

我們的資產及負債說明

本節所載討論與分析應與附錄一—「會計師報告」(乃按國際財務報告準則編製)一併閱讀。以下討論及分析載有涉及風險及不確定因素的前瞻性陳述。實際結果或因多項因素而與前瞻性陳述中的預測有重大差別，包括「前瞻性陳述」及「風險因素」所載因素。

資產

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的總資產分別為人民幣2,212.07億元、人民幣3,132.42億元、人民幣3,554.32億元以及人民幣4,491.27億元。資產的主要組成部份為(i)客戶貸款及墊款，(ii)金融投資，(iii)存放於同業及其他金融機構款項，及(iv)現金及存放中央銀行款項，分別佔我們截至2014年6月30日總資產的32.4%、26.0%、21.1%及15.2%。下表載列截至所示日期我們的總資產主要組成部份餘額：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
資產								
客戶貸款及墊款總額 ...	98,372	44.5%	114,131	36.4%	133,437	37.5%	147,745	32.9%
減值準備	(1,610)	(0.7)	(1,860)	(0.6)	(1,879)	(0.5)	(2,222)	(0.5)
客戶貸款及墊款淨額 ...	96,762	43.8	112,271	35.8	131,558	37.0	145,523	32.4
金融投資 ⁽¹⁾	49,522	22.4	66,671	21.3	73,783	20.8	116,604	26.0
存放於同業及其他 金融機構款項	16,235	7.3	62,276	19.9	62,233	17.5	94,578	21.1
現金及存放中央銀行 款項	48,145	21.8	53,692	17.1	65,238	18.4	68,394	15.2
買入返售金融資產	4,274	1.9	8,930	2.9	15,706	4.4	15,350	3.4
拆放同業及其他金融 機構款項	—	—	3,000	1.0	61	0.0	384	0.1
以公允價值計量且變動 計入當期損益的 金融資產	305	0.1	301	0.1	—	—	—	—
其他資產 ⁽²⁾	5,964	2.7	6,101	1.9	6,853	1.9	8,294	1.8
總資產	221,207	100.0%	313,242	100.0%	355,432	100.0%	449,127	100.0%

我們的資產及負債說明

附註：

- (1) 包括持有至到期投資、貸款及應收款項類金融投資及可供出售金融資產，但不包括以公允價值計量計入當期損益的金融資產。
- (2) 包括應收利息、物業及設備、其他應收款項、對聯營公司投資、遞延所得稅資產及其他資產。

我們的資產總額由截至2011年12月31日的人民幣2,212.07億元增加41.6%至截至2012年12月31日的人民幣3,132.42億元，又增加13.5%至截至2013年12月31日的人民幣3,554.32億元及增加26.4%至截至2014年6月30日的人民幣4,491.27億元。我們的資產總額於2011年12月31日至2014年6月30日的增長主要是由於我們受益於國家振興東北老工業基地戰略對遼寧經濟的促進作用，及本行跨區域經營策略的實施，客戶群體及各項業務實現快速增長，客戶貸款及墊款、金融投資以及存放於同業及其他金融機構款項增加。

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款為我們資產的最大組成部份。截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們扣除減值準備的客戶貸款及墊款淨額分別佔我們總資產的43.8%、35.8%、37.0%及32.4%。客戶貸款及墊款總額由截至2011年12月31日的人民幣983.72億元增加16.0%至截至2012年12月31日的人民幣1,141.31億元，又由截至2012年12月31日的人民幣1,141.31億元增加16.9%至截至2013年12月31日的人民幣1,334.37億元，又由截至2013年12月31日的人民幣1,334.37億元增加10.7%至截至2014年6月30日的人民幣1,477.45億元。我們的客戶貸款及墊款從2011年12月31日至2014年6月30日穩步增加，主要是由於我們的公司貸款業務持續增長。截至2014年6月30日，我們已通過總行、分行及支行向客戶提供多種貸款產品。除另有說明者外，以下討論乃按我們尚未扣除相關減值準備前的客戶貸款及墊款總額為基準。

按業務類型劃分客戶貸款及墊款

我們的客戶貸款及墊款主要由公司貸款（包括貼現票據）和個人貸款構成。有關我們主要貸款產品及服務的描述，請參閱「業務－我們的主要業務」。下表載列截至所示日期按業務類型劃分的客戶貸款及墊款組成部份：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款	95,820	97.4%	111,028	97.3%	129,577	97.1%	143,124	96.9%
其中：貼現票據	-	0.0	-	0.0	399	0.3	633	0.4
個人貸款	2,552	2.6	3,103	2.7	3,860	2.9	4,621	3.1
總計	<u>98,372</u>	<u>100.0%</u>	<u>114,131</u>	<u>100.0%</u>	<u>133,437</u>	<u>100.0%</u>	<u>147,745</u>	<u>100.0%</u>

我們的資產及負債說明

公司貸款

公司貸款構成我們的貸款組合的最大組成部份。截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的公司貸款分別為人民幣958.20億元、人民幣1,110.28億元、人民幣1,295.77億元及人民幣1,431.24億元，分別佔我們客戶貸款及墊款總額的97.4%、97.3%、97.1%及96.9%。

我們的公司貸款由截至2011年12月31日的人民幣958.20億元增加15.9%至截至2012年12月31日的人民幣1,110.28億元，又增加16.7%至截至2013年12月31日的人民幣1,295.77億元，並增加10.5%至截至2014年6月30日的人民幣1,431.24億元，主要歸因於(i)我們持續增加向遼寧省重點行業的企業發放貸款，包括製造業和現代服務業；(ii)我們不斷增強與各類企業中的核心優質客戶的業務合作使相關貸款餘額持續增長；以及(iii)我們持續拓展外埠區域市場，加大發展北京分行、天津分行、上海分行和長春分行公司貸款業務的力度。

按合約到期日劃分公司貸款

大部份公司貸款屬中長期貸款，即合約到期日超過1年的貸款。下表載列截至所示日期按合約到期日劃分的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
短期貸款 ⁽¹⁾	29,241	30.5%	35,534	32.0%	48,918	37.8%	58,979	41.2%
中長期貸款 ⁽²⁾	66,579	69.5	75,494	68.0	80,659	62.2	84,145	58.8
總計	<u>95,820</u>	<u>100.0%</u>	<u>111,028</u>	<u>100.0%</u>	<u>129,577</u>	<u>100.0%</u>	<u>143,124</u>	<u>100.0%</u>

附註：

(1) 即合約到期日為1年或以下的貸款。

(2) 即合約到期日超過1年的貸款。

短期貸款佔我們公司貸款組合的百分比由截至2011年12月31日的30.5%增加至截至2012年12月31日的32.0%，又增加至截至2013年12月31日的37.8%及截至2014年6月30日的41.2%，短期貸款佔比增加主要由於(i)我們增加對現代服務業及製造業的流動資金貸款；及(ii)我們為增強流動性，適度增加短期公司貸款比重。

我們的資產及負債說明

按行業劃分的公司貸款集中度

公司貸款包括向不同行業客戶提供的貸款。下表載列截至所示日期按行業劃分的公司貸款明細：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
批發和零售業.....	19,189	20.0%	24,061	21.7%	27,390	21.1%	28,965	20.2%
製造業.....	13,888	14.5	17,268	15.6	24,894	19.2	28,624	20.0
房地產業.....	20,326	21.2	22,997	20.7	25,217	19.5	27,729	19.4
租賃和商務服務業.....	8,671	9.0	9,190	8.3	14,370	11.1	18,357	12.8
建築業.....	9,094	9.5	11,655	10.5	10,068	7.8	9,954	7.0
交通運輸、倉儲和 郵政業.....	3,295	3.4	2,522	2.3	2,858	2.2	4,463	3.1
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業.....	3,463	3.6	2,466	2.2	3,255	2.5	3,809	2.7
採礦業.....	1,416	1.5	1,800	1.6	2,959	2.3	3,472	2.4
公共管理和社會組織...	4,449	4.6	5,960	5.4	4,148	3.2	3,467	2.4
文化、體育及娛樂業...	2,070	2.2	2,133	1.9	2,887	2.2	2,970	2.1
居民服務和其他 服務業.....	2,746	2.9	1,976	1.8	2,144	1.7	1,885	1.3
住宿和餐飲業.....	1,277	1.3	1,380	1.2	1,880	1.5	1,740	1.2
農、林、牧、漁業.....	344	0.4	659	0.6	1,955	1.5	1,520	1.1
其他.....	5,592	5.9	6,961	6.2	5,153	3.9	5,536	3.9
貼現票據.....	-	-	-	-	399	0.3	633	0.4
總計.....	95,820	100.0%	111,028	100.0%	129,577	100.0%	143,124	100.0%

我們的資產及負債說明

截至2014年6月30日，向(i)批發和零售業、(ii)製造業、(iii)房地產業及(iv)租賃和商務服務業客戶提供的貸款為我們公司貸款的最大組成部份。截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，向上述四個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣620.74億元、人民幣735.16億元、人民幣918.71億元及人民幣1,036.75億元，分別佔我們公司客戶貸款總額的64.7%、66.3%、70.9%及72.4%。

向批發和零售業公司客戶提供的貸款分別佔我們截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日公司貸款總額的20.0%、21.7%、21.1%及20.2%。向批發和零售業公司客戶提供的貸款在公司貸款總額中佔比較高主要是由於本行的總部及主要分行位於瀋陽、北京、天津、上海、大連等經濟發達城市。該等城市擁有完善的產業集群和商貿服務圈。為滿足市場需求，我們增加了對該等客戶貸款的投放。

向製造業公司客戶提供的貸款分別佔我們截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日公司貸款總額的14.5%、15.6%、19.2%及20.0%。於2011年12月31日至2014年6月30日期間向製造業公司提供的貸款佔比增加主要是由於振興東北老工業基地戰略對製造業的支持帶動了東北地區製造業融資活動的增長，使得我們增加對大型製造企業及其上下游製造企業的貸款。

向房地產業公司客戶提供的貸款分別佔我們截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日公司貸款總額的21.2%、20.7%、19.5%及19.4%。房地產業貸款佔我們的公司貸款組合的百分比逐年下降主要是由於我們根據國家宏觀政策調控導向優化信貸結構，加大對房地產貸款的審查和管控，以降低房地產業貸款的佔比。

向租賃和商務服務業公司客戶提供的貸款分別佔我們截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日公司貸款總額的9.0%、8.3%、11.1%及12.8%。於2011年12月31日至2014年6月30日期間向租賃和商務服務業客戶提供的貸款佔比總體增加主要是由於在政府對現代服務業的政策支持下，租賃和商務服務業對資金的需求顯著增加，因而我們增加了對租賃和商務服務業公司的貸款。

我們的資產及負債說明

按公司借款人規模劃分貸款

下表載列截至所示日期按公司借款人規模劃分的未清償公司貸款：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
大型企業 ⁽¹⁾	19,501	20.4%	31,930	28.8%	44,370	34.2%	45,542	31.8%
中型企業 ⁽¹⁾	29,487	30.8	39,252	35.3	39,985	30.9	47,602	33.3
小微企業 ⁽¹⁾	40,057	41.7	31,007	27.9	37,056	28.6	41,962	29.3
其他貸款 ⁽²⁾	6,775	7.1	8,839	8.0	8,166	6.3	8,018	5.6
總計	95,820	100.0%	111,028	100.0%	129,577	100.0%	143,124	100.0%

