

以下為本行申報會計師畢馬威會計師事務所（香港執業會計師）所發出的會計師報告全文，以供載入本[編纂]。



香港  
中環  
遮打道10號  
太子大廈  
8樓

致 盛京銀行股份有限公司董事會

招商證券（香港）有限公司

敬啟者：

## 引言

以下為我們就盛京銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）的財務信息所編製的報告。本報告包括 貴集團和 貴行截至2011年、2012年和2013年12月31日和2014年6月30日的合併財務狀況表和財務狀況表，截至2011年、2012年和2013年12月31日止年度和截至2014年6月30日止六個月（統稱「相關期間」）的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及其附註（統稱「財務信息」），以供載入 貴行於[編纂]刊發的[編纂]內（統稱「[編纂]」）。

貴行前稱瀋陽城市合作銀行股份有限公司，為一家經中國人民銀行（「中國人民銀行」）批准，於1997年9月10日成立的股份制商業銀行。 貴行分別於1998年6月及2007年2月更名為瀋陽市商業銀行股份有限公司及盛京銀行股份有限公司。

貴集團已根據中華人民共和國（「中國」）財政部（「財政部」）於2006年2月15日頒佈的《企業會計准則－基本準則》和38項具體會計準則、其後頒佈的企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋以及其他相關規定（統稱「中國公認會計準則」）的要求編製了法定財務報表（「中國會計準則財務報表」）。天健會計師事務所（特殊普通合夥）已完成對 貴行及 貴集團截至2011年、2012年及2013年12月31日止年度各年中國會計準則財務報表審核工作。

組成 貴集團的所有公司均以12月31日作為財務年度截止日。 貴行子公司的詳細情況及其核數師的名稱均載列於下文第B節附註21。 貴行子公司已根據中國公認會計準則的要求編製了法定財務報表。

貴行董事亦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（「國際財務報告準則」）編製了相關期間的 貴集團的合併財務報表（「相關財務報表」）。畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）已根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的香港核數準則審核了 貴集團截至2011年、2012年和2013年12月31日止年度各年和截至2014年6月30日止六個月的相關財務報表。

財務信息是由 貴行董事根據相關財務報表編製的，並無作出調整。財務信息亦遵照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「上市規則」）的適用披露條文編製，以就 貴行股份在香港聯合交易所有限公司主板上市而載入[編纂]中。

### 董事就財務信息的責任

貴行董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及香港上市規則的適用披露條文編製並真實公允地呈列財務信息，及負責 貴行董事認為編製財務信息所必需的內部控制，以使財務信息不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

### 申報會計師的責任

我們的責任是根據香港會計師公會頒佈的核數指引「招股說明書及申報會計師」（第3.340號）執行我們的程序，並對財務信息發表意見。我們並未審核 貴行、 貴行的子公司或 貴集團2014年6月30日後任何期間的任何財務報表。

### 意見

我們認為，就本報告而言，財務信息已真實和公平地反映 貴集團和 貴行於2011年、2012年和2013年12月31日和2014年6月30日的合併財務狀況和財務狀況， 貴集團截至當日止相關期間的合併業績和現金流量。

## 對應財務信息

就本報告而言，我們亦已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「實體之獨立核數師審閱中期財務信息」，審閱了董事負責編製的 貴集團之未經審計對應中期財務信息（包括截至2013年6月30日止六個月的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表，連同其附註（「對應財務信息」）。

貴行董事負責根據與財務信息所採用的相同的基準編製對應財務信息。我們的責任是根據我們審閱的工作對對應財務信息作出結論。

審閱工作主要包括對負責財務及會計事務的人員作出查詢，及採取分析性及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠低於根據香港核數準則進行的審核，因此我們無法保證我們會注意到在審核過程中可能會發現的所有重大事項。因此，我們並不會就對應財務信息發表審核意見。

基於我們的審閱工作，就本報告而言，我們並無發現任何事項，使我們相信對應財務信息在所有重大方面未按照與財務信息所採用的相同的基準編製。

附錄一

會計師報告

A 貴集團合併財務信息

I 合併損益及其他綜合收益表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2011年	2012年	2013年	2013年 (未經審計)	2014年
利息收入.....		10,176,750	13,835,459	18,038,013	8,310,617	11,876,123
利息支出.....		(4,832,439)	(7,050,533)	(10,193,830)	(4,677,886)	(7,256,467)
利息淨收入.....	3	5,344,311	6,784,926	7,844,183	3,632,731	4,619,656
手續費及佣金收入.....		105,162	156,460	827,759	305,676	746,227
手續費及佣金支出.....		(40,083)	(44,214)	(57,618)	(24,922)	(39,826)
手續費及佣金淨收入.....	4	65,079	112,246	770,141	280,754	706,401
交易淨(損失)/收益.....	5	(29,508)	2,629	(2,000)	1,136	5,610
投資淨(損失)/收益.....	6	(11,171)	(32,340)	208,213	92,867	(111,570)
其他營業收入.....	7	44,599	40,830	85,257	11,205	19,415
營業收入.....		5,413,310	6,908,291	8,905,794	4,018,693	5,239,512
營業費用.....	8	(1,726,605)	(2,017,380)	(2,445,727)	(1,144,561)	(1,590,634)
資產減值損失.....	11	(445,643)	(431,714)	(171,860)	(142,864)	(369,092)
營業利潤.....		3,241,062	4,459,197	6,288,207	2,731,268	3,279,786
應佔聯營公司利潤.....	22	34,411	23,795	19,719	22,176	2,338
稅前利潤.....		3,275,473	4,482,992	6,307,926	2,753,444	3,282,124
所得稅費用.....	12	(663,147)	(973,653)	(1,419,125)	(591,658)	(776,500)
本年/本期利潤.....		<u>2,612,326</u>	<u>3,509,339</u>	<u>4,888,801</u>	<u>2,161,786</u>	<u>2,505,624</u>
淨利潤歸屬於：						
貴行股東.....		2,612,326	3,496,626	4,865,531	2,151,282	2,493,564
非控制性權益.....		-	12,713	23,270	10,504	12,060
		<u>2,612,326</u>	<u>3,509,339</u>	<u>4,888,801</u>	<u>2,161,786</u>	<u>2,505,624</u>
淨利潤.....		<u>2,612,326</u>	<u>3,509,339</u>	<u>4,888,801</u>	<u>2,161,786</u>	<u>2,505,624</u>
其他綜合收益：						
不會被重分類至損益的項目						
— 設定受益計劃淨負債的重估...		(974)	1,014	2,790	(1,030)	(1,837)
後續可能會重分類至損益的項目						
— 可供出售金融資產：						
投資重估儲備變動淨額.....	34(4)	254,526	(219,653)	(278,977)	8,651	387,339
其他綜合收益稅後淨額.....		<u>253,552</u>	<u>(218,639)</u>	<u>(276,187)</u>	<u>7,621</u>	<u>385,502</u>
綜合收益總額.....		<u>2,865,878</u>	<u>3,290,700</u>	<u>4,612,614</u>	<u>2,169,407</u>	<u>2,891,126</u>
綜合收益總額歸屬於：						
貴行股東.....		2,865,878	3,277,987	4,589,344	2,158,903	2,879,066
非控制性權益.....		-	12,713	23,270	10,504	12,060
		<u>2,865,878</u>	<u>3,290,700</u>	<u>4,612,614</u>	<u>2,169,407</u>	<u>2,891,126</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元) ..	13	<u>0.77</u>	<u>0.95</u>	<u>1.31</u>	<u>0.58</u>	<u>0.59</u>

附錄一

會計師報告

II 合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項.....	14	48,145,115	53,692,071	65,238,089	68,393,751
存放同業及其他金融機構款項.....	15	16,235,408	62,276,490	62,233,233	94,578,302
拆出資金.....	16	-	3,000,000	61,024	383,935
以公允價值計量且其變動					
計入當期損益的金融資產.....	17	304,893	301,028	-	-
買入返售金融資產.....	18	4,274,185	8,929,931	15,706,256	15,350,344
發放貸款和墊款.....	19	96,762,453	112,271,202	131,557,892	145,523,346
金融投資：					
可供出售金融資產.....	20	18,665,194	22,656,211	13,069,779	19,403,759
持有至到期投資.....	20	28,717,789	28,050,055	35,399,657	41,519,756
貸款及應收款項.....	20	2,139,447	15,964,624	25,312,589	55,680,102
對聯營公司投資.....	22	389,819	267,456	287,175	-
物業及設備.....	23	2,400,675	2,417,670	2,522,461	3,009,407
遞延所得稅資產.....	24	37,227	175,546	238,214	159,385
其他資產.....	25	3,134,587	3,239,295	3,805,798	5,125,370
<b>資產總計</b> .....		<b>221,206,792</b>	<b>313,241,579</b>	<b>355,432,167</b>	<b>449,127,457</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放款項.....	26	13,138,463	38,553,613	41,327,497	68,815,726
拆入資金.....	27	1,560,407	5,620,136	1,189,968	1,716,631
賣出回購金融資產款.....	28	19,142,507	40,773,450	20,919,468	45,391,320
吸收存款.....	29	171,474,491	207,987,227	262,912,728	295,933,625
應交所得稅.....		568	263,877	423,565	375,984
已發行債券.....	30	2,100,000	2,100,000	900,000	3,100,000
其他負債.....	31	2,432,676	3,285,452	6,288,503	8,192,208
<b>負債合計</b> .....		<b>209,849,112</b>	<b>298,583,755</b>	<b>333,961,729</b>	<b>423,525,494</b>
<b>股東權益</b>					
股本.....	33	3,696,005	3,696,005	4,096,005	4,396,005
資本公積.....	34	2,022,383	2,022,383	3,822,383	5,172,383
盈餘公積.....	34	874,226	1,223,440	1,709,163	2,193,565
一般準備.....	34	1,117,045	1,224,128	3,317,751	3,545,649
投資重估儲備.....	34	247,096	27,443	(251,534)	135,805
設定受益計劃重估儲備.....	34	(974)	40	2,830	993
未分配利潤.....	34	3,401,899	6,072,628	8,358,813	9,730,476
歸屬於 貴行股東權益合計.....		<b>11,357,680</b>	<b>14,266,067</b>	<b>21,055,411</b>	<b>25,174,876</b>
非控制性權益.....		-	391,757	415,027	427,087
<b>股東權益合計</b> .....		<b>11,357,680</b>	<b>14,657,824</b>	<b>21,470,438</b>	<b>25,601,963</b>
<b>負債和股東權益總計</b> .....		<b>221,206,792</b>	<b>313,241,579</b>	<b>355,432,167</b>	<b>449,127,457</b>

III 合併權益變動表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於 實行股東權益								非控制性 權益	股東 權益合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計		
2011年1月1日餘額	3,396,005	822,383	612,993	604,620	(7,430)	-	1,563,231	6,991,802	-	6,991,802
本年利潤	-	-	-	-	-	-	2,612,326	2,612,326	-	2,612,326
其他綜合收益	-	-	-	-	254,526	(974)	-	253,552	-	253,552
綜合收益總額	-	-	-	-	254,526	(974)	2,612,326	2,865,878	-	2,865,878
股本變動										
— 所有者投入資本	33	1,200,000	-	-	-	-	-	1,500,000	-	1,500,000
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	35	-	261,233	-	-	-	(261,233)	-	-	-
— 提取一般準備	35	-	-	512,425	-	-	(512,425)	-	-	-
小計		-	261,233	512,425	-	-	(773,658)	-	-	-
2011年12月31日餘額		2,022,383	874,226	1,117,045	247,096	(974)	3,401,899	11,357,680	-	11,357,680

III 合併權益變動表 (續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於 貴行股東權益							非控制性 權益	股東 權益合計	
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤			合計
2012年1月1日餘額.....	3,696,005	2,022,383	874,226	1,117,045	247,096	(974)	3,401,899	11,357,680	-	11,357,680
本年利潤.....	-	-	-	-	-	-	3,496,626	3,496,626	12,713	3,509,339
其他綜合收益.....	-	-	-	-	(219,653)	1,014	-	(218,639)	-	(218,639)
綜合收益總額.....	-	-	-	-	(219,653)	1,014	3,496,626	3,277,987	12,713	3,290,700
股本變動										
— 因取得子公司產生的 非控制性權益.....	-	-	-	-	-	-	-	-	379,044	379,044
利潤分配：										
— 提取盈餘公積.....	35	-	349,214	-	-	-	(349,214)	-	-	-
— 提取一般準備.....	35	-	-	107,083	-	-	(107,083)	-	-	-
— 現金股息.....	35	-	-	-	-	-	(369,600)	(369,600)	-	(369,600)
小計.....	-	-	349,214	107,083	-	-	(825,897)	(369,600)	-	(369,600)
2012年12月31日餘額.....	3,696,005	2,022,383	1,223,440	1,224,128	27,443	40	6,072,628	14,266,067	391,757	14,657,824

III 合併權益變動表 (續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於 貴行股東權益								非控制性 權益	股東 權益合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計		
2013年1月1日餘額	3,696,005	2,022,383	1,223,440	1,224,128	27,443	40	6,072,628	14,266,067	391,757	14,657,824
本年利潤	-	-	-	-	-	-	4,865,531	4,865,531	23,270	4,888,801
其他綜合收益	-	-	-	-	(278,977)	2,790	-	(276,187)	-	(276,187)
綜合收益總額	-	-	-	-	(278,977)	2,790	4,865,531	4,589,344	23,270	4,612,614
股本變動										
— 所有者投入資本	33	400,000	1,800,000	-	-	-	-	2,200,000	-	2,200,000
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	35	-	485,723	-	-	-	(485,723)	-	-	-
— 提取一般準備	35	-	-	2,093,623	-	-	(2,093,623)	-	-	-
小計		-	485,723	2,093,623	-	-	(2,579,346)	-	-	-
2013年12月31日餘額	4,096,005	3,822,383	1,709,163	3,317,751	(251,534)	2,830	8,358,813	21,055,411	415,027	21,470,438



III 合併權益變動表 (續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於 實行動東權益							非控制性 權益	股東 權益合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤		
2013年1月1日餘額	3,696,005	2,022,383	1,223,440	1,224,128	27,443	40	6,072,628	391,757	14,657,824
本期利潤	-	-	-	-	-	-	2,151,282	10,504	2,161,786
其他綜合收益	-	-	-	-	8,651	(1,030)	-	-	7,621
綜合收益總額	-	-	-	-	8,651	(1,030)	2,151,282	10,504	2,169,407
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	35	-	-	-	-	-	-	-	-
— 提取一般準備	35	-	-	2,093,623	-	-	(2,093,623)	-	-
小計	-	-	-	2,093,623	-	-	(2,093,623)	-	-
2013年6月30日餘額 (未經審計)	3,696,005	2,022,383	1,223,440	3,317,751	36,094	(990)	6,130,287	402,261	16,827,231
2014年1月1日餘額	4,096,005	3,822,383	1,709,163	3,317,751	(251,534)	2,830	8,358,813	415,027	21,470,438
本期利潤	-	-	-	-	-	-	2,493,564	12,060	2,505,624
其他綜合收益	-	-	-	-	387,339	(1,837)	-	-	385,502
綜合收益總額	-	-	-	-	387,339	(1,837)	2,493,564	12,060	2,891,126
股本變動									
— 所有者投入資本	33	1,350,000	-	-	-	-	-	-	1,650,000
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	35	-	484,402	-	-	-	(484,402)	-	-
— 提取一般準備 (附註(i))	35	-	-	227,898	-	-	(227,898)	-	-
— 現金股息	35	-	-	-	-	-	(409,601)	-	(409,601)
小計	-	-	484,402	227,898	-	-	(1,121,901)	-	(409,601)
2014年6月30日餘額	4,396,005	5,172,383	2,193,565	3,545,649	135,805	993	9,730,476	427,087	25,601,963

附註：

(i) 子公司提取一般準備人民幣2.72百萬元。

附錄一

會計師報告

IV 合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
<b>經營活動現金流量</b>					
稅前利潤.....	3,275,473	4,482,992	6,307,926	2,753,444	3,282,124
<i>調整項目：</i>					
資產減值損失.....	445,643	431,714	171,860	142,864	369,092
折舊和攤銷.....	220,443	218,200	225,410	110,825	142,021
折現回撥.....	(16,638)	(4,730)	(10,499)	(5,302)	(11,538)
未實現匯兌(收益)/損失.....	(850)	(43)	(1,035)	586	(447)
處置長期資產的淨(收益)/損失.....	(6,905)	11	(27,147)	-	-
股息收入.....	(6,001)	(14,842)	(6,623)	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期					
損益的金融資產的淨交易損失.....	34,270	8,206	1,086	745	-
投資淨損失/(收益).....	17,172	47,182	(201,590)	(92,867)	111,570
應佔聯營公司利潤.....	(34,411)	(23,795)	(19,719)	(22,176)	(2,338)
債券發行費用.....	4,110	-	-	-	6,600
已發行債券利息支出.....	74,834	125,090	119,000	62,250	42,091
金融投資及以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產的利息收入.....	<u>(1,742,502)</u>	<u>(2,883,049)</u>	<u>(4,185,850)</u>	<u>(1,867,976)</u>	<u>(2,354,683)</u>
	<u>2,264,638</u>	<u>2,386,936</u>	<u>2,372,819</u>	<u>1,082,393</u>	<u>1,584,492</u>
<b>經營資產的變動</b>					
存放中央銀行款項淨增加.....	(9,354,057)	(8,412,262)	(7,846,165)	(3,445,846)	(4,252,825)
存放和拆放同業及其他金融機構					
款項淨(增加)/減少.....	(4,092,375)	(4,801,406)	(41,404,764)	10,214,349	(34,324,516)
發放貸款和墊款淨增加.....	(15,579,090)	(15,446,177)	(19,608,748)	(13,586,957)	(14,339,840)
買入返售金融資產淨減少/(增加).....	1,608,613	(4,617,128)	(841,225)	2,951,856	(7,371,735)
其他經營資產淨減少/(增加).....	96,836	(47,124)	32,528	(111,625)	(1,057,252)
	<u>(27,320,073)</u>	<u>(33,324,097)</u>	<u>(69,668,374)</u>	<u>(3,978,223)</u>	<u>(61,346,168)</u>
<b>經營負債的變動</b>					
同業及其他金融機構存入及拆入					
款項淨(減少)/增加.....	(14,376,736)	29,637,870	(1,656,284)	9,993,418	28,014,892
賣出回購金融資產款					
淨(減少)/增加.....	(8,565,229)	21,630,943	(19,853,982)	(25,394,310)	24,471,852
吸收存款淨增加.....	38,967,341	36,306,110	54,925,501	27,456,983	33,020,897
支付所得稅.....	(863,931)	(778,384)	(1,230,043)	(690,823)	(873,753)
其他經營負債淨(減少)/增加.....	(289,516)	839,166	3,047,400	1,500,130	1,446,203
	<u>14,871,929</u>	<u>87,635,705</u>	<u>35,232,592</u>	<u>12,865,398</u>	<u>86,080,091</u>
<b>經營活動(所用)/產生的 現金流量淨額.....</b>					
	<u>(10,183,506)</u>	<u>56,698,544</u>	<u>(32,062,963)</u>	<u>9,969,568</u>	<u>26,318,415</u>

附錄一

會計師報告

IV 合併現金流量表（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
					(未經審計)	
<b>投資活動現金流量</b>						
收回投資所得款項		352,082,687	74,853,492	65,968,360	6,201,120	14,892,497
投資子公司所得現金淨額		-	129,491	-	-	-
處置物業及設備和其他資產所得款項		156,874	-	112,374	57,832	-
投資支付的現金		(361,162,274)	(89,720,398)	(69,186,967)	(15,205,580)	(55,108,605)
對聯營公司投資		(90,000)	-	-	-	-
購入物業及設備、無形資產 及其他資產所付款項		(337,050)	(219,798)	(424,254)	(145,342)	(430,863)
投資活動所用現金流量淨額		(9,349,763)	(14,957,213)	(3,530,487)	(9,091,970)	(40,646,971)
<b>籌資活動現金流量</b>						
所有者投入資本所得款項		1,500,000	-	2,200,000	-	1,650,000
發行債券所得款項淨額		895,890	-	-	-	2,193,400
償還已發行債券支付的現金		-	-	(1,200,000)	-	-
償付已發行債券利息支付的現金		(66,000)	(124,500)	(124,500)	-	-
分配股息支付的現金		(101)	(352,248)	(1,063)	(318)	-
籌資活動產生／(所用) 的現金流量淨額		2,329,789	(476,748)	874,437	(318)	3,843,400
<b>匯率變動對現金及 現金等價物的影響</b>						
現金等價物的影響		(61,346)	(2,344)	(33,031)	(19,568)	3,810
<b>現金及現金等價物</b>						
淨(減少)／增加額		(17,264,826)	41,262,239	(34,752,044)	857,712	(10,481,346)
1月1日的現金及現金等價物		50,781,399	33,516,573	74,778,812	74,778,812	40,026,768
12月31日／6月30日 的現金及現金等價物	36	<u>33,516,573</u>	<u>74,778,812</u>	<u>40,026,768</u>	<u>75,636,524</u>	<u>29,545,422</u>
<b>經營活動(所用)／產生 的現金流量淨額包括：</b>						
收取的利息		<u>8,229,903</u>	<u>10,739,946</u>	<u>13,480,370</u>	<u>6,298,244</u>	<u>8,077,562</u>
支付的利息(不包括 已發行債券利息支出)		<u>(4,621,517)</u>	<u>(6,069,031)</u>	<u>(7,654,221)</u>	<u>(3,467,224)</u>	<u>(5,625,426)</u>

附錄一

會計師報告

**B 財務狀況表**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項.....	14	48,145,115	53,627,498	65,177,508	68,329,516
存放同業及其他金融機構款項.....	15	16,235,408	62,265,886	61,947,923	94,358,222
拆出資金.....	16	-	3,000,000	61,024	383,935
以公允價值計量且其變動					
計入當期損益的金融資產.....	17	304,893	301,028	-	-
買入返售金融資產.....	18	4,274,185	8,929,931	15,706,256	15,350,344
發放貸款和墊款.....	19	96,762,453	111,798,449	131,059,899	144,989,479
金融投資：					
可供出售金融資產.....	20	18,665,194	22,656,211	13,069,779	19,403,759
持有至到期投資.....	20	28,717,789	28,050,055	35,399,657	41,519,756
貸款及應收款項.....	20	2,139,447	15,964,624	25,312,589	55,680,102
對子公司投資.....	21	-	146,157	146,157	146,157
對聯營公司投資.....	22	389,819	267,456	287,175	-
物業及設備.....	23	2,400,675	2,410,164	2,509,824	2,998,137
遞延所得稅資產.....	24	37,227	175,465	236,294	157,286
其他資產.....	25	3,134,587	3,236,607	3,802,631	5,121,795
<b>資產總計.....</b>		<b>221,206,792</b>	<b>312,829,531</b>	<b>354,716,716</b>	<b>448,438,488</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放款項.....	26	13,138,463	38,854,872	41,370,100	68,866,168
拆入資金.....	27	1,560,407	5,620,136	1,189,968	1,716,631
賣出回購金融資產款.....	28	19,142,507	40,773,450	20,919,468	45,391,320
吸收存款.....	29	171,474,491	207,675,402	262,587,962	295,641,429
應交所得稅.....		568	260,207	420,052	374,488
已發行債券.....	30	2,100,000	2,100,000	900,000	3,100,000
其他負債.....	31	2,432,676	3,283,888	6,286,556	8,190,281
<b>負債合計.....</b>		<b>209,849,112</b>	<b>298,567,955</b>	<b>333,674,106</b>	<b>423,280,317</b>
<b>股東權益</b>					
股本.....	33	3,696,005	3,696,005	4,096,005	4,396,005
資本公積.....	34	2,022,383	2,022,383	3,822,383	5,172,383
盈餘公積.....	34	874,226	1,223,440	1,709,163	2,193,565
一般準備.....	34	1,117,045	1,224,128	3,317,751	3,542,926
投資重估儲備.....	34	247,096	27,443	(251,534)	135,805
設定受益計劃重估儲備.....	34	(974)	40	2,830	993
未分配利潤.....	34	3,401,899	6,068,137	8,346,012	9,716,494
<b>股東權益合計.....</b>		<b>11,357,680</b>	<b>14,261,576</b>	<b>21,042,610</b>	<b>25,158,171</b>
<b>負債和股東權益總計.....</b>		<b>221,206,792</b>	<b>312,829,531</b>	<b>354,716,716</b>	<b>448,438,488</b>

## C 合併財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 背景情況

盛京銀行股份有限公司（「貴行」），前稱瀋陽城市合作銀行，是經中國人民銀行銀復[1996]362號《關於瀋陽城市合作銀行的籌建批覆》及銀復[1997]149號《關於瀋陽城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1997年9月10日成立的股份制商業銀行。

根據中國人民銀行遼寧省分行於1998年6月2日發佈的遼銀復字[1998]78號及中國人民銀行瀋陽分行於1998年6月29日發佈的瀋銀復[1998]103號，貴行由「瀋陽城市合作銀行股份有限公司」更名為「瀋陽市商業銀行股份有限公司」。經2007年2月13日中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）銀監復[2007]68號批准，貴行由「瀋陽市商業銀行股份有限公司」更名為「盛京銀行股份有限公司」。

貴行持有中國銀監會頒發的金融許可證，機構編碼為：B0264H221010001號，持有中國國家工商行政管理總局（「國家工商總局」）頒發的企業法人營業執照，註冊號為：210100000010442號。貴行註冊地址為中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號。貴行於2014年6月30日的註冊資本為人民幣43.96億元。

截至2014年6月30日，貴行在瀋陽、北京、上海、天津、長春、大連、鞍山、本溪、錦州、營口、葫蘆島、盤錦、朝陽及撫順設立了14家分行。貴行及其子公司（統稱「貴集團」）的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、資金業務及中國銀監會批准的其他銀行業務。貴行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區（「香港」）、中國澳門特別行政區及台灣。

### 2 主要會計政策

#### (1) 遵循聲明及編製基礎

本報告所載財務信息按照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（「國際財務報告準則」）及其相關解釋編製。財務信息也遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則的披露要求。

國際會計準則理事會已發出多項新增及修訂的國際財務報告準則。為編製財務信息，貴集團已於相關期間採用了全部已頒佈及與貴集團有關的新增及修訂的國際財務報告準則，截至2014年6月30日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋除外。下列為截至2014年6月30日止會計期間已頒佈但尚未生效的經修訂及新增準則和解釋：

	於以下日期或之後 開始的會計期間生效
國際會計準則第19號（修訂本）－職工福利：設定收益計劃：職工供款	2014年7月1日
國際財務報告準則第14號－監管遞延賬目	2016年1月1日
國際財務報告準則第11號（修訂本）－收購共同業務權益的會計處理	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號（修訂本）－可接受之折舊及攤銷方式之澄清	2016年1月1日
國際會計準則第27號（修訂本）－個別財務報表內的權益法	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號－來自與客戶所訂立合約的收入	2017年1月1日
國際財務報告準則第9號－金融工具（2014年）	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號（修訂本）－金融工具及國際財務報告準則第7號－金融工具：披露－強制生效日期及過渡性披露	待定
國際財務報告準則第9號－金融工具：對沖會計處理及國際財務報告準則第9號修訂本，國際財務報告準則第7號及國際會計準則第39號（2013年）	待定

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (1) 遵循聲明及編製基礎（續）

貴集團現正評估新增準則及修訂對財務信息的影響。

以下附註2載列的會計政策已在編製相關期間財務信息時一致地採用。截至2013年6月30日止六個月的相應財務信息已根據財務信息採用的相同基準及會計政策而編製。

財務信息以 貴集團的功能貨幣人民幣列報，並湊整至最近千位。

編製符合國際財務報告準則的財務信息需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。附註2(23)列示了對財務信息有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製財務信息時一般採用歷史成本進行計量，但如附註2(5)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

#### (2) 子公司及非控制性權益

子公司指 貴集團控制的實體。當 貴集團因參與該實體的運營而獲得或有權享有其可變動回報，並能對該實體行使權力以影響該等回報時， 貴集團控制該實體。在評估 貴集團是否有權力時，僅考慮 貴集團及其他方所持有的實質權利。

於子公司的投資由控制開始當日至控制終止當日計入合併財務報表中。集團內部往來的結餘和交易以及集團內公司間交易產生的現金流量及任何未變現收益，會在編製合併財務報表時全數抵銷。集團內公司間交易所引致未變現損失的抵銷方法與未變現收益相同，但抵銷額只限於沒有證據顯示已出現減值的部份。

非控制性權益指非直接或間接歸屬於 貴行的子公司權益，而 貴集團並無就此與該等權益的持有人協定任何額外條款，致使 貴集團整體就該等權益承擔符合金融負債定義的合約責任。就各項業務合併而言， 貴集團可選擇按公允價值或非控制性權益應佔子公司可識別淨資產的比例計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表內的權益項下與歸屬於 貴行股東權益分開列示。 貴集團業績中的非控制性權益乃在合併損益及其他綜合收益表中列為淨利潤或綜合收益總額在非控制性權益及 貴行股東之間的分配。

於 貴行財務狀況表中，於子公司的投資是按成本減資產減值損失入賬（見附註2(13)）。 貴行按已收取及應收股息處理子公司業績。



## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (3) 外幣折算

貴集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的，通常是當期平均匯率。

期末外幣貨幣性資產及負債，採用各相關期間期末的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用公允價值確定日的即期匯率折算，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額計入當期損益，惟屬於可供出售金融資產的外幣非貨幣性項目，其差額計入投資重估儲備。

#### (4) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

#### (5) 金融工具

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量

金融資產和金融負債在 貴集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

貴集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：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、貸款和應收款項、持有至到期投資、可供出售金融資產和其他金融負債。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

