

以下為來自本公司獨立申報會計師安永會計師事務所(香港執業會計師)所編製的報告，以供載入本招股書。



香港  
中環  
添美道一號  
中信大廈22樓

哈爾濱銀行股份有限公司  
列位董事

中國國際金融香港證券有限公司  
中銀國際亞洲有限公司  
農銀國際融資有限公司 台照

2014年3月19日

敬啓者：

以下為我們就哈爾濱銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的財務信息出具的報告。該等財務信息包括 貴集團截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度各年以及截至2013年9月30日止九個月期間(「有關期間」)的合併利潤表、合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表以及於2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日 貴集團的合併財務狀況表及 貴行的財務狀況表連同有關附註(「財務信息」)，以及 貴集團截至2012年9月30日止九個月的比較合併利潤表、合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表(「中期比較信息」，按下文第II節附註2.1所載基準編製)，以供加載於 貴行於2014年3月19日刊發的有關 貴行股份在香港聯交所有限公司(「香港聯交所」)主板首次上市的招股書(「招股書」)內。

貴行的前身哈爾濱城市合作銀行系於1997年7月25日在中華人民共和國(「中國」)黑龍江省哈爾濱市設立的股份制商業銀行，於1998年6月更名為哈爾濱市商業銀行股份有限公司。2007年11月5日， 貴行更名為哈爾濱銀行股份有限公司。

於各有關期間末， 貴行對於下文第II節附註1所載的子公司擁有直接權益。 貴集團目前轄下所有子公司均採納12月31日為財政年度結算日。 貴集團轄下子公司的法定財務報表均根據中國財政部頒佈的中國《企業會計準則》(「企業會計準則」)編製。有關期間內其法定核數師詳情載於下文第II節附註1。

就本報告而言，貴行董事（「董事」）已根據國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的國際財務報告準則（「國際財務準則」），其中包括所有國際財務報告準則、國際會計準則（「國際會計準則」及詮釋）編製貴集團的合併財務報表（「相關財務報表」）。我們已根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審計準則審核有關期間的相關財務報表。

本報告所載財務信息乃根據相關財務報表編製，並無作出任何調整。

### 董事的責任

董事須負責根據國際財務報告準則編製真實公允的相關財務報表和財務信息，並負責為編製相關財務報表和財務信息而決定實施的必要內部控制，以確保相關財務報表、財務信息及中期比較信息不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤稱述。

### 申報會計師的責任

我們的責任乃就財務信息和中期比較信息分別形成獨立意見和審閱結論，並向閣下報告我們的意見和審閱結論。

就本報告而言，我們已就財務信息根據香港會計師公會頒佈的核數指引第3.340號「招股書及申報會計師」執行了我們的程序。

我們亦已按照國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審閱準則第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」的要求，審閱中期比較信息。審閱主要包括向管理層作出查詢，對財務信息應用分析程序，並據此評估會計政策及呈報是否除另有披露外已一貫應用。審閱不包括控制權測試及審核資產與負債及交易等審計程序。由於審閱的範圍遠小於審計，因此其提供的保證程度低於審計。故此，我們並不就中期比較信息發表意見。

### 就財務信息作出的意見

我們認為，就本報告而言，根據下文附註2.1所載編製基礎，財務信息真實而公允地反映了貴集團及貴行於2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日的財務狀況，及貴集團於有關期間的合併業績及合併現金流量。

### 就中期比較信息作出的審閱結論

根據我們的審閱（不構成審計），就本報告而言，我們並未注意到任何情況導致我們認為中期比較信息未在所有重大方面按照與財務信息相同的基準編製。

## 合併利潤表

2010年度、2011年度、2012年度及截至2013年9月30日止9個月期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

|              | 附註 | 截至12月31日止年度 |             |             | 截至9月30日止九個月    |             |
|--------------|----|-------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
|              |    | 2010        | 2011        | 2012        | 2012<br>(未經審計) | 2013        |
| 利息收入.....    | 5  | 4,028,269   | 8,216,790   | 12,993,170  | 9,389,122      | 10,326,760  |
| 利息支出.....    | 5  | (1,072,365) | (3,398,736) | (6,334,803) | (4,631,638)    | (5,402,418) |
| 利息淨收入.....   | 5  | 2,955,904   | 4,818,054   | 6,658,367   | 4,757,484      | 4,924,342   |
| 手續費及佣金收入...  | 6  | 169,992     | 503,217     | 811,437     | 564,077        | 950,286     |
| 手續費及佣金支出...  | 6  | (53,802)    | (91,363)    | (132,787)   | (92,996)       | (79,089)    |
| 手續費及佣金淨收入... | 6  | 116,190     | 411,854     | 678,650     | 471,081        | 871,197     |
| 交易淨收入.....   | 7  | 124,580     | 282,133     | 356,579     | 280,530        | 150,085     |
| 金融投資淨損益..... | 8  | 692         | (128,782)   | (87,409)    | (73,432)       | (34,227)    |
| 其他營業淨收入..... | 9  | 48,050      | 30,793      | 105,019     | 43,300         | 12,170      |
| 營業收入.....    |    | 3,245,416   | 5,414,052   | 7,711,206   | 5,478,963      | 5,923,567   |
| 營業費用.....    | 10 | (1,401,533) | (2,082,824) | (3,025,519) | (1,991,391)    | (2,388,595) |
| 減值損失：        |    |             |             |             |                |             |
| 客戶貸款及墊款...   | 22 | (238,744)   | (875,987)   | (837,225)   | (809,705)      | (422,102)   |
| 其他.....      | 13 | 11,777      | 52,203      | 1,019       | —              | —           |
| 營業利潤.....    |    | 1,616,916   | 2,507,444   | 3,849,481   | 2,677,867      | 3,112,870   |
| 分佔聯營公司收益...  |    | —           | —           | 9,429       | 8,036          | 7,130       |
| 稅前利潤.....    |    | 1,616,916   | 2,507,444   | 3,858,910   | 2,685,903      | 3,120,000   |
| 所得稅費用.....   | 14 | (389,702)   | (651,019)   | (987,451)   | (664,797)      | (748,679)   |
| 年度／期間利潤..... |    | 1,227,214   | 1,856,425   | 2,871,459   | 2,021,106      | 2,371,321   |
| 歸屬於：         |    |             |             |             |                |             |
| 母公司股東.....   | 15 | 1,227,660   | 1,854,229   | 2,864,250   | 2,017,114      | 2,357,761   |
| 非控制性權益.....  |    | (446)       | 2,196       | 7,209       | 3,992          | 13,560      |
|              |    | 1,227,214   | 1,856,425   | 2,871,459   | 2,021,106      | 2,371,321   |
| 基本及稀釋每股收益    |    |             |             |             |                |             |
| (人民幣元).....  | 17 | 0.26        | 0.34        | 0.37        | 0.26           | 0.29        |

已宣告及派發或擬派發的普通股股息詳情，列示於本財務報表附註16中。

## 合併綜合收益表

2010年度、2011年度、2012年度及截至2013年9月30日止9個月期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

|              | 附註 | 截至12月31日止年度 |           |           | 截至9月30日止九個月    |           |
|--------------|----|-------------|-----------|-----------|----------------|-----------|
|              |    | 2010        | 2011      | 2012      | 2012<br>(未經審計) | 2013      |
| 本年／期間淨利潤 ... |    | 1,227,214   | 1,856,425 | 2,871,459 | 2,021,106      | 2,371,321 |
| 其他綜合收益       |    |             |           |           |                |           |
| (稅後淨額)：      |    |             |           |           |                |           |
| 預計將重分類計入     |    |             |           |           |                |           |
| 損益的項目：       |    |             |           |           |                |           |
| 可供出售金融資產     |    |             |           |           |                |           |
| 淨收益／(損失) ... | 36 | (25,656)    | 43,837    | (40,063)  | (37,798)       | (102,814) |
| 分佔聯營公司其他     |    |             |           |           |                |           |
| 綜合收益.....    | 36 | —           | —         | 7,585     | 7,571          | (30,412)  |
| 本年／期間其他綜合    |    |             |           |           |                |           |
| 收益／(損失)      |    |             |           |           |                |           |
| 小計.....      |    | (25,656)    | 43,837    | (32,478)  | (30,227)       | (133,226) |
| 本年／期間綜合收益    |    |             |           |           |                |           |
| 總額.....      |    | 1,201,558   | 1,900,262 | 2,838,981 | 1,990,879      | 2,238,095 |
| 綜合收益總額歸屬於：   |    |             |           |           |                |           |
| 母公司股東 .....  |    | 1,202,004   | 1,898,066 | 2,831,772 | 1,986,887      | 2,224,535 |
| 非控制性權益 ..... |    | (446)       | 2,196     | 7,209     | 3,992          | 13,560    |
|              |    | 1,201,558   | 1,900,262 | 2,838,981 | 1,990,879      | 2,238,095 |

## 合併財務狀況表

2010年、2011年、2012年12月31日及2013年9月30日

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

|                  |    | 12月31日      |             |             | 9月30日       |
|------------------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                  | 附註 | 2010年       | 2011年       | 2012年       | 2013年       |
| 資產               |    |             |             |             |             |
| 現金及存放中央銀行款項..... | 18 | 23,413,216  | 30,935,731  | 51,858,511  | 40,729,650  |
| 存放和拆放同業及其他       |    |             |             |             |             |
| 金融機構款項 .....     | 19 | 9,837,936   | 15,907,043  | 19,946,805  | 27,730,006  |
| 為交易而持有的金融資產..... | 20 | 5,318,631   | 4,780,814   | 7,878,959   | 7,201,596   |
| 買入返售款項 .....     | 21 | 17,863,464  | 49,973,571  | 51,745,648  | 27,783,535  |
| 客戶貸款及墊款 .....    | 22 | 53,200,486  | 67,018,150  | 85,298,079  | 102,638,400 |
| 金融投資.....        | 23 | 12,930,578  | 31,273,460  | 43,301,170  | 44,644,993  |
| 對聯營公司的投資 .....   | 25 | —           | 1,000,000   | 1,017,014   | 993,733     |
| 物業和設備.....       | 26 | 1,656,736   | 3,488,497   | 6,038,230   | 6,542,553   |
| 遞延所得稅資產 .....    | 27 | 136,012     | 167,009     | 258,314     | 370,784     |
| 其他資產.....        | 28 | 1,476,876   | 2,117,084   | 2,747,422   | 3,024,875   |
| 資產合計.....        |    | 125,833,935 | 206,661,359 | 270,090,152 | 261,660,125 |
| 負債               |    |             |             |             |             |
| 向中央銀行借款 .....    |    | —           | 174,764     | 594,861     | 755,996     |
| 同業及其他金融機構存放      |    |             |             |             |             |
| 和拆入款項 .....      | 29 | 2,594,229   | 18,051,126  | 36,523,548  | 37,208,083  |
| 賣出回購款項 .....     | 30 | 2,871,727   | 27,972,524  | 22,832,655  | 6,289,787   |
| 客戶存款.....        | 31 | 112,891,627 | 145,962,426 | 186,642,384 | 191,129,991 |
| 應交所得稅.....       |    | 125,794     | 201,231     | 311,148     | 272,924     |
| 已發行債務證券 .....    | 32 | 1,000,000   | 1,000,000   | 3,500,000   | 3,500,000   |
| 其他負債.....        | 33 | 1,211,825   | 1,768,913   | 2,748,575   | 3,494,939   |
| 負債合計.....        |    | 120,695,202 | 195,130,984 | 253,153,171 | 242,651,720 |
| 權益               |    |             |             |             |             |
| 歸屬於母公司股東的權益      |    |             |             |             |             |
| 股本.....          | 34 | 2,100,333   | 6,187,823   | 7,560,198   | 8,246,900   |
| 儲備.....          |    | 956,647     | 3,567,729   | 6,025,456   | 7,210,492   |
| 未分配利潤 .....      |    | 1,986,199   | 1,630,073   | 3,179,086   | 3,358,457   |
|                  |    | 5,043,179   | 11,385,625  | 16,764,740  | 18,815,849  |
| 非控制性權益 .....     |    | 95,554      | 144,750     | 172,241     | 192,556     |
| 股東權益合計 .....     |    | 5,138,733   | 11,530,375  | 16,936,981  | 19,008,405  |
| 負債及股東權益合計 .....  |    | 125,833,935 | 206,661,359 | 270,090,152 | 261,660,125 |

## 合併股東權益變動表

2010年度、2011年度、2012年度及截至2013年9月30日止9個月期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

|                         | 母公司權益持有人應佔 |        |         |         |            |        |          |           |           |           |
|-------------------------|------------|--------|---------|---------|------------|--------|----------|-----------|-----------|-----------|
|                         | 儲備         |        |         |         |            | 非控制性權益 |          |           |           |           |
|                         | 已發行股本      | 資本公積   | 盈餘公積    | 一般準備    | 投資<br>重估儲備 | 其他儲備   | 小計       | 未分配利潤     | 合計        | 權益合計      |
| 2010年1月1日餘額.....        | 2,100,333  | 15,189 | 281,522 | 401,891 | (2,355)    | —      | 696,247  | 1,044,595 | 3,841,175 | 3,841,175 |
| 本年淨利潤.....              | —          | —      | —       | —       | —          | —      | —        | 1,227,660 | 1,227,660 | 1,227,214 |
| 其他綜合收益                  |            |        |         |         |            |        |          |           |           |           |
| 可供出售金融資產公允價值變動(稅後)..... | —          | —      | —       | —       | (25,656)   | —      | (25,656) | —         | (25,656)  | (25,656)  |
| 綜合收益總額.....             | —          | —      | —       | —       | (25,656)   | —      | (25,656) | 1,227,660 | 1,202,004 | 1,201,558 |
| 所有者投入資本.....            | —          | —      | —       | —       | —          | —      | —        | —         | —         | 96,000    |
| 提取盈餘公積.....             | —          | —      | 122,066 | —       | —          | —      | 122,066  | (122,066) | —         | —         |
| 提取一般準備(i).....          | —          | —      | —       | 163,990 | —          | —      | 163,990  | (163,990) | —         | —         |
| 2010年12月31日餘額.....      | 2,100,333  | 15,189 | 403,588 | 565,881 | (28,011)   | —      | 956,647  | 1,986,199 | 5,043,179 | 5,138,733 |

(i) 子公司未提取一般準備。

合併股東權益變動表  
2010年度、2011年度及截至2013年9月30日止9個月期間  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

|                      | 母公司權益持有人應佔 |           |         |         |            |      |           |             |            |            |
|----------------------|------------|-----------|---------|---------|------------|------|-----------|-------------|------------|------------|
|                      | 儲備         |           |         |         |            | 非控制性 |           |             |            |            |
|                      | 已發行股本      | 資本公積      | 盈餘公積    | 一般準備    | 投資<br>重估儲備 | 其他儲備 | 小計        | 未分配利潤       | 合計         | 權益合計       |
| 2011年1月1日.....       | 2,100,333  | 15,189    | 403,588 | 565,881 | (28,011)   | —    | 956,647   | 1,986,199   | 5,043,179  | 5,138,733  |
| 本年淨利潤.....           | —          | —         | —       | —       | —          | —    | —         | 1,854,229   | 1,854,229  | 1,856,425  |
| 其他綜合收益               |            |           |         |         |            |      |           |             |            |            |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | —          | —         | —       | —       | 43,837     | —    | 43,837    | —           | 43,837     | 43,837     |
| 綜合收益總額.....          | —          | —         | —       | —       | 43,837     | —    | 43,837    | 1,854,229   | 1,898,066  | 1,900,262  |
| 所有者投入資本 .....        | 2,197,190  | 2,247,190 | —       | —       | —          | —    | 2,247,190 | —           | 4,444,380  | 4,491,380  |
| 提取盈餘公積.....          | —          | —         | 184,228 | —       | —          | —    | 184,228   | (184,228)   | —          | —          |
| 提取一般準備(i).....       | —          | —         | —       | 135,827 | —          | —    | 135,827   | (135,827)   | —          | —          |
| 未分配利潤轉增股本 .....      | 1,890,300  | —         | —       | —       | —          | —    | —         | (1,890,300) | —          | —          |
| 2011年12月31日 .....    | 6,187,823  | 2,262,379 | 587,816 | 701,708 | 15,826     | —    | 3,567,729 | 1,630,073   | 11,385,625 | 11,530,375 |

(i) 含子公司提取一般準備人民幣7,168千元。

合併股東權益變動表  
2010年度、2011年度及截至2013年9月30日止9個月期間  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

|                         | 母公司權益持有人應佔 |           |         |         |          |       |           |           |            |         | 非控制性<br>權益 | 權益合計 |
|-------------------------|------------|-----------|---------|---------|----------|-------|-----------|-----------|------------|---------|------------|------|
|                         | 儲備         |           |         |         |          |       |           |           |            |         |            |      |
|                         | 已發行股本      | 資本公積      | 盈餘公積    | 一般準備    | 重估儲備     | 其他儲備  | 小計        | 未分配利潤     | 合計         |         |            |      |
| 2012年1月1日餘額.....        | 6,187,823  | 2,262,379 | 587,816 | 701,708 | 15,826   | —     | 3,567,729 | 1,630,073 | 11,385,625 | 144,750 | 11,530,375 |      |
| 本年淨利潤.....              | —          | —         | —       | —       | —        | —     | —         | 2,864,250 | 2,864,250  | 7,209   | 2,871,459  |      |
| 其他綜合收益                  |            |           |         |         |          |       |           |           |            |         |            |      |
| 可供出售金融資產公允價值變動(稅後)..... | —          | —         | —       | —       | (40,063) | —     | (40,063)  | —         | (40,063)   | —       | (40,063)   |      |
| 分佔聯營公司其他綜合收益.....       | —          | —         | —       | —       | —        | 7,585 | 7,585     | —         | 7,585      | —       | 7,585      |      |
| 綜合收益總額.....             | —          | —         | —       | —       | (40,063) | 7,585 | (32,478)  | 2,864,250 | 2,831,772  | 7,209   | 2,838,981  |      |
| 所有者投入資本.....            | 980,000    | 1,960,000 | —       | —       | —        | —     | 1,960,000 | —         | 2,940,000  | 20,000  | 2,960,000  |      |
| 2011年年度末股息(附註16).....   | —          | —         | —       | —       | —        | —     | —         | (392,375) | (392,375)  | —       | (392,375)  |      |
| 提取盈餘公積.....             | —          | —         | 281,870 | —       | —        | —     | 281,870   | (281,870) | —          | —       | —          |      |
| 提取一般準備(i).....          | —          | —         | —       | 248,617 | —        | —     | 248,617   | (248,617) | —          | —       | —          |      |
| 未分配利潤轉增股本.....          | 392,375    | —         | —       | —       | —        | —     | —         | (392,375) | —          | —       | —          |      |
| 其他.....                 | —          | —         | —       | —       | —        | (282) | (282)     | —         | (282)      | 282     | —          |      |
| 2012年12月31日餘額.....      | 7,560,198  | 4,222,379 | 869,686 | 950,325 | (24,237) | 7,303 | 6,025,456 | 3,179,086 | 16,764,740 | 172,241 | 16,936,981 |      |

(i) 含子公司提取一般準備人民幣14,760千元。



合併股東權益變動表  
2010年度、2011年度及截至2013年9月30日止9個月期間  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

| 母公司權益持有人應佔          |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|---------------------|-----------|-----------|---------|---------|----------|-------|-----------|-----------|------------|---------|
|                     | 儲備        |           |         |         |          |       |           |           | 非控制性       |         |
|                     | 已發行股本     | 資本公積      | 盈餘公積    | 一般準備    | 重估儲備     | 其他儲備  | 小計        | 未分配利潤     | 合計         | 權益      |
| 2012年1月1日           | 6,187,823 | 2,262,379 | 587,816 | 701,708 | 15,826   | —     | 3,567,729 | 1,630,073 | 11,385,625 | 144,750 |
| 本期淨利潤               | —         | —         | —       | —       | —        | —     | —         | 2,017,114 | 2,017,114  | 3,992   |
| 其他綜合收益              |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
| 可供出售金融資產公允價值變動      | —         | —         | —       | —       | (37,798) | —     | (37,798)  | —         | (37,798)   | —       |
| 權益法下分佔聯營公司其他綜合收益的變動 | —         | —         | —       | —       | —        | 7,571 | 7,571     | —         | 7,571      | —       |
| 綜合收益總額              | —         | —         | —       | —       | (37,798) | 7,571 | (30,227)  | 2,017,114 | 1,986,887  | 3,992   |
| 所有者投入資本             | 980,000   | 1,960,000 | —       | —       | —        | —     | 1,960,000 | —         | 2,940,000  | 20,000  |
| 2011年度股息(附註16)      | —         | —         | —       | —       | —        | —     | —         | (392,375) | (392,375)  | —       |
| 提取一般準備(i)           | —         | —         | 248,617 | —       | —        | —     | 248,617   | (248,617) | —          | —       |
| 未分配利潤轉增股本           | 392,375   | —         | —       | —       | —        | —     | —         | (392,375) | —          | —       |
| 其他                  | —         | —         | —       | —       | —        | (282) | (282)     | —         | (282)      | 282     |
| 2012年9月30日(未經審計)    | 7,560,198 | 4,222,379 | 587,816 | 950,325 | (21,972) | 7,289 | 5,745,837 | 2,613,820 | 15,919,855 | 169,024 |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |
|                     |           |           |         |         |          |       |           |           |            |         |

(i) 含子公司提取一般準備人民幣14,760千元。

合併股東權益變動表  
2010年度、2011年度、2012年度及截至2013年9月30日止9個月期間  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

| 母公司權益持有人應佔              |           |           |         |           |           |          |           |             |            |         |            |
|-------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|------------|---------|------------|
|                         | 儲備        |           |         |           |           | 投資       |           | 非控制性        |            | 權益合計    |            |
|                         | 已發行股本     | 資本公積      | 盈餘公積    | 一般準備      | 重估儲備      | 其他儲備     | 小計        | 未分配利潤       | 合計         |         | 權益         |
| 2013年1月1日餘額.....        | 7,560,198 | 4,222,379 | 869,686 | 950,325   | (24,237)  | 7,303    | 6,025,456 | 3,179,086   | 16,764,740 | 172,241 | 16,936,981 |
| 本期淨利潤.....              | —         | —         | —       | —         | —         | —        | —         | 2,357,761   | 2,357,761  | 13,560  | 2,371,321  |
| 其他綜合收益                  |           |           |         |           |           |          |           |             |            |         |            |
| 可供出售金融資產公允價值變動(稅後)..... | —         | —         | —       | —         | (102,814) | —        | (102,814) | —           | (102,814)  | —       | (102,814)  |
| 分佔聯營公司其他綜合收益.....       | —         | —         | —       | —         | —         | (30,412) | (30,412)  | —           | (30,412)   | —       | (30,412)   |
| 綜合收益總額.....             | —         | —         | —       | —         | (102,814) | (30,412) | (133,226) | 2,357,761   | 2,224,535  | 13,560  | 2,238,095  |
| 所有者投入資本.....            | —         | —         | —       | —         | —         | —        | —         | —           | —          | 5,004   | 5,004      |
| 2012年度年末股息(附註16).....   | —         | —         | —       | —         | —         | —        | —         | (171,675)   | (171,675)  | —       | (171,675)  |
| 提取一般準備(i).....          | —         | —         | —       | 1,320,013 | —         | —        | 1,320,013 | (1,320,013) | —          | —       | —          |
| 未分配利潤轉增股本.....          | 686,702   | —         | —       | —         | —         | —        | —         | (686,702)   | —          | —       | —          |
| 其他.....                 | —         | —         | —       | —         | —         | (1,751)  | (1,751)   | —           | (1,751)    | 1,751   | —          |
| 2013年9月30日餘額.....       | 8,246,900 | 4,222,379 | 869,686 | 2,270,338 | (127,051) | (24,860) | 7,210,492 | 3,358,457   | 18,815,849 | 192,556 | 19,008,405 |

(i) 含子公司提取一般準備人民幣35,448千元。

## 合併現金流量表

截至2010年、2011年、2012年12月31日止年度及截至2013年9月30日止9個月期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

|               |    | 截至12月31日止年度         |                     |                     | 截至9月30日止九個月         |                     |
|---------------|----|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|               | 附註 | 2010                | 2011                | 2012                | 2012                | 2013                |
|               |    |                     |                     |                     | (未經審計)              |                     |
| 經營活動產生的現金流量   |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 稅前利潤.....     |    | 1,616,916           | 2,507,444           | 3,858,910           | 2,685,903           | 3,120,000           |
| 調整：           |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 分佔聯營公司收益..... |    | —                   | —                   | (9,429)             | (8,036)             | (7,130)             |
| 折舊及攤銷.....    | 10 | 100,962             | 136,218             | 208,255             | 151,269             | 213,565             |
| 交易淨收入.....    | 7  | (124,580)           | (282,133)           | (356,579)           | (280,530)           | (150,085)           |
| 股息收入.....     | 8  | (861)               | (406)               | (507)               | (507)               | (579)               |
| 金融投資利息收入..... |    | (344,834)           | (1,202,606)         | (2,674,149)         | (1,916,611)         | (1,542,332)         |
| 客戶貸款及墊款       |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 減值損失.....     |    | 238,744             | 875,987             | 837,225             | 809,705             | 422,102             |
| 轉回其他資產減值..... | 13 | (11,777)            | (52,203)            | (1,019)             | —                   | —                   |
| 未實現匯兌(收益)/    |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 損失.....       |    | 453                 | (1,554)             | (7,000)             | (14,079)            | (21,866)            |
| 發行債券利息支出      |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 及費用.....      |    | 60,000              | 60,000              | 146,202             | 87,572              | 130,267             |
| 已減值貸款利息       |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 收入.....       | 22 | (5,208)             | (10,424)            | (17,057)            | (15,044)            | (28,291)            |
| 處置可供出售金融      |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 資產淨損失.....    | 8  | 169                 | 129,188             | 87,916              | 73,939              | 34,806              |
| 物業和設備及他資產處置   |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 淨收益.....      | 9  | (7,177)             | (4,363)             | (209)               | —                   | —                   |
|               |    | <u>1,522,807</u>    | <u>2,155,148</u>    | <u>2,072,559</u>    | <u>1,573,581</u>    | <u>2,170,457</u>    |
| 經營資產的淨減少／     |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| (增加)：         |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 存放中央銀行款項..... |    | (11,376,935)        | (7,863,786)         | (10,429,323)        | (4,382,456)         | (583,611)           |
| 存放和拆放同業及其他    |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 金融機構款項.....   |    | (1,704,814)         | (4,835,976)         | (884,568)           | (5,442,163)         | (7,266,318)         |
| 買入返售款項.....   |    | (13,237,016)        | (8,501,697)         | (4,418,605)         | (2,959,976)         | 4,183,194           |
| 客戶貸款及墊款.....  |    | (10,487,373)        | (14,459,146)        | (18,780,603)        | (23,996,814)        | (17,734,132)        |
| 其他資產.....     |    | 15,785,486          | 24,571,327          | (1,733,229)         | (935,694)           | (895,722)           |
|               |    | <u>(21,020,652)</u> | <u>(11,089,278)</u> | <u>(36,246,328)</u> | <u>(37,717,103)</u> | <u>(22,296,589)</u> |
| 經營負債的淨增加／     |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| (減少)：         |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 向中央銀行借款.....  |    | —                   | 174,764             | 420,097             | 464,991             | 161,135             |
| 同業及其他金融機構     |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 存放和拆入款項.....  |    | (499,344)           | 15,456,897          | 18,472,422          | 12,141,177          | 684,535             |
| 賣出回購款項.....   |    | 2,871,584           | 25,100,797          | (5,139,869)         | 2,410,889           | (16,542,868)        |
| 客戶存款.....     |    | 37,894,735          | 33,070,799          | 40,679,958          | 28,457,582          | 4,487,607           |
| 其他負債.....     |    | (2,535,813)         | (24,596,826)        | 2,718,837           | 1,498,468           | 794,227             |
|               |    | <u>37,731,162</u>   | <u>49,206,431</u>   | <u>57,151,445</u>   | <u>44,973,107</u>   | <u>(10,415,364)</u> |
| 稅前經營活動產生      |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 的現金流量淨額.....  |    | 18,233,317          | 40,272,301          | 22,977,676          | 8,829,585           | (30,541,496)        |
| 支付的所得稅.....   |    | (240,844)           | (621,191)           | (955,485)           | (941,877)           | (899,373)           |
| 經營活動產生的現金     |    |                     |                     |                     |                     |                     |
| 流量淨額.....     |    | 17,992,473          | 39,651,110          | 22,022,191          | 7,887,708           | (31,440,869)        |

## 合併現金流量表

截至2010年、2011年、2012年12月31日止年度及截至2013年9月30日止9個月期間

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

| 附註                           | 截至12月31日止年度     |               |                 | 截至9月30日止九個月    |               |
|------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|
|                              | 2010            | 2011          | 2012            | 2012<br>(未經審計) | 2013          |
| <b>投資活動產生的現金流量</b>           |                 |               |                 |                |               |
| 購建物業和設備所支付的現金.....           | (822,884)       | (1,790,873)   | (2,805,622)     | (1,632,891)    | (536,232)     |
| 處置物業和設備所收到的現金.....           | 10,784          | 8,933         | 5,937           | —              | 15            |
| 投資支付的現金.....                 | (1,067,594,990) | (951,543,834) | (1,031,684,982) | (849,153,233)  | (369,855,057) |
| 出售及贖回投資收到的現金.....            | 1,059,007,002   | 933,756,450   | 1,015,596,118   | 826,764,296    | 368,994,072   |
| 投資聯營公司所支付的現金.....            | —               | (1,000,000)   | —               | —              | —             |
| 已收股息..... 8                  | 861             | 406           | 507             | 507            | 579           |
| 取得投資收益收到的現金.....             | 417,122         | 992,845       | 2,859,545       | 2,323,064      | 2,151,153     |
| 投資活動產生/(所用)的現金流量淨額.....      | (8,982,105)     | (19,576,073)  | (16,028,497)    | (21,698,257)   | 754,530       |
| <b>籌資活動產生的現金流量</b>           |                 |               |                 |                |               |
| 新增資本所得的現金.....               | —               | 4,444,380     | 2,940,000       | 2,940,000      | —             |
| 非控制性權益股東投入資本.....            | 96,000          | 47,000        | 20,000          | 20,000         | 5,004         |
| 發行其他債務證券所收到的現金.....          | —               | —             | 2,500,000       | 2,500,000      | —             |
| 支付債券利息.....                  | (60,000)        | (60,000)      | (75,000)        | (15,000)       | (130,267)     |
| 分配普通股股息所支付的現金.....           | (199)           | (91)          | (377,842)       | (223,095)      | (159,396)     |
| 籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額.....      | 35,801          | 4,431,289     | 5,007,158       | 5,221,905      | (284,659)     |
| 現金及現金等價物淨增加/(減少).....        | 9,046,169       | 24,506,326    | 11,000,852      | (8,588,644)    | (30,970,998)  |
| 現金及現金等價物的年/期初餘額.....         | 19,558,847      | 28,597,851    | 53,092,155      | 53,092,155     | 64,094,278    |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響.....        | (7,165)         | (12,022)      | 1,271           | 10,073         | (3,510)       |
| 現金及現金等價物的年/期末餘額..... 37      | 28,597,851      | 53,092,155    | 64,094,278      | 44,513,584     | 33,119,770    |
| <b>經營活動產生/(所用)的現金流量淨額包括：</b> |                 |               |                 |                |               |
| 收取的利息.....                   | 3,538,482       | 6,410,383     | 10,255,274      | 6,735,789      | 8,716,682     |
| 支付的利息.....                   | (914,746)       | (2,721,197)   | (5,688,030)     | (4,027,432)    | (4,644,211)   |

## 貴行財務狀況表

2010年、2011年、2012年12月31日及2013年9月30日

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

|                       |    | 12月31日      |             |             | 9月30日       |
|-----------------------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                       | 附註 | 2010年       | 2011年       | 2012年       | 2013年       |
| 資產                    |    |             |             |             |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 18 | 22,978,652  | 30,341,604  | 50,661,199  | 39,564,834  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 19 | 10,599,480  | 15,304,350  | 19,381,731  | 28,618,535  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 20 | 5,318,631   | 4,780,814   | 7,878,959   | 7,201,596   |
| 買入返售款項.....           | 21 | 17,863,464  | 49,983,487  | 51,483,015  | 27,383,535  |
| 客戶貸款及墊款.....          | 22 | 52,588,696  | 64,620,725  | 79,932,859  | 95,199,136  |
| 金融投資.....             | 23 | 12,170,479  | 31,258,460  | 43,301,170  | 44,644,993  |
| 對子公司投資.....           | 24 | 437,800     | 867,000     | 1,142,000   | 1,142,000   |
| 對聯營公司的投資.....         | 25 | —           | 1,000,000   | 1,017,014   | 993,733     |
| 物業和設備.....            | 26 | 1,638,336   | 3,400,487   | 5,896,052   | 6,406,737   |
| 遞延所得稅資產.....          | 27 | 135,743     | 160,491     | 242,898     | 354,563     |
| 其他資產.....             | 28 | 1,460,269   | 2,088,005   | 2,693,518   | 2,956,144   |
| 資產合計.....             |    | 125,191,550 | 203,805,423 | 263,630,415 | 254,465,806 |
| 負債                    |    |             |             |             |             |
| 向中央銀行借款.....          |    | —           | 19,733      | 83,613      | 48,424      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 29 | 3,019,310   | 18,738,496  | 37,230,676  | 38,250,684  |
| 賣出回購款項.....           | 30 | 2,871,727   | 27,972,524  | 22,676,761  | 6,289,787   |
| 客戶存款.....             | 31 | 111,934,757 | 142,767,330 | 180,433,163 | 184,012,242 |
| 應交所得稅.....            |    | 125,676     | 196,150     | 295,808     | 264,112     |
| 已發行債務證券.....          | 32 | 1,000,000   | 1,000,000   | 3,500,000   | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | 33 | 1,203,578   | 1,744,190   | 2,709,549   | 3,442,199   |
| 負債合計.....             |    | 120,155,048 | 192,438,423 | 246,929,570 | 235,807,448 |
| 權益                    |    |             |             |             |             |
| 股本.....               | 34 | 2,100,333   | 6,187,823   | 7,560,198   | 8,246,900   |
| 儲備.....               | 35 | 956,647     | 3,560,561   | 6,003,810   | 7,155,119   |
| 未分配利潤.....            | 35 | 1,979,522   | 1,618,616   | 3,136,837   | 3,256,339   |
| 權益合計.....             |    | 5,036,502   | 11,367,000  | 16,700,845  | 18,658,358  |
| 負債及權益合計.....          |    | 125,191,550 | 203,805,423 | 263,630,415 | 254,465,806 |

## II. 財務報表附註

截至2010年、2011年、2012年12月31日止年度及截至2013年9月30日止9個月期間  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

## 1. 公司信息及集團架構

哈爾濱銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)原名哈爾濱城市合作銀行，系經中國人民銀行銀覆[1997]69號《關於哈爾濱城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1997年7月25日成立的股份制商業銀行。

1998年6月，根據中國人民銀行、國家工商總局銀發[1998]94號，貴行由「哈爾濱城市合作銀行」更名為「哈爾濱市商業銀行股份有限公司」；2007年11月，經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「中國銀監會」)銀監覆[2007]480號批准，貴行由「哈爾濱市商業銀行股份有限公司」更名為「哈爾濱銀行股份有限公司」。

貴行持有中國銀監會頒發的金融許可證，機構編碼為：B0306H223010001號，持有中華人民共和國國家工商總局核准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：230100100006877號。法定代表人為郭志文；註冊地址為黑龍江省哈爾濱市道里區尚志大街160號。

截至2013年9月30日止，貴行在哈爾濱、瀋陽、大慶、大連、雙鴨山、鶴崗、雞西、成都、重慶、天津、牡丹江、七台河、綏化、齊齊哈爾及佳木斯共設有分行15家，分行下屬支行236家。貴行及所屬各子公司(以下統稱「貴集團」)的主要業務包括提供存款、貸款、付款和結算服務等銀行服務，以及經核准的其他業務。

貴行於2013年9月30日的子公司的詳情載列如下：

| 附註                         | 成立／註冊<br>及營業地點  | 已發行<br>股本／<br>實收資本<br>面值 | 貴行持有<br>所有權／<br>表決權<br>百分比<br>% | 貴行投資額   | 業務性質 |
|----------------------------|-----------------|--------------------------|---------------------------------|---------|------|
| <b>公司名稱</b>                |                 |                          |                                 |         |      |
| 巴彥融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (i) 黑龍江<br>巴彥縣  | 50,000                   | 90.00                           | 45,000  | 村鎮銀行 |
| 會寧會師村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (ii) 甘肅<br>會寧縣  | 30,000                   | 100.00                          | 30,000  | 村鎮銀行 |
| 北京懷柔融興村鎮銀行<br>有限責任公司 ..... | (iii) 北京<br>懷柔區 | 100,000                  | 90.00                           | 90,000  | 村鎮銀行 |
| 榆樹融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (iv) 吉林<br>榆樹縣  | 30,000                   | 100.00                          | 30,000  | 村鎮銀行 |
| 深圳寶安融興村鎮銀行<br>有限責任公司 ..... | (v) 深圳<br>寶安區   | 200,000                  | 70.00                           | 140,000 | 村鎮銀行 |
| 延壽融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (vi) 黑龍江<br>延壽縣 | 30,000                   | 100.00                          | 30,000  | 村鎮銀行 |

## 1. 公司信息及集團架構(續)

|                            | 附註      | 成立／註冊<br>及營業地點 | 已發行<br>股本／<br>實收資本<br>面值 | 貴行持有<br>所有權／<br>表決權<br>百分比<br>% | 貴行投資額  | 業務性質 |
|----------------------------|---------|----------------|--------------------------|---------------------------------|--------|------|
| 重慶市大渡口融興村鎮<br>銀行有限責任公司 ..  | (vii)   | 重慶<br>大渡口區     | 60,000                   | 90.00                           | 54,000 | 村鎮銀行 |
| 遂寧安居融興村鎮銀行<br>有限責任公司 ..... | (viii)  | 四川<br>遂寧市      | 80,000                   | 75.00                           | 60,000 | 村鎮銀行 |
| 樺川融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (ix)    | 黑龍江<br>樺川縣     | 50,000                   | 98.00                           | 49,000 | 村鎮銀行 |
| 拜泉融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (x)     | 黑龍江<br>拜泉縣     | 30,000                   | 100.00                          | 30,000 | 村鎮銀行 |
| 偃師融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (xi)    | 河南<br>偃師市      | 30,000                   | 100.00                          | 30,000 | 村鎮銀行 |
| 樂平融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (xii)   | 江西<br>樂平市      | 30,000                   | 100.00                          | 30,000 | 村鎮銀行 |
| 江蘇如東融興村鎮銀行<br>有限責任公司 ..... | (xiii)  | 江蘇<br>如東縣      | 100,000                  | 80.00                           | 80,000 | 村鎮銀行 |
| 洪湖融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (xiv)   | 湖北<br>洪湖市      | 30,000                   | 100.00                          | 30,000 | 村鎮銀行 |
| 株洲縣融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....  | (xv)    | 湖南<br>株洲市      | 50,000                   | 80.00                           | 40,000 | 村鎮銀行 |
| 重慶市武隆融興村鎮<br>銀行有限責任公司 ..   | (xvi)   | 重慶<br>武隆區      | 50,000                   | 70.00                           | 35,000 | 村鎮銀行 |
| 新安融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (xvii)  | 河南<br>新安縣      | 30,000                   | 100.00                          | 30,000 | 村鎮銀行 |
| 安義融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (xviii) | 江西<br>安義縣      | 30,000                   | 100.00                          | 30,000 | 村鎮銀行 |
| 應城融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (xix)   | 湖北<br>應城市      | 30,000                   | 100.00                          | 30,000 | 村鎮銀行 |
| 耒陽融興村鎮銀行<br>有限責任公司 .....   | (xx)    | 湖南<br>耒陽市      | 50,000                   | 100.00                          | 50,000 | 村鎮銀行 |
| 海南保亭融興村鎮銀行<br>有限責任公司 ..... | (xxi)   | 海南<br>保亭縣      | 30,000                   | 96.67                           | 29,000 | 村鎮銀行 |
| 重慶市沙坪壩融興村鎮<br>銀行有限責任公司 ..  | (xxii)  | 重慶<br>沙坪壩區     | 100,000                  | 80.00                           | 80,000 | 村鎮銀行 |

## 1. 公司信息及集團架構(續)

|                              | 附註      | 成立／註冊<br>及營業地點 | 已發行<br>股本／<br>實收資本<br>面值 | 貴行持有<br>所有權／<br>表決權<br>百分比<br>% | 貴行投資額  | 業務性質 |
|------------------------------|---------|----------------|--------------------------|---------------------------------|--------|------|
| 河間融惠村鎮銀行<br>有限責任公司 . . . . . | (xxiii) | 河北<br>河間市      | 30,000                   | 100.00                          | 30,000 | 村鎮銀行 |
| 重慶市酉陽融興村鎮<br>銀行有限責任公司 . .    | (xxiv)  | 重慶<br>酉陽縣      | 60,000                   | 100.00                          | 60,000 | 村鎮銀行 |

貴行的子公司根據中國企業會計準則編製的截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度的法定財務報表均由立信會計師事務所(特殊普通合夥)進行審計。

貴集團架構於有關期間的架構主要變動如下：

- (i) 貴行於2009年1月6日設立全資子公司巴彥融興村鎮銀行有限責任公司(「巴彥融興」)，設立時註冊資本人民幣2,380萬元。貴行於2011年4月8日對巴彥融興增資人民幣2,120萬元，增資後該公司總註冊資本為人民幣4,500萬元。國際金融公司於2013年2月17日對巴彥融興增資人民幣500萬元，增資後該公司註冊資本變更為人民幣5,000萬元，貴行持有該公司的股權下降為90%，仍為其控股股東。
- (ii) 貴行於2009年5月19日設立全資子公司會寧會師村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (iii) 貴行於2010年1月4日與北京運通博世汽車銷售服務有限公司共同出資設立北京懷柔融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣1億元，貴行持有其90%的股權，成為其控股股東。
- (iv) 貴行於2010年1月21日設立全資子公司榆樹融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (v) 貴行於2010年6月11日與中國寶安集團股份有限公司、匯聯資產管理有限公司、深圳市寧佳投資發展有限公司共同出資設立深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣2億元，貴行持有其70%的股權，成為其控股股東。
- (vi) 貴行於2010年8月10日設立全資子公司延壽融興村鎮銀行有限責任公司(「延壽融興」)，設立時註冊資本為人民幣1,000萬元。貴行於2012年6月15日對延壽融興增資人民幣2,000萬元，增資後該公司總註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (vii) 貴行於2010年12月15日與重慶天泰綠色農業開發(集團)有限公司共同設立重慶市大渡口融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣6,000萬元，貴行持有其90%的股權，成為其控股股東。



**1. 公司信息及集團架構(續)**

- (viii) 貴行於2010年12月22日與遂寧柔剛投資有限責任公司、遂寧市開明食品有限公司、四川卓同實業有限公司、四川興和房地產開發有限公司共同設立遂寧安居融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣8,000萬元，貴行持有其75%的股份，成為其控股股東。
- (ix) 貴行於2011年1月27日與樺川縣信贏城市建設投資有限公司共同設立樺川融興村鎮銀行有限責任公司(「樺川融興」)，設立時註冊資本為人民幣1,000萬元，貴行持有其90%的股權，成為其控股股東。貴行於2012年3月30日向樺川融興增資人民幣4,000萬元，增資後該公司註冊資本為人民幣5,000萬元，貴行持有該公司股權比例上升為98%，仍為其控股股東。
- (x) 貴行於2011年4月7日設立全資子公司拜泉融興村鎮銀行有限責任公司(「拜泉融興」)，設立時註冊資本為人民幣500萬元。貴行於2012年4月23日向拜泉融興增資2,500萬元，增資後該公司總註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (xi) 貴行於2011年4月19日設立全資子公司偃師融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (xii) 貴行於2011年4月25日設立全資子公司樂平融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (xiii) 貴行於2011年5月9日與如東紡織橡膠有限公司、南通祥峰電子有限公司設立江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣1億元，貴行持有其80%的股份，成為其控股股東。
- (xiv) 貴行於2011年5月16日設立全資子公司洪湖融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (xv) 貴行於2011年5月4日與株洲宏達電子有限公司、株洲華晨房地產開發有限責任公司共同出資設立株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣5,000萬元，貴行持有其80%的股份，成為其控股股東。
- (xvi) 貴行於2011年6月1日與武隆縣自來水有限責任公司、重慶三興實業公司、彭水縣盛達水電有限責任公司、重慶天祿混凝土有限公司設立重慶市武隆融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣5,000萬元，貴行持有其70%的股份，成為其控股股東。
- (xvii) 貴行於2011年6月8日設立全資子公司新安融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (xviii) 貴行於2011年6月20日設立全資子公司安義融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (xix) 貴行於2011年6月16日設立全資子公司應城融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣3,000萬元。