附註：

- (1) 本表中，2011年對大型、中型、小型企業的劃分標準按照由國家經濟貿易委員會、國家發展計劃委員會、財政部和國家統計局於2003年共同發佈的《中小企業標準暫行規定》執行，2011年並無微型企業分類標準；2012年、2013年和2014年對大型、中型、小型、微型企業的劃分標準按照由中國工業和信息化部、國家統計局、發展改革委和財政部於2011年共同發佈的《中小企業劃型標準規定》執行。
- (2) 主要包括事業單位貸款。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們向大型企業發放的貸款由截至2011年12月31日的人民幣195.01億元增加63.7%至截至2012年12月31日的人民幣319.30億元，又增加39.0%至截至2013年12月31日的人民幣443.70億元，並增加2.6%至截至2014年6月30日的人民幣455.42億元。我們的大型企業貸款由2011年12月31日至2014年6月30日的增長主要反映了近幾年我們大力發展與大型優質企業客戶的長期戰略合作關係而取得的經營成果。請參閱「業務－我們的主要業務－公司銀行業務－客戶基礎」。向中小微企業發放的貸款由截至2011年12月31日的人民幣695.44億元增加1.0%至截至2012年12月31日的人民幣702.59億元，又增加9.7%至截至2013年12月31日的人民幣770.41億元，並增加16.3%至截至2014年6月30日的人民幣895.64億元，主要由於我們依托國家促進中小微企業發展的政策，採取集群批量營銷模式，為小微貸款審批建立綠色通道，使得符合國家產業政策的中小微企業的信貸規模增加。請參閱「業務－我們的主要業務－公司銀行業務－公司貸款－中小微企業融資方案」。

我們的資產及負債說明

按單一公司借款人的貸款規模劃分公司貸款

下表載列截至所示日期按單一借款人的貸款規模劃分未清償公司貸款（不含貼現票據）：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
1,000萬元以下								
(包括1,000萬元)	1,613	1.7%	2,748	2.5%	3,734	2.9%	4,249	3.0%
1,000萬元以上至5,000萬元								
(包括5,000萬元)	13,325	13.9	15,051	13.6	17,071	13.2	18,334	12.8
5,000萬元以上至1億元								
(包括1億元)	17,190	17.9	21,840	19.7	22,371	17.3	24,248	16.9
1億元以上至3億元								
(包括3億元)	38,407	40.1	41,684	37.5	49,871	38.4	51,112	35.7
3億元以上至5億元								
(包括5億元)	18,874	19.7	20,246	18.2	21,364	16.5	25,028	17.5
5億元以上	6,411	6.7	9,459	8.5	15,166	11.7	20,153	14.1
總計	<u>95,820</u>	<u>100.0%</u>	<u>111,028</u>	<u>100.0%</u>	<u>129,577</u>	<u>100.0%</u>	<u>143,124</u>	<u>100.0%</u>

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，向單一借款人提供人民幣3億元以上的公司貸款分別佔我們的公司貸款總額的26.4%、26.7%、28.2%及31.6%，這主要反映了我們與對大額貸款有需求的戰略客戶的業務及合作關係的持續發展。

我們的資產及負債說明

貼現票據

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的貼現票據餘額分別為人民幣0元、人民幣0元、人民幣3.99億元及人民幣6.33億元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的0%、0%、0.3%及0.4%，均為銀行承兌票據。

個人貸款

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的個人貸款分別為人民幣25.52億元、人民幣31.03億元、人民幣38.60億元及人民幣46.21億元，分別佔我們的客戶貸款及墊款總額的2.6%、2.7%、2.9%及3.1%。

個人貸款由截至2011年12月31日的人民幣25.52億元增加21.6%至截至2012年12月31日的人民幣31.03億元，又增加24.4%至截至2013年12月31日的人民幣38.6億元，並增加19.7%至截至2014年6月30日的人民幣46.21億元，主要是由於房屋按揭貸款和個人消費貸款的增加。

按產品劃分個人貸款

我們的個人貸款主要包括房屋按揭貸款、個人消費貸款、信用卡透支、個人經營貸款及其他個人貸款。下表載列截至所示日期按產品類型劃分的個人貸款主要組成部份：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
房屋按揭貸款.....	2,312	90.6%	2,661	85.8%	2,921	75.7%	3,182	68.9%
個人消費貸款.....	53	2.1	118	3.8	237	6.1	559	12.1
信用卡透支.....	155	6.1	236	7.6	433	11.2	493	10.7
個人經營貸款.....	9	0.4	64	2.1	247	6.4	344	7.4
其他 ⁽¹⁾	23	0.8	24	0.7	22	0.6	43	0.9
總計	2,552	100.0%	3,103	100.0%	3,860	100.0%	4,621	100.0%

附註：

(1) 主要包括下崗再就業貸款和小額農戶貸款。

我們的資產及負債說明

房屋按揭貸款是個人貸款的最大組成部份，分別佔我們截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日個人貸款的90.6%、85.8%、75.7%及68.9%。房屋按揭貸款由截至2011年12月31日的人民幣23.12億元增加15.1%至截至2012年12月31日的人民幣26.61億元，又增加9.8%至截至2013年12月31日的人民幣29.21億元，並增加8.9%至截至2014年6月30日的人民幣31.82億元。於該等期間內房屋按揭貸款的增加主要受個人房屋按揭貸款市場需求推動。房屋按揭貸款在個人貸款中佔比的下降主要是由於其他個人貸款業務多元化發展且發展迅速。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，個人消費貸款分別佔我們個人貸款的2.1%、3.8%、6.1%及12.1%。個人消費貸款由截至2011年12月31日的人民幣5,300萬元大幅增加至截至2012年12月31日的人民幣1.18億元，又大幅增加至截至2013年12月31日的人民幣2.37億元，並大幅增加至截至2014年6月30日的人民幣5.59億元。於該等期間內個人消費貸款增加主要是由於隨著國家經濟發展，居民收入和消費需求增長，本行加大了對消費信貸的投放力度，並通過增加營銷網點，如金融便民服務站的設置，使得客戶數量增加，推動了個人消費貸款的增長。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，信用卡透支分別佔我們的個人貸款的6.1%、7.6%、11.2%及10.7%。信用卡透支由截至2011年12月31日的人民幣1.55億元增加52.3%至截至2012年12月31日的人民幣2.36億元，又增加83.5%至截至2013年12月31日的人民幣4.33億元，並增加13.9%至截至2014年6月30日的人民幣4.93億元。於該等期間內信用卡透支增加主要是由於信用卡發卡量的增加，以及我們著重發展信用卡的高端客戶，使信用卡平均透支額度提升。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，個人經營貸款分別佔我們個人貸款的0.4%、2.1%、6.4%及7.4%。個人經營貸款由截至2011年12月31日的人民幣900萬元大幅增加至截至2012年12月31日的人民幣6,400萬元，又大幅增加至截至2013年12月31日的人民幣2.47億元，並增加39.3%截至2014年6月30日的人民幣3.44億元。於該等期間內個人經營貸款增加主要是由於應個體工商戶對資金需求的提高，我們相應增加了對個體工商戶的貸款。

我們的資產及負債說明

按單一個人借款人的貸款規模劃分個人貸款

下表載列截至所示日期按單一借款人的貸款規模劃分未清償個人貸款：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
5萬元以下								
(包括5萬元).....	98	3.8%	106	3.4%	136	3.5%	166	3.6%
5萬元至30萬元								
(包括30萬元).....	1,627	63.8	1,778	57.3	1,975	51.2	2,083	45.1
30萬元至100萬元								
(包括100萬元).....	662	25.9	928	29.9	1,081	28.0	1,231	26.6
100萬元至500萬元								
(包括500萬元).....	122	4.8	229	7.4	510	13.2	822	17.8
500萬元以上.....	43	1.7	62	2.0	158	4.1	319	6.9
總計	<u>2,552</u>	<u>100.0%</u>	<u>3,103</u>	<u>100.0%</u>	<u>3,860</u>	<u>100.0%</u>	<u>4,621</u>	<u>100.0%</u>

向單一借款人提供人民幣100萬元以上的個人貸款佔我們個人貸款總額的百分比由截至2011年12月31日的6.5%增加至截至2012年12月31日的9.4%，又增加至截至2013年12月31日的17.3%，並增加至截至2014年6月30日的24.7%。該等增加主要是由於一方面房屋單價提升使得房屋按揭貸款總價提高，另一方面我們加大了對個體工商戶貸款投放力度，使得個人經營性貸款的貸款額度提高。

我們的資產及負債說明

按地區劃分向客戶提供的貸款

下表載列截至所示日期按發放貸款業務的所在地劃分貸款的地域分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
東北地區.....	82,245	83.6%	95,666	83.8%	111,121	83.3%	118,544	80.2%
華北地區.....	15,382	15.6	16,877	14.8	20,260	15.2	23,019	15.6
其他地區 ⁽¹⁾	745	0.8	1,588	1.4	2,056	1.5	6,182	4.2
總計.....	<u>98,372</u>	<u>100.0%</u>	<u>114,131</u>	<u>100.0%</u>	<u>133,437</u>	<u>100.0%</u>	<u>147,745</u>	<u>100.0%</u>

附註：

- (1) 其他地區指經營地點不在東北地區或華北地區的營業網點。

本行貸款業務主要集中在東北地區。截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們在東北地區的營業點提供的貸款總額分別為人民幣822.45億元、人民幣956.66億元、人民幣1,111.21億元及人民幣1,185.44億元，分別佔我們的客戶貸款及墊款總額83.6%、83.8%、83.3%及80.2%。於2011年12月31日至2014年6月30日期間該總額的增加主要是因為受益於國家振興東北老工業基地戰略，東北地區批發和零售業、製造業、租賃和商務服務業呈現較高發展速度，為滿足市場需求，我們加強該等重點行業的貸款投放。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們在華北地區的營業點提供的貸款總額分別為人民幣153.82億元、人民幣168.77億元、人民幣202.60億元及人民幣230.19億元，分別佔我們的客戶貸款及墊款總額15.6%、14.8%、15.2%及15.6%。於2011年12月31日至2014年6月30日期間該總額的增加主要是受我們在華北地區營業網點和業務量的增長，特別是北京分行和天津分行貸款額的增長推動。

我們的資產及負債說明

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們在其他地區的營業點提供的貸款總額分別為人民幣7.45億元、人民幣15.88億元、人民幣20.56億元及人民幣61.82億元，分別佔我們的客戶貸款及墊款總額0.8%、1.4%、1.5%及4.2%。於2011年12月31日至2014年6月30日期間該總額的增加主要是由於上海分行於2011年年初成立，於其後業務增長所致。

按抵押品劃分的貸款

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們獲得抵押、質押或保證的貸款合共佔我們的客戶貸款及墊款總額92.9%、91.4%、87.2%及87.6%。倘貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的客戶貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
抵押貸款.....	48,644	49.5%	61,591	54.0%	68,244	51.1%	75,366	51.0%
質押貸款.....	2,088	2.1	2,975	2.6	9,325	7.0	10,674	7.2
保證貸款.....	40,664	41.3	39,719	34.8	38,780	29.1	43,416	29.4
信用貸款.....	6,976	7.1	9,846	8.6	17,088	12.8	18,289	12.4
總計.....	<u>98,372</u>	<u>100.0%</u>	<u>114,131</u>	<u>100.0%</u>	<u>133,437</u>	<u>100.0%</u>	<u>147,745</u>	<u>100.0%</u>

