

附錄一

會計師報告

以下為來自本行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，以供載入本文件。

香港
中環
添美道一號
中信大廈
22樓

電話：+852 2846 9888

傳真：+852 2868 4432

www.ey.com

哈爾濱銀行股份有限公司
列位董事

[編纂]
[編纂]
[編纂]

[日期]

敬啟者：

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[●]刊發的有關 [編纂]的本文件(「本文件」)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《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「**編纂**」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。

附錄一

會計師報告

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	2013
					(未經審計)	
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。

附錄一

會計師報告

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 (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.....		<u>1,201,558</u>	<u>1,900,262</u>	<u>2,838,981</u>	<u>1,990,879</u>	<u>2,238,095</u>
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
		<u>1,201,558</u>	<u>1,900,262</u>	<u>2,838,981</u>	<u>1,990,879</u>	<u>2,238,095</u>

附錄一

會計師報告

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)

	附註	12月31日			9月30日
		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					
	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	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	(446)	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	(446)	1,201,558
所有者投入資本.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	96,000	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	95,554	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、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											
	已發行股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資			小計	未分配利潤	合計	非控制性	
					重估儲備	其他儲備	其他儲備				權益	權益合計
2011年1月1日餘額.....	2,100,333	15,189	403,588	565,881	(28,011)	—	—	956,647	1,986,199	5,043,179	95,554	5,138,733
本年淨利潤.....	—	—	—	—	—	—	—	—	1,854,229	1,854,229	2,196	1,856,425
其他綜合收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
可供出售金融資產公允價值變動(稅後).....	—	—	—	—	43,837	—	—	43,837	—	43,837	—	43,837
綜合收益總額.....	—	—	—	—	43,837	—	—	43,837	1,854,229	1,898,066	2,196	1,900,262
所有者投入資本.....	2,197,190	2,247,190	—	—	—	—	—	2,247,190	—	4,444,380	47,000	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

(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、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					
	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	非控制性權益	權益合計
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)
分估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	—	—	(40,063)	7,585	1,960,000	—	2,940,000	20,000	2,960,000
2011年度年末股息(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、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				權益							
	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	非控制性權益	權益合計	
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
本期淨利潤.....	—	—	—	—	—	—	—	—	2,017,114	2,017,114	3,992	2,021,106
其他綜合收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
可供出售金融資產公允價值變動(稅後).....	—	—	—	—	(37,798)	—	—	(37,798)	—	(37,798)	—	(37,798)
分佔聯營公司其他綜合收益.....	—	—	—	—	—	7,571	—	7,571	—	7,571	—	7,571
綜合收益總額.....	—	—	—	—	(37,798)	—	—	(37,798)	—	(37,798)	—	(37,798)
所有者投入資本.....	980,000	1,960,000	—	—	(37,798)	7,571	—	(30,227)	2,017,114	1,986,887	3,992	1,990,879
2011年年度末股息(附註16).....	—	—	—	—	—	—	—	1,960,000	—	2,940,000	20,000	2,960,000
提取一般準備(i).....	—	—	—	248,617	—	—	—	—	(392,375)	(392,375)	—	(392,375)
未分配利潤轉增股本.....	392,375	—	—	—	—	—	—	248,617	(248,617)	—	—	—
其他.....	—	—	—	—	—	—	—	—	(392,375)	(392,375)	—	—
2012年9月30日餘額(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	16,088,879

(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										
	已發行股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資			非控制性權益			
					重估儲備	其他儲備	小計		未分配利潤	合計	
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年年度末股息(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。

附錄一

會計師報告

合併現金流量表

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	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：					
分估聯營公司收益.....	—	—	(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
物業和設備及其他資產					
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.....	<u>17,992,473</u>	<u>39,651,110</u>	<u>22,022,191</u>	<u>7,887,708</u>	<u>(31,440,869)</u>