金融資產和金融負債分為：

- 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

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包括 貴集團為了短期內出售或回購而持有的金融資產和金融負債，採用短期獲利模式進行管理的金融工具，衍生金融工具，以及被 貴集團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和金融負債。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量（續）

- 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（續）

在下列情況下，金融資產及金融負債於初始確認時被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和金融負債：

- 該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；
- 有關的指定可消除或明顯減少因該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；
- 該金融資產或金融負債包含一項嵌入衍生工具，該衍生工具可大幅改變按原合同規定的現金流量；或
- 嵌入衍生工具無法從混合工具中分拆。

初始確認後，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以公允價值計量，不扣除將來處置該金融資產或結清金融負債時可能發生的交易費用。公允價值變動形成的利得或損失計入當期損益。

- 持有至到期投資

持有至到期投資指 貴集團有明確意圖和能力持有至到期的且到期日固定、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或
- (b) 符合貸款和應收款項定義的非衍生金融資產。

初始確認後，持有至到期投資以實際利率法按攤餘成本計量。

- 貸款和應收款項

貸款和應收款項指 貴集團持有的有固定或可確定回收金額且在活躍市場中沒有報價的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 準備立即出售或在近期出售的非衍生金融資產，並將其歸類為持有作交易用途的金融資產；
- (b) 於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或
- (c) 因債務人信用惡化以外的原因，使 貴集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。這些資產分類為可供出售金融資產。

初始確認後，貸款和應收款項以實際利率法按攤餘成本計量。



## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量（續）

- 可供出售金融資產

可供出售金融資產指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產以及沒有歸類到其他類別的金融資產。

可供出售金融資產初始確認後以公允價值計量，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，其他利得或損失直接計入其他綜合收益，在可供出售金融資產終止確認時轉出，計入當期損益。在活躍市場沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以成本扣除減值準備（如有）計量。終止確認投資時，其他綜合收益的累計收益或損失重新分類至損益。

- 其他金融負債

其他金融負債是指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。

其他金融負債初始確認後採用實際利率法按攤餘成本計量。

##### (ii) 金融資產的減值

貴集團在相關期間期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，在有客觀證據表明該金融資產發生減值時，將計提減值準備並計入當期損益。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，且貴集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。

發生減值的客觀證據包括下列事項：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 債務人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；及
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌等。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (ii) 金融資產的減值（續）

###### • 貸款和應收款項

貴集團採用個別方式和組合方式評估貸款和應收款項的減值損失。

###### 個別方式

貴集團對單項金額重大的貸款和應收款項採用個別方式評估其減值損失。當有客觀證據表明貸款或應收款項發生減值時，該貸款或應收款項的預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）按原實際利率折現的現值低於其賬面價值的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。

貴集團可能無法確定導致減值的單一事件，但貴集團可以通過若干事件所產生的綜合影響確定該金融資產是否出現減值。

短期貸款及應收款項的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關減值損失時未對其預計未來現金流量進行折現。

計算有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量的現值時，會反映收回抵押品可能產生的現金流量減去取得及出售該抵押品的成本。

###### 組合方式

以組合方式評估減值的貸款和應收款項包括已以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款和應收款項以及沒有單獨進行減值測試的單項金額不重大的同類貸款和應收款項。以組合方式評估時，貸款和應收款項將根據類似的信用風險特徵分類及進行減值測試。減值的客觀證據主要包括該組貸款或應收款項雖無法辨認其中的單筆貸款或應收款項的現金流量在減少，但根據已公開的數據對其進行總體評價後發現，該組貸款或應收款項自初始確認以來，其預計未來現金流量確已減少且可計量。

###### 單項金額並不重大的同類貸款

對於單項金額並不重大的同類貸款，貴集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法使用對違約概率和歷史損失經驗進行統計分析計算減值損失；並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據以及管理層基於歷史經驗的判斷進行調整。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (ii) 金融資產的減值（續）

- 貸款和應收款項（續）

以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款

單項金額重大的貸款，必須經過個別方式評估。如個別方式評估中沒有任何發生減值的客觀證據或不能可靠地計量發生減值的客觀證據對預計未來現金流量的影響，則將其歸類為具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。此評估涵蓋了於相關期間期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款。

評估組合減值損失的因素包括：

- 具有類似信用風險特徵的貸款組合的歷史損失經驗；
- 從出現損失到該損失被識別所需時間；及
- 當前經濟及信用環境，以及管理層基於歷史經驗對目前環境下固有損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別所需的時間由管理層結合經營環境及歷史經驗確定。

當可根據客觀證據對金融資產組合中的個別資產確定其減值時，這些資產將會從該金融資產組合中剔除。按組合方式評估減值的資產不包括按個別方式進行減值評估並且已經或繼續確認減值損失的資產。

貴集團定期審閱和評估所有已發生減值的貸款和應收款項的預計可收回金額的變動及其引起的損失準備的變動。

貸款和應收款項確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已經恢復，且客觀上與確認損失後發生的事項有關，貴集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。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。

當採取法律手段和其他必要的追債措施後仍未能收回貸款或應收款項，在完成所有必要審批程序及確定損失金額後，貴集團將對該等貸款或應收款項進行核銷，核銷時沖減已計提的減值準備。已核銷的貸款或應收款項在期後收回時，收回的金額沖減當期減值準備支出。

重組貸款是指貴集團因借款人財務狀況惡化以至無法按照原貸款條款如期還款而與其酌情重新確定貸款條款的貸款項目。於重組時，貴集團將重組貸款按單項方式評估為已減值貸款。貴集團持續監管重組貸款，當該重組貸款達到特定標準時將不再認為已減值貸款。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (ii) 金融資產的減值（續）

- 持有至到期投資

當持有至到期投資的預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）按原實際利率折現的現值低於其賬面價值時，貴集團將該持有至到期投資的賬面價值減記至該現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

在持有至到期投資確認減值損失後，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，貴集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。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。

- 可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，貴集團將原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失轉出，計入當期損益。

從股東權益內轉出並計入當期損益的累計損失數額等於該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額後與當期公允價值之間的差額，減去原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與原減值損失確認後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。對於已確認減值損失的可供出售權益工具投資，其減值損失不通過損益轉回。該類資產公允價值的任何上升直接計入其他綜合收益。

以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值，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。以成本計量的權益工具的減值損失不再轉回。

##### (iii) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在貴集團可進入的主要市場（如沒有主要市場，則為最有利的市場）進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。負債的公允價值反映了其不履約風險。

貴集團使用工具在活躍市場的報價計量該工具的公允價值（如有）。如果該資產或負債的交易頻率和數額足以持續提供定價信息，即可視為活躍的市場。

當活躍市場中沒有報價時，則貴集團會採用估值技術，並盡量使用相關的可觀察輸入值和避免使用不可觀察的輸入值。所選用的估值技術包含了市場參與者在釐定交易價格時會考慮的所有因素。

當按公允價值計量的某項資產或負債有買入價及賣出價時，則貴集團按買入價計量資產及好倉及按賣出價計量負債及淡倉。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (5) 金融工具（續）

##### (iv) 金融資產和金融負債的終止確認

當從金融資產收取現金流量的合約權利屆滿時，或當 貴集團通過交易將獲得現金流量的權利轉移，而與金融資產所有權有關的幾乎全部風險及報酬轉移，或 貴集團既不轉移亦不保留所有權的幾乎全部風險及報酬且並不保留對金融資產的控制權時，則 貴集團終止確認該金融資產。

一旦終止確認金融資產，資產的賬面值（或終止確認部份資產的賬面值）與(i)收到的對價（包括已取得的任何新資產減承擔的任何新負債）與(ii)已在其他綜合收益中確認的累積損益之和的差額計入當期損益。由 貴集團產生或保留符合終止確認條件的已轉移金融資產之任何權益確認為個別資產或負債。

貴集團訂立交易事項，據此轉移於財務狀況表中確認的資產，但保留已轉移資產的所有或絕大部份風險及報酬或部份風險及報酬。在此等情況下，不終止確認已轉移資產。該等交易事項包括證券在銷售及回購交易。

倘於交易中， 貴集團既不轉移亦不保留金融資產所有權相關的絕大部份風險及報酬且保留對資產的控制權，則 貴集團繼續確認該資產，惟以其繼續涉入程度為限，而繼續涉入程度將根據承受轉移資產價值變動的度釐定。

在若干交易中， 貴集團保留對已轉移金融資產提供有償服務的義務。已轉移資產於滿足終止確認標準時終止確認。倘服務費高於履行服務的適合水平（資產）或低於履行服務的適合水平（負債），則針對服務合約確認資產或負債。

貴集團於合約責任解除、取消、屆滿時終止確認金融負債。

##### (v) 抵銷

如果 貴集團具有抵銷已確認金額的法定權利，並且 貴集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表內互相抵銷並以淨額列示。

#### (6) 買入返售和賣出回購金融資產款

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產款仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。



## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (7) 企業合併

企業合併是採用收購法於收購日期入賬，該日為控制權轉移予 貴集團的日期。收購中轉移的對價一般按可辨認淨資產的公允價值計量。任何產生的商譽須每年作減值測試。議價購買的任何商譽即時於損益中確認。交易成本在發生時支銷，惟與債務發行或權益有關除外。

所轉移代價並無包括與先前已存在關聯的結算有關的金額。該等款項通常於損益確認。

#### (8) 聯營公司及合營企業

聯營公司是指 貴集團或 貴行對其有重大影響，但對其管理層並無控制或共同控制權的實體；重大影響包括參與其財務和經營決策。

合營企業為一項安排，據此， 貴集團或 貴行與其他各方訂約協定分佔此安排的控制權，並有權擁有此安排的資產淨值。

於聯營公司的投資是按權益法記入合併財務報表。根據權益法，投資初步以成本入賬，然後就 貴集團所佔被投資方可識別資產淨值於收購日期的公平值超出投資成本的任何部份（如有）作出調整。其後，有關投資會就 貴集團所佔被投資方資產淨值的收購後變動及有關投資的任何減值損失（附註2(13)）作出調整。收購日期超出成本的任何部份、 貴集團所佔被投資方的收購後除稅後業績及年內的任何減值損失於損益表確認，而 貴集團所佔被投資方其他綜合收益內的收購後除稅後項目則於其他綜合收入報表確認。 貴集團於合營企業的權益由開始發生重大影響或行使共合控制的日期起直至重大影響或共合控制終止當日計入合併財務報表。

當 貴集團對聯營公司承擔的損失額超過其所佔權益時， 貴集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外損失；但如 貴集團須履行法定或推定義務，或代被投資方作出付款則除外。就此而言， 貴集團的權益是以權益法計算的投資賬面值，以及實質上構成 貴集團在聯營公司或合營企業的投資淨額一部份的長期權益。

貴集團與其聯營公司之間交易所產生的未變現損益，均按 貴集團於被投資方所佔的權益抵銷；但倘未變現損失證明已轉讓資產出現減值，則會即時在損益表中確認。

倘於聯營公司的投資變為於合營企業的投資或出現相反情況，保留權益不會予以重新計量。相對地，該項投資會繼續按權益法入賬。

在所有其他情況下，倘 貴集團不再對聯營公司有重大影響力或不再對合營企業有共同控制權，則被視為被投資企業的全部權益被出售，而所產生盈虧將於損益確認。任何在失去重大影響力或失去共同控制權當日仍保留在該前投資對象的權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產的公允價值（見附註2(5)）。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (9) 物業及設備

物業及設備指 貴集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備（附註2(13)）記入財務狀況表內。在建工程（「在建計呈」）以成本減去減值準備（附註2(13)）記入財務狀況表內。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部份，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為企業提供經濟利益，則每一部份各自提計折舊。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部份相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備成本，同時將被替換部份的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

貴集團對物業及設備在預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋 .....	20 – 30年	3%	3.23% – 4.85%
辦公設備 .....	5年	3%	19.40%
租入固定資產改良支出 .....	5 – 10年	0%	20.00% – 10.00%
其他 .....	3 – 5年	3%	32.33% – 19.40%

#### (10) 租賃

租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但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。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

##### (i) 經營租賃支出

經營租賃租下支付的租金費用在租賃期內按直線法確認為成本或費用。所收取的租賃獎勵於損益表確認為租賃付款總額的組成部份。或有租金付款在實際發生的會計期間確認為支出。

經營租賃的土地購置成本會在租賃期間以直線法攤銷。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (10) 租賃（續）

##### (ii) 融資租賃購入的資產

倘 貴集團根據融資租賃獲得資產的使用權，則相當於租賃資產公允價值的金額，或（倘較低）該等資產最低租金付款的現值，乃計入物業及設備，而經扣除財務費用的相應負債乃記錄為融資租賃負債。按撇銷資產估值成本的比率於有關租約之年期內計提折舊，或倘 貴集團很有可能取得資產的所有權，則為於資產的可使用年期內計提折舊（如附註2(9)所載）。減值項目乃根據載於附註2(13)的會計政策入賬。租金付款中所隱含的財務費用乃於租約期間計入損益，以在各會計期間對剩餘責任產生基本固定的定期費用。或有租金在其產生的會計期間內計入損益。

#### (11) 無形資產

貴集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備（附註2(13)）記入財務狀況表內。 貴集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

無形資產的攤銷年限分別為：

軟件 ..... 5 – 10年

#### (12) 抵債資產

抵債資產初步按公允價值確認，往後按賬面值及可收回淨額的較低價值計量。倘若可收回金額低於抵債資產賬面值，則將資產減記至可收回金額。

#### (13) 非金融資產減值準備

貴集團在相關期間期末根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 土地使用權
- 無形資產
- 投資於子公司、聯營公司及合營企業

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

現金產出單元（「現金產出單元」）是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。 貴集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

一項資產或現金產出單元或現金產出單元組（以下統稱「資產」）的可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的， 貴集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計， 貴集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。



## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (13) 非金融資產減值準備（續）

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產的使用價值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮當前市場對貨幣時間價值的評估及資產特有風險等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

倘若資產的賬面價值高於其可收回金額的，計提減值損失並計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤至該現金產出單元或者現金產出單元組中商譽的賬面價值，再根據現金產出單元或者現金產出單元組中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額（如可確定的）、使用價值（如可確定的）和零，三者之中最高者。

商譽的減值損失不予轉回。除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

#### (14) 職工福利

##### (i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

工資、年度獎金、有薪年假、設定供款退休金計劃的供款及非貨幣福利的成本均在職工提供相關服務的期間內計提。如延遲支付或結算會構成重大影響，該等金額按現值列賬。

貴集團的設定供款退休金計劃包括社會養老保險金計劃及年金計劃。

##### 社會基本養老保險

按照中國有關法規，貴集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。貴集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

##### 年金計劃

貴集團對符合條件職工實施年金計劃，由貴集團按職工工資總額的一定比例向年金計劃供款，貴集團承擔的相應支出計入當期損益。

##### 住房公積金及其他社會保險費用

除上述退休福利外，貴集團根據有關法律、法規和政策的規定，參與為職工而設的社會保險供款計劃，有關計劃包括住房公積金、基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等。貴集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及社會保險費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (14) 職工福利（續）

##### (ii) 補充退休福利

###### 提前退休計劃

貴集團向自願提前退休職工提供提前退休福利計劃，期限從提前退休之日起至法定退休日止。福利按若干假設按折現計算現值。其計算由合格的精算師以預計單位貸記法執行。因負債現值的假設及估計發生變化而產生的差異在發生時於損益中確認。

###### 補充退休計劃

貴集團向合資格職工提供補充退休計劃。貴集團就補充退休福利所承擔的責任是以估計貴集團對職工承諾支付其退休後的福利的總金額的現值計算。其計算由合格的精算師以預計單位貸記法執行。此等責任以與貴集團所承擔責任的期間相似的政府債券於報告日的收益率作為折現率。退休計劃的相關服務成本及淨利息於損益中確認，因重新計量而產生的精算利得及損失於其他綜合收益中確認。

內退計劃及補充退休計劃以下統稱為「補充退休福利」。

#### (15) 所得稅

貴集團除了將與直接計入其他綜合收益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或直接計入股東權益外（在該等情況下，所得稅相關金額分別於其他綜合收益確認或直接於股東權益確認），當期所得稅和遞延所得稅費用計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

相關期間期末，如果納稅主體擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，那當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣損失和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣損失），則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異不產生相關的遞延所得稅。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (15) 所得稅（續）

相關期間期末，貴集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，根據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

相關期間期末，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，則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。

相關期間期末，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；及
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關，或者是與不同的納稅主體相關、但在預期未來每一發生重大金額的遞延所得稅負債及資產清償和收回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時實現資產和清償負債。

#### (16) 已發出的財務擔保、撥備及或有負債

##### (i) 已發出的財務擔保

財務擔保是指由發出人（「擔保人」）根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人（「持有人」）因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。擔保的公允價值（即已收取的擔保費）初始確認為遞延收入，列作其他負債。遞延收入在擔保期內攤銷並於當期損益中確認為作出財務擔保的收入。此外，當擔保持有人可能根據這項擔保向貴集團提出申索、並且提出的申索金額預期會高於遞延收入的賬面值，則按照附註2(16)(ii)於財務狀況表內確認為準備金。

##### (ii) 其他撥備及或有負債

如果與或有事項相關的義務是貴集團承擔的現時義務，且有關金額能夠可靠地計量，以及該義務的履行很可能會導致經濟利益流出貴集團，則貴集團會確認準備金。準備金按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計金額進行計量。在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，準備金以預計履行義務的開支的現值列示。

當不大可能有需要付出經濟效益，或其數額不能可靠地估計，除非存在的可能性極小，否則須披露該義務為或有負債。潛在義務，其存在僅能以一個或數個未來事項發生或不發生來證實，除非其付出可能性極小，否則亦須披露為或有負債。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (17) 受託業務

貴集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。貴集團的財務狀況表不包括貴集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

貴集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向貴集團提供資金（「委託資金」），並由貴集團按照客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於貴集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

#### (18) 收入確認

收入是貴集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。收入在其金額及相關成本能夠可靠計量、相關的經濟利益很可能流入貴集團、並且同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，予以確認。

##### (i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間（如適用）內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，貴集團會在考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款權、看漲期權、類似期權等），但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部份的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和其他溢價或折價。

已計提減值準備的資產按照計算相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率（「折現回撥」）計算利息收入。

##### (ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時確認。

作為對實際利率的調整，貴集團對收取的導致形成或取得金融資產的收入或承諾費進行遞延。如果貴集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

##### (iii) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (19) 支出確認

##### (i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

##### (ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

#### (20) 股息分配

相關期間期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股息，不確認為相關期間期末的負債，在財務信息附註中單獨披露。

#### (21) 關連方

(a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為 貴集團的關聯方：

- (i) 對 貴集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對 貴集團施加重大影響；或
- (iii) 貴集團或 貴集團母公司的關鍵管理人員。

(b) 如下企業可視為 貴集團的關聯方：

- (i) 與 貴集團同屬同一集團的企業（即集團內所有母公司、子公司及同系子公司之間互為關聯方）；
- (ii) 貴集團的聯營企業或合營企業（或集團內其他企業的聯營企業或合營企業）；
- (iii) 同為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- (v) 企業與 貴集團或與 貴集團有關連的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
- (vi) 受(a)中所述個人控制或共同控制的企業；
- (vii) 受(a)(i)中所述個人重大影響的企業，或(a)(i)中所述個人為企業（或企業母公司）的關鍵管理人員。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。



## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (22) 分部報告

貴集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。貴集團管理層定期審閱報告分部的經營業績，以決定向其配置資源及評估其表現。個別重要的經營分部不會合計以供財務報告之用，但如該等經營分部的服務性質、客戶類形、提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部份條件，則可以合計為「其他分部」。

#### (23) 主要會計估計及判斷

編製財務信息時，貴集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。貴集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和受影響的未來期間予以確認。

##### (i) 發放貸款和墊款及金融投資（可供出售金融資產、持有至到期投資及貸款和應收款項）的減值損失

貴集團定期審閱貸款和墊款及金融投資組合以評估是否存在任何減值損失及倘有任何減值跡象，則評估該減值金額。減值客觀證據包括可觀察數據顯示貸款和墊款及金融投資的預計未來現金流出現可衡量的減幅。此外，亦包括可觀察數據顯示債務人的還款狀況出現不利變動、或國家或地方經濟狀況出現變動而導致拖欠還款。

個別評估減值的貸款和墊款及債務投資的減值損失為資產預計未來現金流量折現值的減少淨額。倘整體評估減值的金融資產，乃根據與該金融資產具有類似信用風險特徵的資產的過往損失而估計。過往損失乃根據可反映現時經濟狀況的相關可觀察數據及根據管理層過往經驗作出的判斷而調整。管理層定期審查估計未來現金流量的方法及假設，以降低預計損失與實際損失之間的任何差額。

可供出售權益投資的客觀減值證據包括投資公允價值的重大或長期下跌並且跌低於其成本。當釐定公允價值是否出現重大或長期下跌時，貴集團將考慮市場過往的波幅記錄及債務人的信用狀況、財務狀況及相關行業的表現。

##### (ii) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。貴集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用貴集團特有數據。但請注意，估值模型使用的部份信息（例如信用和交易對手風險、風險相關係數等）需要管理層進行估計。貴集團定期審查上述估計和假設，必要時進行調整。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2 主要會計政策（續）

#### (23) 主要會計估計及判斷（續）

##### (iii) 持有至到期投資的分類

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。在評價某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要做出重大判斷。如果對 貴集團是否有意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，可能會導致整個投資組合被重分類為可供出售金融資產。

##### (iv) 所得稅

確定相對計提所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。 貴集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。 貴集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審查對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

##### (v) 非金融資產的減值

貴集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於 貴集團不能獲得資產（或資產組）的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產的售價、相關經營成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。 貴集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

##### (vi) 折舊及攤銷

在考慮其殘值後，物業及設備以及無形資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。 貴集團定期審查使用壽命，以確定將計入每個相關期間的折舊和攤銷費用數額。使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊和攤銷的因素發生變化，則會對折舊和攤銷費用進行調整。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

3 利息淨收入

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
<b>利息收入</b>					
存放中央銀行利息收入 .....	442,243	590,142	745,667	357,911	417,989
存放同業及其他金融機構款項 及拆出資金利息收入 .....	415,186	1,775,754	3,279,764	1,456,644	3,070,471
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產利息收入 .....	107,728	13,439	1,340	1,340	-
發放貸款和墊款利息收入					
— 公司貸款和墊款 .....	6,212,888	8,006,675	8,888,310	4,163,924	5,110,048
— 個人貸款和墊款 .....	116,818	178,588	197,082	92,882	121,811
— 票據折現 .....	440,929	205,429	387,147	215,798	439,330
買入返售金融資產利息收入 .....	806,184	195,822	354,193	155,482	361,791
金融投資利息收入 .....	1,634,774	2,869,610	4,184,510	1,866,636	2,354,683
小計 .....	10,176,750	13,835,459	18,038,013	8,310,617	11,876,123
<b>利息支出</b>					
向中央銀行借款利息支出 .....	(369)	-	-	-	(24)
同業及其他金融機構存放 款項及拆入資金利息支出 .....	(504,550)	(1,333,479)	(2,448,083)	(851,619)	(2,115,667)
吸收存款利息支出 .....	(3,155,562)	(4,492,057)	(6,703,313)	(3,328,275)	(4,406,201)
賣出回購金融資產款利息支出 .....	(1,097,124)	(1,099,907)	(923,434)	(435,742)	(692,484)
發行債券利息支出 .....	(74,834)	(125,090)	(119,000)	(62,250)	(42,091)
小計 .....	(4,832,439)	(7,050,533)	(10,193,830)	(4,677,886)	(7,256,467)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,344,311</b>	<b>6,784,926</b>	<b>7,844,183</b>	<b>3,632,731</b>	<b>4,619,656</b>
其中：					
已減值金融資產產生的利息收入 .....	16,638	4,730	10,499	5,302	11,538

附註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為客戶存款及發行債券的利息支出。
- (2) 截至2011年、2012年及2013年12月31日止年度以及截至2013年及2014年6月30日止六個月非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額分別為人民幣100.69億元、人民幣138.22億元、人民幣180.37億元、人民幣83.09億元及人民幣118.76億元。

截至2011年、2012年及2013年12月31日止年度以及截至2013年及2014年6月30日止六個月非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額分別為人民幣48.32億元、人民幣70.51億元、人民幣101.94億元、人民幣46.78億元及人民幣72.56億元。



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

4 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
手續費及佣金收入					
代理及託管業務手續費 .....	48,890	79,601	726,940	262,280	677,283
結算與清算手續費 .....	33,034	49,703	63,541	28,058	50,030
銀行卡服務手續費 .....	23,238	27,156	37,278	15,338	18,914
小計 .....	105,162	156,460	827,759	305,676	746,227
手續費及佣金支出 .....	(40,083)	(44,214)	(57,618)	(24,922)	(39,826)
手續費及佣金淨收入 .....	<u>65,079</u>	<u>112,246</u>	<u>770,141</u>	<u>280,754</u>	<u>706,401</u>

5 交易淨（損失）／收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
債券淨損失 .....	(34,270)	(8,206)	(1,086)	(745)	—
匯兌淨收益／（損失） .....	4,762	10,835	(914)	1,881	5,610
合計 .....	<u>(29,508)</u>	<u>2,629</u>	<u>(2,000)</u>	<u>1,136</u>	<u>5,610</u>

債券淨損失包括買賣以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動產生的損失。

匯兌淨收益／（損失）主要包括買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

6 投資淨(損失)/收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
可供出售股權投資股息 .....	6,001	14,842	6,623	-	-
出售可供出售金融資產 淨(損失)/收益 .....	(17,172)	(47,182)	201,590	92,867	15,418
因失去對聯營公司投資的重大影響 而產生的損失(附註22(1)) .....	-	-	-	-	(126,988)
合計 .....	<u>(11,171)</u>	<u>(32,340)</u>	<u>208,213</u>	<u>92,867</u>	<u>(111,570)</u>

7 其他營業收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
出售抵債資產淨收益/(損失) .....	848	(1,851)	5,769	-	8,680
租金收入 .....	13,660	11,533	12,423	5,285	5,327
其他業務手續費收入 .....	5,889	6,097	5,997	2,754	3,153
政府補助 .....	11,648	12,098	15,630	2,481	1,627
出售物業及設備淨收益/(損失) ..	6,905	(11)	27,147	-	-
其他 .....	5,649	12,964	18,291	685	628
合計 .....	<u>44,599</u>	<u>40,830</u>	<u>85,257</u>	<u>11,205</u>	<u>19,415</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

8 營業費用

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	附註	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
					(未經審計)	
職工薪酬費用						
— 工資、獎金及津貼.....		472,974	518,645	650,585	316,710	460,052
— 基本養老保險及企業年金..		65,527	74,749	89,543	45,457	69,483
— 其他社會保險費用.....		22,653	28,283	43,012	19,052	44,712
— 住房公積金.....		35,183	39,329	42,890	20,440	25,280
— 補充退休福利.....		9,853	4,725	1,047	2,999	9,291
— 其他職工福利.....		31,059	38,925	51,660	24,099	25,603
小計.....		<u>637,249</u>	<u>704,656</u>	<u>878,737</u>	<u>428,757</u>	<u>634,421</u>
折舊及攤銷.....		220,443	218,200	225,410	110,825	142,021
租金及物業管理費.....		93,631	105,343	135,418	51,356	93,251
辦公費用.....		197,760	231,412	271,217	130,993	121,370
營業稅金及附加.....		428,892	580,186	753,009	344,580	481,271
其他一般及行政費用..... 8(1)		<u>148,630</u>	<u>177,583</u>	<u>181,936</u>	<u>78,050</u>	<u>118,300</u>
合計.....		<u>1,726,605</u>	<u>2,017,380</u>	<u>2,445,727</u>	<u>1,144,561</u>	<u>1,590,634</u>

附註：

- (1) 其他一般及行政費用中包含截至2011年、2012年及2013年12月31日止年度審計師報酬分別為人民幣171萬元、人民幣199萬元及人民幣244萬元；截至2013年6月30日止六個月：無；截至2014年6月30日止六個月審計師報酬：人民幣179萬元。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

9 董事及監事酬金

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

姓名	截至2011年12月31日止年度						
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	扣除所得稅前 的酬金總額	遞延支付 款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
	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
<b>執行董事</b>							
張玉坤	-	2,099	793	74	2,966	671	2,295
王春生	-	1,394	969	74	2,437	399	2,038
趙光偉	-	1,394	969	74	2,437	399	2,038
胡光	-	1,182	645	74	1,901	322	1,579
周洪敏	-	1,472	882	74	2,428	355	2,073
<b>非執行董事</b>							
劉新發	54	-	-	-	54	-	54
李建偉	28	-	-	-	28	-	28
陳招貴	54	-	-	-	54	-	54
董佰三	54	-	-	-	54	-	54
蘇壯強	54	-	-	-	54	-	54
扈玉舟	52	-	-	-	52	-	52
王貴武	54	-	-	-	54	-	54
<b>獨立非執行董事</b>							
呂億環	-	60	85	-	145	-	145
鮑振東	-	60	85	-	145	-	145
孫平	-	60	77	-	137	-	137
崔萬田	-	60	77	-	137	-	137
巴俊宇	-	60	79	-	139	-	139
劉學 (附註(2))	-	-	-	-	-	-	-
程偉 (附註(2))	-	55	57	-	112	-	112
<b>監事</b>							
楊林	-	1,608	951	74	2,633	634	1,999
黃永久	-	1,185	743	74	2,002	387	1,615
韓學豐	-	770	145	74	989	176	813
劉志岩	-	891	150	74	1,115	181	934
趙偉卿	59	-	-	-	59	-	59
張殿華	59	-	-	-	59	-	59
于浩波	59	-	-	-	59	-	59
包立軍	59	-	-	-	59	-	59
王廣林	-	60	70	-	130	-	130
李守懷	-	60	73	-	133	-	133
馬惠莉 (附註(1))	34	-	-	-	34	-	34
宋瀋建 (附註(1))	25	-	-	-	25	-	25
合計	645	12,470	6,850	666	20,631	3,524	17,107