抵押及質押貸款餘額佔貸款總額的百分比由截至2011年12月31日的51.6%增加至截至2012年12月31日的56.6%，又增加至截至2013年12月31日的58.1%及截至2014年6月30日的58.2%。抵押及質押貸款的增長主要是由於我們提高抵質押貸款佔貸款組合比例以降低信用風險。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的保證貸款佔貸款組合總額的百分比分別為41.3%、34.8%、29.1%和29.4%。保證貸款佔比的總體減少主要是由於(i)我們持續對發放保證貸款採取嚴格的條件以有效管理和控制保證貸款的潛在風險及(ii)我們要求部份保證貸款增加抵質押物作為擔保以降低信用風險，使得部份保證貸款分類為抵質押貸款。

我們的資產及負債說明

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的信用貸款佔貸款組合總額的百分比分別為7.1%、8.6%、12.8%及12.4%。信用貸款佔比的總體增加主要是由於對我們的優質客戶貸款數額增加，且這些客戶多為產業中的龍頭企業，且該等客戶數量有所增長。我們審核該等客戶的財務狀況、資金結構、履約情況、經營效益和發展前景等因素，增加了對其發放的信用貸款所致。

借款人集中度

十大單一借款人的借款額度

根據現行中國的銀行法規，我們向任何單一借款人提供的貸款總額不得超過監管資本淨額的10%。請參閱「監督與監管－其他營運及風險管理比率」。下表載列截至2014年6月30日十大單一借款人的貸款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款。

2014年6月30日					
借款人名稱	行業	金額 ⁽¹⁾	佔貸款	佔監管	五級分類級別
			總額	資本淨額	
			百分比	百分比	
			(%)	(%) ⁽²⁾	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	批發和零售業	1,670	1.12%	5.65%	正常
借款人B	建築業	1,571	1.06	5.32	正常
借款人C	租賃和商務 服務業	1,550	1.05	5.24	正常
借款人D	製造業	1,500	1.02	5.08	正常
借款人E	採礦業	1,500	1.02	5.08	正常
借款人F	房地產業	1,500	1.02	5.08	正常
借款人G	製造業	1,415	0.96	4.79	正常
借款人H	製造業	1,305	0.88	4.42	正常
借款人I	製造業	1,300	0.88	4.40	正常
借款人J	公共管理、 社會保障和 社會組織	1,300	0.88	4.40	正常
總計		14,611	9.89%	49.46%	

附註：

(1) 含貼現票據。

(2) 指貸款餘額佔我們的監管資本淨額百分比。

我們的資產及負債說明

十大集團借款人的授信額度

根據現行中國的銀行法規，我們向任何集團借款人授出的授信餘額不得超過監管資本淨額的15%。請參閱「監督與監管－其他營運及風險管理比率」。下表載列截至2014年6月30日按授信額度計算的十大集團借款人。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款。

2014年6月30日				
集團名稱	行業	授信餘額 ⁽¹⁾	佔監管 資本淨額 百分比 (%) ⁽²⁾	五級分類級別
(人民幣百萬元，百分比除外)				
集團A	批發和零售業	2,640	8.93%	正常
集團B	採礦業	2,500	8.46	正常
集團C	租賃和商務 服務業	2,500	8.46	正常
集團D	製造業	2,207	7.47	正常
集團E	製造業	2,200	7.44	正常
集團F	製造業	2,178	7.37	正常
集團G	製造業	1,991	6.74	正常
集團H	交通運輸、 倉儲和郵政業	1,859	6.29	正常
集團I	製造業	1,823	6.17	正常
集團J	租賃和商務 服務業	1,800	6.09	正常
總計		21,698	73.42%	

附註：

(1) 含貼現票據；扣除保證金、銀行存單和國債。

(2) 指扣除保證金、銀行存單和國債後的信貸風險佔我們的監管資本淨額百分比。

我們的資產及負債說明

客戶貸款的到期情況

下表載列截至所示日期我們客戶貸款的計劃到期日（即界定為直至到期前的剩餘時間）：

	截至2014年6月30日				
	1年內 到期	1至5年內 到期	5年後 到期	逾期 ⁽¹⁾	總計
	(人民幣百萬元)				
公司貸款					
短期貸款.....	57,935	–	–	1,044	58,979
中長期貸款.....	24,124	55,230	4,683	108	84,145
小計	82,059	55,230	4,683	1,152	143,124
其中：貼現票據	633	–	–	–	633
個人貸款					
房屋按揭貸款.....	5	192	2,952	33	3,182
個人經營貸款.....	332	12	–	–	344
個人消費貸款.....	533	26	–	–	559
信用卡透支.....	457	–	–	36	493
其他 ⁽²⁾	33	10	–	–	43
小計	1,360	240	2,952	69	4,621
總計	83,419	55,470	7,635	1,221	147,745

附註：

- (1) 指本金或利息逾期的客戶貸款。
- (2) 主要包括下崗再就業貸款和小額農戶貸款。

截至2014年6月30日，我們56.5%的貸款及墊款於一年內到期，大部份為短期公司貸款。

我們的資產及負債說明

貸款利率情況

近年來，中國人民銀行採取了一系列措施逐步放寬利率限制，向以市場為基礎的利率體系轉型。2013年7月，中國人民銀行取消貸款利率浮動區間下限，以給予中國的商業銀行更多決定貸款利率的靈活度。截至2014年6月30日，我們的貸款大部份為浮動利率貸款。對於浮動利率的貸款，若基準利率經調整，我們一般會於次季度對其進行利率調整。

就個人住房貸款而言，本行自2008年10月27日起就個人住房貸款的利率調整為不低於中國人民銀行貸款基準利率的70%，並自2010年4月17日起，就第二套住房的貸款利率調整為不低於中國人民銀行貸款基準利率的110%。請參閱「監督與監管－產品與服務定價」。

貸款組合的資產質量

我們通過貸款分類制度來衡量及管理客戶貸款的資產質量。根據中國銀監會的指引，我們一般採用貸款五級分類制度對客戶貸款實施分類。請參閱「監督與監管－中國銀行業監督和監管概述－貸款分類、撥備及核銷－貸款分類」。

貸款分類

我們根據中國銀監會於2007年7月頒佈的《貸款風險分類指引》衡量及管理客戶貸款的質量。《貸款風險分類指引》規定貸款分類的主要決定因素是基於對借款人還款能力的評估。根據《貸款風險分類指引》，我們亦制訂了一套更為詳盡的貸款分類操作規程。我們通常考慮的因素包括：(i)借款人的還款能力；(ii)借款人的還款記錄；(iii)借款人的還款意願；(iv)貸款項目的盈利能力；(v)抵押物的可變現價值及任何擔保人提供支持的可能性；(vi)貸款償還的法律責任；及(vii)我們的信用風險管理政策。各級貸款分類的核心因素列示如下。請參閱「風險管理－信用風險管理－公司銀行的信用風險管理－貸後管理－貸款分類」。

我們的資產及負債說明

公司貸款

我們對公司貸款（含貼現票據）採用上述標準劃分。以下載列各貸款分類的一些主要考慮因素。

正常類。借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑借款人不能按時足額償還貸款本息。正常類公司貸款主要具有以下特徵：

- 貸款的本金和利息均未逾期；
- 借款人生產、經營穩定；及
- 借款人用正常經營活動產生的現金還款，且現金流量穩定。

關注類。儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對還款產生不利影響的因素。關注類公司貸款主要具有以下特徵：

- 本金或者利息逾期，但不超過3個月；
- 貸款的本金和利息雖尚未逾期，但借款人有利用兼併、重組、分立等形式惡意逃廢銀行債務的嫌疑；
- 需通過其他融資方式償還；
- 改變貸款用途；及
- 違反國家有關法律和法規發放的貸款。

次級類。借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常經營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。次級類公司貸款主要具有以下特徵：

- 本金或利息逾期（含展期後）超過3個月，但不超過12個月；
- 預計不發生較大損失；
- 借款人利用合併、分立等形式惡意逃廢銀行債務，本金或者利息已經逾期；

我們的資產及負債說明

- 借款人的經營狀況出現明顯問題，營業收入、財務狀況、現金流量等重要指標出現惡化趨勢，導致借款人已不能正常歸還貸款本息，還款需要執行擔保；及
- 借款人還款能力不足或擔保不足，存在影響貸款本息足額償還的明顯缺陷。

可疑類。借款人無法按時足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定造成較大損失。可疑類公司貸款主要具有以下特徵：

- 貸款的本金或利息逾期超過12個月；
- 貸款擔保價值嚴重不足；
- 借款人已實際破產、停業、即將停業或準備清盤；
- 已知借款人惡意逃廢債務且追索困難；及
- 借款人的還款責任出現法律糾紛且已進入訴訟程序。

損失類。在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。損失類公司貸款主要具有以下特徵：

- 經法院強制執行未能收回的貸款；法院終審判決我們全額敗訴的貸款；雖勝訴但未在規定時間內向法院申請執行，或借款人沒有可執行的資產，或因不可抗力無法執行而損失的貸款；
- 按借款人的淨資產對貸款的保證程序確認，貸款無法收回或只能收回極少部份的貸款；
- 貸款主合同已超過訴訟時效，借款人對任何主張債權的文件不予確認，通過所有可能的措施和必要的法律程序均無法收回的貸款；

我們的資產及負債說明

- 未與借款人簽訂貸款合同（協議），或貸款合同（協議）原件滅失，以任何方式主張債權，借款人均不予確認的貸款；
- 借款人和保證人（如適用）依法宣告破產、解散、被撤銷（關閉），並終止法人資格，我們對借款人和保證人（如適用）進行追償後，未能收回的貸款；
- 借款人和保證人（如適用）雖未依法宣告破產、解散、被撤銷（關閉），但已完全停止經營活動，被工商管理部門依法吊銷營業執照，終止法人資格，我們對借款人和保證人進行追償後，未能收回的貸款；
- 借款人沒有任何還款能力和資產，而且貸款保證已過保證期間，保證人拒不履行保證責任；或保證人企業已破產、被公告註銷、被撤銷（關閉）；或保證人經營狀況惡化，財務虧損，嚴重資不抵債，已完全不能履行保證責任的貸款；
- 借款人遭受重大自然災害或意外事故，損失巨大且不能獲得保險賠償，或者接受保險賠償後，確實無力償還部份或全部債務，銀行對其財產進行清償和對保證人進行追償後，未能收回的貸款；
- 借款人已不能償還到期債務，我們對依法取得的抵債資產，按評估確認的市場公允價值入賬後，扣除抵債資產接收費用，小於債權的差額，經追償後無法收回的貸款；及
- 其他可能或已經造成貸款本息全部或大部份損失的情況。

需要重組的貸款應至少歸為次級類。重組貸款是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。重組後的貸款如果仍然逾期，或重組後借款人仍然無力歸還貸款，應至少歸為可疑類。

我們的資產及負債說明

個人貸款

對個人貸款（不包括信用卡透支）採用貸款分類標準時，我們主要考慮貸款本金或利息的逾期時間，同時考慮借款人的風險特徵和擔保因素，參照逾期時間貸款分類矩陣對貸款進行分類。下表載列我們根據本金或利息的逾期時間劃分的個人貸款五級分類。