附錄一

會計師報告

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	2013
				(未經審計)	
投資活動產生的現金流量					
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
籌資活動產生的現金流量					
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
經營活動產生/(所用)的現金流量淨額包括：					
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)

附錄一

會計師報告

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)

	附註	12月31日			9月30日
		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		<u>125,191,550</u>	<u>203,805,423</u>	<u>263,630,415</u>	<u>254,465,806</u>
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		<u>120,155,048</u>	<u>192,438,423</u>	<u>246,929,570</u>	<u>235,807,448</u>
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		<u>5,036,502</u>	<u>11,367,000</u>	<u>16,700,845</u>	<u>18,658,358</u>
負債及權益合計		<u>125,191,550</u>	<u>203,805,423</u>	<u>263,630,415</u>	<u>254,465,806</u>

附錄一

會計師報告

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「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」。

貴行持有中國銀監督會頒發的金融許可證，機構編碼為：B0306H223010001號，持有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，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，以及經中國銀監會核准的其他業務。

貴行於2013年9月30日的子公司的詳情載列如下：

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

附錄一

會計師報告

1. 公司信息及集團架構(續)

	附註	成立／註冊 及營業地點	已發行 股本／ 實收資本 面值	貴行 直接持有 所有權／ 表決權 百分比 %	貴行投資額	業務性質
重慶市大渡口融興村鎮 銀行有限責任公司 ..	(vii)	重慶 大渡口區	60,000	90.00	54,000	村鎮銀行
遂寧安居融興村鎮銀行 有限責任公司	(viii)	四川 遂寧市	80,000	75.00	60,000	村鎮銀行
樺川融興村鎮銀行 有限責任公司	(ix)	黑龍江 樺川縣	50,000	98.00	49,000	村鎮銀行
拜泉融興村鎮銀行 有限責任公司	(x)	黑龍江 拜泉縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
偃師融興村鎮銀行 有限責任公司	(xi)	河南 偃師市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
樂平融興村鎮銀行 有限責任公司	(xii)	江西 樂平市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
江蘇如東融興村鎮銀行 有限責任公司	(xiii)	江蘇 如東縣	100,000	80.00	80,000	村鎮銀行
洪湖融興村鎮銀行 有限責任公司	(xiv)	湖北 洪湖市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
株洲縣融興村鎮銀行 有限責任公司	(xv)	湖南 株洲市	50,000	80.00	40,000	村鎮銀行
重慶市武隆融興村鎮 銀行有限責任公司 ..	(xvi)	重慶 武隆區	50,000	70.00	35,000	村鎮銀行
新安融興村鎮銀行 有限責任公司	(xvii)	河南 新安縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
安義融興村鎮銀行 有限責任公司	(xviii)	江西 安義縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
應城融興村鎮銀行 有限責任公司	(xix)	湖北 應城市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
耒陽融興村鎮銀行 有限責任公司	(xx)	湖南 耒陽市	50,000	100.00	50,000	村鎮銀行
海南保亭融興村鎮銀行 有限責任公司	(xxi)	海南 保亭縣	30,000	96.67	29,000	村鎮銀行
重慶市沙坪壩融興村鎮 銀行有限責任公司 ..	(xxii)	重慶 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 及營業地點	已發行 股本／ 實收資本 面值	貴行持有 所有權／ 表決權 百分比 %	貴行投資額	業務性質
河間融惠村鎮銀行 有限責任公司	(xxiii)	河北 河間市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
重慶市酉陽融興村鎮 銀行有限責任公司 . .	(xxiv)	重慶 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(「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8,000萬元人民幣，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日設立全資子公司未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西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 ¹
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 ¹
國際財務報告準則第9號	金融工具 ²
國際財務報告解釋公告第21號	徵收費用 ¹
國際會計準則第39號修訂	衍生工具的變化和套期會計的延伸 ¹

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出資產(「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「買入返售款項」，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「賣出回購款項」。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賣出回購款項。

(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利潤表。

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

3. 重要會計政策(續)

(16) 職工福利(續)

內退福利(續)