## 1. 公司信息及集團架構(續)

- (xx) 貴行於2011年6月17日設立全資子公司耒陽融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣5,000萬元。
- (xxi) 貴行於2011年7月6日與海航置業控股(集團)有限公司共同出資設立海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司(「保亭融興」)，設立時註冊資本人民幣1,000萬元，貴行持有其90%的股份，成為其控股股東。貴行於2012年9月對保亭融興增資人民幣2,000萬元，增資後該公司總註冊資本為人民幣3,000萬元，貴行持有該公司股權比例上升為96.67%，仍為其控股股東。
- (xxii) 貴行於2012年5月28日與重慶阿卡斯酒店投資管理有限公司、重慶財智商業經營管理有限公司共同出資設立重慶市沙坪壩融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣1億元，貴行持有其80%的股份，成為其控股股東。
- (xxiii) 貴行於2012年6月25日設立全資子公司河間融惠村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣3,000萬元。
- (xxiv) 貴行於2012年5月24日設立全資子公司重慶市酉陽融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為人民幣6,000萬元。

## 2.1 編製基礎及會計政策

### 合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。貴集團在編製整個有關期間的財務信息過程中提前採用了對始於2013年1月1日開始的會計期間有效的所有國際財務報告準則以及相關的過渡性規定。

如後文會計政策中所述，除為交易而持有的金融資產和可供出售金融資產(除非其公允價值無法可靠計量)以公允價值計量外，本財務報表均以歷史成本為計價原則。本財務報表以人民幣列示，除有特別說明外，所有金額均以千元為單位列示。

### 合併基礎

本合併財務報表包括貴行及貴行子公司2010年度、2011年度、2012年度及截至2013年9月30日止9個月期間的財務報表。子公司的財務報表採用與貴行一致的會計政策和會計期間。

當貴行承擔或有權獲得來自因涉入被投資者所產生的可變回報，並且憑藉對被投資者的權力有能力影響該回報時，貴行控制了被投資者。當且僅當貴行滿足以下條件時，貴行控制了被投資者：

- (a) 擁有對被投資者的權力(如：擁有現時權利，使其目前能夠主導相關活動)；

## 2.1 編製基礎及會計政策(續)

### 合併基礎(續)

(b) 因參與被投資者的活動而承擔或有權獲得可變回報；及

(c) 通過對被投資者行使權力有能力影響所得到回報的金額。

在 貴行持有被投資者未達多數投票權或其他類似權力的情況下， 貴行通過評估其他事實及因素以判斷其是否對被投資者擁有權力，包括：

(a) 貴行與其他投票權持有者之間存在合同安排；

(b) 其他合同安排產生的權利；

(c) 貴行的投票權及潛在投票權。

如果事實和情況表明上述所列的三項控制要素中的一項或多項發生了變化， 貴行重新評估其是否控制被投資者。當期購入的子公司的業績，自控制權轉移至 貴集團起納入合併範圍直至其控制權終止。

所有集團內部交易的餘額、交易、內部交易的未實現利潤與損失、股息均已予以抵銷。

子公司歸屬於非控制性權益的當期虧損超過了非控制性權益在該子公司期初股東權益中所享有份額的，其餘額仍沖減非控制性權益。在不喪失控制權的前提下，如果 貴行享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。如果 貴集團對某一子公司失去控制權，需對下列事項進行確認：

(a) 終止確認子公司的資產(包括商譽)和負債；

(b) 終止確認非控制性權益的賬面價值；

(c) 終止確認權益中列示的外幣報表折算差額；

(d) 確認收取對價的公允價值；

(e) 確認集團所保留投資的公允價值；

(f) 確認由此產生的收益或損失；及

(g) 先前在其他綜合收益中確認的 貴集團所享有的權益適當地重分類為損益或留存收益。

非控制性權益指不由 貴集團佔有的子公司利潤或損失及淨資產的份額，在合併利潤表中單獨列示，在合併財務狀況表中在權益項下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。購買非控制性權益作為權益類交易核算。

## 2.2. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

貴集團在本財務報表中尚未實施下列已公佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)。

|                              |                                   |
|------------------------------|-----------------------------------|
| 國際會計準則第32號修訂                 | 金融工具：列報—金融資產與金融負債的抵銷 <sup>1</sup> |
| 國際財務報告準則第10、12號及國際會計準則第27號修訂 | 投資主體 <sup>1</sup>                 |
| 國際財務報告準則第9號                  | 金融工具 <sup>2</sup>                 |
| 國際財務報告解釋公告第21號               | 徵收費用 <sup>1</sup>                 |
| 國際會計準則第39號修訂                 | 衍生工具的變更和套期會計的延伸 <sup>1</sup>      |

1 適用於2014年1月1日或之後的年度報告期間

2 適用於2015年1月1日或之後的年度報告期間

### 國際會計準則第32號—金融工具：列報—金融資產與金融負債的抵銷(修訂)

該修訂明確了「目前存在一個法律上可執行的抵銷權利」的意義。該修訂亦明確了《國際會計準則第32號》抵銷標準在結算系統方面的應用(例如中央結算所系統)，該系統使用非同步總額結算機制。貴集團目前正在對該準則對集團的財務狀況或經營成果產生的影響進行評估。

### 國際財務報告準則第10、12號及國際會計準則第27號(修訂)—投資主體

《國際財務報告準則第10號》修訂中包括對投資主體的定義，對符合定義的投資主體提供了合併要求的豁免。投資主體需要根據《國際財務報告準則第9號》的要求，將不納入合併的子公司以公允價值計量且其變動計入當期損益。《國際財務報告準則第12號》及《國際會計準則第27號》也同時進行了相關披露要求的修訂。貴集團正在考慮上述準則及修訂對合併及母公司會計報表的影響。

### 國際財務報告準則第9號—金融工具

作為國際會計準則理事會對《國際會計準則第39號》進行替換的第一步，《國際財務報告準則第9號》適用於《國際會計準則第39號》所定義的金融資產和金融負債的分類和計量。在下一階段中，國際會計準則理事會將對套期會計及金融資產減值進行闡述。貴集團將結合其他階段的工作對產生的影響加以量化，待發佈後對影響做出全面評估。

### 國際財務報告解釋公告第21號—徵收費用

國際財務報告解釋公告第21號對政府徵收的稅費的會計處理做出了解讀。其主要問題就是實體應該何時確認稅費產生的相關負債。該解釋明確，可能形成稅費負債的「債務事件」是指相關立法中所規定的，需要實體支付稅費的活動。貴集團正在考慮上述解釋對合併及母公司會計報表的影響。

## 2.2. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響(續)

### 國際會計準則第39號(修訂) — 衍生工具的變更和套期會計的延伸

該修訂明確了若滿足特定標準，套期工具的變更不應被視作導致在未來停止運用套期會計的一種到期或終止。貴集團認為上述準則變更預計不會對貴集團產生重大影響。

## 3. 重要會計政策

### (1) 聯營公司

聯營公司指貴集團對其有重大影響的實體，重大影響是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

貴集團對聯營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對聯營公司投資在合併財務狀況表中以成本加貴集團應佔收購後聯營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。聯營公司的商譽包括在投資賬面價值中且不攤銷。採用權益法核算後，貴集團判斷是否有必要對聯營公司的淨投資確認額外的減值損失。合併利潤表反映貴集團所佔聯營公司的經營成果的份額。當聯營公司出現直接計入權益的變動項目，貴集團根據所持有份額在合併股東權益變動表中確認及披露。貴集團與聯營公司發生交易所產生的損益，已按貴集團在聯營公司的份額予以抵銷。

聯營公司的經營成果按已收及應收股息確認在貴集團的利潤表中。貴集團對聯營公司的投資以成本扣除減值損失列示。

聯營公司與貴集團所採用的報告期完全相同，對相類似的交易，聯營公司與貴集團所採用的會計政策一致。

### (2) 外幣折算

貴集團的呈列貨幣是人民幣。其亦為貴行及子公司的功能及列報貨幣。

所有外幣交易的初始確認均按交易日的市場匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入當期損益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的外幣匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。

### (3) 金融工具

金融工具是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。



### 3. 重要會計政策(續)

#### (3) 金融工具(續)

##### 金融工具初始確認

貴集團的金融資產於初始確認時分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、貸款及應收款項和可供出售金融資產。

貴集團的金融負債於初始確認時分為兩類：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。

金融資產和金融負債在初始確認時都按公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產和金融負債相關直接交易費用計入其初始確認金額。

##### 公允價值的計量

存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用活躍市場中的報價確定其公允價值。

金融工具不存在活躍市場的，貴集團採用估值技術確定其公允價值，估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，包括為交易而持有的金融資產和金融負債及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債。

##### 為交易而持有的金融資產或金融負債

為交易而持有的金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- (i) 取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；
- (ii) 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- (iii) 屬於衍生金融工具。

為交易而持有的金融資產主要包括債券。

這類金融資產或金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現或未實現的利得或損失均計入當期損益。

### 3. 重要會計政策(續)

#### (3) 金融工具(續)

*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或金融負債*

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時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或金融負債：

- (i) 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- (ii) 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- (iii) 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得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。

*持有至到期投資*

持有至到期投資，是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且 貴集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。持有至到期投資全部為債券投資。

如果 貴集團在本會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資(較大金額是指相對持有至到期投資總金額而言)，則 貴集團將該類投資的剩餘部分重分類為可供出售金融資產，且不能在本會計年度及以後兩個會計年度內再將任何金融資產分類為持有至到期投資，滿足下述條件的出售或重分類除外：

- (i) 出售日或重分類日距離該項投資的到期日或贖回日較近(如到期前三個月內)，市場利率變化對該項投資的公允價值沒有顯著影響；
- (ii) 根據合同約定的定期償付或提前還款方式收回該投資幾乎所有初始本金後，將剩餘部分予以出售或重分類；或
- (iii) 出售或重分類是由於某個 貴集團無法控制、預期不會重複發生且難以合理預計的獨立事項所引起。

### 3. 重要會計政策(續)

#### (3) 金融工具(續)

##### 貸款及應收款項

貸款及應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的，且 貴集團沒有意圖立即或在短期內出售的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。貸款及應收款項主要包括客戶貸款及墊款、應收款項類投資和票據貼現。

票據貼現為 貴集團對持有尚未到期的承兌匯票的客戶發放的票據貼現款項。票據貼現以票面價值扣除未實現票據貼現利息收入計量，票據貼現利息收入按照實際利率法確認。

##### 可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除上述三類金融資產以外的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷計入利息收入。可供出售金融資產的公允價值變動作為其他綜合收益的單獨部分予以確認，直到該金融資產終止確認或發生減值時，在此之前在其他綜合收益中確認的累計利得或損失轉入當期損益。與可供出售金融資產相關的股息或利息收入，計入當期損益。

劃分為可供出售金融資產的，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，按照成本扣減減值準備計量。

##### 其他金融負債

其他金融負債採用實際利率法，以攤餘成本進行後續計量。

#### (4) 金融資產的減值

貴集團於每一報告期末對金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。表明金融資產發生減值的客觀證據，是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且企業能夠對該影響進行可靠計量的事項。減值證據可以包括債務人發生嚴重財務困難、未按合同約定或逾期支付利息或本金、存在破產或其他財務重組的可能性以及可觀察的數據顯示預計未來現金流量發生顯著下降等跡象。

##### 以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明貸款及應收款項或持有至到期投資發生減值，則損失的金額以資產的賬面金額與預期未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)現值的差額確定。在



### 3. 重要會計政策(續)

#### (3) 金融工具(續)

##### *以攤餘成本計量的金融資產(續)*

計算預期未來現金流量現值時，應採用該金融資產原實際利率作為折現率，並考慮相關擔保物的價值。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於浮動利率貸款及應收款項或持有至到期投資，在計算未來現金流量現值時可採用合同規定的現行實際利率作為折現率。資產的賬面價值應通過減值準備科目減計至其預計可收回金額，減計金額計入當期損益。

貴集團對單項金額重大的金融資產進行單項評估，以確定其是否存在減值的客觀證據；並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評估的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。對已進行單項評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評估。已經進行單項評估並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評估的範圍內。

對於以組合評估方式來檢查減值情況的金融資產組合而言，未來現金流量的估算是參考與該資產組合信用風險特徵類似的金融資產的歷史損失經驗而確定。貴集團會對作為參考的歷史損失經驗根據當前情況進行修正，包括加入那些僅存在於當前時期而不對歷史損失經驗參考期產生影響的因素，以及去除那些僅影響歷史損失經驗參考期的情況但在當前已不適用的因素。貴集團會定期審閱用於估計預期未來現金流的方法及假設。

貴集團對以攤餘成本計量的金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。但是，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當貸款及應收款項無法收回時，應核銷相應的減值準備。在所有必須的程序已完成且損失金額已確定後，該資產才會被核銷。對於已核銷但又收回的金額，應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款減值準備。

##### *以成本計量的金融資產*

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，將該金融資產的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資發生減值時，按照上述原則處理。發生的減值損失一經確認，不再轉回。

### 3. 重要會計政策(續)

#### (4) 金融資產的減值(續)

##### 可供出售金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下跌形成的累計損失予以轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本(扣除已收回本金和已攤銷金額)和當前公允價值之間的差異扣除原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於可供出售權益工具投資，表明其發生減值的客觀證據還包括該投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。貴集團考慮下跌的期間和幅度的一貫性，以確定公允價值下跌是否屬於非暫時。公允價值相對於成本的下跌幅度越大、波動率越小、下跌的持續時間越久或下跌幅度的一貫性越強，則越有可能存在權益投資減值的客觀證據。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，而是在隨後的會計期間將其公允價值的回升計入其他綜合收益。

對於可供出售債務工具投資，在其減值之後的會計期間公允價值回升且客觀上與原減值損失確認後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。

#### (5) 金融資產和金融負債的終止確認

##### 金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 貴集團轉移了收取金融資產現金流量的權利；或保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且 貴集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

當 貴集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則 貴集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

如果 貴集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則 貴集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者，即該金融資產的初始賬面金額或 貴集團可能被要求償付對價的最大金額。

### 3. 重要會計政策(續)

#### (5) 金融資產和金融負債的終止確認(續)

##### *附回購條件的資產轉讓*

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，貴集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，貴集團終止確認所轉讓的金融資產。

##### *金融負債*

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或者現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

#### (6) 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在貴集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

#### (7) 金融工具的抵銷

如果且只有在貴集團擁有合法並可執行的權利與同一交易對手抵銷相對應的金額，且計劃以淨額的方式結算或同時變現金融資產和清償金融負債時，金融資產與金融負債在財務狀況表上相互抵銷後以淨值列示。

#### (8) 買入返售和賣出回購交易

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售資產(「正回購交易」)不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在財務狀況表中列示為「賣出回購款項」，以反映其作為向貴集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時根據協議約定於未來某確定日返售的資產(「逆回購交易」)將不在財務狀況表內予以確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在財務狀況表中列示為「買入返售款項」。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入。

#### (9) 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值準備後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款、相關稅費以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而

### 3. 重要會計政策(續)

#### (9) 物業和設備(續)

產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

|                  | 預計使用年限             | 預計淨殘值率 | 年折舊率        |
|------------------|--------------------|--------|-------------|
| 房屋及建築物 .....     | 30年                | 5%     | 3.17%       |
| 辦公設備 .....       | 3-10年              | 0或5%   | 9.5%-31.67% |
| 運輸工具 .....       | 5年                 | 5%     | 19.00%      |
| 租入固定資產改良支出 ..... | 按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算 |        |             |

如果組成某項物業及設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中分攤，每一組成部分分別計提折舊。

貴集團至少在每個財政年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行覆核，在適當的情況下作出調整。

當一項物業和設備被處置、或其繼續使用或處置預計不會對貴集團產生未來經濟效益，則對該物業和設備進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益(處置淨收入與賬面價值之差額)計入終止確認當期的利潤表中。

#### (10) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即貴行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。

#### (11) 抵債資產

抵債資產按其公允價值進行初始確認；按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量，對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

### 3. 重要會計政策(續)

#### (12) 企業合併和商譽

貴集團對企業合併採用併購法核算。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：貴集團付出的資產、貴集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及貴集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

對於每項企業合併，當非控制性權益涉及現時主體所有權以及令持有人有權在主體清算時按比例份額享有主體淨資產時，貴集團可以選擇按其在購買日的(a)公允價值或(b)按其在被合併方可辨認淨資產中所佔的比例份額來計量非控制性權益。非控制性權益的所有其他組成部分均應按其在購買日的公允價值計量，除非國際財務報告準則要求採用其他計量基礎。

貴集團發生合併業務時，會依據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件來評估所承接的金融資產和負債，以進行適當的分類或指定。這包括對被合併方主合同中的嵌入式衍生工具進行分拆。

如果企業合併為分階段實現，貴集團在購買日前享有的被合併方的權益應按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

貴集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化按照《國際會計準則第39號》確認，並計入當期損益或其他綜合收益。如果或有對價被分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前，不再對其公允價值重新計量。

因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為支付的對價、確認的非控制性權益，以及貴集團在購買日前享有的被合併方權益的公允價值的總額超過所購買可辨認資產和所承擔負債淨額的差額。如果所支付的對價及其他項目金額之和低於被合併子公司淨資產的公允價值，在重新評估後，將二者的差額作為廉價購買產生的收益計入當期損益。

#### (13) 預計負債

如果貴集團需就過去的事件承擔現時義務(包括法律或推定義務)，且履行該義務很可能導致經濟利益流出貴集團，並且該義務涉及的金額能夠可靠地計量，貴集團將其確認為預計負債。與預計負債相關的費用在扣除任何補償後的淨值在利潤表中確認。

#### (14) 資產減值

貴集團對除遞延所得稅資產、金融資產及商譽外的資產減值損失，按以下方法確定：

貴集團於報告期末判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，或資產有進行減值測試需要的，貴集團將估計其可收回金額。可收回金額根據資產的公允價值



### 3. 重要會計政策(續)

#### (14) 資產減值(續)

減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者之間較高者確定。貴集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值應減記至可收回金額。在評估資產的使用價值時，對預計的未來現金流量以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的稅前折現率計算現值。

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

#### (15) 現金和現金等價物

現金和現金等價物是指 貴集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的非限定性款項，原到期日不超過三個月的存放和拆放同業及其他金融機構款項和買入返售款項。

#### (16) 職工福利

職工福利是指 貴集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期末之後一年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

##### 法定福利計劃

根據相關法律法規要求，貴集團的職工參加由當地政府管理的基本養老保險、醫療保險、失業保險等社會保險計劃和住房公積金計劃。在職工為 貴集團提供服務的會計期間，貴集團根據規定的繳納基數和比例計算並向當地政府經辦機構繳納上述保險統籌費用，其中 貴集團承擔的相應支出在發生時計入當期損益。

##### 內退福利

按照 貴行的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從 貴行領取工資及相關福利。貴行自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常

### 3. 重要會計政策(續)

#### (16) 職工福利(續)

##### 內退福利(續)

退休年齡止，向內退員工支付內退福利。該等內退福利按照一定的假設條件折現計算後計入負債及當期損益。這些假設條件包括折現率、內退福利增長率和其他因素，假設條件的變化及福利標準的調整所引起的利得或損失在發生時計入利潤表。

#### (17) 受托業務

貴集團以託管人或代理人等受托身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在財務狀況表中。

資產託管業務是指 貴集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂資產託管協議，履行受託人相關職責的業務。由於 貴集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產投資所產生的風險和報酬，因此託管資產記錄為財務狀況表表外項目。

貴集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。 貴集團以受托人身份按照提供資金的委託人的指令發放委託貸款給借款人。 貴集團與這些委託人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由委託人決定。 貴集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由委託人承擔。

#### (18) 收入和支出的確認

收入是在相關的經濟利益很可能流入 貴集團，且有關收入的金額可以可靠地計量時，按以下基準確認：

##### 利息收入和支出

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及可供出售金融資產中計息的金融工具，利息收入或利息支出以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間或更短期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產或金融負債賬面淨值的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括未來信用損失。如果 貴集團對未來收入或支出的估計發生改變，金融資產或負債的賬面價值亦可能隨之調整。調整後的賬面價值是按照原實際利率計算而得，該變動也計入損益。

金融資產發生減值後，利息收入應當按照確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

### 3. 重要會計政策(續)

#### (18) 收入和支出的確認(續)

##### 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入於已提供有關服務後及收取的金額可以合理地估算時確認。

貴集團授予銀行卡用戶的獎勵積分，按其公允價值確認為遞延收益，在客戶兌換獎勵積分或積分失效時，將原計入遞延收益的與所兌換積分或失效積分相關的部分確認為手續費及佣金收入。

##### 股息收入

股息收入於 貴集團獲得收取股息的權利確立時確認。

##### 交易淨收入

交易淨收入包括為交易而持有的金融資產在其公允價值變動中產生的收益和損失。

#### (19) 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入當期損益。

##### 當期所得稅

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，應按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為每一報告期末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

##### 遞延所得稅

貴集團根據資產與負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 應納稅暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；及
- (ii) 對於與子公司及聯營企業投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，貴集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- (i) 可抵扣暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；及



### 3. 重要會計政策(續)

#### (19) 所得稅(續)

##### 遞延所得稅(續)

- (ii) 對於與子公司及聯營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣該可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

貴集團於每一報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據已執行或實質上已執行的稅率(以及稅法規定)，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於每一報告期末，貴集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

如果貴集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則貴集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

#### (20) 租賃

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃，當資產幾乎所有的收益與風險仍屬於出租方時，則作為經營租賃處理。

##### 經營租賃

與經營租賃相關的租賃支出，按租約年限採用直線法計入當期損益。

貴集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為貴集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入利潤表中的「其他營業淨收入」。

#### (21) 關聯方

滿足如下條件的一方是貴集團的關聯方：

- (a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (i) 對貴集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對貴集團實施重大影響；或者
- (iii) 是貴集團或貴集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

- (b) 該方是滿足如下條件的主體：

- (i) 該主體與貴集團是同一集團的成員；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營企業(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營企業)；

### 3. 重要會計政策(續)

#### (21) 關聯方(續)

- (iii) 該主體和 貴集團是相同第三方的合營企業；
- (iv) 一方是第三方的合營企業並且另一方是該第三方的聯營企業；
- (v) 該主體是為 貴集團或與 貴集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；且
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員。

#### (22) 財務擔保合同

貴集團發行或訂立的財務擔保合同包括信用證、保證憑信及承兌匯票。當被擔保的一方違反債務工具、貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

貴集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務擔保合同，並計入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以初始確認的公允價值減累計攤銷後的餘額與確定的預計負債的金額(即估計清算與擔保合同對應的金融負債時可能產生的費用)兩者之中的較高者進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

#### (23) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要 貴集團履行的義務，其存在只能由 貴集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出 貴集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為預計負債。

#### (24) 股息

股息在 貴行股東大會批准及宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股息自批准和宣告發放並且 貴行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股息的分配方案在報告期末之後決議通過的，作為報告期後事項予以披露。

#### (25) 結構化主體

結構化主體是指，設計該主體的目的是在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素。未納入合併財務報表範圍的結構化主體指 貴集團沒有重大影響的其他主體中的權益，包含但不僅限於持有權益工具或債務工具及其他形式的涉入。 貴集團未納入合併財務報表範圍的結構化主體通常包含發行的表外非保本理財產品，參見附註39.(a)。

#### 4. 重大會計判斷和會計估計

在執行 貴集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

##### *持有至到期投資的分類認定*

持有至到期投資指 貴集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定期限的非衍生金融資產。管理層需要運用重大判斷來確認持有至到期投資的分類。如 貴集團錯誤判斷其持有至到期的意向及能力並於到期前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資，所有剩餘的持有至到期投資將會被重新分類至可供出售金融資產。

##### *客戶貸款及墊款、存放和拆放同業款項以及應收款項類投資的減值損失*

貴集團定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款及墊款、存放和拆放同業款項以及應收款項類投資發生了減值損失。如有， 貴集團將估算減值損失的金額。減值損失金額為賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明上述款項已發生減值損失作出重大判斷，並需要對預計未來現金流量的現值作出重大估計。

##### *所得稅*

貴集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。 貴集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

##### *金融工具的公允價值*

對於缺乏活躍市場的金融工具， 貴集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

## 4. 重大會計判斷和會計估計(續)

## 內退福利負債

貴行已將內退員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括貼現率、通脹率和其他因素。實際結果和假設的差異在發生時立即確認並記入當期費用。管理層認為這些假設是合理的，且實際經驗值及假設條件的變化將影響貴行員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

## 5. 利息淨收入

|                            | 截至12月31日止年度 |             |             | 截至9月30日止九個月 |             |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                            | 2010        | 2011        | 2012        | 2012        | 2013        |
|                            |             |             |             | (未經審計)      |             |
| 利息收入：                      |             |             |             |             |             |
| 客戶貸款及墊款 .....              | 3,119,829   | 4,691,499   | 6,537,440   | 4,589,529   | 5,465,397   |
| — 公司貸款及墊款 .....            | 1,247,201   | 1,848,695   | 3,086,756   | 2,152,234   | 2,925,752   |
| — 個人貸款及墊款 .....            | 1,569,692   | 2,372,826   | 2,830,916   | 2,004,165   | 2,257,227   |
| — 票據貼現 .....               | 302,936     | 469,978     | 619,768     | 433,130     | 282,418     |
| 買入返售金融資產 .....             | 169,031     | 1,494,360   | 2,140,515   | 1,725,451   | 1,894,796   |
| 可供出售金融資產 .....             | 10,034      | 233,838     | 269,272     | 195,335     | 308,162     |
| 持有至到期投資 .....              | 228,275     | 354,281     | 483,866     | 364,314     | 399,631     |
| 應收款項類投資 .....              | 106,525     | 613,887     | 1,921,011   | 1,356,962   | 834,539     |
| 存放中央銀行款項 .....             | 211,756     | 363,022     | 490,242     | 347,513     | 447,503     |
| 存放和拆放同業及其他<br>金融機構款項 ..... | 182,819     | 465,903     | 1,150,824   | 810,018     | 976,732     |
| 小計 .....                   | 4,028,269   | 8,216,790   | 12,993,170  | 9,389,122   | 10,326,760  |
| 利息支出：                      |             |             |             |             |             |
| 客戶存款 .....                 | (937,054)   | (1,742,846) | (2,967,699) | (2,085,201) | (3,019,530) |
| 賣出回購款項 .....               | (26,160)    | (996,673)   | (1,400,270) | (1,092,638) | (834,666)   |
| 同業及其他金融機構存放和<br>拆入款項 ..... | (39,487)    | (596,291)   | (1,822,705) | (1,358,458) | (1,402,998) |
| 已發行債務證券 .....              | (60,000)    | (60,000)    | (131,202)   | (87,572)    | (130,267)   |
| 向中央銀行借款 .....              | (9,664)     | (2,926)     | (12,927)    | (7,769)     | (14,957)    |
| 小計 .....                   | (1,072,365) | (3,398,736) | (6,334,803) | (4,631,638) | (5,402,418) |
| 利息淨收入 .....                | 2,955,904   | 4,818,054   | 6,658,367   | 4,757,484   | 4,924,342   |
| 其中：已減值貸款的<br>利息收入 .....    | 5,208       | 10,424      | 17,057      | 15,044      | 28,291      |
| 利息收入：                      |             |             |             |             |             |
| 上市債務工具 .....               | 238,309     | 588,119     | 753,138     | 559,649     | 707,793     |
| 非上市債務工具 .....              | 3,789,960   | 7,628,671   | 12,240,032  | 8,829,473   | 9,618,967   |
| 小計 .....                   | 4,028,269   | 8,216,790   | 12,993,170  | 9,389,122   | 10,326,760  |

## 6. 手續費及佣金淨收入

|                 | 截至12月31日止年度 |          |           | 截至9月30日止九個月 |          |
|-----------------|-------------|----------|-----------|-------------|----------|
|                 | 2010        | 2011     | 2012      | 2012        | 2013     |
|                 |             |          |           | (未經審計)      |          |
| 手續費及佣金收入：       |             |          |           |             |          |
| 諮詢及顧問費 .....    | 12,031      | 100,984  | 273,765   | 101,089     | 316,354  |
| 結算手續費 .....     | 45,876      | 58,506   | 95,299    | 68,325      | 62,757   |
| 代理及託管類業務        |             |          |           |             |          |
| 手續費 .....       | 87,121      | 308,340  | 374,902   | 295,704     | 438,758  |
| 其中：非保本理財        |             |          |           |             |          |
| 手續費 .....       | 18,195      | 121,787  | 96,853    | 79,469      | 204,531  |
| 銀行卡手續費 .....    | 7,176       | 13,872   | 47,877    | 31,602      | 95,738   |
| 其他 .....        | 17,788      | 21,515   | 19,594    | 67,357      | 36,679   |
| 小計 .....        | 169,992     | 503,217  | 811,437   | 564,077     | 950,286  |
| 手續費及佣金支出：       |             |          |           |             |          |
| 結算手續費 .....     | (8,029)     | (19,080) | (13,185)  | (7,841)     | (12,231) |
| 代理手續費 .....     | (23,586)    | (30,277) | (37,691)  | (23,408)    | (5,431)  |
| 銀行卡手續費 .....    | (17,622)    | (23,139) | (44,015)  | (27,172)    | (41,721) |
| 其他 .....        | (4,565)     | (18,867) | (37,896)  | (34,575)    | (19,706) |
| 小計 .....        | (53,802)    | (91,363) | (132,787) | (92,996)    | (79,089) |
| 手續費及佣金淨收入 ..... | 116,190     | 411,854  | 678,650   | 471,081     | 871,197  |

## 7. 交易淨收入

|            | 截至12月31日止年度 |         |         | 截至9月30日止九個月 |         |
|------------|-------------|---------|---------|-------------|---------|
|            | 2010        | 2011    | 2012    | 2012        | 2013    |
|            |             |         |         | (未經審計)      |         |
| 中國內地上市：    |             |         |         |             |         |
| 債券投資 ..... | 124,580     | 282,133 | 356,579 | 280,530     | 150,085 |

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。

## 8. 金融投資淨損益

|             | 截至12月31日止年度 |           |          | 截至9月30日止九個月 |          |
|-------------|-------------|-----------|----------|-------------|----------|
|             | 2010        | 2011      | 2012     | 2012        | 2013     |
|             |             |           |          | (未經審計)      |          |
| 可供出售股權投資股息  |             |           |          |             |          |
| 收入 .....    | 861         | 406       | 507      | 507         | 579      |
| 處置可供出售金融資產的 |             |           |          |             |          |
| 淨損失 .....   | (169)       | (129,188) | (87,916) | (73,939)    | (34,806) |
| 合計 .....    | 692         | (128,782) | (87,409) | (73,432)    | (34,227) |

## 9. 其他營業淨收入

|                 | 截至12月31日止年度 |          |         | 截至9月30日止九個月 |         |
|-----------------|-------------|----------|---------|-------------|---------|
|                 | 2010        | 2011     | 2012    | 2012        | 2013    |
|                 |             |          |         | (未經審計)      |         |
| 出售物業和設備收益       |             |          |         |             |         |
| 淨額.....         | 7,177       | 4,363    | 209     | —           | —       |
| 出售抵債資產收益淨額...   | —           | —        | 8,887   | —           | —       |
| 匯兌收益／(損失) ..... | (7,618)     | (10,468) | 8,271   | 10,073      | (3,510) |
| 租賃收入.....       | 5,242       | 9,045    | 6,319   | 3,653       | 2,396   |
| 政府補助.....       | 28,829      | 21,928   | 63,045  | 20,941      | 10,014  |
| 罰款及賠償款 .....    | 15          | 235      | 5       | 1           | 130     |
| 其他 .....        | 14,405      | 5,690    | 18,283  | 8,632       | 3,140   |
| 合計 .....        | 48,050      | 30,793   | 105,019 | 43,300      | 12,170  |

## 10. 營業費用

|                | 截至12月31日止年度 |           |           | 截至9月30日止九個月 |           |
|----------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
|                | 2010        | 2011      | 2012      | 2012        | 2013      |
|                |             |           |           | (未經審計)      |           |
| 職工費用：          |             |           |           |             |           |
| 工資、獎金和津貼 ..... | 539,311     | 805,574   | 1,085,066 | 728,487     | 861,686   |
| 社會保險費 .....    | 41,687      | 62,080    | 96,622    | 69,071      | 87,594    |
| 住房公積金 .....    | 19,951      | 34,787    | 53,902    | 38,209      | 45,696    |
| 職工福利 .....     | 36,514      | 54,150    | 79,512    | 43,201      | 51,368    |
| 工會經費和職工教育      |             |           |           |             |           |
| 經費.....        | 8,800       | 15,572    | 20,809    | 14,638      | 9,010     |
| 內退福利 .....     | 6,677       | 2,306     | 6,147     | 4,804       | 4,963     |
| 小計 .....       | 652,940     | 974,469   | 1,342,058 | 898,410     | 1,060,317 |
| 一般及行政支出 .....  | 274,834     | 404,186   | 638,034   | 386,613     | 371,071   |
| 營業税金及附加 .....  | 132,283     | 253,041   | 364,068   | 256,667     | 360,891   |
| 折舊及攤銷 .....    | 100,962     | 136,218   | 208,255   | 151,269     | 213,565   |
| 租賃費.....       | 87,142      | 125,150   | 172,099   | 126,761     | 153,373   |
| 核數師薪酬 .....    | 618         | 1,643     | 4,459     | 3,051       | 8,246     |
| 其他.....        | 152,754     | 188,117   | 296,546   | 168,620     | 221,132   |
| 合計 .....       | 1,401,533   | 2,082,824 | 3,025,519 | 1,991,391   | 2,388,595 |

## 11. 董事和監事薪酬

貴集團及貴行董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

| 姓名       | 職務    | 截至2010年12月31日止年度 |           |       |              |                                  |             |              |
|----------|-------|------------------|-----------|-------|--------------|----------------------------------|-------------|--------------|
|          |       | 袍金               | 工資及<br>津貼 | 酌定花紅  | 定額供款<br>計劃供款 | 稅前薪酬<br>合計                       | 其中：<br>延期支付 | 稅前薪酬<br>實付部分 |
|          |       | 人民幣千元            | 人民幣千元     | 人民幣千元 | 人民幣千元        | 人民幣千元<br>(5)=(1)+(2)<br>+(3)+(4) | 人民幣千元       | 人民幣千元        |
|          |       | (1)              | (2)       | (3)   | (4)          | (5)                              | (6)         | (7)=(5)-(6)  |
| 郭志文..... | 董事長   | —                | 277       | 1,455 | 23           | 1,755                            | 582         | 1,173        |
| 劉卓.....  | 執行董事  | —                | 174       | 725   | 14           | 913                              | 290         | 623          |
| 陳丹陽..... | 董事    | 48               | —         | —     | —            | 48                               | —           | 48           |
| 靳維棟..... | 董事    | 48               | —         | —     | —            | 48                               | —           | 48           |
| 夏梅.....  | 董事    | 48               | —         | —     | —            | 48                               | —           | 48           |
| 曹付.....  | 董事    | 12               | —         | —     | —            | 12                               | —           | 12           |
| 蔡春華..... | 董事    | 48               | —         | —     | —            | 48                               | —           | 48           |
| 劉鴻雁..... | 董事    | 48               | —         | —     | —            | 48                               | —           | 48           |
| 曲武義..... | 董事    | —                | 79        | —     | 12           | 91                               | —           | 91           |
| 王元慶..... | 獨立董事  | 120              | —         | —     | —            | 120                              | —           | 120          |
| 劉焯.....  | 獨立董事  | 120              | —         | —     | —            | 120                              | —           | 120          |
| 田行斌..... | 監事會主席 | —                | 187       | 900   | —            | 1,087                            | 360         | 727          |
| 宋振雷..... | 監事    | 24               | —         | —     | —            | 24                               | —           | 24           |
| 陳良.....  | 監事    | 24               | —         | —     | —            | 24                               | —           | 24           |
| 王穎.....  | 職工監事  | —                | 110       | 259   | 12           | 381                              | —           | 381          |
| 惠曉峰..... | 外部監事  | 84               | —         | —     | —            | 84                               | —           | 84           |
| 曲振濤..... | 外部監事  | 84               | —         | —     | —            | 84                               | —           | 84           |

註：按照國家有關規定，貴行董事長、行長、監事會主席、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪實行延期支付。

2010年度，聘任原常務副行長高淑珍同志為行長。其他董事、監事、高級管理人員無變動。



## 11. 董事和監事薪酬(續)

|          |       | 截至2011年12月31日止年度 |           |       |              |                                  |             |              |
|----------|-------|------------------|-----------|-------|--------------|----------------------------------|-------------|--------------|
| 姓名       | 職務    | 袍金               | 工資及<br>津貼 | 酌定花紅  | 定額供款<br>計劃供款 | 稅前薪酬<br>合計                       | 其中：<br>延期支付 | 稅前薪酬<br>實付部分 |
|          |       | 人民幣千元            | 人民幣千元     | 人民幣千元 | 人民幣千元        | 人民幣千元<br>(5)=(1)+(2)<br>+(3)+(4) | 人民幣千元       | 人民幣千元        |
|          |       | (1)              | (2)       | (3)   | (4)          |                                  | (6)         | (7)=(5)-(6)  |
| 郭志文..... | 董事長   | —                | 313       | 2,181 | 23           | 2,517                            | 1,258       | 1,259        |
| 劉卓.....  | 執行董事  | —                | 254       | 956   | 20           | 1,230                            | 386         | 844          |
| 高淑珍..... | 執行董事  | —                | 274       | 1,710 | 22           | 2,006                            | 953         | 1,053        |
| 陳丹陽..... | 董事    | 48               | —         | —     | —            | 48                               | —           | 48           |
| 靳維棟..... | 董事    | 48               | —         | —     | —            | 48                               | —           | 48           |
| 夏梅.....  | 董事    | 48               | —         | —     | —            | 48                               | —           | 48           |
| 曹付.....  | 董事    | 3                | —         | —     | —            | 3                                | —           | 3            |
| 蔡春華..... | 董事    | 12               | —         | —     | —            | 12                               | —           | 12           |
| 劉鴻雁..... | 董事    | 12               | —         | —     | —            | 12                               | —           | 12           |
| 曲武義..... | 董事    | —                | —         | —     | —            | —                                | —           | —            |
| 王元慶..... | 獨立董事  | 120              | —         | —     | —            | 120                              | —           | 120          |
| 劉煒.....  | 獨立董事  | 120              | —         | —     | —            | 120                              | —           | 120          |
| 崔鸞懿..... | 董事    | 36               | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 馬淑偉..... | 董事    | 36               | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 覃紅夫..... | 董事    | 36               | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 田行斌..... | 監事會主席 | —                | 316       | 2,011 | —            | 2,327                            | —           | 2,327        |
| 宋振雷..... | 監事    | 24               | —         | —     | —            | 24                               | —           | 24           |
| 陳良.....  | 監事    | 6                | —         | —     | —            | 6                                | —           | 6            |
| 張川.....  | 監事    | 18               | —         | —     | —            | 18                               | —           | 18           |
| 王穎.....  | 職工監事  | —                | 297       | 356   | 20           | 673                              | —           | 673          |
| 陳宇濤..... | 職工監事  | —                | 202       | 322   | 14           | 538                              | —           | 538          |
| 王吉恒..... | 外部監事  | 28               | —         | —     | —            | 28                               | —           | 28           |
| 惠曉峰..... | 外部監事  | 28               | —         | —     | —            | 28                               | —           | 28           |
| 曲振濤..... | 外部監事  | 28               | —         | —     | —            | 28                               | —           | 28           |

註：按照國家有關規定，貴行董事長、行長、監事會主席、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪實行延期支付。

- (1) 2011年4月12日召開的股東大會，高淑珍、覃紅夫、崔鸞懿及馬淑偉獲委任為貴行董事，曲武義、曹付、劉鴻雁及蔡春華不再擔任貴行董事；
- (2) 2011年4月12日召開的股東大會，張川及陳宇濤獲委任為貴行監事，曲振濤、惠曉峰、陳良不再擔任貴行監事；
- (3) 2011年8月25日，召開貴行第一次臨時股東大會，選舉王吉恒為貴行監事。
- (4) 報告期內，劉卓獲委任為行長助理，呂天君獲委任為首席風險官，張其廣獲委任為首席財務官，徐紹光獲委任為首席授信審批官。



## 11. 董事和監事薪酬(續)

截至2012年12月31日止年度

| 姓名       | 職務            | 袍金    | 工資及<br>津貼 | 酌定花紅  | 定額供款<br>計劃供款 | 稅前薪酬<br>合計                       | 其中：<br>延期支付  | 稅前薪酬<br>實付部分         |
|----------|---------------|-------|-----------|-------|--------------|----------------------------------|--------------|----------------------|
|          |               | 人民幣千元 | 人民幣千元     | 人民幣千元 | 人民幣千元        | 人民幣千元<br>(5)=(1)+(2)<br>+(3)+(4) | 人民幣千元<br>(6) | 人民幣千元<br>(7)=(5)-(6) |
|          |               | (1)   | (2)       | (3)   | (4)          |                                  |              |                      |
| 郭志文..... | 董事長           | —     | 706       | 2,873 | 24           | 3,603                            | 1,252        | 2,351                |
| 劉卓.....  | 副董事長          | —     | 374       | 1,525 | 27           | 1,926                            | 617          | 1,309                |
| 高淑珍..... | 執行董事          | —     | 567       | 2,256 | 24           | 2,847                            | 989          | 1,858                |
| 陳丹陽..... | 董事            | 48    | —         | —     | —            | 48                               | —            | 48                   |
| 靳維棟..... | 董事            | 13    | —         | —     | —            | 13                               | —            | 13                   |
| 夏梅.....  | 董事            | 13    | —         | —     | —            | 13                               | —            | 13                   |
| 張濤軒..... | 董事            | 32    | —         | —     | —            | 32                               | —            | 32                   |
| 崔鸞懿..... | 董事            | 48    | —         | —     | —            | 48                               | —            | 48                   |
| 馬淑偉..... | 董事            | 48    | —         | —     | —            | 48                               | —            | 48                   |
| 覃紅夫..... | 董事            | 48    | —         | —     | —            | 48                               | —            | 48                   |
| 王元慶..... | 獨立董事          | 120   | —         | —     | —            | 120                              | —            | 120                  |
| 劉煒.....  | 獨立董事          | 35    | —         | —     | —            | 35                               | —            | 35                   |
| 張聖平..... | 獨立董事          | 80    | —         | —     | —            | 80                               | —            | 80                   |
| 馬永強..... | 獨立董事          | 80    | —         | —     | —            | 80                               | —            | 80                   |
| 何平.....  | 獨立董事          | 30    | —         | —     | —            | 30                               | —            | 30                   |
| 杜慶春..... | 獨立董事          | 30    | —         | —     | —            | 30                               | —            | 30                   |
| 張濱.....  | 監事會主席         | —     | 459       | 1,799 | 26           | 2,284                            | 691          | 1,593                |
| 程雲.....  | 監事會副主席        | —     | 398       | 1,579 | 25           | 2,002                            | 601          | 1,401                |
| 田行斌..... | 監事會主席<br>(前任) | —     | 146       | —     | —            | 146                              | —            | 146                  |
| 宋振雷..... | 監事            | 7     | —         | —     | —            | 7                                | —            | 7                    |
| 張川.....  | 監事            | 7     | —         | —     | —            | 7                                | —            | 7                    |
| 臧紹林..... | 監事            | 17    | —         | —     | —            | 17                               | —            | 17                   |
| 王穎.....  | 職工監事          | —     | 322       | 694   | 27           | 1,043                            | 69           | 974                  |
| 陳宇濤..... | 職工監事          | —     | 276       | 525   | 15           | 816                              | —            | 816                  |
| 王吉恒..... | 外部監事          | 84    | —         | —     | —            | 84                               | —            | 84                   |
| 劉煒.....  | 外部監事          | 58    | —         | —     | —            | 58                               | —            | 58                   |

註：按照國家有關規定，貴行董事長、行長、監事會主席、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪實行延期支付。