擔保方式	目前					365天
	未逾期	1-30天	31-90天	91-180天	181-365天	以上
質押	正常	正常	正常	關注	次級	可疑
抵押	正常	正常	關注	關注	次級	可疑
保證	正常	正常	關注	次級	次級	可疑
信用	正常	正常	關注	次級	可疑	損失

信用卡

對於信用卡透支採用貸款分類標準時，我們考慮本金或利息的逾期長短。下表載列我們根據本金或利息的逾期時間劃分的信用卡透支的五級分類：

	逾期天數
正常類	0
關注類	1-90
次級類	91-120
可疑類	121-180
損失類	>180

我們的資產及負債說明

五級貸款分類的分佈情況

下表載列截至所示日期我們的客戶貸款按五級貸款分類的各級類別。本行的「不良貸款」和「減值貸款」具有相同含義，均指本[編纂]附錄一—「會計師報告」中附註39(1)確認為「已減值貸款和墊款」的貸款，具體而言，包括分類為次級類、可疑類和損失類的客戶貸款。截至2014年6月30日，我們呈報的不良貸款為人民幣6.46億元，而我們的減值貸款準備總額為人民幣22.22億元。下表載列截至所示日期我們的客戶貸款按五級貸款分類的情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
正常類	94,411	95.9%	108,544	95.0%	131,400	98.5%	146,059	98.9%
關注類	3,344	3.4	4,972	4.4	1,424	1.1	1,040	0.7
次級類	250	0.3	172	0.2	333	0.2	389	0.3
可疑類	86	0.1	256	0.2	217	0.2	214	0.1
損失類	281	0.3	187	0.2	63	0.0	43	0.0
總計	<u>98,372</u>	<u>100.0%</u>	<u>114,131</u>	<u>100.0%</u>	<u>133,437</u>	<u>100.0%</u>	<u>147,745</u>	<u>100.0%</u>
不良貸款總額 ⁽¹⁾	617	0.63%	615	0.54%	613	0.46%	646	0.44%

附註：

(1) 即分類為次級類、可疑類或損失類的客戶貸款。

我們的資產及負債說明

下表載列截至所示日期我們的客戶貸款按業務類型及五級貸款分類的分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款 (不含貼現票據)								
正常類	91,891	95.8%	105,475	94.9%	127,187	98.4%	140,870	98.9%
關注類	3,340	3.5	4,969	4.5	1,419	1.1	1,024	0.7
次級類	250	0.3	172	0.2	332	0.3	388	0.3
可疑類	64	0.1	235	0.2	197	0.2	193	0.1
損失類	275	0.3	177	0.2	43	0.0	16	0.0
小計	<u>95,820</u>	<u>100.0%</u>	<u>111,028</u>	<u>100.0%</u>	<u>129,178</u>	<u>100.0%</u>	<u>142,491</u>	<u>100.0%</u>
不良貸款 ⁽¹⁾	589	0.61%	584	0.53%	572	0.44%	597	0.42%
貼現票據								
正常類	-	-	-	-	399	100.0%	633	100.0%
關注類	-	-	-	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>399</u>	<u>100.0%</u>	<u>633</u>	<u>100.0%</u>
不良貸款 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
個人貸款								
正常類	2,520	98.7%	3,069	98.9%	3,814	98.9%	4,556	98.6%
關注類	4	0.2	3	0.1	5	0.1	16	0.3
次級類	-	-	-	-	1	0.0	1	0.0
可疑類	22	0.9	21	0.7	20	0.5	21	0.5
損失類	6	0.2	10	0.3	20	0.5	27	0.6
小計	<u>2,552</u>	<u>100.0%</u>	<u>3,103</u>	<u>100.0%</u>	<u>3,860</u>	<u>100.0%</u>	<u>4,621</u>	<u>100.0%</u>
不良貸款 ⁽¹⁾	28	1.10%	31	1.00%	41	1.06%	49	1.06%
客戶貸款總額	98,372		114,131		133,437		147,745	
不良貸款 ⁽¹⁾	617	0.63%	615	0.54%	613	0.46%	646	0.44%

附註：

(1) 即分類為次級類、可疑類或損失類的客戶貸款。

我們的資產及負債說明

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們貸款組合總額的不良貸款率分別為0.63%、0.54%、0.46%及0.44%。於該等期間，我們的不良貸款率逐年下降，主要是由於以下因素：

- 我們根據國家政策和市場變化，逐年制定信貸工作指導意見適時調整貸款投放策略，提高信用風險管理的前瞻性、針對性和有效性；
- 我們不斷優化行業、地區及客戶准入標準，調整我們資產組合和信貸結構，持續實施嚴格的貸前調查，審慎選擇抵押物，加強對借款人財務指標分析和判斷；
- 我們逐漸加大貸後檢查力度並持續關注客戶經營動態和資金週轉情況，對即將到期和生產經營、財務收支出現重大變化的貸款提前預警；及
- 我們不斷加大對各分支行不良貸款的清收處置力度，對於清收難度大的貸款實行跟蹤管理和集中清收，並嚴格落實清收工作責任制。

我們的貸款的資產質量變化

不良貸款變動

下表載列於所示年度／期間我們的客戶貸款的不良貸款結欠餘額變動：

	截至12月31日止年度			截至6月30日
	2011年	2012年	2013年	止六個月 2014年
	(人民幣百萬元)			
期初餘額.....	628	617	615	613
增長.....	150	113	228	211
減少				
核銷.....	(70)	(100)	(158)	(31)
回收.....	(20)	(10)	(21)	(146)
升級.....	(71)	(5)	(51)	(1)
期末餘額.....	<u>617</u>	<u>615</u>	<u>613</u>	<u>646</u>

我們的資產及負債說明

下表載列於所示期間我們按適用的中國銀監會規定計算的貸款組合遷徙率情況：

	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
正常及關注類				
貸款 ⁽¹⁾	0.35%	0.33%	0.79%	0.20%
正常類貸款 ⁽²⁾	0.00%	1.06%	1.19%	1.01%
關注類貸款 ⁽³⁾	14.60%	6.01%	6.26%	5.04%
次級類貸款 ⁽⁴⁾	10.69%	2.27%	0.27%	48.25%
可疑類貸款 ⁽⁵⁾	27.80%	4.39%	11.88%	37.29%

附註：

- (1) 指分類為正常類或關注類的貸款被降級至其他貸款分類的遷徙率。正常類及關注類貸款的遷徙率指(i)期初分類為正常類並於期末降級為不良貸款類別的貸款，加(ii)期初分類為關注類並於期末降級為不良貸款類別的貸款之和，除以(i)期初正常類貸款餘額減去期初分類為正常類的貸款於期內減少金額之差，加(ii)期初關注類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得分數。
- (2) 指分類為正常類的貸款被降級至其他貸款分類的遷徙率。正常類貸款遷徙率指期初分類為正常類而被降級的貸款，除以期初正常類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得分數。
- (3) 指分類為關注類的貸款被降級至其他貸款分類的遷徙率。關注類貸款遷徙率指期初分類為關注類而被降級的貸款，除以期初關注類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得分數。
- (4) 指分類為次級類的貸款被降級至其他貸款分類的遷徙率。次級類貸款遷徙率指期初分類為次級類而被降級至其他分類的貸款，除以期初次級類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得分數。
- (5) 指分類為可疑類的貸款被降級至其他貸款分類的遷徙率。可疑類貸款遷徙率指期初分類為可疑類而被降級至其他分類的貸款，除以期初可疑類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得分數。

我們的資產及負債說明

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按產品類型劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
短期貸款.....	377	61.1%	1.29%	505	82.1%	1.42%	338	55.1%	0.69%	454	70.3%	0.77%
中長期貸款....	212	34.3	0.32%	79	12.8	0.10%	234	38.2	0.29%	143	22.1	0.17%
貼現票據.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計.....	589	95.4	0.61%	584	94.9	0.53%	572	93.3	0.44%	597	92.4	0.42%
個人貸款												
房屋按揭貸款..	21	3.4	0.91%	20	3.3	0.75%	20	3.3	0.68%	21	3.3	0.66%
個人消費貸款..	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用卡透支....	7	1.2	4.52%	11	1.8	4.66%	21	3.4	4.85%	28	4.3	5.68%
個人經營貸款..	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計.....	28	4.6	1.10%	31	5.1	1.00%	41	6.7	1.06%	49	7.6	1.06%
總計.....	617	100.0%	0.63%	615	100.0%	0.54%	613	100.0%	0.46%	646	100.0%	0.44%

附註：

- (1) 按照各產品類型的不良貸款（即分類為次級類、可疑類或損失類的客戶貸款）除以該產品類型的貸款總額計算。

我們的不良貸款由截至2011年12月31日的人民幣6.17億元減少0.3%至截至2012年12月31日的人民幣6.15億元，又減少0.3%至截至2013年12月31日的人民幣6.13億元，又增加5.4%至截至2014年6月30日的人民幣6.46億元。不良貸款率（定義為不良貸款額除以我們的客戶貸款及墊款總額）截至2011年12月31日為0.63%、截至2012年12月31日為0.54%、截至2013年12月31日為0.46%及截至2014年6月30日為0.44%。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的公司貸款（包括票據貼現）的不良貸款率分別為0.61%、0.53%、0.44%及0.42%。

我們的資產及負債說明

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的公司貸款及墊款不良貸款率的下降，主要由於我們持續實施嚴格的貸前調查，持續關注客戶經營動態和資金週轉情況，並逐漸加強對到期貸款的監督與管理，持續加強清收力度，使得公司不良貸款率逐年下降。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的個人貸款的不良貸款率分別為1.10%、1.00%、1.06%及1.06%。我們的個人貸款的不良貸款率於該期間的總體減少與公司貸款不良貸款率下降相一致，得益於我們嚴格的貸款管理制度。

按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們的不良公司貸款按行業劃分的分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	金額	佔總額 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
批發和零售業.....	159	27.0%	0.83%	89	15.3%	0.37%	42	7.3%	0.15%	29	4.9%	0.10%
製造業.....	306	51.9	2.20%	349	59.9	2.02%	293	51.2	1.18%	314	52.6	1.10%
房地產業.....	30	5.0	0.15%	25	4.3	0.11%	192	33.6	0.76%	94	15.7	0.34%
租賃和商務服務業....	2	0.3	0.02%	2	0.3	0.02%	-	-	-	90	15.1	0.49%
建築業.....	39	6.6	0.43%	34	5.8	0.29%	29	5.1	0.29%	24	4.0	0.24%
交通運輸、倉儲和 郵政業.....	3	0.5	0.09%	12	2.1	0.48%	-	-	-	-	-	-
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採礦業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公共管理和 社會組織.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
文化、體育和 娛樂業.....	4	0.8	0.19%	4	0.7	0.19%	1	0.2	0.03%	-	-	-
居民服務和其他 服務業.....	6	1.1	0.22%	5	0.9	0.25%	1	0.2	0.05%	-	-	-
住宿和餐飲業.....	31	5.3	2.43%	25	4.3	1.81%	11	1.9	0.59%	44	7.4	2.53%
農、林、牧、漁業....	1	0.1	0.29%	1	0.2	0.15%	-	-	-	-	-	-
其他.....	8	1.4	0.14%	38	6.2	0.55%	3	0.5	0.06%	2	0.3	0.04%
貼現票據.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計.....	589	100.0%	0.61%	584	100.0%	0.53%	572	100.0%	0.44%	597	100.0%	0.42%

