

## 財務信息

下文的討論及分析應與本文件「附錄一—會計師報告」所載的合併財務報表連同隨附附註一併閱讀。本行的合併財務報表乃按照國際財務報告準則審計及編製。以下討論及分析應與本行截至2013年12月31日止年度的未經審計初步財務信息及隨附附註以及本文件附錄四所載「財務狀況及經營業績之管理層討論及分析」一併閱讀。以下討論及分析載有反映本行目前對未來事件及財務表現的前瞻性陳述。此類陳述乃基於本行依據經驗及對過往趨勢、現況及預期未來發展的理解以及本行認為在有關情況下適當的其他因素作出的假設與分析。然而，實際結果及發展受若干風險及不確定因素影響，未必符合本行的預測或預期。有關該等風險及不確定因素的討論，請參閱「風險因素」及「前瞻性陳述」。

### 概覽

本行是黑龍江省第二大，哈爾濱市第一大的商業銀行（以截至2012年12月31日資產總額和淨利潤計）。截至2012年12月31日，本行的資產總額為人民幣2,700.902億元，佔黑龍江省所有銀行業金融機構資產總額的11.5%。截至2012年12月31日止年度，本行的淨利潤為人民幣28.715億元，佔根據黑龍江銀監局的紀錄所載同年黑龍江省所有銀行業金融機構淨利潤約11.2%。近年來，本行盈利水平增長迅速。本行的淨利潤由截至2010年12月31日止年度的人人民幣12.272億元增長至截至2012年12月31日止年度的人人民幣28.715億元，年均複合增長率達53.0%，截至2013年9月30日止九個月，本行的淨利潤達人民幣23.713億元。

本行已經在小額信貸領域形成了強大的核心競爭力。截至2012年12月31日及2013年9月30日，本行的小額信貸業務餘額為人民幣584.481億元及人民幣725.270億元，分別佔截至同日本行客戶貸款總額的67.0%及69.1%。

### 影響本行經營業績的一般因素

#### 中國及黑龍江省的經濟狀況

本行總部設於中國黑龍江省哈爾濱市。本行的財務狀況和經營業績受中國經濟狀況以及中國政府採取的經濟措施所影響，尤其是與黑龍江省經濟發展相關的因素。中國經濟在過去30年經歷了快速增長。根據中國國家統計局的資料，2008年至2012年中國名義GDP年均複合增長率達到13.4%，固定資產投資年均複合增長率達到21.3%。根據中國人民銀行的資料，中國人民幣貸款和存款年均複合增長率分別達到20.0%和18.4%。中國經濟的增長使得企業活動及個人財富大幅增加，從而帶動中國商業銀行的公司和個人銀行業務快速增長。

近年來，中國政府實施了一系列宏觀經濟和貨幣政策，其中包括(i)調整適用於商業銀行的基準利率和中國人民銀行法定存款準備金率；(ii)實施信貸限制以控制銀行貸款增長；(iii)通過限制個人住房按揭貸款和房地產開發商貸款抑制過熱的房地產市場；及(iv)通過頒佈產業發展指引促進某些產業的增長或控制其他某些產業過熱和產能過剩。諸多該等政策

---

## 財務信息

---

對貸款發放及銀行融資的需求以及籌措有重大影響，並因而對本行的財務狀況和經營業績具有重大影響。

黑龍江省位於中國的東北部，毗鄰俄羅斯重點經濟開發區遠東地區。得益於中國政府提出的中國東北地區振興戰略，以及黑龍江省鄰近能源及資源的優勢，近年來，黑龍江省保持了較快的經濟增長。2008年至2012年期間，黑龍江省的GDP年均複合增長率達到13.3%，固定資產投資年均複合增長率達到27.6%。2008年至2012年期間，黑龍江省的金融機構貸款餘額年均複合增長率達到21.6%，信貸需求持續旺盛。本行營業收入於往績期間主要來自黑龍江省。截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度以及截至2013年9月30日止九個月，本行來自黑龍江地區的營業收入佔營業收入總額的比例分別為85.6%、78.0%、65.1%及64.8%。儘管於往績期間本行將業務拓展至中國其他地區，來自黑龍江省的營業收入所佔營業收入總額比例有所減少，黑龍江省的經濟狀況仍將繼續對本行的財務狀況及經營業績產生相當的影響。

### 利率環境

本行的經營業績很大程度上取決於本行的利息淨收入，而利息淨收入過去一直是本行營業收入總額的最大組成部分，截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度以及截至2013年9月30日止九個月分別佔本行營業收入總額的91.1%、89.0%、86.3%及83.1%。利息淨收入受利率及生息資產結餘影響。本行適用的利率對中國銀行及金融業的監管、國內及國際經濟和政治狀況以及競爭等眾多本行無法控制的因素較為敏感。

作為過往十年中國銀行體系整體改革的一部分，中國人民銀行逐步採用市場化的利率政策進行市場調控，包括2004年10月至2007年12月先後連續9次提高金融機構人民幣貸款基準利率以及連續8次提高金融機構人民幣存款基準利率。隨後根據2008年宏觀經濟形勢的變化，在2008年下半年多次大幅降低金融機構人民幣存款和貸款基準利率。近年來，中國人民銀行多次調整基準利率，於2010年10月至2011年7月分五次將一年期人民幣存款和貸款基準利率分別上調至3.50%和6.56%。然而，於2012年6月及7月卻分兩次將一年期人民幣存款和貸款基準利率分別下調至3.00%和6.00%。此外，中國人民銀行進一步放寬對存款利率浮動區間的限制，並取消貸款利率浮動區間的下限限制。根據中國人民銀行現行規定，中國的商業銀行的人民幣存款的利率設定不得高於中國人民銀行相關基準存款利率的110%的水平，而貸款利率則由商業銀行自主確定。就個人住房按揭貸款而言，根據2008年10月中國人民銀行宣佈的一項政策，商業銀行不得按低於適用的中國人民銀行貸款基準利率70%的利率

## 財務信息

發放個人住房按揭貸款。為調控過熱的房價及樓市，中國政府自2009年12月份以來頒佈了一系列政策法規。其中，根據2010年4月17日國務院發佈的《關於堅決遏制部分城市房價過快上漲的通知》，二套住房的貸款利率不得低於中國人民銀行貸款基準利率的110%。中國人民銀行基準利率的調整對本行貸款和存款的平均利率產生很大影響，繼而影響了本行的利息淨收入。

展望未來，中國人民銀行可能會進一步放寬目前的利率機制。本行預計，隨著中國政府繼續推行利率市場化政策，銀行間的競爭將在利率定價中起到更重要的作用。中國人民銀行日後調整基準利率以調控整體經濟可能對本行的財務狀況及經營業績造成重大影響。

### 監管環境

與中國銀行業相關的政策、法律及法規的變動，對本行的業務及經營業績存在並將持續產生重大影響，包括本行可從事的業務及活動或收取費用的範圍。本行主要受中國銀監會及中國人民銀行的監管。然而，本行還受國家外匯管理局、財政部、中國證監會和中國保監會等其他監管機構監督和監察。中國銀監會則負責監督與監管銀行，而中國人民銀行負責制定和實施貨幣政策。中國銀監會提出銀行業減值覆蓋比率指引，也會影響本行為金融資產而作出的撥備額度。中國銀監會除要求銀行作出更多信息披露、改善公司治理及在進行資產證券化時更為審慎外，還制定指引加強風險管理、資本充足水平及內部控制的監督。中國人民銀行負責制定法定存款準備金率、向商業銀行提供貸款、接受票據貼現及進行公開市場交易，這些行為均會對流動性及市場利率造成影響。請參閱「監督與監管」。

本行的經營業績亦受稅務法例及法規改變的影響，因為這些改變會影響本行的遞延稅項資產及負債及所得稅開支。此外，中國銀監會、中國證監會及中國保監會亦要求部分銀行的服務需要特別許可證。中國銀監會及中國證監會可能於日後就現存或新的金融服務施行許可規定，因此或對本行的業務及經營業績產生影響。

### 中國銀行業的競爭情況

在當前宏觀經濟形勢下，中國銀行業的競爭日趨激烈。特別是近年來中國政府推出的新政策進一步加劇了中國銀行業若干金融產品的競爭。請參閱「行業概覽 — 中國銀行業目前的競爭態勢及本行的優勢」。本行在所從事的業務領域主要面臨來自在黑龍江省及本行經營業務的其他地區的大型商業銀行、全國性股份制商業銀行及其他城市商業銀行的競爭。本行還面臨來自在黑龍江省及本行經營業務的其他地區開展業務的外資銀行的競爭。本行與競爭對手的競爭主要集中在產品與服務的種類及價格、服務質量、品牌影響力及分銷渠道等方面。此外，本行在提供金融服務方面還面臨非銀行金融機構(如基金管理公司、小額信貸公司和保險公司等)日趨激烈的競爭。隨著中國金融市場化改革的推進，本行預期中國銀行業的競爭將進一步加劇，從而對本行的經營業績產生影響。

## 財務信息

### 本行主要財務及營運指標概要

下表載列於所示期間及日期本行主要財務及營運指標概要。有關2013年12月31日及截至該日止年度的若干主要財務及營運指標，請參閱「概要—財務及營運信息概要」。

	截至12月31日止年度			截至9月30日
	2010年	2011年	2012年	止九個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>盈利能力指標</b>				
平均總資產回報率 <sup>(1)(3)</sup> .....	1.17%	1.12%	1.20%	1.19%
平均權益回報率 <sup>(2)(3)</sup> .....	27.64%	22.57%	20.35%	17.67%
淨利差 <sup>(3)(4)</sup> .....	3.38%	3.27%	3.06%	2.49%
淨利息收益率 <sup>(3)(5)</sup> .....	3.34%	3.29%	3.09%	2.55%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率.....	3.58%	7.61%	8.80%	14.71%
成本收入比率 <sup>(6)</sup> .....	39.11%	33.80%	34.51%	34.23%
	12月31日			9月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
	2010年	2011年	2012年	2013年
<b>資本充足指標<sup>(7)</sup></b>				
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%
<b>資產質量指標</b>				
不良貸款率 <sup>(8)</sup> .....	0.79%	0.62%	0.64%	0.86%
減值覆蓋率 <sup>(9)</sup> .....	192.60%	347.16%	353.52%	263.01%
貸款減值損失率 <sup>(10)</sup> .....	1.53%	2.14%	2.25%	2.26%
<b>其他指標</b>				
貸存比.....	47.86%	46.92%	46.75%	54.94%

#### 附註：

- (1) 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指期內可分配給本行權益股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司權益股東的總權益平均餘額的百分比。
- (3) 按年化基準計算。
- (4) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算；基於每日平均生息資產及生息負債計算。
- (5) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算；基於每日平均生息資產計算。
- (6) 按營業費用扣除營業稅金及附加除以營業收入計算。
- (7) 按照資本充足率管理辦法和中國其他相關規章制度以及中國公認會計準則計算。核心資本充足率 = (核心資本 - 核心資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)；資本充足率 = (資本 - 資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)。自2013年起，本行按照新資本充足率管理辦法的規定，計算並披露資本充足率。核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產；一級資本充足率 = (一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產；資本充足率 = (總資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產。按照新資本充足率管理辦法的規定計算，截至2013年9月30日，本行的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為11.65%、11.65%及13.24%。
- (8) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (9) 按減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (10) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。

### 有關本行淨利差及淨利息收益率的討論

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行的淨利差分別為3.38%、3.27%、3.06%及2.49%，淨利息收益率分別為3.34%、3.29%、3.09%及2.55%。



---

## 財務信息

---

於往績期間，本行淨利差及淨利息收益率的下降主要是由於利率管制放寬及中國銀行業競爭加劇。2010年至2011年，商業銀行存貸款利率不得超過人民銀行釐定的浮動區間，因此商業銀行一般都能獲得穩定的利差。除個人住房貸款外，自2012年6月8日起，人民幣貸款利率浮動區間的下限調整為基準利率的80%，進而自2012年7月6日起下調至70%，自2013年7月20日起，銀行可自主決定貸款利率水平而不受限制，同時從2012年6月起，存款利率浮動區間的上限調整至基準利率的110%。市場利率化的推進，加劇了銀行業的價格競爭，貸款的總體收益率下降而銀行利息支出上升，從而導致本行淨利息收益率呈下降趨勢。截至2013年9月30日止九個月淨利差及淨利息收益率下降是由於2012年非對稱降息的影響，2012年下半年人民銀行2次下調貸款與存款基準利率，但存款基準利率下降幅度較貸款小。

淨利差及淨利息收益率下降與本行資產及負債的結構也相關。資產結構中，客戶貸款及墊款佔比最高。截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度以及2013年9月30日止九個月，本行貸款平均收益率分別為6.37%、7.63%、8.00%及7.48%。但因受貸款總額整體調控影響，本行貸款新增有限，貸款平均餘額佔生息資產平均餘額的比例有遞減的趨勢，截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度以及2013年9月30日止九個月，貸款平均餘額佔生息資產平均餘額分別為55.36%、42.02%、37.95%及37.78%，相反，平均收益率較低的存放同業及其他金融機構款項平均餘額佔比則有遞增的趨勢。負債結構中，因市場利率化的逐步推進，中國理財市場快速發展，存款業務競爭加劇，平均成本率較低的存款平均餘額佔本行計息負債的比例有遞減的趨勢，截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度以及2013年9月30日止九個月本行存款平均餘額佔比分別為94.24%、78.76%、69.33%及72.71%，相反，平均成本率較高的同業及其他金融機構存入款項平均餘額佔比則有遞增的趨勢。此外，為了改善存款期限結構，提高存款穩定性，本行提高了成本較高的定期存款佔存款總額的比重，從而導致存款的利息支出進一步提高。