- (1) 2012年4月27日，召開 貴行2011年度股東大會，會議選舉郭志文、劉卓、高淑珍、王元慶、馬永強、張聖平、張濤軒、陳丹陽、崔鸞懿、馬淑偉、覃紅夫為 貴行第五屆董事會董事；劉煒、靳維棟、夏梅不再擔任 貴行董事。
- (2) 2012年4月27日，召開 貴行2011年度股東大會，會議選舉張濱、程雲、劉煒、王吉恒、臧紹林、王穎、陳宇濤為 貴行第五屆監事會監事；田行斌不再擔任 貴行監事會主席；宋振雷、張川不再擔任 貴行監事。
- (3) 2012年4月27日，召開 貴行董事會五屆一次會議，選舉郭志文為董事長，劉卓為副董事長；
- (4) 2012年4月27日，召開 貴行董事會五屆一次會議，經郭志文董事長提名，董事會聘任高淑珍為 貴行行長。經高淑珍行長提名，董事會聘任李啓明、張其廣、呂天君為 貴行副行長，聘任徐紹光為 貴行首席授信審批官，聘任王海濱、孫嘉巍為 貴行行長助理。
- (5) 2012年9月24日，召開 貴行2012年第一次臨時股東大會。選舉何平、杜慶春為 貴行獨立董事。

## 11. 董事和監事薪酬(續)

截至2012年9月30日止九個月(未經審計)

| 姓名       | 職務            | 袍金    | 工資及<br>津貼 | 酌定花紅  | 定額供款<br>計劃供款 | 稅前薪酬<br>合計                       | 其中：<br>延期支付 | 稅前薪酬<br>實付部分 |
|----------|---------------|-------|-----------|-------|--------------|----------------------------------|-------------|--------------|
|          |               | 人民幣千元 | 人民幣千元     | 人民幣千元 | 人民幣千元        | 人民幣千元<br>(5)=(1)+(2)<br>+(3)+(4) | 人民幣千元       | 人民幣千元        |
|          |               | (1)   | (2)       | (3)   | (4)          |                                  | (6)         | (7)=(5)-(6)  |
| 郭志文..... | 董事長           | —     | 529       | 862   | 18           | 1,409                            | 375         | 1,034        |
| 劉卓.....  | 副董事長          | —     | 281       | 458   | 20           | 759                              | 185         | 574          |
| 高淑珍..... | 執行董事          | —     | 425       | 677   | 18           | 1,120                            | 297         | 823          |
| 陳丹陽..... | 董事            | 36    | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 靳維棟..... | 董事            | 13    | —         | —     | —            | 13                               | —           | 13           |
| 夏梅.....  | 董事            | 13    | —         | —     | —            | 13                               | —           | 13           |
| 張濤軒..... | 董事            | 20    | —         | —     | —            | 20                               | —           | 20           |
| 崔鸞懿..... | 董事            | 36    | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 馬淑偉..... | 董事            | 36    | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 覃紅夫..... | 董事            | 36    | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 王元慶..... | 獨立董事          | 90    | —         | —     | —            | 90                               | —           | 90           |
| 張聖平..... | 獨立董事          | 50    | —         | —     | —            | 50                               | —           | 50           |
| 馬永強..... | 獨立董事          | 50    | —         | —     | —            | 50                               | —           | 50           |
| 劉焯.....  | 獨立董事          | 35    | —         | —     | —            | 35                               | —           | 35           |
| 何平.....  | 獨立董事          | —     | —         | —     | —            | —                                | —           | —            |
| 杜慶春..... | 獨立董事          | —     | —         | —     | —            | —                                | —           | —            |
| 張濱.....  | 監事會主席         | —     | 344       | 540   | 19           | 903                              | 207         | 696          |
| 程雲.....  | 監事會副主席        | —     | 298       | 474   | 19           | 791                              | 180         | 611          |
| 田行斌..... | 監事會主席<br>(前任) | —     | 146       | —     | —            | 146                              | —           | 146          |
| 宋振雷..... | 監事            | 7     | —         | —     | —            | 7                                | —           | 7            |
| 張川.....  | 監事            | 7     | —         | —     | —            | 7                                | —           | 7            |
| 臧紹林..... | 監事            | 11    | —         | —     | —            | 11                               | —           | 11           |
| 王穎.....  | 職工監事          | —     | 242       | 208   | 21           | 471                              | —           | 471          |
| 陳宇濤..... | 職工監事          | —     | 207       | 157   | 11           | 375                              | —           | 375          |
| 王吉恒..... | 外部監事          | 63    | —         | —     | —            | 63                               | —           | 63           |
| 劉焯.....  | 外部監事          | 37    | —         | —     | —            | 37                               | —           | 37           |

註：按照國家有關規定，貴行董事長、行長、監事會主席、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪在以後年度實行延期支付。

## 11. 董事和監事薪酬(續)

|          |        | 截至2013年9月30日止九個月 |           |       |              |                                  |             |              |
|----------|--------|------------------|-----------|-------|--------------|----------------------------------|-------------|--------------|
| 姓名       | 職務     | 袍金               | 工資及<br>津貼 | 酌定花紅  | 定額供款<br>計劃供款 | 稅前薪酬<br>合計                       | 其中：延<br>期支付 | 稅前薪酬<br>實付部分 |
|          |        | 人民幣千元            | 人民幣千元     | 人民幣千元 | 人民幣千元        | 人民幣千元<br>(5)=(1)+(2)<br>+(3)+(4) | 人民幣千元       | 人民幣千元        |
|          |        | (1)              | (2)       | (3)   | (4)          |                                  | (6)         | (7)=(5)-(6)  |
| 郭志文..... | 董事長    | —                | 535       | 1,108 | 18           | 1,661                            | 430         | 1,231        |
| 劉卓.....  | 副董事長   | —                | 295       | 655   | 18           | 968                              | 231         | 737          |
| 高淑珍..... | 執行董事   | —                | 429       | 1,012 | 18           | 1,459                            | 336         | 1,123        |
| 陳丹陽..... | 董事     | 36               | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 張濤軒..... | 董事     | 36               | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 崔鸞懿..... | 董事     | 36               | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 馬淑偉..... | 董事     | 36               | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 覃紅夫..... | 董事     | 36               | —         | —     | —            | 36                               | —           | 36           |
| 王元慶..... | 獨立董事   | 90               | —         | —     | —            | 90                               | —           | 90           |
| 張聖平..... | 獨立董事   | 90               | —         | —     | —            | 90                               | —           | 90           |
| 馬永強..... | 獨立董事   | 90               | —         | —     | —            | 90                               | —           | 90           |
| 何平.....  | 獨立董事   | 90               | —         | —     | —            | 90                               | —           | 90           |
| 杜慶春..... | 獨立董事   | 90               | —         | —     | —            | 90                               | —           | 90           |
| 江紹智..... | 獨立董事   | —                | —         | —     | —            | —                                | —           | —            |
| 尹錦滔..... | 獨立董事   | —                | —         | —     | —            | —                                | —           | —            |
| 張濱.....  | 監事會主席  | —                | 358       | 711   | 18           | 1,087                            | 277         | 810          |
| 程雲.....  | 監事會副主席 | —                | 286       | 371   | 18           | 675                              | 241         | 434          |
| 臧紹林..... | 監事     | 18               | —         | —     | —            | 18                               | —           | 18           |
| 盧育娟..... | 監事     | —                | —         | —     | —            | —                                | —           | —            |
| 王穎.....  | 職工監事   | —                | 290       | 217   | 18           | 525                              | —           | 525          |
| 陳宇濤..... | 職工監事   | —                | 203       | 150   | 13           | 366                              | —           | 366          |
| 王吉恒..... | 外部監事   | 63               | —         | —     | —            | 63                               | —           | 63           |
| 劉煒.....  | 外部監事   | 49               | —         | —     | —            | 49                               | —           | 49           |
| 白帆.....  | 外部監事   | 14               | —         | —     | —            | 14                               | —           | 14           |
| 孟榮芳..... | 外部監事   | —                | —         | —     | —            | —                                | —           | —            |

註：按照國家有關規定，貴行董事長、行長、監事會主席、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪實行延期支付。

- (1) 2013年7月23日，召開貴行2013年第一次臨時股東大會，會議選舉江紹智、尹錦滔為貴行獨立董事；王元慶不再擔任貴行獨立董事，馬淑偉不再擔任貴行董事。
- (2) 2013年7月23日，召開貴行2013年第一次臨時股東大會，同意劉煒辭去外部監事職務，同時選舉白帆為第五屆監事會外部監事。
- (3) 2013年9月26日，召開貴行2013年第二次臨時股東大會，選舉孟榮芳為第五屆監事會外部監事；同時同意臧紹林辭去股東監事職務，改選盧育娟為第五屆監事會股東監事。

截至2013年9月30日止9個月期間，貴行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2012年度：無，2011年度：無，2010年度：無)。

截至2013年9月30日止9個月期間，貴集團沒有向任何董事或監事支付薪酬，以吸引其加入貴集團、或作為其加入貴集團的獎勵、或是作為其被解職的補償(2012年度：無，2011年度：無，2010年度：無)。

## 12. 薪酬最高的五位僱員

貴集團薪酬最高的五位僱員均為 貴行的人員，其薪酬是參照 貴行所在地區的現行市場水平而釐定的。2010年度、2011年度、2012年度、截至2012年9月30日止9個月期間及截至2013年9月30日止9個月期間的五位薪酬最高人士，分別包括1名董事和1名監事、3名董事和1名監事、3名董事和2名監事、2名董事和2名監事、及3名董事和1名監事，詳情披露於財務報表附註11或42(c)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

|               | 截至12月31日止年度 |       |        | 截至9月30日止九個月 |       |
|---------------|-------------|-------|--------|-------------|-------|
|               | 2010        | 2011  | 2012   | 2012        | 2013  |
|               |             |       |        | (未經審計)      |       |
| 薪金、津貼及業績獎金... | 6,176       | 9,261 | 12,536 | 4,899       | 5,999 |
| 計劃供款.....     | 79          | 87    | 126    | 93          | 89    |
| 合計.....       | 6,255       | 9,348 | 12,662 | 4,992       | 6,088 |

薪酬位於以下範圍的非董事／監事薪酬最高人數的數目列示如下：

|                    | 僱員人數        |      |      |             |      |
|--------------------|-------------|------|------|-------------|------|
|                    | 截至12月31日止年度 |      |      | 截至9月30日止九個月 |      |
|                    | 2010        | 2011 | 2012 | 2012        | 2013 |
|                    |             |      |      | (未經審計)      |      |
| 人民幣500,001元至       |             |      |      |             |      |
| 人民幣1,000,000元..... | 2           | —    | —    | 1           | 1    |
| 人民幣1,000,001元至     |             |      |      |             |      |
| 人民幣1,500,000元..... | 1           | 1    | —    | —           | —    |
| 合計.....            | 3           | 1    | —    | 1           | 1    |

截至2013年9月30日止9個月期間， 貴集團沒有向以上非董事或非監事個人支付薪酬，以吸引其加入 貴集團、或作為其加入 貴集團的獎勵、或是作為其被解職的補償(2012年度：無，2011年度：無，2010年度：無)。

## 13. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

|            | 截至12月31日止年度 |          |         | 截至9月30日止九個月 |      |
|------------|-------------|----------|---------|-------------|------|
|            | 2010        | 2011     | 2012    | 2012        | 2013 |
|            |             |          |         | (未經審計)      |      |
| 轉回減值損失：    |             |          |         |             |      |
| 拆放同業及其他金融  |             |          |         |             |      |
| 機構款項 ..... | —           | (5,466)  | —       | —           | —    |
| 其他資產 ..... | (11,777)    | (46,737) | (1,019) | —           | —    |
|            | (11,777)    | (52,203) | (1,019) | —           | —    |

## 14. 所得稅費用

## (a) 所得稅費用

|             | 截至12月31日止年度    |                |                | 截至9月30日止九個月    |                |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|             | 2010           | 2011           | 2012           | 2012           | 2013           |
|             |                |                |                | (未經審計)         |                |
| 當期所得稅 ..... | 438,982        | 696,628        | 1,065,402      | 750,973        | 827,205        |
| 遞延所得稅 ..... | (49,280)       | (45,609)       | (77,951)       | (86,176)       | (78,526)       |
|             | <u>389,702</u> | <u>651,019</u> | <u>987,451</u> | <u>664,797</u> | <u>748,679</u> |

## (b) 所得稅費用與會計利潤的關係

貴集團各機構的所得稅稅率為25%。貴集團根據當期稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

|                 | 截至12月31日止年度    |                |                | 截至9月30日止九個月    |                |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                 | 2010           | 2011           | 2012           | 2012           | 2013           |
|                 |                |                |                | (未經審計)         |                |
| 稅前利潤.....       | 1,616,916      | 2,507,444      | 3,858,910      | 2,685,903      | 3,120,000      |
| 按中國法定稅率計算的      |                |                |                |                |                |
| 所得稅費用 .....     | 404,229        | 626,861        | 964,728        | 671,476        | 780,000        |
| 不可抵扣支出(i) ..... | 30,054         | 55,703         | 64,126         | 21,430         | 7,988          |
| 免稅收入(ii) .....  | (44,845)       | (30,841)       | (39,174)       | (26,228)       | (37,503)       |
| 歷年清算追繳 .....    | 264            | (704)          | 128            | 128            | (23)           |
| 分佔聯營公司損益 .....  | —              | —              | (2,357)        | (2,009)        | (1,783)        |
| 貴集團實際所得稅費用...   | <u>389,702</u> | <u>651,019</u> | <u>987,451</u> | <u>664,797</u> | <u>748,679</u> |

附註：(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的核銷損失。

(ii) 免稅收入主要包括中國國債利息收入及小額農貸利息收入，該等收入根據中國稅收法規免所得稅。

## 15. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2013年9月30日止九個月期間，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在貴行財務報表中的利潤人民幣22.62億元(2012年：人民幣28.19億元，2011年：人民幣18.42億元，2010年：人民幣12.21億元)。

## 16. 股息

|                          | 截至12月31日止年度 |         |         | 截至9月30日止九個月 |         |
|--------------------------|-------------|---------|---------|-------------|---------|
|                          | 2010        | 2011    | 2012    | 2012        | 2013    |
|                          |             |         |         | (未經審計)      |         |
| 已宣告及已派發的普通股股息：           |             |         |         |             |         |
| 2012年年末股息：               |             |         |         |             |         |
| 每股人民幣0.025元**            |             |         |         |             |         |
| (2011年：每股人民幣0.1元*) ..... | —           | —       | 392,375 | 392,375     | 171,675 |
| 待批准的擬派發普通股股息             |             |         |         |             |         |
| (於12月31日尚未確認)：           |             |         |         |             |         |
| 2012年年末股息：               |             |         |         |             |         |
| 每股人民幣0.025元**            |             |         |         |             |         |
| (2011年：每股人民幣0.1元*) ..... | —           | 392,375 | 171,675 | —           | —       |

(\*)：系按2011年加權平均股本每股派送現金股息人民幣0.1元；

(\*\*)：系按2012年加權平均股本每股派送現金股息人民幣0.025元。

## 17. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

|                      | 截至12月31日止年度 |           |           | 截至9月30日止九個月 |           |
|----------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
|                      | 2010        | 2011      | 2012      | 2012        | 2013      |
|                      |             |           |           | (未經審計)      |           |
| 收益：                  |             |           |           |             |           |
| 歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤... | 1,227,660   | 1,854,229 | 2,864,250 | 2,017,114   | 2,357,761 |
| 股份：                  |             |           |           |             |           |
| 已發行普通股的加權平均數(千股)     |             |           |           |             |           |
| (附註a) .....          | 4,722,106   | 5,516,355 | 7,791,708 | 7,639,978   | 8,246,900 |
| 基本及稀釋每股收益            |             |           |           |             |           |
| (人民幣元) .....         | 0.26        | 0.34      | 0.37      | 0.26        | 0.29      |

## 17. 每股收益(續)

於本年度及以前年度， 貴集團不存在潛在普通股股份。

## (a) 配股後的加權平均流通股數

|                       | 截至12月31日止年度 |           |           | 截至9月30日止九個月    |           |
|-----------------------|-------------|-----------|-----------|----------------|-----------|
|                       | 2010        | 2011      | 2012      | 2012<br>(未經審計) | 2013      |
| 於1月1號的股本 .....        | 2,100,333   | 2,100,333 | 6,187,823 | 6,187,823      | 7,560,198 |
| 年內發行股份加權平均流通股數.....   | —           | 725,491   | 524,808   | 373,078        | —         |
| 2011年送股的加權平均流通股數..... | 1,890,300   | 1,890,300 | —         | —              | —         |
| 2012年送股的加權平均流通股數..... | 319,826     | 392,375   | 392,375   | 392,375        | —         |
| 2013年送股的加權平均流通股數..... | 411,647     | 407,856   | 686,702   | 686,702        | 686,702   |
| 考慮送股後的加權平均流通股數.....   | 4,722,106   | 5,516,355 | 7,791,708 | 7,639,978      | 8,246,900 |

於2010年、2011年及2012年12月31日與2013年9月30日的基本每股收益，是以歸屬於貴行普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均股數計算。如附註34.股本中所述， 貴行於2011年、2012年及2013年進行了送股。在計算每股收益時，送股視同列報最早期間已發行在外。對於上述期間發行新股及送股的具體情況請參閱附註34.股本。



## 18. 現金及存放中央銀行款項

|                   | 貴集團        |            |            |            |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|
|                   | 12月31日     |            |            | 9月30日      |
|                   | 2010       | 2011       | 2012       | 2013       |
| 現金.....           | 370,969    | 689,109    | 815,255    | 1,069,465  |
| 存放中央銀行的法定存款       |            |            |            |            |
| 準備金(i).....       | 14,761,007 | 22,668,910 | 33,111,756 | 33,559,413 |
| 存放中央銀行的超額存款       |            |            |            |            |
| 準備金(ii).....      | 8,199,966  | 7,540,555  | 17,907,866 | 5,941,184  |
| 存放中央銀行的財政性存款..... | 81,274     | 37,157     | 23,634     | 159,588    |
| 合計.....           | 23,413,216 | 30,935,731 | 51,858,511 | 40,729,650 |

  

|                   | 貴行         |            |            |            |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|
|                   | 12月31日     |            |            | 9月30日      |
|                   | 2010       | 2011       | 2012       | 2013       |
| 現金.....           | 362,501    | 652,622    | 768,662    | 1,007,054  |
| 存放中央銀行的法定存款       |            |            |            |            |
| 準備金(i).....       | 14,688,194 | 22,302,470 | 32,312,911 | 32,603,676 |
| 存放中央銀行的超額存款       |            |            |            |            |
| 準備金(ii).....      | 7,846,683  | 7,349,355  | 17,555,992 | 5,794,516  |
| 存放中央銀行的財政性存款..... | 81,274     | 37,157     | 23,634     | 159,588    |
| 合計.....           | 22,978,652 | 30,341,604 | 50,661,199 | 39,564,834 |

(i) 貴集團按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金，法定存款準備金不能用於日常業務。於2010年12月31日、2011年12月31日、2012年12月31日及2013年9月30日，貴行分支機構與子公司的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。

(ii) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金包括用於現金清算的資金及其他種類不受限制存款。

## 19. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

|               | 貴集團       |            |            |            |
|---------------|-----------|------------|------------|------------|
|               | 12月31日    |            |            | 9月30日      |
|               | 2010      | 2011       | 2012       | 2013       |
| 存放同業及其他金融機構：  |           |            |            |            |
| 境內銀行同業.....   | 9,463,395 | 15,367,970 | 16,889,315 | 27,153,732 |
| 境內其他金融機構..... | 321       | 685        | 687        | 2,364      |
| 境外銀行同業.....   | 64,720    | 38,388     | 168,303    | 573,910    |
|               | 9,528,436 | 15,407,043 | 17,058,305 | 27,730,006 |
| 減：減值準備.....   | (500)     | —          | —          | —          |
|               | 9,527,936 | 15,407,043 | 17,058,305 | 27,730,006 |
| 拆放同業及其他金融機構：  |           |            |            |            |
| 境內銀行同業.....   | —         | 500,000    | 2,100,000  | —          |
| 境內其他金融機構..... | 315,466   | —          | 788,500    | —          |
|               | 315,466   | 500,000    | 2,888,500  | —          |
| 減：減值準備.....   | (5,466)   | —          | —          | —          |
|               | 310,000   | 500,000    | 2,888,500  | —          |
|               | 9,837,936 | 15,907,043 | 19,946,805 | 27,730,006 |

## 19. 存放和拆放同業及其他金融機構款項(續)

|                | 貴 行        |            |            |            |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
|                | 12月31日     |            |            | 9月30日      |
|                | 2010       | 2011       | 2012       | 2013       |
| 存放同業及其他金融機構：   |            |            |            |            |
| 境內銀行同業 .....   | 10,534,939 | 14,765,277 | 16,324,241 | 28,042,261 |
| 境內其他金融機構 ..... | 321        | 685        | 687        | 2,364      |
| 境外銀行同業 .....   | 64,720     | 38,388     | 168,303    | 573,910    |
|                | 10,599,980 | 14,804,350 | 16,493,231 | 28,618,535 |
| 減：減值準備 .....   | (500)      | —          | —          | —          |
|                | 10,599,480 | 14,804,350 | 16,493,231 | 28,618,535 |
| 拆放同業及其他金融機構：   |            |            |            |            |
| 境內銀行同業 .....   | —          | 500,000    | 2,100,000  | —          |
| 境內其他金融機構 ..... | 5,466      | —          | 788,500    | —          |
|                | 5,466      | 500,000    | 2,888,500  | —          |
| 減：減值準備 .....   | (5,466)    | —          | —          | —          |
|                | —          | 500,000    | 2,888,500  | —          |
|                | 10,599,480 | 15,304,350 | 19,381,731 | 28,618,535 |

年內減值損失準備變動情況如下：

| 貴集團／貴行                    | 存放同業及<br>其他金融機構 | 拆放同業及<br>其他金融機構 | 合計      |
|---------------------------|-----------------|-----------------|---------|
| 2010年1月1日 .....           | 898             | 5,466           | 6,364   |
| 本年核銷 .....                | (398)           | —               | (398)   |
| 2010年12月31日和2011年1月1日 ... | 500             | 5,466           | 5,966   |
| 本年核銷 .....                | (500)           | (5,466)         | (5,966) |
| 2011年12月31日和2012年1月1日 ... | —               | —               | —       |
| 2012年12月31日和2013年1月1日 ... | —               | —               | —       |
| 2013年9月30日 .....          | —               | —               | —       |

## 20. 為交易而持有的金融資產

|              | 貴集團／貴行    |           |           |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|              | 12月31日    |           |           | 9月30日     |
|              | 2010      | 2011      | 2012      | 2013      |
| 債券投資 .....   | 5,318,631 | 4,780,814 | 7,878,959 | 7,201,596 |
| 債券分類：        |           |           |           |           |
| 中國內地上市 ..... | 5,318,631 | 4,780,814 | 7,878,959 | 7,201,596 |

## 21. 買入返售款項

| 貴集團           |                   |                   |                   |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | 12月31日            |                   |                   | 9月30日             |
|               | 2010              | 2011              | 2012              | 2013              |
| 買入返售款項按交易方分類： |                   |                   |                   |                   |
| 銀行同業 .....    | 17,863,464        | 49,692,917        | 46,863,276        | 20,970,686        |
| 其他金融機構 .....  | —                 | 280,654           | 4,882,372         | 6,812,849         |
|               | <u>17,863,464</u> | <u>49,973,571</u> | <u>51,745,648</u> | <u>27,783,535</u> |
| 買入返售款項按抵押品分類： |                   |                   |                   |                   |
| 證券 .....      | 4,750,200         | 26,398,410        | 25,794,923        | 11,662,580        |
| 票據 .....      | 13,074,131        | 22,736,668        | 25,912,232        | 10,023,915        |
| 信託受益權 .....   | —                 | —                 | —                 | 5,617,000         |
| 貸款 .....      | 39,133            | 838,493           | 38,493            | 480,040           |
|               | <u>17,863,464</u> | <u>49,973,571</u> | <u>51,745,648</u> | <u>27,783,535</u> |
| 貴行            |                   |                   |                   |                   |
|               | 12月31日            |                   |                   | 9月30日             |
|               | 2010              | 2011              | 2012              | 2013              |
| 買入返售款項按交易方分類： |                   |                   |                   |                   |
| 銀行同業 .....    | 17,863,464        | 49,702,833        | 46,874,494        | 20,970,686        |
| 其他金融機構 .....  | —                 | 280,654           | 4,608,521         | 6,412,849         |
|               | <u>17,863,464</u> | <u>49,983,487</u> | <u>51,483,015</u> | <u>27,383,535</u> |
| 買入返售款項按抵押品分類： |                   |                   |                   |                   |
| 證券 .....      | 4,750,200         | 26,398,410        | 25,794,923        | 11,662,580        |
| 票據 .....      | 13,074,131        | 22,746,584        | 25,649,599        | 10,023,915        |
| 信託受益權 .....   | —                 | —                 | —                 | 5,617,000         |
| 貸款 .....      | 39,133            | 838,493           | 38,493            | 80,040            |
|               | <u>17,863,464</u> | <u>49,983,487</u> | <u>51,483,015</u> | <u>27,383,535</u> |

貴集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2013年9月30日，貴集團並無持有上述證券(2012年12月31日：人民幣9.98億元，2011年12月31日：人民幣133.42億元，2010年12月31日：無)，並無將上述證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2012年12月31日：無，2011年12月31日：人民幣74.59億元，2010年12月31日：無)。截至2013年9月30日，貴集團持有的上述作為擔保物的票據公允價值約為人民幣100.24億元(2012年12月31日：人民幣259.12億元，2011年12月31日：人民幣227.37億元，2010年12月31日：人民幣130.74億元)，並將上述票據中公允價值約為人民幣11.19億元的票據在賣出回購協議下再次作為擔保物(2012年12月31日：人民幣121.92億元，2011年12月31日：人民幣98.57億元，2010年12月31日：人民幣28.62億元)。貴集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，貴集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

## 22. 客戶貸款及墊款

|                | 貴集團               |                   |                   |                    |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                | 12月31日            |                   |                   | 9月30日              |
|                | 2010              | 2011              | 2012              | 2013               |
| 公司類貸款及墊款 ..... | 23,420,800        | 35,601,076        | 51,108,045        | 61,639,439         |
| 個人貸款 .....     | 23,668,165        | 29,139,664        | 34,810,052        | 40,869,392         |
| 票據貼現 .....     | 6,935,618         | 3,742,989         | 1,346,235         | 2,501,601          |
|                | 54,024,583        | 68,483,729        | 87,264,332        | 105,010,432        |
| 減：減值準備 .....   | (824,097)         | (1,465,579)       | (1,966,253)       | (2,372,032)        |
|                | <u>53,200,486</u> | <u>67,018,150</u> | <u>85,298,079</u> | <u>102,638,400</u> |
|                |                   |                   |                   |                    |
|                | 貴行                |                   |                   |                    |
|                | 12月31日            |                   |                   | 9月30日              |
|                | 2010              | 2011              | 2012              | 2013               |
| 公司類貸款及墊款 ..... | 23,297,713        | 34,782,335        | 49,127,156        | 58,695,761         |
| 個人貸款 .....     | 23,212,487        | 27,874,866        | 32,314,340        | 36,975,053         |
| 票據貼現 .....     | 6,896,356         | 3,402,569         | 368,463           | 1,775,184          |
|                | 53,406,556        | 66,059,770        | 81,809,959        | 97,445,998         |
| 減：減值準備 .....   | (817,860)         | (1,439,045)       | (1,877,100)       | (2,246,862)        |
|                | <u>52,588,696</u> | <u>64,620,725</u> | <u>79,932,859</u> | <u>95,199,136</u>  |

## 22. 客戶貸款及墊款(續)

減值準備變動如下：

貴集團

|                          | 單項評估      | 組合評估      | 合計        |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 2010年1月1日.....           | 292,446   | 400,185   | 692,631   |
| 折算差異.....                | —         | (66)      | (66)      |
| 減值損失.....                | (48,320)  | 287,064   | 238,744   |
| 其中：本年新增.....             | 208,722   | 287,064   | 495,786   |
| 本年回撥.....                | (257,042) | —         | (257,042) |
| 已減值貸款利息收入(附註5)....       | (5,208)   | —         | (5,208)   |
| 本年核銷.....                | (400)     | (103,424) | (103,824) |
| 收回以前年度核銷.....            | —         | 1,820     | 1,820     |
| 2010年12月31日及2011年1月1日 .. | 238,518   | 585,579   | 824,097   |
| 折算差異.....                | —         | (169)     | (169)     |
| 減值損失.....                | (62,153)  | 938,140   | 875,987   |
| 其中：本年新增.....             | 106,893   | 938,140   | 1,045,033 |
| 本年回撥.....                | (169,046) | —         | (169,046) |
| 已減值貸款利息收入(附註5)....       | (10,424)  | —         | (10,424)  |
| 本年核銷.....                | (500)     | (232,180) | (232,680) |
| 收回以前年度核銷.....            | 1,865     | 6,903     | 8,768     |
| 2011年12月31日及2012年1月1日 .. | 167,306   | 1,298,273 | 1,465,579 |
| 折算差異.....                | —         | (34)      | (34)      |
| 減值損失.....                | (58,226)  | 895,451   | 837,225   |
| 其中：本年新增.....             | 9,580     | 895,451   | 905,031   |
| 本年回撥.....                | (67,806)  | —         | (67,806)  |
| 已減值貸款利息收入(附註5)....       | (17,057)  | —         | (17,057)  |
| 本年核銷.....                | (270)     | (342,445) | (342,715) |
| 收回以前年度核銷.....            | 540       | 22,715    | 23,255    |
| 2012年12月31日及2013年1月1日 .. | 92,293    | 1,873,960 | 1,966,253 |
| 折算差異.....                | (267)     | (19)      | (286)     |
| 減值損失.....                | 60,684    | 361,418   | 422,102   |
| 其中：本期新增.....             | 63,684    | 361,418   | 425,102   |
| 本期回撥.....                | (3,000)   | —         | (3,000)   |
| 已減值貸款利息收入(附註5)....       | (28,291)  | —         | (28,291)  |
| 本期核銷.....                | —         | (447)     | (447)     |
| 收回以前年度核銷.....            | 12,671    | 30        | 12,701    |
| 2013年9月30日.....          | 137,090   | 2,234,942 | 2,372,032 |

## 22. 客戶貸款及墊款(續)

減值損失準備變動如下：(續)

貴行

|                          | 單項評估      | 組合評估      | 合計        |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 2010年1月1日.....           | 292,446   | 398,344   | 690,790   |
| 折算差異.....                | —         | (66)      | (66)      |
| 減值損失.....                | (48,320)  | 282,668   | 234,348   |
| 其中：本年新增.....             | 208,722   | 282,668   | 491,390   |
| 本年回撥.....                | (257,042) | —         | (257,042) |
| 已減值貸款利息收入.....           | (5,208)   | —         | (5,208)   |
| 本年核銷.....                | (400)     | (103,424) | (103,824) |
| 收回以前年度核銷.....            | —         | 1,820     | 1,820     |
| 2010年12月31日及2011年1月1日 .. | 238,518   | 579,342   | 817,860   |
| 折算差異.....                | —         | (168)     | (168)     |
| 減值損失.....                | (62,153)  | 917,842   | 855,689   |
| 其中：本年新增.....             | 106,893   | 917,842   | 1,024,735 |
| 本年回撥.....                | (169,046) | —         | (169,046) |
| 已減值貸款利息收入.....           | (10,424)  | —         | (10,424)  |
| 本年核銷.....                | (500)     | (232,180) | (232,680) |
| 收回以前年度核銷.....            | 1,865     | 6,903     | 8,768     |
| 2011年12月31日及2012年1月1日 .. | 167,306   | 1,271,739 | 1,439,045 |
| 折算差異.....                | —         | (34)      | (34)      |
| 減值損失.....                | (58,226)  | 832,346   | 774,120   |
| 其中：本年新增.....             | 9,580     | 832,346   | 841,926   |
| 本年回撥.....                | (67,806)  | —         | (67,806)  |
| 已減值貸款利息收入.....           | (17,057)  | —         | (17,057)  |
| 本年核銷.....                | (270)     | (341,959) | (342,229) |
| 收回以前年度核銷.....            | 540       | 22,715    | 23,255    |
| 2012年12月31日及2013年1月1日 .. | 92,293    | 1,784,807 | 1,877,100 |
| 折算差異.....                | (267)     | (19)      | (286)     |
| 減值損失.....                | 56,938    | 328,730   | 385,668   |
| 其中：本期新增.....             | 59,938    | 328,730   | 388,668   |
| 本期回撥.....                | (3,000)   | —         | (3,000)   |
| 已減值貸款利息收入.....           | (28,291)  | —         | (28,291)  |
| 收回以前年度核銷.....            | 12,671    | —         | 12,671    |
| 2013年9月30日.....          | 133,344   | 2,113,518 | 2,246,862 |

## 22. 客戶貸款及墊款(續)

|                       | 貴集團               |                   |                   |                    |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                       | 12月31日            |                   |                   | 9月30日              |
|                       | 2010              | 2011              | 2012              | 2013               |
| 客戶貸款及墊款：              |                   |                   |                   |                    |
| 未發生減值的客戶貸款及墊款(i)..... | 53,596,703        | 68,061,561        | 86,708,136        | 104,108,539        |
| 已減值的客戶貸款及墊款(ii)       |                   |                   |                   |                    |
| 單項評估 .....            | 243,783           | 211,035           | 110,332           | 211,478            |
| 組合評估 .....            | 184,097           | 211,133           | 445,864           | 690,415            |
|                       | <u>54,024,583</u> | <u>68,483,729</u> | <u>87,264,332</u> | <u>105,010,432</u> |
| 減：減值損失準備：             |                   |                   |                   |                    |
| 未發生減值的客戶貸款及墊款(i)..... | 474,361           | 1,174,129         | 1,700,497         | 1,963,738          |
| 已減值的客戶貸款及墊款(ii)       |                   |                   |                   |                    |
| 單項評估 .....            | 238,518           | 167,306           | 92,293            | 137,090            |
| 組合評估 .....            | 111,218           | 124,144           | 173,463           | 271,204            |
|                       | <u>824,097</u>    | <u>1,465,579</u>  | <u>1,966,253</u>  | <u>2,372,032</u>   |
| 客戶貸款及墊款淨額：            |                   |                   |                   |                    |
| 未發生減值的客戶貸款及墊款(i)..... | 53,122,342        | 66,887,432        | 85,007,639        | 102,144,801        |
| 已減值的客戶貸款及墊款(ii)       |                   |                   |                   |                    |
| 單項評估 .....            | 5,265             | 43,729            | 18,039            | 74,388             |
| 組合評估 .....            | 72,879            | 86,989            | 272,401           | 419,211            |
|                       | <u>53,200,486</u> | <u>67,018,150</u> | <u>85,298,079</u> | <u>102,638,400</u> |
| 已減值的客戶貸款及墊款的百分比 ...   | <u>0.79%</u>      | <u>0.62%</u>      | <u>0.64%</u>      | <u>0.86%</u>       |
| 貴行                    |                   |                   |                   |                    |
|                       | 12月31日            |                   |                   | 9月30日              |
|                       | 2010              | 2011              | 2012              | 2013               |
| 客戶貸款及墊款：              |                   |                   |                   |                    |
| 未發生減值的客戶貸款及墊款(i)..... | 52,980,485        | 65,639,801        | 81,265,065        | 96,559,237         |
| 已減值的客戶貸款及墊款(ii)       |                   |                   |                   |                    |
| 單項評估 .....            | 243,783           | 211,035           | 110,332           | 206,298            |
| 組合評估 .....            | 182,288           | 208,934           | 434,562           | 680,463            |
|                       | <u>53,406,556</u> | <u>66,059,770</u> | <u>81,809,959</u> | <u>97,445,998</u>  |
| 減：減值準備：               |                   |                   |                   |                    |
| 未發生減值的客戶貸款及墊款(i)..... | 468,576           | 1,149,235         | 1,616,832         | 1,846,710          |
| 已減值的客戶貸款及墊款(ii)       |                   |                   |                   |                    |
| 單項評估 .....            | 238,518           | 167,306           | 92,293            | 133,344            |
| 組合評估 .....            | 110,766           | 122,504           | 167,975           | 266,808            |
|                       | <u>817,860</u>    | <u>1,439,045</u>  | <u>1,877,100</u>  | <u>2,246,862</u>   |
| 客戶貸款及墊款淨額：            |                   |                   |                   |                    |
| 未發生減值的客戶貸款及墊款(i)..... | 52,511,909        | 64,490,566        | 79,648,233        | 94,712,527         |
| 已減值的客戶貸款及墊款(ii)       |                   |                   |                   |                    |
| 單項評估 .....            | 5,265             | 43,729            | 18,039            | 72,954             |
| 組合評估 .....            | 71,522            | 86,430            | 266,587           | 413,655            |
|                       | <u>52,588,696</u> | <u>64,620,725</u> | <u>79,932,859</u> | <u>95,199,136</u>  |
| 已減值的客戶貸款及墊款的百分比 ...   | <u>0.80%</u>      | <u>0.64%</u>      | <u>0.67%</u>      | <u>0.91%</u>       |

(i) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。

(ii) 已減值的客戶貸款及墊款有客觀依據表明存在減值跡象。



## 23. 金融投資

| 貴集團               |                   |                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                   | 12月31日            |                   |                   | 9月30日             |
|                   | 2010              | 2011              | 2012              | 2013              |
| 應收款項類投資(a) .....  | 4,205,579         | 13,635,513        | 22,733,333        | 18,037,336        |
| 持有至到期投資(b) .....  | 5,862,040         | 12,286,784        | 12,323,533        | 14,349,966        |
| 可供出售金融資產(c) ..... | 2,862,959         | 5,351,163         | 8,244,304         | 12,257,691        |
|                   | <u>12,930,578</u> | <u>31,273,460</u> | <u>43,301,170</u> | <u>44,644,993</u> |
| 貴行                |                   |                   |                   |                   |
|                   | 12月31日            |                   |                   | 9月30日             |
|                   | 2010              | 2011              | 2012              | 2013              |
| 應收款項類投資(a) .....  | 3,445,480         | 13,620,513        | 22,733,333        | 18,037,336        |
| 持有至到期投資(b) .....  | 5,862,040         | 12,286,784        | 12,323,533        | 14,349,966        |
| 可供出售金融資產(c) ..... | 2,862,959         | 5,351,163         | 8,244,304         | 12,257,691        |
|                   | <u>12,170,479</u> | <u>31,258,460</u> | <u>43,301,170</u> | <u>44,644,993</u> |

## (a) 應收款項類投資

應收款項類投資均為非上市投資，按攤餘成本列示，包括以下各項：

| 貴集團               |                  |                   |                   |                   |
|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                   | 12月31日           |                   |                   | 9月30日             |
|                   | 2010             | 2011              | 2012              | 2013              |
| 憑證式國債 .....       | 1,494,764        | 992,581           | 589,346           | 220,512           |
| 金融機構理財產品(i) ..... | 1,560,099        | 5,257,000         | 5,819,832         | 3,403,000         |
| 資金信託計劃(ii) .....  | 1,150,716        | 7,385,932         | 16,324,155        | 14,413,824        |
|                   | <u>4,205,579</u> | <u>13,635,513</u> | <u>22,733,333</u> | <u>18,037,336</u> |
| 貴行                |                  |                   |                   |                   |
|                   | 12月31日           |                   |                   | 9月30日             |
|                   | 2010             | 2011              | 2012              | 2013              |
| 憑證式國債 .....       | 1,494,764        | 992,581           | 589,346           | 220,512           |
| 金融機構理財產品(i) ..... | 800,000          | 5,242,000         | 5,819,832         | 3,403,000         |
| 資金信託計劃(ii) .....  | 1,150,716        | 7,385,932         | 16,324,155        | 14,413,824        |
|                   | <u>3,445,480</u> | <u>13,620,513</u> | <u>22,733,333</u> | <u>18,037,336</u> |

(i) 金融機構理財產品包括商業銀行發行的理財產品和證券公司定向資產管理計劃，資金投向包括信託貸款、信託收益權和委託貸款等，均為利率固定、期限確定且沒有活躍市場報價的債務工具。

(ii) 資金信託計劃系向信託公司購買，沒有活躍市場上的報價，期限確定(1至5年)，利率固定或可確定(從6%至12%)，資金投向包括信託貸款和信託受益權等。

## 23. 金融投資(續)

## (b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

|              | 貴集團／貴行    |            |            |
|--------------|-----------|------------|------------|
|              | 12月31日    |            | 9月30日      |
|              | 2010      | 2011       | 2012       |
| 中國內地上市       |           |            |            |
| 債券投資 .....   | 5,862,040 | 12,286,784 | 12,323,533 |
| 上市債券市值 ..... | 5,698,919 | 12,149,483 | 12,082,138 |

## (c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

|                     | 貴集團／貴行    |           |           |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|
|                     | 12月31日    |           | 9月30日     |
|                     | 2010      | 2011      | 2012      |
| 中國內地上市              |           |           |           |
| 債券投資 .....          | 2,838,339 | 5,326,543 | 8,219,684 |
| 非上市：                |           |           |           |
| 以成本計量的權益投資(i) ..... | 24,620    | 24,620    | 24,620    |
| 基金 .....            | —         | —         | 20,000    |
|                     | 2,862,959 | 5,351,163 | 8,244,304 |
| 上市債券市值 .....        | 2,838,339 | 5,326,543 | 8,219,684 |

(i) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，貴集團有意在機會合適時將其處置。

## 24. 對子公司的投資

|                   | 貴行      |         |           |
|-------------------|---------|---------|-----------|
|                   | 12月31日  |         | 9月30日     |
|                   | 2010    | 2011    | 2012      |
| 對未上市子公司投資成本 ..... | 437,800 | 867,000 | 1,142,000 |

## 25. 對聯營公司的投資

|                | 貴集團／貴行 |           |           |
|----------------|--------|-----------|-----------|
|                | 12月31日 |           | 9月30日     |
|                | 2010   | 2011      | 2012      |
| 對聯營公司的投資 ..... | —      | 1,000,000 | 1,017,014 |

## 25. 對聯營公司的投資(續)

貴集團聯營公司的詳細情況如下：

| 公司名稱                          | 股權／表決權比例        |                 |                 |                | 成立註冊地 | 業務性質 |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------|------|
|                               | 2010-12-31<br>% | 2011-12-31<br>% | 2012-12-31<br>% | 2013-9-30<br>% |       |      |
| 貴集團直接持有的非上市投資：                |                 |                 |                 |                |       |      |
| 廣東華興銀行股份有限公司<br>(「華興銀行」)..... | —               | 16              | 16              | 16             | 中國廣東  | 商業銀行 |

註：貴集團對華興銀行的表決權比例雖然為16%，但貴集團作為其第二大股東並向其派駐了一名董事和一名行長助理，能夠對華興銀行經營和財務決策施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

貴集團聯營公司的主要財務信息列示如下：

|               | 12月31日 |              |              | 9月30日        |
|---------------|--------|--------------|--------------|--------------|
|               | 2010   | 2011         | 2012         | 2013         |
| 資產.....       | 不適用    | 16,599,929   | 31,691,900   | 47,789,363   |
| 負債.....       | 不適用    | (11,485,083) | (26,585,563) | (42,828,534) |
| 淨資產.....      | 不適用    | 5,114,846    | 5,106,337    | 4,960,829    |
| 持股比例.....     | 不適用    | 16%          | 16%          | 16%          |
| 應享有淨資產份額..... | 不適用    | 818,375      | 817,014      | 793,733      |
| 投資溢價.....     | 不適用    | 200,000      | 200,000      | 200,000      |
| 對聯營公司的投資..... | 不適用    | 1,018,375    | 1,017,014    | 993,733      |

  

|                | 12月31日 |         |         | 9月30日     |
|----------------|--------|---------|---------|-----------|
|                | 2010   | 2011    | 2012    | 2013      |
| 收入.....        | 不適用    | 119,337 | 573,531 | 632,484   |
| 持續經營損益.....    | 不適用    | 8,318   | 54,885  | 57,653    |
| 非持續經營稅後損益..... | 不適用    | (2)     | (7)     | 1,386     |
| 淨利潤.....       | 不適用    | 7,985   | 58,931  | 44,565    |
| 分佔聯營公司收益.....  | 不適用    | 1,278   | 9,429   | 7,130     |
| 綜合收益總額.....    | 不適用    | 114,846 | (9,358) | (145,447) |
| 收到的股息.....     | 不適用    | —       | —       | —         |