附註：

- (1) 按照各行業的不良貸款（即分類為次級類、可疑類或損失類的客戶貸款）的總額除以該行業的貸款總額計算。

我們的資產及負債說明

截至2014年6月30日，我們較大部份的不良公司貸款屬於製造業行業，主要由於(i)來自製造業客戶的公司貸款佔我們的公司貸款總額較高；以及(ii)部份早期製造業企業沒有適應市場的需求和變化，逐漸出現了經營不善、虧損等情況，我們相應調整該等客戶的貸款為不良貸款。截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，來自該行業的公司貸款的不良貸款率分別為2.20%、2.02%、1.18%以及1.10%，呈逐年下降趨勢。截至2014年6月30日，我們於該行業的不良公司貸款總額佔我們不良公司貸款總額的52.6%。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們於批發和零售業的不良貸款分別佔不良公司貸款總額的27.0%、15.3%、7.3%及4.9%。由2011年12月31日至2014年6月30日，我們於該行業的不良貸款總額佔比總體下降的主要原因是我們堅持實施嚴格的貸前調查以便選擇高質量的借款人，持續加強貸後檢查力度以便提前預警和了解情況。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們於房地產業的不良貸款分別佔不良公司貸款總額的5.0%、4.3%、33.6%及15.7%。我們於該行業的不良貸款總額佔比在於2013年12月31日上升，主要是由於某些房地產公司借款人的貸款於2013年降為不良貸款，其中一筆貸款已於2014年前六個月內全額清償。

租賃和商務服務業的不良貸款額佔我們不良公司貸款總額的比例由截至2013年12月31日的0%大幅增加至截至2014年6月30日的15.1%，主要是由於某一家租賃行業公司的單筆貸款於2014年5月末被降為不良貸款，但該筆貸款已於2014年8月全額清償。

我們的住宿和餐飲業的不良貸款率截至2011年、2012年和2013年12月31日以及2014年6月30日相比其他行業較高，主要由於住宿和餐飲業客戶受市場不利變動影響較大。

我們的資產及負債說明

按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按地理區域劃分不良貸款的分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
東北地區.....	617	100.0%	0.75%	615	100.0%	0.64%	596	97.2%	0.54%	629	97.4%	0.53%
華北地區.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他地區 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	17	2.8	0.83%	17	2.6	0.27%
總計.....	<u>617</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.63%</u>	<u>615</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.54%</u>	<u>613</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.46%</u>	<u>646</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.44%</u>

附註：

- (1) 按各地區不良貸款（即分類為次級類、可疑類或損失類的客戶貸款）的總額除以該地區貸款及墊款總額計算。
- (2) 其他地區指經營地點不在東北地區和華北地區的營業網點。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，本行的不良貸款主要來自東北地區，主要是由於在往績記錄期東北地區的客戶貸款構成本行貸款的主要組成部份。有關向客戶提供的貸款的地理區域分佈，請參閱「—客戶貸款及墊款—按地區劃分各客戶提供的貸款」，而有關於該等變動的整體討論，請參閱「—我們的貸款的資產質量變化—不良貸款變動」。

我們的資產及負債說明

按抵押品劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按抵押品劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日					
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
抵押貸款	277	44.9%	0.60%	329	53.5%	0.56%	503	82.0%	0.77%	359	55.6%	0.50%
質押貸款	-	-	-	12	1.9	0.41%	4	0.7	0.05%	70	10.8	0.73%
保證貸款	312	50.5	0.77%	243	39.5	0.61%	65	10.6	0.17%	168	26.0	0.39%
信用貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	589	95.4	0.61%	584	94.9	0.53%	572	93.3	0.44%	597	92.4	0.42%
貼現票據	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人貸款												
抵押貸款	21	3.4	0.95%	20	3.3	0.80%	20	3.3	0.68%	20	3.1	0.63%
質押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用貸款	7	1.2	4.66%	11	1.8	4.41%	21	3.4	4.78%	29	4.5	5.63%
小計	28	4.6	1.10%	31	5.1	1.00%	41	6.7	1.06%	49	7.6	1.06%
總計	617	100.0%	0.63%	615	100.0%	0.54%	613	100.0%	0.46%	646	100.0%	0.44%

附註：

- (1) 按照各擔保方式不良貸款（即分類為次級類、可疑類或損失類的客戶貸款）的總額除以該擔保方式貸款及墊款總額計算。

我們的資產及負債說明

按貸款年期劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按貸款年期劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日					
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾	估總額 金額	不良 百分比	不良 貸款率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
少於一年.....	28	4.5%	0.05%	77	12.5%	0.13%	27	4.4%	0.04%	29	4.5%	0.04%
一至五年.....	1	0.2	0.00%	1	0.2	0.00%	-	-	-	35	5.4	0.06%
超過五年.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
逾期.....	560	90.7	80.57%	506	82.2	25.83%	545	88.9	61.44%	533	82.5	46.27%
小計.....	589	95.4	0.61%	584	94.9	0.53%	572	93.3	0.44%	597	92.4	0.42%
貼現票據.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人貸款												
少於一年.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一至五年.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
超過五年.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
逾期.....	28	4.6	81.29%	31	5.1	88.23%	41	6.7	85.42%	49	7.6	71.01%
小計.....	28	4.6	1.10%	31	5.1	1.00%	41	6.7	1.06%	49	7.6	1.06%
總計.....	617	100.0%	0.63%	615	100.0%	0.54%	613	100.0%	0.46%	646	100.0%	0.44%

附註：

- (1) 按照各類別不良貸款（即分類為次級類、可疑類或損失類的客戶貸款）的總額除以該類別貸款及墊款總額計算。

我們的資產及負債說明

不良貸款額最高的借款人

下表載列截至所示日期不良貸款額最高的十大單一借款人：

借款人代稱	行業	截至2014年6月30日		佔不良 貸款總額 百分比 (%)
		未收回 本金額	分類	
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	製造業	171	可疑	26.5%
借款人B	租賃和商務服務業	90	次級	13.9%
借款人C	房地產業	80	次級	12.4%
借款人D	製造業	70	次級	10.8%
借款人E	住宿和餐飲業	35	次級	5.4%
借款人F	製造業	24	次級	3.7%
借款人G	房地產業	14	可疑	2.2%
借款人H	批發和零售業	13	次級	2.0%
借款人I	製造業	12	次級	1.9%
借款人J	建築業	12	次級	1.9%

逾期貸款

下表載列截至所示日期我們的逾期客戶貸款：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
即期貸款	97,642	99.3%	112,142	98.3%	132,502	99.3%	146,524	99.2%
逾期： ⁽¹⁾								
貸款逾期1至90天 . . .	141	0.1	1,207	1.1	345	0.3	728	0.4
貸款逾期91天至360天	147	0.1	281	0.2	105	0.1	87	0.1
貸款逾期超過360天 . .	442	0.5	501	0.4	485	0.3	406	0.3
逾期貸款總額	730	0.7	1,989	1.7	935	0.7	1,221	0.8
客戶貸款及墊款總額 . . .	98,372	100.0%	114,131	100.0%	133,437	100.0%	147,745	100.0%
逾期超過90天	589	0.6%	782	0.7%	590	0.4%	493	0.3%

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款。

我們的資產及負債說明

客戶貸款的減值損失準備

我們使用國際會計準則第39號的減值概念，加以評估本行貸款減值並決定減值損失的準備水平，並確認年內作出的相關準備。我們的貸款按扣除減值損失準備後淨額於資產負債表呈列。

本行對單項金額重大的或具有獨特信用風險特徵的貸款採用個別方式評估其資產減值損失。如有客觀證據表明貸款初次確認之後發生的新事件對貸款的估計未來現金流有影響，我們亦將對這些貸款進行個別評估，以確定減值損失準備的金額。貸款的減值損失準備以貸款的賬面值與其估計可收回金額的差額來計量。估計可收回金額為貸款的估計未來可收回現金流的現值，其中包括抵押品的可收回價值。

以組合方式評估減值的貸款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。評估組合資產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；以及本行基於歷史經驗對目前環境下固有損失的判斷。對於進行綜合評估的貸款，減值損失準備主要依據我們類似組合的過往損失情況和當前的經濟狀況而定。關於個別評估準備及綜合評估準備的進一步討論，請參閱附錄一「會計師報告」附註2(5)(ii)。

下表載列截至所示日期我們的客戶貸款的減值損失準備：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
以單項方式評估.....	436	27.1%	375	20.2%	228	12.2%	261	11.7%
以組合方式評估.....	1,174	72.9	1,485	79.8	1,651	87.8	1,961	88.3
總計.....	<u>1,610</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,860</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,879</u>	<u>100.0%</u>	<u>2,222</u>	<u>100.0%</u>

我們的資產及負債說明

按貸款分類劃分的貸款減值準備

下表載列截至所示日期我們按五級貸款分類劃分的減值損失準備分配情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	估總額	貸款	撥備率 ⁽¹⁾	估總額	貸款	撥備率 ⁽¹⁾	估總額	貸款	撥備率 ⁽¹⁾	估總額	貸款	撥備率 ⁽¹⁾
	金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比	
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
正常類	926	57.5%	0.98%	1,130	60.8%	1.04%	1,527	81.2%	1.16%	1,859	83.6%	1.27%
關注類	232	14.4	6.94%	331	17.8	6.66%	90	4.8	6.32%	58	2.6	5.58%
次級類	116	7.2	46.40%	47	2.5	27.33%	60	3.2	18.02%	110	5.0	28.28%
可疑類	55	3.4	63.95%	165	8.9	64.45%	139	7.4	64.06%	152	6.9	71.03%
損失類	281	17.5	100.00%	187	10.0	100.00%	63	3.4	100.00%	43	1.9	100.00%
總計	<u>1,610</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.64%</u>	<u>1,860</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.63%</u>	<u>1,879</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.41%</u>	<u>2,222</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.50%</u>

附註：

(1) 按各類別貸款的減值損失準備金額除以該類別的貸款及墊款總額計算。

我們的資產及負債說明

下表載列截至所示日期我們按業務類型和貸款分類劃分的減值損失準備分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	估總額	貸款	撥備率 ⁽¹⁾	估總額	貸款	撥備率 ⁽¹⁾	估總額	貸款	撥備率 ⁽¹⁾	估總額	貸款	撥備率 ⁽¹⁾
	金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比	
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
正常類	924	57.4%	1.01%	1,128	60.7%	1.07%	1,526	81.2%	1.20%	1,858	83.6%	1.31%
關注類	232	14.4	6.95%	331	17.8	6.66%	90	4.8	6.34%	57	2.6	5.57%
次級類	116	7.2	46.40%	47	2.5	27.33%	60	3.2	18.07%	110	5.0	28.35%
可疑類	45	2.8	70.31%	152	8.2	64.68%	124	6.6	62.94%	136	6.1	70.47%
損失類	275	17.1	100.00%	177	9.5	100.00%	43	2.3	100.00%	16	0.7	100.00%
小計	1,592	98.9	1.66%	1,835	98.7	1.65%	1,843	98.1	1.42%	2,177	98.0	1.52%
個人貸款												
正常類	2	0.1	0.08%	2	0.1	0.07%	1	0.0	0.03%	1	0.0	0.02%
關注類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0.0	6.25%
次級類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑類	10	0.6	45.45%	13	0.7	61.90%	15	0.8	75.00%	16	0.8	76.19%
損失類	6	0.4	100.00%	10	0.5	100.00%	20	1.1	100.00%	27	1.2	100.00%
小計	18	1.1	0.71%	25	1.3	0.81%	36	1.9	0.93%	45	2.0	0.97%
總計	1,610	100.0%	1.64%	1,860	100.0%	1.63%	1,879	100.0%	1.41%	2,222	100.0%	1.50%

