綜合收益 .....	—	—	—	—	28,844	271	—	29,115
<b>綜合收益合計</b> .....	—	—	—	—	28,844	271	1,110,998	1,140,113
股息(附註31) .....	—	—	—	—	—	—	(101,031)	(101,031)
轉入其他儲備 .....	—	—	—	199,530	—	—	(199,530)	—
<b>2012年6月30日餘額</b> (未經審計) .....	2,020,619	800	497,087	1,010,330	30,249	820	3,932,341	7,492,246
<b>2013年1月1日餘額</b> .....	2,020,619	800	689,567	1,010,330	(17,981)	1,347	4,553,668	8,258,350
本期淨利潤 .....	—	—	—	—	—	—	1,410,632	1,410,632
計入其他綜合收益 .....	—	—	—	—	1,770	(22)	—	1,748
<b>綜合收益合計</b> .....	—	—	—	—	1,770	(22)	1,410,632	1,412,380
股息(附註31) .....	—	—	—	—	—	—	(141,443)	(141,443)
轉入其他儲備 .....	—	—	—	832,750	—	—	(832,750)	—
<b>2013年6月30日餘額</b> .....	2,020,619	800	689,567	1,843,080	(16,211)	1,325	4,990,107	9,529,287

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	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	2013年
				(未經審計)	
<b>經營活動現金流量</b>					
稅前利潤 .....	1,413,967	1,936,513	2,517,383	1,432,993	1,855,225
調整：					
折舊及攤銷 .....	68,814	81,909	85,417	40,593	55,776
貸款損失準備 .....	253,416	183,532	239,627	98,193	102,118
其他資產減值準備					
計提／(沖回) .....	6,139	1,337	1,427	72	(199)
處置固定資產淨收益 .....	(7,669)	(7,279)	(4,881)	(69)	(26,565)
終止確認證券投資淨					
(收益)／損失 .....	(13,420)	48,847	(87,999)	(61,533)	(50,953)
應佔聯營企業分紅 .....	—	227	(1,162)	(821)	(791)
證券投資利息收入 .....	(647,009)	(717,556)	(1,438,691)	(536,272)	(1,217,633)
發行債券利息支出 .....	53,665	53,696	96,481	40,481	80,452
<b>營運資產的淨增加：</b>					
存放中央銀行限定性					
存款淨增加額 .....	(3,964,464)	(5,039,215)	(4,283,892)	(2,345,960)	(3,675,529)
存放和拆放同業及其他					
金融機構款項淨(增加)／					
減少額 .....	(1,116,662)	(3,441,181)	4,564,197	3,332,656	(378,598)
買入返售款項淨(增加)／					
減少額 .....	(5,766,082)	915,081	(1,630,567)	(5,099,388)	(5,353,775)
客戶貸款及墊款淨增加額 .....	(10,713,900)	(11,057,375)	(12,669,408)	(8,139,688)	(8,308,820)
其他營運資產淨(增加)／					
減少額 .....	(15,191)	60,022	(44,976)	(868,086)	304,477
<b>營運負債的淨增加：</b>					
向中央銀行借款淨增加／					
(減少)額 .....	487,100	204,585	805,170	(534)	847,466
同業及其他金融機構存放和					
拆入款項淨增加／					
(減少)額 .....	5,813,326	(903,413)	791,110	747,373	2,278,391
賣出回購款項淨增加／					
(減少)額 .....	5,658,653	2,305,799	(2,382,710)	2,014,313	(781,857)
客戶存款淨增加 .....	14,608,255	15,450,084	24,736,631	17,189,840	25,570,794
其他營運負債淨增加 .....	477,236	1,205,786	3,700,299	2,694,580	773,494
支付所得稅 .....	(355,773)	(491,430)	(637,352)	(280,647)	(376,301)
<b>經營活動產生的</b>					
<b>淨現金流入額 .....</b>	<b>6,240,401</b>	<b>789,969</b>	<b>14,356,104</b>	<b>10,258,096</b>	<b>11,697,172</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	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
<b>投資活動現金流量：</b>					
收到股利 .....	4,216	5,224	5,947	1,049	7,791
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產收到的現金 淨額 .....	7,838	4,209	205	220	38,973
購置固定資產、無形資產和 其他長期資產 .....	(410,218)	(368,566)	(412,490)	(135,713)	(425,973)
增加聯營企業 .....	—	(22,000)	—	—	—
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 的淨(減少)/增加 .....	(244,118)	(1,200,496)	(798,646)	(957,050)	97,925
購入證券投資 .....	(43,262,315)	(60,200,120)	(28,459,890)	(19,135,890)	(14,527,970)
出售/證券投資到期收到的 現金淨額 .....	37,754,824	64,226,664	13,402,561	9,720,931	3,385,993
<b>投資活動產生的淨現金 (流出)/流入額 .....</b>	<b>(6,149,773)</b>	<b>2,444,915</b>	<b>(16,262,313)</b>	<b>(10,506,453)</b>	<b>(11,423,261)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>					
發行債券收到的現金 .....	—	—	794,400	794,400	2,985,000
支付發行債券的利息 .....	(53,665)	(53,696)	(54,024)	(53,503)	(108,490)
支付銀行股東的股利 .....	(107,254)	(104,916)	(98,659)	(87,782)	(119,314)
<b>籌資活動產生的淨現金 (流出)/流入額 .....</b>	<b>(160,919)</b>	<b>(158,612)</b>	<b>641,717</b>	<b>653,115</b>	<b>2,757,196</b>
<b>匯率變動對現金及 現金等價物的影響 .....</b>	<b>(14,058)</b>	<b>(49,855)</b>	<b>(2,576)</b>	<b>3,039</b>	<b>(15,179)</b>
<b>現金及現金等價物淨 (減少)/增加 .....</b>	<b>(84,349)</b>	<b>3,026,417</b>	<b>(1,267,068)</b>	<b>407,797</b>	<b>3,015,928</b>
<b>現金及現金等價物年/ 期初數 .....</b>	<b>4,650,046</b>	<b>4,565,697</b>	<b>7,592,114</b>	<b>7,592,114</b>	<b>6,325,046</b>
<b>現金及現金等價物年/ 期末數(附註36) .....</b>	<b>4,565,697</b>	<b>7,592,114</b>	<b>6,325,046</b>	<b>7,999,911</b>	<b>9,340,974</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### II 財務資料附註

#### 1 一般資料

貴銀行前身為重慶城市合作銀行，係經中國人民銀行銀復[1996]140號文批准，於1996年9月27日在原重慶市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社聯合社清產核資的基礎上設立的。貴銀行於1998年3月30日，經中國人民銀行重慶市分行(渝銀復[1998]48號文)批准更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。2007年8月1日，經中國銀行業監督管理委員會(銀監復[2007]325號文)批准，貴銀行更名為「重慶銀行股份有限公司」。

總部設於重慶，貴銀行在中華人民共和國(「中國」)重慶市、四川省、貴州省、陝西省經營。

截至2013年6月30日，貴銀行在重慶市內共設有總行營業部、小企業信貸中心和94家支行。此外，貴銀行在中國西部的三個省會城市設有三家分行，分別為四川省成都市、陝西省西安市及貴州省貴陽市。

貴銀行經營範圍包括公司銀行業務，零售銀行業務及資金市場業務。

#### 2 主要會計政策

編製財務資料時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

##### 2.1 編製基礎

貴銀行的財務信息是根據《國際財務報告準則》、香港《公司條例》的披露規定編製。

財務資料按照歷史成本法編製，並就可供出售金融資產的重估，及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的財務信息需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用貴銀行的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對財務信息作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

貴銀行已按照所有已生效且與貴銀行有關的國際財務報告準則規定編製財務信息。

已發佈但尚未生效，也未在相關期間內被貴銀行提前適用的準則、修訂或指南，如以下列示：

	於以下年度 開始或之後生效
國際會計準則第32號—金融工具：列報 .....	2014年1月1日
國際財務報告準則第10號、12號和國際會計準則 第27號的修訂：投資實體 .....	2014年1月1日
國際財務報告準則第9號—金融工具：金融資產與金融負債的分類 .....	2015年1月1日

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。

## 附錄一

## 會計師報告

國際會計準則第32號(修訂)為財務狀況表中金融資產與金融負債的抵銷提供了更多的應用指南。

貴銀行董事預期採用上述國際會計準則第32號的修訂預期不會對貴銀行財務狀況表披露產生重大影響。

國際財務報告準則第10號、12號和國際會計準則第27號的修訂適用於符合「投資主體」定義的實體，該類實體僅將資金用於取得資本增值回報、投資收益或為同時達到這兩個目的，並且以公允價值評價其經營業績。該修訂提供了在國際財務報告準則第10號下的一項合併豁免，並要求投資主體應以公允價值計量且其變動進入損益確認其在子公司中的投資，而非對子公司進行合併。

對國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號的修訂自2014年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。貴銀行董事認為由於貴銀行不是投資主體，採用上述修訂不會對貴銀行產生影響。

國際財務報告準則第9號及其修訂替代了國際會計準則第39號中與金融資產和金融負債的分類、計量及終止確認相關的部分，並在金融資產及部分金融負債的分類與計量等方面存在重要的變化。伴隨著國際財務報告準則第9號的修訂，國際財務報告準則第7號—金融工具：披露也進行了修訂，要求企業對從國際會計準則第39號向國際財務報告準則第9號的轉換做出披露。

貴銀行正在考慮國際財務報告準則第9號對財務資料的影響。

### 2.2 聯營企業

聯營企業是指貴銀行對其雖無控制但能夠施加重大影響的實體，通常擁有其20%至50%的表決權。

對聯營企業的投資以成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。在購買日以後，通過增加或減少賬面金額來確認投資者佔被投資者利潤或虧損的份額。

貴銀行與聯營企業間交易產生的未實現收益已按貴銀行在聯營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。

貴銀行在財務報告日評估是否存在客觀證據表明對聯營企業的投資存在減值。對聯營企業投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業投資的公允價值扣除處置費用與使用價值兩者之間的較高者。

### 2.3 金融資產

貴銀行將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項類證券投資、持有至到期之證券和可供出售金融資產。管理層在初始確認時即對其投資進行分類。

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產是指以交易為目的持有的金融資產。貴銀行未持有購入時即指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

若取得金融資產的目的主要是為了近期內出售，或者該金融資產屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明，貴銀行近期採用短期獲利方式對該組合進行管理，則該金融資產被分類為交易性金融資產。

**(b) 貸款及應收款項類證券投資**

貸款及應收款項類證券投資是指具有固定或可確定支付金額且不在活躍市場報價的非衍生金融工具資產，但不包括(i)貴銀行有意立刻或在短期內出售的金融資產，劃為為交易而持有資產，和於初次確認時指定為以公允價值計量且公允價值變動計入當期損益的金融資產；(ii)貴銀行於初次確認時指定為可供出售的金融資產；或(iii)貴銀行可能無法收回其絕大部分初始投資(不包括因信用惡化而無法收回的)。

**(c) 持有至到期金融資產**

持有至到期投資是指具有固定或可確定支付金額且具有固定到期日，貴銀行管理層有明確意圖並有能力將其持有至到期日的非衍生金融資產。

如果當前財務年度或前兩個財務年度內，在投資到期之前，貴銀行將超過不重大金額的持有至到期投資出售或重分類，則貴銀行不能將任何金融資產歸類為持有至到期投資，但發行人信用狀況的嚴重惡化引起的出售或重分類除外。

**(d) 可供出售金融資產**

可供出售金融資產投資，是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產以及除上述各類以外的非衍生金融資產。可供出售金融資產投資是指沒有確定的持有期限，可能會依據流動資金需求或利率、匯率、權益價格及管理意圖的變動出售的證券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，持有至到期之債券，和可供出售金融資產的購買和出售於交易日當天確認—即貴銀行承諾購買或出售資產之當日。

對於非以公允價值計量且其公允價值變動不計入當期損益的金融資產，在交易日以公允價值加上直接相關的交易費用進行初始入賬。以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產在交易日以公允價值初始入賬，與其相關的交易費用記入當期綜合收益表。當對某項金融資產的現金流量的合同權力屆滿或與擁有權相關的主要風險及回報已轉移時，該金融資產將被終止。

可供出售的金融資產和以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產以公允價值進行後續計量。貸款及應收款項類證券投資和持有至到期投資以實際利率法按攤餘成本計量。以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動所產生的損益在產生時於當期計入損益。以公允價值計量的金融資產取得股利收入確認為損益。可供出售資產的公允價值變動所產生的損益直接於其他綜合收益內確認，直至該金融資產終止確認或出現減值時才可將先前於股東權益中確認的累計損益於損益表內確認。持有金融資產時產生的利息(包括可供出售的金融資產)按實際利率法以利息收入呈報。

對存在活躍市場交易的投資，其公允價值以當前買入報價為基礎。如果一項金融資產不存在活躍市場，貴銀行則使用一些估值方法來確定其公允價值。這些估值方法包括使用最近的公平交易、貼現現金流量分析、期權定價模型及其他市場參與者通常採用的估值技術。

## 2.4 金融資產的減值

### (a) 以攤餘成本計量的資產

貴銀行於每個資產負債表日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。某一項或某一個金融資產發生減值，並且只有當客觀證據顯示資產減值由初始確認後的一項或多項事件（「損失事件」）導致，且該損失事件對該項金融資產或該組金融資產的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，貴銀行認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。

貴銀行採用的確認減值損失的客觀證據的標準有：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人現金流量發生困難（如股東權益比率，銷售淨收入比）；
- 違背合同條款或條件；
- 啟動破產程序；
- 借款人競爭地位惡化；及
- 抵押物價值惡化。

貴銀行首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，其後對所有其他單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行單項或組合評估。如果貴銀行沒有客觀證據表明進行單獨評估的金融資產存在減值情況，無論金額是否重大，貴銀行將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組別中，進行組合減值評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合減值評估的範圍。

對於貸款及應收款項類證券投資，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損失）的現值之間的差額進行計量。發生的減值損失通過使用備抵賬戶減少該資產的賬面金額，減值損失的金額計入損益。如果貸款或持有至到期之投資的合同利率為浮動利率，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。

帶有抵押物的金融資產按照執行抵押物價值獲得現金減去獲得和出售抵押物成本的金額估計和計算未來現金流的現值，無論是否可能執行該抵押物。

貴銀行在進行減值情況的組合評估時，將根據信用風險特徵的相似性對金融資產進行分組。這些信用風險特徵通常可以反映債務人按照該等資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被檢查資產的未來現金流測算是相關的。

貴銀行對一組金融資產的未來現金流進行減值組合評估測算時，以該組金融資產的合同現金流以及與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基礎。為反映該組金融資產的實際狀況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整（例如：失業率、房地產價格、還款情況以及其他影響貴銀行損失可能性的因素），包括反映在歷史損失期間不存在的現實情況及從歷史損失經驗數據中剔除那些當期已不存在事項的影響。

為了降低預計損失與實際損失之間的差異，貴銀行會定期審閱用於預計未來現金流的方法和假設。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

當貸款無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，貴銀行對該等貸款進行核銷，沖減相應的貸款減值準備。

如果在以後期間，減值損失的金額減少且該等減少與確認減值後發生的某些事件有客觀關聯（例如：債務人信用級別的提高等），貴銀行通過調整準備金金額將先前確認的減值損失金額予以轉回，轉回的金額計入損益。

### (b) 可供出售資產

貴銀行於每個報告日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。在判斷分類為可供出售的股權投資是否減值時，貴銀行考慮該等投資的公允價值是否明顯或持續地低於其成本。如果存在客觀證據表明分類為可供出售金融資產發生減值時，該資產的累計損失以購買成本和當前公允價值的差額減去以前在綜合收益表中確認的該金融資產的任何減值損失後從股東權益中轉出，計入損益。在綜合收益表中確認的權益工具的減值損失不得從綜合收益表中轉出。如果在以後期間，可供出售債券的公允價值增加且公允價值的增加與在損益表中確認減值損失後發生的某事件有客觀關聯，則減值損失在損益表中予以轉回。

## 2.5 金融負債

金融負債劃分為下列兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。所有金融負債在初始確認時就進行分類並以公允價值入賬。

金融負債在貴銀行成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

如果承擔金融負債的目的主要是為了近期內回購，則被分類為交易性金融負債。此類金融負債以公允價值計量，且其公允價值的變動引起的收益或損失確認為當期損益。

於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日，貴銀行未持有以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

### (b) 其他金融負債

其他金融負債以扣除交易費用的公允價值進行初始確認，以攤餘成本進行後續計量；在後續計量中，以實際利率法確認的可贖回價值和淨交易成本之間的差異，並計入當期損益。

金融負債在合同所指定的責任解除、撤銷或屆滿當日終止確認。

## 2.6 利息收入及利息支出

生息工具的利息收入與利息支出按實際利率法以權責發生制確認於損益。實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，貴銀行在考慮金融資產或金融負債

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。

## 附錄一

## 會計師報告

所有合同條款(例如：提前還款權)的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。貴銀行支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

### 2.7 手續費和佣金收入

貴銀行通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。通過一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在有關期間內平均確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

### 2.8 股利

股利於收取股利的權利被確立時確認。

### 2.9 賣出回購及買入返售協議

已出售給銀行及其他金融機構，並根據協議將於日後購回的證券(「賣出回購證券」)，由於與該資產所有權有關的全部風險與報酬仍屬於貴銀行，因此該資產作為用於交易的金融資產或證券投資於財務資料內列示，其對應的債務計入在同業及其他金融機構存放和拆入。

按返售合約買入的證券和票據(「買入返售」)不予以確認，對交易對手的債權在存放於同業及其他金融機構的款項中列示。

售價與回購價(購價與返售價)之間的差額作為「利息支出(收入)」，在賣出回購證券(買入返售證券)的合同期內按實際利率法確認。

### 2.10 固定資產

貴銀行的固定資產主要包括房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備、在建工程。

所有固定資產按歷史成本減去累計折舊和減值準備計量。歷史成本包括收購該等項目的直接相關支出。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入貴銀行且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產賬面價值。所有其他修理維護費用均在發生時計入損益表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。貴銀行在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

貴銀行於資產負債表日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，貴銀行將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入損益表。

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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

房屋及建築物主要包括總分行網點物業和辦公場所。房屋及建築物、運輸工具、電子設備和辦公設備的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計 使用年限	預計 殘值率	折舊率
房屋及建築物 .....	30年	3.0%	3.2%
運輸工具 .....	5年	3.0%	19.4%
電子設備 .....	5年	3.0%	19.4%
辦公設備 .....	5年	3.0%	19.4%

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。分類為在建工程的項目在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並開始計提折舊。

如果固定資產的賬面價值高於其可收回金額，則將其賬面價值減記至可收回金額。

固定資產處置收入扣除賬面價值為固定資產處置損益，應確認為營業費用，計入綜合收益表。

### 2.11 抵債資產

抵債資產作為貸款本金及利息的補償而獲得，以公允價值加上相關成本進行初始確。當有跡象表明抵債資產的可收回金額低於賬面價值時，貴銀行將賬面價值調減至可收回金額。

### 2.12 土地使用權

土地使用權初始按「成本」（即使用及佔用土地權所付之代價）入賬。土地使用權採用直線法在其授權使用期限內攤銷。

如果土地使用權是與其上所附的房屋一併購入且購置成本無法合理計量並與房屋的成本分離，則該等土地使用權未從房屋中分離出來單獨列示。

### 2.13 無形資產

無形資產初始以成本入賬，包括為取得該資產而發生的直接費用。如果一項無形資產的付款期間超過了一般正常的信用期限，其成本為其等值現金價格。有關維護電腦軟件的成本於發生時確認為費用。然而，用來提高或擴大超出原有規格的計算機軟件程序性能的開支，則確認為資本性改良支出並計入軟件原有成本。無形資產自取得當日採用直線法按其預計使用年限攤銷，計入損益。無形資產按成本扣除累計攤銷及減值後的淨額列示。

### 2.14 投資性房地產

貴銀行為獲取租金收入所持有，並不為貴銀行所使用之房地產，列為投資性房地產。投資性房地產包括土地、房屋及建築物。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

貴銀行按取得時的成本進行初始計量，取得時的成本包括可直接歸屬於該資產的支出。貴銀行投資性房地產按成本模式進行後續計量，資產類別、折舊年限、年折舊率(年攤銷率)及預計殘值率如下：

資產類別	折舊年限(年)	預計殘值率	年折舊率或攤銷率
已出租的房屋及建築物.....	30年	3.0%	3.2%

資產負債表日，貴銀行對投資性房地產逐項進行檢查，當資產的賬面價值高於估計的可收回金額，立即減值至可收回金額。可收回金額以資產公允價值減去銷售成本與使用價值孰高確認。

### 2.15 經營租賃

經營租賃是指出租人仍保留與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。

貴銀行作為承租人，租金在租賃期內按直線法攤銷，計入損益表中的營業費用。

貴銀行作為出租人，出租的資產仍作為貴銀行資產反映，租金扣除給予承租人的優惠在租賃期內按直線法攤銷，計入損益表中的「其他營業收入」。

### 2.16 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自購買日起到期日在三個月以內的款項，包括：現金、存放中央銀行的超額存款準備金、存放同業及其他金融機構款項。

### 2.17 預計負債

倘若貴銀行極可能就已發生的事件承擔法律或推定義務，而履行該義務可能會導致經濟利益流出貴銀行，並能夠可靠計量該金額，便會就該負債按可靠計量的數額計提預計負債。

預計負債按照未來承擔義務可能支付額的現值確認，在確定稅前貼現率的時候，應當綜合考慮有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。

### 2.18 當期所得稅及遞延所得稅

所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。與計入其他綜合收益或直接計入權益的交易相關的所得稅計入其他綜合收益或權益，除此之外的所得稅費用計入損益。

當期所得稅以貴銀行產生應納稅收入所在地於資產負債表日已執行或實質上已執行的稅法為基礎進行計算。管理層定期根據適用的稅法評估納稅申報情況，按照預計未來還要支付的稅額計提應付稅款。

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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

遞延稅項乃採用負債法就資產與負債的稅務基準與財務報表內之賬面值之暫時性差異作出撥備。財務報表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