上述財務信息摘自聯營公司的財務報表。

## 26. 物業和設備

## 貴集團

|                             | 房屋及<br>建築物 | 在建工程      | 租入<br>固定資產<br>改良支出 | 辦公設備    | 運輸工具   | 合計        |
|-----------------------------|------------|-----------|--------------------|---------|--------|-----------|
| 原值：                         |            |           |                    |         |        |           |
| 2010年1月1日 .....             | 694,001    | 185,811   | 56,695             | 215,689 | 17,789 | 1,169,985 |
| 本年購入 .....                  | 207,668    | 438,681   | 30,576             | 121,330 | 11,032 | 809,287   |
| 在建工程轉入／(轉出) .....           | 116,485    | (116,485) | —                  | —       | —      | —         |
| 本年處置 .....                  | (7,148)    | —         | —                  | (60)    | —      | (7,208)   |
| 2010年12月31日及2011年1月1日 ..... | 1,011,006  | 508,007   | 87,271             | 336,959 | 28,821 | 1,972,064 |
| 本年購入 .....                  | 176,289    | 1,566,861 | 42,632             | 150,513 | 21,885 | 1,958,180 |
| 在建工程轉入／(轉出) .....           | 579,341    | (581,733) | —                  | 2,392   | —      | —         |
| 本年處置 .....                  | (6,286)    | —         | —                  | (714)   | (4)    | (7,004)   |
| 2011年12月31日及2012年1月1日 ..... | 1,760,350  | 1,493,135 | 129,903            | 489,150 | 50,702 | 3,923,240 |
| 本年購入 .....                  | 135,222    | 2,413,145 | 48,840             | 173,600 | 7,381  | 2,778,188 |
| 在建工程轉入／(轉出) .....           | 245,065    | (384,687) | 39,956             | 67,652  | —      | (32,014)  |
| 本年處置 .....                  | (12,012)   | —         | (812)              | —       | (45)   | (12,869)  |
| 2012年12月31日及2013年1月1日 ..... | 2,128,625  | 3,521,593 | 217,887            | 730,402 | 58,038 | 6,656,545 |
| 本期購入 .....                  | 37,161     | 541,635   | 21,773             | 100,046 | 4,262  | 704,877   |
| 在建工程轉入／(轉出) .....           | 160,542    | (236,129) | 14,504             | 47,781  | —      | (13,302)  |
| 本期處置 .....                  | —          | —         | (4,731)            | (4,205) | —      | (8,936)   |
| 2013年9月30日 .....            | 2,326,328  | 3,827,099 | 249,433            | 874,024 | 62,300 | 7,339,184 |
| 累計折舊：                       |            |           |                    |         |        |           |
| 2010年1月1日 .....             | 101,547    | —         | 37,478             | 86,399  | 5,689  | 231,113   |
| 本年計提 .....                  | 27,265     | —         | 14,702             | 41,040  | 4,809  | 87,816    |
| 本年處置 .....                  | (3,601)    | —         | —                  | —       | —      | (3,601)   |
| 2010年12月31日及2011年1月1日 ..... | 125,211    | —         | 52,180             | 127,439 | 10,498 | 315,328   |
| 本年計提 .....                  | 37,318     | —         | 16,750             | 61,298  | 6,483  | 121,849   |
| 本年處置 .....                  | (1,926)    | —         | —                  | (508)   | —      | (2,434)   |
| 2011年12月31日及2012年1月1日 ..... | 160,603    | —         | 68,930             | 188,229 | 16,981 | 434,743   |
| 本年計提 .....                  | 59,190     | —         | 30,464             | 91,897  | 9,166  | 190,717   |
| 本年處置 .....                  | (6,322)    | —         | (812)              | —       | (11)   | (7,145)   |
| 2012年12月31日及2013年1月1日 ..... | 213,471    | —         | 98,582             | 280,126 | 26,136 | 618,315   |
| 本期計提 .....                  | 54,037     | —         | 22,930             | 95,878  | 7,092  | 179,937   |
| 本期處置 .....                  | —          | —         | (1,322)            | (299)   | —      | (1,621)   |
| 2013年9月30日 .....            | 267,508    | —         | 120,190            | 375,705 | 33,228 | 796,631   |
| 賬面淨值：                       |            |           |                    |         |        |           |
| 2010年12月31日 .....           | 885,795    | 508,007   | 35,091             | 209,520 | 18,323 | 1,656,736 |
| 2011年12月31日 .....           | 1,599,747  | 1,493,135 | 60,973             | 300,921 | 33,721 | 3,488,497 |
| 2012年12月31日 .....           | 1,915,154  | 3,521,593 | 119,305            | 450,276 | 31,902 | 6,038,230 |
| 2013年9月30日 .....            | 2,058,820  | 3,827,099 | 129,243            | 498,319 | 29,072 | 6,542,553 |

## 26. 物業和設備(續)

貴行

|                             | 房屋及<br>建築物 | 在建工程      | 租入<br>固定資產<br>改良支出 | 辦公設備    | 運輸工具   | 合計        |
|-----------------------------|------------|-----------|--------------------|---------|--------|-----------|
| 原值：                         |            |           |                    |         |        |           |
| 2010年1月1日 .....             | 693,652    | 185,812   | 55,465             | 214,465 | 16,426 | 1,165,820 |
| 本年購入 .....                  | 207,668    | 438,680   | 20,948             | 117,346 | 6,744  | 791,386   |
| 在建工程轉入／(轉出) .....           | 116,485    | (116,485) | —                  | —       | —      | —         |
| 本年處置 .....                  | (7,148)    | —         | —                  | (60)    | —      | (7,208)   |
| 2010年12月31日及2011年1月1日 ..... | 1,010,657  | 508,007   | 76,413             | 331,751 | 23,170 | 1,949,998 |
| 本年購入 .....                  | 153,219    | 1,563,257 | 21,059             | 129,341 | 12,601 | 1,879,477 |
| 在建工程轉入／(轉出) .....           | 579,341    | (581,733) | —                  | 2,392   | —      | —         |
| 本年處置 .....                  | (6,287)    | —         | —                  | (714)   | —      | (7,001)   |
| 2011年12月31日及2012年1月1日 ..... | 1,736,930  | 1,489,531 | 97,472             | 462,770 | 35,771 | 3,822,474 |
| 本年購入 .....                  | 112,305    | 2,390,325 | 33,219             | 165,140 | 5,087  | 2,706,076 |
| 在建工程轉入／(轉出) .....           | 245,065    | (384,687) | 39,955             | 67,657  | —      | (32,010)  |
| 本年處置 .....                  | (12,012)   | —         | —                  | —       | —      | (12,012)  |
| 2012年12月31日及2013年1月1日 ..... | 2,082,288  | 3,495,169 | 170,646            | 695,567 | 40,858 | 6,484,528 |
| 本期購入 .....                  | 36,880     | 536,058   | 21,774             | 96,542  | 2,278  | 693,532   |
| 在建工程轉入／(轉出) .....           | 134,069    | (209,656) | 14,504             | 47,781  | —      | (13,302)  |
| 2013年9月30日 .....            | 2,253,237  | 3,821,571 | 206,924            | 839,890 | 43,136 | 7,164,758 |
| 累計折舊：                       |            |           |                    |         |        |           |
| 2010年1月1日 .....             | 101,544    | —         | 37,265             | 86,332  | 5,633  | 230,774   |
| 本年計提 .....                  | 27,254     | —         | 12,821             | 40,374  | 4,040  | 84,489    |
| 本年處置 .....                  | (3,601)    | —         | —                  | —       | —      | (3,601)   |
| 2010年12月31日及2011年1月1日 ..... | 125,197    | —         | 50,086             | 126,706 | 9,673  | 311,662   |
| 本年計提 .....                  | 37,062     | —         | 12,714             | 58,356  | 4,627  | 112,759   |
| 本年處置 .....                  | (1,926)    | —         | —                  | (508)   | —      | (2,434)   |
| 2011年12月31日及2012年1月1日 ..... | 160,333    | —         | 62,800             | 184,554 | 14,300 | 421,987   |
| 本年計提 .....                  | 58,327     | —         | 22,482             | 85,985  | 6,017  | 172,811   |
| 本年處置 .....                  | (6,322)    | —         | —                  | —       | —      | (6,322)   |
| 2012年12月31日及2013年1月1日 ..... | 212,338    | —         | 85,282             | 270,539 | 20,317 | 588,476   |
| 本期計提 .....                  | 50,080     | —         | 22,939             | 91,845  | 4,681  | 169,545   |
| 2013年9月30日 .....            | 262,418    | —         | 108,221            | 362,384 | 24,998 | 758,021   |
| 賬面淨值：                       |            |           |                    |         |        |           |
| 2010年12月31日 .....           | 885,460    | 508,007   | 26,327             | 205,045 | 13,497 | 1,638,336 |
| 2011年12月31日 .....           | 1,576,597  | 1,489,531 | 34,672             | 278,216 | 21,471 | 3,400,487 |
| 2012年12月31日 .....           | 1,869,950  | 3,495,169 | 85,364             | 425,028 | 20,541 | 5,896,052 |
| 2013年9月30日 .....            | 1,990,819  | 3,821,571 | 98,703             | 477,506 | 18,138 | 6,406,737 |

## 26. 物業和設備(續)

貴集團和 貴行的房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

|             | 貴集團            |                  |                  |                  |
|-------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|             | 12月31日         |                  |                  | 9月30日            |
|             | 2010           | 2011             | 2012             | 2013             |
| 位於中國境內      |                |                  |                  |                  |
| 超過50年.....  | 86,877         | 152,916          | 182,732          | 176,171          |
| 10至50年..... | 798,918        | 1,446,831        | 1,732,422        | 1,882,649        |
|             | <u>885,795</u> | <u>1,599,747</u> | <u>1,915,154</u> | <u>2,058,820</u> |
|             |                |                  |                  |                  |
|             | 貴行             |                  |                  |                  |
|             | 12月31日         |                  |                  | 9月30日            |
|             | 2010           | 2011             | 2012             | 2013             |
| 位於中國境內      |                |                  |                  |                  |
| 超過50年.....  | 86,877         | 150,954          | 180,836          | 176,169          |
| 10至50年..... | 798,583        | 1,425,643        | 1,689,114        | 1,814,650        |
|             | <u>885,460</u> | <u>1,576,597</u> | <u>1,869,950</u> | <u>1,990,819</u> |

截至2013年9月30日，貴集團有賬面淨值為人民幣5.42億元(2012年12月31日：人民幣6.10億元，2011年12月31日：人民幣6.34億元，2010年12月31日：人民幣2.94億元)的房屋及建築物產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響貴集團承繼這些資產的權利或對貴集團的經營運作造成嚴重影響。

2013年9月30日，貴集團／貴行在建工程轉出至其他資產的賬面價值為人民幣13,302千元(2012年12月31日：人民幣32,014千元，2011年12月31日：無，2010年12月31日：無)。

## 27. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

貴集團

|               | 12月31日                 |                     |                        |                     |                        |                     | 9月30日                  |                     |
|---------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
|               | 2010                   |                     | 2011                   |                     | 2012                   |                     | 2013                   |                     |
|               | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延<br>所得稅資產<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延<br>所得稅資產<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延<br>所得稅資產<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延<br>所得稅資產<br>(負債) |
| 遞延所得稅資產：      |                        |                     |                        |                     |                        |                     |                        |                     |
| 資產減值準備.....   | 211,632                | 52,908              | 650,120                | 162,530             | 921,788                | 230,447             | 1,134,368              | 283,592             |
| 可供出售金融資產      |                        |                     |                        |                     |                        |                     |                        |                     |
| 公允價值變動 .....  | 37,348                 | 9,337               | —                      | —                   | 32,316                 | 8,079               | 169,400                | 42,350              |
| 交易性金融資產       |                        |                     |                        |                     |                        |                     |                        |                     |
| 公允價值變動 .....  | 98,776                 | 24,694              | —                      | —                   | 16,668                 | 4,167               | 131,952                | 32,988              |
| 應付職工薪酬.....   | 175,000                | 43,750              | —                      | —                   | 17,636                 | 4,409               | 17,636                 | 4,409               |
| 內退福利.....     | 20,324                 | 5,081               | 17,204                 | 4,301               | 16,936                 | 4,234               | 13,744                 | 3,436               |
| 可用以後年度稅前      |                        |                     |                        |                     |                        |                     |                        |                     |
| 利潤彌補的虧損 ..... | 64                     | 16                  | 22,196                 | 5,549               | 27,912                 | 6,978               | 16,036                 | 4,009               |
| 其他 .....      | 904                    | 226                 | —                      | —                   | —                      | —                   | —                      | —                   |
|               | <u>544,048</u>         | <u>136,012</u>      | <u>689,520</u>         | <u>172,380</u>      | <u>1,033,256</u>       | <u>258,314</u>      | <u>1,483,136</u>       | <u>370,784</u>      |
| 遞延所得稅負債：      |                        |                     |                        |                     |                        |                     |                        |                     |
| 可供出售金融資產      |                        |                     |                        |                     |                        |                     |                        |                     |
| 公允價值變動 .....  | —                      | —                   | (21,100)               | (5,275)             | —                      | —                   | —                      | —                   |
| 交易性金融資產       |                        |                     |                        |                     |                        |                     |                        |                     |
| 公允價值變動 .....  | —                      | —                   | (384)                  | (96)                | —                      | —                   | —                      | —                   |
|               | <u>—</u>               | <u>—</u>            | <u>(21,484)</u>        | <u>(5,371)</u>      | <u>—</u>               | <u>—</u>            | <u>—</u>               | <u>—</u>            |
| 遞延所得稅淨值 ..... | <u>544,048</u>         | <u>136,012</u>      | <u>668,036</u>         | <u>167,009</u>      | <u>1,033,256</u>       | <u>258,314</u>      | <u>1,483,136</u>       | <u>370,784</u>      |



## 27. 遞延所得稅資產和負債(續)

(a) 按性質分析(續)

貴行

|               | 12月31日                 |                      |                        |                      |                        |                      | 9月30日                  |                      |
|---------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|               | 2010                   |                      | 2011                   |                      | 2012                   |                      | 2013                   |                      |
|               | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/<br>(負債) |
| 遞延所得稅資產：      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |
| 資產減值準備.....   | 211,524                | 52,881               | 646,244                | 161,561              | 890,604                | 222,651              | 1,088,088              | 272,022              |
| 可供出售金融資產      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |
| 公允價值變動 .....  | 37,348                 | 9,337                | —                      | —                    | 32,316                 | 8,079                | 169,400                | 42,350               |
| 交易性金融資產       |                        |                      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |
| 公允價值變動 .....  | 98,776                 | 24,694               | —                      | —                    | 16,668                 | 4,167                | 131,952                | 32,988               |
| 應付職工薪酬.....   | 175,000                | 43,750               | —                      | —                    | 15,068                 | 3,767                | 15,068                 | 3,767                |
| 內退福利.....     | 20,324                 | 5,081                | 17,204                 | 4,301                | 16,936                 | 4,234                | 13,744                 | 3,436                |
|               | <u>542,972</u>         | <u>135,743</u>       | <u>663,448</u>         | <u>165,862</u>       | <u>971,592</u>         | <u>242,898</u>       | <u>1,418,252</u>       | <u>354,563</u>       |
| 遞延所得稅負債：      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |
| 可供出售金融資產      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |
| 公允價值變動 .....  | —                      | —                    | (21,100)               | (5,275)              | —                      | —                    | —                      | —                    |
| 交易性金融資產       |                        |                      |                        |                      |                        |                      |                        |                      |
| 公允價值變動 .....  | —                      | —                    | (384)                  | (96)                 | —                      | —                    | —                      | —                    |
|               | <u>—</u>               | <u>—</u>             | <u>(21,484)</u>        | <u>(5,371)</u>       | <u>—</u>               | <u>—</u>             | <u>—</u>               | <u>—</u>             |
| 遞延所得稅淨值 ..... | <u>542,972</u>         | <u>135,743</u>       | <u>641,964</u>         | <u>160,491</u>       | <u>971,592</u>         | <u>242,898</u>       | <u>1,418,252</u>       | <u>354,563</u>       |

## 27. 遞延所得稅資產和負債(續)

## (b) 遞延所得稅的變動情況

## 貴集團

## 2010年

|                      | 2010年<br>1月1日 | 計入損益<br>總收益 | 計入其他<br>綜合收益 | 2010年<br>12月31日 |
|----------------------|---------------|-------------|--------------|-----------------|
| 遞延所得稅資產：             |               |             |              |                 |
| 資產減值準備 .....         | 52,289        | 619         | —            | 52,908          |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | 785           | —           | 8,552        | 9,337           |
| 交易性金融資產公允價值變動.....   | 3,259         | 21,435      | —            | 24,694          |
| 應付職工薪酬 .....         | 17,000        | 26,750      | —            | 43,750          |
| 內退福利.....            | 4,847         | 234         | —            | 5,081           |
| 可用以後年度稅前利潤彌補的虧損 ...  | —             | 16          | —            | 16              |
| 其他 .....             | —             | 226         | —            | 226             |
| 合計 .....             | 78,180        | 49,280      | 8,552        | 136,012         |

## 2011年

|                      | 2011年<br>1月1日 | 計入損益<br>總收益／<br>(損失) | 計入其他<br>綜合收益<br>總損失 | 2011年<br>12月31日 |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------------|-----------------|
| 遞延所得稅資產：             |               |                      |                     |                 |
| 資產減值準備 .....         | 52,908        | 109,622              | —                   | 162,530         |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | 9,337         | —                    | (9,337)             | —               |
| 交易性金融資產公允價值變動.....   | 24,694        | (24,694)             | —                   | —               |
| 應付職工薪酬 .....         | 43,750        | (43,750)             | —                   | —               |
| 內退福利.....            | 5,081         | (780)                | —                   | 4,301           |
| 可用以後年度稅前利潤彌補的虧損 ...  | 16            | 5,533                | —                   | 5,549           |
| 其他 .....             | 226           | (226)                | —                   | —               |
| 小計 .....             | 136,012       | 45,705               | (9,337)             | 172,380         |
| 遞延所得稅負債：             |               |                      |                     |                 |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | —             | —                    | (5,275)             | (5,275)         |
| 交易性金融資產公允價值變動.....   | —             | (96)                 | —                   | (96)            |
| 小計 .....             | —             | (96)                 | (5,275)             | (5,371)         |
| 遞延所得稅淨值 .....        | 136,012       | 45,609               | (14,612)            | 167,009         |

## 27. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況(續)

貴集團(續)

2012年

|                      | 2012年<br>1月1日 | 計入損益<br>總收益／<br>(損失) | 計入其他<br>綜合收益<br>總收益 | 2012年<br>12月31日 |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------------|-----------------|
| 遞延所得稅資產：             |               |                      |                     |                 |
| 資產減值準備 .....         | 162,530       | 67,917               | —                   | 230,447         |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | —             | —                    | 8,079               | 8,079           |
| 交易性金融資產公允價值變動 .....  | —             | 4,167                | —                   | 4,167           |
| 應付職工薪酬 .....         | —             | 4,409                | —                   | 4,409           |
| 內退福利 .....           | 4,301         | (67)                 | —                   | 4,234           |
| 可用以後年度稅前利潤彌補的虧損 ...  | 5,549         | 1,429                | —                   | 6,978           |
| 小計 .....             | 172,380       | 77,855               | 8,079               | 258,314         |
| 遞延所得稅負債：             |               |                      |                     |                 |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | (5,275)       | —                    | 5,275               | —               |
| 交易性金融資產公允價值變動 .....  | (96)          | 96                   | —                   | —               |
| 小計 .....             | (5,371)       | 96                   | 5,275               | —               |
| 遞延所得稅淨值 .....        | 167,009       | 77,951               | 13,354              | 258,314         |

2013年9月30日

|                      | 2013年<br>1月1日 | 計入損益<br>總收益／<br>(損失) | 計入其他<br>綜合收益<br>總收益 | 2013年<br>9月30日 |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------------|----------------|
| 遞延所得稅資產：             |               |                      |                     |                |
| 資產減值準備 .....         | 230,447       | 50,176               | —                   | 280,623        |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | 8,079         | —                    | 34,271              | 42,350         |
| 交易性金融資產公允價值變動 .....  | 4,167         | 28,821               | —                   | 32,988         |
| 應付職工薪酬 .....         | 4,409         | —                    | —                   | 4,409          |
| 內退福利 .....           | 4,234         | (798)                | —                   | 3,436          |
| 可用以後年度稅前利潤彌補的虧損 ...  | 6,978         | —                    | —                   | 6,978          |
| 合計 .....             | 258,314       | 78,199               | 34,271              | 370,784        |

## 27. 遞延所得稅資產和負債(續)

## (b) 遞延所得稅的變動情況(續)

貴行

2010年

|                      | 2010年<br>1月1日 | 計入損益<br>總收益 | 計入其他<br>綜合收益<br>總收益 | 2010年<br>12月31日 |
|----------------------|---------------|-------------|---------------------|-----------------|
| 遞延所得稅資產：             |               |             |                     |                 |
| 資產減值準備 .....         | 52,289        | 592         | —                   | 52,881          |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | 785           | —           | 8,552               | 9,337           |
| 交易性金融資產公允價值變動 .....  | 3,259         | 21,435      | —                   | 24,694          |
| 應付職工薪酬 .....         | 17,000        | 26,750      | —                   | 43,750          |
| 內退福利 .....           | 4,847         | 234         | —                   | 5,081           |
| 合計 .....             | 78,180        | 49,011      | 8,552               | 135,743         |

2011年

|                      | 2011年<br>1月1日 | 計入損益<br>總收益／<br>(損失) | 計入其他<br>綜合收益<br>總損失 | 2011年<br>12月31日 |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------------|-----------------|
| 遞延所得稅資產：             |               |                      |                     |                 |
| 資產減值準備 .....         | 52,881        | 108,680              | —                   | 161,561         |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | 9,337         | —                    | (9,337)             | —               |
| 交易性金融資產公允價值變動 .....  | 24,694        | (24,694)             | —                   | —               |
| 應付職工薪酬 .....         | 43,750        | (43,750)             | —                   | —               |
| 內退福利 .....           | 5,081         | (780)                | —                   | 4,301           |
| 小計 .....             | 135,743       | 39,456               | (9,337)             | 165,862         |
| 遞延所得稅負債：             |               |                      |                     |                 |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | —             | —                    | (5,275)             | (5,275)         |
| 交易性金融資產公允價值變動 .....  | —             | (96)                 | —                   | (96)            |
| 小計 .....             | —             | (96)                 | (5,275)             | (5,371)         |
| 遞延所得稅淨值 .....        | 135,743       | 39,360               | (14,612)            | 160,491         |

## 27. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況(續)

貴行(續)

2012年

|                      | 2012年<br>1月1日  | 計入損益<br>總收益／<br>(損失) | 計入其他<br>綜合收益<br>總收益 | 2012年<br>12月31日 |
|----------------------|----------------|----------------------|---------------------|-----------------|
| 遞延所得稅資產：             |                |                      |                     |                 |
| 減值損失準備 .....         | 161,561        | 61,090               | —                   | 222,651         |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | —              | —                    | 8,079               | 8,079           |
| 交易性金融資產公允價值變動 .....  | —              | 4,167                | —                   | 4,167           |
| 工資、獎金、津貼及補貼 .....    | —              | 3,767                | —                   | 3,767           |
| 內退福利 .....           | 4,301          | (67)                 | —                   | 4,234           |
|                      | <u>165,862</u> | <u>68,957</u>        | <u>8,079</u>        | <u>242,898</u>  |
| 遞延所得稅負債：             |                |                      |                     |                 |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | (5,275)        | —                    | 5,275               | —               |
| 交易性金融資產價值變動 .....    | (96)           | 96                   | —                   | —               |
| 小計 .....             | <u>(5,371)</u> | <u>96</u>            | <u>5,275</u>        | <u>—</u>        |
| 遞延所得稅淨值 .....        | <u>160,491</u> | <u>69,053</u>        | <u>13,354</u>       | <u>242,898</u>  |

2013年9月30日

|                      | 2013年<br>1月1日  | 計入損益<br>總收益／<br>(損失) | 計入其他<br>綜合收益<br>總收益 | 2013年<br>9月30日 |
|----------------------|----------------|----------------------|---------------------|----------------|
| 遞延所得稅資產：             |                |                      |                     |                |
| 減值損失準備 .....         | 222,651        | 49,371               | —                   | 272,022        |
| 可供出售金融資產公允價值變動 ..... | 8,079          | —                    | 34,271              | 42,350         |
| 交易性金融資產公允價值變動 .....  | 4,167          | 28,821               | —                   | 32,988         |
| 工資、獎金、津貼及補貼 .....    | 3,767          | —                    | —                   | 3,767          |
| 內退福利 .....           | 4,234          | (798)                | —                   | 3,436          |
| 合計 .....             | <u>242,898</u> | <u>77,394</u>        | <u>34,271</u>       | <u>354,563</u> |

貴集團及 貴行於各會計期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

## 28. 其他資產

| 貴集團       |                  |                  |                  |                  |
|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|           | 12月31日           |                  |                  | 9月30日            |
|           | 2010             | 2011             | 2012             | 2013             |
| 應收利息(a)   | 817,405          | 1,788,243        | 2,075,605        | 1,981,793        |
| 土地使用權(b)  | —                | —                | 28,857           | 28,125           |
| 預付款項      | 364,541          | 179,319          | 278,561          | 418,051          |
| 待結算及清算款項  | 3,977            | 3,996            | 196,052          | 333,690          |
| 抵債資產(c)   | 113,515          | 94,957           | 74,072           | 74,072           |
| 無形資產(d)   | 29,333           | 35,604           | 42,820           | 37,493           |
| 預付村鎮銀行投資款 | 110,000          | —                | —                | —                |
| 其他        | 38,105           | 14,965           | 51,455           | 151,651          |
|           | <u>1,476,876</u> | <u>2,117,084</u> | <u>2,747,422</u> | <u>3,024,875</u> |

  

| 貴行        |                  |                  |                  |                  |
|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|           | 12月31日           |                  |                  | 9月30日            |
|           | 2010             | 2011             | 2012             | 2013             |
| 應收利息(a)   | 804,289          | 1,766,726        | 2,034,047        | 1,938,819        |
| 土地使用權(b)  | —                | —                | 28,857           | 28,125           |
| 預付款項      | 361,174          | 173,750          | 269,641          | 408,826          |
| 待結算及清算款項  | 3,977            | 3,696            | 195,141          | 330,490          |
| 抵債資產(c)   | 113,515          | 94,957           | 74,072           | 74,072           |
| 無形資產      | 29,273           | 35,401           | 41,345           | 36,023           |
| 預付村鎮銀行投資款 | 110,000          | —                | —                | —                |
| 其他        | 38,041           | 13,475           | 50,415           | 139,789          |
|           | <u>1,460,269</u> | <u>2,088,005</u> | <u>2,693,518</u> | <u>2,956,144</u> |

## (a) 應收利息

| 貴集團           |                |                  |                  |                  |
|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 12月31日         |                  |                  | 9月30日            |
|               | 2010           | 2011             | 2012             | 2013             |
| 應收同業及其他金融機構利息 | 36,019         | 128,407          | 105,693          | 153,757          |
| 買入返售款項        | 53,445         | 292,184          | 201,886          | 118,702          |
| 客戶貸款及墊款       | 496,728        | 703,343          | 874,804          | 977,670          |
| 應收債券及其他投資利息   | 231,213        | 664,309          | 893,222          | 731,664          |
|               | <u>817,405</u> | <u>1,788,243</u> | <u>2,075,605</u> | <u>1,981,793</u> |

  

| 貴行            |                |                  |                  |                  |
|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 12月31日         |                  |                  | 9月30日            |
|               | 2010           | 2011             | 2012             | 2013             |
| 應收同業及其他金融機構利息 | 34,424         | 129,298          | 106,795          | 163,845          |
| 買入返售款項        | 53,445         | 292,184          | 200,924          | 118,702          |
| 客戶貸款及墊款       | 485,207        | 680,995          | 833,106          | 959,068          |
| 應收債券及其他投資利息   | 231,213        | 664,249          | 893,222          | 697,204          |
|               | <u>804,289</u> | <u>1,766,726</u> | <u>2,034,047</u> | <u>1,938,819</u> |

截至2010年、2011年及2012年12月31日與2013年9月30日，所有應收利息均於一年內到期。

## 28. 其他資產(續)

## (b) 土地使用權

|                        | 貴集團／貴行 |      |        |
|------------------------|--------|------|--------|
|                        | 12月31日 |      |        |
|                        | 2010   | 2011 | 2012   |
|                        |        |      |        |
| 位於中國境內<br>10-50年 ..... | —      | —    | 28,857 |
|                        |        |      | 28,125 |

該等租賃的原始期限為中期。

## (c) 抵債資產

|                 | 貴集團／貴行   |         |        |
|-----------------|----------|---------|--------|
|                 | 12月31日   |         |        |
|                 | 2010     | 2011    | 2012   |
|                 |          |         |        |
| 土地使用權及建築物 ..... | 143,325  | 97,337  | 74,072 |
| 其他 .....        | 8,817    | —       | —      |
| 小計 .....        | 152,142  | 97,337  | 74,072 |
| 減：減值損失準備 .....  | (38,627) | (2,380) | —      |
|                 | 113,515  | 94,957  | 74,072 |

## (d) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件，按照5年期限攤銷。

## 29. 同業及其他金融機構存入款項

|                  | 貴集團       |            |            |
|------------------|-----------|------------|------------|
|                  | 12月31日    |            |            |
|                  | 2010      | 2011       | 2012       |
|                  |           |            |            |
| 存款：              |           |            |            |
| 境內同業存放 .....     | 2,404,228 | 13,424,993 | 32,860,356 |
| 境內其他金融機構存放 ..... | 178,736   | 1,572,767  | 1,456,756  |
| 境外同業存放 .....     | 8,925     | 5,911      | 1,621      |
|                  | 2,591,889 | 15,003,671 | 34,318,733 |
| 拆放：              |           |            |            |
| 境內同業拆入 .....     | 2,300     | 2,834,993  | 2,194,470  |
| 境內其他金融機構拆入 ..... | 40        | 40         | 40         |
| 境外同業拆入 .....     | —         | 212,422    | 10,305     |
|                  | 2,340     | 3,047,455  | 2,204,815  |
|                  | 2,594,229 | 18,051,126 | 36,523,548 |



## 29. 同業及其他金融機構存入款項(續)

|                  | 貴行               |                   |                   |
|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                  | 12月31日           |                   | 9月30日             |
|                  | 2010             | 2011              | 2012              |
| 存款：              |                  |                   |                   |
| 境內同業存放 .....     | 2,829,309        | 14,112,363        | 33,567,484        |
| 境內其他金融機構存放 ..... | 178,736          | 1,572,767         | 1,456,756         |
| 境外同業存放 .....     | 8,925            | 5,911             | 1,621             |
|                  | <u>3,016,970</u> | <u>15,691,041</u> | <u>35,025,861</u> |
| 拆放：              |                  |                   |                   |
| 境內同業拆入 .....     | 2,300            | 2,834,993         | 2,194,470         |
| 境內其他金融機構拆入 ..... | 40               | 40                | 40                |
| 境外同業拆入 .....     | —                | 212,422           | 10,305            |
|                  | <u>2,340</u>     | <u>3,047,455</u>  | <u>2,204,815</u>  |
|                  | <u>3,019,310</u> | <u>18,738,496</u> | <u>37,230,676</u> |

同業及其他金融機構存款按合同利率計息。

## 30. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購債券和票據。

|               | 貴集團              |                   |                   |
|---------------|------------------|-------------------|-------------------|
|               | 12月31日           |                   | 9月30日             |
|               | 2010             | 2011              | 2012              |
| 賣出回購款項按交易方分類： |                  |                   |                   |
| 銀行同業 .....    | 2,871,727        | 25,903,764        | 22,832,655        |
| 其他金融機構 .....  | —                | 2,068,760         | —                 |
|               | <u>2,871,727</u> | <u>27,972,524</u> | <u>22,832,655</u> |
| 賣出回購款項按抵押品分類： |                  |                   |                   |
| 債券 .....      | —                | 16,427,630        | 8,863,100         |
| 票據 .....      | 2,871,727        | 11,544,894        | 13,969,555        |
|               | <u>2,871,727</u> | <u>27,972,524</u> | <u>22,832,655</u> |
|               | 貴行               |                   |                   |
|               | 12月31日           |                   | 9月30日             |
|               | 2010             | 2011              | 2012              |
| 賣出回購款項按交易方分類： |                  |                   |                   |
| 銀行同業 .....    | 2,871,727        | 25,903,764        | 22,676,761        |
| 其他金融機構 .....  | —                | 2,068,760         | —                 |
|               | <u>2,871,727</u> | <u>27,972,524</u> | <u>22,676,761</u> |
| 賣出回購款項按抵押品分類： |                  |                   |                   |
| 債券 .....      | —                | 16,427,630        | 8,863,100         |
| 票據 .....      | 2,871,727        | 11,544,894        | 13,813,661        |
|               | <u>2,871,727</u> | <u>27,972,524</u> | <u>22,676,761</u> |

## 31. 客戶存款

| 貴集團        |                    |                    |                    |                    |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|            | 12月31日             |                    |                    | 9月30日              |
|            | 2010               | 2011               | 2012               | 2013               |
|            |                    |                    |                    |                    |
| 活期存款：      |                    |                    |                    |                    |
| 公司客戶 ..... | 58,850,263         | 70,284,381         | 69,981,487         | 62,369,792         |
| 個人客戶 ..... | 14,505,008         | 19,292,735         | 27,107,158         | 24,399,298         |
|            | <u>73,355,271</u>  | <u>89,577,116</u>  | <u>97,088,645</u>  | <u>86,769,090</u>  |
| 定期存款：      |                    |                    |                    |                    |
| 公司客戶 ..... | 21,741,001         | 33,414,838         | 61,058,338         | 71,766,003         |
| 個人客戶 ..... | 17,795,355         | 22,970,472         | 28,495,401         | 32,594,898         |
|            | <u>39,536,356</u>  | <u>56,385,310</u>  | <u>89,553,739</u>  | <u>104,360,901</u> |
|            | <u>112,891,627</u> | <u>145,962,426</u> | <u>186,642,384</u> | <u>191,129,991</u> |
| 貴行         |                    |                    |                    |                    |
|            | 12月31日             |                    |                    | 9月30日              |
|            | 2010               | 2011               | 2012               | 2013               |
|            |                    |                    |                    |                    |
| 活期存款：      |                    |                    |                    |                    |
| 公司客戶 ..... | 58,306,095         | 68,520,925         | 67,043,072         | 59,483,792         |
| 個人客戶 ..... | 14,394,165         | 18,884,490         | 26,532,368         | 23,833,540         |
|            | <u>72,700,260</u>  | <u>87,405,415</u>  | <u>93,575,440</u>  | <u>83,317,332</u>  |
| 定期存款：      |                    |                    |                    |                    |
| 公司客戶 ..... | 21,577,292         | 32,979,085         | 59,328,662         | 69,533,698         |
| 個人客戶 ..... | 17,657,205         | 22,382,830         | 27,529,061         | 31,161,212         |
|            | <u>39,234,497</u>  | <u>55,361,915</u>  | <u>86,857,723</u>  | <u>100,694,910</u> |
|            | <u>111,934,757</u> | <u>142,767,330</u> | <u>180,433,163</u> | <u>184,012,242</u> |

## 32. 已發行債務證券

| 貴集團／貴行           |                  |                  |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                  | 12月31日           |                  |                  | 9月30日            |
|                  | 2010             | 2011             | 2012             | 2013             |
|                  |                  |                  |                  |                  |
| 已發行次級債券(a) ..... | 1,000,000        | 1,000,000        | 1,000,000        | 1,000,000        |
| 已發行金融債券(b) ..... | —                | —                | 2,500,000        | 2,500,000        |
|                  | <u>1,000,000</u> | <u>1,000,000</u> | <u>3,500,000</u> | <u>3,500,000</u> |

## (a) 次級債券

經中國人民銀行和銀監會的批准，貴行於2009年在全國銀行間債券市場通過簿記建檔集中配售方式，發行可提前贖回的次級債券，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。貴行於期內無拖欠本金、利息及其他與次級債券有關的違約情況(2012、2011、2010年度：無)。相關信息列示如下：

| 名稱            | 發行日       | 發行價格<br>(人民幣) | 票面利率  | 起息日       | 到期日       | 發行金額<br>(人民幣) | 附註  |
|---------------|-----------|---------------|-------|-----------|-----------|---------------|-----|
| 09哈行次級債 ..... | 2009-12-7 | 100元          | 6.00% | 2009-12-9 | 2019-12-9 | 10億元          | (i) |

- (i) 貴行有權於2014年12月9日按面值贖回全部或部分該債券。如貴行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。

## 32. 已發行債務證券(續)

## (b) 金融債券

經中國人民銀行和銀監會的批准，貴行於2012年在全國銀行間債券市場通過簿記建檔集中配售方式發行金融債券，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。貴行於期內無拖欠本金、利息及其他與金融債券有關的違約情況(2012年：無)。相關信息列示如下：

| 名稱           | 發行日       | 發行價格<br>(人民幣) | 票面利率  | 起息日       | 到期日       | 發行金額<br>(人民幣) |
|--------------|-----------|---------------|-------|-----------|-----------|---------------|
| 12哈行金融債..... | 2012-5-15 | 100元          | 4.55% | 2012-5-16 | 2017-5-16 | 25億元          |

## 33. 其他負債

|                    | 貴集團              |                  |                  |                  |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                    | 12月31日           |                  |                  | 9月30日            |
|                    | 2010             | 2011             | 2012             | 2013             |
| 應付利息(a) .....      | 396,880          | 1,014,419        | 1,601,192        | 2,245,649        |
| 理財產品暫掛款 .....      | 145,927          | 27,074           | 363,156          | 168,671          |
| 待結算及清算款項 .....     | 34,494           | 94,596           | 149,605          | 228,794          |
| 提供代理服務產生的應付款項..... | 188,984          | 61,369           | 25,110           | 68,368           |
| 應付職工薪酬(b) .....    | 204,028          | 238,728          | 336,137          | 291,301          |
| 其他應交稅金 .....       | 55,546           | 105,491          | 137,661          | 137,163          |
| 遞延收益(c) .....      | 429              | 1,940            | 39,892           | 113,793          |
| 應付股息.....          | 19,588           | 19,497           | 34,030           | 46,309           |
| 預提費用.....          | 7,344            | 1,635            | 599              | 1,064            |
| 其他應付款 .....        | 158,605          | 204,164          | 61,193           | 193,827          |
|                    | <u>1,211,825</u> | <u>1,768,913</u> | <u>2,748,575</u> | <u>3,494,939</u> |

  

|                    | 貴行               |                  |                  |                  |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                    | 12月31日           |                  |                  | 9月30日            |
|                    | 2010             | 2011             | 2012             | 2013             |
| 應付利息(a) .....      | 391,026          | 1,005,338        | 1,575,374        | 2,215,310        |
| 理財產品暫掛款 .....      | 145,927          | 27,074           | 363,156          | 168,671          |
| 待結算及清算款項 .....     | 34,494           | 94,042           | 148,846          | 227,975          |
| 提供代理服務產生的應付款項..... | 188,984          | 56,369           | 25,110           | 68,094           |
| 應付職工薪酬(b) .....    | 203,585          | 237,511          | 332,044          | 284,362          |
| 其他應交稅金 .....       | 54,836           | 103,580          | 133,893          | 132,240          |
| 遞延收益(c) .....      | 429              | 1,940            | 39,892           | 113,793          |
| 應付股息.....          | 19,588           | 19,497           | 34,030           | 46,309           |
| 預提費用.....          | 7,344            | 1,635            | 599              | 1,064            |
| 其他應付款 .....        | 157,365          | 197,204          | 56,605           | 184,381          |
|                    | <u>1,203,578</u> | <u>1,744,190</u> | <u>2,709,549</u> | <u>3,442,199</u> |

## 33. 其他負債(續)

## (a) 應付利息

|                  | 貴集團            |                  |                  |                  |
|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                  | 12月31日         |                  |                  | 9月30日            |
|                  | 2010           | 2011             | 2012             | 2013             |
| 同業及其他金融機構存款..... | 892            | 133,137          | 234,130          | 318,500          |
| 拆入資金.....        | —              | —                | 118              | 20               |
| 客戶存款.....        | 379,132        | 660,364          | 1,152,296        | 1,778,746        |
| 賣出回購金融資產款項.....  | 13,075         | 217,137          | 139,665          | 56,883           |
| 應付債券.....        | 3,781          | 3,781            | 74,983           | 91,500           |
|                  | <u>396,880</u> | <u>1,014,419</u> | <u>1,601,192</u> | <u>2,245,649</u> |

  

|                  | 貴行             |                  |                  |                  |
|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                  | 12月31日         |                  |                  | 9月30日            |
|                  | 2010           | 2011             | 2012             | 2013             |
| 同業及其他金融機構存款..... | —              | 134,120          | 234,738          | 328,390          |
| 拆入資金.....        | —              | —                | 118              | 20               |
| 客戶存款.....        | 374,170        | 650,376          | 1,126,297        | 1,738,517        |
| 賣出回購金融資產款項.....  | 13,075         | 217,061          | 139,238          | 56,883           |
| 應付債券.....        | 3,781          | 3,781            | 74,983           | 91,500           |
|                  | <u>391,026</u> | <u>1,005,338</u> | <u>1,575,374</u> | <u>2,215,310</u> |

## (b) 應付職工薪酬

|                  | 貴集團            |                |                |                |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | 12月31日         |                |                | 9月30日          |
|                  | 2010           | 2011           | 2012           | 2013           |
| 工資、獎金和津貼.....    | 175,000        | 200,016        | 289,606        | 229,439        |
| 社會保險費.....       | 4,763          | 4,060          | 4,377          | 15,699         |
| 住房公積金.....       | 1,551          | 3,809          | 2,607          | 11,401         |
| 職工福利.....        | 48             | 177            | —              | 308            |
| 工會經費和職工教育經費..... | 2,341          | 13,460         | 22,609         | 20,709         |
| 內退福利.....        | 20,325         | 17,206         | 16,938         | 13,745         |
|                  | <u>204,028</u> | <u>238,728</u> | <u>336,137</u> | <u>291,301</u> |

  

|                  | 貴行             |                |                |                |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | 12月31日         |                |                | 9月30日          |
|                  | 2010           | 2011           | 2012           | 2013           |
| 工資、獎金和津貼.....    | 175,000        | 200,001        | 287,037        | 227,379        |
| 社會保險費.....       | 4,448          | 3,649          | 4,124          | 13,857         |
| 住房公積金.....       | 1,549          | 3,709          | 2,603          | 10,162         |
| 職工福利.....        | 48             | 177            | —              | 308            |
| 工會經費和職工教育經費..... | 2,215          | 12,769         | 21,342         | 18,911         |
| 內退福利.....        | 20,325         | 17,206         | 16,938         | 13,745         |
|                  | <u>203,585</u> | <u>237,511</u> | <u>332,044</u> | <u>284,362</u> |

## 33. 其他負債(續)

## (c) 遞延收益

遞延收入主要包含諮詢費、與資產相關的政府補助及買入返售遞延收益，遞延收入將在未來的若干年內根據其對應的支出進行攤銷確認。

|                 | 貴集團／貴行 |       |        |         |
|-----------------|--------|-------|--------|---------|
|                 | 12月31日 |       |        | 9月30日   |
|                 | 2010   | 2011  | 2012   | 2013    |
| 諮詢費.....        | —      | —     | 36,016 | 42,967  |
| 與資產相關的政府補助..... | 429    | 1,940 | 3,876  | 1,867   |
| 買入返售遞延收益.....   | —      | —     | —      | 68,959  |
|                 | 429    | 1,940 | 39,892 | 113,793 |

## 34. 股本

|                    | 貴行         |           |            |           |            |           |            |           |
|--------------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
|                    | 12月31日     |           |            |           |            |           | 9月30日      |           |
|                    | 2010       |           | 2011       |           | 2012       |           | 2013       |           |
|                    | 股數<br>(千股) | 金額        | 股數<br>(千股) | 金額        | 股數<br>(千股) | 金額        | 股數<br>(千股) | 金額        |
| 於1月1日.....         | 2,100,333  | 2,100,333 | 2,100,333  | 2,100,333 | 6,187,823  | 6,187,823 | 7,560,198  | 7,560,198 |
| 發行股份.....          | —          | —         | 2,197,190  | 2,197,190 | 980,000    | 980,000   | —          | —         |
| 未分配利潤轉增資本金.....    | —          | —         | 1,890,300  | 1,890,300 | 392,375    | 392,375   | 686,702    | 686,702   |
| 於12月31日／9月30日..... | 2,100,333  | 2,100,333 | 6,187,823  | 6,187,823 | 7,560,198  | 7,560,198 | 8,246,900  | 8,246,900 |