附註：

(1) 按各類別貸款減值損失準備金額除以該類別貸款總額計算。

我們的資產及負債說明

按產品類別劃分的減值損失準備

下表載列截至所示日期我們按產品類別劃分的客戶貸款減值損失準備的分佈情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	估總額	撥備	覆蓋率 ⁽¹⁾	估總額	撥備	覆蓋率 ⁽¹⁾	估總額	撥備	覆蓋率 ⁽¹⁾	估總額	撥備	覆蓋率 ⁽¹⁾
金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比		
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
短期貸款.....	638	39.6%	169.23%	785	42.2%	155.45%	665	35.4%	196.75%	986	44.4%	217.18%
中長期貸款.....	954	59.3	450.00%	1,050	56.5	1,329.11%	1,176	62.6	502.56%	1,187	53.4	830.07%
小計.....	1,592	98.9	270.29%	1,835	98.7	314.21%	1,841	98.0	321.85%	2,173	97.8	363.99%
貼現票據.....	-	-	-	-	-	-	2	0.1	0.00%	4	0.2	0.00%
小計.....	1,592	98.9	270.29%	1,835	98.7	314.21%	1,843	98.1	322.20%	2,177	98.0	364.66%
個人貸款												
房屋按揭貸款.....	11	0.7	52.38%	14	0.7	70.00%	16	0.8	80.00%	16	0.7	76.19%
個人消費貸款.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人經營貸款.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用卡透支.....	7	0.4	100.00%	11	0.6	100.00%	20	1.1	95.24%	29	1.3	103.57%
其他.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計.....	18	1.1	64.29%	25	1.3	80.65%	36	1.9	87.80%	45	2.0	91.84%
總計.....	1,610	100.0%	260.94%	1,860	100.0%	302.44%	1,879	100.0%	306.53%	2,222	100.0%	343.96%

附註：

(1) 按各類別貸款的減值損失準備金額除以該類不良貸款金額計算。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，貸款撥備覆蓋率（即客戶貸款損失準備總額除以客戶不良貸款總額）分別是260.94%、302.44%、306.53%及343.96%。

我們的資產及負債說明

按行業劃分的公司貸款減值損失準備

下表載列截至所示日期我們按行業劃分的公司貸款減值損失準備：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	金額	佔總額 百分比	撥備 覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	撥備 覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	撥備 覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	撥備 覆蓋率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
批發和零售業.....	292	18.3%	183.65%	282	15.4%	316.85%	264	14.3%	628.57%	335	15.4%	1,155.17%
製造業.....	328	20.7	107.19%	359	19.5	102.87%	351	19.0	119.80%	493	22.6	157.01%
房地產業.....	383	24.0	1,276.67%	574	31.3	2,296.00%	585	31.7	304.69%	546	25.1	580.85%
租賃和商務服務業..	113	7.1	5,650.00%	91	4.9	4,550.00%	118	6.4	-	264	12.1	293.33%
建築業.....	204	12.8	523.08%	215	11.7	632.35%	229	12.4	789.66%	194	8.9	808.33%
交通運輸、倉儲和 郵政業.....	32	2.0	1,066.67%	43	2.3	358.33%	37	2.0	-	60	2.8	-
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業..	36	2.3	-	26	1.4	-	25	1.4	-	29	1.3	-
採礦業.....	10	0.6	-	12	0.7	-	56	3.0	-	59	2.7	-
公共管理和 社會組織.....	56	3.5	-	87	4.7	-	71	3.9	-	59	2.7	-
文化、體育和娛樂業	19	1.2	475.00%	18	1.0	450.00%	19	1.0	1,900.00%	19	0.9	-
居民服務和其他 服務業.....	29	1.8	483.33%	19	1.1	380.00%	14	0.8	1,400.00%	21	1.0	-
住宿和餐飲業.....	32	2.0	103.23%	23	1.3	92.00%	25	1.4	227.27%	32	1.5	72.73%
農、林、牧、漁業..	3	0.2	300.00%	18	1.0	1,800.00%	13	0.7	-	11	0.5	-
其他.....	55	3.5	687.50%	68	3.7	178.95%	34	1.9	1,133.33%	51	2.3	2,550.00%
貼現票據.....	-	-	-	-	-	-	2	0.1	-	4	0.2	-
總計.....	1,592	100.0%	270.29%	1,835	100.0%	314.21%	1,843	100.0%	322.20%	2,177	100.0%	364.66%

附註：

(1) 按各類別貸款的減值損失準備金額除以該類不良貸款金額計算。

我們的資產及負債說明

按地理區域劃分的減值損失準備

下表載列截至所示日期我們按地理區域劃分的減值損失準備分配情況：

	截至12月31日									截至6月30日		
	2011年			2012年			2013年			2014年		
	估總額	撥備	覆蓋率 ⁽¹⁾	估總額	撥備	覆蓋率 ⁽¹⁾	估總額	撥備	覆蓋率 ⁽¹⁾	估總額	撥備	覆蓋率 ⁽¹⁾
	金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比		金額	百分比	
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
東北地區.....	1,452	90.2%	235.33%	1,675	90.1%	272.36%	1,685	89.7%	282.72%	1,881	84.7%	299.05%
華北地區.....	148	9.2	-	162	8.7	-	164	8.7	-	238	10.7	-
其他地區 ⁽²⁾	10	0.6	-	23	1.2	-	30	1.6	176.47%	103	4.6	605.88%
總計.....	<u>1,610</u>	<u>100.0%</u>	<u>260.94%</u>	<u>1,860</u>	<u>100.0%</u>	<u>302.44%</u>	<u>1,879</u>	<u>100.0%</u>	<u>306.53%</u>	<u>2,222</u>	<u>100.0%</u>	<u>343.96%</u>

附註：

- (1) 按各地區貸款的減值損失準備金額除以該地區不良貸款金額計算。
- (2) 其他地區指經營地點不在東北地區和華北地區的營業網點和村鎮銀行。

客戶貸款減值準備的變動

下表載列於所示期間客戶貸款減值準備的變動：

	截至12月31日止年度			截至6月30日
	2011年	2012年	2013年	止六個月
	2014年			
	(人民幣百萬元)			
年初餘額.....	1,251	1,610	1,860	1,879
計提客戶貸款減值準備.....	529	404	332	420
沖回客戶貸款減值準備.....	(83)	(52)	(147)	(34)
折現回撥.....	(17)	(4)	(10)	(12)
年內核銷的貸款.....	(70)	(100)	(157)	(31)
收回已核銷呆賬.....	-	-	1	-
因企業合併增加的減值準備.....	-	2	-	-
期末餘額.....	<u>1,610</u>	<u>1,860</u>	<u>1,879</u>	<u>2,222</u>

我們的資產及負債說明

客戶貸款的減值損失準備由截至2013年12月31日的人民幣18.79億元增加18.3%至截至2014年6月30日的人民幣22.22億元，主要是由於宏觀經濟不確定性，本行適度增長了貸款撥備率所致。

客戶貸款的減值損失準備由截至2012年12月31日的人民幣18.60億元增加1.0%至截至2013年12月31日的人民幣18.79億元，主要是由於我們的貸款規模增長，部份被2013年年內核銷的不良貸款的增加所抵銷。

客戶貸款減值損失準備由截至2011年12月31日的人民幣16.10億元增加15.5%至截至2012年12月31日的人民幣18.60億元，主要是由於我們的貸款規模增長所致。

金融投資

概覽

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們持有的金融投資（包括貸款及應收款項類金融投資、可供出售金融資產及持有至到期投資，但不包括以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產）分別為人民幣495.22億元、人民幣666.71億元、人民幣737.83億元及人民幣1,166.04億元，分別佔我們總資產的22.4%、21.3%、20.8%及26.0%。

下表載列截至所示日期我們的金融投資的成份：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
債權投資 ⁽¹⁾	49,348	99.6%	66,495	99.7%	73,668	99.8%	116,328	99.8%
權益投資 ⁽²⁾	174	0.4	176	0.3	115	0.2	276	0.2
總計	<u>49,522</u>	<u>100.0%</u>	<u>66,671</u>	<u>100.0%</u>	<u>73,783</u>	<u>100.0%</u>	<u>116,604</u>	<u>100.0%</u>

附註：

- (1) 包括國債、政策性銀行債券、其他銀行及非銀行金融機構發行的債券、企業債券、央行票據、定向資產管理計劃、信託受益權投資及向金融機構購買的理財產品。
- (2) 主要是我們對同業的股權投資。

我們的資產及負債說明

我們的金融投資總額由截至2011年12月31日的人民幣495.22億元增加34.6%至截至2012年12月31日的人民幣666.71億元，又增加10.7%至截至2013年12月31日的人民幣737.83億元，並增加58.0%至截至2014年6月30日的人民幣1,166.04億元。金融投資餘額的有關變動主要反映了本行客戶存款及同業資金等各項負債持續增長，並加大了定向資產管理計劃和政策性銀行等債權投資，優化資產配置。更多資料請參閱「業務－我們的主要業務－資金業務－證券及其他金融資產投資」。

債權投資

我們的絕大部份金融投資為債權投資。截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，債權投資分別佔我們金融投資的99.6%、99.7%、99.8%及99.8%。

我們的債權投資包括國債、政策性銀行債券、其他銀行及非銀行金融機構發行的債券、企業債券、央行票據、定向資產管理計劃、信託受益權投資及其他金融機構發行的理財產品。下表載列截至所示日期我們的債權投資組合的成份：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
債券投資								
國債	19,207	38.9%	16,483	24.8%	17,466	23.7%	17,672	15.2%
政策性銀行債券	22,994	46.5	29,888	44.9	28,582	38.9	40,679	35.0
其他銀行及非銀行金融 機構發行的債券 ...	924	1.9	1,461	2.2	1,987	2.7	1,594	1.4
企業債券	-	-	-	-	920	1.2	1,303	1.1
央行票據	2,793	5.7	2,698	4.1	-	-	-	-
定向資產管理計劃	-	-	-	-	12,640	17.2	40,900	35.1
信託受益權投資	1,814	3.7	15,135	22.8	11,743	15.9	13,850	11.9
向金融機構購買的 理財產品	1,616	3.3	830	1.2	330	0.4	330	0.3
總計	49,348	100.0%	66,495	100.0%	73,668	100.0%	116,328	100.0%

我們的資產及負債說明

我們的債權投資由截至2011年12月31日的人民幣493.48億元增加34.7%至截至2012年12月31日的人民幣664.95億元，主要由於我們在有效控制風險的前提下加大了對收益率較高的信託受益權的投資，使得該類投資餘額的大幅增加。我們的債權投資由截至2012年12月31日的人民幣664.95億元增加10.8%至截至2013年12月31日的人民幣736.68億元，主要由於我們於2013年開始對資產管理公司或證券公司發行的定向資產管理計劃投資所致，該等計劃主要投資於其他銀行的協議存款或企業客戶持有的銀行承兌匯票。我們的債權投資由截至2013年12月31日的人民幣736.68億元增加57.9%至截至2014年6月30日的人民幣1,163.28億元，主要是由於我們持續增加對定向資產管理計劃的投資以增加利息收入所致。