貴銀行的暫時性差異主要來自房產及設備減值準備及折舊、某項金融資產及負債的重估、應付職工福利的計提。

遞延所得稅資產僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣暫時性差異，並且能利用的暫時性差異及未彌補損失在可預見未來將轉回時，方可確認。應納稅暫時性差異產生的應交所得稅為遞延所得稅負債，金額為將來預計應交稅務當局的金額為準。

當有法定可執行權力將當期稅項資產與當期稅務負債抵銷，且遞延所得稅資產和負債涉及由同一稅務機關對應課稅主體或不同應課稅主體但有意向以淨額基準結算所得稅結餘時，則可將遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

### 2.19 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

### 2.20 僱員福利

薪金及獎金、住房福利和社會保障福利的成本於貴銀行的僱員提供服務的財務期間內計提。並且貴銀行參與多個主要由市及省政府設立的退休金供款計劃。

除此以外，貴銀行對在2011年6月30日前已退休的員工支付補充退休福利。貴銀行就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計貴銀行對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與貴銀行所承擔責任的期間相若的政府債券於資產負債表日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入其他綜合收益。當期服務成本以及設定收益負債(資產)的淨利息確認為損益。

貴銀行員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加貴銀行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃(「年金計劃」)，貴銀行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，貴銀行承擔的繳款相應支出計入當期損益。

### 2.21 外幣折算

#### (a) 功能及記賬本位幣

貴銀行的記賬本位幣為中國法定貨幣人民幣。列入貴銀行實體的財務資料的各項目均以最能反映有關貴銀行的相關事項及情況的經濟環境的貨幣(「功能貨幣」)計算。財務資料按人民幣(也是貴銀行的功能貨幣)呈列。

(b) 交易及結餘

外幣交易乃按交易日或估價日當時的匯率折算為功能貨幣。由該等交易結算及以外幣定值的貨幣資產及負債在年末／期末折算引致的匯兌收入及虧損在綜合收益表內確認。分類為可供出售的貨幣資產所產生的匯兌收益或損失確認在損益中。

非貨幣性金融資產和負債如以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益，折算差額計入利潤表中的交易活動所得收益減損失。對於非貨幣性金融資產如可供出售股權的相關折算差額列入其他綜合收益。

2.22 或有負債

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上貴銀行不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於財務資料附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

2.23 財務擔保合約

財務擔保合同是指那些規定貴銀行作為擔保人（「發行人」），根據債務工具的條款支付特定款項予被擔保人的受益人（「持有人」），以補償該被擔保人因債務工具的某一特定債務人不能到期償付債務而產生的損失的合同。擔保的公允價值（即已收取的擔保費用）在「其他負債」中初始確認為遞延收入。遞延收入會在擔保期內攤銷，並於當期損益中確認為已作出財務擔保的收入。如被擔保人很可能根據這項擔保向貴銀行提出申索，且申索金額預期高於遞延收入的賬面價值，貴銀行將於財務狀況表中確認預計負債。

2.24 受託業務

財務資料不包括當貴銀行擔任受託人身份（例如：代理人、受託人、管理人或代理）從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

貴銀行代表第三方貸款人授出委託貸款。貴銀行（作為代理）按該等貸款提供資金的第三方貸款人指示向借款人授出貸款。貴銀行已與該等第三方貸款人立約，代其管理該等貸款及收款。第三方貸款人釐定委託貸款的放款要求及其所有條款包括其目的、金額、利率及還款期。貴銀行收取有關委託貸款業務的佣金（在提供服務期間按比例確認）。貸款損失風險由第三方貸款人承擔。

2.25 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為貴銀行的主要經營決策者。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

經營分部是指貴銀行內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)貴銀行管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；及(3)貴銀行能夠取得該組成部分的有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

貴銀行以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照規模比例在不同的分部之間分配。

貴銀行有四個報告分部：公司銀行業務報告分部、個人銀行業務報告分部、資金業務報告分部以及未分配報告分部。

### 2.26 抵銷金融資產及負債

當有合法可執行權力抵銷確認的金額時及有意以淨額結算或同時實現資產及負債，則金融資產與負債互相抵銷，而淨額記錄在財務狀況表內。

## 3 金融風險管理

### 概述

貴銀行的經營活動面臨各種風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，貴銀行的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

貴銀行的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。貴銀行定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

貴銀行董事會是全行風險管理最高機構，負責最終風險管理及審查並批准風險管理戰略及措施，監督風險管理及內部控制系統，並依據監控信息和高級管理層的風險報告對整體風險做出評估。其下設的風險管理委員會在董事會的授權的戰略下，負責制定貴銀行風險管理政策及流程，包括涵蓋外匯風險、利率風險和信用風險的書面政策。貴銀行高級管理層負責全面風險管理及內部控制，制訂並實施風險管理政策和程序。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

貴銀行面臨的主要風險包括信用風險、市場風險(包括貨幣風險和利率風險)、流動性風險和操作風險。

### 3.1 信用風險

貴銀行承擔著信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與貴銀行簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或貴銀行資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。信用風險主要發生在貸款及墊款、債券和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

貴銀行透過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。貴銀行亦通過取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

### 3.1.1 信用風險的度量

#### (a) 授信業務

貴銀行根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》和《小企業貸款風險分類辦法(試行)》衡量及監控貴銀行貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《貸款風險分類指引》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於零售貸款，貸款逾期天數也是據以進行貸款分類的重要指標。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠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本息，但存在一些可能對還款產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

信貸監控部全面負責全行貸款分類工作。貸款分類工作採取「每月認定，實時調整」的原則。信貸監控部每月提出並匯總其它相關部門的分類調整意見，連同分類結果及相關內容上報風險處置委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信貸管理信息系統進行。

#### (b) 資金業務

對於存放及拆放同業，貴銀行主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。貴銀行通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的信用風險敞口，加強信用風險控制。

### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

#### (a) 授信業務

貴銀行對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。貴銀行信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；公司客戶信用評級和個人信用評估；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

貴銀行已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對重點客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高敞口融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在貴銀行的敞口融資額度都不能超過授信額度。

貴銀行採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對重點集團客戶實行限額管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

貴銀行制定了一系列政策與指南緩解信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

除了少量特別優質的客戶外，貴銀行一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。具體抵押質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定。

貴銀行聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對貴銀行的抵質押品進行評估。貴銀行一般接受存單、國債等價值較明確的質押品。

### (b) 資金業務

貴銀行資金部對資金業務實行集中管理，分級授權制度，根據不同業務類別（債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等）從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

貴銀行債券投資在資產負債管理委員會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據不同的剩餘期限設置了相應的止損點；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和貴銀行授信額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

貴銀行通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的主體風險。授權中包括對債券發行人外部信用評級、單筆債券購買面值、賣出價格要求等方面的限制。所投資的人民幣債券，要求購買時國有資產項目的信用主體，其長期債券的信用評級在A(含)以上，非國有資產項目的信用主體，其長期債券的信用評級在A+(含)以上；短期債券的信用評級均為A-(含)以上。

所投資的外幣債券中，政府債券主要系我國政府、美國政府及歐洲政府(德、英、法)發行的主權債券，金融機構債券系外部信用評級(以標準普爾或穆迪等評級機構為標準)在BBB(含)以上金融機構發行的債券。

貴銀行債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場價格報告風險管理部門與資產負債管理委員會，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請召開臨時資產負債管理會議研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

### 3.1.3 抵押和擔保

貴銀行採取一系列政策和措施以緩解信用風險。最通用和常見的方式是預付資金作為保證(抵押)和擔保。貴銀行就特定種類的抵質押品的准入制定指引。在貸款發起時，可接受的抵質押品及其最高貸款成數由風險管理部門進行確定，並且由風險管理部門進行後續持續跟蹤。對公貸款及墊款主要的抵質押品類型及成數如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
現金存款、銀行本票及銀行承兌匯票 .....	90%
倉單及應收賬款 .....	70%
在建工程 .....	50%
公開上市交易股票 .....	60%
房地產 .....	70%
土地使用權 .....	70%
車輛 .....	40%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，貴銀行通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對擔保人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，貴銀行接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註33。

### 3.1.4 減值和撥備政策

附註3.1.1中描述的內部評級系統更多的是針對貸款質量。相反地，在財務報告中確認的減值撥備指在資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失(請見附註2.4)。正是由於這兩種不同的方法，導致在財務報表中反映的已發生信用損失金額往往要低於基於內部和監管評級而計算的預期損失總額。

管理層使用內部評級系統按照如下設定的標準來判斷客觀依據是否確實存在：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人現金流量發生困難(比如股東權益比率，銷售收入比)；
- 違背合同條款或條件；
- 啟動破產程序；
- 借款人競爭地位惡化；

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。

## 附錄一

## 會計師報告

- 抵押物價值惡化；及
- 其他可觀察數據表明債券預計未來現金流減少，且減少金額可以可計量。

貴銀行的政策要求至少每季度或在特定情況下更為頻繁地對有減值客觀依據的單項金融資產進行審閱。通過評估所有有減值客觀依據的金融資產在資產負債表日發生的損失，逐筆計提減值撥備。評估通常考慮持有的抵押物（包括再次確認它的變現能力）以及單項資產的預期可收回金額。

整體貸款減值撥備的提取：通過歷史經驗、判斷及統計數據來判別已經發生但尚未識別的損失。

### 3.1.5 抵押前最高信用風險暴露額

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>資產</b>				
存放中央銀行款項 .....	14,718,068	18,926,488	24,721,552	30,722,481
存放於同業及其他 金融機構的款項 .....	18,035,048	24,339,736	18,532,058	24,963,572
用於交易的債券性證券 .....	414,707	1,615,203	2,413,849	2,315,924
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款 .....	43,201,157	48,876,897	55,991,464	60,249,528
— 零售貸款 .....	8,753,794	13,948,029	19,265,409	23,219,259
證券投資—貸款及 應收款項 .....	6,087,074	5,768,802	21,232,136	33,287,864
證券投資—可供出售 之債券性證券 .....	4,892,827	1,414,078	3,045,035	3,066,020
證券投資—持有至到期 之證券 .....	9,915,010	9,720,839	7,656,075	6,745,290
其他金融資產 .....	376,506	462,685	567,437	773,981
	<u>106,394,191</u>	<u>125,072,757</u>	<u>153,425,015</u>	<u>185,343,919</u>
<b>表外資產</b>				
財務擔保、承兌及信用證 .....	8,985,797	15,472,407	26,683,778	36,256,636
未使用的信用卡額度 .....	268,216	537,931	651,269	630,264
	<u>9,254,013</u>	<u>16,010,338</u>	<u>27,335,047</u>	<u>36,886,900</u>

上表列示了貴銀行於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日主要表內風險暴露金額來自客戶貸款及墊款，比例分別為48.83%、50.23%、49.05%及45.03%。

基於貸款及墊款的如下表現，管理層有信心且有能力繼續將貴銀行信用風險控制和維持在較低限度：

- 於2013年6月30日，98.08%的貸款及墊款在內部評級中分類為第一級。（2012年：97.76%，2011年：98.23%，2010年：98.29%）；

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。

## 附錄一

## 會計師報告

- 於2013年6月30日，零售貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 於2013年6月30日，99.57%的貸款及墊款既未逾期也未減值（2012年：99.66%，2011年：99.64%，2010年：99.64%）；
- 於2013年6月30日，3.22億客戶貸款及墊款經過逐筆測試（2012年：2.56億，2011年：2.27億，2010年：1.90億），減值貸款的比例為0.38%（2012年：0.33%，2011年：0.35%，2010年：0.36%）。

### 3.1.6 貸款及墊款

貸款及墊款匯總如下：

	12月31日						6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	客戶貸款及 墊款	貼現及 貿易融資	客戶貸款及 墊款	貼現及 貿易融資	客戶貸款及 墊款	貼現及 貿易融資	客戶貸款及 墊款	貼現及 貿易融資
未逾期未減值 ....	45,225,754	7,550,920	58,291,929	5,496,994	69,876,745	6,493,583	78,990,907	5,584,652
逾期未減值 .....	1,409	—	5,665	—	7,689	—	45,727	—
逐筆減值 .....	188,279	1,367	221,727	5,501	251,944	4,200	321,695	—
<b>總額</b> .....	<b>45,415,442</b>	<b>7,552,287</b>	<b>58,519,321</b>	<b>5,502,495</b>	<b>70,136,378</b>	<b>6,497,783</b>	<b>79,358,329</b>	<b>5,584,652</b>
減：整體減值								
撥備 .....	(770,883)	(75,509)	(970,534)	(54,971)	(1,160,900)	(72,728)	(1,253,009)	(62,548)
逐筆減值								
撥備 .....	(165,019)	(1,367)	(167,984)	(3,401)	(141,560)	(2,100)	(158,637)	—
<b>撥備合計</b> .....	<b>(935,902)</b>	<b>(76,876)</b>	<b>(1,138,518)</b>	<b>(58,372)</b>	<b>(1,302,460)</b>	<b>(74,828)</b>	<b>(1,411,646)</b>	<b>(62,548)</b>
<b>淨額</b> .....	<b>44,479,540</b>	<b>7,475,411</b>	<b>57,380,803</b>	<b>5,444,123</b>	<b>68,833,918</b>	<b>6,422,955</b>	<b>77,946,683</b>	<b>5,522,104</b>

#### (a) 未逾期未減值貸款總額

貴銀行採用客戶評級系統監督未逾期未減值對公貸款及墊款的信用風險。

2010年12月31日	內部評級		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款 .....	35,686,788	703,500	36,390,288
— 貼現 .....	7,503,337	—	7,503,337
— 貿易融資 .....	47,583	—	47,583
小計 .....	43,237,708	703,500	43,941,208
零售貸款 .....	8,825,266	10,200	8,835,466
合計 .....	52,062,974	713,700	52,776,674

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。

## 附錄一

## 會計師報告

2011年12月31日	內部評級		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款 .....	43,332,827	881,182	44,214,009
— 貼現 .....	5,457,156	—	5,457,156
— 貿易融資 .....	39,838	—	39,838
小計 .....	48,829,821	881,182	49,711,003
零售貸款 .....	14,054,574	23,346	14,077,920
合計 .....	62,884,395	904,528	63,788,923
2012年12月31日			
	內部評級		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款 .....	49,023,037	1,399,032	50,422,069
— 貼現 .....	6,458,419	—	6,458,419
— 貿易融資 .....	35,164	—	35,164
小計 .....	55,516,620	1,399,032	56,915,652
零售貸款 .....	19,398,676	56,000	19,454,676
合計 .....	74,915,296	1,455,032	76,370,328
2013年6月30日			
	內部評級		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款 .....	54,387,088	1,202,301	55,589,389
— 貼現 .....	5,180,027	—	5,180,027
— 貿易融資 .....	404,625	—	404,625
小計 .....	59,971,740	1,202,301	61,174,041
零售貸款 .....	23,317,991	83,527	23,401,518
合計 .....	83,289,731	1,285,828	84,575,559

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 逾期未減值貸款

按照客戶類型披露逾期未減值貸款及墊款總額如下：

	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	合計
2010年12月31日					
公司客戶 .....	—	—	—	—	—
零售客戶 .....	1,349	21	39	—	1,409
合計 .....	1,349	21	39	—	1,409
2011年12月31日					
公司客戶 .....	2,400	—	—	—	2,400
零售客戶 .....	2,887	156	222	—	3,265
合計 .....	5,287	156	222	—	5,665
2012年12月31日					
公司客戶 .....	—	—	—	—	—
零售客戶 .....	3,750	2,947	992	—	7,689
合計 .....	3,750	2,947	992	—	7,689
2013年6月30日					
公司客戶 .....	3,000	—	—	—	3,000
零售客戶 .....	28,221	9,834	4,672	—	42,727
合計 .....	31,221	9,834	4,672	—	45,727

### (c) 逐筆確認減值的貸款及墊款

於2013年6月30日，不考慮抵押物現金流的逐筆確認減值的客戶貸款及墊款金額為人民幣3.22億元(2012年：人民幣2.56億元，2011年：人民幣2.27億元，2010年：人民幣1.90億元)。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

貴銀行逐筆確認的減值貸款及墊款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
公司客戶 .....	156,032	187,460	218,615	261,455
零售客戶 .....	33,614	39,768	37,529	60,240
逐筆確認減值的 客戶貸款及墊款 .....	189,646	227,228	256,144	321,695
抵押物公允價值				
公司客戶 .....	89,200	174,029	236,126	254,772
零售客戶 .....	17,813	19,557	46,573	51,558
逐筆確認減值的 客戶貸款及墊款 .....	107,013	193,586	282,699	306,330

於2013年6月30日，貴銀行無逐筆確認減值的存放同業及其他金融機構的款項（2012年12月31日：無，2011年12月31日：人民幣11,000千元，2010年12月31日：人民幣11,000千元）。

抵押物的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押品變現經驗和市場狀況進行調整估計的。

### (d) 重組貸款及墊款

重組包括經批准的債務償還計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶重置為正常狀態並與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於定期貸款，尤其是中期和長期貸款。於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日，重慶銀行無重組貸款。

### (e) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度(總額)

	2010年12月31日			2011年12月31日			2012年12月31日			2013年6月30日		
	貸款總額	%	不良貸款率	貸款總額	%	不良貸款率	貸款總額	%	不良貸款率	貸款總額	%	不良貸款率
重慶市 .....	43,542,684	82.21%	0.44%	50,841,003	79.41%	0.40%	56,590,770	73.85%	0.24%	62,856,324	74.00%	0.23%
四川省 .....	5,637,512	10.64%	0.00%	6,357,635	9.93%	0.05%	9,044,110	11.80%	1.12%	9,067,770	10.68%	1.72%
貴州省 .....	3,787,533	7.15%	0.00%	4,635,854	7.24%	0.43%	6,785,433	8.85%	0.26%	8,309,707	9.78%	0.24%
陝西省 .....	-	-	-	2,187,324	3.42%	0.00%	4,213,848	5.50%	0.00%	4,709,180	5.54%	0.01%
合計 .....	52,967,729	100.00%	0.36%	64,021,816	100.00%	0.35%	76,634,161	100.00%	0.33%	84,942,981	100%	0.38%

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### (f) 行業分析

客戶貸款及墊款按行業分佈的風險集中度分析(總額)：

	2010年12月31日		2011年12月31日		2012年12月31日		2013年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
公司貸款								
製造業 .....	9,533,220	21.62%	12,006,633	24.06%	13,275,408	23.24%	14,971,646	24.37%
批發和零售業 .....	2,798,768	6.35%	5,161,337	10.34%	7,320,311	12.81%	9,369,284	15.25%
建築業 .....	2,875,102	6.52%	4,036,009	8.09%	5,670,282	9.92%	6,218,987	10.12%
水利、環境和公共設施								
管理業 .....	5,947,250	13.49%	5,615,294	11.25%	4,883,806	8.55%	4,702,004	7.65%
房地產業 .....	3,555,664	8.06%	3,841,043	7.70%	4,437,890	7.77%	4,491,132	7.31%
租賃和商務服務業 .....	4,896,258	11.10%	4,443,794	8.91%	4,319,477	7.56%	4,198,954	6.83%
採礦業 .....	1,064,000	2.41%	1,920,600	3.85%	2,736,497	4.79%	3,007,073	4.89%
交通運輸、倉儲和郵政業 .....	1,715,900	3.89%	1,769,513	3.55%	2,238,020	3.92%	2,492,188	4.06%
電力、燃氣及水的								
生產和供應業 .....	1,402,750	3.18%	1,918,500	3.84%	1,430,795	2.50%	1,236,233	2.01%
農、林、牧、漁業 .....	961,874	2.18%	1,295,096	2.60%	1,379,400	2.41%	1,475,640	2.40%
教育 .....	484,100	1.10%	701,632	1.41%	893,731	1.56%	1,082,751	1.76%
居民服務和其他服務業 .....	67,183	0.15%	166,772	0.33%	653,943	1.14%	891,100	1.45%
住宿和餐飲業 .....	401,660	0.91%	387,059	0.78%	579,500	1.01%	490,723	0.80%
文化、體育和娛樂業 .....	390,200	0.88%	454,350	0.91%	407,000	0.71%	393,550	0.64%
信息傳輸、計算機								
服務和軟件業 .....	201,077	0.46%	343,997	0.69%	302,907	0.53%	439,774	0.72%
科學研究、技術服務和								
地質勘查業 .....	72,030	0.16%	77,030	0.15%	62,000	0.11%	427,000	0.70%
衛生、社會保障和								
社會福利業 .....	88,168	0.20%	65,849	0.13%	46,681	0.08%	52,292	0.09%
金融業 .....	108,200	0.25%	18,200	0.04%	38,200	0.07%	172,993	0.28%
公共管理和社會組織 .....	30,500	0.07%	221,000	0.44%	—	—	145,145	0.24%
貼現 .....	7,503,337	17.02%	5,457,156	10.93%	6,458,419	11.32%	5,180,027	8.43%
公司貸款總額 .....	44,097,241	100.00%	49,900,864	100.00%	57,134,267	100.00%	61,438,496	100.00%
零售貸款								
按揭貸款 .....	5,783,860	65.20%	9,796,581	69.38%	12,397,665	63.58%	15,191,708	64.63%
信用卡透支 .....	25,211	0.29%	102,566	0.73%	535,575	2.75%	855,299	3.64%
個人經營貸款 .....	1,965,930	22.16%	3,032,983	21.48%	4,846,272	24.85%	5,471,588	23.28%
個人消費貸款 .....	1,048,922	11.82%	1,153,281	8.17%	1,694,812	8.69%	1,964,824	8.36%
其他 .....	46,565	0.53%	35,541	0.24%	25,570	0.13%	21,066	0.09%
零售貸款總額 .....	8,870,488	100.00%	14,120,952	100.00%	19,499,894	100.00%	23,504,485	100.00%
扣除減值撥備前								
客戶貸款及墊款總額 .....	52,967,729		64,021,816		76,634,161		84,942,981	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