- (a) 於2011年4月，貴行以每10股轉增9股的比例，將人民幣1,890,300千元未分配利潤轉增資本金，中瑞岳華會計師事務所(特殊普通合夥)審驗了此次增資行為，並於2011年6月14日出具了中瑞岳華黑驗字[2011]第33號驗資報告。
- (b) 於2011年4月，貴行通過公開配售，以每10股配售3股、每股人民幣2元的價格，向全體股東發行1,197,190千股股份。中瑞岳華會計師事務所(特殊普通合夥)對注資進行驗證，並於2011年6月14日出具中瑞岳華黑驗字[2011]第37號驗資報告。
- (c) 於2011年8月，貴行向法人股東以人民幣2.05元／股的價格定向溢價發行1,000,000千股面值為每股人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價人民幣1,050,000千元在資本公積中核算。貴行投入資本的實收情況，已由中瑞岳華會計師事務所(特殊普通合夥)驗證，並於2011年12月2日出具中瑞岳華黑驗字[2011]第13號驗資報告。
- (d) 於2012年4月，貴行將人民幣392,375千元未分配利潤轉增資本金，導致貴行股本增加392,375千股。中瑞岳華會計師事務所(特殊普通合夥)審驗了此次增資行為，並於2012年6月28日出具了中瑞岳華黑驗字[2012]第30號驗資報告。

**34. 股本(續)**

- (e) 於2012年3月，貴行向新法人股東以人民幣3元／股的價格溢價發行980,000千股面值為每股人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價人民幣1,960,000千元在資本公積中核算。中瑞岳華會計師事務所(特殊普通合夥)審驗了此次增資行為，並於2012年5月5日出具了中瑞岳華黑驗字[2012]第20號驗資報告。
- (f) 於2013年5月，貴行將人民幣686,702千元未分配利潤轉增資本金，導致貴行股本增加686,702千股。中瑞岳華會計師事務所(特殊普通合夥)審驗了此次增資行為，並於2013年6月8日出具了中瑞岳華黑驗字[2013]第11號驗資報告。

**35. 儲備****(a) 資本公積**

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

**(b) 盈餘公積****(i) 法定盈餘公積**

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，貴行需要按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當貴行法定盈餘公積累計額為貴行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，貴行提取的法定盈餘公積可用於彌補貴行的虧損或者轉增貴行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

根據2013年3月27日的董事會決議，貴行按照2012年度中國會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣281,870千元(2011年度：人民幣184,228千元，2010年度：人民幣122,066千元)。

**(ii) 任意盈餘公積**

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，貴行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，貴行提取的任意盈餘公積可用於彌補貴行的虧損或轉增貴行的資本。

**(c) 一般準備**

根據財政部的有關規定，貴行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，自2012年7月1日起，原則上一般準備餘額不應低於風險資產期末餘額的1.5%(2012年度：不低於1%，2011年度：不低於1%，2010年度：不低於1%)。

**35. 儲備(續)****(c) 一般準備(續)**

貴行在2010年、2011年和2012年及截至2013年9月30日止期間分別提取一般風險準備人民幣163,990千元、人民幣128,659千元、人民幣233,857千元和人民幣1,284,534千元。

**(d) 投資重估儲備**

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

**(e) 其他儲備**

其他儲備為子公司及分佔聯營公司除上述儲備以外的其他儲備。

**(f) 可分配利潤**

貴行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。貴行子公司的可供分配利潤金額取決於按中國會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表上的金額。



## 35. 儲備(續)

## (f) 可分配利潤(續)

貴行於本年度／期間的儲備和未分配利潤的變動情況列示如下：

|                 | 儲備        |         |           |           |          | 合計        | 未分配利潤       |
|-----------------|-----------|---------|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|
|                 | 資本公積      | 盈餘公積    | 一般準備      | 投資重估儲備    | 其他儲備     |           |             |
| 2010年1月1日.....  | 15,189    | 281,522 | 401,891   | (2,355)   | —        | 696,247   | 1,044,919   |
| 淨利潤.....        | —         | —       | —         | —         | —        | —         | 1,220,659   |
| 可供出售金融資產        |           |         |           |           |          |           |             |
| 公允價值變動.....     | —         | —       | —         | (25,656)  | —        | (25,656)  | —           |
| 提取盈餘公積(i).....  | —         | 122,066 | —         | —         | —        | 122,066   | (122,066)   |
| 提取一般準備.....     | —         | —       | 163,990   | —         | —        | 163,990   | (163,990)   |
| 2010年12月31日及    |           |         |           |           |          |           |             |
| 2011年1月1日.....  | 15,189    | 403,588 | 565,881   | (28,011)  | —        | 956,647   | 1,979,522   |
| 淨利潤.....        | —         | —       | —         | —         | —        | —         | 1,842,281   |
| 可供出售金融資產        |           |         |           |           |          |           |             |
| 公允價值變動.....     | —         | —       | —         | 43,837    | —        | 43,837    | —           |
| 未分配利潤轉增資本...    | —         | —       | —         | —         | —        | —         | (1,890,300) |
| 資本溢價.....       | 2,247,190 | —       | —         | —         | —        | 2,247,190 | —           |
| 提取盈餘公積(i).....  | —         | 184,228 | —         | —         | —        | 184,228   | (184,228)   |
| 提取一般準備.....     | —         | —       | 128,659   | —         | —        | 128,659   | (128,659)   |
| 2011年12月31日及    |           |         |           |           |          |           |             |
| 2012年1月1日.....  | 2,262,379 | 587,816 | 694,540   | 15,826    | —        | 3,560,561 | 1,618,616   |
| 淨利潤.....        | —         | —       | —         | —         | —        | —         | 2,818,698   |
| 可供出售金融資產        |           |         |           |           |          |           |             |
| 公允價值變動.....     | —         | —       | —         | (40,063)  | —        | (40,063)  | —           |
| 其他儲備.....       | —         | —       | —         | —         | 7,585    | 7,585     | —           |
| 未分配利潤轉增資本...    | —         | —       | —         | —         | —        | —         | (392,375)   |
| 資本溢價.....       | 1,960,000 | —       | —         | —         | —        | 1,960,000 | —           |
| 2011年度年末股息      |           |         |           |           |          |           |             |
| (附註16).....     | —         | —       | —         | —         | —        | —         | (392,375)   |
| 提取盈餘公積(i).....  | —         | 281,870 | —         | —         | —        | 281,870   | (281,870)   |
| 提取一般準備.....     | —         | —       | 233,857   | —         | —        | 233,857   | (233,857)   |
| 2012年12月31日及    |           |         |           |           |          |           |             |
| 2013年1月1日.....  | 4,222,379 | 869,686 | 928,397   | (24,237)  | 7,585    | 6,003,810 | 3,136,837   |
| 淨利潤.....        | —         | —       | —         | —         | —        | —         | 2,262,413   |
| 可供出售金融資產        |           |         |           |           |          |           |             |
| 公允價值變動.....     | —         | —       | —         | (102,813) | —        | (102,813) | —           |
| 其他儲備.....       | —         | —       | —         | —         | (30,412) | (30,412)  | —           |
| 未分配利潤轉增資本...    | —         | —       | —         | —         | —        | —         | (686,702)   |
| 2012年度年末股息      |           |         |           |           |          |           |             |
| (附註16).....     | —         | —       | —         | —         | —        | —         | (171,675)   |
| 提取一般準備.....     | —         | —       | 1,284,534 | —         | —        | 1,284,534 | (1,284,534) |
| 2013年9月30日..... | 4,222,379 | 869,686 | 2,212,931 | (127,050) | (22,827) | 7,155,119 | 3,256,339   |

## 36. 其他綜合收益

|                      | 貴集團      |          |          |           |
|----------------------|----------|----------|----------|-----------|
|                      | 12月31日   |          |          | 9月30日     |
|                      | 2010     | 2011     | 2012     | 2013      |
| 可供出售金融資產：            |          |          |          |           |
| 公允價值變動淨收益／(損失) ..... | (34,208) | 40,919   | (79,848) | (139,690) |
| 減：出售轉入當期損益淨額.....    | —        | 17,530   | 26,431   | 2,605     |
| 所得稅影響 .....          | 8,552    | (14,612) | 13,354   | 34,271    |
|                      | (25,656) | 43,837   | (40,063) | (102,814) |
| 分佔聯營公司其他綜合收益.....    | —        | —        | 7,585    | (30,412)  |
|                      | (25,656) | 43,837   | (32,478) | (133,226) |

## 37. 現金及現金等價物餘額分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括原到期日在三個月以內的以下餘額。

|                      | 貴集團        |            |            |            |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|
|                      | 12月31日     |            |            | 9月30日      |
|                      | 2010       | 2011       | 2012       | 2013       |
| 現金(附註18) .....       | 370,969    | 689,109    | 815,255    | 1,069,465  |
| 存放中央銀行款項(附註18) ..... | 8,199,966  | 7,540,555  | 17,907,866 | 5,941,184  |
| 存放及拆放同業及其他金融機構款項..   | 7,409,326  | 8,636,491  | 11,791,685 | 12,308,568 |
| 買入返售金融資產 .....       | 12,617,590 | 36,226,000 | 33,579,472 | 13,800,553 |
|                      | 28,597,851 | 53,092,155 | 64,094,278 | 33,119,770 |

於報告期內，貴集團及貴行不涉及現金收支的投資和籌資活動僅包括以未分配利潤轉增資本，詳見附註35(f)。

## 38. 承諾和或有負債

## (a) 資本性支出承諾

於報告期末，貴集團及貴行的資本性支出承諾列示如下：

|               | 貴集團     |         |           |           |
|---------------|---------|---------|-----------|-----------|
|               | 12月31日  |         |           | 9月30日     |
|               | 2010    | 2011    | 2012      | 2013      |
| 已批准但未簽約 ..... | —       | —       | 33,172    | —         |
| 已簽約但未撥付 ..... | 493,804 | 960,571 | 1,350,523 | 1,690,053 |
|               | 493,804 | 960,571 | 1,383,695 | 1,690,053 |

## 38. 承諾和或有負債(續)

## (a) 資本性支出承諾(續)

|               | 貴行             |                |                  |                  |
|---------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|               | 12月31日         |                |                  | 9月30日            |
|               | 2010           | 2011           | 2012             | 2013             |
| 已批准但未簽約 ..... | —              | —              | 33,000           | —                |
| 已簽約但未撥付 ..... | 493,804        | 960,571        | 1,343,836        | 1,686,832        |
|               | <u>493,804</u> | <u>960,571</u> | <u>1,376,836</u> | <u>1,686,832</u> |

## (b) 經營性租賃承諾

## 經營性租賃承諾 — 承租人

於報告期末，貴集團及貴行通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金如下：

|           | 貴集團            |                |                |                |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|           | 12月31日         |                |                | 9月30日          |
|           | 2010           | 2011           | 2012           | 2013           |
| 一年以內..... | 39,061         | 72,551         | 105,408        | 131,897        |
| 一至五年..... | 97,690         | 204,122        | 286,614        | 322,419        |
| 五年以上..... | 48,252         | 83,060         | 121,186        | 141,981        |
|           | <u>185,003</u> | <u>359,733</u> | <u>513,208</u> | <u>596,297</u> |

|           | 貴行             |                |                |                |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|           | 12月31日         |                |                | 9月30日          |
|           | 2010           | 2011           | 2012           | 2013           |
| 一年以內..... | 38,384         | 58,867         | 88,526         | 123,934        |
| 一至五年..... | 95,538         | 164,905        | 238,322        | 304,109        |
| 五年以上..... | 48,252         | 75,064         | 103,490        | 141,787        |
|           | <u>182,174</u> | <u>298,836</u> | <u>430,338</u> | <u>569,830</u> |

## (c) 信貸承諾

貴集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

貴集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指貴集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。貴集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，貴集團及貴行將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

## 38. 承諾和或有負債(續)

## (c) 信貸承諾(續)

|               | 貴集團               |                   |                   |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | 12月31日            |                   |                   | 9月30日             |
|               | 2010              | 2011              | 2012              | 2013              |
| 銀行承兌匯票 .....  | 15,247,749        | 24,713,930        | 46,845,488        | 44,190,277        |
| 開出保證憑信 .....  | 151,173           | 398,244           | 235,876           | 1,368,318         |
| 開出即期信用證 ..... | 86,863            | 224,848           | 1,267,653         | 1,986,116         |
| 信用卡信用額度 ..... | 351,184           | 597,127           | 1,040,325         | 1,293,798         |
|               | <u>15,836,969</u> | <u>25,934,149</u> | <u>49,389,342</u> | <u>48,838,509</u> |

|               | 貴行                |                   |                   |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | 12月31日            |                   |                   | 9月30日             |
|               | 2010              | 2011              | 2012              | 2013              |
| 銀行承兌匯票 .....  | 15,247,749        | 24,713,930        | 46,794,702        | 43,884,287        |
| 開出保證憑信 .....  | 151,173           | 398,244           | 212,134           | 53,030            |
| 開出即期信用證 ..... | 86,863            | 224,848           | 1,267,653         | 1,986,116         |
| 信用卡信用額度 ..... | 351,184           | 597,127           | 1,040,325         | 1,293,798         |
|               | <u>15,836,969</u> | <u>25,934,149</u> | <u>49,314,814</u> | <u>47,217,231</u> |

## (d) 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

|                 | 貴集團              |                   |                   |                   |
|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                 | 12月31日           |                   |                   | 9月30日             |
|                 | 2010             | 2011              | 2012              | 2013              |
| 財務擔保及信貸承諾 ..... | <u>4,350,819</u> | <u>11,358,105</u> | <u>18,346,757</u> | <u>20,331,022</u> |

|                 | 貴行               |                   |                   |                   |
|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                 | 12月31日           |                   |                   | 9月30日             |
|                 | 2010             | 2011              | 2012              | 2013              |
| 財務擔保及信貸承諾 ..... | <u>4,350,819</u> | <u>11,358,105</u> | <u>18,290,214</u> | <u>19,645,957</u> |

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。

## (e) 未決訴訟

於2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，無以貴行及／或其子公司作為被告的重大法律訴訟案件。

## 38. 承諾和或有負債(續)

## (f) 國債兌付承諾

貴行受財政部委託作為其代理人發行國債開售予公眾。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而貴行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2013年9月30日，貴行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣16.45億元(2012年12月31日：人民幣18.52億元，2011年12月31日：人民幣18.72億元，2010年12月31日：人民幣21.24億元)。管理層認為在該等國債到期前，貴行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

## (g) 風險基金救助義務

貴行於2012年12月31日成為亞洲金融合作聯盟(「亞金聯」)成員，該聯盟設立風險基金並劃分為等額的基金份額。在基金成立時每一基金份額為人民幣1億元。貴行認繳2份份額，其中，10%的基金份額為現金出資，90%的份額為合作義務，即貴行在人民幣1.8億元額度內，負有通過同業拆借等亞金聯制定方式向受救助會員實施救助的合作義務。

## 39. 委託理財及託管項目

## (a) 委託理財

貴集團將丁香花人民幣理財產品銷售給個人和機構投資者，資金主要運用於銀行間市場債券投資、信託貸款、股權收益權等。表外非保本理財產品餘額如下：

|              | 貴集團及貴行     |           |            |            |
|--------------|------------|-----------|------------|------------|
|              | 12月31日     |           |            | 9月30日      |
|              | 2010       | 2011      | 2012       | 2013       |
| 委託理財資金 ..... | 21,252,560 | 9,242,930 | 36,495,500 | 28,939,110 |
| 委託理財投資 ..... | 21,252,560 | 9,242,930 | 36,495,500 | 28,939,110 |

報告期內，貴行從表外非保本理財業務中獲取的收益主要包括手續費、理財顧問服務費等，具體金額請參見附註6手續費及佣金淨收入。貴行從表外非保本理財業務中獲取的收益的最大損失敞口等於其從該類業務中獲取的收益。

## (b) 委託資金及貸款

|           | 貴集團       |           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|           | 12月31日    |           |           | 9月30日     |
|           | 2010      | 2011      | 2012      | 2013      |
| 委託資金..... | 1,344,966 | 1,645,978 | 7,163,843 | 8,917,505 |
| 委託貸款..... | 1,344,966 | 1,645,978 | 7,163,843 | 8,917,505 |

## 39. 委託理財及託管項目(續)

## (b) 委託資金及貸款(續)

|           | 貴行        |           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|           | 12月31日    |           |           | 9月30日     |
|           | 2010      | 2011      | 2012      | 2013      |
| 委託資金..... | 1,344,966 | 1,645,978 | 7,093,843 | 8,836,245 |
| 委託貸款..... | 1,344,966 | 1,645,978 | 7,093,843 | 8,836,245 |

委託貸款為 貴集團與委託人簽訂委託協議，由 貴集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。 貴集團不承擔任何風險。

委託資金是指委託人存入的，由 貴集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

## 40. 質押資產

貴集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及協議存款的擔保物。於2013年9月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣82.88億元(2012年12月31日：約為人民幣260.36億元，2011年12月31日：約為人民幣292.36億元，2010年12月31日：約為人民幣28.72億元)。

## 41. 受托業務

貴集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受托業務的收入已包括在上文附註6所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受托資產並沒有包括在 貴集團的合併財務狀況表內。

## 42. 關聯方披露

## (a) 主要關聯方概況

## (i) 貴行持股5%及以上的股東

| 股東名稱               | 對貴行的持股比例 |       |       |       |
|--------------------|----------|-------|-------|-------|
|                    | 12月31日   |       |       | 9月30日 |
|                    | 2010     | 2011  | 2012  | 2013  |
|                    | %        | %     | %     | %     |
| 哈爾濱經濟開發投資公司.....   | 33.70    | 33.70 | 29.33 | 29.48 |
| 哈爾濱科創興業投資有限公司..... | 9.98     | 9.98  | 8.69  | 8.73  |
| 黑龍江科軟軟件科技有限公司..... | 9.98     | 9.98  | 8.68  | 8.73  |
| 黑龍江鑫永勝商貿有限公司.....  | 8.87     | 8.87  | 7.72  | 7.76  |
| 黑龍江天地源遠網絡科技有限公司... | 7.93     | 7.93  | 6.90  | 6.94  |
| 黑龍江拓凱經貿有限公司.....   | 7.24     | 7.24  | 6.30  | 6.34  |

## 42. 關聯方披露(續)

## (a) 主要關聯方概況(續)

## (ii) 貴行的子公司

有關貴行的子公司詳情，請參見第II節附註1公司信息及集團架構。

## (b) 關聯方交易

## (i) 貴行與主要股東之間的交易

|             | 12月31日 |           |           | 9月30日     |           |
|-------------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|             | 2010   | 2011      | 2012      | 2012      | 2013      |
|             |        |           |           | (未經審計)    |           |
| 年／期末餘額：     |        |           |           |           |           |
| 存款.....     | 771    | 110       | 385       | 614       | 935       |
| 其他負債.....   | 97,347 | 97,347    | —         | —         | —         |
| 本年／期交易：     |        |           |           |           |           |
| 存款利息支出..... | 68     | 44        | 243       | 141       | 25        |
| 本年／期利率區間：   | %      | %         | %         | %         | %         |
| 存款利率.....   | 0.35   | 0.35–0.50 | 0.35–0.50 | 0.35–0.50 | 0.35–0.50 |

## (ii) 貴行與子公司之間的交易

貴行與子公司之間存在各種關聯交易。這些交易均為公平的且遵循了一般的商業流程。與子公司之間的往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。管理層認為這些發生在貴行與子公司之間的交易對損益均未構成重大影響。

## (c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制貴集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

## (i) 貴行與關鍵管理人員之間的交易

|             | 12月31日    |           |           | 9月30日     |           |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|             | 2010      | 2011      | 2012      | 2012      | 2013      |
|             |           |           |           | (未經審計)    |           |
| 年／期末餘額：     |           |           |           |           |           |
| 貸款.....     | 5,111     | 8,388     | 7,882     | 8,220     | 7,498     |
| 存款.....     | 3,927     | 6,568     | 10,262    | 7,766     | 11,125    |
| 本年／期交易：     |           |           |           |           |           |
| 貸款利息收入..... | 406       | 392       | 448       | 325       | 516       |
| 存款利息支出..... | 43        | 72        | 48        | 36        | 51        |
| 本年／期利率區間：   | %         | %         | %         | %         | %         |
| 貸款利率.....   | 4.25–6.53 | 4.48–8.96 | 4.56–9.17 | 4.56–9.17 | 4.56–9.17 |
| 存款利率.....   | 0.36–5.00 | 0.50–5.00 | 0.39–4.75 | 0.39–4.75 | 0.39–4.75 |

## 42. 關聯方披露(續)

(c) 關鍵管理人員(續)

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

|            | 截至12月31日止年度 |        |        | 截至9月30日止九個月 |        |
|------------|-------------|--------|--------|-------------|--------|
|            | 2010        | 2011   | 2012   | 2012        | 2013   |
|            |             |        |        | (未經審計)      |        |
| 薪酬及其他短期    |             |        |        |             |        |
| 職工福利 ..... | 9,258       | 16,927 | 22,671 | 10,229      | 12,215 |

## 43. 分部信息

(a) 經營分部

出於管理目的，貴集團有如下四個經營分部：

公司銀行業務

公司銀行業務指為公司客戶提供的銀行業務服務，包括存款、貸款、結算、與貿易相關的產品及其他服務等。

個人銀行業務

個人銀行業務指為個人客戶提供的銀行業務服務，包括存款、借記卡及信用卡、個人貸款和抵押貸款及個人資產管理等。

資金業務

資金業務包括同業存／拆放業務、投資業務、回購業務、外匯買賣等自營及代理業務。

其他業務

其他業務指除公司銀行業務、個人銀行業務及資金業務外其他自身不形成可單獨報告的分部，或未能合理分配的資產、負債、收入和支出。

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配中國人民銀行公佈的存貸款利率和同業間市場利率水平確定，費用根據受益情況在不同分部間進行分配。



## 43. 分部信息(續)

## (a) 經營分部(續)

|                   | 公司<br>銀行業務 | 個人<br>銀行業務 | 資金業務       | 其他       | 合計          |
|-------------------|------------|------------|------------|----------|-------------|
| 截至2010年12月31日止年度  |            |            |            |          |             |
| 外部利息淨收入.....      | 914,580    | 1,208,196  | 833,128    | —        | 2,955,904   |
| 內部利息淨收入／(支出) .    | 555,715    | 106,906    | (662,621)  | —        | —           |
| 手續費及佣金淨收入.....    | 39,831     | (6,084)    | 82,443     | —        | 116,190     |
| 其他淨收入／(支出)(i).... | (7,618)    | —          | 124,411    | 56,529   | 173,322     |
| 營業收入 .....        | 1,502,508  | 1,309,018  | 377,361    | 56,529   | 3,245,416   |
| 營業費用 .....        | (680,224)  | (532,202)  | (157,845)  | (31,262) | (1,401,533) |
| 減值損失：             |            |            |            |          |             |
| 客戶貸款及墊款 .....     | (10,727)   | (228,017)  | —          | —        | (238,744)   |
| 其他.....           | —          | —          | —          | 11,777   | 11,777      |
| 營業利潤 .....        | 811,557    | 548,799    | 219,516    | 37,044   | 1,616,916   |
| 分佔聯營公司利潤 .....    | —          | —          | —          | —        | —           |
| 稅前利潤 .....        | 811,557    | 548,799    | 219,516    | 37,044   | 1,616,916   |
| 所得稅費用 .....       |            |            |            |          | (389,702)   |
| 淨利潤.....          |            |            |            |          | 1,227,214   |
| 其他分部信息：           |            |            |            |          |             |
| 折舊與攤銷 .....       | 48,796     | 38,178     | 12,710     | 1,278    | 100,962     |
| 資本性支出 .....       | 397,710    | 311,165    | 103,590    | 10,419   | 822,884     |
| 2010年12月31日       |            |            |            |          |             |
| 分部資產 .....        | 47,650,735 | 30,769,184 | 46,880,052 | 533,964  | 125,833,935 |
| 分部負債 .....        | 82,365,252 | 32,590,425 | 5,502,751  | 236,774  | 120,695,202 |
| 其他分部信息：           |            |            |            |          |             |
| 信貸承諾 .....        | 15,485,785 | 351,184    | —          | —        | 15,836,969  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

## 43. 分部信息(續)

## (a) 經營分部(續)

|                     | 公司<br>銀行業務  | 個人<br>銀行業務 | 資金業務        | 其他        | 合計          |
|---------------------|-------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| 截至2011年12月31日止年度    |             |            |             |           |             |
| 外部利息淨收入 .....       | 1,127,371   | 1,761,281  | 1,929,402   | —         | 4,818,054   |
| 內部利息淨               |             |            |             |           |             |
| 收入／(支出) .....       | 843,283     | 193,458    | (1,036,741) | —         | —           |
| 手續費及佣金淨收入 .....     | 40,126      | (7,153)    | 378,881     | —         | 411,854     |
| 其他淨收入／(支出) (i) .... | (10,469)    | —          | 153,986     | 40,627    | 184,144     |
| 營業收入 .....          | 2,000,311   | 1,947,586  | 1,425,528   | 40,627    | 5,414,052   |
| 營業費用 .....          | (809,705)   | (647,317)  | (612,745)   | (13,057)  | (2,082,824) |
| 減值損失：               |             |            |             |           |             |
| 客戶貸款及墊款 .....       | (233,413)   | (642,574)  | —           | —         | (875,987)   |
| 其他 .....            | —           | —          | 5,466       | 46,737    | 52,203      |
| 營業利潤 .....          | 957,193     | 657,695    | 818,249     | 74,307    | 2,507,444   |
| 分佔聯營公司利潤 .....      | —           | —          | —           | —         | —           |
| 稅前利潤 .....          | 957,193     | 657,695    | 818,249     | 74,307    | 2,507,444   |
| 所得稅費用 .....         |             |            |             |           | (651,019)   |
| 淨利潤 .....           |             |            |             |           | 1,856,425   |
| 其他分部信息：             |             |            |             |           |             |
| 折舊與攤銷 .....         | 49,936      | 39,922     | 45,732      | 628       | 136,218     |
| 資本性支出 .....         | 656,522     | 524,854    | 601,240     | 8,257     | 1,790,873   |
| 2011年12月31日         |             |            |             |           |             |
| 分部資產 .....          | 61,222,844  | 38,167,318 | 106,045,846 | 1,225,351 | 206,661,359 |
| 分部負債 .....          | 105,543,675 | 42,665,453 | 46,651,661  | 270,195   | 195,130,984 |
| 其他分部信息：             |             |            |             |           |             |
| 信貸承諾 .....          | 25,337,022  | 597,127    | —           | —         | 25,934,149  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

## 43. 分部信息(續)

## (a) 經營分部(續)

|                  | 公司<br>銀行業務  | 個人<br>銀行業務 | 資金業務        | 其他        | 合計          |
|------------------|-------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| 截至2012年12月31日止年度 |             |            |             |           |             |
| 外部利息淨收入.....     | 1,499,386   | 1,939,153  | 3,219,828   | —         | 6,658,367   |
| 內部利息淨收入／(支出) .   | 1,003,467   | 286,024    | (1,289,491) | —         | —           |
| 手續費及佣金淨收入.....   | 65,542      | 3,539      | 609,569     | —         | 678,650     |
| 其他淨收入(i) .....   | 17,158      | —          | 268,664     | 88,367    | 374,189     |
| 營業收入 .....       | 2,585,553   | 2,228,716  | 2,808,570   | 88,367    | 7,711,206   |
| 營業費用 .....       | (1,239,034) | (615,841)  | (1,141,492) | (29,152)  | (3,025,519) |
| 減值損失：            |             |            |             |           |             |
| 客戶貸款及墊款 .....    | (333,484)   | (503,741)  | —           | —         | (837,225)   |
| 其他.....          | 1,999       | —          | —           | (980)     | 1,019       |
| 營業利潤 .....       | 1,015,034   | 1,109,134  | 1,667,078   | 58,235    | 3,849,481   |
| 分佔聯營公司利潤 .....   | —           | —          | —           | 9,429     | 9,429       |
| 稅前利潤 .....       | 1,015,034   | 1,109,134  | 1,667,078   | 67,664    | 3,858,910   |
| 所得稅費用 .....      |             |            |             |           | (987,451)   |
| 淨利潤.....         |             |            |             |           | 2,871,459   |
| 其他分部信息：          |             |            |             |           |             |
| 折舊與攤銷 .....      | 70,702      | 46,431     | 89,687      | 1,435     | 208,255     |
| 資本性支出 .....      | 952,502     | 625,520    | 1,208,271   | 19,329    | 2,805,622   |
| 2012年12月31日      |             |            |             |           |             |
| 分部資產 .....       | 87,740,237  | 49,828,440 | 131,117,864 | 1,403,611 | 270,090,152 |
| 分部負債 .....       | 136,037,077 | 56,218,371 | 60,518,261  | 379,462   | 253,153,171 |
| 其他分部信息：          |             |            |             |           |             |
| 信貸承諾 .....       | 48,349,017  | 1,040,325  | —           | —         | 49,389,342  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

## 43. 分部信息(續)

## (a) 經營分部(續)

|                  | 公司<br>銀行業務  | 個人<br>銀行業務 | 資金業務        | 其他        | 合計          |
|------------------|-------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| 截至2012年9月30日止九個月 |             |            |             |           |             |
| (未經審計)           |             |            |             |           |             |
| 外部利息淨收入.....     | 817,059     | 1,599,696  | 2,340,729   | —         | 4,757,484   |
| 內部利息淨收入／(支出)...  | 838,420     | 207,582    | (1,046,002) | —         | —           |
| 手續費及佣金淨收入.....   | 56,761      | 1,511      | 412,809     | —         | 471,081     |
| 其他淨收入(i).....    | 10,072      | —          | 199,641     | 40,685    | 250,398     |
| 營業收入.....        | 1,722,312   | 1,808,789  | 1,907,177   | 40,685    | 5,478,963   |
| 營業費用.....        | (345,464)   | (885,994)  | (745,299)   | (14,634)  | (1,991,391) |
| 減值損失：            |             |            |             |           |             |
| 客戶貸款及墊款.....     | (386,449)   | (423,256)  | —           | —         | (809,705)   |
| 營業利潤.....        | 990,399     | 499,539    | 1,161,878   | 26,051    | 2,677,867   |
| 分佔聯營公司利潤.....    | —           | —          | —           | 8,036     | 8,036       |
| 稅前利潤.....        | 990,399     | 499,539    | 1,161,878   | 34,087    | 2,685,903   |
| 所得稅費用.....       |             |            |             |           | (664,797)   |
| 淨利潤.....         |             |            |             |           | 2,021,106   |
| 其他分部信息：          |             |            |             |           |             |
| 折舊與攤銷.....       | 46,102      | 39,210     | 65,226      | 731       | 151,269     |
| 資本性支出.....       | 497,646     | 423,254    | 704,095     | 7,896     | 1,632,891   |
| 2012年9月30日       |             |            |             |           |             |
| 分部資產.....        | 117,140,381 | 11,563,000 | 134,154,785 | 1,948,599 | 264,806,765 |
| 分部負債.....        | 121,013,793 | 49,619,417 | 77,494,980  | 589,698   | 248,717,888 |
| 其他分部信息：          |             |            |             |           |             |
| 信貸承諾.....        | 48,479,749  | 1,293,798  | —           | —         | 49,773,547  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

## 43. 分部信息(續)

## (a) 經營分部(續)

|                     | 公司<br>銀行業務  | 個人<br>銀行業務 | 資金業務        | 其他        | 合計          |
|---------------------|-------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| 截至2013年9月30日止九個月    |             |            |             |           |             |
| 外部利息淨收入.....        | 902,685     | 1,412,914  | 2,608,743   | —         | 4,924,342   |
| 內部利息淨收入／(支出)...     | 939,168     | 279,476    | (1,218,644) | —         | —           |
| 手續費及佣金淨收入.....      | 196,395     | 68,996     | 605,806     | —         | 871,197     |
| 其他淨收入／(支出) (i)..... | (3,510)     | —          | 115,856     | 15,682    | 128,028     |
| 營業收入.....           | 2,034,738   | 1,761,386  | 2,111,761   | 15,682    | 5,923,567   |
| 營業費用.....           | (987,646)   | (601,758)  | (788,339)   | (10,852)  | (2,388,595) |
| 減值損失：               |             |            |             |           |             |
| 客戶貸款及墊款.....        | (201,457)   | (220,645)  | —           | —         | (422,102)   |
| 營業利潤.....           | 845,635     | 938,983    | 1,323,422   | 4,830     | 3,112,870   |
| 分佔聯營公司損益.....       | —           | —          | —           | 7,130     | 7,130       |
| 稅前利潤.....           | 845,635     | 938,983    | 1,323,422   | 11,960    | 3,120,000   |
| 所得稅費用.....          |             |            |             |           | (748,679)   |
| 淨利潤.....            |             |            |             |           | 2,371,321   |
| 其他分部信息：             |             |            |             |           |             |
| 折舊與攤銷.....          | 80,671      | 49,152     | 83,307      | 435       | 213,565     |
| 資本性支出.....          | 202,554     | 123,413    | 209,173     | 1,092     | 536,232     |
| 2013年9月30日          |             |            |             |           |             |
| 分部資產.....           | 90,561,195  | 57,157,283 | 112,030,167 | 1,911,480 | 261,660,125 |
| 分部負債.....           | 139,532,283 | 57,610,562 | 44,840,228  | 668,647   | 242,651,720 |
| 其他分部信息：             |             |            |             |           |             |
| 信貸承諾.....           | 47,544,711  | 1,293,798  | 180,000     | —         | 49,018,509  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

## (b) 地理區域信息

貴集團主要在中國大陸境內經營。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

黑龍江省：總行、哈爾濱分行、雙鴨山分行、雞西分行、鶴崗分行、綏化分行、大慶分行、七台河分行、牡丹江分行、佳木斯分行和齊齊哈爾分行，以及經營地點在黑龍江省內的村鎮銀行；

東北其餘地區：大連分行、瀋陽分行，以及經營地點在黑龍江省以外東北其他地區的村鎮銀行；

西南地區：成都分行、重慶分行，以及經營地點在以四川和重慶為主的西南地區的村鎮銀行；

華北地區：天津分行，以及經營地點在以北京和天津為主的華北地區的村鎮銀行；

其他地區：除上述地區以外的其他村鎮銀行。

## 43. 分部信息(續)

## (b) 地理區域信息(續)

|                    | 中國大陸境內      |            |            |           |           |             |
|--------------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
|                    | 黑龍江地區       | 東北<br>其餘地區 | 西南地區       | 華北地區      | 其他地區      | 合計          |
| 截至2010年12月31日止年度   |             |            |            |           |           |             |
| 外部利息淨收入 .....      | 2,506,793   | 231,756    | 60,042     | 151,206   | 6,107     | 2,955,904   |
| 內部利息淨收入／(支出) ..... | 30,027      | (6,822)    | (9,210)    | (9,339)   | (4,656)   | —           |
| 手續費及佣金淨收入 .....    | 80,580      | 21,668     | 8,328      | 5,618     | (4)       | 116,190     |
| 其他淨收入(i) .....     | 161,921     | 168        | 241        | 228       | 10,764    | 173,322     |
| 營業收入 .....         | 2,779,321   | 246,770    | 59,401     | 147,713   | 12,211    | 3,245,416   |
| 營業費用 .....         | (1,149,902) | (127,592)  | (42,458)   | (66,753)  | (14,828)  | (1,401,533) |
| 減值損失：              |             |            |            |           |           |             |
| 客戶貸款及墊款 .....      | (159,357)   | (39,413)   | (26,360)   | (11,891)  | (1,723)   | (238,744)   |
| 其他 .....           | 11,777      | —          | —          | —         | —         | 11,777      |
| 營業利潤 .....         | 1,481,839   | 79,765     | (9,417)    | 69,069    | (4,340)   | 1,616,916   |
| 分佔聯營公司損益 .....     | —           | —          | —          | —         | —         | —           |
| 稅前利潤 .....         | 1,481,839   | 79,765     | (9,417)    | 69,069    | (4,340)   | 1,616,916   |
| 所得稅費用 .....        |             |            |            |           |           | (389,702)   |
| 淨利潤 .....          |             |            |            |           |           | 1,227,214   |
| 其他分部信息：            |             |            |            |           |           |             |
| 折舊與攤銷 .....        | 42,900      | 12,382     | 910        | 6,688     | 38,082    | 100,962     |
| 資本性支出 .....        | 697,090     | 64,299     | 17,397     | 39,821    | 4,277     | 822,884     |
| 2010年12月31日        |             |            |            |           |           |             |
| 分部資產 .....         | 92,693,789  | 12,099,087 | 13,313,993 | 6,416,331 | 1,310,735 | 125,833,935 |
| 分部負債 .....         | 87,975,613  | 12,068,769 | 13,253,993 | 6,316,053 | 1,080,774 | 120,695,202 |
| 其他分部信息：            |             |            |            |           |           |             |
| 信貸承諾 .....         | 5,702,490   | 6,684,695  | 1,232,088  | 2,212,233 | 5,463     | 15,836,969  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

## 43. 分部信息(續)

## (b) 地理區域信息(續)

|                         | 中國大陸境內      |            |            |            |           |             |
|-------------------------|-------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
|                         | 黑龍江地區       | 東北<br>其餘地區 | 西南地區       | 華北地區       | 其他地區      | 合計          |
| <u>截至2011年12月31日止年度</u> |             |            |            |            |           |             |
| 外部利息淨收入 .....           | 3,682,849   | 468,309    | 359,079    | 251,171    | 56,646    | 4,818,054   |
| 內部利息淨收入／(支出) .....      | 182,373     | (99,414)   | (117,991)  | 52,757     | (17,725)  | —           |
| 手續費及佣金淨收入 .....         | 197,014     | 40,586     | 107,596    | 66,705     | (47)      | 411,854     |
| 其他淨收入(i) .....          | 162,250     | 14,849     | 3,383      | 22         | 3,640     | 184,144     |
| 營業收入 .....              | 4,224,486   | 424,330    | 352,067    | 370,655    | 42,514    | 5,414,052   |
| 營業費用 .....              | (1,548,066) | (221,839)  | (163,659)  | (107,312)  | (41,948)  | (2,082,824) |
| 減值損失：                   |             |            |            |            |           |             |
| 客戶貸款及墊款 .....           | (738,030)   | (45,052)   | (50,674)   | (36,095)   | (6,136)   | (875,987)   |
| 其他 .....                | 52,203      | —          | —          | —          | —         | 52,203      |
| 營業利潤 .....              | 1,990,593   | 157,439    | 137,734    | 227,248    | (5,570)   | 2,507,444   |
| 分佔聯營公司損益 .....          | —           | —          | —          | —          | —         | —           |
| 稅前利潤 .....              | 1,990,593   | 157,439    | 137,734    | 227,248    | (5,570)   | 2,507,444   |
| 所得稅費用 .....             |             |            |            |            |           | (651,019)   |
| 淨利潤 .....               |             |            |            |            |           | 1,856,425   |
| 其他分部信息：                 |             |            |            |            |           |             |
| 折舊與攤銷 .....             | 96,464      | 20,706     | 6,022      | 7,400      | 5,626     | 136,218     |
| 資本性支出 .....             | 1,337,060   | 173,245    | 155,487    | 105,155    | 19,926    | 1,790,873   |
| <u>2011年12月31日</u>      |             |            |            |            |           |             |
| 分部資產 .....              | 136,516,566 | 18,379,809 | 36,995,801 | 12,339,968 | 2,429,215 | 206,661,359 |
| 分部負債 .....              | 126,058,186 | 18,345,553 | 36,699,508 | 12,226,686 | 1,801,051 | 195,130,984 |
| 其他分部信息：                 |             |            |            |            |           |             |
| 信貸承諾 .....              | 3,887,609   | 9,023,792  | 6,811,892  | 6,201,568  | 9,288     | 25,934,149  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

## 43. 分部信息(續)

## (b) 地理區域信息(續)

|                    | 中國大陸境內      |            |            |            |           |             |
|--------------------|-------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
|                    | 黑龍江地區       | 東北<br>其餘地區 | 西南地區       | 華北地區       | 其他地區      | 合計          |
| 截至2012年12月31日止年度   |             |            |            |            |           |             |
| 外部利息淨收入 .....      | 4,884,057   | 703,068    | 584,051    | 360,557    | 126,634   | 6,658,367   |
| 內部利息淨收入／(支出) ..... | (527,585)   | 103,315    | 300,944    | 125,951    | (2,625)   | —           |
| 手續費及佣金淨收入 .....    | 407,312     | 43,383     | 166,710    | 61,247     | (2)       | 678,650     |
| 其他淨收入(i) .....     | 256,183     | 22,482     | 70,987     | 11,877     | 12,660    | 374,189     |
| 營業收入 .....         | 5,019,967   | 872,248    | 1,122,692  | 559,632    | 136,667   | 7,711,206   |
| 營業費用 .....         | (2,099,369) | (322,655)  | (346,950)  | (168,033)  | (88,512)  | (3,025,519) |
| 減值損失：              |             |            |            |            |           |             |
| 客戶貸款及墊款 .....      | (497,267)   | (99,705)   | (158,392)  | (54,388)   | (27,473)  | (837,225)   |
| 其他 .....           | 1,019       | —          | —          | —          | —         | 1,019       |
| 營業利潤 .....         | 2,424,350   | 449,888    | 617,350    | 337,211    | 20,682    | 3,849,481   |
| 分佔聯營公司損益 .....     | 9,429       | —          | —          | —          | —         | 9,429       |
| 稅前利潤 .....         | 2,433,779   | 449,888    | 617,350    | 337,211    | 20,682    | 3,858,910   |
| 所得稅費用 .....        |             |            |            |            |           | (987,451)   |
| 淨利潤 .....          |             |            |            |            |           | 2,871,459   |
| 其他分部信息：            |             |            |            |            |           |             |
| 折舊與攤銷 .....        | 127,287     | 22,214     | 36,046     | 9,540      | 13,168    | 208,255     |
| 資本性支出 .....        | 2,019,366   | 279,425    | 298,617    | 157,597    | 50,617    | 2,805,622   |
| 2012年12月31日        |             |            |            |            |           |             |
| 分部資產 .....         | 171,368,038 | 33,639,009 | 43,401,202 | 17,085,713 | 4,596,190 | 270,090,152 |
| 分部負債 .....         | 155,684,967 | 33,552,542 | 43,038,612 | 16,939,328 | 3,937,722 | 253,153,171 |
| 其他分部信息：            |             |            |            |            |           |             |
| 信貸承諾 .....         | 12,525,614  | 9,403,905  | 18,502,424 | 8,866,689  | 90,710    | 49,389,342  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。



## 43. 分部信息(續)

## (b) 地理區域信息(續)

|                        | 中國大陸境內      |            |            |            |           | 合計          |
|------------------------|-------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
|                        | 黑龍江地區       | 東北<br>其餘地區 | 西南地區       | 華北地區       | 其他地區      |             |
| 截至2012年9月30日止九個月(未經審計) |             |            |            |            |           |             |
| 外部利息淨收入 .....          | 3,865,109   | 422,967    | 205,078    | 167,998    | 96,332    | 4,757,484   |
| 內部利息                   |             |            |            |            |           |             |
| 淨收入／(支出) .....         | (368,300)   | 73,159     | 214,004    | 88,254     | (7,117)   | —           |
| 手續費及佣金淨收入 .....        | 256,120     | 25,436     | 149,197    | 40,368     | (40)      | 471,081     |
| 其他淨收入(i) .....         | 179,302     | 19,615     | 43,402     | 5,734      | 2,345     | 250,398     |
| 營業收入 .....             | 3,932,231   | 541,177    | 611,681    | 302,354    | 91,520    | 5,478,963   |
| 營業費用 .....             | (1,365,391) | (218,537)  | (236,548)  | (109,479)  | (61,436)  | (1,991,391) |
| 減值損失：                  |             |            |            |            |           |             |
| 客戶貸款及墊款 .....          | (519,689)   | (129,043)  | (104,203)  | (38,699)   | (18,071)  | (809,705)   |
| 營業利潤 .....             | 2,047,151   | 193,597    | 270,930    | 154,176    | 12,013    | 2,677,867   |
| 分佔聯營公司損益 .....         | 8,036       | —          | —          | —          | —         | 8,036       |
| 稅前利潤 .....             | 2,055,187   | 193,597    | 270,930    | 154,176    | 12,013    | 2,685,903   |
| 所得稅費用 .....            |             |            |            |            |           | (664,797)   |
| 淨利潤 .....              |             |            |            |            |           | 2,021,106   |
| 其他分部信息：                |             |            |            |            |           |             |
| 折舊與攤銷 .....            | 91,345      | 16,056     | 27,911     | 7,590      | 8,367     | 151,269     |
| 資本性支出 .....            | 1,178,409   | 161,261    | 178,427    | 88,397     | 26,397    | 1,632,891   |
| 2012年9月30日             |             |            |            |            |           |             |
| 分部資產 .....             | 185,511,377 | 32,167,436 | 35,289,372 | 8,794,662  | 3,043,918 | 264,806,765 |
| 分部負債 .....             | 150,739,356 | 35,776,056 | 46,194,332 | 13,611,877 | 2,396,267 | 248,717,888 |
| 其他分部信息：                |             |            |            |            |           |             |
| 信貸承諾 .....             | 2,855,913   | 16,674,070 | 18,854,332 | 9,915,141  | 1,474,091 | 49,773,547  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