## 財務信息

### 經營業績

下表列出於所示期間本行的合併經營業績。有關截至2013年12月31日止年度的未經審計合併經營業績，請參閱「概要—財務及營運信息概要」。

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
	(人民幣百萬元)			(未經審計)	
利息收入.....	4,028.3	8,216.8	12,993.2	9,389.1	10,326.8
利息支出.....	(1,072.4)	(3,398.7)	(6,334.8)	(4,631.6)	(5,402.5)
利息淨收入.....	2,955.9	4,818.1	6,658.4	4,757.5	4,924.3
手續費及佣金收入.....	170.0	503.2	811.4	564.1	950.3
手續費及佣金支出.....	(53.8)	(91.4)	(132.7)	(93.0)	(79.1)
手續費及佣金淨收入.....	116.2	411.8	678.7	471.1	871.2
交易淨收入.....	124.6	282.1	356.6	280.5	150.1
金融投資淨收益/(虧損).....	0.7	(128.8)	(87.4)	(73.4)	(34.2)
其他營業淨收入.....	48.0	30.8	105.0	43.3	12.2
營業收入.....	3,245.4	5,414.0	7,711.3	5,479.0	5,923.6
營業費用.....	(1,401.5)	(2,082.8)	(3,025.5)	(1,991.4)	(2,388.6)
減值損失：					
客戶貸款及墊款.....	(238.7)	(876.0)	(837.2)	(809.7)	(422.1)
其他.....	11.7	52.2	1.0	-	-
營業利潤.....	1,616.9	2,507.4	3,849.6	2,677.9	3,112.9
分佔聯營公司利潤.....	-	-	9.4	8.0	7.1
稅前利潤.....	1,616.9	2,507.4	3,859.0	2,685.9	3,120.0
所得稅費用.....	(389.7)	(651.0)	(987.5)	(664.8)	(748.7)
年度/期間利潤.....	1,227.2	1,856.4	2,871.5	2,021.1	2,371.3

本行的淨利潤由截至2012年9月30日止九個月的人民幣20.211億元增長17.3%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣23.713億元。本行的淨利潤由2010年的人民幣12.272億元增加51.3%至2011年的人民幣18.564億元，進而增加54.7%至2012年的人民幣28.715億元。本行淨利潤的增長主要是由於利息淨收入及手續費及佣金淨收入增長所致。

### 截至2012年9月30日止九個月與截至2013年9月30日止九個月比較

#### 利息淨收入

利息淨收入過去和現在一直是本行營業收入總額的最大組成部分，截至2012年及2013年9月30日止九個月分別佔本行營業收入總額的86.8%及83.1%。

## 財務信息

下表列出於所示期間本行利息收入、利息支出及利息淨收入的情況。

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
利息收入.....	9,389.1	10,326.8
利息支出.....	(4,631.6)	(5,402.5)
利息淨收入.....	4,757.5	4,924.3

截至2013年9月30日止九個月，本行的利息淨收入為人民幣49.243億元，較截至2012年9月30日止九個月的人民幣47.575億元增長3.5%。

下表載列於所示期間，本行生息資產和計息負債的平均結餘、該等資產和負債的利息收入與生息資產的平均收益率及計息負債的平均成本率。

	截至9月30日止九個月					
	2012年			2013年		
	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率 <sup>(7)</sup>	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率 <sup>(7)</sup>
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款.....	77,185.9	4,589.5	7.93%	97,429.3	5,465.5	7.48%
債務證券投資 <sup>(1)</sup> .....	40,196.0	1,916.6	6.36%	34,536.2	1,542.3	5.95%
現金及存放中央銀行款項.....	31,315.9	347.5	1.48%	41,052.8	447.5	1.45%
存放同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup> .....	57,224.0	2,535.5	5.91%	84,840.5	2,871.5	4.51%
生息資產總額.....	205,921.8	9,389.1	6.08%	257,858.8	10,326.8	5.34%

	截至9月30日止九個月					
	2012年			2013年		
	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率 <sup>(7)</sup>	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率 <sup>(7)</sup>
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
計息負債						
客戶存款.....	139,629.8	2,085.1	1.99%	183,645.8	3,019.5	2.19%
同業及其他金融機構存入款項 <sup>(3)</sup> .....	60,314.2	2,451.1	5.42%	64,497.6	2,237.7	4.63%
已發行債務證券.....	2,432.0	87.6	4.80%	3,956.7	130.3	4.39%
向中央銀行借款.....	200.6	7.8	5.16%	469.3	15.0	4.25%
計息負債總額.....	202,576.6	4,631.6	3.05%	252,569.4	5,402.5	2.85%
利息淨收入.....		4,757.5			4,924.3	
淨利差 <sup>(4)</sup> .....			3.03%			2.49%
淨利息收益率 <sup>(5)</sup> .....			3.08%			2.55%

## 財務信息

### 附註：

- (1) 包括可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資。
- (2) 包括存放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產。
- (3) 包括同業及其他金融機構存入款項及賣出逆回購金融資產款項。
- (4) 淨利差是按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之間的差額計算；基於每日平均生息資產及計息負債計算。
- (5) 淨利息收益率是按每年利息淨收入除以平均生息資產計算；基於每日平均生息資產計算。
- (6) 按本行日結餘平均值計算。
- (7) 按年化基準計算。

下表載列於所示期間，本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和計息負債的平均結餘變動衡量，而利率變動則以生息資產和計息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利率變動中。

	截至9月30日止九個月		
	2012年對比2013年		
	增長/(下降)的原因		淨增長/ (下降) <sup>(3)</sup>
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	
(未經審計) (人民幣百萬元)			
<b>生息資產</b>			
客戶貸款及墊款 .....	1,203.8	(327.8)	876.0
債務證券投資 .....	(269.9)	(104.4)	(374.3)
現金及存放中央銀行款項 .....	108.0	(8.0)	100.0
存放同業及其他金融機構款項 .....	1,223.6	(887.6)	336.0
利息收入變化 .....	2,368.1	(1,430.4)	937.7
<b>計息負債</b>			
客戶存款 .....	657.3	277.1	934.4
同業及其他金融機構存入款項 .....	170.0	(383.4)	(213.4)
已發行債務證券 .....	54.9	(12.2)	42.7
向中央銀行借款 .....	10.4	(3.2)	7.2
利息支出變化 .....	1,143.0	(372.2)	770.9

### 附註：

- (1) 代表本期間平均結餘扣除上個期間平均結餘，再乘以上個期間平均收益率/成本率。
- (2) 代表本期間平均收益率/成本率扣除上個期間平均收益率/成本率，再乘以本期間平均結餘。
- (3) 代表本期間利息收入/支出扣除上個期間利息收入/支出。

## 利息收入

本行截至2013年9月30日止九個月的利息收入為人民幣103.268億元，較截至2012年9月30日止九個月的人民幣93.891億元增長10.0%，主要由於客戶貸款及墊款增加令生息資產平均結餘從截至2012年9月30日止九個月的人民幣2,059.218億元增長25.2%至2013年同期人民幣



## 財務信息

2,578.588億元，而部分被生息資產平均收益率從截至2012年9月30日止九個月的6.08%下降至2013年同期的5.34%所抵銷，主要由於本行客戶貸款及墊款、債務證券投資、現金及存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項的平均收益率均有所下降。

### 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入過往一直都是本行利息收入的最大組成部分，截至2012年及2013年9月30日止九個月分別佔本行利息收入總額的48.9%及52.9%。截至2013年9月30日止九個月的客戶貸款及墊款利息收入為人民幣54.655億元，較2012年同期的人民幣45.895億元增加19.1%，主要由於本行公司貸款及個人貸款增加令截至2013年9月30日止九個月的客戶貸款的平均結餘較2012年同期增長26.2%所致，而客戶貸款及墊款平均結餘的部分增長被客戶貸款及墊款的平均收益率從截至2012年9月30日止九個月的7.93%下降至2013年同期7.48%抵銷。

下表載列於所示期間，本行客戶貸款及墊款各組成部分的平均結餘、利息收入以及平均收益率情況。

	截至9月30日止九個月					
	2012年			2013年		
	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息收入	平均 收益率 <sup>(2)</sup>	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息收入	平均 收益率 <sup>(2)</sup>
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款.....	36,949.6	2,152.2	7.77%	54,424.4	2,925.8	7.17%
個人貸款.....	30,956.9	2,004.2	8.63%	37,514.1	2,257.2	8.02%
票據貼現.....	9,279.4	433.1	6.22%	5,490.8	282.5	6.86%
客戶貸款及墊款總額.....	<u>77,185.9</u>	<u>4,589.5</u>	7.93%	<u>97,429.3</u>	<u>5,465.5</u>	7.48%

#### 附註：

- (1) 按本行日結餘平均值計算。
- (2) 按年化基準計算。

### 公司貸款利息收入

截至2013年9月30日止九個月的公司貸款利息收入為人民幣29.258億元，較2012年同期的人民幣21.522億元增加35.9%，主要由於本行公司貸款業務尤其是小企業法人貸款業務的增長令本行公司貸款的平均結餘由截至2012年9月30日止九個月的人民幣369.496億元增長47.3%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣544.244億元，而公司貸款平均結餘的部分增長被公司貸款的平均收益率由截至2012年9月30日止九個月的7.77%下降至2013年同期的7.17%所抵銷。公司貸款的平均收益率下降主要由於2012年6月及7月人民幣貸款基準利率下調，以及中國人民銀行為放寬對中國銀行業利率的限制而於2013年7月取消貸款利率浮動區間的下限限制。本行貸款收益率降低亦是因為中國人民銀行放寬利率限制令行業競爭加劇所致。

---

## 財務信息

---

### 個人貸款利息收入

截至2013年9月30日止九個月的個人貸款利息收入為人民幣22.572億元，較2012年同期的人民幣20.042億元上升12.6%，主要由於個人貸款的平均結餘由截至2012年9月30日止九個月的人民幣309.569億元增長21.2%至2013年同期的人民幣375.141億元，而部分被個人貸款的平均收益率從截至2012年9月30日止九個月的8.63%下降至2013年同期的8.02%所抵銷。個人貸款的平均收益率下降主要由於2012年6月及7月人民幣貸款基準利率下調，以及中國人民銀行於2013年7月取消貸款利率浮動區間的下限限制。

截至2013年9月30日止九個月的票據貼現利息收入為人民幣2.825億元，較2012年同期的人民幣4.331億元下降34.8%，主要由於票據貼現的平均結餘的下降，而部分被票據貼現平均收益率的上升所抵銷。票據貼現的平均結餘由截至2012年9月30日止九個月的人民幣92.794億元下降40.8%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣54.909億元。票據貼現的平均收益率由截至2012年9月30日止九個月的6.22%上升至截至2013年9月30日止九個月的6.86%，主要由於2013年市場流動性收緊。

### 債務證券投資利息收入

債務證券投資利息收入(包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資)截至2012年及2013年9月30日止九個月分別佔本行利息收入的20.4%及14.9%。截至2013年9月30日止九個月的債務證券投資利息收入為人民幣15.423億元，較2012年同期的人民幣19.166億元減少19.5%，主要由於產生相關利息收入的投資的平均結餘及平均收益率均下降所致。截至2013年9月30日止九個月的平均結餘為人民幣345.362億元，較2012年同期的人民幣401.960億元下降14.1%，平均收益率從截至2012年9月30日止九個月的6.36%下降至2013年同期的5.95%，主要由於收益率較其他債務證券投資為高的應收款項類投資平均結餘下降。

### 現金及存放中央銀行款項利息收入

截至2013年9月30日止九個月，現金及存放中央銀行款項利息收入為人民幣4.475億元，較2012年同期的人民幣3.475億元增加28.8%，主要由於相關資產的平均結餘的增加所致。截至2013年9月30日止九個月的現金及存放中央銀行款項平均結餘為人民幣410.528億元，較2012年同期的人民幣313.159億元增長31.1%，主要由於本行中央銀行存款隨客戶存款的增長而增加。

### 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項包括存放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產。截至2013年9月30日止九個月，存放同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣28.715億元，較2012年同期的人民幣25.355億元增長13.3%，主要由於相關資產平均結餘的增加所

## 財務信息

致。截至2013年9月30日止九個月相關資產平均結餘為人民幣848.405億元，較2012年同期的人民幣572.240億元增長48.3%，主要由於本行增加存放同業及其他金融機構款項所致。平均收益率由截至2012年9月30日止九個月的5.91%下降至截至2013年9月30日止九個月的4.51%，主要是由於本行為優先保進流動性，在市場流動性緊張時期，相關資產收益率較高時減少存放同業及其他金融機構款項的比重。

### 利息支出

截至2013年9月30日止九個月的利息支出為人民幣54.024億元，較2012年同期的人民幣46.316億元增長16.6%，主要由於計息負債平均結餘從截至2012年9月30日止九個月的人民幣2,025.766億元增長24.7%至2013年同期的人民幣2,525.694億元，部分被同期計息負債的平均成本率從3.05%下降至2.85%抵銷所致。計息負債的平均成本率的下降主要由於同業及其他金融機構存拆入款項以及已發行債務證券平均成本率下降，部分被本行客戶存款平均成本率增長所抵銷。

### 客戶存款利息支出

客戶存款過往一直是本行的主要資金來源之一。截至2012年及2013年9月30日止九個月，客戶存款利息支出分別佔本行總利息支出的45.0%及55.9%。

本行的客戶存款一般分類為公司存款及個人存款。下表載列於所示期間公司及個人存款的平均結餘、利息支出及平均成本率。

	截至9月30日止九個月					
	2012年			2013年		
	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息支出	平均成本率 <sup>(2)</sup>	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息支出	平均成本率 <sup>(2)</sup>
		(未經審計)				
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>公司存款</b>						
活期.....	56,318.0	324.6	0.77%	60,256.1	291.7	0.65%
定期.....	46,345.8	1,117.4	3.21%	71,488.3	1,826.7	3.41%
小計.....	102,663.8	1,442.0	1.87%	131,744.4	2,118.4	2.14%
<b>個人存款</b>						
活期.....	16,774.0	56.9	0.45%	22,658.3	66.2	0.39%
定期.....	20,192.0	586.3	3.87%	29,243.1	834.8	3.81%
小計.....	36,966.0	643.2	2.32%	51,901.4	901.0	2.31%
<b>客戶總存款</b> .....	<u>139,629.8</u>	<u>2,085.1</u>	1.99%	<u>183,645.8</u>	<u>3,019.4</u>	2.19%

#### 附註：

- (1) 按本行日結餘平均值計算。
- (2) 按年化基準計算。

---

## 財務信息

---

截至2013年9月30日止九個月的客戶存款利息支出為人民幣30.194億元，較2012年同期的人民幣20.851億元增長44.8%，主要是由於客戶存款的平均成本率由2012年9月30日止九個月的1.99%上升至截至2013年同期2.19%以及客戶存款的平均結餘由2012年9月30日止九個月的人民幣1,396.298億元增加31.5%至截至2013年同期的人民幣1,836.458億元所致。平均成本率的上升主要是由於2012年中國人民銀行上調人民幣存款利率浮動區間上限至基準利率的110%，令本行客戶存款利率上升。此外，本行為了提高存款組合的穩定性，提高了利率較高且期限較長的定期存款的比重。請參閱「資產與負債—負債及資金來源—客戶存款」。