### (g) 擔保方式分析

客戶貸款按擔保方式分析(總額)：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
抵押貸款 .....	21,193,320	27,584,055	33,715,821	39,671,855
質押貸款 .....	9,712,780	9,054,731	10,485,921	10,319,566
保證貸款 .....	14,331,258	19,995,770	26,985,660	29,693,245
信用貸款 .....	7,730,371	7,387,260	5,446,759	5,258,315
合計 .....	<u>52,967,729</u>	<u>64,021,816</u>	<u>76,634,161</u>	<u>84,942,981</u>

### 3.1.7 證券投資

於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日，人民幣證券由中誠信國際信用評級有限公司、大公國際資信評估有限公司、聯合資信評估有限公司、上海遠東資信評估有限公司、上海新世紀資信評估投資服務有限公司及鵬元資信評估有限公司評級。外幣債券主要參考標準普爾(S&P)評級。獨立評級機構對貴銀行證券投資的評級如下：

2010年12月31日	證券投資－ 貸款及 應收款項	證券投資－ 可供出售之 債券性證券	證券投資－ 持有至到期 之證券	用於交易的 債券性證券	合計
<b>人民幣證券</b>					
AAA .....	—	940,073	206,000	78,619	1,224,692
AA-至AA+ .....	—	2,010,795	260,000	49,957	2,320,752
A-至A+ .....	—	120,150	100,000	70,926	291,076
未評級 <sup>(a)</sup> .....	6,087,074	1,812,407	9,315,783	215,205	17,430,469
小計 .....	<u>6,087,074</u>	<u>4,883,425</u>	<u>9,881,783</u>	<u>414,707</u>	<u>21,266,989</u>
<b>外幣證券</b>					
AA-至AA+ .....	—	9,402	—	—	9,402
A-至A+ .....	—	—	33,227	—	33,227
小計 .....	<u>—</u>	<u>9,402</u>	<u>33,227</u>	<u>—</u>	<u>42,629</u>
合計 .....	<u>6,087,074</u>	<u>4,892,827</u>	<u>9,915,010</u>	<u>414,707</u>	<u>21,309,618</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。

## 附錄一

## 會計師報告

2011年12月31日	證券投資－ 貸款及 應收款項	證券投資－ 可供出售之 債券性證券	證券投資－ 持有至到期 之證券	用於交易的 債券性證券	合計
人民幣證券					
AAA .....	—	4,785	206,000	428,301	639,086
AA-至AA+ .....	—	228,328	360,000	1,186,902	1,775,230
未評級 <sup>(a)</sup> .....	5,768,802	1,172,293	9,154,839	—	16,095,934
小計 .....	5,768,802	1,405,406	9,720,839	1,615,203	18,510,250
外幣證券					
AA-至AA+ .....	—	8,672	—	—	8,672
小計 .....	—	8,672	—	—	8,672
合計 .....	5,768,802	1,414,078	9,720,839	1,615,203	18,518,922
2012年12月31日					
	證券投資－ 貸款及 應收款項	證券投資－ 可供出售之 債券性證券	證券投資－ 持有至到期 之證券	用於交易的 債券性證券	合計
人民幣證券					
AAA .....	—	—	236,000	505,616	741,616
AA-至AA+ .....	—	49,417	360,000	1,908,233	2,317,650
未評級 <sup>(a)</sup> .....	21,232,136	2,995,618	7,060,075	—	31,287,829
合計 .....	21,232,136	3,045,035	7,656,075	2,413,849	34,347,095
2013年6月30日					
	證券投資－ 貸款及 應收款項	證券投資－ 可供出售之 債券性證券	證券投資－ 持有至到期 之證券	用於交易的 債券性證券	合計
人民幣證券					
AAA .....	—	—	46,000	56,268	102,268
AA-至AA+ .....	—	62,129	360,000	2,259,656	2,681,785
未評級 <sup>(a)</sup> .....	33,287,864	3,003,891	6,339,290	—	42,631,045
合計 .....	33,287,864	3,066,020	6,745,290	2,315,924	45,415,098

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。

## 附錄一

## 會計師報告

- (a) 用於交易的債券性證券、可供出售之債券性證券以及持有至到期之證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券；貸款及應收款項類證券投資中主要包含購買他行發行的保本固定收益的理財產品及由金融機構或擔保公司保證還本及獲得約定收益的信託受益權。於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日無逾期的債券性證券，無逐筆確認減值的債券性證券，貴銀行持有的貸款及應收款項類證券投資未出現減值跡象，未計提減值準備。

### 3.1.8 抵債資產

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
商業物業 .....	77,858	28,469	27,676	19,162
住宅物業 .....	6,039	3,556	3,088	2,758
其他 .....	2,770	2,502	952	945
合計 .....	86,667	34,527	31,716	22,865

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。貴銀行一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

### 3.1.9 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

	2010年12月31日			
	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行的款項 .....	14,718,068	—	—	14,718,068
存放於同業及其他				
金融機構款項 .....	17,977,453	3,842	53,753	18,035,048
用於交易的債券性證券 .....	414,707	—	—	414,707
客戶貸款及墊款 .....	51,954,951	—	—	51,954,951
證券投資—貸款及應收款項	6,087,074	—	—	6,087,074
證券投資—可供出售之				
債券性證券 .....	4,892,827	—	—	4,892,827
證券投資—持有至				
到期之證券 .....	9,881,783	—	33,227	9,915,010
其他金融資產 .....	376,506	—	—	376,506
	106,303,369	3,842	86,980	106,394,191
<b>表外資產</b>				
財務擔保、承兌及信用證 .....	8,985,797	—	—	8,985,797
未使用的信用卡額度 .....	268,216	—	—	268,216
	9,254,013	—	—	9,254,013

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	2011年12月31日			
	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行的款項 .....	18,926,488	—	—	18,926,488
存放於同業及其他				
金融機構款項 .....	24,243,116	55,199	41,421	24,339,736
用於交易的債券性證券 .....	1,615,203	—	—	1,615,203
客戶貸款及墊款 .....	62,824,926	—	—	62,824,926
證券投資—貸款及應收款項 .	5,768,802	—	—	5,768,802
證券投資—可供出售之				
債券性證券 .....	1,414,078	—	—	1,414,078
證券投資—持有至到期				
之證券 .....	9,720,839	—	—	9,720,839
其他金融資產 .....	462,685	—	—	462,685
	<u>124,976,137</u>	<u>55,199</u>	<u>41,421</u>	<u>125,072,757</u>
<b>表外資產</b>				
財務擔保、承兌及信用證 .....	15,472,407	—	—	15,472,407
未使用的信用卡額度 .....	537,931	—	—	537,931
	<u>16,010,338</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>16,010,338</u>
	2012年12月31日			
	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行的款項 .....	24,721,552	—	—	24,721,552
存放於同業及其他				
金融機構款項 .....	18,166,458	51,605	313,995	18,532,058
用於交易的債券性證券 .....	2,413,849	—	—	2,413,849
客戶貸款及墊款 .....	75,256,873	—	—	75,256,873
證券投資—貸款及應收款項 .	21,232,136	—	—	21,232,136
證券投資—可供出售之				
債券性證券 .....	3,045,035	—	—	3,045,035
證券投資—持有至到期				
之證券 .....	7,656,075	—	—	7,656,075
其他金融資產 .....	567,437	—	—	567,437
	<u>153,059,415</u>	<u>51,605</u>	<u>313,995</u>	<u>153,425,015</u>
<b>表外資產</b>				
財務擔保、承兌及信用證 .....	26,683,778	—	—	26,683,778
未使用的信用卡額度 .....	651,269	—	—	651,269
	<u>27,335,047</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>27,335,047</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。

## 附錄一

## 會計師報告

	2013年6月30日			
	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行的款項 .....	30,722,481	—	—	30,722,481
存放於同業及其他				
金融機構款項 .....	24,853,083	5,816	104,673	24,963,572
用於交易的債券性證券 .....	2,315,924	—	—	2,315,924
客戶貸款及墊款 .....	83,468,787	—	—	83,468,787
證券投資—貸款及應收款項	33,287,864	—	—	33,287,864
證券投資—可供出售之				
債券性證券 .....	3,066,020	—	—	3,066,020
證券投資—持有至到期				
之證券 .....	6,745,290	—	—	6,745,290
其他金融資產 .....	773,981	—	—	773,981
	<u>185,233,430</u>	<u>5,816</u>	<u>104,673</u>	<u>185,343,919</u>
<b>表外資產</b>				
財務擔保、承兌及信用證 .....	36,256,636	—	—	36,256,636
未使用的信用卡額度 .....	630,264	—	—	630,264
	<u>36,886,900</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>36,886,900</u>

貴銀行的對手方主要集中在中國內地。

### 3.2 市場風險

#### 3.2.1 概述

貴銀行承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。貴銀行將市場風險分為交易性和非交易性。

交易性和非交易性活動產生的市場風險由兩隻團隊分別監控，定期向董事會及各業務部門主管匯報。

根據中國銀行業監督管理委員會要求，貴銀行的經營分為交易戶和銀行戶。交易戶包括因交易目的持有或為對沖交易戶或銀行戶而持有的金融工具頭寸。銀行戶包括貴銀行通過使用多餘資金和其他不屬於交易戶的金融工具購買的投資。

#### 3.2.2 敏感性測試

##### 利率敏感性測試

貴銀行在進行利率敏感性分析時，基於以下假設：收益率曲線隨利率變化而平行移動；資產和負債組合具有靜態的利率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：資產負

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。

## 附錄一

## 會計師報告

債表日後業務的變化；利率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與利率變動的複雜關係；利率變動對市場價格的影響；利率變動對表外產品的影響；風險管理辦法所產生的影響。

基於以上的利率風險缺口分析，貴銀行實施敏感性測試以分析銀行淨利息收入對利率變動的敏感性。假設收益率曲線在各資產負債表日平行移動100個基點，對貴銀行2010年12月31日、2011年12月31日、2012年12月31日及2013年6月30日未來1年／期的利息淨收入的潛在影響分析如下。

	預計利息淨收入變動			
	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
所有收益率曲線向 上平移100基點 .....	(87,018)	62,342	3,789	(151,735)
所有收益率曲線向 下平移100基點 .....	87,018	(62,342)	(3,789)	151,735

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對貴銀行其他綜合收益的影響。

	其他綜合收益變動			
	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
所有收益率曲線向 上平移100基點 .....	(156,809)	(23,898)	(81,697)	(71,612)
所有收益率曲線向 下平移100基點 .....	167,267	25,662	85,871	74,998

### 匯率敏感性測試

貴銀行在進行匯率敏感性分析時，以資產負債表日貴銀行表內淨頭寸和表外授信淨頭寸合計數產生的稅前利潤為準，基於以下假設：各幣種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於資產負債表日當天收盤價匯率絕對值波動1%，造成的匯兌損益；各幣種對人民幣匯率同時同向波動；資產和負債組合具有靜態的匯率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：資產負債日後業務的變化；匯率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與匯率變動的複雜關係；匯率變動對市場價格的影響和匯率變動對表外產品的影響；風險管理方法所產生的影響。

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響。

	預計稅前利潤／(虧損)變動			
	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
外匯對人民幣匯率上漲1% ...	(1)	(496)	835	455
外匯對人民幣匯率下跌1% ...	1	496	(835)	(455)

### 3.2.3 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

貴銀行的利率風險主要來源於利率敏感性資產和負債的到期日或者重新定價期限不相匹配，致使淨利息收入受到利率水平變動的影響。

貴銀行的資產負債管理委員會負責制訂、定期審查和監督執行利率風險管理的政策、程序以及具體的操作規程。資金部負責進行前台資金交易，會計結算部負責後台清算。資產負債管理部負責人民幣利率風險分析，並向資產負債管理委員會提交利率風險分析報告，對發現的利率風險異常情況及時進行報告與處理。

資金部根據貴銀行的利率風險的管理政策及批准的利率風險限額，進行前台資金交易。貴銀行將資產分為交易賬戶和銀行賬戶進行管理。為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具記入交易賬戶，其他則記入銀行賬戶。資金部根據高級管理層批准的利率風險限額來管理和實施資金交易業務，監控交易賬戶的市場風險及其風險限額的遵守情況。

貴銀行使用人民幣利率風險管理系統來監控和管理銀行賬戶資產和負債組合的整體利率風險。貴銀行現在主要通過提出資產和負債重定價日的建議、設定市場風險限額等手段來管理利率風險。貴銀行通過利率缺口分析，來評估貴銀行在一定時期內到期或者需要重新定價的生息資產和計息負債兩者的差額，進而為調整生息資產和計息負債的重定價日提供指引。同時，貴銀行通過制訂投資組合指引和授權限額，來控制和管理貴銀行的利率風險。貴銀行的資金管理實行實時的市場價值進行考核，從而更準確的監控投資風險。此外，貴銀行通過採用內部資金轉移定價機制，將支行的資金集中到總行統一管理和分配。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

下表概述了貴銀行的利率風險，並按賬面值列示了貴銀行的資產及負債，而資產及負債按重定息日或到期日（以較早者為準）分類。

	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	合計
<b>2010年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央 銀行的款項 .....	14,718,068	—	—	—	—	347,351	15,065,419
存放於同業及其他金融 機構的款項 .....	12,158,763	4,061,952	1,794,333	20,000	—	—	18,035,048
以公允價值計量且變動 計入當期損益的 金融資產 .....	414,707	—	—	—	—	—	414,707
客戶貸款及墊款 .....	34,719,843	2,689,211	9,882,823	4,395,082	267,992	—	51,954,951
證券投資							
— 貸款和應收款項 .....	427,114	2,535,439	1,323,042	1,801,479	—	—	6,087,074
— 可供出售之證券 .....	—	389,451	420,143	2,922,777	1,162,813	186,307	5,081,491
— 持有至到期之證券 .....	7,114	46,102	1,592,872	3,667,897	4,601,025	—	9,915,010
其他金融資產 .....	—	—	—	—	—	376,506	376,506
<b>資產總額 .....</b>	<b>62,445,609</b>	<b>9,722,155</b>	<b>15,013,213</b>	<b>12,807,235</b>	<b>6,031,830</b>	<b>910,164</b>	<b>106,930,206</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放和拆入 .....	20,957,824	5,068,252	812,524	—	—	—	26,838,600
客戶存款 .....	48,541,932	4,666,612	19,356,189	1,291,526	211	—	73,856,470
發行債券 .....	—	—	—	993,966	—	—	993,966
其他金融負債 .....	—	—	—	—	—	1,167,745	1,167,745
<b>負債總額 .....</b>	<b>69,499,756</b>	<b>9,734,864</b>	<b>20,168,713</b>	<b>2,285,492</b>	<b>211</b>	<b>1,167,745</b>	<b>102,856,781</b>
<b>利率敏感度缺口總額 .....</b>	<b>(7,054,147)</b>	<b>(12,709)</b>	<b>(5,155,500)</b>	<b>10,521,743</b>	<b>6,031,619</b>	<b>(257,581)</b>	<b>4,073,425</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	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	合計
<b>2011年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央銀行 的款項 .....	18,926,488	—	—	—	—	413,372	19,339,860
存放於同業及其他金融 機構的款項 .....	10,274,396	6,530,958	7,534,382	—	—	—	24,339,736
以公允價值計量且變動 計入當期損益的 金融資產 .....	1,615,203	—	—	—	—	—	1,615,203
客戶貸款及墊款 .....	48,323,850	1,167,873	7,880,321	4,455,536	997,346	—	62,824,926
證券投資							
— 貸款和應收款項 .....	2,380,544	1,337,478	2,050,780	—	—	—	5,768,802
— 可供出售之證券 .....	354,912	420,739	30,054	217,834	390,553	187,380	1,601,472
— 持有至到期之證券 .....	110,000	80,000	2,521,560	2,946,776	4,062,503	—	9,720,839
對聯營公司的投資 .....	—	—	—	—	—	21,773	21,773
其他金融資產 .....	—	—	—	—	—	462,685	462,685
<b>資產總額 .....</b>	<b>81,985,393</b>	<b>9,537,048</b>	<b>20,017,097</b>	<b>7,620,146</b>	<b>5,450,402</b>	<b>1,085,210</b>	<b>125,695,296</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構 存放和拆入 .....	20,065,822	4,494,178	3,885,571	—	—	—	28,445,571
客戶存款 .....	48,497,732	5,349,805	33,113,561	2,345,245	211	—	89,306,554
發行債券 .....	—	—	—	994,562	—	—	994,562
其他金融負債 .....	—	—	—	—	—	1,675,157	1,675,157
<b>負債總額 .....</b>	<b>68,563,554</b>	<b>9,843,983</b>	<b>36,999,132</b>	<b>3,339,807</b>	<b>211</b>	<b>1,675,157</b>	<b>120,421,844</b>
<b>利率敏感度缺口總額 .....</b>	<b>13,421,839</b>	<b>(306,935)</b>	<b>(16,982,035)</b>	<b>4,280,339</b>	<b>5,450,191</b>	<b>(589,947)</b>	<b>5,273,452</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	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	合計
<b>2012年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央銀行的款項 .....	24,721,552	—	—	—	—	521,782	25,243,334
存放於同業及其他金融機構的款項 .....	5,238,839	4,909,278	8,383,941	—	—	—	18,532,058
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產 ..	—	—	469,299	838,501	1,106,049	—	2,413,849
客戶貸款及墊款 .....	50,892,511	4,866,208	15,864,685	3,317,748	315,721	—	75,256,873
證券投資							
— 貸款和應收款項 .....	606,555	600,000	3,467,448	16,558,133	—	—	21,232,136
— 可供出售之證券 .....	—	28,890	—	1,985,524	1,030,635	199,052	3,244,101
— 持有至到期之證券 .....	—	229,993	1,493,033	2,602,865	3,330,184	—	7,656,075
對聯營公司的投資 .....	—	—	—	—	—	22,935	22,935
其他金融資產 .....	—	—	—	—	—	567,437	567,437
<b>資產總額 .....</b>	<b>81,459,457</b>	<b>10,634,369</b>	<b>29,678,406</b>	<b>25,302,771</b>	<b>5,782,589</b>	<b>1,311,206</b>	<b>154,168,798</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放和拆入 .....	17,101,070	4,609,601	5,948,470	—	—	—	27,659,141
客戶存款 .....	52,345,358	9,128,688	46,513,997	6,049,883	5,259	—	114,043,185
發行債券 .....	—	—	—	1,789,886	—	—	1,789,886
其他金融負債 .....	—	—	—	—	—	3,793,312	3,793,312
<b>負債總額 .....</b>	<b>69,446,428</b>	<b>13,738,289</b>	<b>52,462,467</b>	<b>7,839,769</b>	<b>5,259</b>	<b>3,793,312</b>	<b>147,285,524</b>
<b>利率敏感度缺口總額 .....</b>	<b>12,013,029</b>	<b>(3,103,920)</b>	<b>(22,784,061)</b>	<b>17,463,002</b>	<b>5,777,330</b>	<b>(2,482,106)</b>	<b>6,883,274</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	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	合計
<b>2013年6月30日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央銀行 的款項 .....	30,722,481	—	—	—	—	513,170	31,235,651
存放於同業及其他金融 機構的款項 .....	13,611,109	8,065,451	3,287,012	—	—	—	24,963,572
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產 .....	—	29,877	16,798	1,610,709	658,540	—	2,315,924
客戶貸款及墊款 .....	38,659,716	7,478,868	35,008,367	1,908,404	413,432	—	83,468,787
證券投資							
— 貸款和應收款項 .....	—	1,090,000	11,477,231	20,720,633	—	—	33,287,864
— 可供出售之證券 .....	—	29,020	—	1,982,951	1,054,063	188,250	3,254,284
— 持有至到期之證券 .....	130,000	220,000	1,200,986	1,925,373	3,268,931	—	6,745,290
對聯營公司的投資 .....	—	—	—	—	—	23,726	23,726
其他金融資產 .....	—	—	—	—	—	773,981	773,981
<b>資產總額 .....</b>	<b>83,123,306</b>	<b>16,913,216</b>	<b>50,990,394</b>	<b>28,148,070</b>	<b>5,394,966</b>	<b>1,499,127</b>	<b>186,069,079</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放和拆入 .....	26,245,380	3,416,324	189,313	—	152,125	—	30,003,142
客戶存款 .....	78,500,653	11,967,144	38,427,567	10,713,404	5,211	—	139,613,979
發行債券 .....	—	—	995,517	3,780,360	—	—	4,775,877
其他金融負債 .....	—	—	—	—	—	3,818,853	3,818,853
<b>負債總額 .....</b>	<b>104,746,033</b>	<b>15,383,468</b>	<b>39,612,397</b>	<b>14,493,764</b>	<b>157,336</b>	<b>3,818,853</b>	<b>178,211,851</b>
<b>利率敏感度缺口總額 .....</b>	<b>(21,622,727)</b>	<b>1,529,748</b>	<b>11,377,997</b>	<b>13,654,306</b>	<b>5,237,630</b>	<b>(2,319,726)</b>	<b>7,857,228</b>

### 3.2.4 匯率風險

貴銀行的日常匯率風險管理由國際業務部負責。根據有關規定，貴銀行現階段不得進行投機性自營外匯買賣。所以，目前貴銀行所涉及的匯率風險主要為代客結售匯及代客外匯買賣產生的外匯敞口風險，因貴銀行現暫無衍生品經營資格，對上述敞口風險缺乏有效對沖手段，所以貴銀行通過設定外匯敞口限額與止損限額來降低和控制匯率風險。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