## 43. 分部信息(續)

## (b) 地理區域信息(續)

|                  | 中國大陸境內      |            |            |            |           |             |
|------------------|-------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
|                  | 黑龍江地區       | 東北<br>其餘地區 | 西南地區       | 華北地區       | 其他地區      | 合計          |
| 截至2013年9月30日止九個月 |             |            |            |            |           |             |
| 外部利息淨收入          | 3,662,194   | 406,414    | 518,736    | 177,736    | 159,262   | 4,924,342   |
| 內部利息             |             |            |            |            |           |             |
| 淨收入／(支出)         | (402,741)   | 156,888    | 110,737    | 149,458    | (14,342)  | —           |
| 手續費及佣金淨收入        | 567,844     | 73,308     | 178,178    | 47,178     | 4,689     | 871,197     |
| 其他淨收入(i)         | 13,022      | 19,464     | 89,327     | 2,479      | 3,736     | 128,028     |
| 營業收入             | 3,840,319   | 656,074    | 896,978    | 376,851    | 153,345   | 5,923,567   |
| 營業費用             | (1,603,135) | (261,728)  | (321,001)  | (122,598)  | (80,133)  | (2,388,595) |
| 減值損失：            |             |            |            |            |           |             |
| 客戶貸款及墊款          | (197,869)   | (59,864)   | (88,265)   | (58,000)   | (18,104)  | (422,102)   |
| 營業利潤             | 2,039,315   | 334,482    | 487,712    | 196,253    | 55,108    | 3,112,870   |
| 分佔聯營公司損益         | 7,130       | —          | —          | —          | —         | 7,130       |
| 稅前利潤             | 2,046,445   | 334,482    | 487,712    | 196,253    | 55,108    | 3,120,000   |
| 所得稅費用            |             |            |            |            |           | (748,679)   |
| 淨利潤              |             |            |            |            |           | 2,371,321   |
| 其他分部信息：          |             |            |            |            |           |             |
| 折舊與攤銷            | 136,099     | 21,341     | 35,210     | 10,500     | 10,415    | 213,565     |
| 資本性支出            | 348,379     | 59,347     | 80,953     | 34,069     | 13,484    | 536,232     |
| 2013年9月30日       |             |            |            |            |           |             |
| 分部資產             | 177,626,562 | 26,150,314 | 42,830,127 | 9,779,464  | 5,273,658 | 261,660,125 |
| 分部負債             | 142,997,803 | 37,957,504 | 43,295,947 | 13,829,229 | 4,571,237 | 242,651,720 |
| 其他分部信息：          |             |            |            |            |           |             |
| 信貸承諾             | 4,306,624   | 16,700,933 | 16,864,831 | 9,775,094  | 1,371,027 | 49,018,509  |

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

#### 44. 金融工具風險管理

貴集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督 貴集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會彙報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。該兩個委員會負責制定風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

貴集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中風險管理部門負責監控信用風險和操作風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險情況，並直接向首席風險官彙報。

在分行層面，風險管理實行雙綫彙報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層彙報。

##### (a) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致 貴集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。 貴集團面臨的信用風險，主要源於 貴集團的貸款、債務工具投資、擔保、承諾業務和表內、外其他風險敞口。

貴集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

- 集中化的信貸政策制度和管理程序；
- 在整個信貸業務程序中，風險管理規則和程序主要注重於風險控制，包括客戶調查、信用評級、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控；
- 對信用審批主管實行嚴格的資格管理體系；及
- 依靠信息管理系統，對風險進行實時監控。

為了提高信用風險的管理， 貴集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

除信貸資產及存拆放款項會給 貴集團帶來信用風險外， 貴集團亦會在其他方面面對信用風險。此外， 貴集團對客戶提供擔保，因此可能要求 貴集團代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此 貴集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

#### 44. 金融工具風險管理(續)

##### (a) 信用風險(續)

##### 信用風險集中度

如 貴集團的交易對手集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特性，則 貴集團會面臨更高的信用風險。

##### 貸款減值評估

對於貸款減值的主要考慮為貸款的本金或利息是否逾期、借款人是否出現流動性問題、信用評級下降或者借款人違反原始合同條款。 貴集團通過單項評估和組合評估的方式來評定貸款的減值。

##### 單項評估

管理層對所有公司類貸款及票據貼現均進行客觀減值證據測試並根據五級分類制度逐筆進行分類。公司類貸款及票據貼現如被分類為次級類、可疑類或損失類，均會單項評估減值。

如果有客觀證據顯示以單項方式評估的貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算單項評估的減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

貴集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在， 貴集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

##### 組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

- 具有相同信貸風險特徵的貸款，包括所有個人貸款；及
- 所有由於並無任何損失事項，又或因未能可靠地計算潛在損失事項對未來現金流量的影響而未能以單項方式確認減值損失的貸款。

組合評估減值損失的客觀證據包括自貸款初始確認後，引致該類別貸款的預期未來現金流量出現下降的可觀測數值，包括：

- 該類別貸款借款人的付款情況出現不利變動；及
- 與違約貸款互有關聯的地區或行業經濟狀況。

**44. 金融工具風險管理(續)**

(a) 信用風險(續)

**貸款減值評估(續)****組合評估(續)**

組合評估的減值損失考慮以下因素：

- 同類貸款的歷史損失經驗；及
- 當前的經濟和信用環境及從管理層的經驗來評估實際的損失與根據歷史經驗所預測的損失的差異。

**擔保物**

貴集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，貴集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。貴集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。對於相關擔保物公允價值情況參見附註21。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。截至2013年9月30日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣314.12億元(2012年12月31日：人民幣284.77億元，2011年12月31日：人民幣174.57億元，2010年12月31日：人民幣128.46億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2013年9月30日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣200.78億元(2012年12月31日：人民幣180.95億元，2011年12月31日：人民幣143.13億元，2010年12月31日：人民幣116.01億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，貴集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由貴集團或貴集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，貸款抵押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物均需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

雖然擔保物是減低信貸風險的重要工具，貴集團的貸款基礎是根據借款人其現金流量及履行償還責任的能力，而並非依賴擔保物的價值。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。在違約事件中，貴集團可能會以出售或變賣擔保物所得的價款受償，對於已逾期但未減值以及已減值貸款的擔保物公允價值情況參見附註44(a)(iii)。

信貸業務管理部門會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

貴集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，貴集團不將抵債資產用於商業用途。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## (i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在報告期末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施，貴集團所面對的最大信用風險敞口詳情如下：

|                       | 貴集團         |             |             |             |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                       | 12月31日      |             |             | 9月30日       |
|                       | 2010        | 2011        | 2012        | 2013        |
| 存放中央銀行款項.....         | 23,042,247  | 30,246,622  | 51,043,256  | 39,660,185  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 9,837,936   | 15,907,043  | 19,946,805  | 27,730,006  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 5,318,631   | 4,780,814   | 7,878,959   | 7,201,596   |
| 買入返售款項.....           | 17,863,464  | 49,973,571  | 51,745,648  | 27,783,535  |
| 客戶貸款及墊款.....          | 53,200,486  | 67,018,150  | 85,298,079  | 102,638,400 |
| 金融投資                  |             |             |             |             |
| — 應收款項類投資.....        | 4,205,579   | 13,635,513  | 22,733,333  | 18,037,336  |
| — 持有至到期投資.....        | 5,862,040   | 12,286,784  | 12,323,533  | 14,349,966  |
| — 可供出售金融資產.....       | 2,838,339   | 5,326,543   | 8,219,684   | 12,233,071  |
| 其他.....               | 969,487     | 1,807,204   | 2,323,112   | 2,467,134   |
|                       | 123,138,209 | 200,982,244 | 261,512,409 | 252,101,229 |
| 信貸承諾.....             | 15,836,969  | 25,934,149  | 49,389,342  | 49,018,509  |
| 最大信用風險敞口.....         | 138,975,178 | 226,916,393 | 310,901,751 | 301,119,738 |

  

|                       | 貴行          |             |             |             |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                       | 12月31日      |             |             | 9月30日       |
|                       | 2010        | 2011        | 2012        | 2013        |
| 存放中央銀行款項.....         | 22,616,151  | 29,688,982  | 49,892,537  | 38,557,780  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 10,599,480  | 15,304,350  | 19,381,731  | 28,618,535  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 5,318,631   | 4,780,814   | 7,878,959   | 7,201,596   |
| 買入返售款項.....           | 17,863,464  | 49,983,487  | 51,483,015  | 27,383,535  |
| 客戶貸款及墊款.....          | 52,588,696  | 64,620,725  | 79,932,859  | 95,199,136  |
| 金融投資                  |             |             |             |             |
| — 應收款項類投資.....        | 3,445,480   | 13,620,513  | 22,733,333  | 18,037,336  |
| — 持有至到期投資.....        | 5,862,040   | 12,286,784  | 12,323,533  | 14,349,966  |
| — 可供出售金融資產.....       | 2,838,339   | 5,326,543   | 8,219,684   | 12,233,071  |
| 其他.....               | 956,307     | 1,783,897   | 2,279,603   | 2,409,098   |
|                       | 122,088,588 | 197,396,095 | 254,125,254 | 243,990,053 |
| 信貸承諾.....             | 15,836,969  | 25,934,149  | 49,314,814  | 47,397,231  |
| 最大信用風險敞口.....         | 137,925,557 | 223,330,244 | 303,440,068 | 291,387,284 |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 風險集中度

## 按行業分佈

貴集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款和證券投資。貴集團債券投資的組成在附註44(a)(iv)中詳細列示。貴集團及貴行客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

|                      | 貴集團        |            |            |             |
|----------------------|------------|------------|------------|-------------|
|                      | 12月31日     |            |            | 9月30日       |
|                      | 2010       | 2011       | 2012       | 2013        |
| 農、林、牧、漁業貸款.....      | 590,227    | 955,176    | 2,277,869  | 3,130,578   |
| 採礦業.....             | 97,500     | 111,500    | 880,110    | 893,136     |
| 製造業.....             | 5,433,099  | 7,653,516  | 10,793,878 | 13,384,437  |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業.....  | 634,000    | 1,730,670  | 1,460,876  | 1,929,476   |
| 建築業.....             | 1,850,840  | 1,312,750  | 3,269,563  | 5,540,763   |
| 交通運輸、倉儲和郵政業.....     | 665,171    | 1,362,874  | 966,251    | 1,914,505   |
| 信息傳輸、計算機服務和軟件業.....  | 292,550    | 512,450    | 636,707    | 540,196     |
| 批發和服務業.....          | 6,831,644  | 15,533,278 | 18,512,749 | 22,199,149  |
| 住宿和餐飲業.....          | 445,725    | 766,300    | 880,463    | 1,033,038   |
| 金融業.....             | 10,000     | 5,000      | 671,726    | 424,000     |
| 房地產.....             | 469,800    | 907,889    | 2,443,899  | 1,782,581   |
| 租賃和商務服務業.....        | 2,175,870  | 1,518,878  | 2,562,806  | 3,980,497   |
| 科學研究、技術服務和地質勘察業..... | 63,000     | 140,700    | 138,920    | 200,940     |
| 水利、環境和公共設施           |            |            |            |             |
| 管理和投資業.....          | 2,871,989  | 2,253,210  | 3,059,600  | 2,767,830   |
| 居民服務和其他服務業.....      | 235,035    | 208,275    | 1,013,897  | 1,057,043   |
| 教育.....              | 560,850    | 332,810    | 518,250    | 386,960     |
| 衛生、社會保障和社會福利業.....   | 133,500    | 248,800    | 379,600    | 280,400     |
| 文化、體育和娛樂業.....       | 60,000     | 47,000     | 140,500    | 188,845     |
| 公共管理和社會組織.....       | —          | —          | 500,381    | 5,065       |
| 公司類貸款小計.....         | 23,420,800 | 35,601,076 | 51,108,045 | 61,639,439  |
| 個人貸款：                |            |            |            |             |
| 個人經營.....            | 8,443,543  | 11,539,967 | 13,731,128 | 14,966,824  |
| 個人消費.....            | 7,363,215  | 8,909,577  | 11,203,313 | 14,294,421  |
| 農貸.....              | 7,861,407  | 8,690,120  | 9,875,611  | 11,608,147  |
| 個人貸款小計.....          | 23,668,165 | 29,139,664 | 34,810,052 | 40,869,392  |
| 票據貼現.....            | 6,935,618  | 3,742,989  | 1,346,235  | 2,501,601   |
| 客戶貸款及墊款合計.....       | 54,024,583 | 68,483,729 | 87,264,332 | 105,010,432 |



## 44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 風險集中度(續)

按行業分佈(續)

|                       | 貴行         |            |            |            |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------|
|                       | 12月31日     |            |            | 9月30日      |
|                       | 2010       | 2011       | 2012       | 2013       |
| 農、林、牧、漁業貸款.....       | 588,200    | 877,316    | 1,986,600  | 2,770,234  |
| 採礦業.....              | 97,500     | 111,500    | 872,610    | 870,541    |
| 製造業.....              | 5,382,499  | 7,324,451  | 10,939,422 | 12,389,670 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業.....   | 634,000    | 1,700,700  | 1,424,176  | 1,916,676  |
| 建築業.....              | 1,850,840  | 1,297,150  | 3,062,504  | 5,246,441  |
| 交通運輸、倉儲和郵政業.....      | 665,171    | 1,308,334  | 926,518    | 1,856,027  |
| 信息傳輸、計算機服務和軟件業.....   | 272,550    | 490,450    | 606,741    | 506,296    |
| 批發和服務業.....           | 6,789,984  | 15,312,943 | 17,897,126 | 21,364,280 |
| 住宿和餐飲業.....           | 445,725    | 756,300    | 859,347    | 987,338    |
| 金融業.....              | 10,000     | 5,000      | 5,000      | 404,000    |
| 房地產.....              | 469,800    | 904,889    | 2,429,999  | 1,775,281  |
| 租賃和商務服務業.....         | 2,173,070  | 1,480,741  | 2,469,239  | 3,852,307  |
| 科學研究、技術服務和地質勘察業.....  | 63,000     | 140,700    | 138,920    | 200,940    |
| 水利、環境和公共設施管理和投資業..... | 2,868,989  | 2,253,210  | 3,035,600  | 2,765,030  |
| 居民服務和其他服務業.....       | 232,035    | 202,841    | 981,523    | 987,480    |
| 教育.....               | 560,850    | 332,810    | 490,850    | 361,660    |
| 衛生、社會保障和社會福利業.....    | 133,500    | 244,000    | 370,600    | 278,400    |
| 文化、體育和娛樂業.....        | 60,000     | 39,000     | 130,000    | 162,595    |
| 公共管理和社會組織.....        | —          | —          | 500,381    | 565        |
| 公司類貸款小計.....          | 23,297,713 | 34,782,335 | 49,127,156 | 58,695,761 |
| 個人貸款：                 |            |            |            |            |
| 個人經營.....             | 8,400,535  | 10,886,956 | 12,350,550 | 13,078,667 |
| 個人消費.....             | 7,298,021  | 8,707,990  | 10,946,369 | 13,831,390 |
| 農貸.....               | 7,513,931  | 8,279,920  | 9,017,421  | 10,064,996 |
| 個人貸款小計.....           | 23,212,487 | 27,874,866 | 32,314,340 | 36,975,053 |
| 票據貼現.....             | 6,896,356  | 3,402,569  | 368,463    | 1,775,184  |
| 客戶貸款及墊款合計.....        | 53,406,556 | 66,059,770 | 81,809,959 | 97,445,998 |



## 44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

|               | 貴集團        |             |             |             |
|---------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|               | 12月31日     |             |             | 9月30日       |
|               | 2010       | 2011        | 2012        | 2013        |
| 既未逾期也未減值..... | 53,145,747 | 67,546,722  | 86,508,016  | 103,529,830 |
| 已逾期但未減值.....  | 450,956    | 514,839     | 200,120     | 578,708     |
| 已減值 .....     | 427,880    | 422,168     | 556,196     | 901,894     |
|               | 54,024,583 | 68,483,729  | 87,264,332  | 105,010,432 |
| 減：減值準備        |            |             |             |             |
| 組合評估.....     | (585,579)  | (1,298,273) | (1,873,960) | (2,234,942) |
| 單項評估.....     | (238,518)  | (167,306)   | (92,293)    | (137,090)   |
|               | (824,097)  | (1,465,579) | (1,966,253) | (2,372,032) |
|               | 53,200,486 | 67,018,150  | 85,298,079  | 102,638,400 |

  

|               | 貴行         |             |             |             |
|---------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|               | 12月31日     |             |             | 9月30日       |
|               | 2010       | 2011        | 2012        | 2013        |
| 既未逾期也未減值..... | 52,530,983 | 65,127,147  | 81,067,162  | 96,005,185  |
| 已逾期但未減值.....  | 449,502    | 512,654     | 197,903     | 554,052     |
| 已減值 .....     | 426,071    | 419,969     | 544,894     | 886,761     |
|               | 53,406,556 | 66,059,770  | 81,809,959  | 97,445,998  |
| 減：減值準備        |            |             |             |             |
| 組合評估.....     | (579,342)  | (1,271,739) | (1,784,807) | (2,113,518) |
| 單項評估.....     | (238,518)  | (167,306)   | (92,293)    | (133,344)   |
|               | (817,860)  | (1,439,045) | (1,877,100) | (2,246,862) |
|               | 52,588,696 | 64,620,725  | 79,932,859  | 95,199,136  |

既未逾期也未減值

貴集團管理層認為上述貸款面臨正常的商業風險，沒有可識別的客觀證據表明其在報告期末已發生減值而可能引致虧損。

下表按擔保方式列示在報告期末既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款：

貴集團

|            | 2010年12月31日 |         |            | 2011年12月31日 |         |            |
|------------|-------------|---------|------------|-------------|---------|------------|
|            | 優質質量        | 標準質量    | 合計         | 優質質量        | 標準質量    | 合計         |
| 信用貸款 ..... | 2,337,956   | 26      | 2,337,982  | 3,339,500   | 820     | 3,340,320  |
| 保證貸款 ..... | 19,411,197  | 206,398 | 19,617,595 | 28,753,060  | 721,000 | 29,474,060 |
| 抵押貸款 ..... | 19,994,186  | 161,736 | 20,155,922 | 22,860,387  | 69,875  | 22,930,262 |
| 質押貸款 ..... | 11,034,248  | —       | 11,034,248 | 11,802,080  | —       | 11,802,080 |
|            | 52,777,587  | 368,160 | 53,145,747 | 66,755,027  | 791,695 | 67,546,722 |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 客戶貸款及墊款(續)

既未逾期也未減值(續)

貴集團(續)

|            | 2012年12月31日       |                |                   | 2013年9月30日         |                |                    |
|------------|-------------------|----------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
|            | 優質質量              | 標準質量           | 合計                | 優質質量               | 標準質量           | 合計                 |
| 信用貸款 ..... | 4,474,890         | 428            | 4,475,318         | 3,789,145          | 38,421         | 3,827,566          |
| 保證貸款 ..... | 34,758,476        | 230,005        | 34,988,481        | 45,159,635         | 582,869        | 45,742,504         |
| 抵押貸款 ..... | 31,458,459        | 280,561        | 31,739,020        | 40,129,940         | 329,209        | 40,459,149         |
| 質押貸款 ..... | 15,234,197        | 71,000         | 15,305,197        | 13,492,111         | 8,500          | 13,500,611         |
|            | <u>85,926,022</u> | <u>581,994</u> | <u>86,508,016</u> | <u>102,570,831</u> | <u>958,999</u> | <u>103,529,830</u> |

貴行

|            | 2010年12月31日       |                |                   | 2011年12月31日       |                |                   |
|------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|            | 優質質量              | 標準質量           | 合計                | 優質質量              | 標準質量           | 合計                |
| 信用貸款 ..... | 2,306,361         | 26             | 2,306,387         | 3,266,363         | 27             | 3,266,390         |
| 保證貸款 ..... | 19,026,086        | 206,398        | 19,232,484        | 27,674,310        | 721,000        | 28,395,310        |
| 抵押貸款 ..... | 19,843,264        | 161,736        | 20,005,000        | 22,128,705        | 69,876         | 22,198,581        |
| 質押貸款 ..... | 10,987,112        | —              | 10,987,112        | 11,266,866        | —              | 11,266,866        |
|            | <u>52,162,823</u> | <u>368,160</u> | <u>52,530,983</u> | <u>64,336,244</u> | <u>790,903</u> | <u>65,127,147</u> |

|            | 2012年12月31日       |                |                   | 2013年9月30日        |                |                   |
|------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|            | 優質質量              | 標準質量           | 合計                | 優質質量              | 標準質量           | 合計                |
| 信用貸款 ..... | 4,379,849         | 309            | 4,380,158         | 3,704,556         | 38,421         | 3,742,977         |
| 保證貸款 ..... | 32,271,831        | 227,881        | 32,499,712        | 41,085,268        | 582,869        | 41,668,137        |
| 抵押貸款 ..... | 29,915,729        | 280,561        | 30,196,290        | 37,754,601        | 329,139        | 38,083,740        |
| 質押貸款 ..... | 13,920,002        | 71,000         | 13,991,002        | 12,501,831        | 8,500          | 12,510,331        |
|            | <u>80,487,411</u> | <u>579,751</u> | <u>81,067,162</u> | <u>95,046,256</u> | <u>958,929</u> | <u>96,005,185</u> |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 客戶貸款及墊款(續)

已逾期但未減值

在報告期末，貴集團及貴行面臨信用風險的已逾期但未減值的客戶貸款及墊款賬齡分析如下：

貴集團

|               | 2010年12月31日    |                |                | 2011年12月31日    |                |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 公司類<br>貸款及墊款   | 個人貸款           | 合計             | 公司類<br>貸款及墊款   | 個人貸款           | 合計             |
| 逾期時間：         |                |                |                |                |                |                |
| 1個月以內 .....   | 48,406         | 71,858         | 120,264        | 44,770         | 16,393         | 61,163         |
| 1-2個月 .....   | 51,500         | 17,127         | 68,627         | 182,230        | 8,213          | 190,443        |
| 2-3個月 .....   | 11,999         | 7,396          | 19,395         | —              | 9,096          | 9,096          |
| 3個月以上 .....   | 14,919         | 227,751        | 242,670        | —              | 254,137        | 254,137        |
|               | <u>126,824</u> | <u>324,132</u> | <u>450,956</u> | <u>227,000</u> | <u>287,839</u> | <u>514,839</u> |
| 擔保物公允價值 ..... | <u>63,756</u>  | <u>65,484</u>  | <u>129,240</u> | <u>22,700</u>  | <u>31,293</u>  | <u>53,993</u>  |
|               |                |                |                |                |                |                |
|               | 2012年12月31日    |                |                | 2013年9月30日     |                |                |
|               | 公司類<br>貸款及墊款   | 個人貸款           | 合計             | 公司類<br>貸款及墊款   | 個人貸款           | 合計             |
| 逾期時間：         |                |                |                |                |                |                |
| 1個月以內 .....   | 3,700          | 35,325         | 39,025         | 254,499        | 55,649         | 310,148        |
| 1-2個月 .....   | 19,914         | 14,331         | 34,245         | 35,790         | 15,170         | 50,960         |
| 2-3個月 .....   | 30,000         | 8,728          | 38,728         | 30,802         | 11,065         | 41,867         |
| 3個月以上 .....   | 59,669         | 28,453         | 88,122         | 28,899         | 146,834        | 175,733        |
|               | <u>113,283</u> | <u>86,837</u>  | <u>200,120</u> | <u>349,990</u> | <u>228,718</u> | <u>578,708</u> |
| 擔保物公允價值 ..... | <u>30,984</u>  | <u>59,641</u>  | <u>90,625</u>  | <u>322,782</u> | <u>117,913</u> | <u>440,695</u> |

貴行

|               | 2010年12月31日    |                |                | 2011年12月31日    |                |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 公司類<br>貸款及墊款   | 個人貸款           | 合計             | 公司類<br>貸款及墊款   | 個人貸款           | 合計             |
| 逾期時間：         |                |                |                |                |                |                |
| 1個月以內 .....   | 48,406         | 71,858         | 120,264        | 44,770         | 16,393         | 61,163         |
| 1-2個月 .....   | 51,500         | 17,127         | 68,627         | 182,230        | 8,213          | 190,443        |
| 2-3個月 .....   | 11,999         | 5,942          | 17,941         | —              | 7,164          | 7,164          |
| 3個月以上 .....   | 14,919         | 227,751        | 242,670        | —              | 253,884        | 253,884        |
|               | <u>126,824</u> | <u>322,678</u> | <u>449,502</u> | <u>227,000</u> | <u>285,654</u> | <u>512,654</u> |
| 擔保物公允價值 ..... | <u>63,227</u>  | <u>63,407</u>  | <u>126,634</u> | <u>22,700</u>  | <u>28,171</u>  | <u>50,871</u>  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 客戶貸款及墊款(續)

已逾期但未減值(續)

貴行(續)

|               | 2012年12月31日    |               |                | 2013年9月30日     |                |                |
|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 公司類<br>貸款及墊款   | 個人貸款          | 合計             | 公司類<br>貸款及墊款   | 個人貸款           | 合計             |
| 逾期時間：         |                |               |                |                |                |                |
| 1個月以內 .....   | 3,300          | 35,016        | 38,316         | 244,728        | 52,536         | 297,264        |
| 1-2個月 .....   | 19,914         | 13,561        | 33,475         | 32,500         | 14,524         | 47,024         |
| 2-3個月 .....   | 30,000         | 8,438         | 38,438         | 30,802         | 10,653         | 41,455         |
| 3個月以上 .....   | 59,669         | 28,005        | 87,674         | 27,281         | 141,028        | 168,309        |
|               | <u>112,883</u> | <u>85,020</u> | <u>197,903</u> | <u>335,311</u> | <u>218,741</u> | <u>554,052</u> |
| 擔保物公允價值 ..... | <u>30,984</u>  | <u>57,046</u> | <u>88,030</u>  | <u>315,482</u> | <u>74,193</u>  | <u>389,675</u> |

已減值

如果有客觀減值證據表明客戶貸款及墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款預計未來現金流量有影響且該影響能可靠估計，則該客戶貸款及墊款被認為是已減值貸款。

貴集團及貴行持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2013年9月30日的公允價值分別為人民幣160,736千元(2012年12月31日：人民幣12,940千元；2011年12月31日：人民幣27,631千元；2010年12月31日：人民幣3,854千元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

(iv) 債權投資

債權投資的信用風險主要源於發行人可能違約未付款或破產的風險。不同發行主體的債權投資存在不同的信用風險級別。

債權投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

貴集團

|                       | 應收款項類<br>投資      | 持有至<br>到期投資      | 可供出售<br>金融資產     | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 合計                |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| 2010年12月31日           |                  |                  |                  |                     |                   |
| 既未逾期也未減值              |                  |                  |                  |                     |                   |
| 政府及中央銀行 .....         | 1,494,764        | 1,360,359        | 386,872          | 1,413,773           | 4,655,768         |
| 政策性銀行 .....           | —                | 2,542,568        | 2,447,867        | 3,904,858           | 8,895,293         |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 ..... | 1,560,099        | —                | —                | —                   | 1,560,099         |
| 企業 .....              | 1,150,716        | 1,959,113        | 3,600            | —                   | 3,113,429         |
| 合計 .....              | <u>4,205,579</u> | <u>5,862,040</u> | <u>2,838,339</u> | <u>5,318,631</u>    | <u>18,224,589</u> |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 債權投資(續)

貴集團(續)

|                       | 應收款項類<br>投資       | 持有至<br>到期投資       | 可供出售<br>金融資產     | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 合計                |
|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>2011年12月31日</b>    |                   |                   |                  |                     |                   |
| 既未逾期也未減值              |                   |                   |                  |                     |                   |
| 政府及中央銀行 .....         | 992,581           | 1,260,427         | —                | 499,166             | 2,752,174         |
| 政策性銀行 .....           | —                 | 9,067,934         | 3,776,882        | 2,838,352           | 15,683,168        |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 ..... | 5,257,000         | —                 | —                | —                   | 5,257,000         |
| 企業 .....              | 7,385,932         | 1,958,423         | 1,549,661        | 1,443,296           | 12,337,312        |
| 合計                    | <u>13,635,513</u> | <u>12,286,784</u> | <u>5,326,543</u> | <u>4,780,814</u>    | <u>36,029,654</u> |

|                       | 應收款項類<br>投資       | 持有至<br>到期投資       | 可供出售<br>金融資產     | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 合計                |
|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>2012年12月31日</b>    |                   |                   |                  |                     |                   |
| 既未逾期也未減值              |                   |                   |                  |                     |                   |
| 政府及中央銀行 .....         | 589,346           | 1,060,386         | 49,900           | 1,417,653           | 3,117,285         |
| 政策性銀行 .....           | —                 | 8,922,329         | 5,876,747        | 4,188,832           | 18,987,908        |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 ..... | 5,819,832         | —                 | —                | —                   | 5,819,832         |
| 企業 .....              | 16,324,155        | 2,340,818         | 2,293,037        | 2,272,474           | 23,230,484        |
| 合計 .....              | <u>22,733,333</u> | <u>12,323,533</u> | <u>8,219,684</u> | <u>7,878,959</u>    | <u>51,155,509</u> |

|                       | 應收款項類<br>投資       | 持有至<br>到期投資       | 可供出售<br>金融資產      | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 合計                |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>2013年9月30日</b>     |                   |                   |                   |                     |                   |
| 既未逾期也未減值              |                   |                   |                   |                     |                   |
| 政府及中央銀行 .....         | 220,512           | 1,041,177         | 701,369           | 1,235,769           | 3,198,827         |
| 政策性銀行 .....           | —                 | 9,806,075         | 8,212,121         | 4,118,407           | 22,136,603        |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 ..... | 3,403,000         | 329,000           | —                 | —                   | 3,732,000         |
| 企業 .....              | 14,413,824        | 3,173,714         | 3,299,581         | 1,847,420           | 22,734,539        |
| 合計 .....              | <u>18,037,336</u> | <u>14,349,966</u> | <u>12,213,071</u> | <u>7,201,596</u>    | <u>51,801,969</u> |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 債權投資(續)

貴行

|                       | 應收款項類<br>投資      | 持有至<br>到期投資      | 可供出售<br>金融資產     | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 合計                |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>2010年12月31日</b>    |                  |                  |                  |                     |                   |
| 既未逾期也未減值              |                  |                  |                  |                     |                   |
| 政府及中央銀行 .....         | 1,494,764        | 1,360,359        | 386,872          | 1,413,773           | 4,655,768         |
| 政策性銀行 .....           | —                | 2,542,568        | 2,447,867        | 3,904,858           | 8,895,293         |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 ..... | 800,000          | —                | —                | —                   | 800,000           |
| 企業 .....              | 1,150,716        | 1,959,113        | 3,600            | —                   | 3,113,429         |
| 合計 .....              | <u>3,445,480</u> | <u>5,862,040</u> | <u>2,838,339</u> | <u>5,318,631</u>    | <u>17,464,490</u> |

|                       | 應收款項類<br>投資       | 持有至<br>到期投資       | 可供出售<br>金融資產     | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 合計                |
|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>2011年12月31日</b>    |                   |                   |                  |                     |                   |
| 既未逾期也未減值              |                   |                   |                  |                     |                   |
| 政府及中央銀行 .....         | 992,581           | 1,260,427         | —                | 499,166             | 2,752,174         |
| 政策性銀行 .....           | —                 | 9,067,934         | 3,776,882        | 2,838,352           | 15,683,168        |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 ..... | 5,242,000         | —                 | —                | —                   | 5,242,000         |
| 企業 .....              | 7,385,932         | 1,958,423         | 1,549,661        | 1,443,296           | 12,337,312        |
| 合計 .....              | <u>13,620,513</u> | <u>12,286,784</u> | <u>5,326,543</u> | <u>4,780,814</u>    | <u>36,014,654</u> |

|                       | 應收款項類<br>投資       | 持有至<br>到期投資       | 可供出售<br>金融資產     | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 合計                |
|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>2012年12月31日</b>    |                   |                   |                  |                     |                   |
| 既未逾期也未減值              |                   |                   |                  |                     |                   |
| 政府及中央銀行 .....         | 589,346           | 1,060,386         | 49,900           | 1,417,653           | 3,117,285         |
| 政策性銀行 .....           | —                 | 8,922,329         | 5,876,747        | 4,188,832           | 18,987,908        |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 ..... | 5,819,832         | —                 | —                | —                   | 5,819,832         |
| 企業 .....              | 16,324,155        | 2,340,818         | 2,293,037        | 2,272,474           | 23,230,484        |
| 合計 .....              | <u>22,733,333</u> | <u>12,323,533</u> | <u>8,219,684</u> | <u>7,878,959</u>    | <u>51,155,509</u> |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 債權投資(續)

貴行(續)

| 2013年9月30日    | 應收款項類<br>投資       | 持有至<br>到期投資       | 可供出售<br>金融資產      | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 合計                |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 既未逾期也未減值      |                   |                   |                   |                     |                   |
| 政府及中央銀行 ..... | 220,512           | 1,041,177         | 701,369           | 1,235,769           | 3,198,827         |
| 政策性銀行 .....   | —                 | 9,806,075         | 8,212,121         | 4,118,407           | 22,136,603        |
| 銀行同業及         |                   |                   |                   |                     |                   |
| 其他金融機構 .....  | 3,403,000         | 329,000           | —                 | —                   | 3,732,000         |
| 企業 .....      | 14,413,824        | 3,173,714         | 3,299,581         | 1,847,420           | 22,734,539        |
| 合計 .....      | <u>18,037,336</u> | <u>14,349,966</u> | <u>12,213,071</u> | <u>7,201,596</u>    | <u>51,801,969</u> |

(b) 流動性風險

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以償還債務支付的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

貴集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

貴集團及貴行對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (i) 資產及負債按到期日分析如下：

## 貴集團

## 2010年12月31日

## 資產：

|                       | 已逾期     | 即時償還         | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|-----------------------|---------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項.....      | —       | 8,570,935    | —          | —          | —          | —          | —          | 14,842,281 | 23,413,216  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | —       | 2,736,464    | 2,512,150  | 2,567,711  | 2,021,611  | —          | —          | —          | 9,837,936   |
| 為交易而持有的金融資產.....      | —       | —            | 988,652    | —          | 99,588     | 1,451,653  | 2,778,738  | —          | 5,318,631   |
| 買入返售款項.....           | —       | —            | 8,281,408  | 8,451,380  | 1,091,543  | 39,133     | —          | —          | 17,863,464  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 500,270 | —            | 2,901,999  | 8,012,586  | 23,748,461 | 8,369,979  | 9,667,191  | —          | 53,200,486  |
| 金融投資.....             | —       | —            | —          | 810,100    | 1,041,860  | 6,254,319  | 4,799,679  | 24,620     | 12,930,578  |
| 包括遞延所得稅資產在內的其他資產..... | 8,957   | 11,749       | 3,903      | 552,271    | 665,040    | 261,540    | 109,428    | 1,656,736  | 3,269,624   |
| 資產總計.....             | 509,227 | 11,319,148   | 14,688,112 | 20,394,048 | 28,668,103 | 16,376,624 | 17,355,036 | 16,523,637 | 125,833,935 |
| 負債項目：                 |         |              |            |            |            |            |            |            |             |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | —       | 34,718       | 1,221,772  | 953,873    | 383,866    | —          | —          | —          | 2,594,229   |
| 賣出回購款項.....           | —       | 121          | —          | 2,375,923  | 495,683    | —          | —          | —          | 2,871,727   |
| 客戶存款.....             | —       | 76,322,864   | 4,513,518  | 10,354,291 | 19,342,481 | 2,358,473  | —          | —          | 112,891,627 |
| 已發行債務證券.....          | —       | —            | —          | —          | —          | 1,000,000  | —          | —          | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | —       | 208,138      | 112,252    | 195,911    | 656,640    | 156,088    | 8,590      | —          | 1,337,619   |
| 負債合計.....             | —       | 76,565,841   | 5,847,542  | 13,879,998 | 20,878,670 | 3,514,561  | 8,590      | —          | 120,695,202 |
| 流動性淨額.....            | 509,227 | (65,246,693) | 8,840,570  | 6,514,050  | 7,789,433  | 12,862,063 | 17,346,446 | 16,523,637 | 5,138,733   |



## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (i) 資產及負債按到期日分析如下(續):

## 貴集團(續)

| 2011年12月31日           | 已逾期     | 即時償還         | 1個月內       | 1至3個月        | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|-----------------------|---------|--------------|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 資產:                   |         |              |            |              |            |            |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | —       | 8,229,664    | —          | —            | —          | —          | —          | 22,706,067 | 30,935,731  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | —       | 3,392,314    | 696,567    | 6,799,473    | 5,018,689  | —          | —          | —          | 15,907,043  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | —       | —            | —          | 129,543      | 758,998    | 2,697,069  | 1,195,204  | —          | 4,780,814   |
| 買入返售款項.....           | —       | —            | 29,841,914 | 10,380,355   | 9,751,302  | —          | —          | —          | 49,973,571  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 671,080 | —            | 4,492,577  | 11,140,225   | 30,357,474 | 9,171,406  | 11,185,388 | —          | 67,018,150  |
| 金融投資.....             | —       | —            | —          | 117,729      | 7,173,128  | 13,972,486 | 9,985,497  | 24,620     | 31,273,460  |
| 對聯營公司的投資.....         | —       | —            | —          | —            | —          | —          | —          | 1,000,000  | 1,000,000   |
| 包括遞延所得稅資產在內的其他資產..... | 6,266   | 3,011        | 1,474      | 986,713      | 861,424    | 353,446    | 71,759     | 3,488,497  | 5,772,590   |
| 資產總計.....             | 677,346 | 11,624,989   | 35,032,532 | 29,554,038   | 53,921,015 | 26,194,407 | 22,437,848 | 27,219,184 | 206,661,359 |
| 負債項目:                 |         |              |            |              |            |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....          | —       | —            | 144,946    | —            | 29,818     | —          | —          | —          | 174,764     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | —       | 399,774      | 862,043    | 7,209,193    | 9,380,116  | 200,000    | —          | —          | 18,051,126  |
| 賣出回購款項.....           | —       | 121          | 1,009,509  | 26,962,894   | —          | —          | —          | —          | 27,972,524  |
| 客戶存款.....             | —       | 91,921,877   | 7,979,926  | 13,380,960   | 26,756,555 | 5,923,108  | —          | —          | 145,962,426 |
| 已發行債務證券.....          | —       | —            | —          | —            | —          | 1,000,000  | —          | —          | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | —       | 368,411      | 224,307    | 339,546      | 837,478    | 192,816    | 7,586      | —          | 1,970,144   |
| 負債合計.....             | —       | 92,690,183   | 10,220,731 | 47,892,593   | 37,003,967 | 7,315,924  | 7,586      | —          | 195,130,984 |
| 流動性淨額.....            | 677,346 | (81,065,194) | 24,811,801 | (18,338,555) | 16,917,048 | 18,878,483 | 22,430,262 | 27,219,184 | 11,530,375  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (i) 資產及負債按到期日分析如下(續)：

## 貴集團(續)

| 2012年12月31日           | 已逾期     | 即時償還         | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年      | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|-----------------------|---------|--------------|------------|------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| <b>資產：</b>            |         |              |            |            |             |            |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | —       | 18,723,121   | —          | —          | —           | —          | —          | 33,135,390 | 51,858,511  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | —       | 2,723,531    | 2,388,000  | 9,412,764  | 5,043,610   | 378,900    | —          | —          | 19,946,805  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | —       | —            | —          | 405,852    | 709,398     | 4,898,372  | 1,865,337  | —          | 7,878,959   |
| 買入返售款項.....           | —       | —            | 29,630,226 | 12,049,982 | 10,065,440  | —          | —          | —          | 51,745,648  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 404,764 | —            | 3,815,579  | 14,010,005 | 40,325,670  | 13,641,008 | 13,101,053 | —          | 85,298,079  |
| 金融投資.....             | —       | —            | 663,459    | 3,708,056  | 11,030,265  | 19,963,807 | 7,910,963  | 24,620     | 43,301,170  |
| 對聯營公司的投資.....         | —       | —            | —          | —          | —           | —          | —          | 1,017,014  | 1,017,014   |
| 包括遞延所得稅資產在內的其他資產..... | 22,609  | 210,453      | 202,193    | 780,418    | 1,169,596   | 333,575    | 28,578     | 6,296,544  | 9,043,966   |
| 資產總計.....             | 427,373 | 21,657,105   | 36,699,457 | 40,367,077 | 68,343,979  | 39,215,662 | 22,905,931 | 40,473,568 | 270,090,152 |
| <b>負債項目：</b>          |         |              |            |            |             |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....          | —       | —            | 116,904    | 103,625    | 374,332     | —          | —          | —          | 594,861     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | —       | 1,771,465    | 2,537,838  | 9,565,758  | 22,048,487  | 600,000    | —          | —          | 36,523,548  |
| 賣出回購款項.....           | —       | 121          | 12,204,287 | 8,138,991  | 2,489,256   | —          | —          | —          | 22,832,655  |
| 客戶存款.....             | —       | 101,121,840  | 8,532,037  | 17,835,874 | 49,297,386  | 9,855,247  | —          | —          | 186,642,384 |
| 已發行債務證券.....          | —       | —            | —          | —          | —           | 3,500,000  | —          | —          | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | —       | 877,072      | 578,915    | 674,051    | 691,031     | 238,507    | 147        | —          | 3,059,723   |
| 負債合計.....             | —       | 103,770,498  | 23,969,981 | 36,318,299 | 74,900,492  | 14,193,754 | 147        | —          | 253,153,171 |
| 流動性淨額.....            | 427,373 | (82,113,393) | 12,729,476 | 4,048,778  | (6,556,513) | 25,021,908 | 22,905,784 | 40,473,568 | 16,936,981  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (i) 資產及負債按到期日分析如下(續)：

## 貴集團(續)

## 2013年9月30日

| 資產：                   | 已逾期     | 即時償還         | 1個月內       | 1至3個月        | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|-----------------------|---------|--------------|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項.....      | —       | 7,010,649    | —          | —            | —          | —          | —          | 33,719,001 | 40,729,650  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | —       | 3,313,646    | 5,610,000  | 4,174,914    | 10,081,446 | 4,550,000  | —          | —          | 27,730,006  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | —       | —            | 79,956     | 170,045      | 307,197    | 5,042,382  | 1,602,016  | —          | 7,201,596   |
| 買入返售款項.....           | —       | —            | 12,640,910 | 4,781,177    | 5,211,448  | 5,150,000  | —          | —          | 27,783,535  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 923,150 | —            | 6,134,120  | 11,924,428   | 57,340,509 | 11,841,107 | 14,475,086 | —          | 102,638,400 |
| 金融投資.....             | —       | —            | 163,328    | 2,021,758    | 10,998,497 | 23,797,512 | 7,619,278  | 44,620     | 44,644,993  |
| 對聯營公司的投資.....         | —       | —            | —          | —            | —          | —          | —          | 993,733    | 993,733     |
| 包括遞延所得稅資產在內的其他資產..... | —       | 371,173      | 14,064     | 14,674       | 82,834     | 70,850     | 182,617    | 9,202,000  | 9,938,212   |
| 資產總計.....             | 923,150 | 10,695,468   | 24,642,378 | 23,086,996   | 84,021,931 | 50,451,851 | 23,878,997 | 43,959,354 | 261,660,125 |
| 負債項目：                 |         |              |            |              |            |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....          | —       | 10,000       | 40,440     | 165,798      | 172,770    | 10,000     | 356,988    | —          | 755,996     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | —       | 314,521      | 5,582,664  | 5,768,589    | 16,992,309 | 6,050,000  | 2,500,000  | —          | 37,208,083  |
| 賣出回購款項.....           | —       | —            | 736,518    | 5,553,269    | —          | —          | —          | —          | 6,289,787   |
| 客戶存款.....             | —       | 91,535,770   | 11,678,534 | 23,431,869   | 45,850,156 | 18,633,662 | —          | —          | 191,129,991 |
| 已發行債務證券.....          | —       | —            | —          | —            | —          | 3,500,000  | —          | —          | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | —       | 1,785,898    | 824,082    | 895,299      | 225,634    | 36,798     | 152        | —          | 3,767,863   |
| 負債合計.....             | —       | 93,646,189   | 18,862,238 | 35,814,824   | 63,240,869 | 28,230,460 | 2,857,140  | —          | 242,651,720 |
| 流動性淨額.....            | 923,150 | (82,950,721) | 5,780,140  | (12,727,828) | 20,781,062 | 22,221,391 | 21,021,857 | 43,959,354 | 19,008,405  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (i) 資產及負債按剩餘到期日分析如下(續):