我們的債券投資包括國債、政策性銀行債券、其他銀行及非銀行金融機構發行的債券、企業債券以及央行票據。截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的債券投資餘額分別為人民幣459.18億元、人民幣505.30億元、人民幣489.55億元及人民幣612.48億元，分別佔債權投資總額的93.0%、76.0%、66.5%及52.7%。該類投資佔比減少主要因為我們調整投資組合以分配資金至收益較高的投資上，例如信託受益權投資及定向資產管理計劃。

截至2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的定向資產管理計劃餘額為人民幣126.40億元及人民幣409.00億元，佔我們債權投資總額的17.2%及35.1%。該類投資的大幅增長主要是由於定向資產管理計劃收益較高且風險可控，因此我們大幅增加該類投資。更多資料請參閱「業務－我們的主要業務－資金業務－證券及其他金融資產投資－金融機構發行的債務工具投資－定向資產管理計劃」。

我們的信託受益權投資由截至2011年12月31日的人民幣18.14億元大幅增加至截至2012年12月31日的人民幣151.35億元，主要由於隨著金融脫媒和利率市場化的進展，我們通過多元化金融工具來維護和發展與客戶間的業務，逐步擴大高回報率的信託受益權投資業務的規模，提高資產整體收益水平。我們的信託受益權投資由截至2012年12月31日的人民幣151.35億元減少22.4%至截至2013年12月31日的人民幣117.43億元，主要由於我們為優化資產結構，轉讓了部份信託受益權投資。我們的信託受益權投資由截至2013年12月31日的人民幣117.43億元增加17.9%至截至2014年6月30日的人民幣138.50億元，主要由於我們持續增加該類投資。更多資料請參閱「業務－我們的主要業務－資金業務－證券及其他金融資產投資－金融機構發行的債務工具投

我們的資產及負債說明

資－信託受益權」與「風險因素－與本行業務有關的風險－我們已運用本行的可自主支配資金進行信託受益權投資，涉及該等類型投資的任何不利變化可能對我們的盈利能力和資產的流動性造成重大不利影響」。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們向金融機構購買的理財產品餘額分別為人民幣16.16億元、人民幣8.30億元、人民幣3.30億元及人民幣3.30億元，分別佔債權投資總額的3.3%、1.2%、0.4%及0.3%。該類投資餘額減少主要因為(i)部份金融機構理財產品自然到期；(ii)因該項資產100%的風險權重較高（相較其他風險權重較低的其他資產，比如風險權重為0%的國債和政策性銀行債券以及風險權重為25%的定向資產管理計劃），本行決定減少對該類型資產的投資，以增加對風險權重較低且投資收益穩定的資產的投資達到優化資本配置的目的。

截至2014年6月30日，我們所有的債權投資都是以人民幣計值的。

下表載列截至所示日期我們按固定利率及浮動利率劃分的債權投資分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
固定利率.....	41,690	84.5%	55,716	83.8%	62,815	85.3%	105,689	90.9%
浮動利率.....	7,658	15.5	10,779	16.2	10,853	14.7	10,639	9.1
總計.....	<u>49,348</u>	<u>100.0%</u>	<u>66,495</u>	<u>100.0%</u>	<u>73,668</u>	<u>100.0%</u>	<u>116,328</u>	<u>100.0%</u>

權益投資

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的權益投資分別為人民幣1.74億元、人民幣1.76億元、人民幣1.15億元及人民幣2.76億元，主要指本行於2011年和2012年對於丹東銀行股份有限公司和阜新銀行股份有限公司的股權投資。我們於2012年至2013年的股權投資下降主要反映了我們於2013年處置對阜新銀行股份有限公司所持有的全部股份權益。於截至2014年6月30日的前六個月股權投資的增加主要由於本行於2014年前六個月對本溪市商業銀行股份有限公司的持股比重降低使該項投資由對聯營公司投資改分類為權益投資所致。

我們的資產及負債說明

投資組合剩餘期限情況

下表載列截至2014年6月30日我們按剩餘期限劃分的金融投資餘額：

	截至2014年6月30日					總額
	3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1至5年內 到期	5年後 到期	無期限	
	(人民幣百萬元)					
貸款及應收款項類						
金融投資.....	12,568	34,210	8,902	-	-	55,680
持有至到期投資.....	2,509	4,353	16,991	17,667	-	41,520
可供出售金融資產...	800	4,235	4,344	9,749	276	19,404
合計.....	<u>15,877</u>	<u>42,798</u>	<u>30,237</u>	<u>27,416</u>	<u>276</u>	<u>116,604</u>

按投資意圖劃分的金融投資

我們的金融投資（不含以公允價值計算且變動計入當期損益的金融資產）分為(i)持有至到期投資；(ii)貸款及應收款項類金融投資；及(iii)可供出售金融資產，此乃主要基於我們的投資意圖進行的分類。有關分類基準，請參閱本[編纂]附錄一一「會計師報告」附註2(5)(i)。

我們的資產及負債說明

下表載列截至所示日期我們按投資意圖劃分的金融投資成份：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
貸款及應收款項類								
金融投資.....	2,139	4.3%	15,965	23.9%	25,313	34.3%	55,680	47.8%
持有至到期投資.....	28,718	58.0	28,050	42.1	35,400	48.0	41,520	35.6
可供出售金融資產.....	18,665	37.7	22,656	34.0	13,070	17.7	19,404	16.6
總計.....	<u>49,522</u>	<u>100.0%</u>	<u>66,671</u>	<u>100.0%</u>	<u>73,783</u>	<u>100.0%</u>	<u>116,604</u>	<u>100.0%</u>

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的貸款及應收款項類金融投資分別為人民幣21.39億元、人民幣159.65億元、人民幣253.13億元及人民幣556.80億元。我們的貸款及應收款項類金融投資由截至2011年12月31日的人民幣21.39億元大幅增加至截至2012年12月31日的人民幣159.65億元，主要由於信託受益權投資額的大幅增長所致。我們的貸款及應收款項類金融投資由截至2012年12月31日的人民幣159.65億元增加58.6%至截至2013年12月31日的人民幣253.13億元，又大幅增加至截至2014年6月30日的人民幣556.80億元，主要由於我們於2013年開始對定向資產管理計劃的投資，並持續擴大投資規模。

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的持有至到期投資分別為人民幣287.18億元、人民幣280.50億元、人民幣354.00億元及人民幣415.20億元。我們的持有至到期投資由截至2011年12月31日的人民幣287.18億元減少2.3%至截至2012年12月31日的人民幣280.50億元，主要由於部份持有債券到期所致。我們的持有至到期投資由截至2012年12月31日的人民幣280.50億元增加26.2%至截至2013年12月31日的人民幣354.00億元，主要由於我們因應對市場利率可能下行的趨勢，適當增加持有至到期投資，以提高債券投資收益所致。我們的持有至到期投資由截至2013年12月31日的人民幣354.00億元增加17.3%至截至2014年6月30日的人民幣415.20億元，主要由於我們增加收益率較高的持有至到期投資，使得該等投資規模整體提高所致。

我們的資產及負債說明

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的可供出售金融資產分別為人民幣186.65億元、人民幣226.56億元、人民幣130.70億元及人民幣194.04億元。我們的可供出售金融資產由截至2011年12月31日的人民幣186.65億元增加21.4%至截至2012年12月31日的人民幣226.56億元，主要由於在較高的市場利率水平下，隨著存款規模擴大，我們適度增加對可供出售金融資產投資額度所致。我們的可供出售金融資產由截至2012年12月31日的人民幣226.56億元減少42.3%至截至2013年12月31日的人民幣130.70億元，主要由於我們根據債券市場收益率於2013年上半年下行的情況，處分了部份可供出售金融資產，以實現溢價收入，從而提高投資收益。我們的可供出售金融資產由截至2013年12月31日的人民幣130.70億元增加48.5%至截至2014年6月30日的人民幣194.04億元，主要由於我們根據利率於2014年年初上行的情況，增加可供出售金融資產的持有量，以提高投資收益所致。

賬面值與公允價值

所有分類為可供出售金融資產按公允價值計入損益的金融資產的金融投資，均按公允價值列示。有關金融資產減值準備計提的會計政策，請參閱附錄一—「會計師報告」附註2(5)(ii)。下表載列截至所示日期分類為貸款及應收款項類金融投資及持有至到期投資的金融投資的賬面淨值及公允價值：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
持有至到期投資.....	28,718	28,769	28,050	27,867	35,400	33,296	41,520	40,521
貸款及應收款項類 金融投資.....	2,139	2,139	15,965	16,571	25,313	25,945	55,680	56,475
總計	<u>30,857</u>	<u>30,908</u>	<u>44,015</u>	<u>44,438</u>	<u>60,713</u>	<u>59,241</u>	<u>97,200</u>	<u>96,996</u>

我們的資產及負債說明

投資集中度

下表載列截至所示日期賬面值超過我們股東權益5.0%的金融投資及其他金融資產：

	截至2014年6月30日			
	賬面值	佔金融投資 及其他金融 資產總額的 百分比	佔我們 股東權益 的百分比	市值／ 公允價值
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
投資A	2,549	2.19%	9.96%	2,501
投資B	2,000	1.71%	7.81%	2,000
投資C	1,998	1.71%	7.80%	1,901
投資D	1,650	1.42%	6.45%	1,610
投資E	1,550	1.33%	6.05%	1,550
投資F	1,458	1.25%	5.70%	1,458
總計	<u>11,205</u>	<u>9.61%</u>	<u>43.77%</u>	<u>11,020</u>

金融機構發行的債務證券

我們的債券投資內金融機構發行的債務證券主要包括由政策性銀行和其他銀行及非銀行金融機構發行的債券。截至2014年6月30日，我們持有金融機構發行的債務證券總額為人民幣422.73億元，其中政策性銀行金融債券為人民幣406.79億元，其他銀行及非銀行金融機構債券為人民幣15.94億元。下表載列截至所示日期銀行及非銀行金融機構所發行的十大債務證券：

	截至2014年6月30日		
	本金 (人民幣百萬元)	年利率	到期日
投資A	2,550	3.45%	2019年9月17日
投資B	2,000	4.01%	2020年11月4日
投資C	1,650	3.95%	2018年2月1日
投資D	1,130	4.03%	2029年8月27日
投資E	1,020	4.11%	2019年8月19日
投資F	1,000	3.41%	2020年6月24日
投資G	1,000	4.80%	2014年10月30日
投資H	1,000	4.92%	2019年6月29日
投資I	1,000	4.55%	2015年3月18日
投資J	1,000	4.86%	2020年9月26日

我們的資產及負債說明

本行資產的其他組成部份

除客戶貸款和金融投資外，我們其他的總資產成份包括(i)存放於同業及其他非銀行金融機構的款項、(ii)現金及存放中央銀行款項、(iii)買入返售金融資產、(iv)拆放同業及其他金融機構款項、(v)以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產及(vi)其他資產。截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，除客戶貸款以及金融投資外，我們的資產分別為人民幣749.23億元、人民幣1,343.00億元、人民幣1,500.91億元及人民幣1,870.00億元。