下表為貴銀行按原幣分類的總資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下。

	人民幣	美元	港元	其他	合計
<b>2010年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放於中央 銀行的款項 .....	15,051,598	10,964	2,681	176	15,065,419
存放於同業及其他金融 機構的款項 .....	17,502,588	523,034	993	8,433	18,035,048
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產 .....	414,707	—	—	—	414,707
客戶貸款及墊款 .....	51,909,599	44,693	659	—	51,954,951
證券投資					
— 貸款和應收款項 .....	6,087,074	—	—	—	6,087,074
— 可供出售之證券 .....	5,072,089	—	—	9,402	5,081,491
— 持有至到期之證券 .....	9,881,783	33,227	—	—	9,915,010
其他金融資產 .....	375,625	881	—	—	376,506
<b>資產總額 .....</b>	<b>106,295,063</b>	<b>612,799</b>	<b>4,333</b>	<b>18,011</b>	<b>106,930,206</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構					
存放和拆入 .....	26,786,865	46,360	—	5,375	26,838,600
客戶存款 .....	73,462,734	387,726	2,885	3,125	73,856,470
發行債券 .....	993,966	—	—	—	993,966
其他金融負債 .....	1,167,084	660	1	—	1,167,745
<b>負債總額 .....</b>	<b>102,410,649</b>	<b>434,746</b>	<b>2,886</b>	<b>8,500</b>	<b>102,856,781</b>
<b>頭寸淨值 .....</b>	<b>3,884,414</b>	<b>178,053</b>	<b>1,447</b>	<b>9,511</b>	<b>4,073,425</b>
<b>財務擔保及信貸承諾 .....</b>	<b>9,093,846</b>	<b>138,007</b>	<b>—</b>	<b>22,160</b>	<b>9,254,013</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	人民幣	美元	港元	其他	合計
<b>2011年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放於中 央銀行的款項 .....	19,333,131	4,677	1,886	166	19,339,860
存放於同業及其他 金融機構的款項 .....	22,783,123	1,034,439	493,035	29,139	24,339,736
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產 .....	1,615,203	—	—	—	1,615,203
客戶貸款及墊款 .....	62,802,817	21,482	627	—	62,824,926
證券投資					
— 貸款和應收款項 .....	5,768,802	—	—	—	5,768,802
— 可供出售之證券 .....	1,592,713	—	—	8,759	1,601,472
— 持有至到期之證券 .....	9,720,839	—	—	—	9,720,839
對聯營企業的投資 .....	21,773	—	—	—	21,773
其他金融資產 .....	460,958	655	269	803	462,685
<b>資產總額 .....</b>	<b>124,099,359</b>	<b>1,061,253</b>	<b>495,817</b>	<b>38,867</b>	<b>125,695,296</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構					
存放和拆入 .....	27,373,366	613,695	432,914	25,596	28,445,571
客戶存款 .....	88,957,609	283,981	58,642	6,322	89,306,554
發行債券 .....	994,562	—	—	—	994,562
其他金融負債 .....	1,674,058	414	248	437	1,675,157
<b>負債總額 .....</b>	<b>118,999,595</b>	<b>898,090</b>	<b>491,804</b>	<b>32,355</b>	<b>120,421,844</b>
<b>頭寸淨值 .....</b>	<b>5,099,764</b>	<b>163,163</b>	<b>4,013</b>	<b>6,512</b>	<b>5,273,452</b>
<b>財務擔保及信貸承諾 .....</b>	<b>15,802,101</b>	<b>88,409</b>	<b>—</b>	<b>119,828</b>	<b>16,010,338</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	人民幣	美元	港元	其他	合計
<b>2012年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放於中央 銀行的款項 .....	25,225,374	15,457	2,294	209	25,243,334
存放於同業及其他 金融機構的款項 .....	17,764,761	530,545	42,906	193,846	18,532,058
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產 .....	2,413,849	—	—	—	2,413,849
客戶貸款及墊款 .....	75,222,103	34,770	—	—	75,256,873
證券投資					
— 貸款和應收款項 .....	21,232,136	—	—	—	21,232,136
— 可供出售之證券 .....	3,244,101	—	—	—	3,244,101
— 持有至到期之證券 .....	7,656,075	—	—	—	7,656,075
對聯營企業的投資 .....	22,935	—	—	—	22,935
其他金融資產 .....	558,955	5,871	—	2,611	567,437
<b>資產總額 .....</b>	<b>153,340,289</b>	<b>586,643</b>	<b>45,200</b>	<b>196,666</b>	<b>154,168,798</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構					
存放和拆入 .....	27,370,816	121,823	—	166,502	27,659,141
客戶存款 .....	113,679,700	298,854	41,620	23,011	114,043,185
發行債券 .....	1,789,886	—	—	—	1,789,886
其他金融負債 .....	3,792,862	404	—	46	3,793,312
<b>負債總額 .....</b>	<b>146,633,264</b>	<b>421,081</b>	<b>41,620</b>	<b>189,559</b>	<b>147,285,524</b>
<b>頭寸淨值 .....</b>	<b>6,707,025</b>	<b>165,562</b>	<b>3,580</b>	<b>7,107</b>	<b>6,883,274</b>
<b>財務擔保及信貸承諾 .....</b>	<b>27,252,772</b>	<b>72,661</b>	<b>—</b>	<b>9,614</b>	<b>27,335,047</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	人民幣	美元	港元	其他	合計
<b>2013年6月30日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放於中央 銀行的款項 .....	31,214,033	21,276	172	170	31,235,651
存放於同業及其他 金融機構的款項 .....	24,324,658	458,371	4,551	175,992	24,963,572
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產 .....	2,315,924	—	—	—	2,315,924
客戶貸款及墊款 .....	83,073,512	395,275	—	—	83,468,787
證券投資					
— 貸款和應收款項 .....	33,287,864	—	—	—	33,287,864
— 可供出售之證券 .....	3,254,284	—	—	—	3,254,284
— 持有至到期之證券 .....	6,745,290	—	—	—	6,745,290
對聯營企業的投資 .....	23,726	—	—	—	23,726
其他金融資產 .....	770,898	257	—	2,826	773,981
<b>資產總額 .....</b>	<b>185,010,189</b>	<b>875,179</b>	<b>4,723</b>	<b>178,988</b>	<b>186,069,079</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構					
存放和拆入 .....	29,695,100	155,771	—	152,271	30,003,142
客戶存款 .....	139,053,431	537,119	816	22,613	139,613,979
發行債券 .....	4,775,877	—	—	—	4,775,877
其他金融負債 .....	3,815,407	1,094	—	2,352	3,818,853
<b>負債總額 .....</b>	<b>177,339,815</b>	<b>693,984</b>	<b>816</b>	<b>177,236</b>	<b>178,211,851</b>
<b>頭寸淨值 .....</b>	<b>7,670,374</b>	<b>181,195</b>	<b>3,907</b>	<b>1,752</b>	<b>7,857,228</b>
<b>財務擔保及信貸承諾 .....</b>	<b>36,781,328</b>	<b>82,699</b>	<b>—</b>	<b>22,873</b>	<b>36,886,900</b>

### 3.3 流動性風險

#### 3.3.1 概述

流動性風險是指貴銀行在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。貴銀行對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

貴銀行每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。此外，貴銀行按中國人民銀行規定把銀行的存貸比例設定在75%以下。於2013年6月30日貴銀行的人民幣客戶存款總額的18% (2012年12月：18%，2011年12月31日：19%，2010年12月31日：16.5%) 和貴銀行的外幣客戶存款總額的5% (2012年12月：5%，2011年12月31日：5%，2010年12月31日：5%) 須存放於中央銀行。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 3.3.2 流動性風險管理程序

流動性風險是指在履行與金融負債有關的義務時遇到的資金短缺的風險。流動性風險包括因無法履行還款責任，或者因無法及時和／或以合理的價格為貴銀行資產組合變現提供資金所帶來的風險。

貴銀行董事會根據風險偏好制定與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃，高級管理層下設資產負債管理委員會負責執行流動性風險管理日常工作，資產負債管理部、資金部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

貴銀行積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統實時監控流動性指標及流動性敞口情況，形成計量流動性風險的自動化手段及定期監控機制，並根據流動性敞口狀況組織全行資產負債業務；通過內部資金轉移定價，積極主動調整資產負債期限結構。貴銀行不斷改善流動性管理手段，建立資產負債管理周會協調制度，加強和完善制度建設，及時進行政策調整，加強對流動性水平的調控。

### 3.3.3 非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產

下表列示了從資產負債表日至合同到期日貴銀行非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。

	即期償還	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	合計
<b>2010年12月31日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入 .....	179,858	12,882,142	7,512,144	1,872,786	5,226,119	—	—	—	27,673,049
客戶存款 .....	44,228,590	4,275,042	4,727,893	19,635,106	1,382,462	4,893	—	—	74,253,986
發行債券 .....	—	—	—	53,100	1,153,266	—	—	—	1,206,366
其他負債 .....	—	426,191	121,052	231,686	722,665	22,990	81,978	—	1,606,562
<b>負債總額</b>									
(合同到期日) .....	44,408,448	17,583,375	12,361,089	21,792,678	8,484,512	27,883	81,978	—	104,739,963
<b>資產</b>									
現金及存放中央									
銀行款項 .....	347,351	3,351,167	—	—	—	—	11,366,901	—	15,065,419
存放於同業及其他									
金融機構的款項 .....	525,455	10,757,029	4,093,854	2,398,097	365,805	—	—	—	18,140,240
以公允價值計量且變動									
計入當期損益的									
非衍生金融資產 .....	—	414,707	—	—	—	—	—	—	414,707
客戶貸款及墊款 .....	—	4,713,471	6,533,848	18,328,206	17,230,811	13,735,160	—	185,900	60,727,396
證券投資									
— 貸款及應收款項 .....	—	441,749	2,574,627	1,373,827	2,068,028	—	—	—	6,458,231
— 可供出售之證券 .....	—	—	—	333,515	3,700,374	1,933,282	186,307	—	6,153,478
— 持有至到期之證券 .....	—	—	—	188,124	5,239,254	7,036,507	—	—	12,463,885
其他資產 .....	—	38,344	352,319	6,851	36,746	—	1,337,559	—	1,771,819
<b>為管理流動性風險</b>									
<b>而持有的金融資產</b>									
(合同到期日) .....	872,806	19,716,467	13,554,648	22,628,620	28,641,018	22,704,949	12,890,767	185,900	121,195,175

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	即期償還	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	合計
<b>2011年12月31日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入 .....	181,833	9,763,927	8,297,009	7,998,862	2,855,928	—	—	—	29,097,559
客戶存款 .....	43,273,029	4,766,434	5,352,982	33,836,270	3,058,110	2,428	—	—	90,289,253
發行債券 .....	—	—	—	53,100	1,100,762	—	—	—	1,153,862
其他負債 .....	—	655,324	164,497	480,288	709,070	22,265	108,620	—	2,140,064
<b>負債總額</b>									
(合同到期日) .....	43,454,862	15,185,685	13,814,488	42,368,520	7,723,870	24,693	108,620	—	122,680,738
<b>資產</b>									
現金及存放中央									
銀行款項 .....	413,372	2,520,372	—	—	—	—	16,406,116	—	19,339,860
存放於同業及其他									
金融機構的款項 .....	1,854,270	7,250,523	6,593,171	8,979,141	26,878	—	—	—	24,703,983
以公允價值計量且									
變動計入當期損益的									
非衍生金融資產 .....	—	1,615,203	—	—	—	—	—	—	1,615,203
客戶貸款及墊款 .....	—	4,755,193	4,573,137	28,885,254	16,093,871	22,750,477	—	170,613	77,228,545
證券投資									
—貸款及應收款項 .....	—	1,339,787	—	3,051,857	1,742,767	—	—	—	6,134,411
—可供出售之證券 .....	—	—	—	358,832	687,101	674,631	187,380	—	1,907,944
—持有至到期之證券 .....	—	50,078	50,293	2,036,804	3,727,930	6,076,693	—	—	11,941,798
對聯營企業的投資 .....	—	—	—	—	—	—	21,773	—	21,773
其他資產 .....	—	119,303	139,287	117,607	103,855	51,943	1,575,309	—	2,107,304
<b>為管理流動性風險</b>									
<b>而持有的金融資產</b>									
(合同到期日) .....	2,267,642	17,650,459	11,355,888	43,429,495	22,382,402	29,553,744	18,190,578	170,613	145,000,821

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	即期償還	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	合計
<b>2012年12月31日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入 .....	120,432	3,230,266	6,465,613	12,385,880	6,485,045	209,171	—	—	28,896,407
客戶存款 .....	46,071,805	6,211,155	9,186,007	47,057,486	7,482,848	10,098	—	—	116,019,399
發行債券 .....	—	—	54,400	53,100	2,060,586	—	—	—	2,168,086
其他負債 .....	—	1,856,789	596,570	652,731	1,145,106	22,381	139,339	—	4,412,916
<b>負債總額</b>									
(合同到期日) .....	46,192,237	11,298,210	16,302,590	60,149,197	17,173,585	241,650	139,339	—	151,496,808
<b>資產</b>									
現金及存放中央									
銀行款項 .....	521,782	4,031,544	—	—	—	—	20,690,008	—	25,243,334
存放於同業及其他									
金融機構的款項 .....	1,065,133	3,617,796	5,228,393	8,867,735	—	—	—	—	18,779,057
以公允價值計量且									
變動計入當期損益的									
非衍生金融資產 .....	—	2,413,849	—	—	—	—	—	—	2,413,849
客戶貸款及墊款 .....	—	4,027,892	7,355,092	36,664,517	17,071,224	28,005,993	—	283,638	93,408,356
證券投資									
— 貸款及應收款項 .....	—	908,261	307,900	3,635,968	18,901,243	—	—	—	23,753,372
— 可供出售之證券 .....	—	—	—	—	2,208,020	1,355,811	199,052	—	3,762,883
— 持有至到期之證券 .....	—	—	230,835	1,361,209	3,010,314	4,978,763	—	—	9,581,121
對聯營企業的投資 .....	—	—	—	—	—	—	22,935	—	22,935
其他資產 .....	—	156,165	174,488	45,820	228,428	50,268	1,906,948	—	2,562,117
<b>為管理流動性風險</b>									
而持有的金融資產									
(合同到期日) .....	1,586,915	15,155,507	13,296,708	50,575,249	41,419,229	34,390,835	22,818,943	283,638	179,527,024

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	即期償還	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	合計
<b>2013年6月30日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入 .....	660,081	11,945,079	4,629,712	8,902,684	4,517,038	208,987	—	—	30,863,581
客戶存款 .....	54,810,415	10,886,952	12,008,963	39,143,978	24,077,258	9,048	—	—	140,936,614
發行債券 .....	—	—	—	1,246,417	4,517,160	—	—	—	5,763,577
其他負債 .....	—	1,442,003	318,832	1,823,189	563,739	23,814	334,452	—	4,506,029
<b>負債總額</b>									
(合同到期日) .....	55,470,496	24,274,034	16,957,507	51,116,268	33,675,195	241,849	334,452	—	182,069,801
<b>資產</b>									
現金及存放中央									
銀行款項 .....	513,170	6,356,944	—	—	—	—	24,365,537	—	31,235,651
存放於同業及其他									
金融機構的款項 .....	2,089,062	10,773,818	8,120,347	4,118,196	—	—	—	—	25,101,423
以公允價值計量且									
變動計入當期損益的									
非衍生金融資產 .....	—	2,315,924	—	—	—	—	—	—	2,315,924
客戶貸款及墊款 .....	—	5,475,407	8,615,439	40,388,039	16,448,943	34,126,971	—	204,403	105,259,202
證券投資									
— 貸款及應收款項 .....	—	—	1,105,890	12,106,174	24,301,898	—	—	—	37,513,962
— 可供出售之證券 .....	—	—	—	—	2,168,191	1,361,268	188,250	—	3,717,709
— 持有至到期之證券 .....	—	130,426	220,743	1,100,008	2,255,626	4,836,749	—	—	8,543,552
對聯營企業的投資 .....	—	—	—	—	—	—	23,726	—	23,726
其他資產 .....	—	334,663	15,384	111,907	372,127	37,203	2,261,931	—	3,133,215
<b>為管理流動性風險</b>									
而持有的金融資產									
(合同到期日) .....	2,602,232	25,387,182	18,077,803	57,824,324	45,546,785	40,362,191	26,839,444	204,403	216,844,364

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、在托收和資金往來中的款項、拆放同業款項、以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。貴銀行將會通過出售證券投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆返售協議，以及經央行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

### 3.3.4 到期分析

下面的表格分析了貴銀行的資產和負債淨值按自報表日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	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	合計
<b>2010年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放於中央 銀行的款項 .....	347,351	3,351,167	—	—	—	—	11,366,901	—	15,065,419
存放於同業及 其他金融機構 的款項 .....	525,455	10,740,074	4,069,203	2,353,184	347,132	—	—	—	18,035,048
以公允價值計量 且變動計入 當期損益的 金融資產 .....	—	414,707	—	—	—	—	—	—	414,707
客戶貸款及墊款 .....	—	4,710,226	6,479,069	17,676,901	14,821,553	8,081,302	—	185,900	51,954,951
證券投資									
— 貸款和應收款項 .....	—	427,114	2,536,889	1,323,042	1,800,029	—	—	—	6,087,074
— 可供出售之證券 .....	—	—	—	327,959	3,162,141	1,405,084	186,307	—	5,081,491
— 持有至到期之證券 ...	—	—	—	185,161	4,889,310	4,840,539	—	—	9,915,010
包括遞延所得稅 資產在內的 其他資產 .....	—	38,344	352,319	6,851	36,746	—	1,337,559	—	1,771,819
<b>資產總額 .....</b>	<b>872,806</b>	<b>19,681,632</b>	<b>13,437,480</b>	<b>21,873,098</b>	<b>25,056,911</b>	<b>14,326,925</b>	<b>12,890,767</b>	<b>185,900</b>	<b>108,325,519</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構 存放和拆入 .....	179,858	12,871,281	7,455,296	1,762,165	4,570,000	—	—	—	26,838,600
客戶存款 .....	44,228,590	4,273,040	4,705,653	19,357,386	1,287,090	4,711	—	—	73,856,470
發行債券 .....	—	—	—	—	993,966	—	—	—	993,966
包括遞延所得稅 負債在內的 其他金融負債 .....	—	426,191	121,052	231,686	722,665	22,990	81,978	—	1,606,562
<b>負債總額(合同到期日) ...</b>	<b>44,408,448</b>	<b>17,570,512</b>	<b>12,282,001</b>	<b>21,351,237</b>	<b>7,573,721</b>	<b>27,701</b>	<b>81,978</b>	<b>—</b>	<b>103,295,598</b>
<b>流動性缺口淨值 .....</b>	<b>(43,535,642)</b>	<b>2,111,120</b>	<b>1,155,479</b>	<b>521,861</b>	<b>17,483,190</b>	<b>14,299,224</b>	<b>12,808,789</b>	<b>185,900</b>	<b>5,029,921</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	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	合計
<b>2011年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放於中央									
銀行的款項 .....	413,372	2,520,372	—	—	—	—	16,406,116	—	19,339,860
存放於同業及其他金融									
機構的款項 .....	1,854,270	7,237,847	6,515,226	8,706,578	25,815	—	—	—	24,339,736
以公允價值計量									
且變動計入當期損益的									
金融資產 .....	—	1,615,203	—	—	—	—	—	—	1,615,203
客戶貸款及墊款 .....	—	4,749,025	4,524,589	27,666,703	13,806,972	11,907,024	—	170,613	62,824,926
證券投資									
— 貸款和應收款項 .....	—	1,336,210	—	2,932,592	1,500,000	—	—	—	5,768,802
— 可供出售之證券 .....	—	—	—	351,033	585,661	477,398	187,380	—	1,601,472
— 持有至到期之證券 .....	—	50,000	50,000	1,992,627	3,475,709	4,152,503	—	—	9,720,839
對聯營企業的投資 .....	—	—	—	—	—	—	21,773	—	21,773
包括遞延所得稅									
資產在內的									
其他資產 .....	—	119,303	139,287	117,607	103,855	51,943	1,575,309	—	2,107,304
<b>資產總額 .....</b>	<b>2,267,642</b>	<b>17,627,960</b>	<b>11,229,102</b>	<b>41,767,140</b>	<b>19,498,012</b>	<b>16,588,868</b>	<b>18,190,578</b>	<b>170,613</b>	<b>127,339,915</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入 .....	181,833	9,748,492	8,243,658	7,771,588	2,500,000	—	—	—	28,445,571
客戶存款 .....	43,273,029	4,763,085	5,318,164	33,110,484	2,840,056	1,736	—	—	89,306,554
發行債券 .....	—	—	—	—	994,562	—	—	—	994,562
包括遞延所得稅									
負債在內的									
其他金融負債 .....	—	655,324	164,497	480,288	709,070	22,265	108,620	—	2,140,064
<b>負債總額(合同到期日) ...</b>	<b>43,454,862</b>	<b>15,166,901</b>	<b>13,726,319</b>	<b>41,362,360</b>	<b>7,043,688</b>	<b>24,001</b>	<b>108,620</b>	<b>—</b>	<b>120,886,751</b>
<b>流動性缺口淨值 .....</b>	<b>(41,187,220)</b>	<b>2,461,059</b>	<b>(2,497,217)</b>	<b>404,780</b>	<b>12,454,324</b>	<b>16,564,867</b>	<b>18,081,958</b>	<b>170,613</b>	<b>6,453,164</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	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	合計
<b>2012年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放於中央									
銀行的款項 .....	521,782	4,031,544	—	—	—	—	20,690,008	—	25,243,334
存放於同業及其他金融									
機構的款項 .....	1,065,133	3,611,261	5,176,662	8,679,002	—	—	—	—	18,532,058
以公允價值計量									
且變動計入當期損益的									
金融資產 .....	—	2,413,849	—	—	—	—	—	—	2,413,849
客戶貸款及墊款 .....	—	4,021,604	7,268,335	35,122,947	14,638,199	13,922,150	—	283,638	75,256,873
證券投資									
— 貸款和應收款項 .....	—	906,555	300,000	3,467,448	16,558,133	—	—	—	21,232,136
— 可供出售之證券 .....	—	—	—	—	1,985,524	1,059,525	199,052	—	3,244,101
— 持有至到期之證券 ...	—	—	229,871	1,339,788	2,756,111	3,330,305	—	—	7,656,075
對聯營企業的投資 .....	—	—	—	—	—	—	22,935	—	22,935
包括遞延所得稅									
資產在內的									
其他資產 .....	—	156,165	174,488	45,820	228,428	50,268	1,906,948	—	2,562,117
<b>資產總額 .....</b>	<b>1,586,915</b>	<b>15,140,978</b>	<b>13,149,356</b>	<b>48,655,005</b>	<b>36,166,395</b>	<b>18,362,248</b>	<b>22,818,943</b>	<b>283,638</b>	<b>156,163,478</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入 .....	120,432	3,223,755	6,408,279	12,238,323	5,502,000	166,352	—	—	27,659,141
客戶存款 .....	46,071,805	6,206,730	9,136,712	46,079,017	6,542,090	6,831	—	—	114,043,185
發行債券 .....	—	—	—	—	1,789,886	—	—	—	1,789,886
包括遞延所得稅									
負債在內的									
其他金融負債 .....	—	1,856,789	596,570	652,731	1,145,106	22,381	139,339	—	4,412,916
<b>負債總額(合同到期日) ...</b>	<b>46,192,237</b>	<b>11,287,274</b>	<b>16,141,561</b>	<b>58,970,071</b>	<b>14,979,082</b>	<b>195,564</b>	<b>139,339</b>	<b>—</b>	<b>147,905,128</b>
<b>流動性缺口淨值 .....</b>	<b>(44,605,322)</b>	<b>3,853,704</b>	<b>(2,992,205)</b>	<b>(10,315,066)</b>	<b>21,187,313</b>	<b>18,166,684</b>	<b>22,679,604</b>	<b>283,638</b>	<b>8,258,350</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	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	合計
<b>2013年6月30日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放於中央									
銀行的款項 .....	513,170	6,356,944	—	—	—	—	24,365,537	—	31,235,651
存放於同業及其他金融									
機構的款項 .....	2,089,062	10,754,045	8,069,478	4,050,987	—	—	—	—	24,963,572
以公允價值計量且變動									
計入當期損益的									
金融資產 .....	—	2,315,924	—	—	—	—	—	—	2,315,924
客戶貸款及墊款 .....	—	5,464,374	8,530,972	38,546,489	13,998,406	16,724,143	—	204,403	83,468,787
證券投資									
—貸款和應收款項 .....	—	—	1,090,000	11,477,231	20,720,633	—	—	—	33,287,864
—可供出售之證券 .....	—	—	—	—	1,982,951	1,083,083	188,250	—	3,254,284
—持有至到期之證券 .....	—	130,000	220,000	1,080,986	2,045,373	3,268,931	—	—	6,745,290
對聯營企業的投資 .....	—	—	—	—	—	—	23,726	—	23,726
包括遞延所得稅									
資產在內的									
其他資產 .....	—	334,663	15,384	111,907	372,127	37,203	2,261,931	—	3,133,215
<b>資產總額 .....</b>	<b>2,602,232</b>	<b>25,355,950</b>	<b>17,925,834</b>	<b>55,267,600</b>	<b>39,119,490</b>	<b>21,113,360</b>	<b>26,839,444</b>	<b>204,403</b>	<b>188,428,313</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入 .....	660,081	11,928,959	4,573,939	8,666,038	4,022,000	152,125	—	—	30,003,142
客戶存款 .....	54,810,415	10,864,162	11,938,377	38,482,463	23,512,469	6,093	—	—	139,613,979
發行債券 .....	—	—	—	995,517	3,780,360	—	—	—	4,775,877
包括遞延所得稅									
負債在內的									
其他金融負債 .....	—	1,442,003	318,832	1,823,189	563,739	23,814	334,452	—	4,506,029
<b>負債總額(合同到期日) ...</b>	<b>55,470,496</b>	<b>24,235,124</b>	<b>16,831,148</b>	<b>49,967,207</b>	<b>31,878,568</b>	<b>182,032</b>	<b>334,452</b>	<b>—</b>	<b>178,899,027</b>
<b>流動性缺口淨值 .....</b>	<b>(52,868,264)</b>	<b>1,120,826</b>	<b>1,094,686</b>	<b>5,300,393</b>	<b>7,240,922</b>	<b>20,931,328</b>	<b>26,504,992</b>	<b>204,403</b>	<b>9,529,286</b>