### **同業及其他金融機構存入款項利息支出**

同業及其他金融機構存入款項包括同業及其他金融機構存入款項及賣出回購金融資產。截至2013年9月30日止九個月，同業及其他金融機構存入款項利息支出為人民幣22.377億元，較2012年同期的人民幣24.511億元下降8.7%，是由於相關負債平均成本率降低，但部分被平均結餘增加所抵銷。截至2013年9月30日止九個月，相關負債平均成本率由2012年同期的5.42%下降至4.63%，主要反映了本行結合市況，加強對同業資金的管理，在市場流動性緊張時主動減少同業資金比重，而在市場流動性寬鬆時積極吸收同業資金。截至2013年9月30日止九個月的平均結餘為人民幣644.976億元，較2012年同期的人民幣603.142億元增長6.9%，主要是本行結合市況，在市場流動性寬鬆時積極吸收了更多同業資金。

### **已發行債務證券利息支出**

已發行債務證券利息支出由截至2012年9月30日止九個月的人民幣87.6百萬元增加至截至2013年9月30日止九個月的人民幣1.303億元，主要是由於本行發行本金總額人民幣25.00億元的金融債券用於為業務提供穩定的中長期資金。請參閱「一債務」。

### **向中央銀行借款利息支出**

截至2013年9月30日止九個月，本行向中央銀行借款利息支出為人民幣15.0百萬元，較2012年同期的人民幣7.8百萬元上升92.3%，主要受到了本行再貼現業務量及成本的變化影響。

### **淨利差及淨利息收益率**

本行的淨利差由截至2012年9月30日止九個月的3.03%下降至截至2013年9月30日止九個月的2.49%，而本行的淨利息收益率由截至2012年9月30日止九個月的3.08%下降至截至2013

## 財務信息

年9月30日止九個月的2.55%。有關本行淨利差及淨利息收益率下降的原因，請參見「一本行主要財務及營運指標概要—有關本行淨利差及淨利息收益率下降的討論」。

### 手續費及佣金淨收入

手續費和佣金收入主要包括我們從提供諮詢和顧問服務，結算服務及代理服務，托管服務及銀行卡相關服務中獲得的手續費和佣金收入。我們的手續費和佣金收入從截至2012年9月30日止九個月的人民幣5.641億元，增加了68.5%到截至2013年9月30日止九個月的人民幣9.503億元。

下表載列於所示期間本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
諮詢及顧問費.....	101.1	316.4
結算手續費.....	68.3	62.8
代理及託管類業務手續費.....	295.7	438.8
其中：非保本理財手續費.....	79.5	204.5
銀行卡手續費.....	31.6	95.7
其他.....	67.4	36.6
手續費及佣金收入.....	564.1	950.3
手續費及佣金支出.....	(93.0)	(79.1)
手續費及佣金淨收入.....	471.1	871.2

### 諮詢及顧問費

諮詢及顧問費收入主要包括諮詢服務收入及顧問服務收入。本行諮詢及顧問費由截至2012年9月30日止九個月的人民幣101.1百萬元大幅增長213.0%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣316.4百萬元，主要由於本行拓展諮詢及顧問業務，客戶數不斷增加及業務量持續增長。

### 結算手續費

結算手續費收入主要包括辦理銀行匯票、商業匯票、銀行本票和支票、匯款等結算業務所產生的手續費收入。結算手續費收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣68.3百萬元減少8.1%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣62.8百萬元。

### 代理及託管類業務手續費

代理及託管類業務手續費收入主要包括信託資金託管業務收入、理財業務收入與債券承銷、代理其他金融機構銷售保險及基金所產生的手續費收入。本行代理及託管類業務



---

## 財務信息

---

手續費收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣2.957億元增加48.4%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣438.8百萬元，主要由於本行信託資金託管業務及理財業務有所增長。

### 銀行卡手續費

銀行卡手續費收入主要包括與本行借記卡和信用卡相關的多項費用及商戶佣金收入。銀行卡手續費收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣31.6百萬元上升202.8%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣95.7百萬元，主要得益於本行銀行卡業務的發展及推廣以及截至2013年9月30日止九個月本行銀行卡的發卡量及交易量增加。

### 其他

其他手續費及佣金主要包括外匯服務、擔保服務的手續費。其他手續費及佣金由截至2012年9月30日止九個月的人民幣67.4百萬元減少45.7%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣36.6百萬元，主要與外匯服務有關。

### 手續費及佣金支出

手續費及佣金開支主要包括為開展諮詢及顧問業務、代理及託管類業務、理財業務以及銀行卡業務而向第三方支付의 相關費用。本行手續費及佣金支出由截至2012年9月30日止九個月的人民幣93.0百萬元下降14.9%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣79.1百萬元，主要由於本行精簡相關業務流程以減少代理手續費及其他相關費用。

### 手續費及佣金淨收入

截至2012年9月30日止九個月和截至2013年9月30日止九個月，本行的手續費和佣金淨收入分別佔本行營業收入總額的8.6%和14.7%。本行的手續費和佣金淨收入從截至2012年9月30日止九個月的人民幣4.711億元增長84.9%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣8.712億元。該增長主要歸功於本行諮詢及顧問業務、代理及托管業務，以及銀行卡業務的發展。

### 交易淨收入

本行交易淨收入主要包括為交易而持有的金融資產買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。交易淨收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣2.805億元下降46.5%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣1.501億元，主要由於本行所持債券的公允價值下跌導致。

### 金融投資淨損益

截至2013年9月30日止九個月，本行錄得金融投資淨虧損人民幣34.2百萬元，較2012年

## 財務信息

同期的淨虧損人民幣73.4百萬元減少53.4%。本行金融投資淨虧損的減少由於債券市場波動和債券交易量減少。

### 其他營業淨收入

其他營業淨收入主要包括政府補助、租賃收入、出售物業和設備收益淨額、出售抵債資產收益淨額、匯兌收益／損失等。本行其他營業淨收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣43.3百萬元下降71.8%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣12.2百萬元，主要是由於本行截至2012年9月30日止九個月獲得匯兌收益人民幣10.1百萬元，而截至2013年9月30日止九個月產生匯兌損失人民幣3.5百萬元。

### 營業費用

下表載列於所示期間本行營業費用的主要組成部分。

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
職工費用.....	898.4	1,060.3
營業稅金及附加.....	256.7	360.9
折舊及攤銷.....	151.3	213.6
其他 <sup>(1)</sup> .....	685.0	753.8
營業費用總額.....	1,991.4	2,388.6

#### 附註：

(1) 主要包括核數師薪酬、業務費用、租賃費、電子設備運營費及安全防範費等。

本行的營業費用由截至2012年9月30日止九個月的人民幣19.914億元增加19.9%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣23.886億元，主要由於本行的業務增長導致職工費用和營業稅金及附加增加所致。截至2012年及2013年9月30日止九個月，本行的營業費用佔營業收入總額的比率分別為36.3%及40.3%。

### 職工費用

職工費用是本行營業費用的最大組成部分，截至2012年及2013年9月30日止九個月佔營業費用總額分別為45.1%及44.4%。

## 財務信息

下表載列於所示期間本行職工費用的主要組成部分。

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
工資、獎金和津貼 .....	728.5	861.7
其他福利 <sup>(1)</sup> .....	169.9	198.6
職工費用總計 .....	898.4	1,060.3

**附註：**

(1) 主要包括社會保險費、住房公積金、職工福利、工會經費及職工教育經費以及內退福利。

職工費用由截至2012年9月30日止九個月的人民幣8.984億元增加18.0%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣10.603億元，主要是由於本行經營網絡擴大所致。

### 營業税金及附加

營業税金及附加由截至2012年9月30日止九個月的人民幣2.567億元增加40.6%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣3.609億元，主要由於利息收入、手續費及佣金收入增長所致。

### 折舊及攤銷

折舊及攤銷主要包括本行增加的固定資產折舊和土地使用權、軟件及其他無形資產攤銷，該款項由截至2012年9月30日止九個月的人民幣1.513億元增加41.2%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣2.136億元，主要由於本行分銷網絡擴大，營業用房相關的資本開支增加。

### 其他費用

下表載列於所示期間本行其他費用的主要組成部分。

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
一般及行政支出 .....	386.6	371.1
租賃費 .....	126.8	153.4
核數師薪酬 .....	3.1	8.2
電子設備運營費 .....	45.6	56.9
安全防範費 .....	25.5	29.3
稅費 .....	19.1	18.4
保險費 .....	2.8	1.9
捐贈及贊助費 .....	0.2	0.5
其他 .....	75.3	114.1
其他費用總計 .....	685.0	753.8

## 財務信息

其他費用中一般及行政支出佔相當比重。截至2013年9月30日止九個月，本行一般及行政支出為人民幣3.711億元，與截至2012年9月30日止九個月的人民幣3.866億元基本持平。

### 減值損失

減值損失主要為客戶貸款及墊款減值損失。下表載列於所示期間本行資產減值損失的主要組成部分：

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
客戶貸款及墊款 .....	809.7	422.1
其他 <sup>(1)</sup> .....	—	—
減值損失總計 .....	809.7	422.1

#### 附註：

(1) 主要包括存放同業及其他金融機構款項、其他資產的計提／(轉回)減值損失。

我們的資產減值損失主要為客戶貸款及墊款減值損失。截至2013年9月30日止九個月本行客戶貸款及墊款減值損失為人民幣4.221億元，較截至2012年9月30日止九個月的人民幣8.097億元下降47.9%。根據客戶貸款實際情況及監管部門對於客戶貸款及墊款損失準備動態調整的要求，本行於2012年核銷了人民幣3.427億元的不良貸款(包括截至2012年9月30日止九個月核銷的人民幣1.747億元)，而截至2013年9月31日止九個月則核銷了人民幣0.45百萬元不良貸款。受貸款規模調控影響，截至2013年9月30日客戶貸款較截至2012年12月31日僅新增人民幣177.461億元，而2012同期的新增客戶貸款為人民幣238.166億元，兩者差異人民幣60.705億元，因此這部分客戶貸款所需計提的組合減值準備相應減少。

截至2012年及2013年9月30日止九個月，其他減值損失的轉回均為人民幣0元。

### 稅前利潤

由於上述原因，本行稅前利潤由截至2012年9月30日止九個月的人民幣26.859億元增加16.2%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣31.200億元。

## 財務信息

### 所得稅費用

本行於往績期間按25%的法定所得稅率繳稅。本行截至2012年及2013年9月30日止九個月稅前利潤及按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對賬如下：

	截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
稅前利潤.....	2,685.9	3,120.0
按中國法定稅率計算的所得稅.....	671.5	780.0
不可抵扣支出 <sup>(1)</sup> .....	21.4	8.0
免稅收入 <sup>(2)</sup> .....	(26.2)	(37.5)
歷年清算追繳.....	0.1	(0.0)
分佔聯營公司損益.....	(2.0)	(1.8)
所得稅費用總計.....	664.8	748.7

#### 附註：

- (1) 指不可抵扣的核銷損失。  
 (2) 主要包括中國國債利息收入，該等收入根據中國稅收法規豁免所得稅。

本行所得稅費用由截至2012年9月30日止九個月的人民幣6.648億元增加12.6%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣7.487億元，與本行稅前利潤增長大致保持一致。截至2012年及2013年9月30日止九個月，本行的實際稅率分別為24.8%及24.0%。

### 期間利潤

由於上述原因，本行淨利潤由截至2012年9月30日止九個月的人民幣20.211億元增加17.3%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣23.713億元。

### 截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度

#### 利息淨收入

截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度，利息淨收入分別佔本行營業收入總額的91.1%、89.0%及86.3%。

下表載列於所示年度本行利息收入、利息支出及利息淨收入的情況。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
利息收入.....	4,028.3	8,216.8	12,993.2
利息支出.....	(1,072.4)	(3,398.7)	(6,334.8)
利息淨收入.....	2,955.9	4,818.1	6,658.4

截至2012年12月31日止年度，本行的利息淨收入為人民幣66.584億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣48.181億元增長38.2%。

截至2011年12月31日止年度的利息淨收入較截至2010年12月31日止年度的人民幣29.559億元的利息淨收入增長63.0%。



## 財務信息

下表載列於所示年度，本行生息資產和計息負債的平均結餘、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及計息負債平均成本率。

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
<b>生息資產</b>									
客戶貸款及墊款	49,008.5	3,119.8	6.37%	61,502.6	4,691.5	7.63%	81,767.1	6,537.5	8.00%
債務證券投資 <sup>(1)</sup>	8,512.0	344.8	4.05%	23,578.8	1,202.0	5.10%	41,719.7	2,674.2	6.41%
現金及存放中央銀行款項	15,120.7	211.8	1.40%	24,367.5	363.0	1.49%	33,070.0	490.2	1.48%
存放同業及其他金融機構 款項 <sup>(2)</sup>	15,886.2	351.9	2.22%	36,924.2	1,960.3	5.31%	58,894.2	3,291.3	5.59%
<b>生息資產總額</b>	<b>88,527.4</b>	<b>4,028.3</b>	<b>4.55%</b>	<b>146,373.1</b>	<b>8,216.8</b>	<b>5.61%</b>	<b>215,451.0</b>	<b>12,993.2</b>	<b>6.03%</b>

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
<b>計息負債</b>									
客戶存款	86,389.0	937.1	1.08%	114,241.9	1,742.8	1.53%	148,032.3	2,967.7	2.00%
同業及其他金融機構存入 款項 <sup>(3)</sup>	3,726.2	65.6	1.76%	29,658.8	1,593.0	5.37%	62,497.1	3,223.0	5.16%
已發行債務證券	1,013.7	60.0	5.92%	1,011.0	60.0	5.93%	2,571.0	131.2	5.10%
向中央銀行借款	536.9	9.7	1.81%	142.0	2.9	2.04%	428.1	12.9	3.01%
<b>計息負債總額</b>	<b>91,665.8</b>	<b>1,072.4</b>	<b>1.17%</b>	<b>145,053.7</b>	<b>3,398.7</b>	<b>2.34%</b>	<b>213,528.5</b>	<b>6,334.8</b>	<b>2.97%</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>2,955.9</b>			<b>4,818.1</b>			<b>6,658.4</b>	
淨利差 <sup>(4)</sup>			3.38%			3.27%			3.06%
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>			3.34%			3.29%			3.09%