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受託人，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。

附 錄 一

會 計 師 報 告

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
— 公司類貸款及墊款	1,247,201	1,848,695	3,086,756	2,152,234	2,925,752
— 個人貸款	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
買入返售款項	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					
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					
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					
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

附錄一

會計師報告

6. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度			截至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、利息收入及支出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)

附 錄 一

會 計 師 報 告

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)淨額...	(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
營業稅金及附加.....	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 津貼	酌定花紅	定額供款 計劃供款	稅前薪酬 合計	其中： 延期支付	稅前薪酬 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 (5)=(1)+(2) +(3)+(4)	人民幣千元	人民幣千元 (7)=(5)-(6)
	(1)	(2)	(3)	(4)		(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。

附錄一

會計師報告

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 津貼	酌定花紅	定額供款 計劃供款	稅前薪酬 合計	其中： 延期支付	稅前薪酬 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 (5)=(1)+(2) +(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
劉焯	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，而曲武義、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，王吉恒張川及陳宇濤獲委任為貴行監事，而曲振濤、惠曉峰、陳良不再擔任貴行監事；
- (3) 2011年8月25日召開的2011年第一次臨時股東大會，選擇王吉恒為[編纂]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。

附錄一

會計師報告

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	工資及津貼	酌定花紅	定額供款計劃供款	稅前薪酬合計	其中：延期支付	稅前薪酬實付部分
		(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)	(人民幣千元)	(人民幣千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2)+ (3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
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
劉焯	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 (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
劉焯	外部監事	58	—	—	—	58	—	58

註：按照國家有關規定，貴行董事長、行長、監事長、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。

- 2012年4月27日，召開貴行股東大會，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；劉焯、靳維棟、夏梅不再擔任貴行董事。
- 2012年4月27日，召開貴行股東大會，會議選舉張濱、程雲、劉焯、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。
- 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；
- 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。
- 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。

附錄一

會計師報告

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	工資及津貼	酌定花紅	定額供款計劃供款	稅前薪酬合計	其中：延期支付	稅前薪酬實付部分
		(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)	(人民幣千元)	(人民幣千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(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 (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、監事長、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。

附錄一

會計師報告

11. 董事和監事薪酬(續)

姓名	職務	截至2013年9月30日止九個月						
		袍金	工資及津貼	酌定花紅	定額供款計劃供款	稅前薪酬合計	其中：延期支付	稅前薪酬實付部分
		(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)	(人民幣千元)	(人民幣千元)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(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
劉焯	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、監事長、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，同意劉焯辭去外部監事職務，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)。

附 錄 一

會 計 師 報 告

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、2011年及2012年12月31日止年度及截至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2名董事和1名監事、1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)	—	—

附錄一

會計師報告

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及農產微貸，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，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)。

附錄一

會計師報告

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年加權平均股份每股派送現金股息人民幣0.1元；

(**)：系按2012年加權平均股份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稀釋股份。

(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 (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

截至2013年9月30日、2012年12月31日、2011年12月31日及2010年12月31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.股本中所過，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。

附錄一

會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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 其他金融機構	拆放同業及 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

附錄一

會計師報告

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）。截至2013年9月30日，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：再次用於擔保的證券公允價值人民幣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），並將上述證券中公允價值約為人民幣11.19億元的證券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。

附錄一

會計師報告

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>

附錄一

會計師報告

22. 客戶貸款及墊款(續)

年內減值損失準備變動如下：

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)
收回以前年度核銷的貸款及墊款..	—	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)
收回以前年度核銷的貸款及墊款..	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)
收回以前年度核銷的貸款及墊款..	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)
收回以前年度核銷的貸款及墊款..	12,671	30	12,701
2013年9月30日.....	137,090	2,234,942	2,372,032

附錄一

會計師報告

22. 客戶貸款及墊款(續)