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

9 董事及監事酬金（續）

姓名	截至2012年12月31日止年度						
	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	扣除所得稅前 的酬金總額 人民幣千元	遞延支付 款項 人民幣千元	已付薪酬 實際金額 （稅前） 人民幣千元
<b>執行董事</b>							
張玉坤	-	1,649	1,233	94	2,976	450	2,526
王春生	-	1,394	1,118	94	2,606	427	2,179
趙光偉	-	1,394	1,118	94	2,606	427	2,179
胡光	-	1,182	901	94	2,177	400	1,777
許敬畏 (附註(3))	-	1,394	1,035	94	2,523	427	2,096
周洪敏 (附註(3))	-	200	-	16	216	-	216
<b>非執行董事</b>							
劉新發	19	-	-	-	19	-	19
李建偉	19	-	-	-	19	-	19
陳招貴	19	-	-	-	19	-	19
董佰三	19	-	-	-	19	-	19
蘇壯強	19	-	-	-	19	-	19
扈玉舟	13	-	-	-	13	-	13
王貴武	19	-	-	-	19	-	19
<b>獨立非執行董事</b>							
呂億環	-	60	62	-	122	-	122
鮑振東	-	60	64	-	124	-	124
孫平	-	60	64	-	124	-	124
崔萬田	-	60	64	-	124	-	124
巴俊宇	-	60	64	-	124	-	124
劉學	-	60	62	-	122	-	122
<b>監事</b>							
楊林	-	1,588	1,148	94	2,830	370	2,460
黃永久	-	1,185	1,174	94	2,453	563	1,890
韓學豐	-	770	438	94	1,302	166	1,136
劉志岩	-	891	418	94	1,403	92	1,311
趙偉卿	25	-	-	-	25	-	25
張殿華	25	-	-	-	25	-	25
于浩波	25	-	-	-	25	-	25
馬惠莉	25	-	-	-	25	-	25
包立軍	25	-	-	-	25	-	25
王廣林	-	60	65	-	125	-	125
李守懷	-	60	65	-	125	-	125
合計	252	12,127	9,093	862	22,334	3,322	19,012

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

9 董事及監事酬金（續）

姓名	截至2013年12月31日止年度						
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	扣除所得稅前 的酬金總額	遞延支付 款項	已付薪酬 實際金額 （稅前）
	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
<b>執行董事</b>							
張玉坤	-	2,049	844	100	2,993	277	2,716
王春生	-	1,771	648	100	2,519	191	2,328
趙光偉	-	1,495	708	100	2,303	139	2,164
胡光	-	1,167	717	100	1,984	100	1,884
王亦工 (附註(6))	-	1,395	645	100	2,140	139	2,001
許敬畏 (附註(6))	-	649	35	66	750	-	750
<b>非執行董事</b>							
劉新發	35	-	-	-	35	-	35
李建偉	35	-	-	-	35	-	35
陳招貴	35	-	-	-	35	-	35
董佰三	35	-	-	-	35	-	35
蘇壯強	25	-	-	-	25	-	25
孫奕 (附註(4))	16	-	-	-	16	-	16
李玉國 (附註(5))	16	-	-	-	16	-	16
扈玉舟 (附註(4))	-	-	-	-	-	-	-
王貴武 (附註(5))	19	-	-	-	19	-	19
<b>獨立非執行董事</b>							
呂億環	-	60	65	-	125	-	125
鮑振東	-	60	67	-	127	-	127
孫平	-	60	62	-	122	-	122
崔萬田	-	60	66	-	126	-	126
巴俊宇	-	60	69	-	129	-	129
劉學	-	60	66	-	126	-	126
<b>監事</b>							
楊林	-	1,909	753	100	2,762	217	2,545
黃永久	-	1,385	817	100	2,302	71	2,231
韓學豐	-	770	695	100	1,565	42	1,523
劉志岩	-	792	670	100	1,562	81	1,481
趙偉卿	35	-	-	-	35	-	35
張殿華	35	-	-	-	35	-	35
于浩波	51	-	-	-	51	-	51
馬惠莉	29	-	-	-	29	-	29
包立軍	35	-	-	-	35	-	35
王廣林	-	60	111	-	171	-	171
李守懷	-	60	95	-	155	-	155
<b>合計</b>	<b>401</b>	<b>13,862</b>	<b>7,133</b>	<b>966</b>	<b>22,362</b>	<b>1,257</b>	<b>21,105</b>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

9 董事及監事酬金（續）

姓名	截至2013年6月30日止六個月（未經審計）						
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	扣除所得稅前 的酬金總額	遞延支付 款項	已付薪酬 實際金額 （稅前）
	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
<b>執行董事</b>							
張玉坤	-	904	445	50	1,399	-	1,399
王春生	-	566	335	50	951	-	951
趙光偉	-	487	331	50	868	-	868
胡光	-	433	325	50	808	-	808
許敬畏	-	649	35	66	750	-	750
<b>非執行董事</b>							
劉新發	13	-	-	-	13	-	13
李建偉	13	-	-	-	13	-	13
陳招貴	13	-	-	-	13	-	13
董佰三	13	-	-	-	13	-	13
蘇壯強	13	-	-	-	13	-	13
王貴武	13	-	-	-	13	-	13
孫奕 (附註(4))	13	-	-	-	13	-	13
扈玉舟 (附註(4))	-	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>							
呂億環	-	30	13	-	43	-	43
鮑振東	-	30	13	-	43	-	43
孫平	-	30	-	-	30	-	30
崔萬田	-	30	13	-	43	-	43
巴俊宇	-	30	13	-	43	-	43
劉學	-	30	13	-	43	-	43
<b>監事</b>							
楊林	-	724	385	50	1,159	-	1,159
黃永久	-	487	341	50	878	-	878
韓學豐	-	325	284	49	658	-	658
劉志岩	-	325	283	50	658	-	658
趙偉卿	19	-	-	-	19	-	19
張殿華	19	-	-	-	19	-	19
于浩波	25	-	-	-	25	-	25
馬惠莉	19	-	-	-	19	-	19
包立軍	19	-	-	-	19	-	19
王廣林	-	30	25	-	55	-	55
李守懷	-	30	19	-	49	-	49
合計	192	5,140	2,873	465	8,670	-	8,670

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

9 董事及監事酬金（續）

姓名	截至2014年6月30日止六個月						
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	扣除所得稅前 的酬金總額	遞延支付 款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
	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
<b>執行董事</b>							
張玉坤 .....	-	995	52	54	1,101	-	1,101
王春生 .....	-	797	49	54	900	-	900
趙光偉 .....	-	536	43	54	633	-	633
王亦工 .....	-	536	43	54	633	-	633
吳剛 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
胡光 (附註(7)) .....	-	476	47	54	577	-	577
<b>非執行董事</b>							
劉新發 .....	13	-	-	-	13	-	13
李建偉 .....	19	-	-	-	19	-	19
李玉國 .....	25	-	-	-	25	-	25
楊玉華 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
趙偉卿 (附註(7)) .....	38	-	-	-	38	-	38
陳招貴 (附註(7)) .....	31	-	-	-	31	-	31
孫奕 (附註(7)) .....	31	-	-	-	31	-	31
董佰三 (附註(7)) .....	31	-	-	-	31	-	31
蘇壯強 (附註(7)) .....	31	-	-	-	31	-	31
<b>獨立非執行董事</b>							
巴俊宇 .....	-	30	25	-	55	-	55
于永順 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
劉智鵬 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
孫航 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
丁繼明 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
呂億環 (附註(7)) .....	-	30	6	-	36	-	36
鮑振東 (附註(7)) .....	-	30	31	-	61	-	61
孫平 (附註(7)) .....	-	30	13	-	43	-	43
崔萬田 (附註(7)) .....	-	30	25	-	55	-	55
劉學 (附註(7)) .....	-	30	6	-	36	-	36
<b>監事</b>							
楊林 .....	-	797	55	54	906	-	906
黃永久 (附註(7)) .....	-	536	56	54	646	-	646
韓學豐 .....	-	357	43	54	454	-	454
石陽 (附註(8)) .....	-	-	-	-	-	-	-
潘文戈 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
黃良快 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
周喆人 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
溫兆曄 (附註(7)) .....	-	-	-	-	-	-	-
張殿華 (附註(7)) .....	38	-	-	-	38	-	38
于浩波 (附註(7)) .....	38	-	-	-	38	-	38
馬惠莉 (附註(7)) .....	38	-	-	-	38	-	38
包立軍 (附註(7)) .....	31	-	-	-	31	-	31
王廣林 (附註(7)) .....	-	30	38	-	68	-	68
李守懷 (附註(7)) .....	-	30	25	-	55	-	55
劉志岩 (附註(8)) .....	-	357	52	54	463	-	463
<b>合計</b> .....	<b>364</b>	<b>5,627</b>	<b>609</b>	<b>486</b>	<b>7,086</b>	<b>-</b>	<b>7,086</b>



## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 9 董事及監事酬金（續）

附註：

- (1) 貴行於2011年3月26日召開2010年度股東大會，選舉馬惠莉為 貴行監事；宋瀋建不再擔任 貴行監事。
- (2) 貴行於2011年12月24日召開2011年第三次臨時股東大會，選舉劉學為 貴行獨立非執行董事；程偉不再擔任 貴行獨立非執行董事。
- (3) 貴行於2012年3月24日召開2011年度股東大會，選舉許敬畏為 貴行執行董事；周洪敏不再擔任 貴行執行董事。
- (4) 貴行於2013年3月24日召開2012年度股東大會，選舉孫奕為 貴行非執行董事；扈玉舟不再擔任 貴行非執行董事。
- (5) 貴行於2013年7月23日召開2013年第一次臨時股東大會，選舉李玉國為 貴行非執行董事；王貴武不再擔任 貴行非執行董事。
- (6) 貴行於2013年8月26日召開2013年第二次臨時股東大會，選舉王亦工為 貴行執行董事；許敬畏不再擔任 貴行執行董事。
- (7) 貴行於2014年5月30日召開2013年度股東大會，選舉楊玉華和趙偉卿為 貴行非執行董事，陳招貴、孫奕、董佰三及蘇壯強不再擔任 貴行非執行董事；選舉于永順、劉智鵬、孫航及丁繼明為 貴行獨立非執行董事，呂億環、鮑振東、孫平、崔萬田及劉學不再擔任 貴行獨立非執行董事；選舉陳招貴、潘文戈、孫奕、黃良快、周喆人及溫兆曄為 貴行監事；黃永久、趙偉卿、張殿華、于浩波、馬惠莉、包立軍、王廣林及李守懷不再擔任 貴行監事；吳剛被選為 貴行執行董事；胡光不再擔任 貴行執行董事。
- (8) 2014年6月11日，選舉石陽為 貴行監事；劉志岩不再擔任 貴行監事。

### 10 最高薪金人士

截至2011年、2012年及2013年12月31日止年度以及截至2013年及2014年6月30日止六個月，五位酬金最高人士中分別包括 貴行三名董事及一名監事、四名董事及一名監事、三名董事及兩名監事、三名董事及兩名監事以及三名董事及兩名監事，其酬金於附註9披露。於2011年12月31日止年度內 貴行最高薪金人士中其餘1名的薪金列示如下：

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 最高薪金人士(續)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
薪金及其他酬金 .....	1,394	-	-	-	-
酌定花紅 .....	967	-	-	-	-
退休金計劃供款 .....	74	-	-	-	-
合計 .....	<u>2,435</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該人士如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
3,000,001港元－3,500,000港元 ...	1	-	-	-	-
合計 .....	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

11 資產減值損失

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
發放貸款和墊款 .....	445,711	351,773	186,390	139,118	385,624
其他 .....	(68)	79,941	(14,530)	3,746	(16,532)
合計 .....	<u>445,643</u>	<u>431,714</u>	<u>171,860</u>	<u>142,864</u>	<u>369,092</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

12 所得稅費用

(1) 相關期間的所得稅：

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
					(未經審計)	
本期稅項		724,170	1,039,092	1,389,731	615,951	826,172
遞延稅項	24(2)	(61,023)	(65,439)	29,394	(24,293)	(49,672)
合計		<u>663,147</u>	<u>973,653</u>	<u>1,419,125</u>	<u>591,658</u>	<u>776,500</u>

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
					(未經審計)	
稅前利潤		<u>3,275,473</u>	<u>4,482,992</u>	<u>6,307,926</u>	<u>2,753,444</u>	<u>3,282,124</u>
法定稅率		25%	25%	25%	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		<u>818,868</u>	<u>1,120,748</u>	<u>1,576,982</u>	<u>688,361</u>	<u>820,531</u>
不可抵稅支出						
— 招待費		4,086	4,290	4,114	1,850	1,106
— 核銷應收貸款產生的 不可抵稅損失		4,534	10,079	15,264	6,988	2,611
— 因失去對聯營公司投資的重大而... 影響產生的損失		-	-	-	-	31,747
— 其他		5,197	3,966	5,056	9,354	3,446
		<u>13,817</u>	<u>18,335</u>	<u>24,434</u>	<u>18,192</u>	<u>38,910</u>
免稅收入	12(2)(a)	<u>(169,538)</u>	<u>(164,399)</u>	<u>(141,105)</u>	<u>(73,709)</u>	<u>(82,941)</u>
小計		<u>663,147</u>	<u>974,684</u>	<u>1,460,311</u>	<u>632,844</u>	<u>776,500</u>
以前年度所得稅調整		-	(1,031)	(41,186)	(41,186)	-
所得稅		<u>663,147</u>	<u>973,653</u>	<u>1,419,125</u>	<u>591,658</u>	<u>776,500</u>

附註：

- (a) 免稅收入包括中國國債利息收入、境內公司股息及應佔聯營公司利潤，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

13 基本及稀釋每股收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
歸屬於 貴行股東的淨利潤 . . . . .	2,612,326	3,496,626	4,865,531	2,151,282	2,493,564
普通股加權平均數 (千股) . . . . .	3,400,937	3,696,005	3,701,485	3,696,005	4,200,425
歸屬於 貴行股東的基本及 稀釋每股收益 (人民幣元) . . . . .	0.77	0.95	1.31	0.58	0.59

由於 貴行於相關期間並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

(1) 普通股加權平均數（千股）

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
年／期初普通股股數 . . . . .	3,396,005	3,696,005	3,696,005	3,696,005	4,096,005
新增普通股加權平均數 . . . . .	4,932	—	5,480	—	104,420
普通股加權平均數 . . . . .	<u>3,400,937</u>	<u>3,696,005</u>	<u>3,701,485</u>	<u>3,696,005</u>	<u>4,200,425</u>

於2011年12月， 貴行發行3億股每股面值人民幣1元的普通股股份。於2013年12月， 貴行發行4億股每股面值人民幣1元的普通股股份。於2014年4月， 貴行發行3億股每股面值人民幣1元的普通股股份。詳情載於附註33。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

14 現金及存放中央銀行款項

貴集團

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
庫存現金 .....		427,010	599,977	518,431	647,885
存放中央銀行					
— 法定存款準備金 .....	14(1)	29,537,362	37,940,117	45,644,541	49,706,782
— 超額存款準備金 .....	14(2)	18,040,959	14,914,998	18,696,397	17,469,780
— 財政性存款 .....		139,784	236,979	378,720	569,304
小計 .....		47,718,105	53,092,094	64,719,658	67,745,866
合計 .....		48,145,115	53,692,071	65,238,089	68,393,751

貴行

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
庫存現金 .....		427,010	597,940	516,617	645,501
存放中央銀行					
— 法定存款準備金 .....	14(1)	29,537,362	37,910,931	45,596,217	49,667,099
— 超額存款準備金 .....	14(2)	18,040,959	14,881,648	18,685,954	17,447,612
— 財政性存款 .....		139,784	236,979	378,720	569,304
小計 .....		47,718,105	53,029,558	64,660,891	67,684,015
合計 .....		48,145,115	53,627,498	65,177,508	68,329,516

- (1) 貴行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於各相關期間期末，貴行適用的法定準備金繳存比率如下：

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
人民幣存款繳存比率 .....	19%	18%	18%	18%
外幣存款繳存比率 .....	5%	5%	5%	5%

貴行六家村鎮銀行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行釐定的比率執行。

法定存款準備金不能用於貴集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
存放中國境內款項				
— 銀行.....	15,895,782	61,948,459	62,038,467	94,485,120
— 其他金融機構.....	—	—	—	3,849
存放中國境外款項				
— 銀行.....	339,626	328,031	194,766	89,333
合計.....	<u>16,235,408</u>	<u>62,276,490</u>	<u>62,233,233</u>	<u>94,578,302</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
存放中國境內款項				
— 銀行.....	15,895,782	61,937,855	61,753,157	94,265,040
— 其他金融機構.....	—	—	—	3,849
存放中國境外款項				
— 銀行.....	339,626	328,031	194,766	89,333
合計.....	<u>16,235,408</u>	<u>62,265,886</u>	<u>61,947,923</u>	<u>94,358,222</u>

16 拆出資金

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
拆放中國境內款項				
— 銀行.....	—	3,000,000	61,024	383,935
合計.....	<u>—</u>	<u>3,000,000</u>	<u>61,024</u>	<u>383,935</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
持有作交易用途				
政策性銀行				
— 香港以外地區上市.....	304,893	301,028	—	—
合計.....	<u>304,893</u>	<u>301,028</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

18 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
中國境內				
— 銀行.....	4,171,318	7,956,716	15,406,256	15,350,344
— 其他金融機構.....	102,867	973,215	300,000	—
合計.....	<u>4,274,185</u>	<u>8,929,931</u>	<u>15,706,256</u>	<u>15,350,344</u>

(2) 按擔保物類型分析

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
買入返售票據.....	4,171,318	8,929,931	1,767,996	13,207,844
買入返售債券.....	102,867	—	13,938,260	2,142,500
合計.....	<u>4,274,185</u>	<u>8,929,931</u>	<u>15,706,256</u>	<u>15,350,344</u>



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
公司貸款和墊款	95,819,735	111,027,556	129,178,530	142,491,806
個人貸款和墊款				
— 住房按揭貸款	2,311,717	2,661,140	2,920,696	3,181,837
— 個人消費貸款	53,042	117,747	236,537	559,346
— 信用卡	155,308	236,523	433,584	493,105
— 個人助業類貸款	9,193	63,622	247,091	343,859
— 其他	23,430	24,230	21,781	42,790
小計	2,552,690	3,103,262	3,859,689	4,620,937
票據折現	—	—	398,591	632,518
發放貸款和墊款總額	98,372,425	114,130,818	133,436,810	147,745,261
減：減值損失準備				
— 個別評估	(436,140)	(375,424)	(228,496)	(260,915)
— 組合評估	(1,173,832)	(1,484,192)	(1,650,422)	(1,961,000)
減值損失準備總額	(1,609,972)	(1,859,616)	(1,878,918)	(2,221,915)
發放貸款和墊款賬面價值	96,762,453	112,271,202	131,557,892	145,523,346

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
公司貸款和墊款	95,819,735	110,577,056	128,724,250	142,014,626
個人貸款和墊款				
— 住房按揭貸款	2,311,717	2,661,140	2,920,696	3,181,837
— 個人消費貸款	53,042	115,747	225,637	533,346
— 信用卡	155,308	236,523	433,584	493,105
— 個人助業類貸款	9,193	37,672	201,301	321,569
— 其他	23,430	24,230	21,781	20,350
小計	2,552,690	3,075,312	3,802,999	4,550,207
票據折現	—	—	398,591	632,518
發放貸款和墊款總額	98,372,425	113,652,368	132,925,840	147,197,351
減：減值損失準備				
— 個別評估	(436,140)	(375,424)	(225,030)	(256,382)
— 組合評估	(1,173,832)	(1,478,495)	(1,640,911)	(1,951,490)
減值損失準備總額	(1,609,972)	(1,853,919)	(1,865,941)	(2,207,872)
發放貸款和墊款賬面價值	96,762,453	111,798,449	131,059,899	144,989,479

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析

貴集團及 貴行

	2011年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
房地產業	20,326,195	21%	17,722,412
批發和零售業	19,189,131	20%	8,398,600
製造業	13,888,252	14%	3,528,759
租賃和商務服務業	8,671,084	9%	5,874,289
建築業	9,094,310	9%	4,858,346
公共管理和社會組織	4,449,000	5%	3,549,000
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,462,548	4%	191,300
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,294,731	3%	572,121
居民服務和其他服務業	2,745,595	3%	679,109
文化、體育和娛樂業	2,069,742	2%	273,992
採礦業	1,416,000	1%	200,000
住宿和餐飲業	1,277,101	1%	1,054,065
農、林、牧、漁業	343,549	1%	316,049
其他	5,592,497	5%	1,256,178
公司貸款和墊款小計	95,819,735	98%	48,474,220
個人貸款和墊款	2,552,690	2%	2,257,517
發放貸款和墊款總額	98,372,425	100%	50,731,737

貴集團

	2012年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	24,060,887	21%	10,637,189
房地產業	22,997,244	20%	20,337,676
製造業	17,268,096	15%	4,082,039
建築業	11,655,451	10%	8,086,487
租賃和商務服務業	9,189,539	8%	6,189,939
公共管理和社會組織	5,960,000	5%	5,600,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,521,739	2%	739,149
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,466,391	2%	479,171
文化、體育和娛樂業	2,132,552	2%	287,492
居民服務和其他服務業	1,975,706	2%	837,509
採礦業	1,799,533	2%	463,533
住宿和餐飲業	1,380,098	1%	890,722
農、林、牧、漁業	659,117	1%	306,420
其他	6,961,203	6%	2,992,579
公司貸款和墊款小計	111,027,556	97%	61,929,905
個人貸款和墊款	3,103,262	3%	2,635,754
發放貸款和墊款總額	114,130,818	100%	64,565,659



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

貴行

	2012年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	23,947,487	21%	10,592,489
房地產業	22,964,244	20%	20,334,676
製造業	17,206,996	15%	4,075,939
建築業	11,568,451	10%	8,061,487
租賃和商務服務業	9,184,539	8%	6,189,939
公共管理和社會組織	5,960,000	5%	5,600,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,518,739	2%	736,149
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,463,391	2%	479,171
文化、體育和娛樂業	2,122,552	2%	287,492
居民服務和其他服務業	1,957,706	2%	837,509
採礦業	1,799,533	2%	463,533
住宿和餐飲業	1,377,098	1%	887,722
農、林、牧、漁業	575,117	1%	299,420
其他	6,931,203	6%	2,989,579
公司貸款和墊款小計	110,577,056	97%	61,835,105
個人貸款和墊款	3,075,312	3%	2,627,704
發放貸款和墊款總額	113,652,368	100%	64,462,809
	2013年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	27,257,328	21%	15,594,354
房地產業	25,192,935	19%	23,077,275
製造業	24,821,038	19%	5,711,759
租賃和商務服務業	14,362,203	11%	10,162,903
建築業	9,995,092	8%	6,515,192
公共管理和社會組織	4,148,000	3%	3,828,000
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,242,716	2%	1,133,500
採礦業	2,959,170	2%	205,000
文化、體育和娛樂業	2,886,892	2%	434,892
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,858,673	2%	2,148,173
居民服務和其他服務業	2,126,690	2%	851,900
住宿和餐飲業	1,880,252	1%	1,740,000
農、林、牧、漁業	1,866,977	1%	69,700
其他	5,126,284	4%	2,474,331
公司貸款和墊款小計	128,724,250	97%	73,946,979
個人貸款和墊款	3,802,999	3%	3,098,634
票據折現	398,591	0%	398,591
發放貸款和墊款總額	132,925,840	100%	77,444,204

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

貴行

	2014年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	28,781,213	20%	16,334,800
製造業	28,551,498	19%	6,420,051
房地產業	27,710,391	19%	25,804,154
租賃和商務服務業	18,354,112	12%	13,700,472
建築業	9,904,420	7%	6,247,720
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,462,793	3%	2,305,653
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,799,766	3%	1,144,550
採礦業	3,472,000	2%	420,000
公共管理和社會組織	3,466,500	2%	3,466,500
文化、體育和娛樂業	2,970,100	2%	428,100
居民服務和其他服務業	1,868,000	1%	853,000
住宿和餐飲業	1,740,590	1%	1,349,590
農、林、牧、漁業	1,424,000	1%	94,000
其他	5,509,243	4%	2,990,061
公司貸款和墊款小計	142,014,626	96%	81,558,651
個人貸款和墊款	4,550,207	3%	3,720,964
票據折現	632,518	1%	632,518
發放貸款和墊款總額	147,197,351	100%	85,912,133

下表列示於各相關期間期末內佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業中，已減值貸款和墊款及相應的減值損失準備的詳情：

貴集團及 貴行

	2011年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提/ (轉回) 的損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業	158,832	142,150	149,433	84,034	31,537
房地產業	29,594	19,227	363,222	(45,931)	7,460
製造業	305,721	208,084	120,266	134,367	15,408

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

貴集團

	2012年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年 (轉回)/ 計提的 損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業 .....	88,790	84,583	197,931	(9,068)	58,351
房地產業 .....	24,584	17,489	556,366	191,306	2,690
製造業 .....	348,960	212,820	145,957	30,427	22,561
建築業 .....	33,510	25,590	188,957	10,393	6,443
	2013年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年 (轉回)/ 計提的 損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業 .....	42,382	23,263	234,772	(24,479)	65,057
房地產業 .....	191,581	28,403	556,839	11,388	1,909
製造業 .....	294,341	150,275	200,375	(8,127)	64,395
租賃和商務服務業 .....	-	-	118,493	27,957	900
	2014年6月30日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提/ (撥回) 的損失準備	當期 核銷金額
批發和零售業 .....	29,289	12,530	322,339	76,834	13,383
房地產業 .....	93,572	23,464	524,333	(37,445)	4,660
製造業 .....	313,263	164,732	328,337	142,420	9,799
租賃和商務服務業 .....	90,000	28,326	236,123	145,956	-

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

貴行

	2012年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提/ (轉回) 的損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業 .....	88,790	84,583	196,023	(10,977)	58,351
房地產業 .....	24,584	17,489	554,999	189,939	2,690
製造業 .....	348,960	212,820	145,519	29,989	22,561
建築業 .....	33,510	25,590	188,529	9,965	6,443
	2013年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提/ (轉回) 的損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業 .....	25,382	20,171	233,161	(27,275)	65,057
房地產業 .....	191,581	28,403	556,623	12,538	1,909
製造業 .....	294,341	150,275	199,633	(8,430)	64,395
租賃和商務服務業 .....	-	-	118,457	27,921	900
	2014年6月30日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提/ (轉回) 的損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業 .....	12,289	7,717	317,354	71,739	13,383
房地產業 .....	93,572	23,464	524,208	(37,353)	4,660
製造業 .....	313,263	164,732	327,531	142,354	9,799
租賃和商務服務業 .....	90,000	28,326	236,084	145,952	-



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

19 發放貸款和墊款（續）

(3) 按擔保方式分佈情況分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
信用貸款 .....	6,976,575	9,845,826	17,088,006	18,288,820
保證貸款 .....	40,664,113	39,719,333	38,779,770	43,416,398
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	48,643,834	61,590,538	68,243,738	75,366,526
無形資產或貨幣性資產抵押貸款 .....	2,087,903	2,975,121	9,325,296	10,673,517
發放貸款和墊款總額 .....	98,372,425	114,130,818	133,436,810	147,745,261
減：減值損失準備				
－ 個別方式評估 .....	(436,140)	(375,424)	(228,496)	(260,915)
－ 組合方式評估 .....	(1,173,832)	(1,484,192)	(1,650,422)	(1,961,000)
減值損失準備總額 .....	(1,609,972)	(1,859,616)	(1,878,918)	(2,221,915)
發放貸款和墊款賬面價值 .....	96,762,453	112,271,202	131,557,892	145,523,346

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
信用貸款 .....	6,976,575	9,845,826	17,088,006	18,288,820
保證貸款 .....	40,664,113	39,343,733	38,393,630	42,996,398
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	48,643,834	61,487,688	68,119,608	75,239,316
無形資產或貨幣性資產抵押貸款 .....	2,087,903	2,975,121	9,324,596	10,672,817
發放貸款和墊款總額 .....	98,372,425	113,652,368	132,925,840	147,197,351
減：減值損失準備				
－ 個別方式評估 .....	(436,140)	(375,424)	(225,030)	(256,382)
－ 組合方式評估 .....	(1,173,832)	(1,478,495)	(1,640,911)	(1,951,490)
減值損失準備總額 .....	(1,609,972)	(1,853,919)	(1,865,941)	(2,207,872)
發放貸款和墊款賬面價值 .....	96,762,453	111,798,449	131,059,899	144,989,479

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

19 發放貸款和墊款（續）

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

貴集團及 貴行

	2011年12月31日				
	逾期3 個月以內 (含3個月)	逾期3個 月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款 .....	2,368	868	1,717	4,675	9,628
保證貸款 .....	58	350	22,996	259,848	283,252
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	138,404	146,191	76,712	75,525	436,832
無形資產或貨幣性資產抵押貸款 .....	-	-	-	55	55
合計 .....	<u>140,830</u>	<u>147,409</u>	<u>101,425</u>	<u>340,103</u>	<u>729,767</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比 .....	<u>0.14%</u>	<u>0.15%</u>	<u>0.10%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.74%</u>