存放於同業及其他金融機構的款項由截至2011年12月31日的人民幣162.35億元大幅增加至截至2012年12月31日的人民幣622.76億元，又減少0.1%至截至2013年12月31日的人民幣622.33億元，並增加52.0%至截至2014年6月30日的人民幣945.78億元。2011年12月31日至2014年6月30日期間的變動主要由於存放於同業及其他金融機構的款項一般具有較高流動性，且涉及較低風險。因此，我們根據我們的流動資金情況和存放於同業及其他金融機構的利率走勢對該等資產的持有量作出調整，從而滿足流動資金需求。

現金及存放中央銀行款項主要包括現金、法定存款準備金及超額存款準備金。法定存款準備金為我們按規定存放於中國人民銀行的最低現金存款，最低水平按我們客戶存款的若干百分比釐定。超額存款準備金為我們在中國人民銀行的存款超出法定存款準備金的部份，該款項用於結算及清算。我們的現金及存放中央銀行款項由截至2011年12月31日的人民幣481.45億元增加11.5%至截至2012年12月31日的人民幣536.92億元，又增加21.5%至截至2013年12月31日的人民幣652.38億元，並增加4.8%至截至2014年6月30日的人民幣683.94億元。我們的現金及存放中央銀行款項於該期間的增加主要是由於存款規模的增長帶動了法定存款準備金的大幅增長。

我們的買入返售金融資產由截至2011年12月31日的人民幣42.74億元大幅增加至截至2012年12月31日的人民幣89.30億元，又增加75.9%至截至2013年12月31日的人民幣157.06億元，並減少2.3%至截至2014年6月30日的人民幣153.50億元。該期間我們的買入返售金融資產的變動主要由於我們根據整體資金頭寸和市場利率情況，適當進行短期資金運作，調節我們的資金流動性。

我們的拆放同業及其他金融機構款項（扣除減值損失準備後）金額由截至2011年12月31日的人民幣0元增加至截至2012年12月31日的人民幣30.00億元，又大幅減少至截至2013年12月31日的人民幣6,100萬元，並增加至截至2014年6月30日的人民幣3.84億元，主要是由於我們根據實際市場需求，調整短期資金融出以調節短期流動性所致。

我們的資產及負債說明

我們以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產由截至2011年12月31日的人民幣3.05億元減少至截至2012年12月31日的人民幣3.01億元，又減少至2013年12月31日的人民幣0元及2014年6月30日的人民幣0元，主要是由於市場利率波動所引起的公允價值變動會對本行的當期損益造成一定影響，我們減持該類金融資產所致。

我們的其他資產由截至2011年12月31日的人民幣59.64億元增加2.3%至截至2012年12月31日的人民幣61.01億元，又增加12.3%至截至2013年12月31日的人民幣68.53億元，並增加21.0%至截至2014年6月30日的人民幣82.94億元，此增加主要由於我們的物業與設備以及應收利息的增加。

負債及資金來源

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的總負債分別為人民幣2,098.49億元、人民幣2,985.84億元、人民幣3,339.62億元及人民幣4,235.25億元。我們的負債主要成份為(i)客戶存款、(ii)同業及其他金融機構存放款項及(iii)賣出回購金融資產，分別佔截至2014年6月30日我們的總負債70.0%、16.2%及10.7%。

客戶存款構成我們總負債的最大成份，分別佔截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日我們的總負債81.7%、69.6%、78.6%及70.0%。下表載列截至所示日期我們的總負債成份：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶存款.....	171,474	81.7%	207,987	69.6%	262,913	78.6%	295,934	70.0%
同業及其他金融機構 存放款項.....	13,138	6.3	38,554	12.9	41,327	12.4	68,816	16.2
賣出回購金融資產.....	19,143	9.1	40,773	13.7	20,919	6.3	45,391	10.7
發行債券.....	2,100	1.0	2,100	0.7	900	0.3	3,100	0.7
同業及其他金融機構 拆入款項.....	1,560	0.7	5,620	1.9	1,190	0.4	1,717	0.4
其他 ⁽¹⁾	2,434	1.2	3,550	1.2	6,713	2.0	8,567	2.0
總計.....	<u>209,849</u>	<u>100.0%</u>	<u>298,584</u>	<u>100.0%</u>	<u>333,962</u>	<u>100.0%</u>	<u>423,525</u>	<u>100.0%</u>

附註：

- (1) 包括應付利息、收付結算賬戶款項、應付員工薪酬、遞延所得、應繳稅款、休眠賬戶款項及其他負債。

我們的資產及負債說明

客戶存款

我們為公司及個人客戶提供活期及定期存款產品。下表載列截至所示日期我們的客戶存款及產品類別：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司								
活期	73,556	42.9%	72,331	34.8%	76,536	29.1%	71,956	24.3%
定期	33,620	19.6	53,950	25.9	91,621	34.9	112,949	38.1
其他 ⁽¹⁾	16,489	9.6	19,785	9.5	19,034	7.2	26,207	8.9
小計	123,665	72.1	146,066	70.2	187,191	71.2	211,112	71.3
個人								
活期	10,713	6.2	10,464	5.0	11,234	4.3	12,435	4.2
定期	37,076	21.7	51,457	24.8	64,488	24.5	72,387	24.5
其他 ⁽¹⁾	20	0.0	-	-	-	-	-	-
小計	47,809	27.9	61,921	29.8	75,722	28.8	84,822	28.7
總計	171,474	100.0%	207,987	100.0%	262,913	100.0%	295,934	100.0%

附註：

(1) 主要包括貸款的保證金存款。

按業務類型劃分的客戶存款

公司存款

公司存款佔我們的客戶存款的重大部份。截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，我們的公司存款分別佔客戶存款的72.1%、70.2%、71.2%及71.3%。

我們的資產及負債說明

公司存款由截至2011年12月31日的人民幣1,236.65億元增加18.1%至截至2012年12月31日的人民幣1,460.66億元，又增加28.2%至截至2013年12月31日的人民幣1,871.91億元，並增加12.8%至截至2014年6月30日的人民幣2,111.12億元，主要由於(i)東北地區經濟的增長使我們公司存款業務持續增加；(ii)我們在東北地區以外的分行網點數量和業務量持續增長，特別是北京分行、天津分行及上海分行的業務規模持續擴張；以及(iii)我們是推行存款利率直接上浮至基準利率的110%的政策的第一批銀行之一，推動了公司定期存款的增長。

個人存款

我們的個人存款由截至2011年12月31日的人民幣478.09億元增加29.5%至截至2012年12月31日的人民幣619.21億元，又增加22.3%至截至2013年12月31日的人民幣757.22億元，並增加12.0%至截至2014年6月30日的人民幣848.22億元，主要由於(i)我們代發工資、代收代付等傳統業務優勢作用推動個人存款的持續增長；(ii)我們的本地和外埠營業網點數量和業務量的持續增長帶動了個人存款的增長；(iii)我們是採取將存款利率直接上浮至基準利率的110%的政策的第一批銀行之一，推動了個人定期存款的增長。

按產品類型劃分的客戶存款

截至2011年、2012年及2013年12月31日以及2014年6月30日，定期存款分別佔我們客戶存款總額的41.3%、50.7%、59.4%及62.6%，而活期存款則分別佔49.1%、39.8%、33.4%及28.5%。定期存款在客戶存款總額中佔比自截至2011年12月31日至截至2014年6月30日期間的提高主要反映了客戶的存款偏好變化，以及我們為優化存款期限結構以提高存款穩定性，適度提高了定期存款比重。

我們的資產及負債說明

按地理區域劃分的客戶存款

我們根據吸納存款的營業點所處位置對存款的地理分佈進行分類。下表載列截至所示日期我們的客戶存款地理分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
東北地區.....	131,070	76.4%	152,115	73.1%	178,695	68.0%	197,240	66.6%
華北地區.....	37,907	22.1	51,705	24.9	76,221	29.0	87,156	29.5
其他地區 ⁽¹⁾	2,497	1.5	4,167	2.0	7,997	3.0	11,538	3.9
總計.....	<u>171,474</u>	<u>100.0%</u>	<u>207,987</u>	<u>100.0%</u>	<u>262,913</u>	<u>100.0%</u>	<u>295,934</u>	<u>100.0%</u>

附註：

(1) 其他地區指經營地點不在東北地區和華北地區的營業網點。

客戶存款的到期情況

我們於2014年6月30日的大部份客戶存款為活期存款或於十二個月內到期的存款。下表載列截至所示日期我們按到期日劃分的客戶存款分佈情況：

	截至2014年6月30日					
	活期	3個月內 到期	3至12 個月內 到期	1至5 年內 到期	5年後 到期	合計
公司存款.....	74,314	43,967	47,628	44,504	699	211,112
個人存款.....	12,435	1,299	36,962	34,125	1	84,822
總計.....	<u>86,749</u>	<u>45,266</u>	<u>84,590</u>	<u>78,629</u>	<u>700</u>	<u>295,934</u>

我們的資產及負債說明

按貨幣劃分的客戶存款

我們的絕大部份客戶存款以人民幣計值。下表載列截至所示日期我們按貨幣劃分的客戶存款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣存款.....	170,324	99.3%	206,893	99.5%	262,102	99.7%	293,816	99.2%
美元存款.....	379	0.2	481	0.2	368	0.1	1,780	0.6
港元存款.....	601	0.4	443	0.2	274	0.1	156	0.1
其他外幣存款.....	170	0.1	170	0.1	169	0.1	182	0.1
總計.....	<u>171,474</u>	<u>100.0%</u>	<u>207,987</u>	<u>100.0%</u>	<u>262,913</u>	<u>100.0%</u>	<u>295,934</u>	<u>100.0%</u>

按規模劃分的公司存款

下表載列截至所示日期我們按單一客戶存款總結餘劃分的公司存款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2011年		2012年		2013年		2014年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣1,000萬元以下...	10,795	8.7%	11,111	7.6%	11,453	6.1%	10,389	4.9%
人民幣1,000萬元(包括 人民幣1,000萬元)至 人民幣1億元(包括 人民幣1億元).....	27,382	22.1	31,887	21.8	30,401	16.2	33,171	15.7
人民幣1億元以上.....	85,488	69.2	103,068	70.6	145,337	77.7	167,552	79.4
總計.....	<u>123,665</u>	<u>100.0%</u>	<u>146,066</u>	<u>100.0%</u>	<u>187,191</u>	<u>100.0%</u>	<u>211,112</u>	<u>100.0%</u>

我們的資產及負債說明

其他負債

除客戶存款外，我們負債的其他重大成份為(i)同業及其他金融機構存放款項，及(ii)賣出回購金融資產。

同業及金融機構存放款項由截至2011年12月31日的人民幣131.38億元大幅增加至截至2012年12月31日的人民幣385.54億元，又增加7.2%至截至2013年12月31日的人民幣413.27億元，並增加66.5%至截至2014年6月30日的人民幣688.16億元。該等期間所發生的增長，主要是由於(i)我們加強與同業的合作，擴大負債來源以匹配同業資產業務的增長，其他銀行存入的存款大幅增加；以及(ii)我們作出的流動性管理安排。

賣出回購金融資產由截至2011年12月31日的人民幣191.43億元大幅增加至截至2012年12月31日的人民幣407.73億元，又減少48.7%至截至2013年12月31日的人民幣209.19億元，並大幅增加至截至2014年6月30日的人民幣453.91億元。該等期間所發生的變動，主要是由於我們根據整體資金頭寸和市場利率情況，適當進行短期資金運作，調節我們的資金流動性及優化資產負債結構。