年內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)
收回以前年度核銷的貸款及墊款.....	—	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)
收回以前年度核銷的貸款及墊款.....	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)
收回以前年度核銷的貸款及墊款.....	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)
收回以前年度核銷的貸款及墊款.....	12,671	—	12,671
2013年9月30日.....	133,344	2,113,518	2,246,862

附錄一

會計師報告

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評估減值。

(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。

附錄一

會計師報告

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。

附錄一

會計師報告

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	2013
中國內地上市				
債券投資	5,862,040	12,286,784	12,323,533	14,349,966
上市債券市值	5,698,919	12,149,483	12,082,138	13,901,436

(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	2013
中國內地上市				
債券投資	2,838,339	5,326,543	8,219,684	12,213,071
非上市：				
以成本計量的權益投資(i)	24,620	24,620	24,620	24,620
基金	—	—	—	20,000
	2,862,959	5,351,163	8,244,304	12,257,691
上市債券市值	2,838,339	5,326,543	8,219,684	12,213,071

(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	2013
對未上市子公司投資成本	437,800	867,000	1,142,000	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	2013
對聯營公司的投資	—	1,000,000	1,017,014	993,733

附錄一

會計師報告

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 %	2011-12-31 %	2012-12-31 %	2013-9-30 %		
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 (「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.....	—	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。

附錄一

會計師報告

26. 物業和設備

貴集團

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 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	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	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	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	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

附錄一

會計師報告

26. 物業和設備(續)

貴行

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 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	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	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	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	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，貴集團有總賬面淨值為人民幣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)。

附錄一

會計師報告

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/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產 (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產 (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產 (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產 (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>

附錄一

會計師報告

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/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (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>

附錄一

會計師報告

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 1月1日	計入損益 總收益/ (損失)	計入其他 綜合收益 總收益	2010年 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 1月1日	計入損益 總收益/ (損失)	計入其他 綜合收益 總損失	2011年 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

附錄一

會計師報告

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 1月1日	計入損益 總收益/ (損失)	計入其他 綜合收益 總收益	2012年 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 1月1日	計入損益 總收益/ (損失)	計入其他 綜合收益 總收益	2013年 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

附錄一

會計師報告

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 1月1日	計入損益 總收益/ (損失)	計入其他 綜合收益 總收益	2010年 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 1月1日	計入損益 總收益/ (損失)	計入其他 綜合收益 總損失	2011年 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	—	(96)	—	(96)
小計.....	—	(96)	(5,275)	(5,371)
遞延所得稅淨值	135,743	39,360	(14,612)	160,491

附錄一

會計師報告

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 1月1日	計入損益 總收益/ (損失)	計入其他 綜合收益 總收益	2012年 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、律貼及補貼	—	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 1月1日	計入損益 總收益/ (損失)	計入其他 綜合收益 總收益	2013年 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、律貼及補貼	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。

附錄一

會計師報告

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
賣出回購款項	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
賣出回購款項	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2013年9月30日、2012年12月31日、2011年12月31日及2010年12月31日止，所有應收利息均於一年內到期。

附錄一

會計師報告

28. 其他資產(續)

(b) 土地使用權

	貴集團／貴行			
	12月31日			9月30日
	2010	2011	2012	2013
位於中國境內 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			9月30日
	2010	2011	2012	2013
土地使用權及建築物	143,325	97,337	74,072	74,072
其他	8,817	—	—	—
小計	152,142	97,337	74,072	74,072
減：減值損失準備	(38,627)	(2,380)	—	—
	113,515	94,957	74,072	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			9月30日
	2010	2011	2012	2013
存款：				
境內同業存放	2,404,228	13,424,993	32,860,356	35,954,158
境內其他金融機構存放	178,736	1,572,767	1,456,756	904,019
境外同業存放	8,925	5,911	1,621	9,368
	2,591,889	15,003,671	34,318,733	36,867,545
拆放：				
境內同業拆入	2,300	2,834,993	2,194,470	291,314
境內其他金融機構拆入	40	40	40	40
境外同業拆入	—	212,422	10,305	49,184
	2,340	3,047,455	2,204,815	340,538
	2,594,229	18,051,126	36,523,548	37,208,083