### 附註：

- (1) 包括可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資。
- (2) 包括存放同業及其他金融機構款項與買入返售金融資產。
- (3) 包括同業及其他金融機構存入款項及賣出回購金融資產。
- (4) 淨利差指生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之間的差額；基於每日平均生息資產及計息負債計算。
- (5) 淨利息收益率按利息淨收入除以平均生息資產計算；基於每日平均生息資產計算。
- (6) 按本行日結餘平均值計算。

## 財務信息

下表載列於所示期間，本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和計息負債的平均結餘變動衡量，而利率變動則以生息資產和計息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利率變動中。

	截至12月31日止年度					
	2010年對比2011年			2011年對比2012年		
	增長/(下降)的原因		淨增長/ (下降) <sup>(3)</sup>	增長/(下降)的原因		淨增長/ (下降) <sup>(3)</sup>
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>		規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	
(人民幣百萬元)						
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款 .....	795.4	776.3	1,571.7	1,545.8	300.2	1,846.0
債務證券投資 .....	610.3	246.9	857.2	924.8	547.4	1,472.2
現金及存放中央銀行款項 .....	129.5	21.7	151.2	129.6	(2.4)	127.2
存放同業及其他金融機構款項 .....	466.0	1,142.4	1,608.4	1,166.4	164.6	1,331.0
利息收入變化 .....	2,632.2	1,556.3	4,188.5	3,877.8	898.6	4,776.4
<b>計息負債</b>						
客戶存款 .....	302.1	503.6	805.7	515.5	709.4	1,224.9
同業及其他金融機構存入款項 .....	456.5	1,070.9	1,527.4	1,763.8	(133.8)	1,630.0
已發行債務證券 .....	(0.2)	0.2	0.0	92.6	(21.4)	71.2
向中央銀行借款 .....	(7.1)	0.3	(6.8)	5.8	4.2	10.0
利息支出變化 .....	624.6	1,701.7	2,326.3	1,604.4	1,331.7	2,936.1

### 附註：

- (1) 代表本年度平均結餘扣除去年平均結餘乘以去年平均收益率/成本率。
- (2) 代表本年度平均收益率/成本率扣除去年平均收益率/成本率乘以本年度平均結餘。
- (3) 代表本年度利息收入/支出扣除去年利息收入/支出。

### 利息收入

本行截至2012年12月31日止年度的利息收入為人民幣129.932億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣82.168億元增長58.1%，主要由於生息資產平均結餘從截至2011年12月31日止年度的人民幣1,463.731億元增長47.2%至截至2012年12月31日止年度的人民幣2,154.510億元，且生息資產平均收益率從2011年的5.61%增長至2012年的6.03%。本行生息資產平均結餘及平均收益率增長主要由於本行客戶貸款及墊款、債務證券投資與存放同業及其他金融機構款項的平均結餘及平均收益率增長。

本行的利息收入由截至2010年12月31日止年度的人民幣40.283億元增長104.0%至截至2011年12月31日止年度的人民幣82.168億元，主要由於生息資產平均結餘從截至2010年12月31日止年度的人民幣885.274億元增長65.3%至截至2011年12月31日止年度的人民幣1,463.731

## 財務信息

億元，且生息資產平均收益率從2010年的4.55%增長至2011年的5.61%所致。本行生息資產平均結餘及平均收益率增長主要由於本行客戶貸款及墊款、債務證券投資與存放同業及其他金融機構款項的平均結餘及平均收益率增長。

### 客戶貸款及墊款利息收入

截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度，客戶貸款及墊款利息收入分別佔本行利息收入總額的77.4%、57.1%及50.3%。2010年至2012年客戶貸款及墊款利息收入佔比下降主要由於本行收入結構優化及利息類業務擴充，令其他利息收入，尤其是存放同業及其他金融機構款項利息收入的增幅大於客戶貸款及墊款利息收入的增幅。

下表載列於所示年度，本行客戶貸款及墊款各組成部分的平均結餘、利息收入以及平均收益率情況。

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息收入	平均收益率	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息收入	平均收益率	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息收入	平均收益率
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
公司貸款.....	19,430.4	1,247.2	6.42%	26,244.8	1,848.7	7.04%	41,246.7	3,086.8	7.48%
個人貸款.....	21,657.9	1,569.7	7.25%	28,991.4	2,372.8	8.18%	31,650.5	2,830.9	8.94%
票據貼現.....	7,920.2	302.9	3.82%	6,266.4	470.0	7.50%	8,869.9	619.8	6.99%
客戶貸款及墊款總額.....	49,008.5	3,119.8	6.37%	61,502.6	4,691.5	7.63%	81,767.1	6,537.5	8.00%

#### 附註：

(1) 按本行日結餘平均值計算。

截至2012年12月31日止年度本行的客戶貸款及墊款利息收入為人民幣65.375億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣46.915億元增加39.3%，主要由於2011年至2012年客戶貸款及墊款的平均結餘增長32.9%，且客戶貸款及墊款的平均收益率從2011年的7.63%增長至2012年的8.00%所致。客戶貸款及墊款的平均結餘及平均收益率增長主要是由於公司貸款及個人貸款的平均結餘及平均收益率增長所致。

截至2011年12月31日止年度的客戶貸款及墊款利息收入較截至2010年12月31日止年度的人民幣31.198億元增長50.4%，主要是由於客戶貸款及墊款的平均結餘由截至2010年12月31日止年度的人民幣490.085億元增長25.5%至2011年的人民幣615.026億元，且客戶貸款及墊款的平均收益率從2010年的6.37%增長至2011年的7.63%所致。客戶貸款及墊款的平均結餘及平均收益率增長主要是由於公司貸款、個人貸款及票據貼現平均結餘及平均收益率均增長所致。

### 公司貸款利息收入

截至2012年12月31日止年度的公司貸款利息收入為人民幣30.868億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣18.487億元增加67.0%，主要由於本行公司貸款的平均結餘由2011年的人民幣262.448億元增長57.2%至2012年的人民幣412.467億元，且公司貸款的平均收益率由2011年的7.04%增長至2012年的7.48%。本行公司貸款平均結餘增長主要是由於本行的公司客戶貸款增長，尤其是本行順應國家促進中小企業發展的政策，加大了對中小企業的貸款

---

## 財務信息

---

投放。公司貸款平均收益率上升主要是由於(i)人民幣貸款基準利率上調，本行於2012年重新定價的若干公司貸款的平均利率上升；及(ii)平均收益率較高的貸款(如小企業法人貸款)的規模和佔比提高。

截至2011年12月31日止年度的公司貸款利息收入為人民幣18.487億元，較截至2010年12月31日止年度的人民幣12.472億元增長48.2%，主要由於公司貸款的平均結餘及平均收益率增長所致。截至2011年12月31日止年度公司貸款的平均結餘為人民幣262.448億元，較截至2010年12月31日止年度的人民幣194.304億元增長35.1%。本行遵照國家促進中小企業發展的政策，增加對公司客戶的貸款投放。公司貸款的平均收益率由2010年的6.42%增長至2011年的7.04%，主要是由於(i)中國人民銀行於2010年下半年及2011年多次上調貸款基準利率；(ii)本行針對不同客戶群體的金融服務需求，堅持執行定制定價策略，議價能力增強，整體淨利息收益率水平提升；及(iii)平均收益率較高的貸款(如小企業法人貸款)的規模和佔比提高。

### 個人貸款利息收入

截至2012年12月31日止年度的個人貸款利息收入為人民幣28.309億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣23.728億元增加19.3%，主要由於個人貸款的平均收益率從2011年的8.18%增長至2012年的8.94%，且個人貸款的平均結餘有所增長。個人貸款的平均收益率增長主要由於人民幣貸款基準利率上調令2012年本行若干個人貸款的平均利率上升所致。個人貸款的平均結餘由截至2011年12月31日止年度的人民幣289.914億元增長9.2%至截至2012年12月31日止年度的人民幣316.505億元，主要由於本行個人貸款業務增長所致。

截至2011年12月31日止年度的個人貸款利息收入為人民幣23.728億元，較截至2010年12月31日止年度的人民幣15.697億元增長51.2%，主要由於個人貸款的平均結餘及平均收益率增長所致。個人貸款平均結餘由截至2010年12月31日止年度的人民幣216.579億元增加33.9%至截至2011年12月31日止年度的人民幣289.914億元，主要由於本行的個人貸款業務受惠於中國政府發佈若干政策支持並鼓勵金融機構發展中小企業金融服務、農村金融服務及個人的信貸服務。此外，中國銀監會下調了個人貸款風險權重，引導銀行貸款的發放方向轉變。個人貸款作為本行小額信貸業務的重要組成部分，在本行發展小額信貸特色業務的戰略支持下增長顯著。個人貸款的平均收益率從截至2010年12月31日止年度的7.25%上升至截至2011年12月31日止年度的8.18%，主要由於中國人民銀行自2012年下半年起上調基準利率加之本行的定制定價及市場推廣策略令本行個人貸款利率上升所致。

---

## 財務信息

---

### 票據貼現利息收入

截至2012年12月31日止年度的票據貼現利息收入為人民幣6.198億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣4.700億元增加31.9%，主要由於票據貼現的平均結餘增長所致，惟部分被票據貼現平均收益率下降所抵銷。票據貼現的平均結餘由2011年的人民幣62.664億元增長41.5%至2012年的人民幣88.699億元，主要由於本行加強資產結構調整以提高資本來源利用率。票據貼現的平均收益率由2011年的7.50%下降至2012年的6.99%，主要由於市場流動性緊張有所緩解。

截至2011年12月31日止年度的票據貼現利息收入為人民幣4.700億元，較截至2010年12月31日止年度的人民幣3.029億元增加55.2%，主要由於票據貼現的平均收益率增長所致，惟部分被票據貼現的平均結餘的下降所抵銷。票據貼現的平均收益率由截至2010年12月31日止年度的3.82%大幅上升至截至2011年12月31日止年度的7.50%，主要由於利率因市場流動性緊縮而上升。截至2011年12月31日止年度票據貼現的平均結餘為人民幣62.664億元，較截至2010年12月31日止年度的人民幣79.202億元減少20.9%，主要由於本行響應中國政府控制中國銀行貸款規模的政策，調整了本行的投資組合。

### 債務證券投資利息收入

債務證券投資利息收入分別佔截至2010年、2011年及2012年12月31日止各年度本行利息收入的8.6%、14.6%及20.6%。

截至2012年12月31日止年度的債務證券投資利息收入為人民幣26.742億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣12.020億元增加122.5%，主要由於本行債務證券投資平均結餘及平均收益率上升所致。2012年本行債務證券投資的平均結餘為人民幣417.197億元，較2011年的人民幣235.788億元增加76.9%，主要由於本行客戶存款增加而拓展投資資本來源並擴充和豐富投資組合。本行債務證券投資平均收益率從截至2011年12月31日止年度的5.10%增長至截至2012年12月31日止年度的6.41%，主要因為本行收益率較高的投資組合增加。

截至2011年12月31日止年度的債務證券投資利息收入較截至2010年12月31日止年度的人民幣3.448億元大幅增長248.6%，主要由於平均結餘增加，其次由於平均收益率上升所致。截至2011年12月31日止年度的平均結餘為人民幣235.788億元，較截至2010年12月31日止年度的人民幣85.120億元增加177.0%，主要是由於本行擴充和豐富投資組合。平均收益率由2010年的4.05%增加至2011年的5.10%，主要反映市場流動性緊張導致市場整體利率水平提高。



---

## 財務信息

---

### 現金及存放中央銀行款項利息收入

截至2012年12月31日止年度，現金及存放中央銀行款項利息收入為人民幣4.902億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣3.630億元增加35.0%，主要由於現金及存放中央銀行款項平均結餘增加所致。截至2012年12月31日止年度現金及存放中央銀行款項平均結餘為人民幣330.700億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣243.675億元增長35.7%，主要由於本行吸收客戶存款規模的擴大，但部分被中國人民銀行在2012年下調法定存款準備金率的影響所抵消。

截至2011年12月31日止年度，現金及存放中央銀行款項利息收入較截至2010年12月31日止年度的人民幣2.118億元增長71.4%，主要由於現金及存放中央銀行款項平均結餘及平均收益率上升。現金及存放中央銀行款項平均結餘由截至2010年12月31日止年度的人民幣151.207億元增長61.2%至截至2011年12月31日止年度的人民幣243.675億元，主要由於法定存款準備金率及客戶存款增加。2011年現金及存放中央銀行款項的平均收益率為1.49%，較2010年的1.40%有所上升，主要由於準備金利率上升所致。

### 存放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2012年12月31日止年度，存放同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣32.913億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣19.603億元增長67.9%，主要由於有關資產的平均結餘和平均收益率上升所致。截至2012年12月31日止年度平均結餘為人民幣588.942億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣369.242億元增長59.5%，主要由於本行增加買入返售金融資產所致。平均收益率由2011年的5.31%增長至2012年的5.59%。

截至2011年12月31日止年度，存放同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣19.603億元，較截至2010年12月31日止年度的人民幣3.519億元大幅增長457.1%，主要由於有關資產的平均收益率上升和平均結餘增加所致。平均收益率由2010年的2.22%增長至2011年的5.31%，主要由於市場流動性緊張帶動市場利率水平上升所致。截至2011年12月31日止年度存放同業及其他金融機構款項的平均結餘為人民幣369.242億元，較截至2010年12月31日止年度的人民幣158.862億元增長132.4%，主要是本行為適應市場流動性的變化，主動調整經營策略，加大存放同業及其他金融機構款項的投入，尤其是進一步增加買入返售金融資產所致。

### 利息支出

截至2012年12月31日止年度的利息支出為人民幣63.348億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣33.987億元增長86.4%，主要由於本行平均計息負債從2011年的人民幣1,450.537億元增長47.2%至2012年的人民幣2,135.285億元及計息負債的平均成本率從2011年

## 財務信息

的2.34%增長至2012年的2.97%所致。本行計息負債的平均成本率增長主要由於本行客戶存款平均成本率增長，部分被同業及其他金融機構存入款項以及已發行債務證券平均成本率下降所抵銷。