## 貴行

| 2010年12月31日           | 已逾期     | 即時償還         | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|-----------------------|---------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 資產:                   |         |              |            |            |            |            |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | —       | 8,209,184    | —          | —          | —          | —          | —          | 14,769,468 | 22,978,652  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | —       | 4,472,769    | 2,030,100  | 2,075,000  | 2,021,611  | —          | —          | —          | 10,599,480  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | —       | —            | 988,652    | —          | 99,588     | 1,451,653  | 2,778,738  | —          | 5,318,631   |
| 買入返售款項.....           | —       | —            | 8,281,408  | 8,451,380  | 1,091,543  | 39,133     | —          | —          | 17,863,464  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 497,429 | —            | 2,883,271  | 7,970,971  | 23,581,314 | 8,016,519  | 9,639,192  | —          | 52,588,696  |
| 金融投資.....             | —       | —            | —          | 50,000     | 1,041,860  | 6,254,320  | 4,799,679  | 24,620     | 12,170,479  |
| 對子公司的投資.....          | —       | —            | —          | —          | —          | —          | —          | 437,800    | 437,800     |
| 包括遞延所得稅資產在內的其他資產..... | 8,955   | 11,749       | 3,817      | 540,048    | 660,804    | 254,172    | 116,467    | 1,638,336  | 3,234,348   |
| 資產總計.....             | 506,384 | 12,693,702   | 14,187,248 | 19,087,399 | 28,496,720 | 16,015,797 | 17,334,076 | 16,870,224 | 125,191,550 |
| 負債:                   |         |              |            |            |            |            |            |            |             |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | —       | 569,799      | 1,160,000  | 905,645    | 383,866    | —          | —          | —          | 3,019,310   |
| 賣出回購款項.....           | —       | 121          | —          | 2,375,923  | 495,683    | —          | —          | —          | 2,871,727   |
| 客戶存款.....             | —       | 75,764,261   | 4,438,221  | 10,181,555 | 19,260,672 | 2,290,048  | —          | —          | 111,934,757 |
| 已發行債務證券.....          | —       | —            | —          | —          | —          | 1,000,000  | —          | —          | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | —       | 202,199      | 109,912    | 196,458    | 656,356    | 155,739    | 8,590      | —          | 1,329,254   |
| 負債合計.....             | —       | 76,536,380   | 5,708,133  | 13,659,581 | 20,796,577 | 3,445,787  | 8,590      | —          | 120,155,048 |
| 流動性淨額.....            | 506,384 | (63,842,678) | 8,479,115  | 5,427,818  | 7,700,143  | 12,570,010 | 17,325,486 | 16,870,224 | 5,036,502   |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (i) 資產及負債按剩餘到期日分析如下(續):

## 貴行(續)

|                       | 2011年12月31日 | 已逾期          | 即時償還       | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限         | 合計          |
|-----------------------|-------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 資產:                   |             |              |            |            |            |            |            |            |             |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | —           | 8,001,977    | —          | —          | —          | —          | —          | —          | 22,339,627  | 30,341,604  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | —           | 3,699,789    | 815,179    | —          | 5,770,693  | 5,018,689  | —          | —          | —           | 15,304,350  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | —           | —            | —          | —          | 129,543    | 758,998    | 2,697,069  | 1,195,204  | —           | 4,780,814   |
| 買入返售款項.....           | —           | —            | 29,841,914 | 10,390,271 | 9,751,302  | —          | —          | —          | —           | 49,983,487  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 667,456     | —            | 4,397,473  | 10,819,365 | 28,999,596 | 8,611,332  | 8,611,332  | 11,125,503 | —           | 64,620,725  |
| 金融投資.....             | —           | —            | —          | —          | 117,729    | 7,158,128  | 13,972,486 | 9,985,497  | 24,620      | 31,258,460  |
| 對聯營公司及子公司的投資.....     | —           | —            | —          | —          | —          | —          | —          | —          | 1,867,000   | 1,867,000   |
| 包括遞延所得稅資產在內的其他資產..... | 6,266       | 3,658        | 1,444      | 966,317    | 849,515    | —          | 325,605    | 95,691     | 3,400,487   | 5,648,983   |
| 資產總計.....             | 673,722     | 11,705,424   | 35,056,010 | 28,193,918 | 52,536,228 | 25,606,492 | 22,401,895 | 27,631,734 | 203,805,423 |             |
| 負債:                   |             |              |            |            |            |            |            |            |             |             |
| 向中央銀行借款.....          | —           | —            | 19,733     | —          | —          | —          | —          | —          | —           | 19,733      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | —           | 1,532,144    | 812,043    | 9,330,116  | 200,000    | —          | —          | —          | —           | 18,738,496  |
| 賣出回購款項.....           | —           | 121          | 1,009,509  | 26,962,894 | —          | —          | —          | —          | —           | 27,972,524  |
| 客戶存款.....             | —           | 89,744,115   | 7,791,782  | 26,287,582 | 5,878,376  | —          | —          | —          | —           | 142,767,330 |
| 已發行債務證券.....          | —           | —            | —          | —          | 1,000,000  | —          | —          | —          | —           | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | —           | 349,980      | 218,506    | 832,680    | 192,397    | 7,583      | —          | —          | —           | 1,940,340   |
| 負債合計.....             | —           | 91,626,360   | 9,851,573  | 36,450,378 | 7,270,773  | 7,583      | —          | —          | —           | 192,438,423 |
| 流動性淨額.....            | 673,722     | (79,920,936) | 25,204,437 | 16,085,850 | 18,335,719 | 22,394,312 | 27,631,734 | —          | —           | 11,367,000  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (i) 資產及負債按剩餘到期日分析如下(續):

## 貴行(續)

| 2012年12月31日           | 已逾期     | 即時償還         | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年      | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|-----------------------|---------|--------------|------------|------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| <b>資產:</b>            |         |              |            |            |             |            |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | —       | 18,324,654   | —          | —          | —           | —          | —          | 32,336,545 | 50,661,199  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | —       | 2,185,920    | 3,001,000  | 8,816,651  | 4,999,260   | 378,900    | —          | —          | 19,381,731  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | —       | —            | —          | 405,852    | 709,398     | 4,898,372  | 1,865,337  | —          | 7,878,959   |
| 買入返售款項.....           | —       | —            | 29,630,226 | 12,100,294 | 9,752,495   | —          | —          | —          | 51,483,015  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 395,537 | —            | —          | 16,518,559 | 37,314,254  | 12,724,884 | 12,979,625 | —          | 79,932,859  |
| 金融投資.....             | —       | —            | 663,459    | 3,708,055  | 11,030,265  | 19,963,808 | 7,910,963  | 24,620     | 43,301,170  |
| 對聯營公司及子公司的投資.....     | —       | —            | —          | —          | —           | —          | —          | 2,159,014  | 2,159,014   |
| 包括遞延所得稅資產在內的其他資產..... | 22,210  | 205,601      | 195,011    | 752,698    | 1,159,598   | 542,388    | 58,910     | 5,896,052  | 8,832,468   |
| 資產總計.....             | 417,747 | 20,716,175   | 33,489,696 | 42,302,109 | 64,965,270  | 38,508,352 | 22,814,835 | 40,416,231 | 263,630,415 |
| <b>負債:</b>            |         |              |            |            |             |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....          | —       | —            | 33,752     | 29,918     | 19,943      | —          | —          | —          | 83,613      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | —       | 2,613,593    | 2,529,451  | 9,534,145  | 21,953,487  | 600,000    | —          | —          | 37,230,676  |
| 賣出回購款項.....           | —       | 121          | 12,204,287 | 8,182,219  | 2,290,134   | —          | —          | —          | 22,676,761  |
| 客戶存款.....             | —       | 97,560,892   | 8,129,082  | 16,993,512 | 48,109,667  | 9,640,010  | —          | —          | 180,433,163 |
| 已發行債務證券.....          | —       | —            | —          | —          | —           | 3,500,000  | —          | —          | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | —       | 848,473      | 565,037    | 676,661    | 681,675     | 233,365    | 146        | —          | 3,005,357   |
| 負債合計.....             | —       | 101,023,079  | 23,461,609 | 35,416,455 | 73,054,906  | 13,973,375 | 146        | —          | 246,929,570 |
| 流動性淨額.....            | 417,747 | (80,306,904) | 10,028,087 | 6,885,654  | (8,089,636) | 24,534,977 | 22,814,689 | 40,416,231 | 16,700,845  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (i) 資產及負債按剩餘到期日分析如下(續):

## 貴行(續)

| 2013年9月30日            | 已逾期     | 即時償還         | 1個月內       | 1至3個月        | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|-----------------------|---------|--------------|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| <b>資產:</b>            |         |              |            |              |            |            |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | —       | 6,801,570    | —          | —            | —          | —          | —          | 32,763,264 | 39,564,834  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | —       | 2,130,905    | 5,610,000  | 2,035,410    | 14,292,220 | 4,550,000  | —          | —          | 28,618,535  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | —       | —            | 79,956     | 170,045      | 307,197    | 5,042,382  | 1,602,016  | —          | 7,201,596   |
| 買入返售款項.....           | —       | —            | 12,640,910 | 4,781,177    | 4,811,448  | 5,150,000  | —          | —          | 27,383,535  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 892,690 | —            | 16,541,744 | —            | 52,625,616 | 10,792,278 | 14,346,808 | —          | 95,199,136  |
| 金融投資.....             | —       | —            | 163,328    | 2,021,758    | 10,998,497 | 23,797,512 | 7,619,278  | 44,620     | 44,644,993  |
| 對聯營公司及子公司的投資.....     | —       | —            | —          | —            | —          | —          | —          | 2,135,733  | 2,135,733   |
| 包括遞延所得稅資產在內的其他資產..... | 23,764  | 730,540      | 545,423    | 569,115      | 647,030    | 96,664     | 330,944    | 6,773,964  | 9,717,444   |
| 資產總計.....             | 916,454 | 9,663,015    | 35,581,361 | 9,577,505    | 83,682,008 | 49,428,836 | 23,899,046 | 41,717,581 | 254,465,806 |
| <b>負債:</b>            |         |              |            |              |            |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....          | —       | —            | 9,495      | 38,929       | —          | —          | —          | —          | 48,424      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | —       | 1,407,038    | 5,643,527  | 5,831,480    | 16,818,639 | 6,050,000  | 2,500,000  | —          | 38,250,684  |
| 賣出回購款項.....           | —       | —            | 736,518    | 5,553,269    | —          | —          | —          | —          | 6,289,787   |
| 客戶存款.....             | —       | 86,148,800   | 11,254,717 | 22,581,520   | 44,859,794 | 19,167,411 | —          | —          | 184,012,242 |
| 已發行債務證券.....          | —       | —            | —          | —            | —          | 3,500,000  | —          | —          | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | —       | 841,110      | 510,300    | 570,741      | 1,072,179  | 705,332    | 6,649      | —          | 3,706,311   |
| 負債合計.....             | —       | 88,396,948   | 18,154,557 | 34,575,939   | 62,750,612 | 29,422,743 | 2,506,649  | —          | 235,807,448 |
| 流動性淨額.....            | 916,454 | (78,733,933) | 17,426,804 | (24,998,434) | 20,931,396 | 20,006,093 | 21,392,397 | 41,717,581 | 18,658,358  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

貴集團及 貴行金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。 貴集團及 貴行對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

## 貴集團

## 2010年12月31日

## 金融資產：

| 已逾期                      | 即時償還      | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|--------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項.....         | 8,570,935 | —          | —          | —          | —          | —          | 14,842,281 | 23,413,216  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)..... | 2,736,464 | 10,879,519 | 11,115,767 | 3,160,070  | 39,133     | —          | —          | 27,930,953  |
| 為交易而持有的金融資產.....         | —         | 1,009,992  | 24,537     | 204,242    | 2,223,727  | 3,066,119  | —          | 6,528,617   |
| 客戶貸款及墊款(**).....         | 321,135   | 3,039,600  | 8,392,511  | 25,488,709 | 11,126,898 | 12,670,952 | 512,651    | 61,552,456  |
| 金融投資.....                | —         | 14         | 877,933    | 1,282,065  | 7,311,928  | 5,819,503  | 24,620     | 15,316,063  |
| 其他金融資產.....              | —         | —          | —          | 33,929     | 8,089      | —          | —          | 42,018      |
| 金融資產總計.....              | 321,135   | 14,929,125 | 20,410,748 | 30,169,015 | 20,709,775 | 21,556,574 | 15,379,552 | 134,783,323 |

## 金融負債：

|                            |            |           |            |            |           |   |   |             |
|----------------------------|------------|-----------|------------|------------|-----------|---|---|-------------|
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(***)..... | 94,839     | 1,241,470 | 3,349,924  | 904,593    | —         | — | — | 5,590,826   |
| 客戶存款.....                  | 76,371,051 | 4,554,911 | 10,449,250 | 19,725,223 | 2,670,970 | — | — | 113,771,405 |
| 已發行債務證券.....               | —          | —         | —          | 60,000     | 1,180,000 | — | — | 1,240,000   |
| 其他金融負債.....                | 10,211     | —         | —          | 396,501    | 121,298   | — | — | 528,010     |
| 金融負債總計.....                | 76,476,101 | 5,796,381 | 13,799,174 | 21,086,317 | 3,972,268 | — | — | 121,130,241 |

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(\*\*\*) 含賣出回購款項。



## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

## 貴集團(續)

| 2011年12月31日                | 已逾期     | 即時償還       | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|----------------------------|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| <b>金融資產：</b>               |         |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....           | —       | 8,229,664  | —          | —          | —          | —          | —          | 22,706,067 | 30,935,731  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(*).....   | —       | 3,392,314  | 31,646,792 | 17,605,579 | 15,247,503 | —          | —          | —          | 67,892,188  |
| 為交易而持有的金融資產.....           | —       | —          | 7,983      | 149,576    | 916,924    | 3,173,271  | 1,307,105  | —          | 5,554,859   |
| 客戶貸款及墊款(**).....           | 222,316 | —          | 4,642,539  | 11,512,086 | 31,518,587 | 13,913,478 | 16,353,875 | 617,591    | 78,780,472  |
| 金融投資.....                  | —       | —          | 175,206    | 303,814    | 8,436,616  | 16,672,433 | 11,216,478 | 24,620     | 36,829,167  |
| 其他金融資產.....                | —       | 5          | —          | —          | 10,001     | 8,955      | —          | —          | 18,961      |
| 金融資產總計.....                | 222,316 | 11,621,983 | 36,472,520 | 29,571,055 | 56,129,631 | 33,768,137 | 28,877,458 | 23,348,278 | 220,011,378 |
| <b>金融負債：</b>               |         |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....               | —       | —          | 144,946    | —          | 29,818     | —          | —          | —          | 174,764     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(***)..... | —       | 399,895    | 1,910,257  | 34,801,760 | 9,634,238  | 227,237    | —          | —          | 46,973,387  |
| 客戶存款.....                  | —       | 91,963,525 | 8,069,843  | 13,531,735 | 27,382,923 | 7,130,593  | —          | —          | 148,078,619 |
| 已發行債務證券.....               | —       | —          | —          | —          | 60,000     | 1,120,000  | —          | —          | 1,180,000   |
| 其他金融負債.....                | —       | 32,586     | —          | —          | 311,508    | 43,109     | —          | —          | 387,203     |
| 金融負債總計.....                | —       | 92,396,006 | 10,125,046 | 48,333,495 | 37,418,487 | 8,520,939  | —          | —          | 196,793,973 |

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(\*\*\*) 含賣出回購款項。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

## 貴集團(續)

## 2012年12月31日

| 金融資產：                      | 已逾期    | 即時償還        | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|----------------------------|--------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項.....           | —      | 18,723,121  | 32,198,708 | 21,741,153 | 15,377,679 | —          | —          | 33,135,390 | 51,858,511  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(*).....   | —      | 2,723,531   | 14,990     | 492,296    | 936,414    | 378,900    | —          | —          | 72,419,971  |
| 為交易而持有的金融資產.....           | —      | —           | 4,032,874  | 14,807,867 | 43,605,756 | 19,208,090 | 2,092,129  | —          | 9,270,164   |
| 客戶貸款及墊款(**).....           | 62,781 | —           | 795,761    | 4,340,268  | 12,629,274 | 23,063,179 | 8,880,864  | 611,338    | 101,065,333 |
| 金融投資.....                  | —      | —           | —          | —          | 41,899     | 7,930      | —          | 24,620     | 49,733,966  |
| 其他金融資產.....                | —      | 197,678     | —          | —          | —          | —          | —          | —          | 247,507     |
| 金融資產總計.....                | 62,781 | 21,644,330  | 37,042,333 | 41,381,584 | 72,591,022 | 48,392,434 | 29,709,620 | 33,771,348 | 284,595,452 |
| 金融負債：                      |        |             |            |            |            |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....               | —      | —           | 116,904    | 103,625    | 374,332    | —          | —          | —          | 594,861     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(***)..... | —      | 1,771,586   | 15,007,406 | 18,039,788 | 25,379,678 | 666,000    | —          | —          | 60,864,458  |
| 客戶存款.....                  | —      | 101,137,731 | 8,631,276  | 18,043,329 | 50,449,320 | 12,007,675 | —          | —          | 190,269,331 |
| 已發行債務證券.....               | —      | —           | —          | —          | 173,750    | 4,015,000  | —          | —          | 4,188,750   |
| 其他金融負債.....                | —      | 173,813     | 163,199    | 199,958    | 56,281     | 5,819      | —          | —          | 599,070     |
| 金融負債總計.....                | —      | 103,083,130 | 23,918,785 | 36,386,700 | 76,433,361 | 16,694,494 | —          | —          | 256,516,470 |

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(\*\*\*) 含賣出回購款項。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

## 貴集團(續)

|                           | 2013年9月30日 | 已逾期         | 即時償還       | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|---------------------------|------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 金融資產：                     |            |             |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....          | —          | 7,010,649   | —          | —          | —          | —          | —          | —          | 33,719,001 | 40,729,650  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(*).....  | —          | 2,130,904   | 18,381,584 | 9,458,970  | 25,650,522 | 9,841,412  | 5,410,550  | 5,410,550  | —          | 70,873,942  |
| 為交易而持有的金融資產.....          | —          | —           | 89,818     | 226,517    | 543,560    | 5,801,138  | 1,844,418  | 1,844,418  | —          | 8,505,451   |
| 客戶貸款及墊款(**).....          | 495,922    | —           | 6,774,476  | 13,100,261 | 60,496,461 | 17,578,810 | 20,672,226 | 632,250    | 632,250    | 119,750,406 |
| 金融投資.....                 | —          | —           | 218,261    | 2,433,210  | 12,851,841 | 27,242,842 | 8,776,432  | 44,620     | 44,620     | 51,567,206  |
| 其他金融資產.....               | —          | 6,882       | —          | 358,838    | 143,567    | 7,830      | 1,310      | —          | —          | 518,427     |
| 金融資產總計.....               | 495,922    | 9,148,435   | 25,464,139 | 25,577,796 | 99,685,951 | 60,472,032 | 36,704,936 | 34,395,871 | —          | 291,945,082 |
| 金融負債：                     |            |             |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....              | —          | 12,653      | 40,440     | 165,798    | 267,097    | 12,653     | 451,679    | —          | —          | 950,320     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)..... | 607,199    | 5,736,333   | 6,596,811  | 11,361,804 | 17,798,330 | 8,927,255  | —          | —          | —          | 51,027,732  |
| 客戶存款.....                 | —          | 95,541,526  | 12,958,355 | 30,253,575 | 47,856,634 | 19,449,102 | —          | —          | —          | 206,059,192 |
| 已發行債務證券.....              | —          | —           | —          | —          | —          | 3,793,750  | —          | —          | —          | 3,793,750   |
| 其他金融負債.....               | —          | 5,974       | 41,393     | 8,346      | 663,662    | 21,665     | 24         | —          | —          | 741,064     |
| 金融負債總計.....               | 607,199    | 101,296,486 | 19,636,999 | 41,789,523 | 66,585,723 | 32,204,425 | 451,703    | —          | —          | 262,572,058 |

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(\*\*\*) 含賣出回購款項。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

## 貴行

## 2010年12月31日

| 金融資產：                     | 已逾期     | 即時償還       | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|---------------------------|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項.....          | —       | 8,209,184  | —          | —          | —          | —          | —          | 14,769,468 | 22,978,652  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(*).....  | —       | 4,472,769  | 10,352,489 | 11,642,797 | 3,160,070  | 39,133     | —          | —          | 29,667,258  |
| 為交易而持有的金融資產.....          | —       | —          | 1,009,992  | 24,537     | 204,242    | 2,223,727  | 3,066,119  | —          | 6,528,617   |
| 客戶貸款及墊款(**).....          | 318,091 | —          | 3,039,600  | 8,392,511  | 25,309,628 | 10,748,200 | 12,640,954 | 512,651    | 60,961,635  |
| 金融投資.....                 | —       | —          | 14         | 877,933    | 1,282,065  | 7,311,928  | 5,819,503  | 24,620     | 15,316,063  |
| 其他金融資產.....               | —       | —          | —          | —          | 33,929     | 8,089      | —          | —          | 42,018      |
| 金融資產總計.....               | 318,091 | 12,681,953 | 14,402,095 | 20,937,778 | 29,989,934 | 20,331,077 | 21,526,576 | 15,306,739 | 135,494,243 |
| 金融負債：                     |         |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)..... | —       | 569,920    | 1,180,439  | 3,302,455  | 904,593    | —          | —          | —          | 5,957,407   |
| 客戶存款.....                 | —       | 75,812,447 | 4,554,911  | 10,449,250 | 19,643,415 | 2,602,546  | —          | —          | 113,062,569 |
| 已發行債務證券.....              | —       | —          | —          | —          | 60,000     | 1,180,000  | —          | —          | 1,240,000   |
| 其他金融負債.....               | —       | 10,211     | —          | —          | 395,260    | 121,298    | —          | —          | 526,769     |
| 金融負債總計.....               | —       | 76,392,578 | 5,735,350  | 13,751,705 | 21,003,268 | 3,903,844  | —          | —          | 120,786,745 |

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(\*\*\*) 含賣出回購款項。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

## 貴行(續)

| 2011年12月31日                | 已逾期     | 即時償還       | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|----------------------------|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| <b>金融資產：</b>               |         |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....           | —       | 8,001,977  | —          | —          | —          | —          | —          | 22,339,627 | 30,341,604  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(*).....   | —       | 3,699,789  | 31,646,792 | 17,605,579 | 15,247,503 | —          | —          | —          | 68,199,663  |
| 為交易而持有的金融資產.....           | —       | —          | 7,983      | 149,576    | 916,924    | 3,173,271  | 1,307,105  | —          | 5,554,859   |
| 客戶貸款及墊款(**).....           | 218,411 | —          | 4,642,539  | 11,512,086 | 30,055,338 | 13,309,942 | 16,289,343 | 617,591    | 76,645,250  |
| 金融投資.....                  | —       | —          | 175,206    | 303,814    | 8,421,616  | 16,672,433 | 11,216,478 | 24,620     | 36,814,167  |
| 其他金融資產.....                | —       | 5          | —          | —          | 8,211      | 8,955      | —          | —          | 17,171      |
| 金融資產總計.....                | 218,411 | 11,701,771 | 36,472,520 | 29,571,055 | 54,649,592 | 33,164,601 | 28,812,926 | 22,981,838 | 217,572,714 |
| <b>金融負債：</b>               |         |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....               | —       | —          | 19,733     | —          | —          | —          | —          | —          | 19,733      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(***)..... | —       | 1,532,265  | 1,860,394  | 34,459,228 | 9,584,238  | 227,237    | —          | —          | 47,663,363  |
| 客戶存款.....                  | —       | 89,785,763 | 8,069,843  | 13,531,735 | 26,913,949 | 7,085,861  | —          | —          | 145,387,151 |
| 已發行債務證券.....               | —       | —          | —          | —          | 60,000     | 1,120,000  | —          | —          | 1,180,000   |
| 其他金融負債.....                | —       | 32,586     | —          | —          | 298,994    | 43,109     | —          | —          | 374,689     |
| 金融負債總計.....                | —       | 91,350,614 | 9,949,970  | 47,990,963 | 36,857,181 | 8,476,207  | —          | —          | 194,624,936 |

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(\*\*\*) 含賣出回購款項。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

## 貴行(續)

2012年12月31日

## 金融資產：

|                            | 已逾期    | 即時償還        | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|----------------------------|--------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項.....           | —      | 18,324,654  | —          | —          | —          | —          | —          | 32,336,545 | 50,661,199  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(*).....   | —      | 2,185,921   | 32,725,228 | 21,214,633 | 15,020,384 | 378,900    | —          | —          | 71,525,066  |
| 為交易而持有的金融資產.....           | —      | —           | 14,990     | 492,296    | 936,414    | 5,734,335  | 2,092,129  | —          | 9,270,164   |
| 客戶貸款及墊款(**).....           | 52,698 | —           | 4,032,874  | 14,807,867 | 40,351,620 | 18,218,126 | 18,605,412 | 611,338    | 96,679,935  |
| 金融投資.....                  | —      | —           | 795,761    | 4,340,268  | 12,495,461 | 23,034,180 | 8,880,864  | 24,620     | 49,571,154  |
| 其他金融資產.....                | —      | 197,678     | —          | —          | 39,948     | 7,930      | —          | —          | 245,556     |
| 金融資產總計.....                | 52,698 | 20,708,253  | 37,568,853 | 40,855,064 | 68,843,827 | 47,373,471 | 29,578,405 | 32,972,503 | 277,953,074 |
| 金融負債：                      |        |             |            |            |            |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....               | —      | —           | 33,752     | 29,918     | 19,943     | —          | —          | —          | 83,613      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(***)..... | —      | 2,613,714   | 14,999,270 | 18,051,760 | 25,205,842 | 666,000    | —          | —          | 61,536,586  |
| 客戶存款.....                  | —      | 97,576,782  | 8,631,276  | 18,043,329 | 49,261,602 | 11,792,437 | —          | —          | 185,305,426 |
| 已發行債務證券.....               | —      | —           | —          | —          | 173,750    | 4,015,000  | —          | —          | 4,188,750   |
| 其他金融負債.....                | —      | 173,813     | 163,199    | 199,958    | 50,930     | 5,819      | —          | —          | 593,719     |
| 金融負債總計.....                | —      | 100,364,309 | 23,827,497 | 36,324,965 | 74,712,067 | 16,479,256 | —          | —          | 251,708,094 |

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(\*\*\*) 含賣出回購款項。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

## 貴行(續)

| 2013年9月30日                 | 已逾期       | 即時償還       | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 無期限        | 合計          |
|----------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 金融資產：                      |           |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....           | —         | 6,801,570  | —          | —          | —          | —          | —          | 32,763,264 | 39,564,834  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(*).....   | —         | 2,130,904  | 18,381,584 | 6,875,003  | 25,650,522 | 9,841,412  | 5,410,550  | —          | 68,289,975  |
| 為交易而持有的金融資產.....           | —         | —          | 89,818     | 226,517    | 543,560    | 5,801,138  | 1,844,418  | —          | 8,505,451   |
| 客戶貸款及墊款(**).....           | 481,852   | —          | 17,109,379 | 1,104,608  | 55,546,022 | 16,359,939 | 20,478,051 | 613,716    | 111,693,567 |
| 金融投資.....                  | —         | —          | 218,261    | 2,433,210  | 12,451,841 | 27,242,842 | 8,776,432  | 44,620     | 51,167,206  |
| 其他金融資產.....                | —         | —          | —          | 356,777    | 141,996    | 7,830      | 1,310      | —          | 507,913     |
| 金融資產總計.....                | 481,852   | 8,932,474  | 35,799,042 | 10,996,115 | 94,333,941 | 59,253,161 | 36,510,761 | 33,421,600 | 279,728,946 |
| 金融負債：                      |           |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....               | —         | —          | 9,500      | 39,000     | —          | —          | —          | —          | 48,500      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(***)..... | 1,055,001 | 5,736,542  | 6,498,194  | 11,595,578 | 17,798,330 | 8,927,255  | —          | —          | 51,610,900  |
| 客戶存款.....                  | —         | 92,241,306 | 12,510,744 | 29,208,548 | 46,203,558 | 18,777,286 | —          | —          | 198,941,442 |
| 已發行債務證券.....               | —         | —          | —          | —          | —          | 3,793,750  | —          | —          | 3,793,750   |
| 其他金融負債.....                | —         | 5,602      | 40,715     | 8,166      | 132,536    | 20,028     | 24         | —          | 207,071     |
| 金融負債總計.....                | 1,055,001 | 97,983,450 | 19,059,153 | 40,851,292 | 64,134,424 | 31,518,319 | 24         | —          | 254,601,663 |

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(\*\*\*) 含賣出回購款項。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (b) 流動性風險(續)

## (iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

## 貴集團

|             | 即時償還      | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年    | 5年以上 | 無固定期限   | 合計         |
|-------------|-----------|------------|------------|------------|---------|------|---------|------------|
| 2010年12月31日 |           |            |            |            |         |      |         |            |
| 信貸承諾.....   | 2,342     | 2,823,249  | 4,747,704  | 8,253,253  | 10,421  | —    | —       | 15,836,969 |
| 2011年12月31日 |           |            |            |            |         |      |         |            |
| 信貸承諾.....   | 48,125    | 3,761,011  | 7,802,077  | 14,314,422 | 8,514   | —    | —       | 25,934,149 |
| 2012年12月31日 |           |            |            |            |         |      |         |            |
| 信貸承諾.....   | 42,802    | 26,629,488 | 7,447,880  | 15,261,792 | 7,380   | —    | —       | 49,389,342 |
| 2013年9月30日  |           |            |            |            |         |      |         |            |
| 信貸承諾.....   | 1,293,798 | 8,750,844  | 18,068,270 | 20,289,221 | 436,376 | —    | 180,000 | 49,018,509 |

## 貴行

|             | 即時償還      | 1個月內       | 1至3個月      | 3個月至1年     | 1至5年   | 5年以上 | 無固定期限   | 合計         |
|-------------|-----------|------------|------------|------------|--------|------|---------|------------|
| 2010年12月31日 |           |            |            |            |        |      |         |            |
| 信貸承諾.....   | 2,342     | 2,823,249  | 4,747,704  | 8,253,253  | 10,421 | —    | —       | 15,836,969 |
| 2011年12月31日 |           |            |            |            |        |      |         |            |
| 信貸承諾.....   | 48,125    | 3,761,011  | 7,802,077  | 14,314,422 | 8,514  | —    | —       | 25,934,149 |
| 2012年12月31日 |           |            |            |            |        |      |         |            |
| 信貸承諾.....   | 42,802    | 26,601,513 | 7,440,394  | 15,222,725 | 7,380  | —    | —       | 49,314,814 |
| 2013年9月30日  |           |            |            |            |        |      |         |            |
| 信貸承諾.....   | 1,293,798 | 8,664,296  | 17,834,605 | 19,422,246 | 2,286  | —    | 180,000 | 47,397,231 |

## (c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使 貴集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於 貴集團的交易性和非交易性業務中。

貴集團面臨的市場風險有利率風險和匯率風險。



## 44. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

貴集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。

貴集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的风险，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

貴集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。貴行採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

## (i) 匯率風險

貴集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、日元及盧布，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及貴集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。

下表針對貴集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在貴集團及貴行年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮貴集團及貴行有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

貴集團設置交易限額、止損限額和敞口限額對外匯交易業務進行匯率風險管理，並把貨幣風險控制在貴集團設定的限額以內。貴集團根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。

## 貴集團／貴行

| 對稅前利潤的影響 |      |         |         |         |         |
|----------|------|---------|---------|---------|---------|
| 幣種       | 匯率變動 | 12月31日  |         |         | 9月30日   |
|          |      | 2010    | 2011    | 2012    | 2013    |
| 美元 ..... | -1%  | (2,585) | (2,660) | (4,512) | (9,272) |
| 日元 ..... | -1%  | (6)     | (69)    | (58)    | (36)    |
| 盧布 ..... | -1%  | (13)    | (135)   | (169)   | (415)   |

上表列示了美元、日元及盧布相對人民幣貶值1%對稅前利潤所產生的影響。若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下：

## 貴集團

| 2010年12月31日           | 人民幣         | 美元<br>(折合人民幣) | 日元<br>(折合人民幣) | 盧布<br>(折合人民幣) | 其他幣種<br>(折合人民幣) | 合計          |
|-----------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|
| 資產項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 23,401,353  | 5,875         | 4,266         | 958           | 764             | 23,413,216  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 9,599,946   | 222,878       | 676           | 442           | 13,994          | 9,837,936   |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 5,318,631   | —             | —             | —             | —               | 5,318,631   |
| 買入返售款項.....           | 17,863,464  | —             | —             | —             | —               | 17,863,464  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 52,953,293  | 247,193       | —             | —             | —               | 53,200,486  |
| 金融投資.....             | 12,930,578  | —             | —             | —             | —               | 12,930,578  |
| 物業和設備.....            | 1,656,736   | —             | —             | —             | —               | 1,656,736   |
| 遞延所得稅資產.....          | 136,012     | —             | —             | —             | —               | 136,012     |
| 其他資產.....             | 1,476,639   | 237           | —             | —             | —               | 1,476,876   |
| 資產總計.....             | 125,336,652 | 476,183       | 4,942         | 1,400         | 14,758          | 125,833,935 |
| 負債項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 2,498,457   | 93,306        | —             | —             | 2,466           | 2,594,229   |
| 賣出回購款項.....           | 2,871,727   | —             | —             | —             | —               | 2,871,727   |
| 客戶存款.....             | 112,752,190 | 124,087       | 4,332         | 65            | 10,953          | 112,891,627 |
| 應交所得稅.....            | 125,794     | —             | —             | —             | —               | 125,794     |
| 已發行債務證券.....          | 1,000,000   | —             | —             | —             | —               | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | 1,211,531   | 259           | —             | —             | 35              | 1,211,825   |
| 負債合計.....             | 120,459,699 | 217,652       | 4,332         | 65            | 13,454          | 120,695,202 |
| 資產負債淨頭寸.....          | 4,876,953   | 258,531       | 610           | 1,335         | 1,304           | 5,138,733   |
| 信貸承諾.....             | 15,750,106  | 80,050        | 6,432         | —             | 381             | 15,836,969  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下(續)：

貴集團(續)

| 2011年12月31日           | 人民幣         | 美元<br>(折合人民幣) | 日元<br>(折合人民幣) | 盧布<br>(折合人民幣) | 其他幣種<br>(折合人民幣) | 合計          |
|-----------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|
| 資產項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 30,903,102  | 13,896        | 12,689        | 4,413         | 1,631           | 30,935,731  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 15,594,251  | 289,699       | 3,479         | 9,211         | 10,403          | 15,907,043  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 4,780,814   | —             | —             | —             | —               | 4,780,814   |
| 買入返售款項.....           | 49,973,571  | —             | —             | —             | —               | 49,973,571  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 66,503,763  | 514,387       | —             | —             | —               | 67,018,150  |
| 金融投資.....             | 31,273,460  | —             | —             | —             | —               | 31,273,460  |
| 對聯營公司的投資.....         | 1,000,000   | —             | —             | —             | —               | 1,000,000   |
| 物業和設備.....            | 3,488,497   | —             | —             | —             | —               | 3,488,497   |
| 遞延所得稅資產.....          | 166,713     | 296           | —             | —             | —               | 167,009     |
| 其他資產.....             | 2,112,537   | 4,547         | —             | —             | —               | 2,117,084   |
| 資產總計.....             | 205,796,708 | 822,825       | 16,168        | 13,624        | 12,034          | 206,661,359 |
| 負債項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 向中央銀行借款.....          | 174,764     | —             | —             | —             | —               | 174,764     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 17,660,341  | 390,785       | —             | —             | —               | 18,051,126  |
| 賣出回購款項.....           | 27,972,524  | —             | —             | —             | —               | 27,972,524  |
| 客戶存款.....             | 145,778,441 | 165,361       | 9,244         | 115           | 9,265           | 145,962,426 |
| 應交所得稅.....            | 201,231     | —             | —             | —             | —               | 201,231     |
| 已發行債務證券.....          | 1,000,000   | —             | —             | —             | —               | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | 1,768,237   | 643           | —             | —             | 33              | 1,768,913   |
| 負債合計.....             | 194,555,538 | 556,789       | 9,244         | 115           | 9,298           | 195,130,984 |
| 資產負債淨頭寸.....          | 11,241,170  | 266,036       | 6,924         | 13,509        | 2,736           | 11,530,375  |
| 信貸承諾.....             | 25,708,359  | 221,367       | 3,608         | —             | 815             | 25,934,149  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下(續)：

貴集團(續)

| 2012年12月31日           | 人民幣         | 美元<br>(折合人民幣) | 日元<br>(折合人民幣) | 盧布<br>(折合人民幣) | 其他幣種<br>(折合人民幣) | 合計          |
|-----------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|
| 資產項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 51,808,132  | 9,720         | 13,105        | 25,393        | 2,161           | 51,858,511  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 19,735,795  | 192,330       | 14,256        | 2,006         | 2,418           | 19,946,805  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 7,878,959   | —             | —             | —             | —               | 7,878,959   |
| 買入返售款項.....           | 51,745,648  | —             | —             | —             | —               | 51,745,648  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 84,142,234  | 1,153,699     | 90            | —             | 2,056           | 85,298,079  |
| 金融投資.....             | 43,301,170  | —             | —             | —             | —               | 43,301,170  |
| 對聯營公司的投資.....         | 1,017,014   | —             | —             | —             | —               | 1,017,014   |
| 物業和設備.....            | 6,038,230   | —             | —             | —             | —               | 6,038,230   |
| 遞延所得稅資產.....          | 257,289     | 1,024         | —             | —             | 1               | 258,314     |
| 其他資產.....             | 2,741,966   | 5,450         | 4             | —             | 2               | 2,747,422   |
| 資產總計.....             | 268,666,437 | 1,362,223     | 27,455        | 27,399        | 6,638           | 270,090,152 |
| 負債項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 向中央銀行借款.....          | 594,861     | —             | —             | —             | —               | 594,861     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 36,112,335  | 396,672       | —             | 10,323        | 4,218           | 36,523,548  |
| 賣出回購款項.....           | 22,832,655  | —             | —             | —             | —               | 22,832,655  |
| 客戶存款.....             | 186,103,921 | 514,172       | 21,686        | 131           | 2,474           | 186,642,384 |
| 應交所得稅.....            | 311,148     | —             | —             | —             | —               | 311,148     |
| 已發行債務證券.....          | 3,500,000   | —             | —             | —             | —               | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | 2,748,452   | 90            | —             | 25            | 8               | 2,748,575   |
| 負債合計.....             | 252,203,372 | 910,934       | 21,686        | 10,479        | 6,700           | 253,153,171 |
| 資產負債淨頭寸.....          | 16,463,065  | 451,289       | 5,769         | 16,920        | (62)            | 16,936,981  |
| 信貸承諾.....             | 48,999,616  | 386,053       | 587           | —             | 3,086           | 49,389,342  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下(續)：

貴集團(續)

| 2013年9月30日            | 人民幣         | 美元<br>(折合人民幣) | 日元<br>(折合人民幣) | 盧布<br>(折合人民幣) | 其他幣種<br>(折合人民幣) | 合計          |
|-----------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|
| 資產項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 40,643,172  | 41,054        | 21,943        | 21,798        | 1,683           | 40,729,650  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 27,113,096  | 543,560       | 38,206        | 23,720        | 11,424          | 27,730,006  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 7,201,596   | —             | —             | —             | —               | 7,201,596   |
| 買入返售款項.....           | 27,783,535  | —             | —             | —             | —               | 27,783,535  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 101,740,014 | 898,386       | —             | —             | —               | 102,638,400 |
| 金融投資.....             | 44,644,993  | —             | —             | —             | —               | 44,644,993  |
| 對聯營公司的投資.....         | 993,733     | —             | —             | —             | —               | 993,733     |
| 物業和設備.....            | 6,542,553   | —             | —             | —             | —               | 6,542,553   |
| 遞延所得稅資產.....          | 370,784     | —             | —             | —             | —               | 370,784     |
| 其他資產.....             | 3,024,875   | —             | —             | —             | —               | 3,024,875   |
| 資產總計.....             | 260,058,351 | 1,483,000     | 60,149        | 45,518        | 13,107          | 261,660,125 |
| 負債項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 向中央銀行借款.....          | 755,996     | —             | —             | —             | —               | 755,996     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 37,165,582  | 42,456        | —             | —             | 45              | 37,208,083  |
| 賣出回購款項.....           | 6,289,787   | —             | —             | —             | —               | 6,289,787   |
| 客戶存款.....             | 190,565,922 | 501,788       | 56,583        | 1,848         | 3,850           | 191,129,991 |
| 應交所得稅.....            | 272,924     | —             | —             | —             | —               | 272,924     |
| 已發行債務證券.....          | 3,500,000   | —             | —             | —             | —               | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | 3,479,905   | 11,508        | —             | 2,174         | 1,352           | 3,494,939   |
| 負債合計.....             | 242,030,116 | 555,752       | 56,583        | 4,022         | 5,247           | 242,651,720 |
| 資產負債淨頭寸.....          | 18,028,235  | 927,248       | 3,566         | 41,496        | 7,860           | 19,008,405  |
| 信貸承諾.....             | 48,613,328  | 404,281       | —             | —             | 900             | 49,018,509  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下(續)：

貴行

| 2010年12月31日           | 人民幣         | 美元<br>(折合人民幣) | 日元<br>(折合人民幣) | 盧布<br>(折合人民幣) | 其他幣種<br>(折合人民幣) | 合計          |
|-----------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|
| 資產項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 22,966,789  | 5,875         | 4,266         | 958           | 764             | 22,978,652  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 10,361,490  | 222,878       | 676           | 442           | 13,994          | 10,599,480  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 5,318,631   | —             | —             | —             | —               | 5,318,631   |
| 買入返售款項.....           | 17,863,464  | —             | —             | —             | —               | 17,863,464  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 52,341,503  | 247,193       | —             | —             | —               | 52,588,696  |
| 金融投資.....             | 12,170,479  | —             | —             | —             | —               | 12,170,479  |
| 對子公司的投資.....          | 437,800     | —             | —             | —             | —               | 437,800     |
| 物業和設備.....            | 1,638,336   | —             | —             | —             | —               | 1,638,336   |
| 遞延所得稅資產.....          | 135,743     | —             | —             | —             | —               | 135,743     |
| 其他資產.....             | 1,460,269   | —             | —             | —             | —               | 1,460,269   |
| 資產總計.....             | 124,694,504 | 475,946       | 4,942         | 1,400         | 14,758          | 125,191,550 |
| 負債項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 2,923,538   | 93,306        | —             | —             | 2,466           | 3,019,310   |
| 賣出回購款項.....           | 2,871,727   | —             | —             | —             | —               | 2,871,727   |
| 客戶存款.....             | 111,795,320 | 124,087       | 4,332         | 65            | 10,953          | 111,934,757 |
| 應交所得稅.....            | 125,676     | —             | —             | —             | —               | 125,676     |
| 已發行債務證券.....          | 1,000,000   | —             | —             | —             | —               | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | 1,203,571   | 7             | —             | —             | —               | 1,203,578   |
| 負債合計.....             | 119,919,832 | 217,400       | 4,332         | 65            | 13,419          | 120,155,048 |
| 資產負債淨頭寸.....          | 4,774,672   | 258,546       | 610           | 1,335         | 1,339           | 5,036,502   |
| 信貸承諾.....             | 15,750,106  | 80,050        | 6,432         | —             | 381             | 15,836,969  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下(續)：