貴集團

	2012年12月31日				
	逾期3 個月以內 (含3個月)	逾期3個 月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款 .....	2,068	944	1,708	8,599	13,319
保證貸款 .....	130,000	250	4,199	192,310	326,759
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	1,075,479	279,753	187,542	106,243	1,649,017
無形資產或貨幣性資產抵押貸款 .....	-	-	-	9	9
合計 .....	<u>1,207,547</u>	<u>280,947</u>	<u>193,449</u>	<u>307,161</u>	<u>1,989,104</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比 .....	<u>1.05%</u>	<u>0.25%</u>	<u>0.17%</u>	<u>0.27%</u>	<u>1.74%</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

19 發放貸款和墊款（續）

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析（續）

貴集團

	2013年12月31日				
	逾期3 個月以內 (含3個月)	逾期3個 月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款 .....	2,465	1,706	1,761	17,728	23,660
保證貸款 .....	269,880	4,700	25,162	19,119	318,861
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	3,054	94,643	324,719	96,084	518,500
無形資產或貨幣性資產抵押貸款 .....	70,000	4,250	-	-	74,250
合計 .....	<u>345,399</u>	<u>105,299</u>	<u>351,642</u>	<u>132,931</u>	<u>935,271</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比 .....	<u>0.26%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.10%</u>	<u>0.70%</u>
	2014年6月30日				
	逾期3 個月以內 (含3個月)	逾期3個 月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款 .....	8,470	2,545	2,198	23,228	36,441
保證貸款 .....	407,830	1,244	4,325	13,330	426,729
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	311,518	13,696	272,650	89,791	687,655
無形資產或貨幣性資產抵押貸款 .....	-	70,000	-	-	70,000
合計 .....	<u>727,818</u>	<u>87,485</u>	<u>279,173</u>	<u>126,349</u>	<u>1,220,825</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比 .....	<u>0.49%</u>	<u>0.06%</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.09%</u>	<u>0.83%</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

貴行

	2012年12月31日				
	逾期3 個月以內 (含3個月)	逾期3個 月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	2,068	944	1,708	8,599	13,319
保證貸款	130,000	250	4,199	192,310	326,759
非貨幣性有形資產抵押貸款	1,060,779	279,753	187,542	106,243	1,634,317
無形資產或貨幣性資產抵押貸款	-	-	-	9	9
合計	<u>1,192,847</u>	<u>280,947</u>	<u>193,449</u>	<u>307,161</u>	<u>1,974,404</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>1.05%</u>	<u>0.25%</u>	<u>0.17%</u>	<u>0.27%</u>	<u>1.74%</u>
	2013年12月31日				
	逾期3 個月以內 (含3個月)	逾期3個 月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	2,465	1,706	1,761	17,728	23,660
保證貸款	269,880	700	25,162	19,119	314,861
非貨幣性有形資產抵押貸款	3,054	94,643	310,019	96,084	503,800
無形資產或貨幣性資產抵押貸款	70,000	4,250	-	-	74,250
合計	<u>345,399</u>	<u>101,299</u>	<u>336,942</u>	<u>132,931</u>	<u>916,571</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.26%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.25%</u>	<u>0.10%</u>	<u>0.69%</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

貴行

	2014年6月30日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款	8,470	2,545	2,198	23,228	36,441
保證貸款	392,830	1,244	325	13,330	407,729
非貨幣性有形資產抵押貸款	311,518	13,696	259,650	89,791	674,655
無形資產或貨幣性資產抵押貸款	—	70,000	—	—	70,000
合計	<u>712,818</u>	<u>87,485</u>	<u>262,173</u>	<u>126,349</u>	<u>1,188,825</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.48%</u>	<u>0.06%</u>	<u>0.18%</u>	<u>0.09%</u>	<u>0.81%</u>

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

貴集團及 貴行

	2011年12月31日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	按組合方式評估損失準備的貸款和墊款(附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))		總額	
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額	97,755,048	28,524	588,853	98,372,425	0.63%
減：減值損失準備	(1,156,698)	(17,134)	(436,140)	(1,609,972)	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>96,598,350</u>	<u>11,390</u>	<u>152,713</u>	<u>96,762,453</u>	

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

19 發放貸款和墊款（續）

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析（續）

貴集團

	2012年12月31日				已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估損失准 備的貸款和 墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款 (附註(ii))		總額	
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
		評估	評估		
發放貸款和墊款總額.....	113,516,231	31,804	582,783	114,130,818	0.54%
減：減值損失準備.....	(1,460,731)	(23,461)	(375,424)	(1,859,616)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>112,055,500</u>	<u>8,343</u>	<u>207,359</u>	<u>112,271,202</u>	

	2013年12月31日				已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估損失准 備的貸款和 墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款 (附註(ii))		總額	
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
		評估	評估		
發放貸款和墊款總額.....	132,823,034	41,156	572,620	133,436,810	0.46%
減：減值損失準備.....	(1,614,987)	(35,435)	(228,496)	(1,878,918)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>131,208,047</u>	<u>5,721</u>	<u>344,124</u>	<u>131,557,892</u>	

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2014年6月30日				已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估損失准 備的貸款和 墊款(附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))		總額	
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額.....	147,100,500	48,237	596,524	147,745,261	0.44%
減：減值損失準備.....	(1,917,483)	(43,517)	(260,915)	(2,221,915)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>145,183,017</u>	<u>4,720</u>	<u>335,609</u>	<u>145,523,346</u>	

貴行

	2012年12月31日				已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估損失准 備的貸款和 墊款(附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))		總額	
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額.....	113,037,781	31,804	582,783	113,652,368	0.54%
減：減值損失準備.....	(1,455,034)	(23,461)	(375,424)	(1,853,919)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>111,582,747</u>	<u>8,343</u>	<u>207,359</u>	<u>111,798,449</u>	



C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

19 發放貸款和墊款（續）

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析（續）

	2013年12月31日				
	按組合方式 評估損失准 備的貸款和 墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款 (附註(ii))		總額	已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額.....	132,329,064	41,156	555,620	132,925,840	0.45%
減：減值損失準備.....	(1,605,476)	(35,435)	(225,030)	(1,865,941)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>130,723,588</u>	<u>5,721</u>	<u>330,590</u>	<u>131,059,899</u>	
	2014年6月30日				
	按組合方式 評估損失准 備的貸款和 墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款 (附註(ii))		總額	已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和 墊款總額 的百分比
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額.....	146,569,590	48,237	579,524	147,197,351	0.43%
減：減值損失準備.....	(1,907,973)	(43,517)	(256,382)	(2,207,872)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>144,661,617</u>	<u>4,720</u>	<u>323,142</u>	<u>144,989,479</u>	

附註：

- (i) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款相對無重大減值風險。該等貸款和墊款包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下評估方式評估的貸款和墊款：
  - 個別方式評估（包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款和墊款）；或
  - 組合方式評估，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款）。
- (iii) 上述附註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註39(1)。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

19 發放貸款和墊款（續）

(6) 減值損失準備變動情況

貴集團及 貴行

	2011年			
	按組合方式評 估的貸款和墊 款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額 .....	852,725	2,074	396,238	1,251,037
本年計提 .....	367,341	15,060	145,837	528,238
本年轉回 .....	(63,368)	-	(19,159)	(82,527)
折現回撥 .....	-	-	(16,638)	(16,638)
本年核銷 .....	-	-	(70,138)	(70,138)
年末餘額 .....	<u>1,156,698</u>	<u>17,134</u>	<u>436,140</u>	<u>1,609,972</u>

貴集團

	2012年			
	按組合方式評 估的貸款和墊 款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額 .....	1,156,698	17,134	436,140	1,609,972
本年計提 .....	352,283	6,327	45,191	403,801
本年轉回 .....	(50,714)	-	(1,314)	(52,028)
折現回撥 .....	-	-	(4,730)	(4,730)
本年核銷 .....	-	-	(99,863)	(99,863)
因收購子公司增加 .....	2,464	-	-	2,464
年末餘額 .....	<u>1,460,731</u>	<u>23,461</u>	<u>375,424</u>	<u>1,859,616</u>



C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

19 發放貸款和墊款（續）

(6) 減值損失準備變動情況（續）

貴行

	2012年			
	按組合方式評 估的貸款和墊 款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額	1,156,698	17,134	436,140	1,609,972
本年計提	349,050	6,327	45,191	400,568
本年轉回	(50,714)	–	(1,314)	(52,028)
折現回撥	–	–	(4,730)	(4,730)
本年核銷	–	–	(99,863)	(99,863)
年末餘額	<u>1,455,034</u>	<u>23,461</u>	<u>375,424</u>	<u>1,853,919</u>
	2013年			
	按組合方式評 估的貸款和墊 款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額	1,455,034	23,461	375,424	1,853,919
本年計提	290,798	11,974	22,583	325,355
本年轉回	(140,356)	–	(5,889)	(146,245)
折現回撥	–	–	(10,499)	(10,499)
本年核銷	–	–	(157,196)	(157,196)
本年收回	–	–	607	607
年末餘額	<u>1,605,476</u>	<u>35,435</u>	<u>225,030</u>	<u>1,865,941</u>

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況(續)

	截至2014年6月30日止六個月			
	按組合方式評 估的貸款和墊 款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
期初餘額.....	1,605,476	35,435	225,030	1,865,941
本期計提.....	336,445	8,082	74,250	418,777
本期轉回.....	(33,948)	-	(271)	(34,219)
折現回撥.....	-	-	(11,538)	(11,538)
本期核銷.....	-	-	(31,389)	(31,389)
本期收回.....	-	-	300	300
期末餘額.....	<u>1,907,973</u>	<u>43,517</u>	<u>256,382</u>	<u>2,207,872</u>

(7) 按地區分析(附註(i))

貴集團及 貴行

	2011年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押貸款和 墊款
東北地區.....	82,245,137	83%	43,011,834
華北地區.....	15,381,938	16%	7,189,553
其他地區.....	745,350	1%	530,350
發放貸款和墊款總額.....	<u>98,372,425</u>	<u>100%</u>	<u>50,731,737</u>

附註：

(i) 地區的釋義載於附註38(2)。

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

19 發放貸款和墊款（續）

(7) 按地區分析（附註(i)）（續）

貴集團

	2012年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押貸款和墊款
東北地區 .....	95,665,649	84%	55,086,852
華北地區 .....	16,877,215	15%	8,727,953
其他地區 .....	1,587,954	1%	750,854
發放貸款和墊款總額.....	<u>114,130,818</u>	<u>100%</u>	<u>64,565,659</u>
	2013年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押貸款和墊款
東北地區 .....	111,120,826	83%	66,259,336
華北地區 .....	20,259,570	15%	9,686,185
其他地區 .....	2,056,414	2%	1,623,513
發放貸款和墊款總額.....	<u>133,436,810</u>	<u>100%</u>	<u>77,569,034</u>
	2014年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押貸款和墊款
東北地區 .....	118,543,448	80%	70,584,576
華北地區 .....	23,019,471	16%	10,740,724
其他地區 .....	6,182,342	4%	4,714,743
發放貸款和墊款總額.....	<u>147,745,261</u>	<u>100%</u>	<u>86,040,043</u>

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(7) 按地區分析(附註(i))(續)

貴行

	2012年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押貸款和墊款
東北地區	95,383,899	84%	55,061,702
華北地區	16,877,215	15%	8,727,953
其他地區	1,391,254	1%	673,154
發放貸款和墊款總額	<u>113,652,368</u>	<u>100%</u>	<u>64,462,809</u>
	2013年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押貸款和墊款
東北地區	110,808,356	83%	66,239,006
華北地區	20,259,570	15%	9,686,185
其他地區	1,857,914	2%	1,519,013
發放貸款和墊款總額	<u>132,925,840</u>	<u>100%</u>	<u>77,444,204</u>
	2014年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押貸款和墊款
東北地區	118,236,438	80%	70,568,566
華北地區	23,019,471	16%	10,740,724
其他地區	5,941,442	4%	4,602,843
發放貸款和墊款總額	<u>147,197,351</u>	<u>100%</u>	<u>85,912,133</u>



C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(7) 按地區分析(附註(i))(續)

下表列示於各相關期末及相關期間內佔發放貸款和墊款總額10%或以上的地區中，已減值貸款和墊款及相應的減值損失準備的詳情：

貴集團及 貴行

	2011年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式評估 減值損失準備	組合方式評估 減值損失準備
東北地區 .....	617,377	436,140	1,015,725
華北地區 .....	-	-	147,687

貴集團

	2012年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式評估 減值損失準備	組合方式評估 減值損失準備
東北地區 .....	614,587	375,424	1,299,059
華北地區 .....	-	-	161,820

	2013年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式評估 減值損失準備	組合方式評估 減值損失準備
東北地區 .....	596,776	225,030	1,455,555
華北地區 .....	-	-	163,888

	2014年6月30日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式評估 減值損失準備	組合方式評估 減值損失準備
東北地區 .....	627,761	256,383	1,624,047
華北地區 .....	-	-	238,051

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(7) 按地區分析(附註(i))(續)

貴行

	2012年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式評估 減值損失準備	組合方式評估 減值損失準備
東北地區 .....	614,587	375,424	1,295,896
華北地區 .....	-	-	161,820
	2013年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式評估 減值損失準備	組合方式評估 減值損失準備
東北地區 .....	596,776	225,030	1,452,461
華北地區 .....	-	-	163,888
	2014年6月30日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式評估 減值損失準備	組合方式評估 減值損失準備
東北地區 .....	627,761	256,383	1,619,918
華北地區 .....	-	-	238,051

20 金融投資

貴集團及 貴行

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
可供出售金融資產 .....	20(1)	18,665,194	22,656,211	13,069,779	19,403,759
持有至到期投資 .....	20(2)	28,717,789	28,050,055	35,399,657	41,519,756
貸款及應收款項 .....	20(3)	2,139,447	15,964,624	25,312,589	55,680,102
合計 .....		<u>49,522,430</u>	<u>66,670,890</u>	<u>73,782,025</u>	<u>116,603,617</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

20 金融投資（續）

(1) 可供出售金融資產

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
於香港境外上市的				
按公允價值計量的債務證券				
— 政府.....	5,657,913	3,162,906	4,884,066	5,155,263
— 中國人民銀行.....	197,847	99,924	—	—
— 政策性銀行.....	11,201,119	18,921,329	7,779,643	13,392,160
— 同業及其他金融機構.....	123,612	295,914	290,670	197,155
— 企業.....	—	—	—	383,256
小計.....	17,180,491	22,480,073	12,954,379	19,127,834
按公允價值計量的				
信託計劃項下投資管理產品				
— 非上市.....	1,310,565	—	—	—
按成本計量的權益投資（附註(i)）				
— 非上市.....	174,138	176,138	115,400	275,925
合計.....	<u>18,665,194</u>	<u>22,656,211</u>	<u>13,069,779</u>	<u>19,403,759</u>

截至2013年12月31日止年度，貴行將人民幣56.8億元的債務證券從可供出售金融資產重新分類至持有至到期投資，於重分類日，貴集團預計可收回現金流量金額為人民幣70.1億元。於2013年12月31日，上述債務證券的賬面價值為人民幣56.9億元，公允價值為人民幣53.1億元。貴集團於年內已在其他綜合收益內確認公允價值收益人民幣92萬元。除上文所述外，截至2011年、2012年及2013年12月31日止各年度以及截至2014年6月30日止六個月，貴集團及貴行概無將任何其他金融投資重分類至可供出售類別或從該類別分出。

附註：

- (i) 部份非上市的可供出售權益投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售權益投資的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。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

20 金融投資（續）

(2) 持有至到期投資

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
香港境外上市				
— 政府	13,549,221	13,320,393	12,580,780	12,516,651
— 中國人民銀行	2,594,786	2,598,243	—	—
— 政策性銀行	11,773,714	10,966,452	20,802,677	27,286,409
— 同業及其他金融機構	800,068	1,164,967	1,096,232	796,727
— 企業	—	—	919,968	919,969
合計	<u>28,717,789</u>	<u>28,050,055</u>	<u>35,399,657</u>	<u>41,519,756</u>
上市證券的公允價值	<u>28,769,479</u>	<u>27,867,332</u>	<u>33,295,711</u>	<u>40,521,063</u>

(3) 貸款及應收款項

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
證券公司管理的投資管理產品	—	—	12,639,819	40,900,426
信託計劃項下的投資管理產品	503,727	15,134,624	11,742,770	13,849,676
債務證券	20,000	—	600,000	600,000
金融機構發行的理財產品	1,615,720	830,000	330,000	330,000
合計	<u>2,139,447</u>	<u>15,964,624</u>	<u>25,312,589</u>	<u>55,680,102</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

21 對子公司投資

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
瀋陽瀋北富民村鎮銀行股份有限公司 （「瀋陽瀋北」）	-	35,321	35,321	35,321
瀋陽新民富民村鎮銀行股份有限公司 （「瀋陽新民」）	-	6,230	6,230	6,230
瀋陽遼中富民村鎮銀行股份有限公司 （「瀋陽遼中」）	-	6,262	6,262	6,262
瀋陽法庫富民村鎮銀行股份有限公司 （「瀋陽法庫」）	-	6,097	6,097	6,097
寧波江北富民村鎮銀行股份有限公司 （「寧波江北」）	-	30,039	30,039	62,208
上海寶山富民村鎮銀行股份有限公司 （「上海寶山」）	-	62,208	62,208	30,039
合計	-	146,157	146,157	146,157

於2014年6月30日，子公司的背景情況如下：

	附註	註冊 成立日期	成立、註冊 及經營地點	註冊資本	貴行 所佔比例	業務範圍
瀋陽瀋北	21(1)	2009年2月9日	中國遼寧	150,000	20%	銀行業
瀋陽新民	21(2)	2010年6月25日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
瀋陽遼中	21(3)	2010年11月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
瀋陽法庫	21(4)	2010年10月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
寧波江北	21(5)	2011年8月17日	中國浙江	100,000	30%	銀行業
上海寶山	21(6)	2011年9月9日	中國上海	150,000	40%	銀行業

附註：

- (1) 根據瀋陽瀋北2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽瀋北的財務和經營決策由貴行決定。並且，貴行與合計持有瀋陽瀋北61.34%股權和表決權的七名股東約定，該七名股東自2012年6月起就瀋陽瀋北的所有重大決策（包括但不限於財務和經營決策）跟隨貴行投票。因此，貴行對瀋陽瀋北擁有控制權，並於2012年6月將對瀋陽瀋北的投資從對聯營公司投資重分類至對子公司投資。瀋陽瀋北截至2012年及2013年12月31日止年度的財務報表由天健會計師事務所（特殊普通合伙）審核。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 21 對子公司投資（續）

附註（續）：

- (2) 根據瀋陽新民2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽新民的財務和經營決策由 貴行決定。並且， 貴行與合計持有瀋陽新民55%股權和表決權的八名股東約定，該八名股東自2012年6月起就瀋陽新民的所有重大決策（包括但不限於財務和經營決策）跟隨 貴行投票。因此， 貴行對瀋陽新民擁有控制權，並於2012年6月將對瀋陽新民的投資從對聯營公司投資重分類至對子公司投資。瀋陽新民截至2012年及2013年12月31日止年度的財務報表由天健會計師事務所（特殊普通合夥）審核。
- (3) 根據瀋陽遼中2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽遼中的財務和經營決策由 貴行決定。並且， 貴行與合計持有瀋陽遼中70%股權和表決權的十一名股東約定，該十一名股東自2012年6月起就瀋陽遼中的所有重大決策（包括但不限於財務和經營決策）跟隨 貴行投票。因此， 貴行對瀋陽遼中擁有控制權，並於2012年6月將對瀋陽遼中的投資從對聯營公司投資重分類至對子公司投資。瀋陽遼中截至2012年及2013年12月31日止年度的財務報表由天健會計師事務所（特殊普通合夥）審核。
- (4) 根據瀋陽法庫2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽法庫的財務和經營決策由 貴行決定。並且， 貴行與合計持有瀋陽法庫50%股權和表決權的七名股東約定，該七名股東自2012年6月起就瀋陽法庫的所有重大決策（包括但不限於財務和經營決策）跟隨 貴行投票。因此， 貴行對瀋陽法庫擁有控制權，並於2012年6月將對瀋陽法庫的投資從對聯營公司投資重分類至對子公司投資。瀋陽法庫截至2012年及2013年12月31日止年度的財務報表由天健會計師事務所（特殊普通合夥）審核。
- (5) 根據寧波江北2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，寧波江北的財務和經營決策由 貴行決定。並且， 貴行與合計持有寧波江北50%股權和表決權的六名股東約定，該六名股東自2012年6月起就寧波江北的所有重大決策（包括但不限於財務和經營決策）跟隨 貴行投票。因此， 貴行對寧波江北擁有控制權，並於2012年6月將對寧波江北的投資從對聯營公司投資重分類至對子公司投資。寧波江北截至2012年及2013年12月31日止年度的財務報表由天健會計師事務所（特殊普通合夥）審核。
- (6) 根據上海寶山2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，上海寶山的財務和經營決策由 貴行決定。並且， 貴行與合計持有上海寶山35.33%股權和表決權的四名股東約定，該四名股東自2012年6月起就上海寶山的所有重大決策（包括但不限於財務和經營決策）跟隨 貴行投票。因此， 貴行對上海寶山擁有控制權，並於2012年6月將對上海寶山的投資從對聯營公司投資重分類至對子公司投資。上海寶山截至2012年及2013年12月31日止年度的財務報表由天健會計師事務所（特殊普通合夥）審核。

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

22 對聯營公司投資

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
對聯營公司投資 .....	389,819	267,456	287,175	—
合計 .....	<u>389,819</u>	<u>267,456</u>	<u>287,175</u>	<u>—</u>

下表載列的聯營公司對於 貴集團並非個別重大，均為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

名稱	權益／表決權比例				成立及註冊地點	業務範圍
	2011年	2012年	2013年	2014年		
	12月31日	12月31日	12月31日	6月30日		
	%	%	%	%		
本溪市商業銀行股份 有限公司 .....	39.02%	39.02%	39.02%	附註22(1)	中國遼寧	銀行業
瀋陽瀋北 .....	20.00%	附註21(1)	附註21(1)	附註21(1)	中國遼寧	銀行業
瀋陽新民 .....	20.00%	附註21(2)	附註21(2)	附註21(2)	中國遼寧	銀行業
瀋陽遼中 .....	20.00%	附註21(3)	附註21(3)	附註21(3)	中國遼寧	銀行業
瀋陽法庫 .....	20.00%	附註21(4)	附註21(4)	附註21(4)	中國遼寧	銀行業
寧波江北 .....	30.00%	附註21(5)	附註21(5)	附註21(5)	中國浙江	銀行業
上海寶山 .....	40.00%	附註21(6)	附註21(6)	附註21(6)	中國上海	銀行業

(1) 於2014年1月，本溪市商業銀行股份有限公司（「本溪銀行」）增加其註冊資本，因而 貴行於本溪銀行的股權從39.02%稀釋至11.88%。本溪銀行亦調整了其董事會成員並委任若干新管理層。由於上述原因， 貴行失去其對本溪銀行的重大影響。由於上述變動導致的損失人民幣1.27億元確認為截至2014年6月30日止六個月投資產生的（損失）／收益淨額。 貴行於2014年1月相應將對本溪銀行的投資重分類至可供出售金融資產。

(2) 下表載列不屬個別重大的 貴集團聯營公司匯總資料：

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
於 貴集團合併財務狀況表內 不屬個別重大的聯營公司 的匯總賬面價值 .....	389,819	267,456	287,175	—
貴集團分佔該等聯營公司業績 的總金額				
— 持續經營業務產生的利潤 .....	34,411	23,795	19,719	2,338
— 其他綜合收益 .....	—	—	—	—
— 綜合收益總額 .....	34,411	23,795	19,719	2,338

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

23 物業及設備

貴集團

	房屋及 建築物	租入		辦公設備	其他	合計
		固定資產 改良支出	在建工程			
成本						
於2011年1月1日 . . . . .	2,549,268	187,905	103,047	271,890	65,705	3,177,815
本年增加 . . . . .	134,431	67,406	61,382	36,243	11,685	311,147
在建工程轉入 . . . . .	457	1,279	(3,272)	1,536	-	-
本年處置 . . . . .	(157,265)	-	-	(93,437)	(23,318)	(274,020)
於2011年12月31日 . . . . .	2,526,891	256,590	161,157	216,232	54,072	3,214,942
本年增加 . . . . .	10,759	36,985	104,880	42,720	23,796	219,140
由於收購子公司						
而增加 . . . . .	-	7,565	-	3,211	1,092	11,868
在建工程轉入 . . . . .	-	34,188	(34,188)	-	-	-
本年處置 . . . . .	(64)	-	-	(106)	-	(170)
於2012年12月31日 . . . . .	2,537,586	335,328	231,849	262,057	78,960	3,445,780
本年增加 . . . . .	7,928	28,008	286,338	76,995	7,566	406,835
在建工程轉入 . . . . .	27,884	50,543	(78,427)	-	-	-
本年處置 . . . . .	(113,692)	-	-	-	-	(113,692)
於2013年12月31日 . . . . .	2,459,706	413,879	439,760	339,052	86,526	3,738,923
本期增加 . . . . .	241,337	6,199	345,403	18,185	809	611,933
在建工程轉入 . . . . .	112,518	-	(112,518)	-	-	-
本期處置 . . . . .	-	-	-	(2)	-	(2)
於2014年6月30日 . . . . .	2,813,561	420,078	672,645	357,235	87,335	4,350,854



C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

23 物業及設備（續）

貴集團

	租入					合計
	房屋及 建築物	固定資產 改良支出	在建工程	辦公設備	其他	
<b>累計折舊</b>						
於2011年1月1日 . . . .	(400,150)	(128,186)	–	(152,248)	(49,118)	(729,702)
本年計提 . . . . .	(125,007)	(26,253)	–	(51,538)	(5,818)	(208,616)
本年處置 . . . . .	10,805	–	–	90,433	22,813	124,051
於2011年12月31日 ..	<u>(514,352)</u>	<u>(154,439)</u>	<u>–</u>	<u>(113,353)</u>	<u>(32,123)</u>	<u>(814,267)</u>
本年計提 . . . . .	(123,959)	(25,216)	–	(50,563)	(9,751)	(209,489)
由於收購子公司						
而增加 . . . . .	–	(3,907)	–	(449)	(157)	(4,513)
本年處置 . . . . .	56	–	–	103	–	159
於2012年12月31日 ..	<u>(638,255)</u>	<u>(183,562)</u>	<u>–</u>	<u>(164,262)</u>	<u>(42,031)</u>	<u>(1,028,110)</u>
本年計提 . . . . .	(126,396)	(34,295)	–	(43,415)	(12,711)	(216,817)
本年處置 . . . . .	28,465	–	–	–	–	28,465
於2013年12月31日 ..	<u>(736,186)</u>	<u>(217,857)</u>	<u>–</u>	<u>(207,677)</u>	<u>(54,742)</u>	<u>(1,216,462)</u>
本期計提 . . . . .	(67,750)	(24,697)	–	(26,161)	(6,377)	(124,985)
於2014年6月30日 ...	<u>(803,936)</u>	<u>(242,554)</u>	<u>–</u>	<u>(233,838)</u>	<u>(61,119)</u>	<u>(1,341,447)</u>
<b>賬面淨值</b>						
於2011年12月31日 ..	<u>2,012,539</u>	<u>102,151</u>	<u>161,157</u>	<u>102,879</u>	<u>21,949</u>	<u>2,400,675</u>
於2012年12月31日 ..	<u>1,899,331</u>	<u>151,766</u>	<u>231,849</u>	<u>97,795</u>	<u>36,929</u>	<u>2,417,670</u>
於2013年12月31日 ..	<u>1,723,520</u>	<u>196,022</u>	<u>439,760</u>	<u>131,375</u>	<u>31,784</u>	<u>2,522,461</u>
於2014年6月30日 ...	<u>2,009,625</u>	<u>177,524</u>	<u>672,645</u>	<u>123,397</u>	<u>26,216</u>	<u>3,009,407</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

23 物業及設備（續）

貴行

	房屋及 建築物	租入			其他	合計
		固定資產 改良支出	在建工程	辦公設備		
<b>成本</b>						
於2011年1月1日 . . . . .	2,549,268	187,905	103,047	271,890	65,705	3,177,815
本年增加 . . . . .	134,431	67,406	61,382	36,243	11,685	311,147
在建工程轉入 . . . . .	457	1,279	(3,272)	1,536	-	-
本年處置 . . . . .	(157,265)	-	-	(93,437)	(23,318)	(274,020)
於2011年12月31日 . . . . .	2,526,891	256,590	161,157	216,232	54,072	3,214,942
本年增加 . . . . .	10,759	36,985	104,880	41,819	21,610	216,053
在建工程轉入 . . . . .	-	34,188	(34,188)	-	-	-
本年處置 . . . . .	(64)	-	-	(106)	-	(170)
於2012年12月31日 . . . . .	2,537,586	327,763	231,849	257,945	75,682	3,430,825
本年增加 . . . . .	7,928	28,008	278,959	76,937	6,936	398,768
在建工程轉入 . . . . .	27,884	50,543	(78,427)	-	-	-
本年處置 . . . . .	(113,692)	-	-	-	-	(113,692)
於2013年12月31日 . . . . .	2,459,706	406,314	432,381	334,882	82,618	3,715,901
本期增加 . . . . .	241,337	6,199	345,403	18,084	809	611,832
在建工程轉入 . . . . .	112,518	-	(112,518)	-	-	-
本期處置 . . . . .	-	-	-	(2)	-	(2)
於2014年6月30日 . . . . .	2,813,561	412,513	665,266	352,964	83,427	4,327,731
<b>累計折舊</b>						
於2011年1月1日 . . . . .	(400,150)	(128,186)	-	(152,248)	(49,118)	(729,702)
本年計提 . . . . .	(125,007)	(26,253)	-	(51,538)	(5,818)	(208,616)
本年處置 . . . . .	10,805	-	-	90,433	22,813	124,051
於2011年12月31日 . . . . .	(514,352)	(154,439)	-	(113,353)	(32,123)	(814,267)
本年計提 . . . . .	(123,959)	(24,652)	-	(49,669)	(8,273)	(206,553)
本年處置 . . . . .	56	-	-	103	-	159
於2012年12月31日 . . . . .	(638,255)	(179,091)	-	(162,919)	(40,396)	(1,020,661)
本年計提 . . . . .	(126,396)	(33,330)	-	(42,336)	(11,819)	(213,881)
本年處置 . . . . .	28,465	-	-	-	-	28,465
於2013年12月31日 . . . . .	(736,186)	(212,421)	-	(205,255)	(52,215)	(1,206,077)
本期計提 . . . . .	(67,750)	(24,214)	-	(25,634)	(5,919)	(123,517)
於2014年6月30日 . . . . .	(803,936)	(236,635)	-	(230,889)	(58,134)	(1,329,594)