利息支出由截至2010年12月31日止年度的人民幣10.724億元增長216.9%至截至2011年12月31日止年度的人民幣33.987億元，主要是由於計息負債的平均成本率從2010年的1.17%增長至2011年的2.34%及計息負債的平均結餘從2011年的人民幣916.658億元增長58.2%至2012年的人民幣1,450.537億元所致。本行計息負債的平均成本率增長主要由於本行客戶存款及同業及其他金融機構存入款項平均成本率增長所致。

### 客戶存款利息支出

截至2010年、2011年及2012年12月31日止各年度，客戶存款利息支出分別佔本行總利息支出的87.4%、51.3%及46.8%。從2010年至2012年客戶存款利息支出佔本行總利息支出的比重下降，主要因為本行拓寬資金來源渠道導致同業及其他金融機構存入款項增加。

下表載列於所示年度按產品類型劃分的公司及個人存款的平均結餘、利息支出及平均成本率。

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息支出	平均成本率	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息支出	平均成本率	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息支出	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
<b>公司存款</b>									
活期.....	40,253.2	187.0	0.46%	51,892.3	428.8	0.83%	56,914.4	440.1	0.77%
定期.....	20,390.2	389.7	1.91%	29,372.7	711.7	2.42%	50,191.3	1,634.1	3.26%
小計.....	60,643.4	576.7	0.95%	81,265.0	1,140.5	1.40%	107,105.7	2,074.2	1.94%
<b>個人存款</b>									
活期.....	10,446.1	38.0	0.36%	13,607.5	70.8	0.52%	23,490.4	78.7	0.34%
定期.....	15,299.4	322.4	2.11%	19,369.4	531.5	2.74%	17,436.2	814.8	4.67%
小計.....	25,745.5	360.4	1.40%	32,976.9	602.3	1.83%	40,926.6	893.5	2.18%
<b>客戶存款</b> .....	<u>86,388.9</u>	<u>937.1</u>	<u>1.08%</u>	<u>114,241.9</u>	<u>1,742.8</u>	<u>1.53%</u>	<u>148,032.3</u>	<u>2,967.7</u>	<u>2.00%</u>

附註：

(1) 按本行日結餘平均值計算。

截至2012年12月31日止年度的客戶存款利息支出為人民幣29.677億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣17.428億元增長70.3%，主要是由於客戶存款的平均成本率由2011年的1.53%上升至2012年的2.00%，以及2012年的客戶存款平均結餘人民幣1,480.323億元較2011年的人民幣1,142.419億元增加29.6%所致。平均成本率上升主要是由於2012年中國人民銀行上調人民幣存款利率浮動區間上限至基準利率的110%，令本行客戶存款利率上升。此外，本行為了提高存款組合的穩定性，提高了利率較高且期限較長的定期存款的比重。

## 財務信息

截至2011年12月31日止年度的客戶存款利息支出較截至2010年12月31日止年度的人民幣9.371億元增長86.0%，主要由於平均成本率由2010年的1.08%上升至2011年的1.53%，而平均結餘由2010年的人民幣863.889億元增加32.2%至2011年的人民幣1,142.419億元所致。平均成本率上升主要是由於(i)中國人民銀行於2010年下半年及2011年上調存款基準利率所致；及(ii)本行提高了期限較長且利率較高的定期存款的比重所致。

### 同業及其他金融機構存入款項利息支出

截至2012年12月31日止年度，同業及其他金融機構存入款項利息支出為人民幣32.230億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣15.930億元上升102.3%，主要由於有關資產平均結餘增加，部分被有關資產平均成本率降低而抵銷所致。截至2012年12月31日止年度的平均結餘為人民幣624.971億元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣296.588億元增長110.7%，主要是由於本行為應付市場流動資金緊張而擴大資產規模所致。平均成本率由2011年的5.37%下降至2012年的5.16%，主要由於市場流動性緊張有所緩解所致。

截至2011年12月31日止年度，同業及其他金融機構存入款項利息支出為人民幣15.930億元，較截至2010年12月31日止年度的人民幣65.6百萬元大幅增長，主要由於有關資產的平均成本率及平均結餘增長。平均成本率由2010年的1.76%增長至2011年的5.37%，主要由於2010年下半年以來，中國人民銀行基準利率上升及貨幣政策調整，導致市場流動性緊張從而帶動貨幣市場利率平均水平上升所致。2011年有關資產的平均結餘為人民幣296.588億元，較2010年的人民幣37.262億元增長696.0%，主要是本行為適應市場流動性的變化，考慮資產負債匹配的需求，透過買入返售資產業務，通過債券、票據等資產的回購轉讓，主動吸收同業資金。

### 已發行債務證券利息支出

截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度，本行已發行債務證券利息支出分別為人民幣60.0百萬元、人民幣60.0百萬元及人民幣1.312億元。本行分別於2009年12月及2012年5月發行本金總額人民幣10億元的次級債券和人民幣25億元的債券以補充資本及支持業務增長。請參閱「一 債項」。

### 向中央銀行借款利息支出

截至2012年12月31日止年度，本行向中央銀行借款利息支出為人民幣12.9百萬元，較截至2011年12月31日止年度的人民幣2.9百萬元上升344.8%。2011年本行向中央銀行借款利息支出較2010年的人民幣9.7百萬元下降70.1%，主要由於本行再貼現業務量及成本的變化。

### 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由截至2010年12月31日止年度的3.38%下降至截至2011年12月31日止年度的3.27%，而本行的淨利息收益率由2010年的3.34%下降至2011年的3.29%。本行的淨利差

## 財務信息

由截至2011年12月31日止年度的3.27%下降至截至2012年12月31日止年度的3.06%，而本行淨利息收益率則由2011年的3.29%降至2012年的3.09%。

有關本行淨利差及淨利息收益率下降的原因，請參見「一本行主要財務及營運指標概要—有關本行淨利差及淨利息收益率的討論」。

### 手續費及佣金淨收入

截至2010年、2011年及2012年12月31日止各年度，手續費及佣金淨收入分別佔本行營業收入總額的3.6%、7.6%及8.8%。本行的手續費及佣金淨收入由截至2010年12月31日止年度的人民幣1.162億元增加254.4%至截至2011年12月31日止年度的人民幣4.118億元，再增加64.8%至截至2012年12月31日止年度的人民幣6.787億元。2010年至2012年的增長主要由於本行積極應對市場環境、監管要求和客戶需求變化，推動手續費及佣金業務的全面發展。

下表載列於所示年度本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
諮詢及顧問費.....	12.0	101.0	273.8
結算手續費.....	45.9	58.5	95.3
代理及託管類業務手續費.....	87.1	308.3	374.9
其中：非保本理財手續費.....	18.2	121.8	96.9
銀行卡手續費.....	7.2	13.9	47.9
其他.....	17.8	21.5	19.5
手續費及佣金收入.....	170.0	503.2	811.4
手續費及佣金支出.....	(53.8)	(91.4)	(132.7)
手續費及佣金淨收入.....	116.2	411.8	678.7

### 諮詢及顧問費

本行諮詢及顧問費由截至2010年12月31日止年度的人民幣12.0百萬元大幅增長至截至2011年12月31日止年度的人民幣1.010億元，再增長171.1%至截至2012年12月31日止年度的人民幣2.738億元。該等增長主要由於本行擴展諮詢及顧問業務，客戶數不斷增加及業務量持續增長。

### 結算手續費

結算手續費收入由截至2010年12月31日止年度的人民幣45.9百萬元增長27.5%至截至2011年12月31日止年度的人民幣58.5百萬元，再增長62.9%至截至2012年12月31日止年度的人

---

## 財務信息

---

人民幣95.3百萬元。該等增長主要是由於本行注重提高客戶服務質量，業務規模及客戶群穩步擴大，結算業務交易量穩步增長。

### 代理及託管類業務手續費

本行代理及託管類業務手續費收入由截至2010年12月31日止年度的人民幣87.1百萬元增加254.0%至截至2011年12月31日止年度的人民幣3.083億元，再上升21.6%至截至2012年12月31日止年度的人民幣3.749億元，主要由於本行加強市場營銷及銷售實力，積極拓展信託資金託管業務及理財業務，帶動代理及託管類業務手續費收入增長。

### 銀行卡手續費

銀行卡手續費收入由截至2010年12月31日止年度的人民幣7.2百萬元上升93.1%至截至2011年12月31日止年度的人民幣13.9百萬元，再上升244.6%至截至2012年12月31日止年度的人民幣47.9百萬元，銀行卡手續費增加主要由於截至2012年12月31日止三年度本行銀行卡的發行人及交易量增加所致，此乃得益於本行銀行卡業務的發展及市場推廣。

### 其他

截至2010年、2011年和2012年12月31日止各年度，本行其他手續費及佣金分別為人民幣17.8百萬元、人民幣21.5百萬元及人民幣19.5百萬元。

### 手續費及佣金支出

本行手續費及佣金支出由截至2010年12月31日止年度的人民幣53.8百萬元增長69.9%至截至2011年12月31日止年度的人民幣91.4百萬元，再增加45.2%至截至2012年12月31日止年度的人民幣1.327億元，主要由於本行手續費及佣金業務量增加所致。

### 交易淨收入

本行交易淨收入主要包括為交易而持有的金融資產買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。交易淨收入由截至2010年12月31日止年度的人民幣1.246億元上升126.4%至截至2011年12月31日止年度的人民幣2.821億元，再上升26.4%至截至2012年12月31日止年度的人民幣3.566億元，主要由於為交易而持有的金融資產投資規模及交易量增加所致。

### 金融投資淨損益

截至2010年12月31日止年度，本行的金融投資淨收益為人民幣0.7百萬元，而截至2011年12月31日止年度淨損失人民幣1.288億元。截至2010年12月31日止年度的淨收益來自可供出售股權投資的股息，而截至2011年12月31日止年度的淨損失是由於出售可供出售金融資產產生虧損所致。截至2012年12月31日止年度，本行金融投資淨損失減少32.1%至人民幣87.4百萬元，主要由於出售可供出售金融資產產生淨損失人民幣87.9百萬元。出售可供出售資產淨損失的變化主要受到債券市場情況變化的影響。



## 財務信息

### 其他營業淨收入

本行其他營業淨收入由截至2011年12月31日止年度的人民幣30.8百萬元上升240.9%至截至2012年12月31日止年度的人民幣1.050億元，主要是由於當年政府對本行擴展業務網絡及發展涉農金融服務所提供補助增加所致。其他營業淨收入由截至2010年12月31日止年度的人民幣48.0百萬元下降35.8%至截至2011年12月31日止年度的人民幣30.8百萬元，主要是由於當年匯兌損失增加以及政府補助和其他收入有所減少。

### 營業費用

下表載列於所示年度本行營業費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
職工費用.....	652.9	974.5	1,342.1
營業稅金及附加.....	132.3	253.0	364.1
折舊及攤銷.....	101.0	136.2	208.3
其他 <sup>(1)</sup> .....	515.3	719.1	1,111.0
營業費用總額.....	1,401.5	2,082.8	3,025.5

#### 附註：

(1) 主要包括核數師薪酬、營業費用、租賃費、電子設備運營費及安全防範費等。

本行的營業費用由截至2010年12月31日止年度的人民幣14.015億元上漲48.6%至截至2011年12月31日止年度的人民幣20.828億元，再上漲45.3%至截至2012年12月31日止年度的人民幣30.255億元。於2010年、2011年及2012年，本行的營業費用佔營業收入總額的比率分別為43.2%、38.5%及39.2%。

### 職工費用

職工費用是本行營業費用的最大組成部分，分別佔截至2010年、2011年及2012年12月31日止各年度的營業費用總額的46.6%、46.8%及44.4%。

下表載列於所示年度本行職工費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
工資、獎金和津貼.....	539.3	805.6	1,085.1
其他福利 <sup>(1)</sup> .....	113.6	168.9	257.0
職工費用總計.....	652.9	974.5	1,342.1

#### 附註：

(1) 包括社會保險費、住房公積金、職工福利、工會經費及職工教育經費以及內退福利。



## 財務信息

職工費用由截至2010年12月31日止年度的人民幣6.529億元增長49.3%至截至2011年12月31日止年度的人民幣9.745億元，再增長37.7%至截至2012年12月31日止年度的人民幣13.421億元，主要是由於本行業務擴充令員工數量增長，加上職工工資及福利增加所致。

### 營業税金及附加

營業税金及附加由截至2010年12月31日止年度的人民幣1.323億元增加91.2%至截至2011年12月31日止年度的人民幣2.530億元，進而增加43.9%至截至2012年12月31日止年度的人民幣3.641億元。2010年至2012年營業税金及附加增幅較大，主要與貸款利息收入、手續費及佣金收入等增長較快有關。

### 折舊及攤銷

折舊及攤銷由截至2010年12月31日止年度的人民幣1.010億元增長34.9%至截至2011年12月31日止年度的人民幣1.362億元，進而再增長52.9%至截至2012年12月31日止年度的人民幣2.083億元。該等增加主要由於本行網點擴建而導致營業用房等資本開支增加。

### 其他費用

下表載列於所示年度本行其他費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
一般及行政支出 .....	274.8	404.2	638.0
租賃費 .....	87.1	125.2	172.1
核數師薪酬 .....	0.6	1.6	4.5
電子設備運轉費 .....	38.1	53.7	76.4
安全防範費 .....	22.2	26.3	39.8
稅費 .....	11.2	18.0	27.2
保險費 .....	1.8	2.7	5.0
捐贈及贊助費 .....	11.2	1.2	1.5
其他 .....	68.3	86.2	146.5
其他費用總計 .....	515.3	719.1	1,111.0

其他費用中一般及行政支出佔絕大部分。其他費用由截至2010年12月31日止年度的人民幣5.153億元增加39.5%至截至2011年12月31日止年度的人民幣7.191億元，進而增加54.5%至截至2012年12月31日止年度的人民幣11.110億元，該等增加主要是由於本行整體業務規模發展導致一般及行政支出增長。

### 減值損失

截至2012年12月31日止年度的資產減值損失為人民幣8.362億元，較截至2011年12月31

## 財務信息

日止年度的人民幣8.238億元上升1.5%。截至2011年12月31日止年度的資產減值損失較截至2010年12月31日止年度的人民幣2.270億元上漲262.9%。