### 3.3.5 表外項目

貴銀行和貴銀行表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。貴銀行作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額也包括在下表中。

	1年內	1至5年	5年以上	合計
<b>2010年12月31日</b>				
未使用的信用卡額度 .....	268,216	—	—	268,216
擔保、承兌及信用證 .....	8,905,791	80,006	—	8,985,797
經營租賃承擔 .....	19,634	34,147	1,413	55,194
資本開支承擔 .....	114,464	28,876	1,000	144,340
<b>合計 .....</b>	<b>9,308,105</b>	<b>143,029</b>	<b>2,413</b>	<b>9,453,547</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	1年內	1至5年	5年以上	合計
<b>2011年12月31日</b>				
未使用的信用卡額度 .....	537,931	—	—	537,931
擔保、承兌及信用證 .....	15,428,453	43,954	—	15,472,407
經營租賃承擔 .....	28,684	57,875	35,426	121,985
資本開支承擔 .....	113,002	51,210	1,000	165,212
合計 .....	16,108,070	153,039	36,426	16,297,535
	1年內	1至5年	5年以上	合計
<b>2012年12月31日</b>				
未使用的信用卡額度 .....	651,269	—	—	651,269
擔保、承兌及信用證 .....	26,618,163	65,615	—	26,683,778
經營租賃承擔 .....	41,256	83,811	46,842	171,909
資本開支承擔 .....	387,421	118,467	10,000	515,888
合計 .....	27,698,109	267,893	56,842	28,022,844
	1年內	1至5年	5年以上	合計
<b>2013年6月30日</b>				
未使用的信用卡額度 .....	630,264	—	—	630,264
擔保、承兌及信用證 .....	36,185,287	71,349	—	36,256,636
經營租賃承擔 .....	43,346	82,886	2,576	128,808
資本開支承擔 .....	304,649	97,490	—	402,139
合計 .....	37,163,546	251,725	2,576	37,417,847

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 3.4 金融資產和負債的公允價值

#### (a) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於貴銀行財務狀況表內按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面值和公允價值。

	2010年12月31日		2011年12月31日		2012年12月31日		2013年6月30日	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
<b>金融資產</b>								
證券投資								
— 貸款和應收款項 .....	6,087,074	6,161,598	5,768,802	5,848,491	21,232,136	21,874,851	33,287,864	34,047,613
— 持有至到期之證券 .....	9,915,010	9,690,424	9,720,839	9,677,021	7,656,075	7,572,944	6,745,290	6,702,258
<b>金融負債</b>								
發行債券 .....	993,966	999,514	994,562	972,621	1,789,886	1,794,328	4,775,877	4,907,814

#### 證券投資

貸款及應收和持有至到期金融資產的公允價值是以市價或經紀人／交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

#### 發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

#### (b) 公允價值層次

國際財務報告準則第7號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了貴銀行的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層次：

- 第一層次—相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整的）。這一層次包括已上市的權益證券、交易所債權工具（例如，香港聯交所）。
- 第二層次—直接（價格）或間接（從價格推導）地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值參數的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層次—資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層次包括權益工具和結構性金融工具。

當無法從公開市場獲取報價時，貴銀行通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

貴銀行在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於貴銀行持有的某些資產支持債券及未上市股權（私募股權），其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此貴銀行將這些金融工具劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟因素，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以檢驗第三層級金融工具公允價值與以上參數的相關性。貴銀行已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

以公允價值計量的資產和負債：

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>2010年12月31日</b>				
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券 .....	—	414,707	—	414,707
— 權益性證券 .....	—	—	—	—
	—	414,707	—	414,707
可供出售金融資產				
— 債券性證券 .....	—	4,892,841	—	4,892,841
— 權益性證券 .....	2,343	—	186,307	188,650
	2,343	4,892,841	186,307	5,081,491
<b>合計 .....</b>	<b>2,343</b>	<b>5,307,548</b>	<b>186,307</b>	<b>5,496,198</b>
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>2011年12月31日</b>				
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券 .....	—	1,615,203	—	1,615,203
— 權益性證券 .....	—	—	—	—
	—	1,615,203	—	1,615,203
可供出售金融資產				
— 債券性證券 .....	—	1,414,092	—	1,414,092
— 權益性證券 .....	—	—	187,380	187,380
	—	1,414,092	187,380	1,601,472
<b>合計 .....</b>	<b>—</b>	<b>3,029,295</b>	<b>187,380</b>	<b>3,216,675</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>2012年12月31日</b>				
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券 .....	—	2,413,849	—	2,413,849
— 權益性證券 .....	—	—	—	—
	—	2,413,849	—	2,413,849
可供出售金融資產				
— 債券性證券 .....	—	3,045,049	—	3,045,049
— 權益性證券 .....	—	—	199,052	199,052
	—	3,045,049	199,052	3,244,101
<b>合計 .....</b>	<b>—</b>	<b>5,458,898</b>	<b>199,052</b>	<b>5,657,950</b>

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>2013年6月30日</b>				
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券 .....	—	2,315,924	—	2,315,924
— 權益性證券 .....	—	—	—	—
	—	2,315,924	—	2,315,924
可供出售金融資產				
— 債券性證券 .....	—	3,066,034	—	3,066,034
— 權益性證券 .....	—	—	188,250	188,250
	—	3,066,034	188,250	3,254,284
<b>合計 .....</b>	<b>—</b>	<b>5,381,958</b>	<b>188,250</b>	<b>5,570,208</b>

第三層次金融資產及負債的期初與期末結餘之間的對賬：

	可供出售 金融資產	資產合計
<b>2010年1月1日餘額 .....</b>	184,065	184,065
總收益和損失		
— 其他綜合收益 .....	2,242	2,242
<b>2010年12月31日餘額 .....</b>	<b>186,307</b>	<b>186,307</b>
2010年12月31日持有的金融資產／負債計入 損益表的收益 .....	4,216	4,216

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	可供出售 金融資產	資產合計
<b>2011年1月1日餘額</b> .....	186,307	186,307
總收益和損失		
— 其他綜合收益 .....	1,073	1,073
<b>2011年12月31日餘額</b> .....	187,380	187,380
2011年12月31日持有的金融資產／負債計入 損益表的收益 .....	5,224	5,224
	可供出售 金融資產	資產合計
<b>2012年1月1日餘額</b> .....	187,380	187,380
總收益和損失		
— 其他綜合收益 .....	11,672	11,672
<b>2012年12月31日餘額</b> .....	199,052	199,052
2012年12月31日持有的金融資產／負債計入 損益表的收益 .....	5,947	5,947
	可供出售 金融資產	資產合計
<b>2013年1月1日餘額</b> .....	199,052	199,052
總收益和損失		
— 其他綜合收益 .....	(10,791)	(10,791)
— 轉出第三層次 .....	(11)	(11)
<b>2013年6月30日餘額</b> .....	188,250	188,250
2013年6月30日持有的金融資產／負債計入 損益表的收益 .....	7,791	7,791

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。

## 附錄一

## 會計師報告

對截至2012年12月31日止年度以及截至2013年6月30日止期間對第三層級估值產生重大影響的不可觀察參數的量化資料，披露如下：

### 有關第三層級估值的量化資料

	2012年	估值方法	不可觀察參數	加權平均值
	12月31日 公允價值			
權益性證券－銀行 .....	174,987	市場可比公司	市淨率(a) 缺乏流動性 折扣(b)	1.15  19.94%
	2013年	估值方法	不可觀察參數	加權平均值
	6月30日 公允價值			
權益性證券－銀行 .....	164,190	市場可比公司	市淨率(a) 缺乏流動性 折扣(b)	0.90  18.64%

(a) 表示貴銀行認為市場上投資者會使用此市淨率對該類投資進行定價。

(b) 表示貴銀行認為市場上投資者在對該類投資進行定價是會使用這些溢價及折扣的比例。

(c) 不是由本銀行決定的非基於可觀察市場數據的輸入值並不此進行披露。

(d) 在2012年12月31日，使用最近交易價格作為公允價值而未進行調整的權益性證券的金額為人民幣24,065千元。在2013年6月30日，使用最近交易價格作為公允價值而未進行調整的權益性證券的金額為人民幣24,060千元。

### 3.5 資本管理

貴銀行進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義，其目標為：

- 符合貴銀行所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證貴銀行持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

貴銀行管理層採用中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀監局。

2010年至2012年度，貴銀行的資本管理依照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量，管理辦法如下：中國銀監會要求每家銀行（或銀行組織）至少保持資本充足率8%以上（法定資本／風險加權資產），核心資本充足率4%以上。

- 核心資本：實收資本、資本公積、盈餘公積、法定一般準備、任意盈餘公積、未分配利潤和少數股東權益；

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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

- 附屬資本：固定資產和可供出售之證券重估儲備、減值資產的一般準備和次級債務可記入部分。

資本中需在核心資本、附屬資本中扣除商譽、對未並表金融機構的股權投資及對非金融機構股權投資。

表內風險加權資產採用四個檔次的風險權重進行計量，風險權重在考慮資產和交易對手的信用狀況及抵質押擔保後確定。對於表外風險敞口也採取了相似的處理方法，並進行了適當調整，以反映其潛在損失情況。市場風險資本調整採用中國銀監會規定的標準法進行計量。

貴銀行依照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日的資本充足率如下。

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
<b>核心資本：</b>				
股本 .....	2,020,619	2,020,619	2,020,619	2,020,619
合格的資本公積 .....	(34,753)	(281)	(28,421)	(18,554)
盈餘公積及一般風險準備 .....	836,360	1,155,310	1,501,160	2,526,470
合格的未分配利潤 .....	2,168,350	3,212,757	4,636,072	4,986,852
	<u>4,990,576</u>	<u>6,388,405</u>	<u>8,129,430</u>	<u>9,515,387</u>
<b>附屬資本：</b>				
一般貸款減值撥備 .....	530,342	641,133	767,092	848,391
長期次級債 .....	1,000,000	1,000,000	1,800,000	1,800,000
其他附屬資本 .....	328,129	328,129	344,975	338,875
小計 .....	1,858,471	1,969,262	2,912,067	2,987,266
合格的附屬資本 .....	1,858,471	1,969,262	2,912,067	2,987,266
扣除減項前的總資本基礎 .....	<u>6,849,047</u>	<u>8,357,667</u>	<u>11,041,497</u>	<u>12,502,653</u>
<b>減項：</b>				
對金融機構權益投資 .....	(187,600)	(209,600)	(209,600)	(209,600)
對工商企業的權益投資 .....	(3,990)	(3,820)	(3,820)	(1,210)
對不動產的投資 .....	(13,318)	(8,788)	(9,288)	(9,070)
其他扣減項 .....	(30,000)	(30,000)	(30,000)	(30,000)
小計 .....	<u>(234,908)</u>	<u>(252,208)</u>	<u>(252,708)</u>	<u>(249,880)</u>
扣除減項後的總資本基礎 .....	<u>6,614,139</u>	<u>8,105,459</u>	<u>10,788,789</u>	<u>12,252,773</u>
<b>風險加權資產：</b>				
表內風險加權資產 .....	50,660,483	60,977,430	74,594,685	82,180,761
表外風險加權資產 .....	2,635,723	5,977,738	9,517,848	12,345,724
風險加權資產合計 .....	<u>53,296,206</u>	<u>66,955,168</u>	<u>84,112,533</u>	<u>94,526,485</u>
市場風險資本 .....	<u>—</u>	<u>67,373</u>	<u>104,499</u>	<u>110,283</u>
資本充足率 .....	<u>12.41%</u>	<u>11.96%</u>	<u>12.63%</u>	<u>12.78%</u>
核心資本充足率 .....	<u>9.17%</u>	<u>9.26%</u>	<u>9.39%</u>	<u>9.81%</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。

## 附錄一

## 會計師報告

自2013年1月1日起，貴銀行開始執行中國銀行業監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》。依照有關規定，商業銀行各級資本充足率不得低於如下最低要求：

- 核心一級資本充足率不得低於5%。
- 一級資本充足率不得低於6%。
- 資本充足率不得低於8%。
- 商業銀行應當在最低資本要求的基礎上計提儲備資本。儲備資本要求為風險加權資產的2.5%，由核心一級資本來滿足。

特定情況下，商業銀行應當在最低資本要求和儲備資本要求之上計提逆週期資本。逆週期資本要求為風險加權資產的0-2.5%，由核心一級資本來滿足。

貴銀行按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的2013年半年度資本充足率如下：

	<b>2013年6月30日</b>
<b>核心資本：</b>	
股本 .....	2,020,619
合格的資本公積 .....	(18,554)
盈餘公積及一般風險準備 .....	2,526,470
合格的未分配利潤 .....	4,997,598
<b>核心一級資本監管扣除項目：</b>	
全額扣除項目 .....	(62,856)
門檻扣除項目 .....	—
<b>核心一級資本淨額</b> .....	<b>9,463,277</b>
<b>其他一級資本淨額</b> .....	<b>—</b>
<b>二級資本淨額</b> .....	<b>2,861,960</b>
<b>資本淨額</b> .....	<b>12,325,237</b>
表內風險加權資產 .....	89,352,838
表外風險加權資產 .....	12,266,941
交易對手信用風險暴露的風險加權資產 .....	—
<b>信用風險加權資產總額</b> .....	<b>101,619,779</b>
<b>市場風險加權資產總額</b> .....	<b>2,414,619</b>
<b>操作風險加權資產總額</b> .....	<b>6,787,635</b>
應用資本底線之前的風險加權資產合計 .....	110,822,033
應用資本底線之後的風險加權資產合計 .....	110,822,033
<b>核心一級資本充足率</b> .....	<b>8.54%</b>
<b>一級資本充足率</b> .....	<b>8.54%</b>
<b>資本充足率</b> .....	<b>11.12%</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 3.6 受託業務

貴銀行為第三方提供託管和受託人服務。該等受託持有的資產未載列於財務資料。同時，貴銀行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款也未載列於財務資料。

	12月31日		6月30日	
	2010年	2011年	2012年	2013年
投資託管賬戶 .....	—	—	1,396,900	3,281,900
委託貸款 .....	1,303,966	1,662,856	2,333,220	3,547,310

### 3.7 非保本理財產品

重慶銀行向個人及機構投資者發行並管理非保本理財產品，其所募集的資金再投資於公開債券市場和信託計劃，這些非保本理財產品的期限從3個月到1年不等。

重慶銀行對非保本理財產品的控制進行評估，銀行對這些理財產品的管理只扮演著受託人角色而並不對理財本金及其預期收益負有合同上的償還義務。該類產品的風險主要來自於債券市場的投資回報波動和信託計劃的績效表現，投資者將自行承擔損失風險。重慶銀行從這些產品中實現中間業務收入。

於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日，非保本理財產品的募集金額分別達人民幣3,970百萬元、人民幣1,760百萬元、人民幣9,305百萬元及人民幣10,432百萬元。重慶銀行因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入在截至2010年、2011年、2012年12月31日止年度及2013年6月30日止六個月分別為人民幣20,728千元、人民幣34,562千元、人民幣80,311千元和人民幣106,611千元。

## 4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

貴銀行就未來做出估計和假設。產生的會計估計不一定與有關實際結果相同。於下一財政年度由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。

### (a) 貸款及墊款減值準備

除在每季度末前可能已經發生貸款減值外，貴銀行每季度對貸款組合進行減值準備的評估。在決定是否將貸款減值計入綜合收益表時，貴銀行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。貸款減值跡象包括該貸款組合中借款人的還款能力發生惡化，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和墊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客戶貸款的減值損失時，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。貴銀行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。

(b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，貴銀行使用了估值模型（例如現金流貼現模型）計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地只使用可觀測數據，但是管理層仍需要對如信用風險（包括交易雙方）、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，金融工具公允價值的評估將受到影響。

(c) 所得稅

在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。貴銀行結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對貴銀行的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項等進行了稅務估計。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（附註26）。

(d) 持有至到期

貴銀行將固定或可確定還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投資。進行此項分類工作涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，貴銀行會對其持有該類投資至到期日的意願和能力進行評估。除在國際會計準則第39號規定的特別情況下（例如，在臨近到期日前出售少量持有至到期日證券投資），如果貴銀行無法持有這些債券或將一些證券重分類為可供出售證券，貴銀行應當重分類全部存量證券投資至可供出售證券，並以公允價值而非攤餘成本對其進行計量。

(e) 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，貴銀行認定其發生減值。減值確定在很大程度上依賴於管理層判斷。在進行判斷的過程中，貴銀行需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間，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。

當一個或多個事件表明初始確認的可供出售債務工具和持有至到期債務工具的價值低於其預計未來現金流，則認為是發生了認定債務工具發生減值客觀證據，貴銀行根據此種客觀證據確認可供出售和持有至到期債務工具減值損失。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 5 利息淨收入

	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	2013年
				(未經審計)	
利息收入					
存放於中央銀行款項 ....	163,009	248,247	321,953	149,788	198,570
存放於同業和其他					
金融機構款項 .....	443,814	1,199,684	1,446,687	879,609	634,861
客戶貸款及墊款 .....	2,699,545	3,941,870	5,101,485	2,517,996	2,878,629
證券投資及以公允價值 計量且變動計入當期 損益的的金融資產 ....	647,009	717,556	1,438,691	536,272	1,217,633
	<u>3,953,377</u>	<u>6,107,357</u>	<u>8,308,816</u>	<u>4,083,665</u>	<u>4,929,693</u>
利息支出					
同業及其他金融機構					
存放和拆入 .....	(528,901)	(1,289,547)	(1,760,418)	(949,003)	(851,155)
客戶存款 .....	(825,355)	(1,442,615)	(2,302,286)	(1,043,619)	(1,523,932)
發行債券 .....	(53,665)	(53,696)	(96,481)	(40,481)	(80,452)
	<u>(1,407,921)</u>	<u>(2,785,858)</u>	<u>(4,159,185)</u>	<u>(2,033,103)</u>	<u>(2,455,539)</u>
利息淨收入 .....	<u>2,545,456</u>	<u>3,321,499</u>	<u>4,149,631</u>	<u>2,050,562</u>	<u>2,474,154</u>

	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	2013年
				(未經審計)	
個別確定減值的					
客戶貸款的應計					
利息收入 .....	<u>733</u>	<u>869</u>	<u>4,951</u>	<u>1,687</u>	<u>3,437</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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 6 手續費及佣金淨收入