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

23 物業及設備（續）

貴行

	房屋及 建築物	租入		辦公設備	其他	合計
		固定資產 改良支出	在建工程			
賬面淨值						
於2011年12月31日 ..	<u>2,012,539</u>	<u>102,151</u>	<u>161,157</u>	<u>102,879</u>	<u>21,949</u>	<u>2,400,675</u>
於2012年12月31日 ..	<u>1,899,331</u>	<u>148,672</u>	<u>231,849</u>	<u>95,026</u>	<u>35,286</u>	<u>2,410,164</u>
於2013年12月31日 ..	<u>1,723,520</u>	<u>193,893</u>	<u>432,381</u>	<u>129,627</u>	<u>30,403</u>	<u>2,509,824</u>
於2014年6月30日 ...	<u>2,009,625</u>	<u>175,878</u>	<u>665,266</u>	<u>122,075</u>	<u>25,293</u>	<u>2,998,137</u>

截至2011年、2012年及2013年12月31日及2014年6月30日，無產權手續房屋的賬面淨值分別為人民幣73,603萬元、人民幣68,976萬元、人民幣61,995萬元及人民幣34,870萬元。貴集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。貴集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於各相關期間期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
於中國大陸持有				
— 長期租約（50年以上） .....	3,586	3,465	2,836	73,446
— 中期租約（10至50年） .....	1,991,408	1,879,264	1,705,024	1,832,562
— 短期租約（少於10年） .....	<u>17,545</u>	<u>16,602</u>	<u>15,660</u>	<u>103,617</u>
合計 .....	<u>2,012,539</u>	<u>1,899,331</u>	<u>1,723,520</u>	<u>2,009,625</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

24 遞延所得稅資產及負債

(1) 按性質分析

貴集團

	12月31日						6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	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：								
資產減值損失 .....	312,702	78,176	588,666	147,166	489,116	122,279	687,702	171,926
可供出售金融資產								
公允價值變動 .....	-	-	-	-	335,378	83,844	-	-
交易性金融資產								
公允價值變動 .....	-	-	428	107	-	-	-	-
應付薪金、花紅及津貼 .....	3,387	847	-	-	-	-	-	-
補充退休福利 .....	165,719	41,429	149,683	37,421	128,364	32,091	130,910	32,728
	<u>481,808</u>	<u>120,452</u>	<u>738,777</u>	<u>184,694</u>	<u>952,858</u>	<u>238,214</u>	<u>818,612</u>	<u>204,654</u>
遞延所得稅負債：								
可供出售金融資產								
公允價值變動 .....	(329,462)	(82,366)	(36,591)	(9,148)	-	-	(181,074)	(45,269)
交易性金融資產								
公允價值變動 .....	(3,437)	(859)	-	-	-	-	-	-
	<u>(332,899)</u>	<u>(83,225)</u>	<u>(36,591)</u>	<u>(9,148)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(181,074)</u>	<u>(45,269)</u>
遞延所得稅淨值 .....	<u>148,909</u>	<u>37,227</u>	<u>702,186</u>	<u>175,546</u>	<u>952,858</u>	<u>238,214</u>	<u>637,538</u>	<u>159,385</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

24 遞延所得稅資產及負債（續）

(1) 按性質分析（續）

貴行

	12月31日						6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	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：								
資產減值損失 .....	312,702	78,176	588,341	147,085	481,436	120,359	679,308	169,827
可供出售金融資產								
公允價值變動 .....	-	-	-	-	335,378	83,844	-	-
交易性金融資產								
公允價值變動 .....	-	-	428	107	-	-	-	-
應付薪金、花紅及津貼 .....	3,387	847	-	-	-	-	-	-
補充退休福利 .....	165,719	41,429	149,683	37,421	128,364	32,091	130,910	32,728
	<u>481,808</u>	<u>120,452</u>	<u>738,452</u>	<u>184,613</u>	<u>945,178</u>	<u>236,294</u>	<u>810,218</u>	<u>202,555</u>
遞延所得稅負債：								
可供出售金融資產								
公允價值變動 .....	(329,462)	(82,366)	(36,591)	(9,148)	-	-	(181,074)	(45,269)
交易性金融資產								
公允價值變動 .....	(3,437)	(859)	-	-	-	-	-	-
	<u>(332,899)</u>	<u>(83,225)</u>	<u>(36,591)</u>	<u>(9,148)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(181,074)</u>	<u>(45,269)</u>
遞延所得稅淨值 .....	<u>148,909</u>	<u>37,227</u>	<u>701,861</u>	<u>175,465</u>	<u>945,178</u>	<u>236,294</u>	<u>629,144</u>	<u>157,286</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 遞延所得稅資產及負債(續)

(2) 按變動分析

貴集團及 貴行

	2011年 1月1日	在損益中 確認	在其他 綜合收益中 確認	2011年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	14,396	63,780	-	78,176
應付薪金、花紅及津貼	847	-	-	847
補充退休福利	43,430	(2,325)	324	41,429
小計	<u>58,673</u>	<u>61,455</u>	<u>324</u>	<u>120,452</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	2,476	-	(84,842)	(82,366)
交易性金融資產公允價值變動	(427)	(432)	-	(859)
小計	<u>2,049</u>	<u>(432)</u>	<u>(84,842)</u>	<u>(83,225)</u>
遞延所得稅淨值	<u>60,722</u>	<u>61,023</u>	<u>(84,518)</u>	<u>37,227</u>

貴集團

	2012年 1月1日	在損益中 確認	在其他 綜合收益中 確認	2012年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	78,176	68,990	-	147,166
交易性金融資產公允價值變動	-	107	-	107
應付薪金、花紅及津貼	847	(847)	-	-
補充退休福利	41,429	(3,670)	(338)	37,421
小計	<u>120,452</u>	<u>64,580</u>	<u>(338)</u>	<u>184,694</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(82,366)	-	73,218	(9,148)
交易性金融資產公允價值變動	(859)	859	-	-
小計	<u>(83,225)</u>	<u>859</u>	<u>73,218</u>	<u>(9,148)</u>
遞延所得稅淨值	<u>37,227</u>	<u>65,439</u>	<u>72,880</u>	<u>175,546</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 遞延所得稅資產及負債(續)

(2) 按變動分析(續)

貴集團

	2013年 1月1日	在損益中 確認	在其他 綜合收益中 確認	2013年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	147,166	(24,887)	-	122,279
可供出售金融資產公允價值變動	-	-	83,844	83,844
交易性金融資產公允價值變動	107	(107)	-	-
補充退休福利	37,421	(4,400)	(930)	32,091
小計	<u>184,694</u>	<u>(29,394)</u>	<u>82,914</u>	<u>238,214</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(9,148)	-	9,148	-
小計	<u>(9,148)</u>	<u>-</u>	<u>9,148</u>	<u>-</u>
遞延所得稅淨值	<u>175,546</u>	<u>(29,394)</u>	<u>92,062</u>	<u>238,214</u>
	<u>2014年 1月1日</u>	<u>在損益中 確認</u>	<u>在其他 綜合收益中 確認</u>	<u>2014年 6月30日</u>
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	122,279	49,647	-	171,926
可供出售金融資產公允價值變動	83,844	-	(83,844)	-
補充退休福利	32,091	25	612	32,728
小計	<u>238,214</u>	<u>49,672</u>	<u>(83,232)</u>	<u>204,654</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	-	-	(45,269)	(45,269)
小計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(45,269)</u>	<u>(45,269)</u>
遞延所得稅淨值	<u>238,214</u>	<u>49,672</u>	<u>(128,501)</u>	<u>159,385</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 遞延所得稅資產及負債(續)

(2) 按變動分析(續)

貴行

	2012年 1月1日	在損益中 確認	在其他 綜合收益中 確認	2012年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	78,176	68,909	-	147,085
交易性金融資產公允價值變動	-	107	-	107
應付薪金、花紅及津貼	847	(847)	-	-
補充退休福利	41,429	(3,670)	(338)	37,421
小計	<u>120,452</u>	<u>64,499</u>	<u>(338)</u>	<u>184,613</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(82,366)	-	73,218	(9,148)
交易性金融資產公允價值變動	(859)	859	-	-
小計	<u>(83,225)</u>	<u>859</u>	<u>73,218</u>	<u>(9,148)</u>
遞延所得稅淨值	<u>37,227</u>	<u>65,358</u>	<u>72,880</u>	<u>175,465</u>
	<u>2013年</u> <u>1月1日</u>	<u>在損益中</u> <u>確認</u>	<u>在其他</u> <u>綜合收益中</u> <u>確認</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	147,085	(26,726)	-	120,359
可供出售金融資產公允價值變動	-	-	83,844	83,844
交易性金融資產公允價值變動	107	(107)	-	-
補充退休福利	37,421	(4,400)	(930)	32,091
小計	<u>184,613</u>	<u>(31,233)</u>	<u>82,914</u>	<u>236,294</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(9,148)	-	9,148	-
小計	<u>(9,148)</u>	<u>-</u>	<u>9,148</u>	<u>-</u>
遞延所得稅淨值	<u>175,465</u>	<u>(31,233)</u>	<u>92,062</u>	<u>236,294</u>



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 遞延所得稅資產及負債(續)

(2) 按變動分析(續)

貴行

	2014年 1月1日	在損益中 確認	在其他 綜合收益中 確認	2014年 6月30日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	120,359	49,468	-	169,827
可供出售金融資產公允價值變動	83,844	-	(83,844)	-
補充退休福利	32,091	25	612	32,728
小計	<u>236,294</u>	<u>49,493</u>	<u>(83,232)</u>	<u>202,555</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	-	-	(45,269)	(45,269)
小計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(45,269)</u>	<u>(45,269)</u>
遞延所得稅淨值	<u>236,294</u>	<u>49,493</u>	<u>(128,501)</u>	<u>157,286</u>

25 其他資產

貴集團

		12月31日			6月30日
	附註	2011年	2012年	2013年	2014年
應收利息	25(1)	1,030,803	1,380,990	2,171,792	3,939,626
抵債資產	25(2)	586,942	576,680	491,342	-
待結算及清算款項		32,755	66,315	235,724	260,192
預付款項		29,321	31,761	28,769	144,067
無形資產	25(3)	19,437	24,547	38,731	36,654
長期待攤費用		20,186	16,627	14,624	13,347
土地使用權		4,761	4,397	4,034	7,217
其他款項	25(4)	1,410,382	1,137,978	820,782	724,267
合計		<u>3,134,587</u>	<u>3,239,295</u>	<u>3,805,798</u>	<u>5,125,370</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

25 其他資產（續）

貴行

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014
應收利息	25(1)	1,030,803	1,378,858	2,169,556	3,936,807
抵債資產	25(2)	586,942	576,680	491,342	–
待結算及清算款項		32,755	66,315	235,724	260,192
預付款項		29,321	31,761	28,769	144,067
無形資產	25(3)	19,437	24,444	38,570	36,519
長期待攤費用		20,186	16,306	14,303	13,301
土地使用權		4,761	4,397	4,034	7,217
其他款項	25(4)	1,410,382	1,137,846	820,333	723,692
合計		<u>3,134,587</u>	<u>3,236,607</u>	<u>3,802,631</u>	<u>5,121,795</u>

(1) 應收利息

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
應收利息產生自：				
— 存放同業及其他金融機構款項	128,852	254,365	561,110	1,962,209
— 發放貸款和墊款	269,546	349,437	375,167	402,465
— 投資	632,002	774,455	1,203,963	1,539,457
— 其他	403	2,733	31,552	35,495
合計	<u>1,030,803</u>	<u>1,380,990</u>	<u>2,171,792</u>	<u>3,939,626</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
應收利息產生自：				
— 存放同業及其他金融機構款項	128,852	254,337	560,659	1,961,021
— 發放貸款和墊款	269,546	347,333	373,382	400,834
— 投資	632,002	774,455	1,203,963	1,539,457
— 其他	403	2,733	31,552	35,495
合計	<u>1,030,803</u>	<u>1,378,858</u>	<u>2,169,556</u>	<u>3,936,807</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

25 其他資產（續）

(2) 抵債資產

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
土地使用權及房屋.....	578,104	569,921	487,486	—
其他.....	20,966	18,966	18,966	—
小計.....	599,070	588,887	506,452	—
減：減值撥備.....	(12,128)	(12,207)	(15,110)	—
	<u>586,942</u>	<u>576,680</u>	<u>491,342</u>	<u>—</u>

(3) 無形資產

貴集團

	截至12月31日止年度			截至 6月30日 止六個月
	2011年	2012年	2013年	2014年
<b>成本</b>				
年／期初餘額.....	50,052	54,633	65,355	85,225
本年／期增加.....	4,581	10,643	19,870	1,442
由於收購子公司而增加.....	—	79	—	—
年／期末餘額.....	<u>54,633</u>	<u>65,355</u>	<u>85,225</u>	<u>86,667</u>
<b>累計攤銷</b>				
年／期初餘額.....	(28,433)	(35,196)	(40,808)	(46,494)
本年／期計提.....	(6,763)	(5,581)	(5,686)	(3,519)
由於收購子公司而增加.....	—	(31)	—	—
年／期末餘額.....	<u>(35,196)</u>	<u>(40,808)</u>	<u>(46,494)</u>	<u>(50,013)</u>
<b>淨值</b>				
年／期初餘額.....	<u>21,619</u>	<u>19,437</u>	<u>24,547</u>	<u>38,731</u>
年／期末餘額.....	<u>19,437</u>	<u>24,547</u>	<u>38,731</u>	<u>36,654</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(3) 無形資產(續)

貴行

	截至12月31日止年度			截至 6月30日 止六個月
	2011年	2012年	2013年	2014年
<b>成本</b>				
年／期初餘額.....	50,052	54,633	65,196	84,966
本年／期增加.....	4,581	10,563	19,770	1,442
年／期末餘額.....	54,633	65,196	84,966	86,408
<b>累計攤銷</b>				
年／期初餘額.....	(28,433)	(35,196)	(40,752)	(46,396)
本年／期計提.....	(6,763)	(5,556)	(5,644)	(3,493)
年／期末餘額.....	(35,196)	(40,752)	(46,396)	(49,889)
<b>淨值</b>				
年／期初餘額.....	21,619	19,437	24,444	38,570
年／期末餘額.....	19,437	24,444	38,570	36,519

貴集團無形資產主要為計算機軟件。

(4) 其他款項

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
處置不良資產產生的應收款項				
(附註(i)).....	1,183,723	995,106	833,084	756,124
應收退稅款.....	188,237	188,237	16,843	7,305
其他.....	49,135	47,471	47,500	36,061
小計.....	1,421,095	1,230,814	897,427	799,490
減：減值損失準備.....	(10,713)	(92,836)	(76,645)	(75,223)
	1,410,382	1,137,978	820,782	724,267

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 其他資產(續)

(4) 其他款項(續)

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	1,183,723	995,106	833,084	756,124
應收退稅款	188,237	188,237	16,843	7,305
其他	49,135	47,339	47,051	35,486
小計	1,421,095	1,230,682	896,978	798,915
減：減值損失準備	(10,713)	(92,836)	(76,645)	(75,223)
	<u>1,410,382</u>	<u>1,137,846</u>	<u>820,333</u>	<u>723,692</u>

附註：

- (i) 上述款項為 貴行應收瀋陽市城市基礎設施建設投資發展有限公司的款項，並由 貴行的股東瀋陽恒信國有資產經營有限公司為上述款項提供擔保。

26 同業及其他金融機構存放款項

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
中國境內存放款項				
— 銀行	13,060,713	37,441,423	40,759,160	67,404,331
— 其他金融機構	77,750	1,112,190	568,337	1,411,395
合計	<u>13,138,463</u>	<u>38,553,613</u>	<u>41,327,497</u>	<u>68,815,726</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
中國境內存放款項				
— 銀行	13,060,713	37,742,682	40,801,763	67,454,773
— 其他金融機構	77,750	1,112,190	568,337	1,411,395
合計	<u>13,138,463</u>	<u>38,854,872</u>	<u>41,370,100</u>	<u>68,866,168</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 拆入資金

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
中國境內拆入款項				
— 銀行.....	1,560,407	5,620,136	1,189,968	1,716,631
合計.....	<u>1,560,407</u>	<u>5,620,136</u>	<u>1,189,968</u>	<u>1,716,631</u>

28 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
中國境內				
— 銀行.....	18,067,757	40,773,450	19,115,218	45,191,320
— 其他金融機構.....	1,074,750	—	1,804,250	200,000
合計.....	<u>19,142,507</u>	<u>40,773,450</u>	<u>20,919,468</u>	<u>45,391,320</u>

(2) 按擔保物類別分析

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
賣出回購債務證券.....	19,048,450	40,773,450	20,919,468	45,391,320
賣出回購票據.....	94,057	—	—	—
合計.....	<u>19,142,507</u>	<u>40,773,450</u>	<u>20,919,468</u>	<u>45,391,320</u>

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 吸收存款

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
活期存款				
— 公司存款	73,555,934	72,330,936	76,536,370	71,956,191
— 個人存款	10,713,195	10,464,144	11,233,720	12,435,037
小計	84,269,129	82,795,080	87,770,090	84,391,228
定期存款				
— 公司存款	33,620,438	53,950,327	91,620,903	112,948,758
— 個人存款	37,076,465	51,457,495	64,487,813	72,387,077
小計	70,696,903	105,407,822	156,108,716	185,335,835
保證金存款				
— 承兌匯票保證金	15,688,350	18,822,792	17,469,564	24,162,075
— 信用證保證金	121,563	246,555	332,611	662,407
— 保函保證金	16,152	73,600	741,951	422,209
— 其他	262,399	367,687	270,286	614,274
小計	16,088,464	19,510,634	18,814,412	25,860,965
匯出匯款及匯入匯款	419,995	273,691	219,510	345,597
以攤餘成本計量的客戶存款合計	171,474,491	207,987,227	262,912,728	295,933,625

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

29 吸收存款（續）

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
活期存款				
— 公司存款	73,555,934	72,098,013	76,297,569	71,756,112
— 個人存款	10,713,195	10,442,672	11,208,872	12,411,873
小計	84,269,129	82,540,685	87,506,441	84,167,985
定期存款				
— 公司存款	33,620,438	53,928,326	91,606,862	112,942,016
— 個人存款	37,076,465	51,424,666	64,441,238	72,325,368
小計	70,696,903	105,352,992	156,048,100	185,267,384
保證金存款				
— 承兌匯票保證金	15,688,350	18,822,792	17,469,564	24,162,075
— 信用證保證金	121,563	246,555	332,611	662,407
— 保函保證金	16,152	71,000	741,450	421,707
— 其他	262,399	367,687	270,286	614,274
小計	16,088,464	19,508,034	18,813,911	25,860,463
匯出匯款及匯入匯款	419,995	273,691	219,510	345,597
以攤餘成本計量的客戶存款合計	171,474,491	207,675,402	262,587,962	295,641,429

30 已發行債券

貴集團及 貴行

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
於2018年11月到期的 固定利率次級債券	30(1)	1,200,000	1,200,000	—	—
於2021年11月到期的 固定利率次級債券	30(2)	900,000	900,000	900,000	900,000
於2024年5月到期的 固定利率次級債券	30(3)	—	—	—	2,200,000
合計		2,100,000	2,100,000	900,000	3,100,000

附註：

- (1) 於2008年11月28日發行的固定利率次級債券人民幣12億元期限為十年。於首五個年度，票面年利率為5.5%。貴集團可選擇於第五年按票面值贖回該次級債券。如貴集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將增加至8%。貴集團已於2013年贖回該債券。



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

30 已發行債券（續）

附註：（續）

- (2) 於2011年11月3日發行的固定利率次級債券人民幣9億元期限為十年。票面年利率為6.5%。貴集團可選擇於第五年按票面值贖回該次級債券。如貴集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (3) 於2014年5月30日發行的固定利率次級債券人民幣22億元期限為十年。票面年利率為6.18%。貴集團可選擇於第五年按票面值贖回該次級債券。如貴集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。

31 其他負債

貴集團

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
應付利息	31(1)	1,553,533	2,410,535	4,825,644	6,456,685
代收代付款項		311,040	246,355	564,319	346,060
應付職工薪酬	31(2)	319,823	317,355	323,693	418,653
遞延收入		2,752	—	203,354	221,805
應交稅費	31(3)	131,878	191,625	198,519	200,391
久懸未取款項		25,226	31,083	32,693	30,466
應付股息		8,403	25,755	24,692	434,293
其他		80,021	62,744	115,589	83,855
合計		<u>2,432,676</u>	<u>3,285,452</u>	<u>6,288,503</u>	<u>8,192,208</u>

貴行

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
應付利息	31(1)	1,553,533	2,409,730	4,824,796	6,455,492
代收代付款項		311,040	246,205	564,160	346,051
應付職工薪酬	31(2)	319,823	317,346	323,435	418,639
遞延收入		2,752	—	203,354	221,805
應交稅費	31(3)	131,878	191,288	197,870	199,684
久懸未取款項		25,226	31,083	32,690	30,463
應付股息		8,403	25,755	24,692	434,293
其他		80,021	62,481	115,559	83,854
合計		<u>2,432,676</u>	<u>3,283,888</u>	<u>6,286,556</u>	<u>8,190,281</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

31 其他負債（續）

(1) 應付利息

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
應付利息產生自：				
— 吸收存款	1,364,834	2,205,615	3,988,643	5,249,092
— 同業及其他金融機構存放款項	46,289	89,467	496,323	855,298
— 賣出回購金融資產款	127,003	98,214	318,656	292,022
— 已發行債券	14,335	14,925	9,425	51,516
— 拆入資金	1,072	2,314	12,597	8,757
合計	<u>1,553,533</u>	<u>2,410,535</u>	<u>4,825,644</u>	<u>6,456,685</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
應付利息產生自：				
— 吸收存款	1,364,834	2,204,704	3,987,795	5,247,849
— 同業及其他金融機構存放款項	46,289	89,573	496,323	855,348
— 賣出回購金融資產款	127,003	98,214	318,656	292,022
— 已發行債券	14,335	14,925	9,425	51,516
— 拆入資金	1,072	2,314	12,597	8,757
合計	<u>1,553,533</u>	<u>2,409,730</u>	<u>4,824,796</u>	<u>6,455,492</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

31 其他負債（續）

(2) 應付職工薪酬

貴集團

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
應付工資、					
獎金及津貼 .....		99,281	110,559	121,985	240,613
應付養老保險金及企業年金 ...	(a)	24,306	26,544	32,785	16,627
應付補充退休福利 .....	(b)	165,719	149,683	128,364	130,910
應付住房津貼 .....		29,639	29,583	29,320	29,320
應付其他社會保險 .....		197	410	10,358	38
其他 .....		681	576	881	1,145
合計 .....		<u>319,823</u>	<u>317,355</u>	<u>323,693</u>	<u>418,653</u>

貴行

	附註	12月31日			6月30日
		2011年	2012年	2013年	2014年
應付工資、					
獎金及津貼 .....		99,281	110,559	121,735	240,613
應付養老保險金及企業年金 ...	(a)	24,306	26,539	32,781	16,621
應付補充退休福利 .....	(b)	165,719	149,683	128,364	130,910
應付住房津貼 .....		29,639	29,583	29,320	29,320
應付其他社會保險 .....		197	406	10,355	34
其他 .....		681	576	880	1,141
合計 .....		<u>319,823</u>	<u>317,346</u>	<u>323,435</u>	<u>418,639</u>

(a) 養老保險及企業年金

按照中國有關法規，貴集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的職工社會基本養老保險計劃。貴集團按當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例向該基本養老保險計劃供款。

除了以上基本養老保險計劃外，貴集團為符合條件的職工設立了企業年金計劃，按職工工資和獎金總額的一定比例提取年金計劃供款並計入當期損益。

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**31 其他負債（續）**

**(2) 應付職工薪酬（續）**

**(b) 補充退休福利**

*提前退休計劃*

貴集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。貴集團根據附註2(14)的會計政策對有關義務作出會計處理。

*補充退休計劃*

貴集團向合資格職工提供補充退休計劃，主要是供暖供熱補助。貴集團根據附註2(14)的會計政策對有關義務作出會計處理。

(i) 貴集團及 貴行補充退休福利餘額如下：

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
提前退休計劃現值.....	137,413	121,026	101,739	100,750
補充退休計劃現值.....	28,306	28,657	26,625	30,160
合計.....	165,719	149,683	128,364	130,910

(ii) 貴集團及 貴行補充退休福利變動如下：

	2011年	2012年	2013年	截至
				2014年
				6月30日 止六個月
年／期初餘額.....	173,718	165,719	149,683	128,364
本年／期支付的福利.....	(19,150)	(19,409)	(18,646)	(9,194)
計入當期損益的				
設定福利成本.....	9,853	4,725	1,047	9,291
計入其他綜合收益的				
設定福利成本.....	1,298	(1,352)	(3,720)	2,449
年／期末餘額.....	165,719	149,683	128,364	130,910

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(2) 應付職工薪酬(續)

(b) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iii) 貴集團及 貴行採用的主要精算假設為：

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
提前退休計劃				
折現率.....	3.00%	3.25%	4.50%	4.00%
退休年齡.....				
— 男性.....	60	60	60	60
— 女性.....	55	55	55	55
內部薪金每年 增長率.....	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
補充退休計劃				
折現率.....	4.25%	4.50%	5.25%	4.75%
離職率.....	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
退休年齡.....				
— 男性.....	60	60	60	60
— 女性.....	55	55	55	55

(3) 應交稅費

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
應付營業稅金及附加.....	128,451	180,464	188,651	193,181
其他.....	3,427	11,161	9,868	7,210
合計.....	<u>131,878</u>	<u>191,625</u>	<u>198,519</u>	<u>200,391</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
應付營業稅金及附加.....	128,451	180,127	188,002	192,474
其他.....	3,427	11,161	9,868	7,210
合計.....	<u>131,878</u>	<u>191,288</u>	<u>197,870</u>	<u>199,684</u>



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

32 權益組成部份的變動（續）

	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配 利潤	合計
2013年1月1日餘額		3,696,005	2,022,383	1,223,440	1,224,128	27,443	40	6,068,137	14,261,576
本年利潤		-	-	-	-	-	-	4,857,221	4,857,221
其他綜合收益		-	-	-	-	(278,977)	2,790	-	(276,187)
綜合收益總額		-	-	-	-	(278,977)	2,790	4,857,221	4,581,034
股本變動									
— 所有者投入資本	33	400,000	1,800,000	-	-	-	-	-	2,200,000
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	35	-	-	485,723	-	-	-	(485,723)	-
— 提取一般準備	35	-	-	-	2,093,623	-	-	(2,093,623)	-
小計		-	-	485,723	2,093,623	-	-	(2,579,346)	-
2013年12月31日餘額		<u>4,096,005</u>	<u>3,822,383</u>	<u>1,709,163</u>	<u>3,317,751</u>	<u>(251,534)</u>	<u>2,830</u>	<u>8,346,012</u>	<u>21,042,610</u>
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配 利潤	合計
2013年1月1日餘額		3,696,005	2,022,383	1,223,440	1,224,128	27,443	40	6,068,137	14,261,576
本期利潤		-	-	-	-	-	-	2,147,474	2,147,474
其他綜合收益		-	-	-	-	8,651	(1,030)	-	7,621
綜合收益總額		-	-	-	-	8,651	(1,030)	2,147,474	2,155,095
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	35	-	-	-	-	-	-	-	-
— 提取一般準備	35	-	-	-	2,093,623	-	-	(2,093,623)	-
小計		-	-	-	2,093,623	-	-	(2,093,623)	-
2013年6月30日餘額 （未經審計）		<u>3,696,005</u>	<u>2,022,383</u>	<u>1,223,440</u>	<u>3,317,751</u>	<u>36,094</u>	<u>(990)</u>	<u>6,121,988</u>	<u>16,416,671</u>
2014年1月1日餘額		4,096,005	3,822,383	1,709,163	3,317,751	(251,534)	2,830	8,346,012	21,042,610
本期利潤		-	-	-	-	-	-	2,489,660	2,489,660
其他綜合收益		-	-	-	-	387,339	(1,837)	-	385,502
綜合收益總額		-	-	-	-	387,339	(1,837)	2,489,660	2,875,162
股本變動									
— 所有者投入資本	33	300,000	1,350,000	-	-	-	-	-	1,650,000
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	35	-	-	484,402	-	-	-	(484,402)	-
— 提取一般準備	35	-	-	-	225,175	-	-	(225,175)	-
— 現金股息	35	-	-	-	-	-	-	(409,601)	(409,601)
小計		-	-	484,402	225,175	-	-	(1,119,178)	(409,601)
2014年6月30日餘額		<u>4,396,005</u>	<u>5,172,383</u>	<u>2,193,565</u>	<u>3,542,926</u>	<u>135,805</u>	<u>993</u>	<u>9,716,494</u>	<u>25,158,171</u>