附錄一

會計師報告

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	2013
存款：				
境內同業存放	2,829,309	14,112,363	33,567,484	36,401,959
境內其他金融機構存放	178,736	1,572,767	1,456,756	904,019
境外同業存放	8,925	5,911	1,621	9,368
	<u>3,016,970</u>	<u>15,691,041</u>	<u>35,025,861</u>	<u>37,315,346</u>
拆放：				
境內同業拆入	2,300	2,834,993	2,194,470	886,114
境內其他金融機構拆入	40	40	40	40
境外同業拆入	—	212,422	10,305	49,184
	<u>2,340</u>	<u>3,047,455</u>	<u>2,204,815</u>	<u>935,338</u>
	<u>3,019,310</u>	<u>18,738,496</u>	<u>37,230,676</u>	<u>38,250,684</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	2013
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	5,895,237
其他金融機構	—	2,068,760	—	394,550
	<u>2,871,727</u>	<u>27,972,524</u>	<u>22,832,655</u>	<u>6,289,787</u>
賣出回購款項按抵押品分類：				
債券	—	16,427,630	8,863,100	4,552,050
票據	2,871,727	11,544,894	13,969,555	1,737,737
	<u>2,871,727</u>	<u>27,972,524</u>	<u>22,832,655</u>	<u>6,289,787</u>

	貴行			
	12月31日			9月30日
	2010	2011	2012	2013
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	5,895,237
其他金融機構	—	2,068,760	—	394,550
	<u>2,871,727</u>	<u>27,972,524</u>	<u>22,676,761</u>	<u>6,289,787</u>
賣出回購款項按抵押品分類：				
債券	—	16,427,630	8,863,100	4,552,050
票據	2,871,727	11,544,894	13,813,661	1,737,737
	<u>2,871,727</u>	<u>27,972,524</u>	<u>22,676,761</u>	<u>6,289,787</u>

附錄一

會計師報告

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 ⁽¹⁾	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
已發行金融債券 ⁽²⁾	—	—	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>

(1) 次級債券

經中國人民銀行和中國銀監會的批准，貴行於2009年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		發行金額		附註
		(人民幣)	票面利率	(人民幣)		
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(「基點」)。

附錄一

會計師報告

32. 已發行債務證券(續)

(2) 金融債券

經中國人民銀行和中國銀監會的批准，貴行於2012年發行金融債券，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	票面利率	起息日	到期日	發行金額
		(人民幣)				(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>

附錄一

會計師報告

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
向中央銀行借款	—	—	—	—
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
向中央銀行借款	—	—	—	—
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) 應付工資、獎金、津貼和補助

	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>

附錄一

會計師報告

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 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (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(特殊普通合伙)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(特殊普通合伙)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)黑龍江分所驗證，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)黑龍江分所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較低者。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。

附錄一

會計師報告

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
可供出售投資							
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
可供出售投資							
公允價值變動.....	—	—	—	43,837	—	43,837	—
未分配利潤轉增資本...	—	—	—	—	—	—	(1,890,300)
股份溢價.....	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
可供出售投資							
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)
股份溢價.....	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
可供出售投資							
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日餘額....	4,222,379	869,686	2,212,931	(127,050)	(22,827)	7,155,119	3,256,339

附錄一

會計師報告

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：出售轉入當期損益表淨額.....	—	17,530	26,431	2,605
所得稅影響	8,552	(14,612)	13,354	34,271
	<u>(25,656)</u>	<u>43,837</u>	<u>(40,063)</u>	<u>(102,814)</u>
分佔聯營公司其他綜合收益.....	—	—	7,585	(30,412)
	<u>(25,656)</u>	<u>43,837</u>	<u>(32,478)</u>	<u>(133,226)</u>