資產減值損失主要指客戶貸款及墊款減值損失。下表載列於所示年度本行資產減值損失的主要組成部分。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
客戶貸款及墊款 .....	238.7	876.0	837.2
其他 <sup>(1)</sup> .....	(11.7)	(52.2)	(1.0)
減值損失總計 .....	227.0	823.8	836.2

### 附註：

(1) 主要包括存放同業及其他金融機構款項、其他資產的計提／(轉回)減值損失。

客戶貸款及墊款減值損失由截至2010年12月31日止年度的人民幣2.387億元增加267.0%至截至2011年12月31日止年度的人民幣8.760億元，顯著增加主要是由於按照中國銀監會2011年頒佈的《中國銀監會關於中國銀行業實施新監管標準的指導意見》提高撥備比例所致。此外，本行為提高貸款組合質量，於2011年一次性核銷不良貸款。截至2012年12月31日止年度的客戶貸款減值損失為人民幣8.372億元，與截至2011年12月31日止年度比較保持相對平穩。

其他項目減值損失的轉回由截至2011年12月31日止年度的人民幣52.2百萬元大幅下降至截至2012年12月31日止年度的人民幣1.0百萬元，主要由於本行於2012年處置抵債資產較少，且對其他資產計提了部分減值損失。該款項由截至2010年12月31日止年度的人民幣11.7百萬元上升346.2%至截至2011年12月31日止年度的人民幣52.2百萬元，主要是由於本行於2011年一次性處置了部分抵債資產，全額轉回了以前年度計提的抵債資產減值損失。

### 稅前利潤

由於上述原因，本行稅前利潤由截至2010年12月31日止年度的人民幣16.169億元增加55.1%至截至2011年12月31日止年度的人民幣25.074億元，其後再增加53.9%至截至2012年12月31日止年度的人民幣38.590億元。

## 財務信息

### 所得稅費用

截至2012年12月31日止三年度，本行的法定所得稅稅率為25%。本行截至2010年、2011年及2012年12月31日止各年度稅前利潤及中國法定所得稅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		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
稅前利潤.....	1,616.9	2,507.4	3,859.0
按中國法定稅率計算的所得稅費用.....	404.2	626.8	964.8
不可抵扣支出 <sup>(1)</sup> .....	30.0	55.7	64.2
免稅收入 <sup>(2)</sup> .....	(44.8)	(30.8)	(39.2)
歷年清算追繳.....	0.3	(0.7)	0.1
分佔聯營公司損益.....	-	-	(2.4)
所得稅費用總額.....	389.7	651.0	987.5

#### 附註：

- (1) 主要為不可抵扣的核銷損失。
- (2) 主要包括中國國債利息收入，該等收入根據中國稅收法規免所得稅。

本行所得稅費用由截至2010年12月31日止年度的人民幣3.897億元增加67.1%至截至2011年12月31日止年度的人民幣6.510億元，再增加51.7%至截至2012年12月31日止年度的人民幣9.875億元，與本行稅前利潤增長基本保持一致。截至2010年、2011年及2012年12月31日止各年度，本行的實際所得稅率分別為24.1%、26.0%及25.6%。

### 年度淨利潤

由於上述原因，本行淨利潤由截至2010年12月31日止年度的人民幣12.272億元增加51.3%至截至2011年12月31日止年度的人民幣18.564億元，再增加54.7%至截至2012年12月31日止年度的人民幣28.715億元。

### 分部經營業績概要

營運分部的呈報方式與向本行各行長及為本行制定戰略決策的專門管理委員會內部呈報的方式一致。本行按業務分部及地區分部報告。

### 業務分部資料概要

本行以產品和服務為依據，確定的業務分部主要包括公司銀行業務、個人銀行業務和資金業務。請參閱「業務—本行的主要業務活動」。

## 財務信息

下表載列於所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

	截至12月31日止年度						截至9月30日止九個月			
	2010年		2011年		2012年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(未經審計)									
	(人民幣百萬元，百分比除外)									
公司銀行業務.....	1,502.5	46.3	2,000.2	36.9	2,585.6	33.5	1,722.4	31.4	2,034.7	34.3
個人銀行業務.....	1,309.0	40.3	1,947.6	36.0	2,228.7	28.9	1,808.8	33.0	1,761.4	29.7
資金業務.....	377.4	11.6	1,425.6	26.3	2,808.6	36.4	1,907.1	34.8	2,111.8	35.7
其他業務 <sup>(1)</sup> .....	56.5	1.8	40.6	0.8	88.4	1.2	40.7	0.8	15.7	0.3
營業收入總額.....	3,245.4	100.0	5,414.0	100.0	7,711.3	100.0	5,479.0	100.0	5,923.6	100.0

### 附註：

(1) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

下表列示於所示期間，本行每個業務分部的經營業績。

	截至2013年9月30日止九個月				
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務 <sup>(1)</sup>	合計
	(人民幣百萬元)				
外部利息淨收入／(支出) <sup>(2)</sup> .....	902.7	1,412.9	2,608.7	—	4,924.3
內部利息收入／(支出) <sup>(3)</sup> .....	939.1	279.5	(1,218.6)	—	—
手續費及佣金淨收入.....	196.4	69.0	605.8	—	871.2
其他淨收入 <sup>(4)</sup> .....	(3.5)	—	115.9	15.7	128.1
營業收入.....	2,034.7	1,761.4	2,111.8	15.7	5,923.6

	截至2012年9月30日止九個月				
	(未經審計)				
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務 <sup>(1)</sup>	合計
外部利息淨收入／(支出) <sup>(2)</sup> .....	817.1	1,599.7	2,340.7	—	4,757.5
內部利息收入／(支出) <sup>(3)</sup> .....	838.4	207.6	(1,046.0)	—	—
手續費及佣金淨收入.....	56.8	1.5	412.8	—	471.1
其他淨收入 <sup>(4)</sup> .....	10.1	—	199.6	40.7	250.4
營業收入.....	1,722.4	1,808.8	1,907.1	40.7	5,479.0

## 財務信息

	截至12月31日止年度				
	2012年				
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務 <sup>(1)</sup>	合計
	(人民幣百萬元)				
外部利息淨收入／(支出) <sup>(2)</sup> .....	1,499.4	1,939.2	3,219.8	—	6,658.4
內部利息收入／(支出) <sup>(3)</sup> .....	1,003.5	286.0	(1,289.5)	—	—
手續費及佣金淨收入 .....	65.6	3.5	609.6	—	678.7
其他淨收入 <sup>(4)</sup> .....	17.1	—	268.7	88.4	374.2
營業收入 .....	2,585.6	2,228.7	2,808.6	88.4	7,711.3

  

	截至12月31日止年度				
	2011年				
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務 <sup>(1)</sup>	合計
外部利息淨收入／(支出) <sup>(2)</sup> .....	1,127.4	1,761.3	1,929.4	—	4,818.1
內部利息收入／(支出) <sup>(3)</sup> .....	843.2	193.5	(1,036.7)	—	—
手續費及佣金淨收入 .....	40.1	(7.2)	378.9	—	411.8
其他淨收入 <sup>(4)</sup> .....	(10.5)	—	154.0	40.6	184.1
營業收入 .....	2,000.2	1,947.6	1,425.6	40.6	5,414.0

  

	截至12月31日止年度				
	2010年				
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務 <sup>(1)</sup>	合計
外部利息淨收入／(支出) <sup>(2)</sup> .....	914.6	1,208.2	833.1	—	2,955.9
內部利息收入／(支出) <sup>(3)</sup> .....	555.7	106.9	(662.6)	—	—
手續費及佣金淨收入 .....	39.8	(6.1)	82.5	—	116.2
其他淨收入 <sup>(4)</sup> .....	(7.6)	—	124.4	56.5	173.3
營業收入 .....	1,502.5	1,309.0	377.4	56.5	3,245.4

附註：

- (1) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。
- (2) 指從第三方取得的利息收入和支出淨額。
- (3) 指分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額。
- (4) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

截至2012年及2013年9月30日止九個月，公司銀行業務所產生的營業收入分別佔本行營業收入總額的31.4%及34.3%，個人銀行業務所產生的營業收入分別佔本行營業收入總額的33.0%及29.7%，資金業務所產生的營業收入分別佔本行營業收入總額的34.8%及35.7%。截至2012年12月31日止三年度，公司銀行業務所產生的營業收入分別佔本行營業收入總額的46.3%、36.9%及33.5%，個人銀行業務分別佔本行營業收入總額的40.3%、36.0%及28.9%，資金業務所產生的營業收入分別佔本行營業收入總額的11.6%、26.3%及36.4%。往績期間資金業務產生的營業收入佔總營業收入的比例增加，而公司銀行業務及個人銀行業務產生的營業收入佔總營業收入的比例減少，主要是由於我們為拓寬資金來源，積極拓展非信貸類業務，發展同業業務。

## 財務信息

### 地區分部資料概要

本行的絕大部分業務均位於中國，按中國以下五大地理區域劃分業務：

- **黑龍江地區**：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河北為主的華北地區的村鎮銀行；以及
- **其他地區**：除上述地區以外的其他村鎮銀行。

下表載列於所示期間按本行總行及分行地理位置劃分的營業收入總額。

	截至12月31日止年度						截至9月30日止九個月			
	2010年		2011年		2012年		2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
	(未經審計)									
	(人民幣百萬元，百分比除外)									
黑龍江地區.....	2,779.3	85.6	4,224.5	78.0	5,020.0	65.1	3,932.2	71.8	3,840.3	64.8
東北其餘地區.....	246.8	7.6	424.3	7.8	872.2	11.3	541.2	9.9	656.1	11.1
西南地區.....	59.4	1.8	352.1	6.5	1,122.7	14.6	611.7	11.2	897.0	15.1
華北地區.....	147.7	4.6	370.7	6.9	559.6	7.3	302.4	5.5	376.9	6.4
其他地區.....	12.2	0.4	42.4	0.8	136.8	1.7	91.5	1.6	153.3	2.6
營業收入總額.....	3,245.4	100.0	5,414.0	100.0	7,711.3	100.0	5,479.0	100.0	5,923.6	100.0

黑龍江地區的營業收入是本行營業收入的最主要部分。截至2012年及2013年9月30日止九個月，黑龍江地區的營業收入分別佔本行營業收入總額的71.8%及64.8%。黑龍江地區的營業收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣39.322億元下降2.3%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣38.403億元。東北其餘地區的營業收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣5.412億元增加21.2%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣6.561億元。西南地區的營業收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣6.117億元增加46.6%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣8.970億元。華北地區的營業收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣3.024億元增加24.6%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣3.769億元。其他地區的營業收入由截至2012年9月30日止九個月的人民幣91.5百萬元增加67.5%至截至2013年9月30日止九個月的人民幣1.533億元。



## 財務信息

截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度，黑龍江地區的營業收入分別佔本行營業收入總額的85.6%，78.0%及65.1%。2010年至2012年期間，黑龍江地區的營業收入佔本行營業收入總額比例的逐年下降，主要是由於本行黑龍江以外地區（特別是西南地區）業務發展迅速。西南地區營業額的增長主要是因為本行重慶分行及成都分行得益於國家戰略對當地經濟的支持，依託當地經濟的高速發展，業務發展迅速。

黑龍江地區的營業收入由2010年的人民幣27.793億元增加52.0%至2011年的人民幣42.245億元，進而增加18.8%至2012年的人民幣50.200億元。東北其餘地區的營業收入由2010年的人民幣2.468億元增加71.9%至2011年的人民幣4.243億元，其後再增加105.6%至2012年的人民幣8.722億元。西南地區的營業收入由2010年的人民幣59.4百萬元增加492.8%至2011年的人民幣3.521億元，其後再增加218.9%至2012年的人民幣11.227億元。華北地區的營業收入由2010年的人民幣1.477億元增加151.0%至2011年的人民幣3.707億元，其後再增加51.0%至2012年的人民幣5.596億元。其他地區的營業收入由2010年的人民幣12.2百萬元增加247.5%至2011年的人民幣42.4百萬元，其後再增加222.6%至2012年的人民幣1.368億元。

### 現金流量

下表列出本行於所示期間的現金流量。

	截至12月31日年度			截至9月30日止九個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
	(未經審計)				
	(人民幣百萬元)				
來自(用於)經營活動的現金					
流量淨額.....	17,992.5	39,651.1	22,022.2	7,887.7	(31,440.9)
來自(用於)投資活動的現金					
流量淨額.....	(8,982.1)	(19,576.1)	(16,028.5)	(21,698.2)	754.5
來自(用於)籌資活動的現金					
流量淨額.....	35.8	4,431.3	5,007.2	5,221.9	(284.6)
現金及現金等價物增加／					
(減少)淨額.....	9,046.2	24,506.3	11,000.9	(8,588.6)	(30,971.0)
年／期末現金及現金等價物.....	28,597.9	53,092.2	64,094.3	44,513.6	33,119.8

### 來自(用於)經營活動的現金流量

本行經營活動產生的現金流入主要與客戶存款、同業及其他金融機構存拆入款項、賣出逆回購金融資產、向中央銀行借款、收取的利息收入以及收到其他來自經營活動的現金等有關。截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月，本行的客戶存款、同業及其他金融機構存拆入款項淨增加額分別為人民幣373.954億元、人民幣485.277億元、人民幣591.524億元和人民幣51.721億元。截至2013年9月30日止九個月，本行因賣出回購金融資產淨減少而引起現金流出人民幣165.429億元，截至2012年止年度，本行因賣出回購金融

---

## 財務信息

---

資產淨減少而引起現金流出人民幣51.399億元。截至2010年和2011年12月31日止年度，本行收到賣出回購金融資產的淨增加而引起的現金流入分別為人民幣28.716億元和人民幣251.008億元。

本行經營活動產生的現金流出主要包括客戶貸款、現金及存放中央銀行款項、存拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產以及支付利息、手續費及佣金的現金等。截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月，本行客戶貸款淨增加額分別為人民幣104.874億元、人民幣144.591億元、人民幣187.806億元和人民幣177.341億元。從2010年12月31日至2013年9月30日本行客戶貸款變動原因的討論請參閱「資產與負債—資產—客戶貸款及墊款」。截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月，本行的現金及存放中央銀行款項和存拆放同業及其他金融機構款項淨增加額分別為人民幣130.817億元、人民幣126.998億元、人民幣113.139億元和人民幣78.499億元。截至2013年9月30日止九個月，本行買入返售金融資產淨減少額為人民幣41.832億元，截至2012年12月31日止三年度，本行買入返售金融資產淨增加額分別為人民幣132.370億元、人民幣85.017億元和人民幣44.186億元。