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**33 股本**

法定及已發行股本

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
法定股本，已按面值發行及 繳足的股本份數（千）.....	3,696,005	3,696,005	4,096,005	4,396,005

於2011年12月，貴行以人民幣5元／股的價格溢價發行3億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12億元在資本公積中核算。

於2013年12月，貴行以人民幣5.5元／股的價格溢價發行4億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18億元在資本公積中核算。

於2014年4月，貴行以人民幣5.5元／股的價格溢價發行3億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13.50億元在資本公積中核算。

**34 儲備**

**(1) 資本公積**

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

**(2) 盈餘公積**

於各相關期間期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據中國公司法及公司章程，貴行在彌補以前年度損失後需按淨利潤（按中國財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到貴行註冊資本的50%時，可以不再提取。

貴行亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

**(3) 一般準備**

2012年7月1日之前，根據財政部有關規定，貴集團需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，用於彌補尚未識別的損失。原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1%。

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月20日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，貴集團需於2017年6月30日之前從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%。



**C 合併財務信息附註（續）**  
 （除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**34 儲備（續）**

**(4) 投資重估儲備**

貴集團及 貴行

	截至12月31日止年度			截至 2014年 6月30日 止六個月
	2011年	2012年	2013年	
年／期初餘額.....	(7,430)	247,096	27,443	(251,534)
計入其他綜合收益的公允價值變動.....	322,196	(340,053)	(279,822)	518,512
減：遞延所得稅.....	(80,549)	85,014	69,955	(129,628)
於出售後轉至損益的公允價值變動.....	17,172	47,182	(92,147)	(2,060)
減：遞延所得稅.....	(4,293)	(11,796)	23,037	515
小計.....	254,526	(219,653)	(278,977)	387,339
年／期末餘額.....	247,096	27,443	(251,534)	135,805

**(5) 設定受益計劃重估儲備**

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

**(6) 未分配利潤**

於2012年及2013年12月31日及2014年6月30日，未分配利潤分別包括由子公司提取歸屬於 貴行的法定盈餘公積人民幣97萬元、180萬元及人民幣200萬元，其中，截至2012年及2013年12月31日止年度及截至2014年6月30日止六個月，子公司提取的法定盈餘公積金分別為人民幣72萬元、人民幣83萬元及人民幣20萬元。未分配利潤中由子公司提取的法定盈餘公積不得作利潤分配。

**35 利潤分配**

(1) 經 貴行於2011年3月26日舉行的2010年年度股東大會審議通過， 貴行截至2010年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取一般準備，計人民幣5.1243億元；
- 不向股東派發股息。

(2) 經 貴行於2012年3月24日舉行的2011年年度股東大會審議通過， 貴行截至2011年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取一般準備，計人民幣1.0708億元；
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣1.00元（稅前），共計人民幣3.6960億元。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 35 利潤分配（續）

(3) 經 貴行於2013年3月24日舉行的2012年年度股東大會審議通過， 貴行截至2012年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取一般準備，計人民幣20.9362億元；
- 不向股東派發股息。

(4) 經 貴行於2014年5月30日舉行的2013年年度股東大會審議通過， 貴行截至2013年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取任意盈餘公積金，計人民幣4.8440億元；
- 提取一般準備，計人民幣2.2518億元；
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣1.00元（稅前），共計人民幣4.0960億元。

### 36 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
<b>貴集團</b>				
庫存現金	427,010	599,977	518,431	647,885
存放中央銀行款項	18,040,959	14,914,998	18,696,397	17,469,780
存放同業及其他金融機構款項	10,885,526	52,062,141	10,675,144	8,772,496
拆出資金	—	3,000,000	—	246,112
買入返售金融資產	4,163,078	4,201,696	10,136,796	2,409,149
合計	<u>33,516,573</u>	<u>74,778,812</u>	<u>40,026,768</u>	<u>29,545,422</u>

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**37 關聯方關係及交易**

**(1) 關聯方關係**

**(a) 主要股東**

主要股東包括 貴行持股5%或以上的股東，或在 貴行委派董事的股東。

對 貴行的持股比例：

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
瀋陽恒信國有資產經營集團 有限公司 .....	12.99%	12.99%	11.72%	10.92%
遼寧匯寶國際投資集團 有限公司 .....	10.82%	10.82%	9.77%	9.10%
新湖中寶股份有限公司 .....	8.12%	8.12%	7.32%	6.82%
方正證券股份有限公司 .....	8.12%	8.12%	7.32%	6.82%
北京兆泰集團股份有限公司 .....	0.00%	0.00%	0.00%	6.82%
瀋陽中油天寶（集團） 物資裝備有限公司 .....	6.22%	6.22%	5.62%	5.23%
瀋陽五愛實業有限公司 .....	5.41%	5.41%	4.88%	4.55%
上海昌鑫（集團）有限公司 .....	5.41%	5.41%	4.88%	4.55%
聯美集團有限公司 .....	5.41%	5.41%	4.88%	4.55%
吉林華海能源集團有限公司 .....	5.41%	5.41%	4.88%	4.55%

**(b) 貴行的子公司**

有關 貴行子公司的詳細信息載於附註21。

**(c) 貴行的聯營公司**

有關 貴行聯營公司的詳細信息載於附註22。

**(d) 其他關聯方**

其他關聯方可為自然人或法人，包括 貴行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及 貴行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註37(1)(a)所載 貴行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括 貴集團離職福利計劃（附註31(2)）。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額

貴集團關聯方交易主要是發放貸款和吸收存款。貴集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(a) 貴行與主要股東之間的交易

	12月31日			6月30日	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
年／期末餘額：					
應收款項類投資 .....	-	485,100	180,026	-	-
吸收存款 .....	1,097,221	502,978	84,670	16,549	16,549
取得的擔保 .....	3,503,793	3,340,976	3,660,234	3,077,124	3,077,124
	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
本年／期交易：					
利息收入 .....	14,843	23,968	35,807	14,944	6,043
利息支出 .....	310	10,108	2,469	1,572	70

(b) 貴行與子公司之間的交易

	12月31日			6月30日	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
年／期末餘額：					
同業及其他金融機構 存放款項 .....	-	316,057	52,076	74,300	74,300
	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
本年／期交易：					
利息支出 .....	-	1,526	3,892	1,736	1,427

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額(續)

(c) 貴行與聯營公司之間的交易

	12月31日			6月30日	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
年／期末餘額：					
同業及其他金融機構存放款項 . . . . .	54,326	-	-	-	-
	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
本年／期交易：					
利息支出 . . . . .	1,559	1,527	-	-	-

(d) 貴行與其他關聯方之間的交易

	12月31日			6月30日	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
年／期末餘額：					
發放貸款和墊款 . . . . .	3,191,502	3,507,690	5,037,694	2,699,886	
應收款項類投資 . . . . .	-	293,250	293,342	298,521	
吸收存款 . . . . .	547,002	421,075	863,981	2,010,658	
銀行承兌匯票 . . . . .	400,000	270,000	300,000	1,891,400	
取得的擔保 . . . . .	1,236,000	635,000	574,510	80,000	
	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
本年／期交易：					
利息收入 . . . . .	240,078	233,166	373,943	151,777	201,426
利息支出 . . . . .	6,927	6,644	15,200	5,461	17,422
手續費及佣金收入 . . . . .	100	35	14,358	932	60,705

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**37 關聯方關係及交易（續）**

**(3) 關鍵管理人員**

**(a) 貴行與關鍵管理人員之間的交易**

	12月31日			6月30日	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
年／期末餘額：					
發放貸款和墊款 .....	-	18,900	-	-	-
吸收存款 .....	21,150	35,313	25,639	30,991	
	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
本年／期交易：					
利息收入 .....	-	623	1,085	427	-
利息支出 .....	136	746	1,048	429	257

**(b) 關鍵管理人員薪酬**

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
薪金及其他酬金 .....	15,325	12,797	16,937	6,593	7,353
酌定花紅 .....	7,977	9,736	8,782	3,768	690
退休金計劃供款 .....	814	956	1,255	614	648
合計 .....	<u>24,116</u>	<u>23,489</u>	<u>26,974</u>	<u>10,975</u>	<u>8,691</u>

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 38 分部報告

#### (1) 業務分部

貴集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。貴集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給貴集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。貴集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

##### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務及匯款和結算服務。

##### 零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款和結算服務及收付款代理服務等。

##### 資金業務

該分部經營貴集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣。資金業務分部還對貴集團流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

##### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照貴集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目（除了遞延所得稅資產之外）。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。









附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	截至2013年6月30日止六個月(未經審計)				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外淨利息收入/(支出)...	2,094,001	(949,672)	2,488,402	-	3,632,731
分部間淨利息收入/(支出)...	579,747	1,149,966	(1,729,713)	-	-
利息淨收入.....	2,673,748	200,294	758,689	-	3,632,731
手續費及佣金					
淨收入/(支出).....	277,494	(2,510)	5,770	-	280,754
交易淨收入.....	-	-	1,136	-	1,136
金融投資淨收益.....	-	-	92,867	-	92,867
其他營業收入.....	5,148	2,754	-	3,303	11,205
營業收入.....	2,956,390	200,538	858,462	3,303	4,018,693
營業費用.....	(774,731)	(159,343)	(210,209)	(278)	(1,144,561)
資產減值損失.....	(137,754)	(5,110)	-	-	(142,864)
營業利潤.....	2,043,905	36,085	648,253	3,025	2,731,268
應佔聯營公司利潤.....	-	-	-	22,176	22,176
稅前利潤.....	2,043,905	36,085	648,253	25,201	2,753,444
其他分部信息					
— 折舊及攤銷.....	81,365	21,604	7,856	-	110,825
— 資本性支出.....	107,920	28,655	10,420	-	146,995



C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

38 分部報告（續）

(2) 地區信息

貴集團主要是於中國境內經營，14家分行遍佈全國四個省份及直轄市，並在遼寧省、上海及浙江寧波設立六家子公司。

非流動資產主要包括物業及設備、土地使用權和無形資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；營業收入是以產生收入的集團實體所在地為基準歸集。各地區的劃分如下：

- 「東北地區」是指 貴行總部及以下子公司及分行服務的地區：瀋陽、長春、大連、鞍山、本溪、營口、葫蘆島、盤錦、錦州、朝陽、撫順、瀋陽新民、瀋陽瀋北、瀋陽法庫及瀋陽遼中；
- 「華北地區」是指 貴行以下分行服務的地區：北京及天津；
- 「其他地區」是指 貴行以下子公司及分行服務的地區：上海、上海寶山及寧波江北。

貴集團

	營業收入				
	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2011年	2012年	2013年	2013年	2014年
				(未經審計)	
東北地區.....	4,260,248	5,761,232	7,536,762	3,314,963	4,454,206
華北地區.....	1,102,499	1,009,537	1,253,255	630,951	675,136
其他地區.....	50,563	137,522	115,777	72,779	110,170
合計 .....	<u>5,413,310</u>	<u>6,908,291</u>	<u>8,905,794</u>	<u>4,018,693</u>	<u>5,239,512</u>

	非流動資產 (附註i)			
	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
東北地區.....	1,967,408	2,003,816	2,134,378	2,641,589
華北地區.....	464,657	439,812	420,124	403,188
其他地區.....	12,994	19,613	25,348	21,848
總計 .....	<u>2,445,059</u>	<u>2,463,241</u>	<u>2,579,850</u>	<u>3,066,625</u>

附註：

- (i) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、長期待攤費用及土地使用權。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 39 風險管理

貴集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、外匯風險及流動性風險。貴集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

貴集團謀求使用金融工具時取得風險與收益間的恰當平衡及將潛在不利影響減至最低。

董事會為貴行風險管理政策的最高決策者及通過風險控制委員會監督貴集團的風險管理職能。貴集團制定風險管理政策的目的是識別和分析貴集團所面對的風險，以設定適當的風險限額和控制，監控貴集團的風險水平。貴集團會定期重檢這些風險管理政策及有關控制系統，以適應市場情況或集團經營活動的改變。

高級管理層為貴行風險管理框架的最高實行者，並直接向董事會風險控制委員會報告。根據董事會定下的風險管理策略，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管，識別和控制不同業務面對的風險。

#### (1) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對貴集團的義務或承諾而使貴集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

#### 信貸業務

董事會負責制定貴集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對貴集團的風險控制程序進行監察和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，確保不同業務的各類信用風險均得到適當發現、評估、計算及監察。風險控制中心負責信用風險管理。前台部門例如公司業務部、零售銀行部、投資銀行部及金融市場運行中心等根據貴集團的風險管理政策及程序進行信貸業務。

貴集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。減值損失準備將視情況以組合或個別方式評估。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 39 風險管理（續）

#### (1) 信用風險（續）

##### 信貸業務（續）

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常：	借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
關注：	儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
次級：	借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
可疑：	借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
損失：	在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

##### 資金業務

貴集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和銀行間的業務產生的。貴集團通過應用資金業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險。貴集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

#### (a) 最大信用風險敞口

貴集團所承受的最大信用風險敞口為相關期間期末每項金融資產的賬面價值。於相關期間期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註41(1)中披露。

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(1) 信用風險（續）**

**資金業務（續）**

**(b) 發放貸款和墊款**

**貴集團**

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
發放貸款和墊款總餘額				
未逾期未減值.....	97,613,534	112,063,328	132,474,641	146,460,713
已逾期未減值.....	141,514	1,452,903	348,393	639,787
已減值.....	617,377	614,587	613,776	644,761
	<u>98,372,425</u>	<u>114,130,818</u>	<u>133,436,810</u>	<u>147,745,261</u>
減：減值損失準備				
未逾期未減值.....	(1,145,825)	(1,385,301)	(1,596,125)	(1,883,926)
已逾期未減值.....	(10,873)	(75,430)	(18,862)	(33,557)
已減值.....	(453,274)	(398,885)	(263,931)	(304,432)
	<u>(1,609,972)</u>	<u>(1,859,616)</u>	<u>(1,878,918)</u>	<u>(2,221,915)</u>
淨餘額				
未逾期未減值.....	96,467,709	110,678,027	130,878,516	144,576,787
已逾期未減值.....	130,641	1,377,473	329,531	606,230
已減值.....	164,103	215,702	349,845	340,329
	<u>96,762,453</u>	<u>112,271,202</u>	<u>131,557,892</u>	<u>145,523,346</u>



C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

資金業務（續）

(b) 發放貸款和墊款（續）

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
發放貸款和墊款總餘額				
－未逾期未減值.....	97,613,534	111,599,578	131,982,371	145,944,803
－已逾期未減值.....	141,514	1,438,203	346,693	624,787
－已減值.....	617,377	614,587	596,776	627,761
	<u>98,372,425</u>	<u>113,652,368</u>	<u>132,925,840</u>	<u>147,197,351</u>
減：減值損失準備				
－未逾期未減值.....	(1,145,825)	(1,380,586)	(1,586,721)	(1,875,248)
－已逾期未減值.....	(10,873)	(74,448)	(18,755)	(32,725)
－已減值.....	(453,274)	(398,885)	(260,465)	(299,899)
	<u>(1,609,972)</u>	<u>(1,853,919)</u>	<u>(1,865,941)</u>	<u>(2,207,872)</u>
淨餘額				
－未逾期未減值.....	96,467,709	110,218,992	130,395,650	144,069,555
－已逾期未減值.....	130,641	1,363,755	327,938	592,062
－已減值.....	164,103	215,702	336,311	327,862
	<u>96,762,453</u>	<u>111,798,449</u>	<u>131,059,899</u>	<u>144,989,479</u>

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(1) 信用風險（續）**

**資金業務（續）**

**(b) 發放貸款和墊款（續）**

**(i) 未逾期未減值**

未逾期未減值的發放貸款和墊款的信用風險分析如下：

**貴集團**

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
企業貸款和墊款.....	95,095,933	108,996,112	128,663,302	141,908,857
個人貸款和墊款.....	2,517,601	3,067,216	3,811,339	4,551,856
總額合計.....	<u>97,613,534</u>	<u>112,063,328</u>	<u>132,474,641</u>	<u>146,460,713</u>

**貴行**

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
企業貸款和墊款.....	95,095,933	108,560,312	128,227,722	141,463,677
個人貸款和墊款.....	2,517,601	3,039,266	3,754,649	4,481,126
總額合計.....	<u>97,613,534</u>	<u>111,599,578</u>	<u>131,982,371</u>	<u>145,944,803</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

資金業務（續）

(b) 發放貸款和墊款（續）

(ii) 已逾期未減值

下表為於各相關期間期末已逾期未減值的 貴集團每類發放貸款和墊款的賬齡分析。

貴集團及 貴行

	2011年12月31日				
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	合計
企業貸款和墊款.....	-	134,950	-	-	134,950
個人貸款和墊款.....	4,083	1,797	684	-	6,564
總額合計.....	<u>4,083</u>	<u>136,747</u>	<u>684</u>	<u>-</u>	<u>141,514</u>

貴集團

	2012年12月31日				
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	合計
企業貸款和墊款.....	337,020	832,619	279,022	-	1,448,661
個人貸款和墊款.....	2,736	871	635	-	4,242
總額合計.....	<u>339,756</u>	<u>833,490</u>	<u>279,657</u>	<u>-</u>	<u>1,452,903</u>

	2013年12月31日				
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	合計
企業貸款和墊款.....	70,000	269,500	-	1,700	341,200
個人貸款和墊款.....	4,107	1,792	1,294	-	7,193
總額合計.....	<u>74,107</u>	<u>271,292</u>	<u>1,294</u>	<u>1,700</u>	<u>348,393</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

資金業務（續）

(b) 發放貸款和墊款（續）

(ii) 已逾期未減值（續）

貴集團

	2014年6月30日				合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企業貸款和墊款.....	315,000	303,943	-	-	618,943
個人貸款和墊款.....	11,415	4,360	5,069	-	20,844
總額合計.....	<u>326,415</u>	<u>308,303</u>	<u>5,069</u>	<u>-</u>	<u>639,787</u>

貴行

	2012年12月31日				合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企業貸款和墊款.....	337,020	817,919	279,022	-	1,433,961
個人貸款和墊款.....	2,736	871	635	-	4,242
總額合計.....	<u>339,756</u>	<u>818,790</u>	<u>279,657</u>	<u>-</u>	<u>1,438,203</u>

	2013年12月31日				合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企業貸款和墊款.....	70,000	269,500	-	-	339,500
個人貸款和墊款.....	4,107	1,792	1,294	-	7,193
總額合計.....	<u>74,107</u>	<u>271,292</u>	<u>1,294</u>	<u>-</u>	<u>346,693</u>

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(1) 信用風險（續）**

**資金業務（續）**

**(b) 發放貸款和墊款（續）**

**(ii) 已逾期未減值（續）**

**貴行**

	2014年6月30日				合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企業貸款和墊款.....	300,000	303,943	-	-	603,943
個人貸款和墊款.....	11,415	4,360	5,069	-	20,844
總額合計.....	<u>311,415</u>	<u>308,303</u>	<u>5,069</u>	<u>-</u>	<u>624,787</u>

貴集團與 貴行持作抵押品的有關抵押物的公允價值如下：

**貴集團**

	12月31日			6月30日
	2011	2012	2013	2014
已逾期未減值貸款和墊款的 抵押物的公允價值.....	<u>239,211</u>	<u>2,455,606</u>	<u>351,773</u>	<u>921,971</u>

**貴行**

	12月31日			6月30日
	2011	2012	2013	2014
已逾期未減值貸款和墊款的 抵押物的公允價值.....	<u>239,211</u>	<u>2,433,340</u>	<u>348,935</u>	<u>921,971</u>

以上抵押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵押物的公允價值由 貴集團按可取得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(1) 信用風險（續）**

**資金業務（續）**

(b) 發放貸款和墊款（續）

(iii) 已減值貸款

**貴集團**

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
企業貸款和墊款.....	588,853	582,783	572,620	596,524
個人貸款和墊款.....	28,524	31,804	41,156	48,237
合計.....	<u>617,377</u>	<u>614,587</u>	<u>613,776</u>	<u>644,761</u>
佔貸款和墊款總額%.....	<u>0.63%</u>	<u>0.54%</u>	<u>0.46%</u>	<u>0.44%</u>
減值損失準備				
－企業貸款和墊款.....	436,140	375,424	228,496	260,915
－個人貸款和墊款.....	17,134	23,461	35,435	43,517
合計.....	<u>453,274</u>	<u>398,885</u>	<u>263,931</u>	<u>304,432</u>
持有已減值貸款抵押物 的公允價值.....	<u>137,727</u>	<u>178,835</u>	<u>339,144</u>	<u>241,848</u>

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

資金業務(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

(iii) 已減值貸款(續)

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
企業貸款和墊款.....	588,853	582,783	555,620	579,524
個人貸款和墊款.....	28,524	31,804	41,156	48,237
合計	<u>617,377</u>	<u>614,587</u>	<u>596,776</u>	<u>627,761</u>
佔貸款和墊款總額%	<u>0.63%</u>	<u>0.54%</u>	<u>0.45%</u>	<u>0.43%</u>
減值損失準備				
— 企業貸款和墊款.....	436,140	375,424	225,030	256,382
— 個人貸款和墊款.....	17,134	23,461	35,435	43,517
合計.....	<u>453,274</u>	<u>398,885</u>	<u>260,465</u>	<u>299,899</u>
持有已減值貸款抵押物 的公允價值.....	<u>137,727</u>	<u>178,835</u>	<u>328,509</u>	<u>232,528</u>

以上抵押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵押物的公允價值由貴集團按可取得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

(iv) 已重組的貸款和墊款

重組是基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，通過此程序，貴集團與借款人及／或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，貴集團才會考慮重組不良貸款。此外，貴集團在批准貸款重組前，通常會要求增加擔保、質押及／或抵押物，或要求由還款能力較強的借款人承擔。2014年6月30日貴集團與貴行逾期超過90天的重組貸款餘額為人民幣1,200萬元(2013年：人民幣1,200萬元，2012年：人民幣1,200萬元，2011年：無)。

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

資金業務(續)

(c) 應收同業及其他金融機構款項

貴集團採用內部信貸評級方法來管理存放於同業及其他金融機構款項。應收同業及其他金融機構款項(包括存放於同業及其他金融機構款項、拆出資金，及交易對手為同業及其他金融機構的買入返售金融資產)的信用評級的分佈列示如下：

貴集團

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
賬面值				
未逾期末減值				
— A至AAA級 .....	14,666,125	53,474,567	56,157,622	63,985,052
— B至BBB級 .....	5,740,601	20,730,005	21,841,042	46,316,911
— 無評級 .....	102,867	1,849	1,849	10,618
合計 .....	<u>20,509,593</u>	<u>74,206,421</u>	<u>78,000,513</u>	<u>110,312,581</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
賬面值				
未逾期末減值				
— A至AAA級 .....	14,666,125	53,463,963	55,872,312	63,764,972
— B至BBB級 .....	5,740,601	20,730,005	21,841,042	46,316,911
— 無評級 .....	102,867	1,849	1,849	10,618
合計 .....	<u>20,509,593</u>	<u>74,195,817</u>	<u>77,715,203</u>	<u>110,092,501</u>



**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(1) 信用風險（續）**

**資金業務（續）**

**(d) 債券**

債券的信用風險主要來自發行人可能不履行付款或清盤。由不同發行人發行的債券通常帶有不同程度的信用風險。

下表提供按發行人種類劃分的 貴集團債券風險敞口總額的分析：

**貴集團及 貴行**

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
<b>賬面值</b>				
<i>未逾期未減值</i>				
— 政府 .....	19,207,134	16,483,299	17,464,846	17,671,914
— 中國人民銀行 .....	2,792,633	2,698,167	—	—
— 政策性銀行 .....	23,279,726	30,188,809	28,582,320	40,678,569
— 同業及其他金融機構 ...	2,559,400	2,290,881	14,516,902	42,218,021
— 企業 .....	1,814,292	15,134,624	13,102,557	15,759,188
合計 .....	<u>49,653,185</u>	<u>66,795,780</u>	<u>73,666,625</u>	<u>116,327,692</u>

**(2) 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 貴集團業務發生損失的風險。市場風險管理旨在管理及監控市場風險，將潛在的市場風險損失維持在 貴集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

貴集團高級管理層負責制定、定期審查和監督執行市場風險管理的政策，確定 貴集團可以承受的市場風險水平，並授權風險管理委員會監督市場風險管理工作。 貴集團的金融市場運行中心和國際業務部負責識別、計量、監測及報告各業務條線的市場風險。 貴集團計劃會計管理部負責擬定和執行市場風險管理相關的政策和制度，並為金融市場運行中心和國際業務部提供有關市場風險的各項數據及其他技術支持。 貴集團風險控制中心負責整體市場風險管理。

貴集團使用敏感度分析，利率重定價敞口分析，外匯敞口分析，壓力測試及有效久期分析來計量、監測市場風險。

敏感度分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

利率重定價敞口分析是衡量利率變動對檔期損益影響的一種方法。具體而言，就是將所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 39 風險管理（續）

#### (2) 市場風險（續）

外匯敞口分析是衡量匯率變動對當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於銀行表內外業務中的貨幣錯配。

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，利用得出結果測量對損益的影響。

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，在特定的利率變化情況下估算利率的變動所導致對 貴集團經濟價值的非線性影響。

#### (a) 利率風險

貴集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

##### (i) 重定價風險

重定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限（就固定利率而言）或重新定價期限（就浮動利率而言）存在的差異。這種重新定價的不對稱使銀行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

金融市場運行中心負責利率風險的識別、計量、監測和管理。 貴集團定期評估對利率變動敏感的資產及負債重定價缺口以及利率變動對 貴集團淨利息收入的敏感度分析。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟價值的潛在負面影響。

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(2) 市場風險（續）**

**(a) 利率風險（續）**

**(i) 重定價風險（續）**

下表列示相關期間期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分佈：

**貴集團及 貴行**

	2011年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	48,145,115	427,010	47,718,105	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項...	16,235,408	-	10,885,526	5,349,882	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	304,893	-	-	-	304,893	-
買入返售金融資產.....	4,274,185	-	4,164,838	109,347	-	-
發放貸款和墊款（附註(i)）.....	96,762,453	-	78,764,777	7,744,338	10,076,394	176,944
金融投資（附註(ii)）.....	49,522,430	174,138	2,165,014	6,563,684	15,408,804	25,210,790
其他資產.....	5,962,308	5,962,308	-	-	-	-
資產總值.....	<u>221,206,792</u>	<u>6,563,456</u>	<u>143,698,260</u>	<u>19,767,251</u>	<u>25,790,091</u>	<u>25,387,734</u>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放款項...	(13,138,463)	-	(12,038,463)	(1,100,000)	-	-
拆入資金.....	(1,560,407)	-	(1,560,407)	-	-	-
賣出回購金融資產款.....	(19,142,507)	-	(19,142,507)	-	-	-
吸收存款.....	(171,474,491)	-	(109,105,888)	(19,014,453)	(40,980,247)	(2,373,903)
已發行債券.....	(2,100,000)	-	-	-	(1,200,000)	(900,000)
其他負債.....	(2,433,244)	(2,433,244)	-	-	-	-
負債總額.....	<u>(209,849,112)</u>	<u>(2,433,244)</u>	<u>(141,847,265)</u>	<u>(20,114,453)</u>	<u>(42,180,247)</u>	<u>(3,273,903)</u>
資產負債缺口.....	<u>11,357,680</u>	<u>4,130,212</u>	<u>1,850,995</u>	<u>(347,202)</u>	<u>(16,390,156)</u>	<u>22,113,831</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 利率風險（續）

(i) 重定價風險（續）

貴集團

	2012年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	53,692,071	599,977	53,092,094	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項...	62,276,490	-	56,068,463	6,208,027	-	-
拆出資金.....	3,000,000	-	3,000,000	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融資產.....	301,028	-	-	-	301,028	-
買入返售金融資產.....	8,929,931	-	7,787,758	1,142,173	-	-
發放貸款和墊款(附註(i)).....	112,271,202	-	92,606,953	9,701,855	9,962,394	-
金融投資(附註(ii)).....	66,670,890	176,138	5,578,897	15,973,813	23,931,671	21,010,371
其他資產.....	6,099,967	6,099,967	-	-	-	-
	<u>313,241,579</u>	<u>6,876,082</u>	<u>218,134,165</u>	<u>33,025,868</u>	<u>34,195,093</u>	<u>21,010,371</u>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放款項...	(38,553,613)	-	(35,633,613)	(2,920,000)	-	-
拆入資金.....	(5,620,136)	-	(5,620,136)	-	-	-
賣出回購金融資產款.....	(40,773,450)	-	(40,773,450)	-	-	-
吸收存款.....	(207,987,227)	-	(113,828,354)	(63,807,215)	(28,321,471)	(2,030,187)
已發行債券.....	(2,100,000)	-	-	(1,200,000)	-	(900,000)
其他負債.....	(3,549,329)	(3,549,329)	-	-	-	-
負債總額.....	<u>(298,583,755)</u>	<u>(3,549,329)</u>	<u>(195,855,553)</u>	<u>(67,927,215)</u>	<u>(28,321,471)</u>	<u>(2,930,187)</u>
資產負債缺口.....	<u>14,657,824</u>	<u>3,326,753</u>	<u>22,278,612</u>	<u>(34,901,347)</u>	<u>5,873,622</u>	<u>18,080,184</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 利率風險（續）