	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	2013年
				(未經審計)	
<b>手續費及佣金收入</b>					
財務顧問和諮詢					
服務手續費收入 .....	134,618	191,081	154,128	30,341	141,944
代理理財業務					
手續費收入 .....	34,752	54,353	107,406	36,290	116,343
支付結算及代理					
手續費收入 .....	38,517	54,882	42,648	16,947	18,251
銀行卡年費及					
手續費收入 .....	10,489	12,687	45,750	11,465	47,632
擔保及承諾業務					
手續費收入 .....	9,257	15,336	27,240	13,181	19,306
託管業務手續費收入 .....	—	—	28,834	6,192	46,362
	<u>227,633</u>	<u>328,339</u>	<u>406,006</u>	<u>114,416</u>	<u>389,838</u>
<b>手續費及佣金支出</b>					
支付結算及代理					
手續費支出 .....	(23,033)	(28,142)	(23,797)	(7,373)	(14,895)
銀行卡手續費支出 .....	(876)	(6,934)	(11,137)	(4,861)	(6,603)
其他手續費支出 .....	(5,296)	(3,451)	(3,026)	(972)	(1,519)
	<u>(29,205)</u>	<u>(38,527)</u>	<u>(37,960)</u>	<u>(13,206)</u>	<u>(23,017)</u>
<b>手續費及佣金淨收入 .....</b>	<u>198,428</u>	<u>289,812</u>	<u>368,046</u>	<u>101,210</u>	<u>366,821</u>

### 7 淨交易(損失)/收益

	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	2013年
				(未經審計)	
匯兌淨額收益/(損失)	(2,010)	(5,681)	3,327	1,193	(1,201)
利率產品淨收益/(損失) .....	(5,532)	(7,924)	22,462	94,692	14,328
	<u>(7,542)</u>	<u>(13,605)</u>	<u>25,789</u>	<u>95,885</u>	<u>13,127</u>

匯兌淨額收益/(損失)包括外匯即期產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

截至2010年、2011年、2012年12月31日止年度及2012年、2013年6月30日止六個月期間，外幣貨幣性資產和負債產生的匯兌收益／損失分別為虧損人民幣4,574,271元、虧損人民幣6,718,159元、虧損人民幣629,277元、盈利人民幣141,974元和虧損人民幣2,305,655元。

用於交易的利率產品淨收益／(損失) 主要包括將交易性證券調整為公允價值產生的損益。

### 8 其他營業收入

	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	2013年
				(未經審計)	
出售土地使用權 和投資性房地產收益.....	5,871	3,230	—	—	3,857
出售抵債資產和 其他資產收益 .....	1,144	4,448	5,063	—	22,755
非上市可供出售證券 的股息收入 .....	4,216	5,224	5,947	5,947	7,791
政府補助(i) .....	2,976	391	8,101	940	50
房屋出租收入 .....	2,336	2,864	1,676	961	456
久懸未取戶轉收入 .....	5,873	2,218	2,402	793	1,014
其他雜項收入(ii) .....	3,666	3,824	2,642	2,902	9,513
	<u>26,082</u>	<u>22,199</u>	<u>25,831</u>	<u>11,543</u>	<u>45,436</u>

#### (i) 政府補助

2010年度政府補助系重慶銀行從重慶市科學技術委員會獲得的小微企業貸款扶持款(《重慶市科技融資專項補助資金管理暫行辦法》)。

2011年度及2012年度政府補助系武侯區財政局無償撥付重慶銀行成都分行的財政扶持款(關於印發《關於鼓勵在武侯區設立企業總部的暫行辦法》的通知)，因成都分行滿足武侯區相關促進經濟發展若干政策的規定，給予扶持。

2013年度政府補助為鼓勵金融行業進一步支持地方經濟發展而撥付給成績突出的金融機構的獎勵基金。

(ii) 其他雜項收入主要包含出納長款、違約金收入、核銷無法支付的其他應付款收入等。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 9 營業費用

	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	2013年
				(未經審計)	
人工成本(包括董事及 監事酬金)(附註10)	495,603	725,305	865,458	386,870	457,389
一般及行政支出	331,294	368,626	564,352	187,091	253,626
營業稅和附加稅	164,638	227,360	313,225	145,743	184,682
固定資產折舊 (附註21)	45,984	52,843	58,293	27,896	38,398
無形資產攤銷 (附註22(c))	6,578	8,112	7,221	2,988	5,474
土地使用權攤銷 (附註22(b))	4,731	4,826	4,898	2,449	2,449
投資性房地產折舊 (附註22(d))	395	406	428	210	218
長期待攤費用攤銷	11,126	15,722	14,577	7,050	9,237
經營性租賃租金	24,170	30,889	51,121	22,631	29,509
專業費用	8,110	6,685	10,855	4,237	5,489
審計費	1,115	1,270	1,425	914	3,250
捐贈	6,000	5,010	5,760	1,760	4,208
抵債資產減值計提	2,696	5	1,338	120	4,248
其他應收款減值 計提/(轉回)	3,443	1,332	89	(192)	(4,447)
其他	2,578	2,395	2,408	601	209
	<u>1,108,461</u>	<u>1,450,786</u>	<u>1,901,448</u>	<u>790,368</u>	<u>993,939</u>

### 10 人工成本(包括董事及監事酬金)

	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	2013年
				(未經審計)	
薪金和獎金	383,416	488,306	592,725	270,492	316,368
養老金費用(附註27)	40,189	73,682	89,486	40,471	47,465
住房福利及補貼	12,673	33,841	43,539	20,569	22,992
工會經費和職工 教育經費	24,525	26,127	23,787	7,867	7,836
其他社會保障和 福利費用	34,800	103,349	115,921	47,471	62,728
	<u>495,603</u>	<u>725,305</u>	<u>865,458</u>	<u>386,870</u>	<u>457,389</u>

### 11 貸款及墊款減值撥備

	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	2013年
				(未經審計)	
客戶貸款及墊款 (附註18(b))					
— 整體貸款減值 撥備	257,305	179,113	208,123	77,816	81,929
— 逐筆貸款減值 撥備	(3,889)	4,419	31,504	20,377	20,189
	<u>253,416</u>	<u>183,532</u>	<u>239,627</u>	<u>98,193</u>	<u>102,118</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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 12 董事、監事和高級管理層的酬金

(a) 截至2010年12月31日止年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至2010年12月31日止年度				合計
	酬金	薪金、津貼 及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
<b>執行董事</b>					
馬千真 .....	—	374	949	—	1,323
甘為民(行長) .....	—	374	949	—	1,323
丁世錄 <sup>(1)</sup> .....	—	282	696	—	978
冉海陵 <sup>(3)</sup> .....	—	—	—	—	—
谷德榮 .....	—	276	759	—	1,035
<b>非執行董事</b>					
黃漢興 .....	38	—	—	—	38
尹明善 .....	38	—	—	—	38
呂維 .....	38	—	—	—	38
何智亞 <sup>(2)</sup> .....	38	—	—	—	38
吳家宏 .....	38	—	—	—	38
顧玫 <sup>(2)</sup> .....	38	—	—	—	38
陳輝明 <sup>(2)</sup> .....	75	—	—	—	75
肖昌華 .....	75	—	—	—	75
張宗益 <sup>(2)</sup> .....	75	—	—	—	75
範上欽 .....	75	—	—	—	75
程地泉 <sup>(2)</sup> .....	75	—	—	—	75
劉良才 <sup>(3)</sup> .....	—	—	—	—	—
覃偉 <sup>(3)</sup> .....	—	—	—	—	—
孫芳城 <sup>(3)</sup> .....	—	—	—	—	—
張衛國 <sup>(3)</sup> .....	—	—	—	—	—
韓德雲 <sup>(3)</sup> .....	—	—	—	—	—
<b>監事</b>					
陳消 .....	—	374	949	—	1,323
任誠 .....	—	305	759	—	1,064
劉建華 .....	—	339	764	—	1,103
陳建偉 .....	25	—	—	—	25
孫甚林 <sup>(2)</sup> .....	25	—	—	—	25
應曉躍 <sup>(2)</sup> .....	50	—	—	—	50
曾曉靈 <sup>(2)</sup> .....	50	—	—	—	50
周永康 <sup>(3)</sup> .....	—	—	—	—	—
劉興域 <sup>(3)</sup> .....	—	—	—	—	—
司厚春 <sup>(3)</sup> .....	—	—	—	—	—
合計 .....	<u>753</u>	<u>2,324</u>	<u>5,825</u>	<u>—</u>	<u>8,902</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。

## 附錄一

## 會計師報告

截至2011年12月31日止年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至2011年12月31日止年度				合計
	酬金	薪金、津貼 及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
<b>執行董事</b>					
馬千真 .....	—	450	977	147	1,574
甘為民(行長) .....	—	450	977	85	1,512
冉海陵 .....	—	377	782	76	1,235
谷德榮 .....	—	293	782	—	1,075
<b>非執行董事</b>					
黃漢興 .....	86	—	—	—	86
尹明善 .....	52	—	—	—	52
呂維 .....	58	—	—	—	58
劉良才 .....	50	—	—	—	50
吳家宏 .....	48	—	—	—	48
覃偉 .....	52	—	—	—	52
孫芳城 .....	107	—	—	—	107
肖昌華 .....	111	—	—	—	111
張衛國 .....	117	—	—	—	117
範上欽 .....	99	—	—	—	99
韓德雲 .....	101	—	—	—	101
<b>監事</b>					
陳消 .....	—	450	977	123	1,550
任誠 .....	—	377	782	88	1,247
劉建華 <sup>(5)</sup> .....	—	639	332	45	1,016
萬嘉好 <sup>(4)</sup> .....	—	394	579	47	1,020
陳建偉 .....	55	—	—	—	55
周永康 .....	90	—	—	—	90
劉興域 .....	46	—	—	—	46
司厚春 .....	45	—	—	—	45
合計 .....	<u>1,117</u>	<u>3,430</u>	<u>6,188</u>	<u>611</u>	<u>11,346</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。

## 附錄一

## 會計師報告

截至2012年12月31日止年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至2012年12月31日止年度				合計
	酬金	薪金、津貼 及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
<b>執行董事</b>					
馬千真 .....	—	434	1,020	92	1,546
甘為民(行長) <sup>(8)</sup> .....	—	434	1,020	50	1,504
冉海陵 .....	—	359	816	54	1,229
谷德榮 .....	—	340	816	—	1,156
<b>非執行董事</b>					
黃漢興 .....	76	—	—	—	76
尹明善 .....	48	—	—	—	48
呂維 .....	54	—	—	—	54
劉良才 .....	52	—	—	—	52
吳家宏 .....	52	—	—	—	52
覃偉 .....	54	—	—	—	54
孫芳城 .....	43	—	—	—	43
肖昌華 .....	113	—	—	—	113
張衛國 .....	101	—	—	—	101
範上欽 .....	101	—	—	—	101
韓德雲 .....	97	—	—	—	97
<b>監事</b>					
陳消 .....	—	434	1,020	76	1,530
任誠 .....	—	359	816	57	1,232
萬嘉好 .....	—	363	1,276	30	1,669
陳建偉 <sup>(6)</sup> .....	13	—	—	—	13
文玉萍 <sup>(7)</sup> .....	52	—	—	—	52
周永康 .....	85	—	—	—	85
劉興域 .....	43	—	—	—	43
司厚春 .....	37	—	—	—	37
合計 .....	1,021	2,723	6,784	359	10,887

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。

## 附錄一

## 會計師報告

截至2012年6月30日止六個月期間董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至2012年6月30日止六個月(未經審計)				合計
	酬金	薪金、津貼 及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
<b>執行董事</b>					
馬千真 .....	—	402	—	46	448
甘為民(行長) .....	—	402	—	25	427
冉海陵 .....	—	371	—	27	398
谷德榮 .....	—	363	—	—	363
<b>非執行董事</b>					
黃漢興 .....	24	—	—	—	24
尹明善 .....	24	—	—	—	24
呂維 .....	19	—	—	—	19
劉良才 .....	19	—	—	—	19
吳家宏 .....	19	—	—	—	19
覃偉 .....	19	—	—	—	19
孫芳城 .....	43	—	—	—	43
肖昌華 .....	43	—	—	—	43
張衛國 .....	43	—	—	—	43
韓德雲 .....	43	—	—	—	43
範上欽 .....	38	—	—	—	38
<b>監事</b>					
陳消 .....	—	402	—	38	440
萬嘉好 .....	—	994	—	15	1,009
任誠 .....	—	371	—	32	403
陳建偉 <sup>(6)</sup> .....	13	—	—	—	13
文玉萍 <sup>(7)</sup> .....	13	—	—	—	13
周永康 .....	30	—	—	—	30
劉興域 .....	13	—	—	—	13
司厚春 .....	13	—	—	—	13
合計 .....	416	3,305	—	183	3,904

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。

## 附錄一

## 會計師報告

截至2013年6月30日止六個月期間董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至2013年6月30日止六個月				合計
	酬金	薪金、津貼 及福利	酌情獎金	養老金計劃供款	
<b>執行董事</b>					
甘為民 .....	—	498	—	30	528
冉海陵 (行長) <sup>(9)</sup> .....	—	426	—	35	461
倪月敏 <sup>(10)</sup> .....	—	361	—	32	393
詹旺華 <sup>(11)</sup> .....	—	223	—	—	223
谷德榮 <sup>(11)</sup> .....	—	113	—	—	113
<b>非執行董事</b>					
黃漢興 .....	24	—	—	—	24
尹明善 .....	19	—	—	—	19
呂維 .....	19	—	—	—	19
劉良才 <sup>(12)</sup> .....	3	—	—	—	3
鄧勇 <sup>(12)</sup> .....	16	—	—	—	16
吳家宏 <sup>(13)</sup> .....	19	—	—	—	19
覃偉 .....	19	—	—	—	19
孫芳城 .....	43	—	—	—	43
肖昌華 .....	43	—	—	—	43
張衛國 .....	43	—	—	—	43
韓德雲 .....	43	—	—	—	43
範上欽 .....	38	—	—	—	38
<b>監事</b>					
馬千真 <sup>(14)</sup> .....	—	498	—	56	554
陳消 <sup>(14)</sup> .....	—	498	—	46	544
黃常勝 <sup>(15)</sup> .....	—	681	—	22	703
萬嘉好 .....	—	1,100	—	18	1,118
林敏 <sup>(15)</sup> .....	—	568	—	13	581
任誠 <sup>(15)</sup> .....	—	361	—	19	380
文玉萍 .....	25	—	—	—	25
周永康 .....	30	—	—	—	30
劉興域 .....	13	—	—	—	13
司厚春 .....	13	—	—	—	13
陳正生 <sup>(16)</sup> .....	—	—	—	—	—
合計 .....	410	5,327	—	271	6,008

(1) 丁世錄於2010年12月9日辭任執行董事、副行長。

(2) 何智亞、顧玫、陳輝明、張宗益、程地泉、孫甚林、應曉躍、曾曉靈於2010年12月29日辭任貴銀行董事或監事。

(3) 冉海陵、劉良才、覃偉、張衛國、孫芳城、韓德雲、周永康、劉興域、司厚春於2010年12月29日新任貴銀行董事或監事。

- (4) 萬嘉好於2011年4月25日新任貴銀行監事。
- (5) 劉建華於2011年4月25日辭任貴銀行監事。
- (6) 陳建偉於2012年3月30日辭任貴銀行監事。
- (7) 文玉萍於2012年3月30日新任貴銀行監事。
- (8) 甘為民於2012年12月28日獲銀監局核准為董事長。
- (9) 冉海陵於2012年12月28日任代理行長，於2013年4月9日獲銀監局任職資格核准為行長。
- (10) 倪月敏於2013年2月1日獲銀監局任職資格核准為董事。
- (11) 詹旺華於2013年2月1日獲銀監局任職資格核准為董事、首席風險官；董事、副行長谷德榮於同日辭任。
- (12) 鄧勇於2013年2月1日獲銀監局任職資格核准為董事；董事劉良才於同日辭任。
- (13) 吳家宏於2013年5月24日辭任貴銀行董事。
- (14) 馬千真於2012年12月28日任代理監事長，於2013年4月10日獲銀監局任職資格核准為監事長。原監事長陳消於同日辭任。
- (15) 黃常勝、林敏於2013年4月28日新任貴行監事，監事任城於同日辭任。
- (16) 陳正生於2013年5月24日新任為貴行監事。

根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的截至2013年6月30日止六個月薪酬總額(含酌情獎金)尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對貴銀行截至2013年6月30日止六個月的財務報表產生重大影響。截至2013年6月30日止六個月薪酬額待確認之後將由單獨公告再行披露。截至2012年、2011年及2010年12月31日止年度數據為披露的最終全部薪酬數據。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 五位最高薪酬人士

在截至2010年、2011年、2012年12月31日止年度以及截至2012年及2013年6月30日止六個月期間，貴銀行最高薪五位人士分別包括二名董事及一名監事、一名董事及零名監事、零名董事及零名監事及二名董事及二名監事、及零名董事及一名監事。

有關年度內貴銀行其餘五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	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	2013年
				(未經審計)	
薪金、房屋津貼、 其他津貼 .....	474	1,634	1,675	1,257	8,171
酌情獎金 .....	1,891	5,407	9,706	—	—
養老金計劃供款 .....	—	202	97	12	51
	<u>2,365</u>	<u>7,243</u>	<u>11,478</u>	<u>1,269</u>	<u>8,222</u>

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	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	2013年
				(未經審計)	
人數					
人民幣500,001元- 1,000,000元 .....	—	—	—	—	1
人民幣1,000,001元- 1,500,000元 .....	2	—	—	1	2
人民幣1,500,001元- 2,000,000元 .....	—	3	2	—	—
人民幣2,000,001元- 2,500,000元 .....	—	1	2	—	—
人民幣2,500,001元- 3,000,000元 .....	—	—	—	—	—
人民幣3,000,001元- 3,500,000元 .....	—	—	—	—	—
人民幣3,500,001元- 4,000,000元 .....	—	—	1	—	—
人民幣4,000,001元- 4,500,000元 .....	—	—	—	—	—
人民幣4,500,001元- 5,000,000元 .....	—	—	—	—	—
人民幣5,000,001元- 5,500,000元 .....	—	—	—	—	1
	<u>2</u>	<u>4</u>	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>4</u>

貴銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入貴銀行時的獎金或離職的賠償。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 13 所得稅

	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	2013年
				(未經審計)	
本期稅項 .....	343,064	468,275	591,324	285,162	440,932
遞延稅項(附註26) .....	(30,746)	(19,917)	1,254	36,833	3,661
	<u>312,318</u>	<u>448,358</u>	<u>592,578</u>	<u>321,995</u>	<u>444,593</u>

所得稅是根據貴銀行每個相應年份／期間的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

貴銀行的實際稅額有別於按貴銀行的稅前利潤與25% (截至2013年6月30日止期間：25%、2012年：25%、2011年：25%、2010年：25%) 稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	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	2013年
				(未經審計)	
稅前利潤 .....	1,413,967	1,936,513	2,517,383	1,432,993	1,855,225
按25%稅率計算的稅額	353,492	484,129	629,346	358,248	463,806
免稅收入產生的					
稅務影響 <sup>(a)</sup> .....	(36,711)	(53,412)	(50,862)	(47,506)	(23,454)
不可抵稅支出的					
稅務影響 <sup>(b)</sup> .....	2,350	6,351	4,475	1,634	4,241
以前年度匯算清繳差異	(6,813)	11,290	9,619	9,619	—
所得稅支出 .....	<u>312,318</u>	<u>448,358</u>	<u>592,578</u>	<u>321,995</u>	<u>444,593</u>

(a) 貴銀行的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(b) 貴銀行的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 14 每股基本和稀釋盈利

- (a) 每股基本盈利是以年度／期間內銀行股東享有淨利潤除以本年度／期間內普通股的加權平均數計算。

	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	2013年
				(未經審計)	
屬於貴銀行股東的 利潤(人民幣千元) .....	1,101,649	1,488,155	1,924,805	1,110,998	1,410,632
普通股加權平均數(千) ....	2,020,619	2,020,619	2,020,619	2,020,619	2,020,619
每股基本盈利(人民幣元)	0.55	0.74	0.95	0.55	0.70

- (b) 稀釋每股收益

截至2010年、2011年、2012年12月31日止年度及2012年、2013年6月30日止六個月，貴銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

### 15 現金及存放中央銀行的款項

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
現金 .....	347,351	413,372	521,782	513,170
法定準備金存款 .....	11,272,545	16,399,099	20,679,390	24,332,731
存入中央銀行除法定準備金 存款以外的款項 .....	3,351,167	2,520,372	4,031,544	6,356,944
財政性存款 .....	94,356	7,017	10,618	32,806
	15,065,419	19,339,860	25,243,334	31,235,651

貴銀行必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據貴銀行吸收客戶存款金額計算。

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
人民幣存款法定準備金比率 .....	16.5%	19%	18%	18%
外幣存款法定準備金比率 .....	5%	5%	5%	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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

存放中央銀行的法定存款準備金存款不能用於貴銀行的日常運營。

存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項主要用於資金清算。

### 16 存放於同業及其他金融機構的款項

#### (a) 存放於同業及其他金融機構的款項

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
存放於同業及其他金融機構的款項	1,931,804	5,707,070	2,065,030	3,191,351
買入返售票據 .....	14,380,145	13,949,164	16,149,730	21,653,505
買入返售證券 .....	1,000,000	700,000	150,000	—
買入返售信貸資產 .....	50,000	20,000	—	—
買入返售其他金融資產 .....	154,099	—	—	—
拆放同業 .....	530,000	3,974,502	167,298	118,716
	18,046,048	24,350,736	18,532,058	24,963,572
減：拆放同業及其他 金融機構的減值撥備				
— 單項計提 .....	(11,000)	(11,000)	—	—
	18,035,048	24,339,736	18,532,058	24,963,572