### 來自(用於)投資活動的現金流量

本行來自投資活動的現金流入主要包括出售及贖回投資收到的現金以及取得投資收益收到的現金。截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月，出售及贖回投資收到的現金分別為人民幣10,590.070億元、人民幣9,337.565億元、人民幣10,155.961億元和人民幣3,689.941億元。截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月，取得投資收益收到的現金分別為人民幣4.171億元、人民幣9.928億元、人民幣28.595億元和人民幣21.512億元。

本行投資活動產生的現金流出構成主要為投資支付的現金以及購建物業和設備所支付的現金。截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月，投資支付的現金分別為人民幣10,675.950億元、人民幣9,515.438億元、人民幣10,316.850億元和人民幣3,698.551億元。截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月，購建物業和設備所支付的現金分別為人民幣8.229億元、人民幣17.909億元、人民幣28.056億元和人民幣5.362億元。

### 來自(用於)籌資活動的現金流量

本行來自籌資活動的現金流入包括新增資本所得的現金、非控制性權益股東投入資本以及發行其他債務證券所收到的現金。截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月，本行新增資本所得的現金分別為人民幣0元、人民幣44.444億元、人民幣29.400億元和人民幣0元。截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月，本行非控制性權益股東投入資本分別為人民幣96.0百萬元、人民幣47.0百萬元、人民幣20.0百萬元和人民幣5.0百萬元。此外，本行因2012年5月在全國銀行間債券市場發行的金融債券收到現金共計人民幣25億元。本行與籌資活動有關的現金流出包括支付債券利息及發行費用以及分配普通股股息所支付的現金。

## 財務信息

### 流動資金

本行主要以客戶存款、存拆放同業及其他金融機構款項及向中央銀行借款為貸款及投資組合提供資金。儘管大部分客戶存款為短期存款，但客戶存款過往為且本行認為將一直為本行資金的穩定來源。於2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，剩餘年期為一年以內的客戶存款分別佔客戶存款總額的97.9%、95.9%、94.7%及90.3%。

下表載列截至2013年9月30日本行資產及負債的剩餘到期情況。

	截至2013年9月30日							
	已逾期	即時償還	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	無期限	總計
	(人民幣百萬元)							
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項.....	-	7,010.7	-	-	-	-	33,719.0	40,729.7
存放同業及其他金融機構款項.....	-	3,313.7	9,784.9	10,081.4	4,550.0	-	-	27,730.0
為交易而持有的金融資產.....	-	-	250.0	307.2	5,042.4	1,602.0	-	7,201.6
買入返售金融資產.....	-	-	17,422.1	5,211.4	5,150.0	-	-	27,783.5
客戶貸款及墊款.....	923.2	-	18,058.5	57,340.5	11,841.1	14,475.1	-	102,638.4
債務證券投資.....	-	-	2,185.1	10,998.5	23,797.5	7,619.3	44.6	44,645.0
對聯營公司的投資.....	-	-	-	-	-	-	993.7	993.7
包括遞延所得稅資產在內的其他資產...	-	371.1	28.7	82.8	70.9	182.6	9,202.1	9,938.2
<b>資產總計.....</b>	<b>923.2</b>	<b>10,695.5</b>	<b>47,729.3</b>	<b>84,021.8</b>	<b>50,451.9</b>	<b>23,879.0</b>	<b>43,959.4</b>	<b>261,660.1</b>

## 財務信息

	截至2013年9月30日							總計
	已逾期	即時償還	三個月內	三個月	一至五年	五年以上	無期限	
				至一年				
	(人民幣百萬元)							
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	10.0	206.2	172.8	10.0	357.0	-	756.0
同業及其他金融機構存入款項	-	314.5	11,351.3	16,992.3	6,050.0	2,500.0	-	37,208.1
賣出回購金融資產	-	-	6,289.8	-	-	-	-	6,289.8
客戶存款	-	91,535.7	35,110.4	45,850.2	18,633.7	-	-	191,130.0
已發行債務證券	-	-	-	-	3,500.0	-	-	3,500.0
其他負債	-	1,785.9	1,719.3	225.6	36.8	0.2	-	3,767.8
負債合計	-	93,646.1	54,677.0	63,240.9	28,230.5	2,857.2	-	242,651.7
流動性淨額	923.2	(82,950.6)	(6,947.7)	20,780.9	22,221.4	21,021.8	43,959.4	19,008.4

### 資本來源

#### 股東權益

本行的總股東權益由截至2010年12月31日的權益淨額人民幣51.387億元增長124.4%至截至2011年12月31日的權益淨額人民幣115.304億元，再增加46.9%至截至2012年12月31日的人民幣169.370億元，進而增加12.2%至截至2013年9月30日的人民幣190.084億元。

## 財務信息

下表載列於所示期間本行總權益變動的組成部分。

	本行權益持有人 應佔總權益 (人民幣百萬元)
於2010年1月1日	3,841.2
截至2010年12月31日止年度淨利潤	1,227.2
其他綜合收益	(25.7)
所有者投入資本	96.0
於2010年12月31日	5,138.7
截至2011年12月31日止年度淨利潤	1,856.4
其他綜合收益	43.9
所有者投入資本	4,491.4
於2011年12月31日	11,530.4
截至2012年12月31日止年度淨利潤	2,871.5
其他綜合收益	(32.5)
所有者投入資本	2,960.0
宣派股息	(392.4)
於2012年12月31日	16,937.0
截至2013年9月30日止九個月淨利潤	2,371.3
其他綜合收益	(133.2)
所有者投入資本	5.0
宣派股息	(171.7)
於2013年9月30日	19,008.4

### 資本充足率

本行遵守中國銀監會頒佈的相關資本充足率規定，相關規定要求國內商業銀行必須維持不低於4%的核心資本充足率，以及不低於8%的資本充足率。2013年以前，本行核心資本、附屬資本和風險加權資產均按照資本充足率管理辦法和中國其他相關規章制度計算。自2013年起，本行按照新資本充足率管理辦法的規定，計算並披露資本充足率。

## 財務信息

下表載列於所示日期按照資本充足率管理辦法和中國其他相關規章制度計算的有關本行資本充足水平的若干資料。

	截至12月31日			截至9月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
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 .....	2,100.3	6,187.8	7,560.2	8,246.9
資本公積可計入部分 .....	12.1	2,261.7	4,204.7	4,069.7
盈餘公積及一般風險準備 .....	969.5	1,289.5	1,820.0	3,140.0
未分配利潤可計入部分 .....	1,986.2	1,237.3	3,007.4	3,358.5
非控制性權益 .....	95.6	144.8	172.3	192.6
<b>總核心資本</b> .....	<b>5,163.7</b>	<b>11,121.1</b>	<b>16,764.6</b>	<b>19,007.7</b>
附屬資本：				
貸款損失一般準備 <sup>(1)</sup> .....	545.7	654.4	897.5	1,042.8
長期次級債務 .....	1,000.0	1,000.0	1,000.0	1,000.0
其他附屬資本 .....	-	10.7	-	-
總附屬資本 .....	1,545.7	1,665.1	1,897.5	2,042.8
<b>扣除前總資本基礎</b> .....	<b>6,709.4</b>	<b>12,786.2</b>	<b>18,662.1</b>	<b>21,050.5</b>
扣除：				
對未併表銀行的資本投資 .....	-	(1,000.0)	(1,000.0)	(1,000.0)
對工商企業的資本投資 .....	(0.4)	(0.4)	(0.4)	(0.4)
<b>資本淨額</b> .....	<b>6,709.0</b>	<b>11,785.8</b>	<b>17,661.7</b>	<b>20,050.1</b>
<b>核心資本淨額</b> .....	<b>5,163.5</b>	<b>10,620.9</b>	<b>16,264.4</b>	<b>18,507.5</b>
風險加權資產：				
表內風險加權資產 .....	52,769.2	82,082.0	117,843.3	128,721.2
表外風險加權資產 .....	4,350.8	11,358.1	18,346.7	20,331.0
風險加權資產合計 .....	57,120.0	93,440.1	136,190.0	149,052.2
市場風險資本 .....	-	-	-	374.0

附註：

(1) 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，本行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。

自2013年起，本行按照新資本充足率管理辦法的規定，計算並披露資本充足率。中國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%。



## 財務信息

下表載列於所示日期按照新資本充足率管理辦法的規定計算的有關本行資本充足水平的若干資料：

	截至2013年 9月30日 (人民幣百萬元， 百分比除外)
核心資本	
實收資本可計入部分	8,246.9
資本公積可計入部分	4,069.7
盈餘公積及一般風險準備	3,140.0
未分配利潤	3,358.5
少數股東資本可計入部分	192.6
核心一級資本監管扣除項目：	
全額扣除項目	(41.5)
核心一級資本淨額	18,966.2
其他一級資本淨額	-
一級資本淨額	18,966.2
二級資本淨額	2,580.7
資本淨額	21,546.9
表內風險加權資產	128,211.6
表外風險加權資產	19,743.7
信用風險加權資產總額	147,955.3
市場風險加權資產總額	4,675.2
操作風險加權資產總額	10,129.3
風險加權資產總額	162,759.8
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%

於往績期間，本行核心資本充足率與資本充足率均滿足中國銀監會的要求。有關中國銀監會對資本充足水平的監管要求，請參閱「監督與監管 — 中國銀行業監督與監管 — 對資本充足水平的監督」。

### 債項

於2014年1月31日（即本文件付印前確定本債務報表內容的最後實際可行日期），我們的債項如下：

- (a) 於2009年12月發行的可提前贖回次級債券，本金總額為人民幣10.00億元，票面利率為6.00%，於2019年12月9日到期；
- (b) 於2012年5月發行的融資債券，本金總額為人民幣25.00億元，票面利率為4.55%，於2017年5月16日到期；
- (c) 日常業務經營過程中的客戶和同業存款、貨幣市場頭寸及賣出回購金融資產；及
- (d) 已發出的貸款承諾、承兌、保函及擔保、其他經營及租賃承諾及日常業務經營過程中的或有承諾。

除上文所披露者外，截至2014年1月31日，我們並無任何抵押、抵押品、債權證、其他債務資本（已發行或同意發行）、銀行透支、貸款、承兌負債或其他同類債項、租購及融資租賃承諾或任何擔保或其他重大或有負債。

## 財務信息

我們的董事確認，往績期間至最後實際可行日期，本行的債項或或有負債並無重大變化。

### 資產負債表外承諾

本行的資產負債表外承諾主要包括承兌及保函。承兌包括本行支付本行客戶發出的匯兌票據的承諾。本行發出保函以保證本行客戶對第三方履行承諾。

下表載列於所示日期本行的資產負債表外承諾的合同金額。

	截至12月31日			截至9月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
	(人民幣百萬元)			
信貸承諾：				
銀行承兌匯票	15,247.7	24,713.9	46,845.5	44,190.3
開出保函	151.2	398.2	235.9	1,368.3
開出即期信用證	86.9	224.8	1,267.7	1,986.1
信用卡信用額度	351.2	597.1	1,040.3	1,293.8
小計	15,837.0	25,934.0	49,389.4	48,838.5
資本開支承諾	493.8	960.6	1,383.7	1,690.1
經營性租賃承諾 <sup>(1)</sup>	185.0	359.7	513.2	596.3
國債兌付承諾 <sup>(2)</sup>	2,124.0	1,872.0	1,852.0	1,645.0
風險基金救助義務 <sup>(3)</sup>	-	-	180.0	180.0
總計	18,639.8	29,126.3	53,318.3	52,949.9

#### 附註：

- (1) 指不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應付租金。
- (2) 本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本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。本行預計在有關國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。
- (3) 我們於2012年12月31日成為亞洲金融合作聯盟成員，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1.00億元。本行認繳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，即本行在人民幣1.80億元額度內，負有通過同業及其他金融機構存放款項等亞洲金融合作聯盟制定的方式向受救助會員實施救助的合作義務。

下表載列本行截至2013年9月30日按剩餘合同期限劃分的資產負債表外合同責任面值。

	截至2013年9月30日			
	一年內	一至五年	五年以上	合計
	(人民幣百萬元)			
信貸承諾：				
銀行承兌匯票	44,190.2	0.1	-	44,190.3
開出保函	932.0	436.3	-	1,368.3
開出即期信用證	1,986.1	-	-	1,986.1
信用卡信用額度	1,293.8	-	-	1,293.8
小計	48,402.1	436.4	-	48,838.5
資本開支承諾	1,690.1	-	-	1,690.1
經營性租賃承諾	131.9	322.4	142.0	596.3
合計	50,224.1	758.8	142.0	51,124.9

---

## 財務信息

---

### 關聯方交易

本行在往績期間與若干關聯方訂立交易，例如吸收關聯方存款、向關聯方提供信貸融資及其他銀行服務。該等交易均是在本行日常業務往來中按照一般商業條款進行。請參閱本文件「本行與主要股東的關係及關連交易」一節及附錄一會計師報告附註42。

### 市場風險的定量和定性分析

市場風險指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本行的交易和非交易業務中。本行面臨的市場風險有利率風險和匯率風險。

### 利率風險

利率風險主要包括銀行賬戶利率風險及交易賬戶利率風險。

銀行賬戶利率風險指因利率的波動使資產負債組合的利息淨收入或長期市值減少的風險。本行銀行賬戶利率風險主要來源於銀行資產、負債和表外業務到期日(就固定利率而言)或重新定價日(就浮動利率而言)所存在的差異，同時本行銀行賬戶下的資產市值也面臨由於利率的不利變化而帶來的銀行賬戶利率風險。本行採用缺口分析、敏感性分析等方法對銀行賬戶利率風險進行計量。

交易賬戶利率風險指由於利率的不利變動使本行交易賬戶下表內外業務發生損失的風險。本行交易賬戶利率風險主要存在於交易業務，具體包括債券交易和衍生產品交易。交易賬戶利率風險管理方面，本行明確交易賬戶金融資產劃分標準，每日對交易賬戶下資產進行市值重估，設置交易限額、止損限額和風險限額進行限額管理並按頻率進行監測，採用久期分析、敏感性分析等方法進行交易賬戶利率風險計量。本行嚴格參照監管要求，採用標準法進行交易賬戶利率風險資本計量。