(i) 重定價風險（續）

貴集團

	2013年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	65,238,089	518,431	64,719,658	-	-	-
存放同業金融機構款項.....	62,233,233	-	22,458,733	11,491,500	28,283,000	-
拆出資金.....	61,024	-	-	61,024	-	-
買入返售金融資產.....	15,706,256	-	10,136,796	5,569,460	-	-
發放貸款和墊款（附註(i)）.....	131,557,892	-	128,265,977	2,169,015	41,141	1,081,759
金融投資（附註(ii)）.....	73,782,025	115,400	9,722,826	20,620,356	22,071,693	21,251,750
其他資產.....	6,853,648	6,853,648	-	-	-	-
資產總值.....	355,432,167	7,487,479	235,303,990	39,911,355	50,395,834	22,333,509
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放款項...	(41,327,497)	-	(30,303,807)	(11,023,690)	-	-
拆入資金.....	(1,189,968)	-	(915,360)	(274,608)	-	-
賣出回購金融資產款.....	(20,919,468)	-	(8,098,964)	(12,820,504)	-	-
吸收存款.....	(262,912,728)	-	(128,487,497)	(85,716,341)	(48,208,869)	(500,021)
已發行債券.....	(900,000)	-	-	-	-	(900,000)
其他負債.....	(6,712,068)	(6,712,068)	-	-	-	-
負債總額.....	(333,961,729)	(6,712,068)	(167,805,628)	(109,835,143)	(48,208,869)	(1,400,021)
資產負債缺口.....	21,470,438	775,411	67,498,362	(69,923,788)	2,186,965	20,933,488

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 利率風險（續）

(i) 重定價風險（續）

貴集團

	2014年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	68,393,751	647,885	67,745,866	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項...	94,578,302	-	41,260,396	22,500,906	30,817,000	-
拆出資金.....	383,935	-	383,935	-	-	-
買入返售金融資產.....	15,350,344	-	7,975,818	7,374,526	-	-
發放貸款和墊款（附註(i)）.....	145,523,346	-	116,505,951	15,162,223	12,296,783	1,558,389
金融投資（附註(ii)）.....	116,603,617	275,925	21,636,223	45,592,679	25,233,377	23,865,413
其他資產.....	8,294,162	8,294,162	-	-	-	-
資產總值.....	449,127,457	9,217,972	255,508,189	90,630,334	68,347,160	25,423,802
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放款項...	(68,815,726)	-	(41,603,796)	(26,073,930)	(1,138,000)	-
拆入資金.....	(1,716,631)	-	(1,125,962)	(590,669)	-	-
賣出回購金融資產款.....	(45,391,320)	-	(43,157,620)	(2,233,700)	-	-
吸收存款.....	(295,933,625)	-	(146,199,235)	(70,346,874)	(78,621,741)	(765,775)
已發行債券.....	(3,100,000)	-	-	-	-	(3,100,000)
其他負債.....	(8,568,192)	(8,568,192)	-	-	-	-
負債總額.....	(423,525,494)	(8,568,192)	(232,086,613)	(99,245,173)	(79,759,741)	(3,865,775)
資產負債缺口.....	25,601,963	649,780	23,421,576	(8,614,839)	(11,412,581)	21,558,027

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 利率風險（續）

(i) 重定價風險（續）

貴行

	2012年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	53,627,498	597,940	53,029,558	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項...	62,265,886	-	56,066,859	6,199,027	-	-
拆出資金.....	3,000,000	-	3,000,000	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融資產.....	301,028	-	-	-	301,028	-
買入返售金融資產.....	8,929,931	-	7,787,758	1,142,173	-	-
發放貸款和墊款(附註(i)).....	111,798,449	-	92,134,200	9,701,855	9,962,394	-
金融投資(附註(ii)).....	66,670,890	176,138	5,578,897	15,973,813	23,931,671	21,010,371
其他資產.....	6,235,849	6,235,849	-	-	-	-
資產總值.....	<u>312,829,531</u>	<u>7,009,927</u>	<u>217,597,272</u>	<u>33,016,868</u>	<u>34,195,093</u>	<u>21,010,371</u>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放款項...	(38,854,872)	-	(35,934,872)	(2,920,000)	-	-
拆入資金.....	(5,620,136)	-	(5,620,136)	-	-	-
賣出回購金融資產款.....	(40,773,450)	-	(40,773,450)	-	-	-
吸收存款.....	(207,675,402)	-	(113,584,960)	(63,785,138)	(28,275,117)	(2,030,187)
已發行債券.....	(2,100,000)	-	-	(1,200,000)	-	(900,000)
其他負債.....	(3,544,095)	(3,544,095)	-	-	-	-
負債總額.....	<u>(298,567,955)</u>	<u>(3,544,095)</u>	<u>(195,913,418)</u>	<u>(67,905,138)</u>	<u>(28,275,117)</u>	<u>(2,930,187)</u>
資產負債缺口.....	<u>14,261,576</u>	<u>3,465,832</u>	<u>21,683,854</u>	<u>(34,888,270)</u>	<u>5,919,976</u>	<u>18,080,184</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 利率風險（續）

(i) 重定價風險（續）

貴行

	2013年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	65,177,508	516,617	64,660,891	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項...	61,947,923	-	22,444,923	11,220,000	28,283,000	-
拆出資金.....	61,024	-	-	61,024	-	-
買入返售金融資產.....	15,706,256	-	10,136,796	5,569,460	-	-
發放貸款和墊款（附註(i)）.....	131,059,899	-	127,768,684	2,168,315	41,141	1,081,759
金融投資（附註(ii)）.....	73,782,025	115,400	9,722,826	20,620,356	22,071,693	21,251,750
其他資產.....	6,982,081	6,982,081	-	-	-	-
資產總值.....	354,716,716	7,614,098	234,734,120	39,639,155	50,395,834	22,333,509
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放款項...	(41,370,100)	-	(30,346,410)	(11,023,690)	-	-
拆入資金.....	(1,189,968)	-	(915,360)	(274,608)	-	-
賣出回購金融資產款.....	(20,919,468)	-	(8,098,964)	(12,820,504)	-	-
吸收存款.....	(262,587,962)	-	(128,232,847)	(85,707,341)	(48,147,753)	(500,021)
已發行債券.....	(900,000)	-	-	-	-	(900,000)
其他負債.....	(6,706,608)	(6,706,608)	-	-	-	-
負債總額.....	(333,674,106)	(6,706,608)	(167,593,581)	(109,826,143)	(48,147,753)	(1,400,021)
資產負債缺口.....	21,042,610	907,490	67,140,539	(70,186,988)	2,248,081	20,933,488



C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 利率風險（續）

(i) 重定價風險（續）

貴行

	2014年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	68,329,516	645,501	67,684,015	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項...	94,358,222	-	41,040,316	22,500,906	30,817,000	-
拆出資金.....	383,935	-	383,935	-	-	-
買入返售金融資產.....	15,350,344	-	7,975,818	7,374,526	-	-
發放貸款和墊款(附註(i)).....	144,989,479	-	115,972,784	15,161,523	12,296,783	1,558,389
金融投資(附註(ii)).....	116,603,617	275,925	21,636,223	45,592,679	25,233,377	23,865,413
其他資產.....	8,423,375	8,423,375	-	-	-	-
資產總值.....	448,438,488	9,344,801	254,693,091	90,629,634	68,347,160	25,423,802
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放款項...	(68,866,168)	-	(41,654,238)	(26,073,930)	(1,138,000)	-
拆入資金.....	(1,716,631)	-	(1,125,962)	(590,669)	-	-
賣出回購金融資產款.....	(45,391,320)	-	(43,157,620)	(2,233,700)	-	-
吸收存款.....	(295,641,429)	-	(145,972,806)	(70,346,874)	(78,621,741)	(700,008)
已發行債券.....	(3,100,000)	-	-	-	-	(3,100,000)
其他負債.....	(8,564,769)	(8,564,769)	-	-	-	-
負債總額.....	(423,280,317)	(8,564,769)	(231,910,626)	(99,245,173)	(79,759,741)	(3,800,008)
資產負債缺口.....	25,158,171	780,032	22,782,465	(8,615,539)	(11,412,581)	21,623,794

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(2) 市場風險（續）**

**(a) 利率風險（續）**

**(i) 重定價風險（續）**

附註：

(i) 貴集團於2011年、2012年及2013年12月31日及2014年6月30日的「3個月內」發放貸款和墊款分別包括逾期貸款和墊款（扣除減值損失準備後）人民幣276百萬元、人民幣1,542百萬元、人民幣661百萬元及人民幣909百萬元。

貴行於2011年、2012年及2013年12月31日及2014年6月30日的「3個月內」發放貸款和墊款分別包括逾期貸款和墊款（扣除減值損失準備後）人民幣276百萬元、人民幣1,529百萬元、人民幣650百萬元及人民幣883百萬元。

(ii) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資以及貸款及應收款項。

**(ii) 利率敏感度分析**

**貴集團**

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
	增加	增加	增加	增加
稅後利潤變動	／(減少)	／(減少)	／(減少)	／(減少)
收益率曲線				
平行上移100個基點 .....	(14,275)	(9,571)	243,092	117,392
收益率曲線				
平行下移100個基點 .....	14,275	9,571	(243,092)	(117,392)
	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
	增加	增加	增加	增加
股東權益變動	／(減少)	／(減少)	／(減少)	／(減少)
收益率曲線				
平行上移100個基點 .....	(478,923)	(443,580)	(178,461)	(363,997)
收益率曲線				
平行下移100個基點 .....	516,158	476,494	211,572	400,429

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 利率風險（續）

(ii) 利率敏感度分析（續）

貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
	增加 ／(減少)	增加 ／(減少)	增加 ／(減少)	增加 ／(減少)
<b>稅後利潤變動</b>				
收益率曲線 平行上移100個基點 .....	(14,275)	(13,438)	240,003	113,195
收益率曲線 平行下移100個基點 .....	14,275	13,438	(240,003)	(113,195)
	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
	增加 ／(減少)	增加 ／(減少)	增加 ／(減少)	增加 ／(減少)
<b>股東權益變動</b>				
收益率曲線 平行上移100個基點 .....	(478,923)	(447,447)	(181,550)	(368,193)
收益率曲線 平行下移100個基點 .....	516,158	480,361	214,661	404,625

上述敏感性分析基於若干簡單情況進行。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內 貴集團資產和負債的重新定價按年化計算對 貴集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感度分析基於以下假設：

- 相關期間期末利率變動適用於 貴集團所有的金融工具；
- 相關期間期末利率變動100個基點是假定自相關期間期末起下一個完整年度的利率變動；
- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價或到期的資產及負債，均在各相關期間的中間時點重定價或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化；
- 其他變量（包括匯率）保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，利率變動導致 貴集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(2) 市場風險（續）**

**(b) 外匯風險**

貴集團的外匯風險主要來自客戶外幣貸款及存款。貴集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

貴集團於相關期間期末的外匯風險敞口如下：

**貴集團及 貴行**

	2011年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	48,063,602	34,239	47,274	48,145,115
存放同業及其他金融機構款項.....	15,009,882	492,502	733,024	16,235,408
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產.....	304,893	-	-	304,893
買入返售金融資產.....	4,274,185	-	-	4,274,185
發放貸款和墊款.....	96,689,928	72,525	-	96,762,453
金融投資（附註(i)）.....	49,522,430	-	-	49,522,430
其他資產.....	5,937,016	20,881	4,411	5,962,308
資產總值.....	<u>219,801,936</u>	<u>620,147</u>	<u>784,709</u>	<u>221,206,792</u>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項.....	(13,045,834)	(92,629)	-	(13,138,463)
拆入資金.....	(1,510,000)	(50,407)	-	(1,560,407)
賣出回購金融資產款.....	(19,142,507)	-	-	(19,142,507)
吸收存款.....	(170,324,299)	(379,086)	(771,106)	(171,474,491)
已發行債券.....	(2,100,000)	-	-	(2,100,000)
其他負債.....	(2,339,103)	(80,538)	(13,603)	(2,433,244)
負債總額.....	<u>(208,461,743)</u>	<u>(602,660)</u>	<u>(784,709)</u>	<u>(209,849,112)</u>
淨頭寸.....	<u>11,340,193</u>	<u>17,487</u>	<u>-</u>	<u>11,357,680</u>
表外信貸承諾.....	<u>28,697,836</u>	<u>270,198</u>	<u>4,599</u>	<u>28,972,633</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 外匯風險（續）

貴集團

	2012年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	53,605,774	53,065	33,232	53,692,071
存放同業及其他金融機構款項.....	61,252,996	411,662	611,832	62,276,490
拆出資金.....	3,000,000	-	-	3,000,000
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產.....	301,028	-	-	301,028
買入返售金融資產.....	8,929,931	-	-	8,929,931
發放貸款和墊款.....	111,886,919	384,283	-	112,271,202
金融投資(附註(i)).....	66,670,890	-	-	66,670,890
其他資產.....	6,061,986	37,178	803	6,099,967
資產總值.....	<u>311,709,524</u>	<u>886,188</u>	<u>645,867</u>	<u>313,241,579</u>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項.....	(38,470,862)	(82,751)	-	(38,553,613)
拆入資金.....	(5,400,000)	(220,136)	-	(5,620,136)
賣出回購金融資產款.....	(40,773,450)	-	-	(40,773,450)
吸收存款.....	(206,893,095)	(480,932)	(613,200)	(207,987,227)
已發行債券.....	(2,100,000)	-	-	(2,100,000)
其他負債.....	(3,448,788)	(67,874)	(32,667)	(3,549,329)
負債總額.....	<u>(297,086,195)</u>	<u>(851,693)</u>	<u>(645,867)</u>	<u>(298,583,755)</u>
淨頭寸.....	<u>14,623,329</u>	<u>34,495</u>	<u>-</u>	<u>14,657,824</u>
表外信貸承擔.....	<u>41,273,203</u>	<u>627,726</u>	<u>4,161</u>	<u>41,905,090</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 外匯風險（續）

貴集團

	2013年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	65,167,218	43,150	27,721	65,238,089
存放同業及其他金融機構款項.....	61,718,576	102,064	412,593	62,233,233
拆出資金.....	-	61,024	-	61,024
買入返售金融資產.....	15,706,256	-	-	15,706,256
發放貸款和墊款.....	129,684,355	1,873,537	-	131,557,892
金融投資（附註(i)）.....	73,782,025	-	-	73,782,025
其他資產.....	6,619,630	226,682	7,336	6,853,648
資產總值.....	352,678,060	2,306,457	447,650	355,432,167
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項.....	(41,112,956)	(214,541)	-	(41,327,497)
拆入資金.....	-	(1,189,968)	-	(1,189,968)
賣出回購金融資產款.....	(20,919,468)	-	-	(20,919,468)
吸收存款.....	(262,101,992)	(367,818)	(442,918)	(262,912,728)
已發行債券.....	(900,000)	-	-	(900,000)
其他負債.....	(6,221,935)	(485,401)	(4,732)	(6,712,068)
負債總額.....	(331,256,351)	(2,257,728)	(447,650)	(333,961,729)
淨頭寸.....	21,421,709	48,729	-	21,470,438
表外信貸承擔.....	53,011,908	1,022,792	26,487	54,061,187

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 外匯風險（續）

貴集團

	2014年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	68,321,660	48,286	23,805	68,393,751
存放同業及其他金融機構款項.....	94,202,606	123,820	251,876	94,578,302
拆出資金.....	–	383,935	–	383,935
買入返售金融資產.....	15,350,344	–	–	15,350,344
發放貸款和墊款.....	142,083,979	3,437,594	1,773	145,523,346
金融投資（附註(i)）.....	116,603,617	–	–	116,603,617
其他資產.....	8,176,375	48,296	69,491	8,294,162
資產總值.....	444,738,581	4,041,931	346,945	449,127,457
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項.....	(68,783,997)	(31,729)	–	(68,815,726)
拆入資金.....	–	(1,716,631)	–	(1,716,631)
賣出回購金融資產款.....	(45,391,320)	–	–	(45,391,320)
吸收存款.....	(293,816,031)	(1,780,305)	(337,289)	(295,933,625)
已發行債券.....	(3,100,000)	–	–	(3,100,000)
其他負債.....	(8,117,577)	(443,190)	(7,425)	(8,568,192)
負債總額.....	(419,208,925)	(3,971,855)	(344,714)	(423,525,494)
淨頭寸.....	25,529,656	70,076	2,231	25,601,963
表外信貸承擔.....	69,086,578	1,116,083	26,579	70,229,240

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 外匯風險（續）

貴行

	2012年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	53,541,201	53,065	33,232	53,627,498
存放同業及其他金融機構款項.....	61,242,392	411,662	611,832	62,265,886
拆出資金.....	3,000,000	-	-	3,000,000
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	301,028	-	-	301,028
買入返售金融資產.....	8,929,931	-	-	8,929,931
發放貸款和墊款.....	111,414,166	384,283	-	111,798,449
金融投資(附註(i)).....	66,670,890	-	-	66,670,890
其他資產.....	6,197,868	37,178	803	6,235,849
資產總值.....	311,297,476	886,188	645,867	312,829,531
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項.....	(38,772,121)	(82,751)	-	(38,854,872)
拆入資金.....	(5,400,000)	(220,136)	-	(5,620,136)
賣出回購金融資產款.....	(40,773,450)	-	-	(40,773,450)
吸收存款.....	(206,581,270)	(480,932)	(613,200)	(207,675,402)
已發行債券.....	(2,100,000)	-	-	(2,100,000)
其他負債.....	(3,443,554)	(67,874)	(32,667)	(3,544,095)
負債總額.....	(297,070,395)	(851,693)	(645,867)	(298,567,955)
淨頭寸.....	14,227,081	34,495	-	14,261,576
表外信貸承擔.....	41,273,203	627,726	4,161	41,905,090



C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 外匯風險（續）

貴行

	2013年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	65,106,637	43,150	27,721	65,177,508
存放同業及其他金融機構款項.....	61,433,266	102,064	412,593	61,947,923
拆出資金.....	-	61,024	-	61,024
買入返售金融資產.....	15,706,256	-	-	15,706,256
發放貸款和墊款.....	129,186,362	1,873,537	-	131,059,899
金融投資（附註(i)）.....	73,782,025	-	-	73,782,025
其他資產.....	6,748,063	226,682	7,336	6,982,081
資產總值.....	<u>351,962,609</u>	<u>2,306,457</u>	<u>447,650</u>	<u>354,716,716</u>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項.....	(41,155,559)	(214,541)	-	(41,370,100)
拆入資金.....	-	(1,189,968)	-	(1,189,968)
賣出回購金融資產款.....	(20,919,468)	-	-	(20,919,468)
吸收存款.....	(261,777,226)	(367,818)	(442,918)	(262,587,962)
已發行債券.....	(900,000)	-	-	(900,000)
其他負債.....	(6,216,475)	(485,401)	(4,732)	(6,706,608)
負債總額.....	<u>(330,968,728)</u>	<u>(2,257,728)</u>	<u>(447,650)</u>	<u>(333,674,106)</u>
淨頭寸.....	<u>20,993,881</u>	<u>48,729</u>	<u>-</u>	<u>21,042,610</u>
表外信貸承擔.....	<u>53,011,908</u>	<u>1,022,792</u>	<u>26,487</u>	<u>54,061,187</u>

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 外匯風險（續）

貴行

	2014年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	68,257,425	48,286	23,805	68,329,516
存放同業及其他金融機構款項.....	93,982,526	123,820	251,876	94,358,222
拆出資金.....	-	383,935	-	383,935
買入返售金融資產.....	15,350,344	-	-	15,350,344
發放貸款和墊款.....	141,550,112	3,437,594	1,773	144,989,479
金融投資（附註(i)）.....	116,603,617	-	-	116,603,617
其他資產.....	8,305,588	48,296	69,491	8,423,375
資產總值.....	444,049,612	4,041,931	346,945	448,438,488
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項.....	(68,834,439)	(31,729)	-	(68,866,168)
拆入資金.....	-	(1,716,631)	-	(1,716,631)
賣出回購金融資產款.....	(45,391,320)	-	-	(45,391,320)
吸收存款.....	(293,523,835)	(1,780,305)	(337,289)	(295,641,429)
已發行債券.....	(3,100,000)	-	-	(3,100,000)
其他負債.....	(8,114,154)	(443,190)	(7,425)	(8,564,769)
負債總額.....	(418,963,748)	(3,971,855)	(344,714)	(423,280,317)
淨頭寸.....	25,085,864	70,076	2,231	25,158,171
表外信貸承擔.....	69,086,578	1,116,083	26,579	70,229,240

附註：

(i) 金融資產包括可供出售金融資產、持有至到期投資和貸款及應收款項。

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 外匯風險（續）

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
	增加 ／(減少)	增加 ／(減少)	增加 ／(減少)	增加 ／(減少)
稅後利潤及股東權益變動				
匯率上升100個基點 .....	21	41	60	88
匯率下降100個基點 .....	(21)	(41)	(60)	(88)

上述敏感度分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 相關期間期末匯率變動100個基點是假定自相關期間期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。因此上述敏感度分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對 貴集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 其他變量（包括利率）保持不變；及
- 不考慮 貴集團進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，匯率變化導致 貴集團損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 39 風險管理（續）

#### (3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。這個風險在清償能力高的銀行亦存在。

貴集團對全行的流動性風險實行總行集中管理，建立了以資產負債管理委員會、總行風險控制中心和計劃會計管理部為核心的流動性風險管理架構。各部門的責任如下：

- 資產負債管理委員會是 貴行流動性管理的決策機構，制定流動性風險管理的方針和政策；
- 風險控制中心作為流動性風險的管理部門，負責相關制度的制定和執行評價、設立全行風險警戒線，並指導各業務部門進行流動性風險的日常管理；及
- 計劃會計管理部作為流動性風險管理的執行部門，負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、定期開展風險分析，並向風險控制中心和資產負債管理委員會匯報。

貴集團通過監控資產及負債的期限情況管理流動性風險，同時積極監控多個流動性指標，包括存貸比、流動性比例、備付金比例、拆借資金比例、貸款質量比例、流動性缺口率等。同時， 貴集團按週期對各分行資金流動性進行預測，按月對流動性狀況進行分析，按季開展流動性風險壓力測試。

貴集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

貴集團資產的資金來源大部份為客戶存款。近年來 貴集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為主要的資金來源。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 到期日分析

貴集團的資產與負債於各相關期間期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

貴集團及 貴行

	2011年12月31日							合計
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項...	29,677,146	18,467,969	-	-	-	-	-	48,145,115
存放同業及其他								
金融機構款項.....	-	586,959	6,921,406	3,377,161	5,349,882	-	-	16,235,408
以公允價值計量且變動計入								
當期損益的金融資產.....	-	-	-	-	-	304,893	-	304,893
買入返售金融資產.....	-	-	1,715,403	2,449,435	109,347	-	-	4,274,185
發放貸款及墊款.....	290,806	3,939	3,458,088	6,207,852	40,522,343	42,785,623	3,493,802	96,762,453
金融投資 (附註(i)).....	174,138	-	-	300,000	5,357,010	16,201,310	27,489,972	49,522,430
其他.....	4,643,070	272,867	356,672	90,997	598,702	-	-	5,962,308
資產總額.....	<u>34,785,160</u>	<u>19,331,734</u>	<u>12,451,569</u>	<u>12,425,445</u>	<u>51,937,284</u>	<u>59,291,826</u>	<u>30,983,774</u>	<u>221,206,792</u>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構								
存放款項.....	-	(7,367,573)	(1,480,400)	(2,190,490)	(1,100,000)	(1,000,000)	-	(13,138,463)
拆入資金.....	-	-	(1,450,000)	(110,407)	-	-	-	(1,560,407)
賣出回購金融資產款.....	-	-	(8,693,400)	(10,449,107)	-	-	-	(19,142,507)
吸收存款.....	-	(90,909,456)	(3,535,005)	(14,661,427)	(19,014,453)	(40,980,247)	(2,373,903)	(171,474,491)
已發行債券.....	-	-	-	-	-	(1,200,000)	(900,000)	(2,100,000)
其他.....	-	(1,057,256)	(412,053)	(263,533)	(208,199)	(378,734)	(113,469)	(2,433,244)
負債總額.....	<u>-</u>	<u>(99,334,285)</u>	<u>(15,570,858)</u>	<u>(27,674,964)</u>	<u>(20,322,652)</u>	<u>(43,558,981)</u>	<u>(3,387,372)</u>	<u>(209,849,112)</u>
淨頭寸.....	<u>34,785,160</u>	<u>(80,002,551)</u>	<u>(3,119,289)</u>	<u>(15,249,519)</u>	<u>31,614,632</u>	<u>15,732,845</u>	<u>27,596,402</u>	<u>11,357,680</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

貴集團

	2012年12月31日							
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項...	38,177,096	15,514,975	-	-	-	-	-	53,692,071
存放同業及其他金融機構 款項.....	-	939,429	29,479,032	25,650,002	6,208,027	-	-	62,276,490
拆出資金.....	-	-	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產.....	-	-	-	-	-	301,028	-	301,028
買入返售金融資產.....	-	-	2,590,203	5,197,555	1,142,173	-	-	8,929,931
發放貸款和墊款.....	1,271,101	322,073	8,248,920	7,176,723	44,354,015	47,165,636	3,732,734	112,271,202
金融投資(附註(i)).....	176,138	-	327,525	1,830,563	10,520,279	26,477,582	27,338,803	66,670,890
其他.....	4,395,943	288,892	479,239	553,720	382,173	-	-	6,099,967
資產總額.....	44,020,278	17,065,369	44,124,919	40,408,563	62,606,667	73,944,246	31,071,537	313,241,579
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構 存放款項.....	-	(11,989,413)	(15,594,200)	(7,710,000)	(2,920,000)	(340,000)	-	(38,553,613)
拆入資金.....	-	-	(5,620,136)	-	-	-	-	(5,620,136)
賣出回購金融資產款.....	-	-	(36,869,330)	(3,904,120)	-	-	-	(40,773,450)
吸收存款.....	-	(86,925,612)	(8,958,960)	(17,943,782)	(63,807,215)	(28,321,471)	(2,030,187)	(207,987,227)
已發行債券.....	-	-	-	-	(1,200,000)	-	(900,000)	(2,100,000)
其他.....	-	(1,669,050)	(475,025)	(294,660)	(659,361)	(349,833)	(101,400)	(3,549,329)
負債總額.....	-	(100,584,075)	(67,517,651)	(29,852,562)	(68,586,576)	(29,011,304)	(3,031,587)	(298,583,755)
淨頭寸.....	44,020,278	(83,518,706)	(23,392,732)	10,556,001	(5,979,909)	44,932,942	28,039,950	14,657,824

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 到期日分析（續）

	2013年12月31日							
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項...	46,023,261	19,214,828	-	-	-	-	-	65,238,089
存放同業及其他金融機構 款項 .....	-	522,485	6,561,383	4,039,865	13,551,500	37,558,000	-	62,233,233
拆出資金 .....	-	-	-	-	61,024	-	-	61,024
買入返售金融資產 .....	-	-	10,136,796	-	5,569,460	-	-	15,706,256
發放貸款和墊款 .....	605,976	73,400	6,425,921	12,110,881	59,277,915	48,001,283	5,062,516	131,557,892
金融投資 (附註(i)) .....	115,400	-	30,000	4,882,950	15,966,938	26,242,126	26,544,611	73,782,025
其他 .....	4,368,329	110,042	650,221	602,038	839,348	283,053	617	6,853,648
資產總額 .....	<u>51,112,966</u>	<u>19,920,755</u>	<u>23,804,321</u>	<u>21,635,734</u>	<u>95,266,185</u>	<u>112,084,462</u>	<u>31,607,744</u>	<u>355,432,167</u>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構 存放款項 .....	-	(5,853,807)	(5,950,000)	(8,360,000)	(12,863,690)	(8,300,000)	-	(41,327,497)
拆入資金 .....	-	-	(305,120)	(610,240)	(274,608)	-	-	(1,189,968)
賣出回購金融資產款 .....	-	-	(2,630,200)	(5,468,764)	(12,820,504)	-	-	(20,919,468)
吸收存款 .....	-	(90,593,095)	(17,857,320)	(20,037,082)	(85,716,341)	(48,208,869)	(500,021)	(262,912,728)
已發行債券 .....	-	-	-	-	-	-	(900,000)	(900,000)
其他 .....	-	(2,407,037)	(987,845)	(665,747)	(1,685,002)	(829,459)	(136,978)	(6,712,068)
負債總額 .....	<u>-</u>	<u>(98,853,939)</u>	<u>(27,730,485)</u>	<u>(35,141,833)</u>	<u>(113,360,145)</u>	<u>(57,338,328)</u>	<u>(1,536,999)</u>	<u>(333,961,729)</u>
淨頭寸 .....	<u>51,112,966</u>	<u>(78,933,184)</u>	<u>(3,926,164)</u>	<u>(13,506,099)</u>	<u>(18,093,960)</u>	<u>54,746,134</u>	<u>30,070,745</u>	<u>21,470,438</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 到期日分析（續）