#### (b) 存放於同業及其他金融機構的款項的減值撥備變動

	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
年初／期初餘額 .....	(11,000)	(11,000)	(11,000)	—
本年度／本期核銷的款項金額 .....	—	—	11,000	—
年末／期末餘額 .....	(11,000)	(11,000)	—	—

### 17 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
政府債券				
— 香港以外上市 .....	117,215	—	—	—
其他債券				
— 非香港上市 .....	—	480,268	738,795	783,432
— 非上市—公司債券 .....	199,501	1,134,935	1,675,054	538,487
— 非上市—銀行業機構 .....	97,991	—	—	994,005
	414,707	1,615,203	2,413,849	2,315,924

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。

## 附錄一

## 會計師報告

貴銀行未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

於2010年、2011年和2012年12月31日以及2013年6月30日，貴銀行無回購協議中抵押給第三方的交易性證券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
證券－交易性證券：				
－國債 .....	117,215	—	—	—
－企業債券 .....	199,501	1,615,203	2,413,849	1,321,919
－央行票據 .....	97,991	—	—	—
－商業銀行債券 .....	—	—	—	994,005
	<u>414,707</u>	<u>1,615,203</u>	<u>2,413,849</u>	<u>2,315,924</u>

### 18 客戶貸款及墊款

#### (a) 客戶貸款及墊款

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
公司貸款及墊款				
－公司貸款 .....	36,593,904	44,443,708	50,675,848	56,258,469
－貼現 .....	7,503,337	5,457,156	6,458,419	5,180,027
小計 .....	<u>44,097,241</u>	<u>49,900,864</u>	<u>57,134,267</u>	<u>61,438,496</u>
零售貸款				
－按揭貸款 .....	5,783,860	9,796,581	12,397,665	15,191,708
－個人消費貸款 .....	1,048,922	1,153,281	1,694,812	1,964,824
－信用卡透支 .....	25,211	102,566	535,575	855,299
－個人經營貸款 .....	1,965,930	3,032,983	4,846,272	5,471,588
－其他 .....	46,565	35,541	25,570	21,066
小計 .....	<u>8,870,488</u>	<u>14,120,952</u>	<u>19,499,894</u>	<u>23,504,485</u>
合計 .....	<u>52,967,729</u>	<u>64,021,816</u>	<u>76,634,161</u>	<u>84,942,981</u>
減：整體貸款減值撥備 .....	(846,392)	(1,025,505)	(1,233,628)	(1,315,557)
減：逐筆貸款減值撥備 .....	(166,386)	(171,385)	(143,660)	(158,637)
貸款減值準備總額 .....	<u>(1,012,778)</u>	<u>(1,196,890)</u>	<u>(1,377,288)</u>	<u>(1,474,194)</u>
貸款及墊款賬面價值 .....	<u>51,954,951</u>	<u>62,824,926</u>	<u>75,256,873</u>	<u>83,468,787</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。

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 客戶貸款減值撥備的變動

	12月31日						6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備
年初／期初餘額 .....	589,087	170,781	846,392	166,386	1,025,505	171,385	1,233,628	143,660
計提客戶貸款減值撥備 .....	346,072	3,097	240,807	19,277	273,370	52,397	122,338	21,999
沖回客戶貸款減值撥備 .....	(88,767)	(6,986)	(61,694)	(14,858)	(65,247)	(20,893)	(40,409)	(1,810)
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註11) .....	257,305	(3,889)	179,113	4,419	208,123	31,504	81,929	20,189
本年／本期釋放的減值撥備折現利息 .....	—	(733)	—	(869)	—	(4,951)	—	(3,437)
年內／期內核銷的貸款 .....	—	(1,246)	—	(3,287)	—	(57,064)	—	(1,957)
收回前期已核銷呆賬 .....	—	1,473	—	4,736	—	2,786	—	182
年末／期末餘額 .....	846,392	166,386	1,025,505	171,385	1,233,628	143,660	1,315,557	158,637

	12月31日						6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
年初／期初餘額 .....	692,873	66,995	896,084	116,694	1,023,967	172,923	1,142,803	234,485
計提客戶貸款減值撥備 .....	283,618	65,551	183,811	76,273	221,018	104,749	69,808	74,529
沖回客戶貸款減值撥備 .....	(81,293)	(14,460)	(57,842)	(18,710)	(64,371)	(21,769)	(20,809)	(21,410)
計提客戶貸款減值撥備淨額 .....	202,325	51,091	125,969	57,563	156,647	82,980	48,999	53,119
本年／本期釋放的減值撥備折現利息 .....	(586)	(147)	(681)	(188)	(4,502)	(449)	(2,970)	(467)
年內／期內核銷的貸款 .....	—	(1,246)	(2,132)	(1,155)	(36,042)	(21,022)	—	(1,957)
收回前期已核銷呆賬 .....	1,472	1	4,727	9	2,733	53	136	46
年末／期末餘額 .....	896,084	116,694	1,023,967	172,923	1,142,803	234,485	1,188,968	285,226

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### (c) 逐筆確認減值撥備的客戶貸款

	12月31日						6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備
公司 .....	156,032	140,463	187,460	141,899	218,615	125,258	261,455	129,861
個人 .....	33,614	25,923	39,768	29,486	37,529	18,402	60,240	28,776
	<u>189,646</u>	<u>166,386</u>	<u>227,228</u>	<u>171,385</u>	<u>256,144</u>	<u>143,660</u>	<u>321,695</u>	<u>158,637</u>

  

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
逐筆確認減值撥備貸款的 減值貸款率 .....	<u>0.36%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.33%</u>	<u>0.38%</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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 19 證券投資

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>證券－貸款和應收款項</b>				
債券性證券－按攤餘成本				
－非上市				
－信託投資 <sup>(1)</sup> .....	600,000	600,000	18,075,348	27,286,131
－向金融機構購買的理財產品 ..	5,487,074	5,168,802	2,046,788	2,141,733
－定向資產管理計劃 .....	—	—	1,110,000	3,860,000
<b>貸款和應收款項(合計) .....</b>	<b>6,087,074</b>	<b>5,768,802</b>	<b>21,232,136</b>	<b>33,287,864</b>
<b>證券－可供出售</b>				
債券性證券－按公允價值				
－香港以外上市 .....	1,107,903	237,000	—	62,129
－非上市 .....	3,784,924	1,177,078	3,045,035	3,003,891
<b>債券性證券 .....</b>	<b>4,892,827</b>	<b>1,414,078</b>	<b>3,045,035</b>	<b>3,066,020</b>
權益性證券－按公允價值				
－香港以外上市 .....	2,343	—	—	—
－非上市 .....	186,307	187,380	199,052	188,250
<b>權益性證券 .....</b>	<b>188,650</b>	<b>187,380</b>	<b>199,052</b>	<b>188,250</b>
其他 .....	14	14	14	14
<b>可供出售證券(合計) .....</b>	<b>5,081,491</b>	<b>1,601,472</b>	<b>3,244,101</b>	<b>3,254,284</b>
<b>證券－持有至到期</b>				
債券性證券－按攤餘成本				
－香港以外上市 .....	5,790,834	5,694,679	4,647,621	4,387,647
－非上市 .....	4,124,176	4,026,160	3,008,454	2,357,643
<b>持有至到期證券(合計) .....</b>	<b>9,915,010</b>	<b>9,720,839</b>	<b>7,656,075</b>	<b>6,745,290</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

證券投資按發行人分析如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>證券投資－貸款和應收款項</b>				
－信託投資 <sup>(1)</sup> .....	600,000	600,000	18,075,348	27,286,131
－向金融機構購買的理財產品.....	5,487,074	5,168,802	2,046,788	2,141,733
－定向資產管理計劃.....	—	—	1,110,000	3,860,000
	<u>6,087,074</u>	<u>5,768,802</u>	<u>21,232,136</u>	<u>33,287,864</u>
<b>證券投資－可供出售之證券</b>				
－國債.....	319,837	8,672	—	—
－政策性銀行金融債券.....	1,501,972	1,172,292	2,995,618	3,003,891
－企業債券.....	3,071,018	233,114	49,417	62,129
－以公允價值計量的股權投資.....	188,650	187,380	199,052	188,250
－其他.....	14	14	14	14
	<u>5,081,491</u>	<u>1,601,472</u>	<u>3,244,101</u>	<u>3,254,284</u>
<b>證券投資－持有至到期之證券</b>				
－國債.....	6,450,371	6,385,062	5,235,549	4,734,279
－政策性銀行金融債券.....	2,865,412	2,769,777	1,824,526	1,415,011
－商業銀行債券.....	583,227	550,000	550,000	550,000
－企業債券.....	16,000	16,000	46,000	46,000
	<u>9,915,010</u>	<u>9,720,839</u>	<u>7,656,075</u>	<u>6,745,290</u>

- (1) 信託計劃包括向信託公司及其他銀行購買的信託計劃及投資於信託計劃的理財產品。於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日向信託公司購買的信託計劃為零、零、人民幣145.7億元及人民幣178.3億元，於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日向其他銀行購買的信託計劃為零、零、人民幣23億元及人民幣85.6億元，而於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日投資於信託計劃的理財產品為人民幣6億元、人民幣6億元、人民幣12億元及人民幣9億元；信託計劃的相關資產為企業借款人的信託貸款；所有信託計劃由第三方銀行或擔保公司提供擔保，而擔保合約涵蓋與信託計劃有關的本金及利息。

證券投資淨收益包括：

	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	2013年
交易性金融資產					
買賣價差.....	(1,602)	(19,968)	95,565	69,197	51,004
可供出售金融資產					
買賣價差.....	15,022	(28,879)	(7,566)	(7,664)	(50)
	<u>13,420</u>	<u>(48,847)</u>	<u>87,999</u>	<u>61,533</u>	<u>50,953</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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 20 聯營企業投資

	截至12月31日止年度			截至
				6月30日
	2010年	2011年	2012年	止六個月
年初／期初餘額 .....	—	—	21,773	22,935
新增聯營企業投資 .....	—	22,000	—	—
應享稅後利潤 .....	—	(227)	1,162	791
年末／期末餘額 .....	—	21,773	22,935	23,726

於2010年12月31日，貴銀行未持有聯營企業投資。

貴銀行於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司，被投資企業註冊資本人民幣1.1億元，貴銀行出資人民幣2,200萬元，佔比20%。

貴銀行的聯營企業投資為非上市公司的普通股。聯營企業的資產、負債、收入和利潤／（虧損）列示如下：

	註冊地	資產	負債	收入	利潤／ （虧損）	持股比例
2013年6月30日 興義萬豐村鎮銀行 有限責任公司 .....	中國	337,044	218,417	11,543	3,954	20%
2012年12月31日 興義萬豐村鎮銀行 有限責任公司 .....	中國	332,278	217,604	19,794	5,810	20%
2011年12月31日 興義萬豐村鎮銀行 有限責任公司 .....	中國	252,243	143,379	6,606	(1,136)	20%

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 21 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	合計
<b>原值</b>						
2010年1月1日 .....	546,178	21,862	155,612	42,074	52,811	818,537
增加 .....	2,056	1,351	15,747	7,455	352,997	379,606
轉入／(轉出) .....	70,899	—	—	—	(70,899)	—
處置 .....	(1,112)	(5,321)	(145)	(1,954)	—	(8,532)
轉入投資性房地產 (附註22(d)) .....	(3,352)	—	—	—	—	(3,352)
2010年12月31日 .....	<u>614,669</u>	<u>17,892</u>	<u>171,214</u>	<u>47,575</u>	<u>334,909</u>	<u>1,186,259</u>
<b>累計折舊</b>						
2010年1月1日 .....	(127,303)	(16,217)	(100,177)	(25,695)	—	(269,392)
本年折舊 .....	(18,369)	(1,688)	(19,523)	(6,404)	—	(45,984)
處置 .....	732	5,162	140	1,893	—	7,927
2010年12月31日 .....	<u>(144,940)</u>	<u>(12,743)</u>	<u>(119,560)</u>	<u>(30,206)</u>	<u>—</u>	<u>(307,449)</u>
<b>賬面淨值</b>						
2010年12月31日 .....	<u>469,729</u>	<u>5,149</u>	<u>51,654</u>	<u>17,369</u>	<u>334,909</u>	<u>878,810</u>
<b>原值</b>						
2011年1月1日 .....	614,669	17,892	171,214	47,575	334,909	1,186,259
增加 .....	61,711	2,540	18,865	11,498	234,764	329,378
轉入／(轉出) .....	199,702	—	997	375	(201,074)	—
處置 .....	—	(3,212)	(1,984)	(1,552)	—	(6,748)
轉入投資性房地產 (附註22(d)) .....	(910)	—	—	—	—	(910)
2011年12月31日 .....	<u>875,172</u>	<u>17,220</u>	<u>189,092</u>	<u>57,896</u>	<u>368,599</u>	<u>1,507,979</u>
<b>累計折舊</b>						
2011年1月1日 .....	(144,940)	(12,743)	(119,560)	(30,206)	—	(307,449)
本年折舊 .....	(24,563)	(2,030)	(19,148)	(7,102)	—	(52,843)
處置 .....	—	2,931	1,928	1,477	—	6,336
2011年12月31日 .....	<u>(169,503)</u>	<u>(11,842)</u>	<u>(136,780)</u>	<u>(35,831)</u>	<u>—</u>	<u>(353,956)</u>
<b>賬面淨值</b>						
2011年12月31日 .....	<u>705,669</u>	<u>5,378</u>	<u>52,312</u>	<u>22,065</u>	<u>368,599</u>	<u>1,154,023</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。

## 附錄一

## 會計師報告

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	合計
<b>原值</b>						
2012年1月1日 .....	875,172	17,220	189,092	57,896	368,599	1,507,979
增加 .....	2,615	2,869	37,618	15,313	316,680	375,095
轉入／(轉出) .....	214,193	—	8,621	7,626	(230,440)	—
處置 .....	—	(1,588)	(2,439)	(932)	—	(4,959)
2012年12月31日 .....	<u>1,091,980</u>	<u>18,501</u>	<u>232,892</u>	<u>79,903</u>	<u>454,839</u>	<u>1,878,115</u>
<b>累計折舊</b>						
2012年1月1日 .....	(169,503)	(11,842)	(136,780)	(35,831)	—	(353,956)
本年折舊 .....	(28,662)	(1,883)	(19,992)	(7,756)	—	(58,293)
處置 .....	—	1,540	2,367	754	—	4,661
2012年12月31日 .....	<u>(198,165)</u>	<u>(12,185)</u>	<u>(154,405)</u>	<u>(42,833)</u>	<u>—</u>	<u>(407,588)</u>
<b>賬面淨值</b>						
2012年12月31日 .....	<u>893,815</u>	<u>6,316</u>	<u>78,487</u>	<u>37,070</u>	<u>454,839</u>	<u>1,470,527</u>
<b>原值</b>						
2013年1月1日 .....	1,091,980	18,501	232,892	79,903	454,839	1,878,115
增加 .....	6,933	—	22,034	3,470	377,162	409,599
轉入／(轉出) .....	144,585	552	660	—	(145,797)	—
處置 .....	(6,514)	(149)	(1,426)	(127)	—	(8,216)
2013年6月30日 .....	<u>1,236,984</u>	<u>18,904</u>	<u>254,160</u>	<u>83,246</u>	<u>686,204</u>	<u>2,279,498</u>
<b>累計折舊</b>						
2013年1月1日 .....	(198,165)	(12,185)	(154,404)	(42,834)	—	(407,588)
本期折舊 .....	(18,077)	(986)	(13,540)	(5,795)	—	(38,398)
處置 .....	3,017	145	1,373	124	—	4,659
2013年6月30日 .....	<u>(213,225)</u>	<u>(13,026)</u>	<u>(166,571)</u>	<u>(48,505)</u>	<u>—</u>	<u>(441,327)</u>
<b>賬面淨值</b>						
2013年6月30日 .....	<u>1,023,759</u>	<u>5,878</u>	<u>87,589</u>	<u>34,741</u>	<u>686,204</u>	<u>1,838,171</u>

截至2011、2012年12月31日及2013年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣2,700萬元、人民幣7,200萬元和人民幣1.01億元。然而，該登記程序並不影響貴銀行對該固定資產的權利。

貴銀行的所有土地和房產均位於香港以外。

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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
位於中國內地				
長期租賃(50年以上) .....	6,442	6,192	187	183
中期租賃(10-50年) .....	463,287	699,477	893,628	1,023,576
	<u>469,729</u>	<u>705,669</u>	<u>893,815</u>	<u>1,023,759</u>

### 22 其他資產

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
應收利息(註釋(a)) .....	358,079	443,980	520,131	698,966
應收手續費及佣金 .....	18,427	18,705	47,306	75,015
其他應收款項 .....	29,265	21,519	29,308	30,991
減：減值準備 .....	(14,988)	(8,548)	(7,290)	(1,356)
土地使用權(註釋(b)) .....	181,909	183,607	178,905	176,456
租入房屋裝修 .....	22,487	28,240	34,456	36,702
無形資產(註釋(c)) .....	22,174	26,914	39,811	40,855
抵債資產 .....	86,667	34,527	31,716	22,865
預付租金開支 .....	20,839	27,980	31,183	32,140
投資性房地產(註釋(d)) .....	9,350	9,698	9,288	9,070
其他 .....	150	126	75	7
	<u>734,359</u>	<u>786,748</u>	<u>914,889</u>	<u>1,121,711</u>

註釋：

#### (a) 應收利息：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
存拆放同業及央行利息 .....	2,832	114,629	9,857	2,498
債券 .....	271,215	209,152	342,075	518,751
客戶貸款和墊款 .....	84,032	120,199	168,199	177,717
	<u>358,079</u>	<u>443,980</u>	<u>520,131</u>	<u>698,966</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。

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 土地使用權

	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
<b>原值</b>				
年初／期初餘額 .....	188,851	188,851	195,375	195,571
新增 .....	—	6,524	196	—
年末／期末餘額 .....	188,851	195,375	195,571	195,571
<b>累計攤銷</b>				
年初／期初餘額 .....	(2,211)	(6,942)	(11,768)	(16,666)
新增 .....	(4,731)	(4,826)	(4,898)	(2,449)
年末／期末餘額 .....	(6,942)	(11,768)	(16,666)	(19,115)
<b>賬面淨值</b>				
年末／期末餘額 .....	181,909	183,607	178,905	176,456

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
位於中國內地中期租賃 (10-50年) .....	181,909	183,607	178,905	176,456

### (c) 無形資產

	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
<b>原值</b>				
年初／期初餘額 .....	28,697	40,618	53,470	73,588
新增 .....	11,921	12,852	20,118	6,518
年末／期末餘額 .....	40,618	53,470	73,588	80,106
<b>累計攤銷</b>				
年初／期初餘額 .....	(11,866)	(18,444)	(26,556)	(33,777)
新增 .....	(6,578)	(8,112)	(7,221)	(5,474)
年末／期末餘額 .....	(18,444)	(26,556)	(33,777)	(39,251)
<b>賬面淨值</b>				
年末／期末餘額 .....	22,174	26,914	39,811	40,855

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### (d) 投資性房地產

	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
<b>原值</b>				
年初／期初餘額 .....	11,993	13,318	13,581	13,599
新增 .....	—	—	18	—
從固定資產轉入 .....	3,352	910	—	—
處置 .....	(2,027)	(647)	—	—
年末／期末餘額 .....	<u>13,318</u>	<u>13,581</u>	<u>13,599</u>	<u>13,599</u>
<b>累計折舊</b>				
年初／期初餘額 .....	(4,806)	(3,968)	(3,883)	(4,311)
計提 .....	(395)	(406)	(428)	(218)
處置 .....	1,233	491	—	—
年末／期末餘額 .....	<u>(3,968)</u>	<u>(3,883)</u>	<u>(4,311)</u>	<u>(4,529)</u>
<b>賬面淨值</b>				
年末／期末餘額 .....	<u>9,350</u>	<u>9,698</u>	<u>9,288</u>	<u>9,070</u>

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
位於中國內地中期租賃 (10-50年) .....	<u>9,350</u>	<u>9,698</u>	<u>9,288</u>	<u>9,070</u>

### 23 同業及其他金融機構存放和拆入

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
中央銀行拆入 .....	487,100	691,685	1,496,855	2,344,322
同業存款 .....	5,511,029	5,339,629	9,362,139	11,893,326
其他金融機構存款 .....	7,162,703	5,113,062	4,484,016	3,100,879
同業和其他金融機構拆入 .....	1,309,868	2,627,496	25,142	1,155,483
賣出回購票據 .....	12,367,900	13,170,549	12,290,989	11,109,132
賣出回購債券 .....	—	1,503,150	—	400,000
	<u>26,838,600</u>	<u>28,445,571</u>	<u>27,659,141</u>	<u>30,003,142</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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 24 客戶存款

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
企業活期存款 .....	38,397,691	36,006,601	37,560,210	45,063,758
企業定期存款 .....	18,669,294	31,289,489	44,568,723	52,687,087
個人活期存款 .....	5,600,377	6,994,723	8,488,325	9,482,849
個人定期存款 .....	6,244,512	7,701,802	10,133,600	13,849,258
其他存款 .....	4,944,596	7,313,939	13,292,327	18,531,027
	<u>73,856,470</u>	<u>89,306,554</u>	<u>114,043,185</u>	<u>139,613,979</u>
包括：				
保證金存款 .....	<u>4,618,650</u>	<u>7,032,713</u>	<u>13,146,873</u>	<u>18,203,248</u>

### 25 其他負債

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
應付利息(a) .....	330,936	648,876	1,068,072	1,852,550
理財產品 .....	629,630	621,877	2,271,710	1,109,474
應付員工薪酬 .....	129,725	144,250	142,024	146,483
應付營業稅及其他 .....	61,403	81,040	109,388	118,563
應付股利 .....	20,372	16,487	18,859	40,988
遞延收益 .....	50,000	81,546	106,253	60,000
其他應付款 .....	161,606	110,736	189,577	174,339
清算資金 .....	—	2,280	9,646	553,380
其他 .....	136,807	304,091	318,772	202,461
	<u>1,520,479</u>	<u>2,011,183</u>	<u>4,234,301</u>	<u>4,258,238</u>