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	<u>12,617,590</u>	<u>36,226,000</u>	<u>33,579,472</u>	<u>13,800,553</u>
	<u>28,597,851</u>	<u>53,092,155</u>	<u>64,094,278</u>	<u>33,119,770</u>

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	<u>493,804</u>	<u>960,571</u>	<u>1,350,523</u>	<u>1,690,053</u>
	<u>493,804</u>	<u>960,571</u>	<u>1,383,695</u>	<u>1,690,053</u>

附錄一

會計師報告

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。

附錄一

會計師報告

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) 法律訴訟

於2013年9月30日、2012年、2011年及2010年12月31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並售予公眾。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

附錄一

會計師報告

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，主要來自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

附錄一

會計師報告

42. 關聯方披露(續)

(ii) 貴行的子公司

有關貴行的子公司詳情，請參見附註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

附錄一

會計師報告

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			9月30日	
	2010	2011	2012	2012	2013
薪酬及其他短期				(未經審計)	
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。

附錄一

會計師報告

43. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他	合計
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)
年度利潤.....					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) 包括交易收入、金融投資淨收入和其他營業淨收入。

附錄一

會計師報告

43. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他	合計
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)
年度利潤					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) 包括交易收入、金融投資淨收入和其他營業淨收入。

附錄一

會計師報告

43. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他	合計
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)
年度利潤					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) 包括交易收入、金融投資淨收入和其他營業淨收入。

附錄一

會計師報告

43. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 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)
期間利潤.....					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) 包括交易收入、金融投資淨收入和其他營業淨收入。

附錄一

會計師報告

43. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 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。

附錄一

會計師報告

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 其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
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。

附錄一

會計師報告

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 其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
截至2011年12月31日止年度						
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
2011年12月31日						
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。

附錄一

會計師報告

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 其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
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。

附錄一

會計師報告

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 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。

附錄一

會計師報告

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 其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
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，擔保物的抵質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。

附錄一

會計師報告

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
商貿業.....	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

附錄一

會計師報告

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
商貿業.....	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.....	<u>23,297,713</u>	<u>34,782,335</u>	<u>49,127,156</u>	<u>58,695,761</u>
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.....	<u>7,513,931</u>	<u>8,279,920</u>	<u>9,017,421</u>	<u>10,064,996</u>
個人貸款小計.....	<u>23,212,487</u>	<u>27,874,866</u>	<u>32,314,340</u>	<u>36,975,053</u>
票據貼現.....	<u>6,896,356</u>	<u>3,402,569</u>	<u>368,463</u>	<u>1,775,184</u>
客戶貸款及墊款合計.....	<u><u>53,406,556</u></u>	<u><u>66,059,770</u></u>	<u><u>81,809,959</u></u>	<u><u>97,445,998</u></u>

附錄一

會計師報告

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
	<u>54,024,583</u>	<u>68,483,729</u>	<u>87,264,332</u>	<u>105,010,432</u>
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)
	<u>(824,097)</u>	<u>(1,465,579)</u>	<u>(1,966,253)</u>	<u>(2,372,032)</u>
	<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
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
	<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				
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)
	<u>(817,860)</u>	<u>(1,439,045)</u>	<u>(1,877,100)</u>	<u>(2,246,862)</u>
	<u>52,588,696</u>	<u>64,620,725</u>	<u>79,932,859</u>	<u>95,199,136</u>

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
	<u>52,777,587</u>	<u>368,160</u>	<u>53,145,747</u>	<u>66,755,027</u>	<u>791,695</u>	<u>67,546,722</u>

附錄一

會計師報告

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>

附錄一

會計師報告

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各類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 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 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 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 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 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 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>

附錄一

會計師報告

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 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 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
	112,883	85,020	197,903	335,311	218,741	554,052
擔保物公允價值	30,984	57,046	88,030	315,482	74,193	389,675

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

2010年12月31日	應收款項類 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	合計
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 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	4,205,579	5,862,040	2,838,339	5,318,631	18,224,589