	2014年6月30日							
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項...	50,276,086	18,117,665	-	-	-	-	-	68,393,751
存放同業及其他金融機構 款項 .....	-	555,813	11,495,744	15,533,839	28,880,906	38,112,000	-	94,578,302
拆出資金 .....	-	-	369,168	14,767	-	-	-	383,935
買入返售金融資產 .....	-	-	2,784,778	4,207,540	8,358,026	-	-	15,350,344
發放貸款和墊款 .....	631,944	314,615	6,757,777	12,591,448	63,368,935	55,920,888	5,937,739	145,523,346
金融投資 (附註(i)) .....	275,925	-	4,314,217	11,562,636	42,798,493	30,236,519	27,415,827	116,603,617
其他 .....	3,920,796	215,999	1,987,712	403,080	882,964	882,994	617	8,294,162
資產總額 .....	<u>55,104,751</u>	<u>19,204,092</u>	<u>27,709,396</u>	<u>44,313,310</u>	<u>144,289,324</u>	<u>125,152,401</u>	<u>33,354,183</u>	<u>449,127,457</u>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構 存放款項 .....	-	(5,544,678)	(10,229,690)	(14,016,428)	(29,173,930)	(9,851,000)	-	(68,815,726)
拆入資金 .....	-	-	(430,696)	(695,266)	(590,669)	-	-	(1,716,631)
賣出回購金融資產款 .....	-	-	(42,060,120)	(1,097,500)	(2,233,700)	-	-	(45,391,320)
吸收存款 .....	-	(86,749,361)	(24,045,084)	(21,220,450)	(84,589,865)	(78,628,857)	(700,008)	(295,933,625)
已發行債券 .....	-	-	-	-	-	-	(3,100,000)	(3,100,000)
其他 .....	-	(897,725)	(792,929)	(1,496,875)	(2,834,270)	(2,415,483)	(130,910)	(8,568,192)
負債總額 .....	<u>-</u>	<u>(93,191,764)</u>	<u>(77,558,519)</u>	<u>(38,526,519)</u>	<u>(119,422,434)</u>	<u>(90,895,340)</u>	<u>(3,930,918)</u>	<u>(423,525,494)</u>
淨頭寸 .....	<u>55,104,751</u>	<u>(73,987,672)</u>	<u>(49,849,123)</u>	<u>5,786,791</u>	<u>24,866,890</u>	<u>34,257,061</u>	<u>29,423,265</u>	<u>25,601,963</u>



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

貴行

	2012年12月31日							
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項...	38,147,910	15,479,588	-	-	-	-	-	53,627,498
存放同業及其他金融機構 款項.....	-	937,825	29,479,032	25,650,002	6,199,027	-	-	62,265,886
拆出資金.....	-	-	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產.....	-	-	-	-	-	301,028	-	301,028
買入返售金融資產.....	-	-	2,590,203	5,197,555	1,142,173	-	-	8,929,931
發放貸款和墊款.....	1,257,384	322,073	8,177,027	7,103,219	44,072,922	47,133,090	3,732,734	111,798,449
金融投資(附註(i)).....	176,138	-	327,525	1,830,563	10,520,279	26,477,582	27,338,803	66,670,890
其他.....	4,534,089	288,757	477,129	553,711	382,163	-	-	6,235,849
資產總額.....	44,115,521	17,028,243	44,050,916	40,335,050	62,316,564	73,911,700	31,071,537	312,829,531
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構 存放款項.....	-	(12,183,452)	(15,671,420)	(7,740,000)	(2,920,000)	(340,000)	-	(38,854,872)
拆入資金.....	-	-	(5,620,136)	-	-	-	-	(5,620,136)
賣出回購金融資產款.....	-	-	(36,869,330)	(3,904,120)	-	-	-	(40,773,450)
吸收存款.....	-	(86,682,218)	(8,958,960)	(17,943,782)	(63,785,138)	(28,275,117)	(2,030,187)	(207,675,402)
已發行債券.....	-	-	-	-	(1,200,000)	-	(900,000)	(2,100,000)
其他.....	-	(1,665,051)	(474,004)	(294,417)	(659,390)	(349,833)	(101,400)	(3,544,095)
負債總額.....	-	(100,530,721)	(67,593,850)	(29,882,319)	(68,564,528)	(28,964,950)	(3,031,587)	(298,567,955)
淨頭寸.....	44,115,521	(83,502,478)	(23,542,934)	10,452,731	(6,247,964)	44,946,750	28,039,950	14,261,576

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 到期日分析（續）

	2013年12月31日							
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項...	45,974,937	19,202,571	-	-	-	-	-	65,177,508
存放同業及其他金融機構 款項 .....	-	508,675	6,561,383	4,039,865	13,280,000	37,558,000	-	61,947,923
拆出資金 .....	-	-	-	-	61,024	-	-	61,024
買入返售金融資產 .....	-	-	10,136,796	-	5,569,460	-	-	15,706,256
發放貸款和墊款 .....	590,849	73,400	6,328,694	12,070,300	58,953,420	47,980,720	5,062,516	131,059,899
金融投資 (附註(i)) .....	115,400	-	30,000	4,882,950	15,966,938	26,242,126	26,544,611	73,782,025
其他 .....	4,498,815	109,568	649,037	602,011	839,207	282,826	617	6,982,081
資產總額 .....	<u>51,180,001</u>	<u>19,894,214</u>	<u>23,705,910</u>	<u>21,595,126</u>	<u>94,670,049</u>	<u>112,063,672</u>	<u>31,607,744</u>	<u>354,716,716</u>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構 存放款項 .....	-	(5,896,410)	(5,950,000)	(8,360,000)	(12,863,690)	(8,300,000)	-	(41,370,100)
拆入資金 .....	-	-	(305,120)	(610,240)	(274,608)	-	-	(1,189,968)
賣出回購金融資產款 .....	-	-	(2,630,200)	(5,468,764)	(12,820,504)	-	-	(20,919,468)
吸收存款 .....	-	(90,329,445)	(17,857,320)	(20,037,082)	(85,716,341)	(48,147,753)	(500,021)	(262,587,962)
已發行債券 .....	-	-	-	-	-	-	(900,000)	(900,000)
其他 .....	-	(2,402,614)	(986,839)	(665,716)	(1,685,002)	(829,459)	(136,978)	(6,706,608)
負債總額 .....	<u>-</u>	<u>(98,628,469)</u>	<u>(27,729,479)</u>	<u>(35,141,802)</u>	<u>(113,360,145)</u>	<u>(57,277,212)</u>	<u>(1,536,999)</u>	<u>(333,674,106)</u>
淨頭寸 .....	<u>51,180,001</u>	<u>(78,734,255)</u>	<u>(4,023,569)</u>	<u>(13,546,676)</u>	<u>(18,690,096)</u>	<u>54,786,460</u>	<u>30,070,745</u>	<u>21,042,610</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 到期日分析（續）

	2014年6月30日							
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項...	50,236,403	18,093,113	-	-	-	-	-	68,329,516
存放同業及其他金融機構 款項 .....	-	555,813	11,495,744	15,313,759	28,880,906	38,112,000	-	94,358,222
拆出資金 .....	-	-	369,168	14,767	-	-	-	383,935
買入返售金融資產 .....	-	-	2,784,778	4,207,540	8,358,026	-	-	15,350,344
發放貸款和墊款 .....	619,477	300,447	6,716,013	12,503,316	63,023,007	55,889,480	5,937,739	144,989,479
金融投資 (附註(i)) .....	275,925	-	4,314,217	11,562,636	42,798,493	30,236,519	27,415,827	116,603,617
其他 .....	4,052,773	214,237	1,986,723	403,080	882,951	882,994	617	8,423,375
資產總額 .....	55,184,578	19,163,610	27,666,643	44,005,098	143,943,383	125,120,993	33,354,183	448,438,488
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構 存放款項 .....	-	(5,544,678)	(10,229,690)	(14,066,870)	(29,173,930)	(9,851,000)	-	(68,866,168)
拆入資金 .....	-	-	(430,696)	(695,266)	(590,669)	-	-	(1,716,631)
賣出回購金融資產款 .....	-	-	(42,060,120)	(1,097,500)	(2,233,700)	-	-	(45,391,320)
吸收存款 .....	-	(86,525,614)	(24,036,737)	(21,206,659)	(84,549,181)	(78,623,230)	(700,008)	(295,641,429)
已發行債券 .....	-	-	-	-	-	-	(3,100,000)	(3,100,000)
其他 .....	-	(895,507)	(792,904)	(1,496,645)	(2,833,848)	(2,414,955)	(130,910)	(8,564,769)
負債總額 .....	-	(92,965,799)	(77,550,147)	(38,562,940)	(119,381,328)	(90,889,185)	(3,930,918)	(423,280,317)
淨頭寸 .....	55,184,578	(73,802,189)	(49,883,504)	5,442,158	24,562,055	34,231,808	29,423,265	25,158,171

附註：

- (i) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資及貸款及應收款項。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月貸款，而逾期一個月內的未減值貸款歸入「實時償還」類別。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(b) 金融負債未折現合同現金流量的分析

貴集團非衍生金融負債於各相關期間期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

貴集團及 貴行

	2011年12月31日					
	合約未折現 現金流量	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上 及無期限
同業及其他金融機構存放款項.....	(13,293,024)	(8,866,250)	(2,234,069)	(1,179,305)	(1,013,400)	-
拆入資金.....	(1,562,974)	(1,451,058)	(111,916)	-	-	-
賣出回購金融資產款.....	(19,356,098)	(8,776,500)	(10,579,598)	-	-	-
吸收存款.....	(175,652,597)	(94,446,109)	(14,670,764)	(19,489,772)	(44,136,802)	(2,909,150)
已發行債券.....	(2,817,000)	-	-	(124,500)	(1,500,000)	(1,192,500)
其他金融負債.....	(427,444)	(336,266)	(80,023)	(11,155)	-	-
非衍生金融負債總額.....	<u>(213,109,137)</u>	<u>(113,876,183)</u>	<u>(27,676,370)</u>	<u>(20,804,732)</u>	<u>(46,650,202)</u>	<u>(4,101,650)</u>

貴集團

	2012年12月31日					
	合約未折現 現金流量	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上 及無期限
同業及其他金融機構存放款項.....	(38,740,670)	(27,576,465)	(7,801,167)	(3,015,048)	(347,990)	-
拆入資金.....	(5,625,370)	(5,625,370)	-	-	-	-
賣出回購金融資產款.....	(40,929,972)	(36,991,839)	(3,938,133)	-	-	-
吸收存款.....	(216,036,581)	(96,432,790)	(18,499,793)	(68,615,636)	(30,340,199)	(2,148,163)
已發行債券.....	(2,692,500)	-	-	(1,324,500)	(234,000)	(1,134,000)
其他金融負債.....	(365,937)	(277,438)	(62,744)	(25,755)	-	-
非衍生金融負債總額.....	<u>(304,391,030)</u>	<u>(166,903,902)</u>	<u>(30,301,837)</u>	<u>(72,980,939)</u>	<u>(30,922,189)</u>	<u>(3,282,163)</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

	2013年12月31日					
	合約未折現		一個月	三個月	一年	五年以上
	現金流量	一個月內	至三個月	至一年	至五年	及無期限
同業及其他金融機構存放款項.....	(43,999,910)	(11,913,583)	(8,714,220)	(13,731,657)	(9,640,450)	-
拆入資金.....	(1,206,602)	(305,917)	(620,710)	(279,975)	-	-
賣出回購金融資產款.....	(21,598,671)	(2,634,735)	(5,596,983)	(13,366,953)	-	-
吸收存款.....	(275,423,822)	(109,738,586)	(20,888,016)	(89,139,917)	(55,128,176)	(529,127)
已發行債券.....	(1,368,000)	-	-	(58,500)	(234,000)	(1,075,500)
其他金融負債.....	(940,647)	(597,011)	(115,590)	(228,046)	-	-
非衍生金融負債總額.....	<u>(344,537,652)</u>	<u>(125,189,832)</u>	<u>(35,935,519)</u>	<u>(116,805,048)</u>	<u>(65,002,626)</u>	<u>(1,604,627)</u>
	2014年6月30日					
合約未折現		一個月	三個月	一年	五年以上	
現金流量	一個月內	至三個月	至一年	至五年	及無期限	
同業及其他金融機構存放款項.....	(70,939,664)	(16,067,644)	(14,403,456)	(30,470,561)	(9,998,003)	-
拆入資金.....	(1,737,188)	(433,342)	(701,898)	(601,948)	-	-
賣出回購金融資產款.....	(45,781,088)	(42,249,100)	(1,154,470)	(2,377,518)	-	-
吸收存款.....	(315,288,887)	(111,655,038)	(21,963,393)	(88,931,312)	(91,915,096)	(824,048)
已發行債券.....	(4,927,600)	-	-	(194,460)	(777,840)	(3,955,300)
其他金融負債.....	(1,116,480)	(376,526)	(83,857)	(656,097)	-	-
非衍生金融負債總額.....	<u>(439,790,907)</u>	<u>(170,781,650)</u>	<u>(38,307,074)</u>	<u>(123,231,896)</u>	<u>(102,690,939)</u>	<u>(4,779,348)</u>



**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(3) 流動性風險（續）**

**(b) 金融負債未折現合同現金流量的分析（續）**

貴行

	2014年6月30日					
	合約未折現 現金流量	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上 及無期限
同業及其他金融機構存放款項.....	(70,990,105)	(16,067,644)	(14,453,897)	(30,470,561)	(9,998,003)	-
拆入資金.....	(1,737,188)	(433,342)	(701,898)	(601,948)	-	-
賣出回購金融資產款.....	(45,781,088)	(42,249,100)	(1,154,470)	(2,377,518)	-	-
吸收存款.....	(314,994,257)	(111,428,321)	(21,963,047)	(88,930,069)	(91,914,840)	(757,980)
已發行債券.....	(4,927,600)	-	-	(194,460)	(777,840)	(3,955,300)
其他金融負債.....	(1,116,466)	(376,515)	(83,854)	(656,097)	-	-
非衍生金融負債總額.....	<u>(439,546,704)</u>	<u>(170,554,922)</u>	<u>(38,357,166)</u>	<u>(123,230,653)</u>	<u>(102,690,683)</u>	<u>(4,713,280)</u>

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

**(4) 操作風險**

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

貴集團建立了以各業務部門、風險控制中心和合規部門、內審稽核部門為防控主體的「風險管理三道防線」，並建立起風險控制中心與業務部門之間、總行與分行之間的操作風險報告機制。

貴集團制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在識別、評估、監測、控制以及緩釋 貴集團的操作風險，以減低操作風險損失。

貴集團管理操作風險的措施主要包括：

- 建立健全操作風險管理制度，對前、中、後台執行嚴格的職責分離，優化業務流程和風險管控流程；
- 利用風險預警系統，關注易出現風險崗位及業務環節的早期風險預警，序時更新操作風險點指引，對主要業務領域進行集中風險管控，降低業務操作風險；

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 39 風險管理（續）

#### (4) 操作風險（續）

- 構築「現場與非現場」、「定期與不定期」、「自查與檢查」相結合的監督體系，運用統一的操作風險管理工具，識別、監測、收集業務經營活動中出現的風險因素及風險信號，定期對操作風險管理的充分性、有效性進行監督與評價；
- 建立覆蓋所有員工的專業技能等級考評制度，根據各個崗位對於專業知識和技能的要求，通過嚴格的資格考試和專業評價選拔合格的員工；及
- 建立应急管理體系及業務連續性體系。

#### (5) 資本管理

貴集團主要通過資本充足率及資本回報率管理資本。資本充足率為 貴集團資本管理的核心，反映 貴集團穩健經營和抵禦風險的能力。資本回報率反映資本的盈利能力。資本管理的主要目標為維持與業務發展和預期資本回報相適應的均衡合理資本金融及架構。

貴集團根據以下原則來管理資本：

- 根據 貴集團的業務戰略監控資產質量，及維持足夠資本去支持 貴集團的戰略發展計劃並符合監管要求；及
- 識別、量化、監控、緩釋及控制 貴集團所面對的主要風險，並按照 貴集團所面臨的風險與風險管理需求維持資本。

貴集團定期監控資本充足率並在有必要的時候為資本管理計劃作調整以確保資本充足率符合監管要求和業務發展需求。



C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

39 風險管理（續）

(5) 資本管理（續）

貴集團根據中國銀監會於2004年頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》有關規定計算的於2011年及2012年12月31日的資本充足率如下：

貴集團

	附註	12月31日	
		2011年	2012年
核心資本			
— 股本		3,696,005	3,696,005
— 資本公積可計入部份		2,022,383	2,022,383
— 盈餘公積及一般準備		1,991,271	2,447,568
— 未分配利潤	39(5)(a)	3,032,299	6,072,628
— 非控制性權益		—	391,757
— 其他		(974)	40
		10,740,984	14,630,381
減：未合併股權投資的50%		(281,978)	(221,797)
核心資本淨額		10,459,006	14,408,584
附屬資本			
— 貸款損失一般準備		1,156,698	1,460,731
— 長期次級債		2,100,000	2,100,000
— 其他		659,178	549,352
		3,915,876	4,110,083
扣除減項前的總資本基礎		14,656,860	18,740,464
減項			
— 未合併股權投資		(563,957)	(443,594)
資本淨額		14,092,903	18,296,870
風險加權資產	39(5)(b)	117,213,374	153,485,649
核心資本充足率		8.92%	9.39%
資本充足率		12.02%	11.92%

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**39 風險管理（續）**

**(5) 資本管理（續）**

貴集團根據中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及頒佈的相關規定計算的於2013年12月31日及2014年6月30日的資本充足率如下：

**貴集團**

	附註	2013年 12月31日	2014年 6月30日
核心一級資本總額			
— 股本		4,096,005	4,396,005
— 資本公積可計入部份		3,822,383	5,172,383
— 盈餘公積		1,709,163	2,193,565
— 一般準備		3,317,751	3,545,649
— 投資重估儲備		(251,534)	135,805
— 未分配利潤		8,358,813	9,730,476
— 可計入的非控制性權益		412,750	346,624
— 其他		2,830	993
核心一級資本		21,468,161	25,521,500
核心一級資本扣除項目		(53,033)	(49,955)
核心一級資本淨額		21,415,128	25,471,545
其他一級資本		—	—
一級資本淨額		21,415,128	25,471,545
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		810,000	2,920,000
— 超額貸款損失準備		1,529,072	1,881,587
— 核心二級資本扣除項目		—	—
二級資本淨額		2,339,072	4,801,587
總資本淨額		23,754,200	30,273,132
風險加權資產合計	39(5)(c)	212,674,655	260,771,211
核心一級資本充足率		10.07%	9.77%
一級資本充足率		10.07%	9.77%
資本充足率		11.17%	11.61%

附註：

- (a) 在計算資本淨額及核心資本淨額時，已扣除 貴行建議分派的股息。
- (b) 加權風險資產淨額包括12.5倍的 貴集團市場風險資本和 貴集團操作風險資本。
- (c) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (d) 根據《關於實施〈商業銀行資本管理辦法（試行）〉過渡期安排相關事項的通知》，中國銀監會要求商業銀行資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於8.5%、6.5%和5.5%。

## C 合併財務信息附註（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 40 公允價值

#### (1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。貴集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一級：相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價；

第二級：使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及

第三級：使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

貴集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

貴集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按各相關期間期末的市場報價確定的。

#### (b) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為各相關期間期末的市場利率。

#### (c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按各相關期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為各相關期間期末的市場利率。

#### (2) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

#### 貴集團及 貴行

	2011年12月31日			
	第一級	第二級	第三級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	304,893	—	304,893
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	17,180,491	—	17,180,491
— 信託理財管理計劃	—	1,310,565	—	1,310,565
合計	—	18,795,949	—	18,795,949

截至2011年12月31日止年度，第一級與第二級工具之間並無重大轉換。

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2012年12月31日			
	第一級	第二級	第三級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具 .....	—	301,028	—	301,028
可供出售金融資產				
— 債務工具 .....	—	22,480,073	—	22,480,073
合計 .....	—	22,781,101	—	22,781,101

截至2012年12月31日止年度，第一級與第二級工具之間並無重大轉換。

	2013年12月31日			
	第一級	第二級	第三級	合計
資產				
可供出售金融資產				
— 債務工具 .....	—	12,954,379	—	12,954,379
合計 .....	—	12,954,379	—	12,954,379

截至2013年12月31日止年度，第一級與第二級工具之間並無重大轉換。

貴集團及 貴行

	2014年6月30日			
	第一級	第二級	第三級	合計
資產				
可供出售金融資產				
— 債務工具 .....	—	19,127,834	—	19,127,834
合計 .....	—	19,127,834	—	19,127,834

截至2014年6月30日止六個月，第一級與第二級工具之間並無重大轉換。

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**40 公允價值（續）**

**(3) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值**

- (i) 現金及存放中央銀行款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售及賣出回購金融資產款以及金融投資－貸款及應收款項

鑑於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

- (ii) 發放貸款和墊款

以攤餘成本計量發放貸款和墊款乃按攤餘成本，並扣除減值損失準備入賬。其公允價值為預計未來收到的現金流量按照當前市場利率的折現值。

- (iii) 持有至到期投資

持有至到期投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵（如信用風險、到期日和收益率）的證券產品報價為依據。

- (iv) 吸收存款

於各相關期間期末，支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為須按要求償還的金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

- (v) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

下表列示持有至到期投資、吸收存款及次級債券的賬面值、公允價值以及公允價值層級的披露：

**貴集團及 貴行**

	2011年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一級	第二級	第三級
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資.....	28,717,789	28,769,479	-	28,769,479	-
合計.....	<u>28,717,789</u>	<u>28,769,479</u>	<u>-</u>	<u>28,769,479</u>	<u>-</u>
<b>金融負債</b>					
吸收存款.....	171,474,491	166,407,100	-	166,407,100	-
已發行債券					
一次級債券.....	2,100,000	1,968,880	-	1,968,880	-
合計.....	<u>173,574,491</u>	<u>168,375,980</u>	<u>-</u>	<u>168,375,980</u>	<u>-</u>



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值(續)

(3) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(v) 已發行債券(續)

貴集團

	2014年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一級	第二級	第三級
<u>金融資產</u>					
持有至到期投資.....	41,519,756	40,521,063	–	40,521,063	–
合計.....	<u>41,519,756</u>	<u>40,521,063</u>	<u>–</u>	<u>40,521,063</u>	<u>–</u>
<u>金融負債</u>					
吸收存款.....	295,933,625	280,188,714	–	280,188,714	–
已發行債券					
一次級債券.....	3,100,000	3,091,960	–	3,091,960	–
合計.....	<u>299,033,625</u>	<u>283,280,674</u>	<u>–</u>	<u>283,280,674</u>	<u>–</u>

貴行

	2012年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一級	第二級	第三級
<u>金融資產</u>					
持有至到期投資.....	28,050,055	27,867,332	–	27,867,332	–
合計.....	<u>28,050,055</u>	<u>27,867,332</u>	<u>–</u>	<u>27,867,332</u>	<u>–</u>
<u>金融負債</u>					
吸收存款.....	207,675,402	207,178,729	–	207,178,729	–
已發行債券					
一次級債券.....	2,100,000	2,076,393	–	2,076,393	–
合計.....	<u>209,775,402</u>	<u>209,255,122</u>	<u>–</u>	<u>209,255,122</u>	<u>–</u>

附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值(續)

(3) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(v) 已發行債券(續)

	2013年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一級	第二級	第三級
<u>金融資產</u>					
持有至到期投資.....	35,399,657	33,295,711	—	33,295,711	—
合計.....	<u>35,399,657</u>	<u>33,295,711</u>	<u>—</u>	<u>33,295,711</u>	<u>—</u>
<u>金融負債</u>					
吸收存款.....	262,587,962	250,645,388	—	250,645,388	—
已發行債券					
一次級債券.....	900,000	860,469	—	860,469	—
合計.....	<u>263,487,962</u>	<u>251,505,857</u>	<u>—</u>	<u>251,505,857</u>	<u>—</u>

貴行

	2014年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一級	第二級	第三級
<u>金融資產</u>					
持有至到期投資.....	41,519,756	40,521,063	—	40,521,063	—
合計.....	<u>41,519,756</u>	<u>40,521,063</u>	<u>—</u>	<u>40,521,063</u>	<u>—</u>
<u>金融負債</u>					
吸收存款.....	295,641,429	280,155,383	—	280,155,383	—
已發行債券					
一次級債券.....	3,100,000	3,091,960	—	3,091,960	—
合計.....	<u>298,741,429</u>	<u>283,247,343</u>	<u>—</u>	<u>283,247,343</u>	<u>—</u>

41 承擔及或有負債

(1) 信貸承諾

貴集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函。

承兌是指 貴集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。 貴集團管理層預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。信用卡承諾合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。 貴集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。



附錄一

會計師報告

C 合併財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 承擔及或有負債(續)

(1) 信貸承諾(續)

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
銀行承兌匯票 .....	27,819,093	39,521,687	49,746,255	63,991,741
未使用的信用卡額度 .....	839,186	1,167,909	1,634,388	1,971,819
開出信用證 .....	280,726	856,763	1,691,391	3,094,248
開出保函 .....	33,628	358,731	989,153	1,171,432
合計 .....	<u>28,972,633</u>	<u>41,905,090</u>	<u>54,061,187</u>	<u>70,229,240</u>

上述信貸業務為 貴集團可能承擔的信貸風險。 貴集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

(2) 信貸風險加權金額

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
或有負債及承諾的 信貸風險加權金額 .....	<u>12,038,940</u>	<u>19,998,225</u>	<u>26,464,249</u>	<u>54,388,886</u>

信貸風險加權金額指參照中國銀監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。

(3) 經營租賃承諾

於各相關期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議， 貴集團須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

貴集團及 貴行

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
一年以內(含一年) .....	55,297	71,668	81,706	93,461
一年以上五年以內(含五年) .....	190,562	227,270	247,655	277,415
五年以上 .....	84,592	130,401	158,903	138,379
合計 .....	<u>330,451</u>	<u>429,339</u>	<u>488,264</u>	<u>509,255</u>

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**41 承擔及或有負債（續）**

**(4) 資本承諾**

於各相關期間末，貴集團及貴行授權的資本承諾如下：

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
已訂約但未支付 .....	16,008	42,713	119,734	194,954
已授權但未訂約 .....	—	46,972	44,643	504,282
合計 .....	<u>16,008</u>	<u>89,685</u>	<u>164,377</u>	<u>699,236</u>

**(5) 未決訴訟及糾紛**

於2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，貴行及／或其子公司並無任何重大未決法律訴訟事項。

**(6) 抵押資產**

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
投資證券 .....	27,362,831	51,206,233	29,198,211	54,897,393
折現票據 .....	94,057	—	—	—
合計 .....	<u>27,456,888</u>	<u>51,206,233</u>	<u>29,198,211</u>	<u>54,897,393</u>

貴集團抵押部份資產用作回購協議及客戶存款的擔保物。

貴集團根據中國人民銀行規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金（附註14）。該等存款不得用於貴集團的日常業務運營。

貴集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2011年、2012年及2013年12月31日及2014年6月30日，該等抵押資產的公允價值分別為人民幣41.71億元、人民幣89.30億元、人民幣17.68億元及人民幣132.08億元。於2011年、2012年及2013年12月31日及2014年6月30日，貴集團分別有人民幣0.94億元、零元、零元及零元已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

**42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益**

**(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益**

貴集團通過直接持有投資而在第三方機構發起设立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入貴集團的合併財務報表範圍，主要包括信託理財管理計劃、證券資產管理計劃及金融機構發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益（續）**

**(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益（續）**

於2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，貴集團通過直接持有投資而在第三方機構發起设立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在貴集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

**貴集團及 貴行**

	2011年12月31日			
	可供出售	貸款及 應收款項	賬面值	最大 風險敞口
信託理財管理計劃 .....	1,310,565	503,727	1,814,292	1,814,292
金融機構發行的 理財產品 .....	—	1,615,720	1,615,720	1,615,720
合計 .....	<u>1,310,565</u>	<u>2,119,447</u>	<u>3,430,012</u>	<u>3,430,012</u>
	2012年12月31日			
		貸款及 應收款項	賬面值	最大 風險敞口
信託理財管理計劃 .....		15,134,624	15,134,624	15,134,624
金融機構發行的理財產品 .....		830,000	830,000	830,000
合計 .....		<u>15,964,624</u>	<u>15,964,624</u>	<u>15,964,624</u>
	2013年12月31日			
		貸款及 應收款項	賬面值	最大 風險敞口
證券資產管理計劃 .....		12,639,819	12,639,819	12,639,819
信託理財管理計劃 .....		11,742,770	11,742,770	11,742,770
金融機構發行的理財產品 .....		330,000	330,000	330,000
合計 .....		<u>24,712,589</u>	<u>24,712,589</u>	<u>24,712,589</u>

**C 合併財務信息附註（續）**

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

**42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益（續）**

**(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益（續）**

	2014年6月30日		
	貸款及 應收款項	賬面值	最大 風險敞口
證券資產管理計劃 .....	40,900,426	40,900,426	40,900,426
信託理財管理計劃 .....	13,849,676	13,849,676	13,849,676
金融機構發行的理財產品 .....	330,000	330,000	330,000
合計 .....	<u>55,080,102</u>	<u>55,080,102</u>	<u>55,080,102</u>

上述理財管理計劃及理財產品的最大風險敞口為其在財務狀況表中確認的相關期間期末的攤餘成本或公允價值（以較高者為準）。

**(2) 在 貴集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益**

貴集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括 貴集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。 貴集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。

於2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日， 貴集團發起設立但未納入 貴集團合併財務報表範圍的非保本理財產品分別為人民幣零百萬元、人民幣100百萬元、人民幣731百萬元及人民幣1,720百萬元。

截至2011年、2012年及2013年12月31日止年度及截至2014年6月30日止六個月期間， 貴集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入分別為人民幣0.11百萬元、人民幣0.28百萬元、人民幣2.78百萬元及人民幣1.99百萬元。

截至2011年、2012年及2013年12月31日止年度及截至2014年6月30日止六個月期間， 貴集團的非保本理財產品發行總量分別為人民幣922百萬元、人民幣2,815百萬元、人民幣4,758百萬元及人民幣5,029百萬元。

**43 受託業務**

貴集團通常作為代理人為個人、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬 貴集團，所以這些資產並未在 貴集團的財務狀況表中列示。

於2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日， 貴集團的委託貸款餘額分別為人民幣2,067百萬元、人民幣1,831百萬元、人民幣2,813百萬元及人民幣3,501百萬元。

**44 期後事項**

〔●〕

## D 後續財務報表及股息

貴行及其子公司並無就2014年6月30日後的任何期間編製任何經審計財務報表。除財務信息所披露外，組成 貴集團的任何公司並無就2014年6月30日後的任何期間宣佈或作出任何股息或分派。

此致

〔●〕

香港執業會計師

[編纂]