貴行(續)

| 2011年12月31日           | 人民幣         | 美元<br>(折合人民幣) | 日元<br>(折合人民幣) | 盧布<br>(折合人民幣) | 其他幣種<br>(折合人民幣) | 合計          |
|-----------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|
| 資產項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 30,308,975  | 13,896        | 12,689        | 4,413         | 1,631           | 30,341,604  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 14,991,558  | 289,699       | 3,479         | 9,211         | 10,403          | 15,304,350  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 4,780,814   | —             | —             | —             | —               | 4,780,814   |
| 買入返售款項.....           | 49,983,487  | —             | —             | —             | —               | 49,983,487  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 64,106,338  | 514,387       | —             | —             | —               | 64,620,725  |
| 金融投資.....             | 31,258,460  | —             | —             | —             | —               | 31,258,460  |
| 對聯營公司及子公司的投資.....     | 1,867,000   | —             | —             | —             | —               | 1,867,000   |
| 物業和設備.....            | 3,400,487   | —             | —             | —             | —               | 3,400,487   |
| 遞延所得稅資產.....          | 160,195     | 296           | —             | —             | —               | 160,491     |
| 其他資產.....             | 2,083,458   | 4,547         | —             | —             | —               | 2,088,005   |
| 資產總計.....             | 202,940,772 | 822,825       | 16,168        | 13,624        | 12,034          | 203,805,423 |
| 負債項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 向中央銀行借款.....          | 19,733      | —             | —             | —             | —               | 19,733      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 18,347,711  | 390,785       | —             | —             | —               | 18,738,496  |
| 賣出回購款項.....           | 27,972,524  | —             | —             | —             | —               | 27,972,524  |
| 客戶存款.....             | 142,583,345 | 165,361       | 9,244         | 115           | 9,265           | 142,767,330 |
| 應交所得稅.....            | 196,150     | —             | —             | —             | —               | 196,150     |
| 已發行債務證券.....          | 1,000,000   | —             | —             | —             | —               | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | 1,743,514   | 643           | —             | —             | 33              | 1,744,190   |
| 負債合計.....             | 191,862,977 | 556,789       | 9,244         | 115           | 9,298           | 192,438,423 |
| 資產負債淨頭寸.....          | 11,077,795  | 266,036       | 6,924         | 13,509        | 2,736           | 11,367,000  |
| 信貸承諾.....             | 25,708,359  | 221,367       | 3,608         | —             | 815             | 25,934,149  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下(續)：

貴行(續)

| 2012年12月31日           | 人民幣         | 美元<br>(折合人民幣) | 日元<br>(折合人民幣) | 盧布<br>(折合人民幣) | 其他幣種<br>(折合人民幣) | 合計          |
|-----------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|
| 資產項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 50,610,820  | 9,720         | 13,105        | 25,393        | 2,161           | 50,661,199  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 19,170,722  | 192,330       | 14,255        | 2,006         | 2,418           | 19,381,731  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 7,878,959   | —             | —             | —             | —               | 7,878,959   |
| 買入返售款項.....           | 51,483,015  | —             | —             | —             | —               | 51,483,015  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 78,777,014  | 1,153,699     | 90            | —             | 2,056           | 79,932,859  |
| 金融投資.....             | 43,301,170  | —             | —             | —             | —               | 43,301,170  |
| 對聯營公司及子公司的投資.....     | 2,159,014   | —             | —             | —             | —               | 2,159,014   |
| 物業和設備.....            | 5,896,052   | —             | —             | —             | —               | 5,896,052   |
| 遞延所得稅資產.....          | 241,873     | 1,024         | —             | —             | 1               | 242,898     |
| 其他資產.....             | 2,688,062   | 5,450         | 4             | —             | 2               | 2,693,518   |
| 資產總計.....             | 262,206,701 | 1,362,223     | 27,454        | 27,399        | 6,638           | 263,630,415 |
| 負債項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 向中央銀行借款.....          | 83,613      | —             | —             | —             | —               | 83,613      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 36,819,463  | 396,672       | —             | 10,323        | 4,218           | 37,230,676  |
| 賣出回購款項.....           | 22,676,761  | —             | —             | —             | —               | 22,676,761  |
| 客戶存款.....             | 179,894,700 | 514,172       | 21,686        | 131           | 2,474           | 180,433,163 |
| 應交所得稅.....            | 295,808     | —             | —             | —             | —               | 295,808     |
| 已發行債務證券.....          | 3,500,000   | —             | —             | —             | —               | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | 2,709,426   | 90            | —             | 25            | 8               | 2,709,549   |
| 負債合計.....             | 245,979,771 | 910,934       | 21,686        | 10,479        | 6,700           | 246,929,570 |
| 資產負債淨頭寸.....          | 16,226,930  | 451,289       | 5,768         | 16,920        | (62)            | 16,700,845  |
| 信貸承諾.....             | 48,936,019  | 375,122       | 587           | —             | 3,086           | 49,314,814  |



## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下(續)：

貴行(續)

| 2013年9月30日            | 人民幣         | 美元<br>(折合人民幣) | 日元<br>(折合人民幣) | 盧布<br>(折合人民幣) | 其他幣種<br>(折合人民幣) | 合計          |
|-----------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|
| 資產項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 39,478,356  | 41,054        | 21,943        | 21,798        | 1,683           | 39,564,834  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 28,001,624  | 543,560       | 38,207        | 23,720        | 11,424          | 28,618,535  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 7,201,596   | —             | —             | —             | —               | 7,201,596   |
| 買入返售款項.....           | 27,383,535  | —             | —             | —             | —               | 27,383,535  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 94,300,750  | 898,386       | —             | —             | —               | 95,199,136  |
| 金融投資.....             | 44,644,993  | —             | —             | —             | —               | 44,644,993  |
| 對聯營公司及子公司的投資.....     | 2,135,733   | —             | —             | —             | —               | 2,135,733   |
| 物業和設備.....            | 6,406,737   | —             | —             | —             | —               | 6,406,737   |
| 遞延所得稅資產.....          | 354,563     | —             | —             | —             | —               | 354,563     |
| 其他資產.....             | 2,956,144   | —             | —             | —             | —               | 2,956,144   |
| 資產總計.....             | 252,864,031 | 1,483,000     | 60,150        | 45,518        | 13,107          | 254,465,806 |
| 負債項目：                 |             |               |               |               |                 |             |
| 向中央銀行借款.....          | 48,424      | —             | —             | —             | —               | 48,424      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 38,208,183  | 42,456        | —             | —             | 45              | 38,250,684  |
| 賣出回購款項.....           | 6,289,787   | —             | —             | —             | —               | 6,289,787   |
| 客戶存款.....             | 183,448,174 | 501,788       | 56,583        | 1,847         | 3,850           | 184,012,242 |
| 應交所得稅.....            | 264,112     | —             | —             | —             | —               | 264,112     |
| 已發行債務證券.....          | 3,500,000   | —             | —             | —             | —               | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | 3,427,165   | 11,508        | —             | 2,174         | 1,352           | 3,442,199   |
| 負債合計.....             | 235,185,845 | 555,752       | 56,583        | 4,021         | 5,247           | 235,807,448 |
| 資產負債淨頭寸.....          | 17,678,186  | 927,248       | 3,567         | 41,497        | 7,860           | 18,658,358  |
| 信貸承諾.....             | 46,992,050  | 404,281       | —             | —             | 900             | 47,397,231  |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

貴集團的銀行賬戶利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。貴集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。人民銀行公佈的人民幣利率政策對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

貴集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的價差。

貴集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。貴集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了貴集團及貴行利息淨收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。對權益的影響是指一定利率變動對年末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響。

貴集團交易賬戶下利率風險主要存在於交易業務，主要包括債券交易。在利率風險管理方面，貴集團明確交易賬戶金融資產劃分標準，按日對交易賬戶下資產進行市值重估，設置交易限額、止損限額、風險限額進行限額管理並按頻率進行監測和控制。

## 貴集團

| 利率基點變化        | 對利息淨收入的影響 |           |          |           | 對權益的影響   |           |           |           |
|---------------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 12月31日    |           |          | 9月30日     | 12月31日   |           |           | 9月30日     |
|               | 2010      | 2011      | 2012     | 2013      | 2010     | 2011      | 2012      | 2013      |
| 上升100個基點..... | (153,081) | (108,781) | (80,611) | (188,498) | (47,193) | (101,073) | (153,869) | (181,651) |
| 下降100個基點..... | 153,081   | 108,781   | 80,611   | 188,498   | 49,984   | 107,202   | 162,276   | 192,667   |

## 44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

貴行

|               | 對利息淨收入的影響 |           |          |           | 對權益的影響   |           |           |           |
|---------------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 12月31日    |           |          | 9月30日     | 12月31日   |           |           | 9月30日     |
|               | 2010      | 2011      | 2012     | 2013      | 2010     | 2011      | 2012      | 2013      |
| 利率基點變化        |           |           |          |           |          |           |           |           |
| 上升100個基點..... | (155,202) | (109,384) | (85,890) | (186,731) | (47,193) | (101,073) | (153,869) | (181,651) |
| 下降100個基點..... | 155,202   | 109,384   | 85,890   | 186,731   | 49,984   | 107,202   | 162,276   | 192,667   |

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲綫情形及 貴集團和 貴行現時利率風險狀況下，利息淨收入及權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計亦假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入及權益的潛在影響。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

## (ii) 利率風險(續)

貴集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

## 貴集團

## 2010年12月31日

## 資產：

|                       | 3個月內       | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 不計息       | 合計          |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 23,042,247 | —          | —          | —          | 370,969   | 23,413,216  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 7,814,325  | 2,021,611  | —          | 2,000      | —         | 9,837,936   |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 2,231,462  | 930,959    | 1,249,193  | 907,017    | —         | 5,318,631   |
| 買入返售款項.....           | 16,732,788 | 1,091,543  | 39,133     | —          | —         | 17,863,464  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 31,176,402 | 11,342,545 | 5,010,841  | 5,127,140  | 543,558   | 53,200,486  |
| 金融投資.....             | 1,704,942  | 1,041,145  | 5,885,480  | 4,209,341  | 89,670    | 12,930,578  |
| 物業和設備.....            | —          | —          | —          | —          | 1,656,736 | 1,656,736   |
| 遞延所得稅資產.....          | —          | —          | —          | —          | 136,012   | 136,012     |
| 其他資產.....             | —          | —          | —          | —          | 1,476,876 | 1,476,876   |
| 資產總計.....             | 82,702,166 | 16,427,803 | 12,184,647 | 10,245,498 | 4,273,821 | 125,833,935 |

## 負債項目：

|                       |              |             |           |            |           |             |
|-----------------------|--------------|-------------|-----------|------------|-----------|-------------|
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 2,208,023    | 383,866     | —         | —          | 2,340     | 2,594,229   |
| 賣出回購款項.....           | 2,375,923    | 495,683     | —         | —          | 121       | 2,871,727   |
| 客戶存款.....             | 91,242,312   | 19,047,393  | 2,363,542 | 532        | 237,848   | 112,891,627 |
| 應交所得稅.....            | —            | —           | —         | —          | 125,794   | 125,794     |
| 已發行債務證券.....          | —            | —           | 1,000,000 | —          | —         | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | —            | —           | —         | —          | 1,211,825 | 1,211,825   |
| 負債合計.....             | 95,826,258   | 19,926,942  | 3,363,542 | 532        | 1,577,928 | 120,695,202 |
| 利率敏感度缺口.....          | (13,124,092) | (3,499,139) | 8,821,105 | 10,244,966 | 不適用       | 不適用         |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

## (ii) 利率風險(續)

貴集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：(續)

## 貴集團(續)

## 2011年12月31日

## 資產：

|                       | 3個月內        | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上       | 不計息       | 合計          |
|-----------------------|-------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 30,246,622  | —          | —          | —          | 689,109   | 30,935,731  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 10,887,669  | 5,019,374  | —          | —          | —         | 15,907,043  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 505,735     | 1,085,059  | 2,321,022  | 868,998    | —         | 4,780,814   |
| 買入返售款項.....           | 36,240,848  | 13,732,723 | —          | —          | —         | 49,973,571  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 42,302,780  | 14,464,808 | 5,149,120  | 4,163,946  | 937,496   | 67,018,150  |
| 金融投資.....             | 3,904,727   | 8,938,065  | 11,340,199 | 7,002,132  | 88,337    | 31,273,460  |
| 對聯營公司的投資.....         | —           | —          | —          | —          | 1,000,000 | 1,000,000   |
| 物業和設備.....            | —           | —          | —          | —          | 3,488,497 | 3,488,497   |
| 遞延所得稅資產.....          | —           | —          | —          | —          | 167,009   | 167,009     |
| 其他資產.....             | —           | —          | —          | —          | 2,117,084 | 2,117,084   |
| 資產總計.....             | 124,088,381 | 43,240,029 | 18,810,341 | 12,035,076 | 8,487,532 | 206,661,359 |

## 負債項目：

|                       |             |             |            |            |           |             |
|-----------------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 向中央銀行借款.....          | 144,946     | 29,818      | —          | —          | —         | 174,764     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 8,468,670   | 9,380,116   | 200,000    | —          | 2,340     | 18,051,126  |
| 賣出回購款項.....           | 27,972,403  | —           | —          | —          | 121       | 27,972,524  |
| 客戶存款.....             | 97,033,920  | 37,003,271  | 11,545,639 | —          | 379,596   | 145,962,426 |
| 應交所得稅.....            | —           | —           | —          | —          | 201,231   | 201,231     |
| 已發行債務證券.....          | —           | —           | 1,000,000  | —          | —         | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | —           | —           | —          | —          | 1,768,913 | 1,768,913   |
| 負債合計.....             | 133,619,939 | 46,413,205  | 12,745,639 | —          | 2,352,201 | 195,130,984 |
| 利率敏感程度缺口.....         | (9,531,558) | (3,173,176) | 6,064,702  | 12,035,076 | 不適用       | 不適用         |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

## (ii) 利率風險(續)

貴集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：(續)

## 貴集團(續)

| 2012年12月31日           | 3個月內         | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上      | 不計息        | 合計          |
|-----------------------|--------------|------------|------------|-----------|------------|-------------|
| 資產：                   |              |            |            |           |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 51,043,256   | —          | —          | —         | 815,255    | 51,858,511  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 14,564,295   | 5,382,510  | —          | —         | —          | 19,946,805  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 1,072,247    | 1,028,443  | 4,228,259  | 1,550,010 | —          | 7,878,959   |
| 買入返售款項.....           | 41,680,208   | 10,065,440 | —          | —         | —          | 51,745,648  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 26,494,513   | 54,940,285 | 2,964,189  | 495,856   | 403,236    | 85,298,079  |
| 金融投資.....             | 14,820,277   | 9,614,559  | 13,464,246 | 5,343,738 | 58,350     | 43,301,170  |
| 對聯營公司的投資.....         | —            | —          | —          | —         | 1,017,014  | 1,017,014   |
| 物業和設備.....            | —            | —          | —          | —         | 6,038,230  | 6,038,230   |
| 遞延所得稅資產.....          | —            | —          | —          | —         | 258,314    | 258,314     |
| 其他資產.....             | —            | 121        | 793        | —         | 2,746,508  | 2,747,422   |
| 資產總計.....             | 149,674,796  | 81,031,358 | 20,657,487 | 7,389,604 | 11,336,907 | 270,090,152 |
| 負債項目：                 |              |            |            |           |            |             |
| 向中央銀行借款.....          | 207,528      | 367,333    | 20,000     | —         | —          | 594,861     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 13,882,721   | 17,473,487 | 5,165,000  | —         | 2,340      | 36,523,548  |
| 賣出回購款項.....           | 20,343,278   | 2,489,256  | —          | —         | 121        | 22,832,655  |
| 客戶存款.....             | 127,205,848  | 48,426,415 | 9,883,598  | 6,098     | 1,120,425  | 186,642,384 |
| 應交所得稅.....            | —            | —          | —          | —         | 311,148    | 311,148     |
| 已發行債務證券.....          | —            | —          | 3,500,000  | —         | —          | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | —            | —          | —          | —         | 2,748,575  | 2,748,575   |
| 負債合計.....             | 161,639,375  | 68,756,491 | 18,568,598 | 6,098     | 4,182,609  | 253,153,171 |
| 利率敏感程度缺口.....         | (11,964,579) | 12,274,867 | 2,088,889  | 7,383,506 | 不適用        | 不適用         |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

## (ii) 利率風險(續)

貴集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：(續)

## 貴集團(續)

## 2013年9月30日

## 資產：

|                       | 3個月內         | 3個月至1年      | 1至5年        | 5年以上       | 不計息        | 合計          |
|-----------------------|--------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 39,660,185   | —           | —           | —          | 1,069,465  | 40,729,650  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 8,712,986    | 14,467,020  | 4,550,000   | —          | —          | 27,730,006  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 714,481      | 816,980     | 4,329,644   | 1,340,491  | —          | 7,201,596   |
| 買入返售款項.....           | 17,422,087   | 5,211,448   | 5,150,000   | —          | —          | 27,783,535  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 26,437,799   | 73,726,055  | 1,296,941   | 129,097    | 1,048,508  | 102,638,400 |
| 金融投資.....             | 13,153,517   | 7,222,472   | 10,820,266  | 13,433,242 | 15,496     | 44,644,993  |
| 對聯營公司的投資.....         | —            | —           | —           | —          | 993,733    | 993,733     |
| 物業和設備.....            | —            | —           | —           | —          | 6,542,553  | 6,542,553   |
| 遞延所得稅資產.....          | —            | —           | —           | —          | 370,784    | 370,784     |
| 其他資產.....             | —            | —           | —           | —          | 3,024,875  | 3,024,875   |
| 資產總計.....             | 106,101,055  | 101,443,975 | 26,146,851  | 14,902,830 | 13,065,414 | 261,660,125 |
| 負債項目：                 |              |             |             |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....          | 755,996      | —           | —           | —          | —          | 755,996     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 12,136,843   | 16,521,240  | 6,050,000   | 2,500,000  | —          | 37,208,083  |
| 賣出回購款項.....           | 6,289,787    | —           | —           | —          | —          | 6,289,787   |
| 客戶存款.....             | 124,374,616  | 46,239,001  | 19,453,630  | —          | 1,062,744  | 191,129,991 |
| 應交所得稅.....            | —            | —           | —           | —          | 272,924    | 272,924     |
| 已發行債務證券.....          | —            | —           | 3,500,000   | —          | —          | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | —            | —           | —           | —          | 3,494,939  | 3,494,939   |
| 負債合計.....             | 143,557,242  | 62,760,241  | 29,003,630  | 2,500,000  | 4,830,607  | 242,651,720 |
| 利率敏感度缺口.....          | (37,456,187) | 38,683,734  | (2,856,779) | 12,402,830 | 不適用        | 不適用         |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

## (ii) 利率風險(續)

貴行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

## 貴行

| 2010年12月31日           | 3個月內         | 3個月至1年      | 1至5年       | 5年以上       | 不計息       | 合計          |
|-----------------------|--------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|
| <b>資產：</b>            |              |             |            |            |           |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 22,616,151   | —           | —          | —          | 362,501   | 22,978,652  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 8,575,869    | 2,021,611   | —          | 2,000      | —         | 10,599,480  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 2,231,462    | 930,959     | 1,249,193  | 907,017    | —         | 5,318,631   |
| 買入返售款項.....           | 16,732,788   | 1,091,543   | 39,133     | —          | —         | 17,863,464  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 31,046,430   | 10,863,569  | 5,010,841  | 5,127,140  | 540,716   | 52,588,696  |
| 金融投資.....             | 944,843      | 1,041,145   | 5,885,479  | 4,209,341  | 89,671    | 12,170,479  |
| 對子公司投資.....           | —            | —           | —          | —          | 437,800   | 437,800     |
| 物業和設備.....            | —            | —           | —          | —          | 1,638,336 | 1,638,336   |
| 遞延所得稅資產.....          | —            | —           | —          | —          | 135,743   | 135,743     |
| 其他資產.....             | —            | —           | —          | —          | 1,460,269 | 1,460,269   |
| 資產總計.....             | 82,147,543   | 15,948,827  | 12,184,646 | 10,245,498 | 4,665,036 | 125,191,550 |
| <b>負債項目：</b>          |              |             |            |            |           |             |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 2,633,104    | 383,866     | —          | —          | 2,340     | 3,019,310   |
| 賣出回購款項.....           | 2,375,923    | 495,683     | —          | —          | 121       | 2,871,727   |
| 客戶存款.....             | 90,435,675   | 18,965,584  | 2,295,118  | 532        | 237,848   | 111,934,757 |
| 應交所得稅.....            | —            | —           | —          | —          | 125,676   | 125,676     |
| 已發行債務證券.....          | —            | —           | 1,000,000  | —          | —         | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | —            | —           | —          | —          | 1,203,578 | 1,203,578   |
| 負債合計.....             | 95,444,702   | 19,845,133  | 3,295,118  | 532        | 1,569,563 | 120,155,048 |
| 利率敏感度缺口.....          | (13,297,159) | (3,896,306) | 8,889,528  | 10,244,966 | 不適用       | 不適用         |



## 44. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

## (ii) 利率風險(續)

貴行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：(續)

## 貴行(續)

| 2011年12月31日           | 3個月內        | 3個月至1年      | 1至5年       | 5年以上       | 不計息       | 合計          |
|-----------------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|
| <b>資產：</b>            |             |             |            |            |           |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 29,688,982  | —           | —          | —          | 652,622   | 30,341,604  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 10,284,976  | 5,019,374   | —          | —          | —         | 15,304,350  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 505,735     | 1,085,059   | 2,321,022  | 868,998    | —         | 4,780,814   |
| 買入返售款項.....           | 36,250,764  | 13,732,723  | —          | —          | —         | 49,983,487  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 41,910,215  | 12,463,571  | 5,149,120  | 4,163,946  | 933,873   | 64,620,725  |
| 金融投資.....             | 3,904,727   | 8,923,065   | 11,340,199 | 7,002,132  | 88,337    | 31,258,460  |
| 對聯營公司及子公司投資.....      | —           | —           | —          | —          | 1,867,000 | 1,867,000   |
| 物業和設備.....            | —           | —           | —          | —          | 3,400,487 | 3,400,487   |
| 遞延所得稅資產.....          | —           | —           | —          | —          | 160,491   | 160,491     |
| 其他資產.....             | —           | —           | —          | —          | 2,088,005 | 2,088,005   |
| 資產總計.....             | 122,545,399 | 41,223,792  | 18,810,341 | 12,035,076 | 9,190,815 | 203,805,423 |
| <b>負債項目：</b>          |             |             |            |            |           |             |
| 向中央銀行借款.....          | 19,733      | —           | —          | —          | —         | 19,733      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 9,206,040   | 9,330,116   | 200,000    | —          | 2,340     | 18,738,496  |
| 賣出回購款項.....           | 27,972,403  | —           | —          | —          | 121       | 27,972,524  |
| 客戶存款.....             | 94,352,530  | 36,534,297  | 11,500,907 | —          | 379,596   | 142,767,330 |
| 應交所得稅.....            | —           | —           | —          | —          | 196,150   | 196,150     |
| 已發行債務證券.....          | —           | —           | 1,000,000  | —          | —         | 1,000,000   |
| 其他負債.....             | —           | —           | —          | —          | 1,744,190 | 1,744,190   |
| 負債合計.....             | 131,550,706 | 45,864,413  | 12,700,907 | —          | 2,322,397 | 192,438,423 |
| 利率敏感度缺口.....          | (9,005,307) | (4,640,621) | 6,109,434  | 12,035,076 | 不適用       | 不適用         |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

## (ii) 利率風險(續)

貴行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：(續)

## 貴行(續)

| 2012年12月31日           | 3個月內         | 3個月至1年     | 1至5年       | 5年以上      | 不計息        | 合計          |
|-----------------------|--------------|------------|------------|-----------|------------|-------------|
| 資產：                   |              |            |            |           |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 49,892,537   | —          | —          | —         | 768,662    | 50,661,199  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 14,003,571   | 5,378,160  | —          | —         | —          | 19,381,731  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 1,072,247    | 1,028,443  | 4,228,259  | 1,550,010 | —          | 7,878,959   |
| 買入返售款項.....           | 41,730,520   | 9,752,495  | —          | —         | —          | 51,483,015  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 25,132,367   | 51,699,114 | 2,330,077  | 375,764   | 395,537    | 79,932,859  |
| 金融投資.....             | 14,820,276   | 9,614,559  | 13,464,247 | 5,343,738 | 58,350     | 43,301,170  |
| 對聯營公司及子公司投資.....      | —            | —          | —          | —         | 2,159,014  | 2,159,014   |
| 物業和設備.....            | —            | —          | —          | —         | 5,896,052  | 5,896,052   |
| 遞延所得稅資產.....          | —            | —          | —          | —         | 242,898    | 242,898     |
| 其他資產.....             | —            | —          | —          | —         | 2,693,518  | 2,693,518   |
| 資產總計.....             | 146,651,518  | 77,472,771 | 20,022,583 | 7,269,512 | 12,214,031 | 263,630,415 |
| 負債項目：                 |              |            |            |           |            |             |
| 向中央銀行借款.....          | 63,670       | 19,943     | —          | —         | —          | 83,613      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 14,674,849   | 17,423,487 | 5,130,000  | —         | 2,340      | 37,230,676  |
| 賣出回購款項.....           | 20,386,506   | 2,290,134  | —          | —         | 121        | 22,676,761  |
| 客戶存款.....             | 123,280,811  | 47,252,086 | 9,644,617  | 771       | 254,878    | 180,433,163 |
| 應交所得稅.....            | —            | —          | —          | —         | 295,808    | 295,808     |
| 已發行債務證券.....          | —            | —          | 3,500,000  | —         | —          | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | —            | —          | —          | —         | 2,709,549  | 2,709,549   |
| 負債合計.....             | 158,405,836  | 66,985,650 | 18,274,617 | 771       | 3,262,696  | 246,929,570 |
| 利率敏感度缺口.....          | (11,754,318) | 10,487,121 | 1,747,966  | 7,268,741 | 不適用        | 不適用         |

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (c) 市場風險(續)

## (ii) 利率風險(續)

貴行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：(續)

## 貴行(續)

| 2013年9月30日            | 3個月內         | 3個月至1年     | 1至5年        | 5年以上       | 不計息        | 合計          |
|-----------------------|--------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|
| <b>資產：</b>            |              |            |             |            |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項.....      | 38,557,780   | —          | —           | —          | 1,007,054  | 39,564,834  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項..... | 9,776,315    | 14,292,220 | 4,550,000   | —          | —          | 28,618,535  |
| 為交易而持有的金融資產.....      | 714,481      | 816,980    | 4,329,644   | 1,340,491  | —          | 7,201,596   |
| 買入返售款項.....           | 17,422,087   | 4,811,448  | 5,150,000   | —          | —          | 27,383,535  |
| 客戶貸款和墊款.....          | 21,712,007   | 71,168,401 | 1,296,941   | 129,097    | 892,690    | 95,199,136  |
| 金融投資.....             | 13,153,517   | 7,222,472  | 10,820,266  | 13,433,242 | 15,496     | 44,644,993  |
| 對聯營公司及子公司投資.....      | —            | —          | —           | —          | 2,135,733  | 2,135,733   |
| 物業和設備.....            | —            | —          | —           | —          | 6,406,737  | 6,406,737   |
| 遞延所得稅資產.....          | —            | —          | —           | —          | 354,563    | 354,563     |
| 其他資產.....             | —            | —          | —           | —          | 2,956,144  | 2,956,144   |
| 資產總計.....             | 101,336,187  | 98,311,521 | 26,146,851  | 14,902,830 | 13,768,417 | 254,465,806 |
| <b>負債項目：</b>          |              |            |             |            |            |             |
| 向中央銀行借款.....          | 48,424       | —          | —           | —          | —          | 48,424      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項..... | 12,882,044   | 16,818,640 | 6,050,000   | 2,500,000  | —          | 38,250,684  |
| 賣出回購款項.....           | 6,289,787    | —          | —           | —          | —          | 6,289,787   |
| 客戶存款.....             | 118,922,293  | 44,859,794 | 19,167,411  | —          | 1,062,744  | 184,012,242 |
| 應交所得稅.....            | —            | —          | —           | —          | 264,112    | 264,112     |
| 已發行債務證券.....          | —            | —          | 3,500,000   | —          | —          | 3,500,000   |
| 其他負債.....             | —            | —          | —           | —          | 3,442,199  | 3,442,199   |
| 負債合計.....             | 138,142,548  | 61,678,434 | 28,717,411  | 2,500,000  | 4,769,055  | 235,807,448 |
| 利率敏感度缺口.....          | (36,806,361) | 36,633,087 | (2,570,560) | 12,402,830 | 不適用        | 不適用         |

#### 44. 金融工具風險管理(續)

##### (d) 資本管理

貴集團資本管理的目標為：

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

貴集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，貴集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、長期次級債務、可轉換公司債券及混合資本債券。

貴集團管理層根據銀監會規定的方法對資本充足率以及監管資本的運用作定期的監控。貴集團及貴行分別於每半年及每季度向銀監局提交所需信息。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險資本調整根據標準法計量。

貴集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算下列的核心資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所適用的相關依據存在重大差異。

貴集團的資本充足率及相關數據是按中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本年度，貴集團遵守了監管部門規定的資本要求。

自2013年起，貴集團開始實行《商業銀行資本管理辦法(試行)》，持續完善信息披露內容。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (d) 資本管理(續)

貴集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的資本充足率如下：

## 貴集團

|                        | 12月31日     |             |             | 9月30日       |
|------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|                        | 2010       | 2011        | 2012        | 2013        |
| 核心資本充足率 .....          | 9.04%      | 11.37%      | 11.94%      | 12.04%      |
| 資本充足率.....             | 11.75%     | 12.61%      | 12.97%      | 13.04%      |
| 資本基礎組成部分               |            |             |             |             |
| 核心資本：                  |            |             |             |             |
| 股本 .....               | 2,100,333  | 6,187,823   | 7,560,198   | 8,246,900   |
| 資本公積可計入部分(i) .....     | 12,111     | 2,261,668   | 4,204,734   | 4,069,757   |
| 盈餘公積及一般風險準備(i) .....   | 969,469    | 1,289,524   | 1,820,011   | 3,140,024   |
| 未分配利潤可計入部分(i) .....    | 1,986,199  | 1,237,313   | 3,007,410   | 3,358,457   |
| 非控制性權益 .....           | 95,554     | 144,750     | 172,241     | 192,555     |
| 總核心資本.....             | 5,163,666  | 11,121,078  | 16,764,594  | 19,007,693  |
| 附屬資本：                  |            |             |             |             |
| 貸款損失一般準備(ii) .....     | 545,712    | 654,386     | 897,481     | 1,042,840   |
| 長期次級債務 .....           | 1,000,000  | 1,000,000   | 1,000,000   | 1,000,000   |
| 其他附屬資本 .....           | —          | 10,743      | —           | —           |
| 總附屬資本.....             | 1,545,712  | 1,665,129   | 1,897,481   | 2,042,840   |
| 扣除前總資本基礎 .....         | 6,709,378  | 12,786,207  | 18,662,075  | 21,050,533  |
| 扣除：                    |            |             |             |             |
| 對未併表銀行機構的資本投資(iii).... | —          | (1,000,000) | (1,000,000) | (1,000,000) |
| 對工商企業的資本投資(iii) .....  | (400)      | (400)       | (400)       | (400)       |
| 資本淨額.....              | 6,708,978  | 11,785,807  | 17,661,675  | 20,050,133  |
| 核心資本淨額 .....           | 5,163,466  | 10,620,878  | 16,264,394  | 18,507,493  |
| 風險加權資產：                |            |             |             |             |
| 表內 .....               | 52,769,219 | 82,081,985  | 117,843,282 | 128,721,191 |
| 表外 .....               | 4,350,819  | 11,358,105  | 18,346,757  | 20,331,022  |
| 風險加權資產合計 .....         | 57,120,038 | 93,440,090  | 136,190,039 | 149,052,213 |
| 市場風險資本 .....           | —          | —           | —           | 374,018     |

- (i) 依據銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，儲備包括資本公積可計入部分、未分配利潤可計入部分、盈餘公積及一般風險準備。
- (ii) 依據《中國銀監會辦公廳關於明確貸款損失一般準備計算標準的通知》規定，自2010年第二季度起，貴集團在計算資本充足率時，貸款損失一般準備以貸款餘額的1%為上限計入附屬資本。
- (iii) 依據銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，未合併的權益投資成本在計算資本淨額和核心資本淨額時分別按照100%和50%的比例扣除。

## 44. 金融工具風險管理(續)

## (d) 資本管理(續)

自2013年起，貴集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，進行資本充足率信息披露工作並持續完善信息披露內容。銀監會要求商業銀行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%。

|                   | 2013年9月30日  |
|-------------------|-------------|
| 核心資本              |             |
| 實收資本可計入部分 .....   | 8,246,900   |
| 資本公積可計入部分 .....   | 4,069,757   |
| 盈餘公積及一般風險準備 ..... | 3,140,024   |
| 未分配利潤 .....       | 3,358,457   |
| 少數股東資本可計入部分 ..... | 192,555     |
| 核心一級資本監管扣除項目：     |             |
| 全額扣除項目 .....      | (41,502)    |
| 核心一級資本淨額 .....    | 18,966,191  |
| 其他一級資本淨額 .....    | —           |
| 一級資本淨額 .....      | 18,966,191  |
| 二級資本淨額 .....      | 2,580,732   |
| 資本淨額 .....        | 21,546,923  |
| 表內風險加權資產 .....    | 128,211,626 |
| 表外風險加權資產 .....    | 19,743,678  |
| 信用風險加權資產總額 .....  | 147,955,304 |
| 市場風險加權資產總額 .....  | 4,675,224   |
| 操作風險加權資產總額 .....  | 10,129,272  |
| 風險加權資產總額 .....    | 162,759,800 |
| 核心一級資本充足率 .....   | 11.65%      |
| 一級資本充足率 .....     | 11.65%      |
| 資本充足率 .....       | 13.24%      |

## 45. 金融工具的公允價值

## 公允價值確定的原則和公允價值層級

貴集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接觀察的市場信息；及

第三層：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

## 45. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量或需披露公允價值的金融工具進行分析：

貴集團

| 2010年12月31日          | 第一層     | 第二層        | 第三層        | 合計         |
|----------------------|---------|------------|------------|------------|
| <u>以公允價值計量的金融資產：</u> |         |            |            |            |
| 為交易而持有的金融資產          |         |            |            |            |
| 債券投資 .....           | —       | 5,318,631  | —          | 5,318,631  |
| 可供出售金融資產             |         |            |            |            |
| 債券投資 .....           | —       | 2,838,339  | —          | 2,838,339  |
|                      | —       | 8,156,970  | —          | 8,156,970  |
| <u>需披露公允價值的金融資產：</u> |         |            |            |            |
| 應收款項類投資 .....        | —       | —          | 4,109,741  | 4,109,741  |
| 持有至到期投資 .....        | —       | —          | 5,698,919  | 5,698,919  |
|                      | —       | —          | 9,808,660  | 9,808,660  |
| <u>需披露公允價值的金融負債：</u> |         |            |            |            |
| 應付次級債券 .....         | —       | —          | 981,248    | 981,248    |
| <br>2011年12月31日      | <br>第一層 | <br>第二層    | <br>第三層    | <br>合計     |
| <u>以公允價值計量的金融資產：</u> |         |            |            |            |
| 為交易而持有的金融資產          |         |            |            |            |
| 債券投資 .....           | —       | 4,780,814  | —          | 4,780,814  |
| 可供出售金融資產             |         |            |            |            |
| 債券投資 .....           | —       | 5,326,543  | —          | 5,326,543  |
|                      | —       | 10,107,357 | —          | 10,107,357 |
| <u>需披露公允價值的金融資產：</u> |         |            |            |            |
| 應收款項類投資 .....        | —       | —          | 13,583,721 | 13,583,721 |
| 持有至到期投資 .....        | —       | —          | 12,149,483 | 12,149,483 |
|                      | —       | —          | 25,733,204 | 25,733,204 |
| <u>需披露公允價值的金融負債：</u> |         |            |            |            |
| 應付次級債券 .....         | —       | —          | 958,085    | 958,085    |

## 45. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量或需披露公允價值的金融工具進行分析：(續)

貴集團(續)

| 2012年12月31日           | 第一層 | 第二層        | 第三層        | 合計         |
|-----------------------|-----|------------|------------|------------|
| <u>以公允價值計量的金融資產：</u>  |     |            |            |            |
| 為交易而持有的金融資產           |     |            |            |            |
| 債券投資 .....            | —   | 7,878,959  | —          | 7,878,959  |
| 可供出售金融資產              |     |            |            |            |
| 債券投資 .....            | —   | 8,219,684  | —          | 8,219,684  |
|                       | —   | 16,098,643 | —          | 16,098,643 |
| <u>需披露公允價值的金融資產：</u>  |     |            |            |            |
| 應收款項類投資 .....         | —   | —          | 22,686,667 | 22,686,667 |
| 持有至到期投資 .....         | —   | —          | 12,082,138 | 12,082,138 |
|                       | —   | —          | 34,768,805 | 34,768,805 |
| <u>需披露公允價值的金融負債：</u>  |     |            |            |            |
| 應付次級債券 .....          | —   | —          | 1,010,817  | 1,010,817  |
| 應付金融債券 .....          | —   | —          | 2,430,005  | 2,430,005  |
|                       | —   | —          | 3,440,822  | 3,440,822  |
| <br><u>2013年9月30日</u> |     |            |            |            |
|                       | 第一層 | 第二層        | 第三層        | 合計         |
| <u>以公允價值計量的金融資產：</u>  |     |            |            |            |
| 為交易而持有的金融資產           |     |            |            |            |
| 債券投資 .....            | —   | 7,201,596  | —          | 7,201,596  |
| 可供出售金融資產              |     |            |            |            |
| 債券投資 .....            | —   | 12,213,071 | —          | 12,213,071 |
| 基金 .....              | —   | 20,000     | —          | 20,000     |
|                       | —   | 12,233,071 | —          | 12,233,071 |
|                       | —   | 19,434,667 | —          | 19,434,667 |
| <u>需披露公允價值的金融資產：</u>  |     |            |            |            |
| 應收款項類投資 .....         | —   | —          | 18,023,144 | 18,023,144 |
| 持有至到期投資 .....         | —   | —          | 13,901,436 | 13,901,436 |
|                       | —   | —          | 31,924,580 | 31,924,580 |
| <u>需披露公允價值的金融負債：</u>  |     |            |            |            |
| 應付次級債券 .....          | —   | —          | 1,001,439  | 1,001,439  |
| 應付金融債券 .....          | —   | —          | 2,439,183  | 2,439,183  |
|                       | —   | —          | 3,440,622  | 3,440,622  |



## 45. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量或需披露公允價值的金融工具進行分析：(續)

貴行

| 2010年12月31日          | 第一層     | 第二層        | 第三層        | 合計         |
|----------------------|---------|------------|------------|------------|
| <u>以公允價值計量的金融資產：</u> |         |            |            |            |
| 為交易而持有的金融資產          |         |            |            |            |
| 債券投資 .....           | —       | 5,318,631  | —          | 5,318,631  |
| 可供出售金融資產             |         |            |            |            |
| 債券投資 .....           | —       | 2,838,339  | —          | 2,838,339  |
|                      | —       | 8,156,970  | —          | 8,156,970  |
| <u>需披露公允價值的金融資產：</u> |         |            |            |            |
| 應收款項類投資 .....        | —       | —          | 3,349,641  | 3,349,641  |
| 持有至到期投資 .....        | —       | —          | 5,698,919  | 5,698,919  |
|                      | —       | —          | 9,048,560  | 9,048,560  |
| <u>需披露公允價值的金融負債：</u> |         |            |            |            |
| 應付次級債券 .....         | —       | —          | 981,248    | 981,248    |
| <br>2011年12月31日      | <br>第一層 | <br>第二層    | <br>第三層    | <br>合計     |
| <u>以公允價值計量的金融資產：</u> |         |            |            |            |
| 為交易而持有的金融資產          |         |            |            |            |
| 債券投資 .....           | —       | 4,780,814  | —          | 4,780,814  |
| 可供出售金融資產             |         |            |            |            |
| 債券投資 .....           | —       | 5,326,543  | —          | 5,326,543  |
|                      | —       | 10,107,357 | —          | 10,107,357 |
| <u>需披露公允價值的金融資產：</u> |         |            |            |            |
| 應收款項類投資 .....        | —       | —          | 13,568,721 | 13,568,721 |
| 持有至到期投資 .....        | —       | —          | 12,149,483 | 12,149,483 |
|                      | —       | —          | 25,718,204 | 25,718,204 |
| <u>需披露公允價值的金融負債：</u> |         |            |            |            |
| 應付次級債券 .....         | —       | —          | 958,085    | 958,085    |

## 45. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量或需披露公允價值的金融工具進行分析：(續)

貴行(續)

| 2012年12月31日   | 第一層 | 第二層        | 第三層        | 合計         |
|---------------|-----|------------|------------|------------|
| 以公允價值計量的金融資產： |     |            |            |            |
| 為交易而持有的金融資產   |     |            |            |            |
| 債券投資 .....    | —   | 7,878,959  | —          | 7,878,959  |
| 可供出售金融資產      |     |            |            |            |
| 債券投資 .....    | —   | 8,219,684  | —          | 8,219,684  |
|               | —   | 16,098,643 | —          | 16,098,643 |
| 需披露公允價值的金融資產： |     |            |            |            |
| 應收款項類投資 ..... | —   | —          | 22,686,667 | 22,686,667 |
| 持有至到期投資 ..... | —   | —          | 12,082,138 | 12,082,138 |
|               | —   | —          | 34,768,805 | 34,768,805 |
| 需披露公允價值的金融負債： |     |            |            |            |
| 應付次級債券 .....  | —   | —          | 1,010,817  | 1,010,817  |
| 應付金融債券 .....  | —   | —          | 2,430,005  | 2,430,005  |
|               | —   | —          | 3,440,822  | 3,440,822  |
| 2013年9月30日    | 第一層 | 第二層        | 第三層        | 合計         |
| 以公允價值計量的金融資產： |     |            |            |            |
| 為交易而持有的金融資產   |     |            |            |            |
| 債券投資 .....    | —   | 7,201,596  | —          | 7,201,596  |
| 可供出售金融資產      |     |            |            |            |
| 債券投資 .....    | —   | 12,213,071 | —          | 12,213,071 |
| 基金 .....      | —   | 20,000     | —          | 20,000     |
|               | —   | 12,233,071 | —          | 12,233,071 |
|               | —   | 19,434,667 | —          | 19,434,667 |
| 需披露公允價值的金融資產： |     |            |            |            |
| 應收款項類投資 ..... | —   | —          | 18,023,144 | 18,023,144 |
| 持有至到期投資 ..... | —   | —          | 13,901,436 | 13,901,436 |
|               | —   | —          | 31,924,580 | 31,924,580 |
| 需披露公允價值的金融負債： |     |            |            |            |
| 應付次級債券 .....  | —   | —          | 1,001,439  | 1,001,439  |
| 應付金融債券 .....  | —   | —          | 2,439,183  | 2,439,183  |
|               | —   | —          | 3,440,622  | 3,440,622  |

**45. 金融工具的公允價值(續)***公允價值確定的原則和公允價值層級(續)*

交易性金融資產和可供出售金融資產參考可獲得的市價計算其公允價值。倘無可獲得之市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。對於債務工具投資，貴集團按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於貴集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 應收款項類投資在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場資料時，應收款項類投資的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 持有至到期投資、應付次級債券和應付金融債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為貴集團及貴行資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產

存放中央銀行款項  
存放及拆放同業及其他金融機構款項  
買入返售款項  
客戶貸款及墊款  
其他金融資產

負債

同業及其他金融機構存放和拆入款項  
賣出回購款項  
客戶存款  
其他金融負債

**46. 重大事項**

於2013年4月19日和2013年5月10日，貴行第五屆董事會第十次會議和2012年度股東大會分別決議通過了《關於發行合格二級資本工具的議案》，於2013年9月10日，貴行第五屆董事會第十四次會議決議通過了《關於明確發行合格二級資本工具相關事宜的議案》。會議同意貴行發行不超過人民幣40億元、期限不超過5年的固定利率二級資本債券，所得款項在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准全部用於充實貴行二級資本。

於2013年9月10日和2013年9月26日，貴行第五屆董事會第十四次會議和2013年第2次臨時股東大會分別決議通過了《關於發行三農專項金融債券的議案》。會議同意貴行發行不超過人民幣100億元、期限不超過5年的三農專項金融債券，所得款項專項用於「三農」貸款。

**47. 期後事項**

擬設立子公司：

為推進業務多樣化，貴行已於往績期間內向中國銀監會提交了關於貴行籌建金融租賃公司的申請，並已於2014年1月15日獲得中國銀監會就此項事宜所頒發的銀監復2014 35號批覆。貴行須自批覆之日起6個月內完成籌建工作。截至本會計師報告日，該等籌建工作仍然處於初始階段。

**III. 期後財務報表**

貴行及貴集團概無就2013年9月30日後的任何期間編製任何經審計財務報表。除本報告所披露外，貴集團並未在2013年9月30日後的任何期間宣派或支付股息。

安永會計師事務所  
香港執業會計師  
謹啟