附錄一

會計師報告

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 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	合計
2011年12月31日					
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 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 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	合計
2012年12月31日					
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 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 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	合計
2013年9月30日					
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>

附錄一

會計師報告

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 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 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 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 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	合計
2011年12月31日					
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 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 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	合計
2012年12月31日					
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 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>

附錄一

會計師報告

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 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 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) 資產及負債按剩餘到期日分析如下：

貴集團

	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.....	—	8,570,935	—	—	—	—	—	—	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	2,021,611	2,567,711	2,021,611	—	—	—	9,837,936
為交易而持有的金融資產.....	—	—	988,652	8,281,408	8,451,380	1,091,543	1,451,653	2,778,738	—	5,318,631
買入返售款項.....	—	—	2,901,999	8,012,586	23,748,461	8,369,979	39,133	—	—	17,863,464
客戶貸款和墊款.....	500,270	—	—	810,100	1,041,860	6,254,319	261,540	109,428	24,620	53,200,486
金融投資.....	8,957	11,749	3,903	552,271	665,040	—	—	—	1,656,736	12,930,578
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	509,227	11,319,148	14,688,112	20,394,048	28,668,103	16,376,624	17,355,036	—	—	3,269,624
資產總計.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	125,833,935
負債：										
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	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) 資產及負債按剩餘到期日分析如下(續):

貴集團(續)

	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
2011年12月31日									
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:									
向中央銀行借款.....	—	—	144,946	—	—	—	—	—	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.....	—	—	—	339,546	837,478	192,816	—	—	1,000,000
其他負債.....	—	368,411	224,307	47,892,593	37,003,967	7,315,924	7,586	—	195,130,984
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) 資產及負債按剩餘到期日分析如下(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
資產:									
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
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.....	—	1,771,465	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) 資產及負債按剩餘到期日分析如下(續)：

貴集團(續)

	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
2013年9月30日									
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.....	—	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：									
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	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	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	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	6,864,193	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	13,065,475	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	339,194	832,680	192,397	7,583	—	1,940,340
負債合計.....	—	91,626,360	9,851,573	47,231,756	36,450,378	7,270,773	7,583	—	192,438,423
流動性淨額.....	673,722	(79,920,936)	25,204,437	(19,037,838)	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
資產:										
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	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	542,388	58,910	—	—	—	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
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.....	—	2,613,593	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

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.....	—	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
負債：									
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：

現金及存放中央銀行款項.....

存放和拆放同業及其他金融機構款項(*).....

為交易而持有的金融資產.....

客戶貸款及墊款(**).....

金融投資.....

其他金融資產.....

金融資產總計.....

金融負債：

同業及其他金融機構存放和拆入款項(***).....

客戶存款.....

已發行債務證券.....

其他金融負債.....

金融負債總計.....

	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	11,307,399	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
金融資產：									
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	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
金融負債：									
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	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.....	—	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	32,198,708	21,741,153	15,377,679	378,900	—	—	72,419,971
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(**).....	62,781	—	4,032,874	14,807,867	43,605,756	19,208,090	18,736,627	611,338	101,065,333
金融投資.....	—	—	795,761	4,340,268	12,629,274	23,063,179	8,880,864	24,620	49,733,966
其他金融資產.....	—	197,678	—	—	41,899	7,930	—	—	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	—	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	—	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	119,750,406
金融投資.....	—	—	218,261	2,433,210	12,851,841	27,242,842	8,776,432	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	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.....	—	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)

費行(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
金融資產：									
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	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
金融負債：									
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(***).....	—	1,532,265	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	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.....	—	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影響，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

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響			
		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。

附錄一

會計師報告

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 (折合人民幣)	日元 (折合人民幣)	盧布 (折合人民幣)	其他幣種 (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

附錄一

會計師報告

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 (折合人民幣)	日元 (折合人民幣)	盧布 (折合人民幣)	其他幣種 (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

附錄一

會計師報告

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 (折合人民幣)	日元 (折合人民幣)	盧布 (折合人民幣)	其他幣種 (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