#### (a) 應付利息

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
同業及其他金融機構				
存放款項 .....	33,217	26,590	144,556	218,111
客戶存款 .....	257,180	582,674	841,489	1,580,450
已發行債券 .....	39,570	39,570	82,027	53,989
其他 .....	969	42	—	—
合計 .....	<u>330,936</u>	<u>648,876</u>	<u>1,068,072</u>	<u>1,852,550</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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 26 遞延所得稅

截至2010年、2011年、2012年12月31日止年度各年及2012年6月30日及2013年6月30日止六個月，貴銀行中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異均以負債法按實際稅率25%計算。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	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
年初／期初餘額 .....	121,660	157,547	165,704	170,912
貸記所得稅費用 (附註13) .....	30,746	19,917	(1,254)	(3,661)
可供出售證券－公允價值調整 .....	5,141	(11,760)	6,462	(590)
年末／期末餘額 .....	157,547	165,704	170,912	166,661

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備 .....	119,833	133,921	138,616	137,046
公允價值變動損失 .....	14,046	3,993	9,800	6,511
其他 .....	24,771	28,619	28,285	29,777
	158,650	166,533	176,701	173,334
<b>遞延所得稅負債</b>				
公允價值變動收益 .....	(1,103)	(829)	(5,789)	(6,673)
<b>遞延所得稅資產淨額</b> .....	157,547	165,704	170,912	166,661

綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
資產減值準備 .....	33,767	14,088	4,695	(1,570)
公允價值變動損失／(收益) .....	1,383	1,981	(5,615)	(3,583)
其他 .....	(4,404)	3,848	(334)	1,492
	30,746	19,917	(1,254)	(3,661)

27 退休福利負債

貴銀行對在2011年6月30日前已退休的境內員工支付補充退休福利。貴銀行就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計貴銀行對員工承諾支付其退休後的未來福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與貴銀行所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入綜合收益表。貴銀行於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

貴銀行員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加貴銀行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，貴銀行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，貴銀行承擔的繳款相應支出計入綜合收益表。

貴銀行在中國境外的退休福利負債金額對於貴銀行不重大，根據相關地區的政策和監管要求制定。

	12月31日			6月30日	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
退休福利計劃開支 .....	23,249	51,993	65,100	28,908	32,931
補充退休福利支出 .....	2,342	2,280	854	427	411
企業年金計劃支 .....	14,598	19,409	23,532	11,136	14,123
合計 .....	<u>40,189</u>	<u>73,682</u>	<u>89,486</u>	<u>40,471</u>	<u>47,465</u>

  

	12月31日			6月30日	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
財務狀況表債務：					
— 退休金福利 .....	<u>22,190</u>	<u>21,818</u>	<u>20,533</u>	<u>20,278</u>	<u>20,278</u>

  

	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	2013年
				(未經審計)	
綜合收益表：					
— 退休金福利 .....	<u>2,342</u>	<u>2,280</u>	<u>854</u>	<u>427</u>	<u>411</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。

## 附錄一

## 會計師報告

財務狀況表上金額確認如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
未提供資金責任的現值 .....	23,542	21,818	20,533	20,278
未確認歷史服務成本 .....	(1,352)	—	—	—
於財務狀況表的債務 .....	<u>22,190</u>	<u>21,818</u>	<u>20,533</u>	<u>20,278</u>

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	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
年初數 .....	23,542	22,190	21,818	20,533
支付退休金補貼 .....	(1,014)	(1,529)	(1,075)	(695)
當期服務成本 .....	76	20	—	—
利息成本 .....	958	909	854	411
淨精算收益 .....	(2,680)	(1,124)	(1,064)	29
歷史服務成本 .....	1,308	1,352	—	—
年末／期末 .....	<u>22,190</u>	<u>21,818</u>	<u>20,533</u>	<u>20,278</u>

綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	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	2013年
				(未經審計)	
當期服務成本 .....	76	19	—	—	—
利息成本 .....	958	909	854	427	411
歷史服務成本 .....	1,308	1,352	—	—	—
退休福利費用合計數 .....	<u>2,342</u>	<u>2,280</u>	<u>854</u>	<u>427</u>	<u>411</u>

其他綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	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	2013年
				(未經審計)	
退休計劃重新計量 .....	<u>(2,010)</u>	<u>(843)</u>	<u>(798)</u>	<u>(271)</u>	<u>22</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。

## 附錄一

## 會計師報告

主要精算假設如下：

	12月31日			6月30日	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
折現率 .....	4.24%	4.01%	4.15%	4.01%	4.04%
退休福利的通貨膨脹率 .....	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%

死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計數據為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期生命年限：

	12月31日			6月30日	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
男性 .....	22.08	22.08	22.08	22.08	22.08
女性 .....	29.58	29.58	29.58	29.58	29.58

### 28 發行債券

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
次級債				
固定利率次級債-2019年 <sup>(a)</sup> .....	993,966	994,562	995,192	995,517
固定利率次級債-2022年 <sup>(b)</sup> .....	—	—	794,694	794,882
金融債				
固定利率金融債-2018年 <sup>(c)</sup> .....	—	—	—	2,985,478
	993,966	994,562	1,789,886	4,775,877

(a) 經貴銀行2008年11月11日臨時股東大會審議通過，並經2009年2月9日中國銀監會銀監復[2009]42號《關於重慶銀行發行次級債券的批復》批准，貴銀行於2009年4月在中國國內銀行同業債券市場發行人民幣10億元次級債券。這此於2009年4月3日發行的債券全部為10年期固定利率次級債券，每年付息一次，前5個計息年度固定票面年利率為5.31%。貴銀行有權在2014年4月3日按面值贖回全部債券，如貴銀行不行使贖回權，則後5個計息年度票面年利率在初始發行利率的基礎上提高3%，並維持該固定利率至債券到期日為止。

(b) 經貴銀行2011年8月12日臨時股東大會審議通過，並經2011年11月18日中國銀監會《關於重慶銀行發行次級債券的批復》銀監復[2011]511號核准，貴銀行於2012年3月在中國國內銀行同業市場發行人民幣8億元次級債券。這此於2012年3月21日發行的債券全部為10年期固定利率次級債券，每年付息一次，在債券存續十年期間的固定票面年利率為6.8%，貴銀行有權在2017年3月21日按面值贖回全部債券。

次級債券的索償權排在貴銀行的其他負債之後，先於貴銀行的股權資本。貴銀行在計算資本充足率時，已根據中國銀行業監督管理委員會有關規定計入了附屬資本。

- (c) 經貴銀行2011年11月25日臨時股東大會審議通過，並經2012年9月21日中國銀監會《關於重慶銀行發行金融債券的批復》銀監復[2012]526號核准，貴銀行於2013年4月在中國國內銀行同業債券市場發行人民幣30億元金融債券，全部為五年期固定利率金融債券，每年付息一次，在債券存續期五年間票固定面年利率為4.78%，募集資金將全部用與發放小微企業貸款。

截至2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日，貴銀行未發生涉及次級債券本息及其他違反債券協議條款的事件。

## 29 股本與資本公積

貴銀行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。貴銀行股本份數如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
法定股本，已按面值發行 及繳足的股本份數(千) .....	2,020,619	2,020,619	2,020,619	2,020,619

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈；及
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日，貴銀行的資本公積明細如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
股東捐贈 .....	800	800	800	800

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 30 其他儲備

	盈餘 公積金 <sup>(a)</sup>	一般風險 準備 <sup>(b)</sup>	可供出售 證券重估 儲備	重新計量 退休福利 的盈餘	總額
<b>2010年1月1日金額</b> .....	238,106	421,590	(18,532)	(2,304)	638,860
其他綜合收益 .....	—	—	(15,339)	2,010	(13,329)
提取儲備 .....	110,165	178,560	—	—	288,725
<b>2010年12月31日金額</b> .....	<u>348,271</u>	<u>600,150</u>	<u>(33,871)</u>	<u>(294)</u>	<u>914,256</u>
其他綜合收益 .....	—	—	35,276	843	36,119
提取儲備 .....	148,816	210,650	—	—	359,466
<b>2011年12月31日金額</b> .....	<u>497,087</u>	<u>810,800</u>	<u>1,405</u>	<u>549</u>	<u>1,309,841</u>
其他綜合收益 .....	—	—	(19,386)	798	(18,588)
提取儲備 .....	192,480	199,530	—	—	392,010
<b>2012年12月31日金額</b> .....	<u>689,567</u>	<u>1,010,330</u>	<u>(17,981)</u>	<u>1,347</u>	<u>1,683,263</u>
其他綜合收益 .....	—	—	1,770	(22)	1,748
提取儲備 .....	—	832,750	—	—	832,750
<b>2013年6月30日金額</b> .....	<u>689,567</u>	<u>1,843,080</u>	<u>(16,211)</u>	<u>1,325</u>	<u>2,517,761</u>

#### (a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及貴銀行公司章程，貴銀行按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

貴銀行於2010年、2011年、2012年12月31日及2013年6月30日的法定盈餘公積金分別為人民幣3.48億元、人民幣4.97億元、人民幣6.90億元及人民幣6.90億元。

#### (b) 一般風險準備

根據財政部於2005年5月17日和2005年9月5日分別生效的《關於印發〈金融企業呆賬準備提取管理辦法〉的通知》(財金[2005]149號)和《關於呆賬準備提取有關問題的通知》(財金[2005]90號)，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取一般風險準備，一般風險準備的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1%。

從2012年7月1日開始，貴銀行按照財政部發行的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產期末餘額的1.5%。同時該辦法規定：金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5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「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

### 31 股息

	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
年內宣派的股息 .....	111,134	101,031	101,031	101,031	141,443
每股股息 (人民幣元) .....	0.055	0.05	0.05	0.05	0.07

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作利息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損 (如有)。
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，若干事件後，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

### 32 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

#### 財務擔保及其他信貸承諾

下表列示貴銀行承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
擔保 .....	254,707	234,700	150,983	147,874
信用證 .....	159,844	85,403	71,503	102,146
承兌 .....	8,571,246	15,152,304	26,461,292	36,006,616
原始期限如下的其他承擔				
— 1年以下 .....	268,216	537,931	651,269	630,264
	9,254,013	16,010,338	27,335,047	36,886,900

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 資本開支承擔

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
已簽訂有關購置合同尚未付款：				
樓宇資本開支承擔 .....	77,467	110,063	265,676	216,908
電子信息系統購置 .....	17,066	41,319	48,667	60,205
	<u>94,533</u>	<u>151,382</u>	<u>314,343</u>	<u>277,113</u>
管理層已批准購置				
計劃尚未簽約的支出預算：				
樓宇資本開支承擔 .....	44,694	13,830	201,545	125,026
電子信息系統購置 .....	5,113	—	—	—
	<u>49,807</u>	<u>13,830</u>	<u>201,545</u>	<u>125,026</u>

### 經營租賃承擔

以貴銀行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
1年內 .....	19,634	28,684	41,256	43,346
1年以上及5年內 .....	34,147	57,875	83,811	82,886
5年以上 .....	1,413	35,426	46,842	2,576
	<u>55,194</u>	<u>121,985</u>	<u>171,909</u>	<u>128,808</u>

### 法律訴訟

第三方對貴銀行(作為辯方)提起法律訴訟。於2013年6月30日及2012年12月31日，貴銀行有一樁涉及標的金額人民幣92萬元的未了結索償。於2011年12月31日和2010年12月31日，貴銀行沒有尚未了結索償。

### 33 資產抵押

有些資產已根據回購協議抵押給同業及金融機構作為抵押品，以及作為與當地期貨、期權及證券交易所會員資格有關的擔保存款，其公允價值列示如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
證券投資 .....	—	1,503,150	—	400,000
票據 .....	2,156,106	2,425,510	2,265,518	2,193,102
合計 .....	<u>2,156,106</u>	<u>3,928,660</u>	<u>2,265,518</u>	<u>2,593,102</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。

## 附錄一

## 會計師報告

貴銀行在買入返售業務中接受了抵質押物。於2010年12月31日、2011年12月31日、2012年12月31日和2013年6月30日，貴銀行未接受在抵質押物所有權人不違約的情況下可以出售或再次向外抵押的抵質押物。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。貴銀行有義務於約定的返售日返還上述擔保物。於2010年12月31日、2011年12月31日、2012年12月31日和2013年6月30日，貴銀行未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。其公允價值列示如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
票據 .....	10,643,805	11,054,731	11,186,691	10,880,644

### 34 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
財務擔保及信貸承諾 .....	2,635,723	5,977,738	9,517,848	12,266,941

信貸風險加權數額指根據中國銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 35 本年／期其他綜合(虧損)／收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>於2010年12月31日</b>			
<b>其他綜合(虧損)／收益</b>			
可供出售之證券			
公允價值變動計入其他綜合收益 .....	(20,480)	5,141	(15,339)
重估退休福利計劃 .....	2,680	(670)	2,010
<b>本年其他綜合(虧損)／收益 .....</b>	<b>(17,800)</b>	<b>4,471</b>	<b>(13,329)</b>
<b>於2011年12月31日</b>			
<b>其他綜合(虧損)／收益</b>			
可供出售之證券			
公允價值變動計入其他綜合收益 .....	47,036	(11,760)	35,276
重估退休福利計劃 .....	1,124	(281)	843
<b>本年其他綜合(虧損)／收益 .....</b>	<b>48,160</b>	<b>(12,041)</b>	<b>36,119</b>
<b>於2012年12月31日</b>			
<b>其他綜合(虧損)／收益</b>			
可供出售之證券			
公允價值變動計入其他綜合收益 .....	(25,848)	6,462	(19,386)
重估退休福利計劃 .....	1,064	(266)	798
<b>本年其他綜合(虧損)／收益 .....</b>	<b>(24,784)</b>	<b>6,196</b>	<b>(18,588)</b>
<b>於2012年6月30日(未經審計)</b>			
<b>其他綜合(虧損)／收益</b>			
可供出售之證券			
公允價值變動計入其他綜合收益 .....	38,458	(9,614)	28,844
重估退休福利計劃 .....	363	(92)	271
<b>本期其他綜合(虧損)／收益 .....</b>	<b>38,821</b>	<b>(9,706)</b>	<b>29,115</b>
<b>於2013年6月30日</b>			
<b>其他綜合(虧損)／收益</b>			
可供出售之證券			
公允價值變動計入其他綜合收益 .....	2,360	(590)	1,770
重估退休福利計劃 .....	(29)	7	(22)
<b>本期其他綜合(虧損)／收益 .....</b>	<b>2,331</b>	<b>(583)</b>	<b>1,748</b>

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 36 現金流量表附註

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
現金及存放於中央銀行的款項 .....	3,698,517	2,933,744	4,553,326	6,870,114
存放於同業及金融機構的資產 .....	867,180	4,645,768	1,646,010	2,370,680
拆出資金 .....	—	12,602	125,710	100,180
	<u>4,565,697</u>	<u>7,592,114</u>	<u>6,325,046</u>	<u>9,340,974</u>

### 37 關聯方交易

貴銀行控制、共同控制另一方或對其施加重大影響，或貴銀行受另一方控制、共同控制或重大影響，或貴銀行與另一方同受一方控制、共同控制或重大影響，即被視為關聯方。關聯方可為自然人或法人。貴銀行的重大關聯方包括貴銀行的聯營企業，對貴銀行的經營決策及財務政策有重大影響的主要股東及其控制的企業，以及貴銀行董事、監事、高級管理人員及其家庭成員。

貴銀行關聯方交易主要是貸款和存款。貴銀行與關聯方交易的條款均按照一般業務過程中安排的相關協議的條款訂立。

以下列示的關聯交易均為持續性交易。

於上述各資產負債表日，與關聯方的所有交易餘額及利率範圍列示如下：

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
客戶貸款及墊款 .....	760,300	640,789	452,335	431,523
客戶存款 .....	980,231	721,153	762,224	1,142,561
企業債券投資 .....	196,653	122,080	—	—
應收款項類投資 .....	—	—	900,000	900,000
應收手續費及佣金 .....	—	—	800	800

  

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
客戶貸款及墊款 .....	5.31%-5.96%	5.40%-6.06%	5.76%-6.77%	5.40%-7.80%
客戶存款 .....	0.36%-5.85%	0.40%-5.85%	0.39%-5.85%	0.39%-5.85%
企業債券投資 .....	5.80%	5.80%	—	—
應收款項類投資 .....	—	—	9.70%-9.90%	9.70%-9.90%

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	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
	利息收入 .....	31,685	43,225	31,984
利息支出 .....	5,473	8,246	9,067	6,213
手續費及佣金收入 .....	—	—	13,310	9,720

### 38 分部分析

貴銀行的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

貴銀行有4個經營分部：公司銀行業務分部、零售業務分部、資金業務分部以及其他業務分部。

公司銀行業務分部，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

零售業務分部，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

資金業務分部，包括貴銀行在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易、回購交易以及外匯買賣交易等。

未分配的業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

	截至2010年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息					
收入 .....	1,515,503	130,508	899,445	—	2,545,456
分部內部淨利息					
收入／(支出) .....	237,266	167,820	(405,086)	—	—
淨利息收入 .....	1,752,769	298,328	494,359	—	2,545,456
淨手續費及佣金收入 ...	145,882	52,546	—	—	198,428
淨交易收益 .....	—	—	(7,542)	—	(7,542)
投資類證券淨收益 .....	—	—	13,420	—	13,420
其他營業收入 .....	—	—	4,216	21,866	26,082
客戶貸款和墊款的					
減值撥備 .....	(202,325)	(51,091)	—	—	(253,416)
營業費用 .....	(859,812)	(192,008)	(40,051)	(16,590)	(1,108,461)
— 折舊和攤銷 .....	(53,378)	(11,920)	(2,486)	(1,030)	(68,814)
— 其他 .....	(806,434)	(180,088)	(37,565)	(15,560)	(1,039,647)
稅前利潤 .....	836,514	107,775	464,402	5,276	1,413,967

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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 2010年12月31日

資本開支 .....	226,210	33,720	149,651	637	410,218
分部資產 .....	59,734,984	8,904,414	39,518,123	167,998	108,325,519
分部負債 .....	(63,510,081)	(11,942,408)	(27,842,006)	(1,103)	(103,295,598)

### 截至2011年12月31日止年度

	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息					
收入 .....	2,001,113	278,606	1,041,780	—	3,321,499
分部內部淨利息					
收入／(支出) .....	385,565	56,559	(442,124)	—	—
淨利息收入 .....	2,386,678	335,165	599,656	—	3,321,499
淨手續費及佣金收入 ...	225,909	63,903	—	—	289,812
淨交易收益 .....	—	—	(13,605)	—	(13,605)
投資類證券淨損失 .....	—	—	(48,847)	—	(48,847)
對聯營企業的					
投資損失 .....	—	—	(227)	—	(227)
其他營業收入 .....	—	—	5,224	16,975	22,199
貸款和墊款的					
減值撥備 .....	(125,969)	(57,563)	—	—	(183,532)
營業費用 .....	(1,151,261)	(244,224)	(44,767)	(10,534)	(1,450,786)
— 折舊和攤銷 .....	(64,998)	(13,788)	(2,527)	(596)	(81,909)
— 其他 .....	(1,086,263)	(230,436)	(42,240)	(9,938)	(1,368,877)
稅前利潤 .....	1,335,357	97,281	497,434	6,441	1,936,513

### 2011年12月31日

資本開支 .....	202,209	41,243	124,604	510	368,566
分部資產 .....	69,863,405	14,249,437	43,050,839	176,234	127,339,915
分部負債 .....	(76,564,210)	(14,859,174)	(29,463,367)	—	(120,886,751)

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。

## 附錄一

## 會計師報告

	截至2012年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息					
收入 .....	2,123,922	444,289	1,581,420	—	4,149,631
分部內部淨利息					
收入／(支出) .....	659,943	266,199	(926,142)	—	—
淨利息收入 .....	2,783,865	710,488	655,278	—	4,149,631
淨手續費及佣金收入 ...	212,857	155,189	—	—	368,046
淨交易收益 .....	—	—	25,789	—	25,789
投資類證券淨收益 .....	—	—	87,999	—	87,999
對聯營企業的					
投資收益 .....	—	—	1,162	—	1,162
其他營業收入 .....	—	—	5,947	19,884	25,831
貸款和墊款的					
減值撥備 .....	(156,647)	(82,980)	—	—	(239,627)
營業費用 .....	(1,428,528)	(339,657)	(123,118)	(10,145)	(1,901,448)
— 折舊和攤銷 .....	(64,172)	(15,258)	(5,531)	(456)	(85,417)
— 其他 .....	(1,364,356)	(324,399)	(117,587)	(9,689)	(1,816,031)
稅前利潤 .....	1,411,547	443,040	653,057	9,739	2,517,383
	<b>2012年12月31日</b>				
資本開支 .....	219,680	52,273	140,046	491	412,490
分部資產 .....	83,168,190	19,789,768	53,019,531	185,989	156,163,478
分部負債 .....	(99,538,045)	(18,861,273)	(29,503,770)	(2,040)	(147,905,128)
	截至2012年6月30日止六個月(未經審計)				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息					
收入 .....	1,112,991	211,605	725,966	—	2,050,562
分部內部淨利息					
收入／(支出) .....	349,384	169,091	(518,475)	—	—
淨利息收入 .....	1,462,375	380,696	207,491	—	2,050,562
淨手續費及佣金收入 ...	77,347	23,863	—	—	101,210
淨交易收益 .....	—	—	95,885	—	95,885
投資類證券淨收益 .....	—	—	61,533	—	61,533
對聯營企業的					
投資收益 .....	—	—	821	—	821
其他營業收入 .....	—	—	6,049	5,494	11,543
貸款和墊款的					
減值撥備 .....	(65,794)	(32,399)	—	—	(98,193)
營業費用 .....	(632,048)	(124,926)	(32,300)	(1,094)	(790,368)
— 折舊和攤銷 .....	(32,462)	(6,416)	(1,659)	(56)	(40,593)
— 其他 .....	(599,586)	(118,510)	(30,641)	(1,038)	(749,775)
稅前利潤 .....	841,880	247,234	339,479	4,400	1,432,993