## 財務信息

### 利率重新定價分析

下表載列截至2013年9月30日，本行根據(i)預計下次重新定價日，及(ii)資產和負債最後到期日(以較早者為準)進行缺口分析的結果。

	截至2013年9月30日					合計
	三個月內	三個月至一年	一至五年	五年以上	不計息	
	(人民幣百萬元)					
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	39,660.2	-	-	-	1,069.5	40,729.7
存放同業及其他金融機構款項.....	8,713.0	14,467.0	4,550.0	-	-	27,730.0
為交易而持有的金融資產.....	714.5	817.0	4,329.6	1,340.5	-	7,201.6
買入返售金融資產.....	17,422.1	5,211.4	5,150.0	-	-	27,783.5
客戶貸款.....	26,437.8	73,726.1	1,296.9	129.1	1,048.5	102,638.4
債務證券投資.....	13,153.5	7,222.5	10,820.3	13,433.2	15.5	44,645.0
對聯營公司的投資.....	-	-	-	-	993.7	993.7
物業和設備.....	-	-	-	-	6,542.6	6,542.6
遞延所得稅資產.....	-	-	-	-	370.8	370.8
其他資產.....	-	-	-	-	9,938.2	9,938.2
<b>資產總計</b> .....	<b>106,101.1</b>	<b>101,444.0</b>	<b>26,146.8</b>	<b>14,902.8</b>	<b>13,065.4</b>	<b>261,660.1</b>
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款.....	756.0	-	-	-	-	756.0
同業及其他金融機構存拆入款項.....	12,136.9	16,521.2	6,050.0	2,500.0	-	37,208.1
賣出回購金融資產.....	6,289.8	-	-	-	-	6,289.8
客戶存款.....	124,374.6	46,239.0	19,453.6	-	1,062.8	191,130.0
應交所得稅.....	-	-	-	-	272.9	272.9
已發行債務證券.....	-	-	3,500.0	-	-	3,500.0
其他負債.....	-	-	-	-	3,494.9	3,494.9
<b>負債合計</b> .....	<b>143,557.3</b>	<b>62,760.2</b>	<b>29,003.6</b>	<b>2,500.0</b>	<b>4,830.6</b>	<b>242,651.7</b>
利率敏感度缺口.....	(37,456.2)	38,683.8	(2,856.8)	12,402.8	不適用	不適用

### 敏感度分析

本行使用敏感度分析衡量利率變動對本行的利息淨收入及股東權益的可能影響。對利息淨收入的影響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。對權益的影響指因一定利率變動而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合併收益的影響。

## 財務信息

下表載列於所示日期根據本行的資產及負債作出的利率敏感度分析結果。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	利息 淨收入變動	股東 權益變動	利息 淨收入變動	股東 權益變動	利息 淨收入變動	股東 權益變動	利息 淨收入變動	股東 權益變動
	(人民幣百萬元)							
上升100個基點.....	(153.1)	(47.2)	(108.8)	(101.1)	(80.6)	(153.9)	(188.5)	(181.7)
下降100個基點.....	153.1	50.0	108.8	107.2	80.6	162.3	188.5	192.7

根據本行截至2013年9月30日的資產及負債計算，如果利率上升100個基點，截至2013年9月30日止年度的利息淨收入將減少人民幣1.885億元，股東權益將減少人民幣1.817億元。根據本行截至2013年9月30日的資產及負債計算，如果利率下降100個基點，截至2013年9月30日止年度的利息淨收入將增加人民幣1.885億元，股東權益將增加人民幣1.927億元。

上述利率敏感性分析僅作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在本行現時利率風險狀況下，利息淨收入及權益各自的預計收益曲線情形及估計變動。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。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若干利率改變而其他利率維持不變對利息淨收入及權益的潛在影響。

### 外匯風險

外匯風險指由於匯率的不利變動使本行表內外業務發生損失的風險。本行外匯風險存在於與外幣相關的交易和非交易業務中，包括外幣貸款、外幣存款、外匯自營、代客結售匯等。我們設置交易限額、止損限額和敞口限額對外匯交易業務進行外匯風險管理。我們實行分支行結售匯頭寸零限額的外匯風險管理原則，將全行外匯風險在總行進行集中管理，降低外匯風險水平提高外匯風險管理效率。本行嚴格參照監管要求，採用標準法進行外匯風險資本計量。

## 財務信息

本行主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元及盧布，其他幣種交易較少。下表載列截至2013年9月30日本行按幣種劃分的金融資產和負債。

截至2013年9月30日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	盧布 (折合人民幣)	其他幣種 (折合人民幣)	本行外幣 (折合人民幣)
	合計 (人民幣百萬元)				
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項.....	40,643.2	41.1	21.8	23.6	40,729.7
存拆放同業及 其他金融機構款項.....	27,113.1	543.6	23.7	49.6	27,730.0
為交易而持有的金融資產.....	7,201.6	-	-	-	7,201.6
買入返售金融資產.....	27,783.5	-	-	-	27,783.5
客戶貸款.....	101,740.0	898.4	-	-	102,638.4
債務證券投資.....	44,645.0	-	-	-	44,645.0
對聯營公司的投資.....	993.7	-	-	-	993.7
物業和設備.....	6,542.6	-	-	-	6,542.6
遞延所得稅資產.....	370.8	-	-	-	370.8
其他資產.....	9,938.2	-	-	-	9,938.2
<b>資產總計.....</b>	<b>260,058.3</b>	<b>1,483.1</b>	<b>45.5</b>	<b>73.2</b>	<b>261,660.1</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款.....	756.0	-	-	-	756.0
同業及其他金融機構存拆入款項.....	37,165.6	42.5	-	-	37,208.1
賣出回購金融資產.....	6,289.8	-	-	-	6,289.8
客戶存款.....	190,566.0	501.8	1.8	60.4	191,130.0
應交所得稅.....	272.9	-	-	-	272.9
已發行債務證券.....	3,500.0	-	-	-	3,500.0
其他負債.....	3,479.8	11.5	2.2	1.4	3,494.9
<b>負債合計.....</b>	<b>242,030.1</b>	<b>555.8</b>	<b>4.0</b>	<b>61.8</b>	<b>242,651.7</b>
資產負債淨頭寸.....	18,028.2	927.3	41.5	11.4	19,008.4
信貸承諾.....	48,613.3	404.3	-	0.9	49,018.5



## 財務信息

### 敏感度分析

下表列示於所示日期美元相對人民幣每年貶值1%對本行稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對本行稅前利潤和權益產生相同金額的相反影響。下表中所披露的影響金額是建立在本行年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本行為消除外匯敞口對利潤的不利影響可能採取的措施。

匯率變動 %	截至12月31日						截至9月30日		
	2010年		2011年		2012年		2013年		
	稅前 利潤變動	股東 權益變動	稅前 利潤變動	股東 權益變動	稅前 利潤變動	股東 權益變動	稅前 利潤變動	股東 權益變動	
	(人民幣百萬元)								
美元.....	-1%	(2.6)	-	(2.7)	-	(4.5)	-	(9.3)	-

### 金融衍生工具

本行於2012年取得衍生品交易資格。截至2013年9月30日，本行進行的衍生品交易主要包括少量的利率互換。本行運用金融衍生工具對沖利率風險。本行或會於未來在業務發展及經營過程中更多運用金融衍生工具。

### 資本開支

本行於截至2012年12月31日止三年度及截至2013年9月30日止九個月的資本開支主要包括購買與建築、改良租賃物業、辦公設備及汽車相關的固定資產等，此乃由於本行拓展業務、增加分支機構及增加本行的員工人數所致。

本行於截至2013年9月30日止九個月的資本開支為人民幣5.362億元。2012年，本行資本開支為人民幣28.056億元，較2011年的人民幣17.909億元增加56.7%。2011年，本行資本開支較2010年的人民幣8.229億元增加117.6%。

### 重大會計判斷及會計估計

在執行本行會計政策的過程中，本行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主要判斷及假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面值作出重大調整。

### 持有至到期投資的分類

持有至到期投資指本行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。管理層需要作出重大判斷來確認持有至到期投資的分

---

## 財務信息

---

類。如本行錯誤判斷持有至到期的意向及能力並於到期前出售或重分類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重新分類至可供出售金融資產。

### 客戶貸款、存放和拆放同業款項以及應收款項類投資的減值損失

本行定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款、存放和拆放同業款項以及應收款項類投資發生減值損失。如有，本行將估算減值損失的金額。減值損失金額為賬面值與預計未來現金流量的貼現值之間的差額。估算減值損失金額時，本行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

本行需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本行根據有關稅務法律法規，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確認。本行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，本行運用估值方法確定公允價值。估值方法包括參照市場中有意交易的知情雙方近期進行公平交易時確定的價格，參考市場上另一類似金融工具的當時公允價值，或運用現金流量貼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市場信息作出估計。

### 內退福利負債

本行已將內退員工的福利確認為負債，該等員工福利費用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屬恰當，惟員工實際經驗值或假設條件的變化將影響本行員工退休福利相關的費用和負債餘額。

## 財務信息

### 近期會計公告

本行尚未應用下列已公佈但尚未生效的新增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 國際財務報告準則第10、12號及 國際會計準則第27號修訂 國際財務報告準則第9號 國際財務報告詮釋委員會詮釋 第21號 國際會計準則第39號修訂	金融工具：列報 — 金融資產與金融負債的抵銷 <sup>(1)</sup> 投資主體 <sup>(1)</sup>  金融工具 <sup>(2)</sup> 徵收費用 <sup>(1)</sup>  衍生工具的變更和套期會計的延伸 <sup>(1)</sup>
--	--

附註：

- (1) 適用於2014年1月1日或之後的年度。  
(2) 適用於2015年1月1日或之後的年度。

應用該等國際財務報告準則(包括國際會計準則)預期不會對本行的經營業績或財務狀況產生重大影響。

### 香港上市規則第13.13條至13.19條

於最後實際可行日期，本行確認並無任何情況將會導致本行須遵守香港上市規則第13.13條至13.19條的規定作出披露。

### 股息政策

本行董事會負責將相關股息付款(如有)的建議提交股東大會審批。決定是否支付股息及支付股息的金額乃基於經營業績、現金流量、財務狀況、資本充足率、未來業務前景、支付股息的法定及監管限制以及董事會認為相關的其他因素。根據中國公司法及本行的公司章程，持有相同類別股份的全體股東按照彼等的股權比例享有股息及其他分派的同等權利。根據中國法律，本行僅可從可分派利潤撥付股息。可分派利潤指權益持有人應佔合併淨利潤與本行於期內的非合併淨利潤(以較低者為準)加上相關期間期初的可分派利潤或減去相關期間期初的累計虧損(如有)(根據中國公認會計準則或國際財務報告準則釐定，以較低者為準)，再減去：

- 本行須對法定盈餘公積金作出的撥款，根據中國會計準則所釐定，目前為可供撥款的淨利潤的10%，直至該公積金達至相等於註冊資本的50%；
- 本行須預留的法定一般準備；及
- 股東在股東週年大會批准的任意盈餘公積金撥款。

根據最近的財政部規例，自2012年7月1日起，原則上本行須維持法定一般準備不少於稅後淨利潤所得風險資產結餘的1.5%。此法定一般準備屬於本行儲備的一部分。截至2012年12月31日，本行已計提一般準備人民幣950.3百萬元，符合財政部對一般準備計提比例的最新要求。

---

## 財務信息

---

根據本行於2013年5月10日股東大會通過的最新公司章程，本行在盈利年度應當進行股息分配。本行每年以現金方式分配的利潤不得少於當年實現的可供分配利潤的10%。

在某一年內不作分派的任何可分派利潤會保留並可於隨後年度內分派。然而，我們一般不會於未有任何相關年度的可分派利潤時於該年度支付任何股息。本行支付任何股息亦必須在股東大會上得到批准。我們被禁止在彌補累計虧損前向股東作出任何利潤分派，並對法定盈餘公積金及一般儲備撥款。如果我們作出任何利潤分派時違反該等規則，股東須向本行退回在該等利潤分派當中所收取的金額。

此外，根據自2013年1月1日起生效的新資本充足率管理辦法，對於資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率中任意一項未達到最低資本要求的第六類商業銀行，以及以上指標雖達到最低資本要求但未達到其他最低資本要求的第三類商業銀行，中國銀監會擁有酌情權，可限制這些銀行分配股息和其他收入。請參閱「監督與監管 — 中國銀行業監督與監管 — 對資本充足水平的監督 — 中國銀監會對資本充足水平的最新監管標準」。按照新資本充足率管理辦法的規定計算，於2013年9月30日，本行的資本充足率為13.24%，一級資本充足率為11.65%，核心一級資本充足率為11.65%。

我們於2013年就截至2012年12月31日止年度的利潤宣派紅股人民幣6.867億元及現金股息人民幣1.717億元；於2012年就截至2011年12月31日止年度的利潤宣派紅股人民幣3.924億元及現金股息人民幣3.924億元；及於2011年就截至2010年12月31日止年度的利潤宣派紅股人民幣18.903億元。本行於2013年5月10日的股東大會議決[編纂]前的累計未分派利潤將由新老股東共享。

---

## 財務信息

---

[編纂]

無重大不利變動

本行董事確認，自2013年9月30日以來本行的財務或營運狀況並無任何重大不利變動。

---

## 財務信息

---

### 營運資金

香港上市規則第8.21A(1)條及附錄一A的A部第36段規定，本文件須加載董事所發出的聲明，對本行的營運資金是否充足，不充足時擬如何取得本行董事認為必需的額外營運資金表達意見。我們認為傳統「營運資金」的概念並不適用於本行這類銀行業務。我們在中國受到(其中包括)中國人民銀行和中國銀監會等機構監管。這些監管機構對在中國經營的商業銀行實施最低資本充足水平和流動資金要求。香港上市規則第8.21A(2)條規定，如發行人的業務全部或主要為提供金融服務，則不需要作出相關的營運資金聲明，但前提是香港聯交所信納加載該聲明並不會為投資者提供重要數據，且發行人的償債能力和資本充足水平均受到另一監管機構的審慎監督。綜上所述，根據香港上市規則第8.21A(2)條，我們毋須在本文件載入董事的營運資金聲明。