附錄一

會計師報告

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 (折合人民幣)	日元 (折合人民幣)	盧布 (折合人民幣)	其他幣種 (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

附錄一

會計師報告

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 (折合人民幣)	日元 (折合人民幣)	盧布 (折合人民幣)	其他幣種 (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

附錄一

會計師報告

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 (折合人民幣)	日元 (折合人民幣)	盧布 (折合人民幣)	其他幣種 (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

附錄一

會計師報告

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 (折合人民幣)	日元 (折合人民幣)	盧布 (折合人民幣)	其他幣種 (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

附錄一

會計師報告

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 (折合人民幣)	日元 (折合人民幣)	盧布 (折合人民幣)	其他幣種 (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年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

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.....	(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	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	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	543,558	53,200,486
金融投資	1,704,942	1,041,145	5,885,480	4,209,341	89,670	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	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	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	1,577,928	120,695,202
利率敏感度缺口總額	(13,124,092)	(3,499,139)	8,821,105	10,244,966	不適用	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	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.....	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	937,496	67,018,150
金融投資.....	3,904,727	8,938,065	11,340,199	7,002,132	88,337	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
利率敏感程度缺口總額.....	(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
利率敏感程度缺口總額.....	(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

	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.....	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
利率敏感度缺口總額.....	(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)

費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
資產：							
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	540,716	52,588,696
金融投資.....	944,843	1,041,145	5,885,479	4,209,341	89,671	437,800	12,170,479
對子公司投資.....	—	—	—	—	—	1,638,336	1,638,336
物業和設備.....	—	—	—	—	—	135,743	135,743
遞延所得稅資產.....	—	—	—	—	—	1,460,269	1,460,269
其他資產.....	—	—	—	—	—	4,665,036	4,665,036
資產總計.....	82,147,543	15,948,827	12,184,646	10,245,498	10,245,498	4,665,036	125,191,550
負債項目：							
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	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	532	1,569,563	120,155,048
利率敏感程度缺口總額.....	(13,297,159)	(3,896,306)	8,889,528	10,244,966	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
資產：							
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
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.....	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
利率敏感度缺口總額.....	(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	395,537	79,932,859
金融投資.....	14,820,276	9,614,559	13,464,247	5,343,738	58,350	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	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	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	3,262,696	246,929,570
利率敏感度缺口總額.....	(11,754,318)	10,487,121	1,747,966	7,268,741	不適用	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
資產：						
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
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.....	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
利率敏感程度缺口總額.....	(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會提交所需信息。

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。

附錄一

會計師報告

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。

附錄一

會計師報告

44. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

自2013年1月1日起，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。

附錄一

會計師報告

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)

<u>2012年12月31日</u>	<u>第一層</u>	<u>第二層</u>	<u>第三層</u>	<u>合計</u>
<u>以公允價值計量的金融資產：</u>				
<u>為交易而持有的金融資產</u>				
債券投資	—	7,878,959	—	7,878,959
<u>可供出售金融資產</u>				
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
<u>2013年9月30日</u>				
<u>以公允價值計量的金融資產：</u>				
<u>為交易而持有的金融資產</u>				
債券投資	—	7,201,596	—	7,201,596
<u>可供出售金融資產</u>				
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

附錄一

會計師報告

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)

<u>2012年12月31日</u>	<u>第一層</u>	<u>第二層</u>	<u>第三層</u>	<u>合計</u>
<u>以公允價值計量的金融資產：</u>				
<u>為交易而持有的金融資產</u>				
債券投資	—	7,878,959	—	7,878,959
<u>可供出售金融資產</u>				
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
<u>2013年9月30日</u>				
<u>以公允價值計量的金融資產：</u>				
<u>為交易而持有的金融資產</u>				
債券投資	—	7,201,596	—	7,201,596
<u>可供出售金融資產</u>				
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)

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次股東特別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。

謹啓

香港執業會計師