

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)發出的報告全文，以供載入本文件。



香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2015年[●]月[●]日

致青島銀行股份有限公司董事會

中信里昂證券資本市場有限公司  
高盛(亞洲)有限責任公司

敬啟者：

## 引言

以下為我們就青島銀行股份有限公司(「貴行」)的財務信息所作出的報告。本報告包括 貴行截至2012年、2013年和2014年12月31日和2015年6月30日的財務狀況表，截至2012年、2013年和2014年12月31日止年度各年和截至2015年6月30日止六個月(統稱「相關期間」)的損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表及主要會計政策和其他相關信息(統稱「財務信息」)，以供載入 貴行於2015年[●]月[●]日刊發的文件(統稱「文件」)內。

貴行原名青島城市合作銀行股份有限公司，為一家經中國人民銀行(「人行」)批准，於1996年11月15日在中華人民共和國(「中國」)成立的股份制商業銀行。 貴行分別於1998年及2008年更名為青島市商業銀行股份有限公司及青島銀行股份有限公司。

貴行已採用12月31日作為財政年度截止日，並根據中華人民共和國財政部(「財政部」)頒佈的企業會計準則(「中國會計準則」)的要求編製了法定財務報表(「中國會計準則財務報表」)。 貴行截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年中國會計準則財務報表已由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)審核。

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 貴行的財務報表(「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 貴行截至2012年、2013年和2014年12月31日止年度各年和截至2015年6月30日止六個月的相關財務報表。

## 附錄一

## 會計師報告

本財務信息是由 貴行董事根據相關財務報表編製的，並無作出調整。該等財務信息亦遵照[編纂]([編纂])的適用披露條文編製，以就 貴行在[編纂][編纂]而載入文件中。

### 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[編纂]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審計指引「[編纂]及申報會計師」(公告第3.340號)執行我們的程序，並對這些財務信息發表意見。我們並未審核 貴行2015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，本財務信息已真實和公允地反映 貴行於2012年、2013年和2014年12月31日和2015年6月30日的財務狀況，以及截至當日止相關期間的財務業績和現金流量。

### 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 貴行之未經審核對應中期財務信息(包括截至2014年6月30日止六個月的損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表，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的審閱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詢問，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 貴行財務信息

#### I 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	
		2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
利息收入.....		4,501,560	6,119,361	7,595,389	3,724,117	4,247,501
利息支出.....		(1,894,189)	(3,031,577)	(3,999,053)	(1,950,773)	(2,297,026)
利息淨收入.....	3	2,607,371	3,087,784	3,596,336	1,773,344	1,950,475
手續費及佣金收入.....		252,715	456,637	721,022	434,432	406,802
手續費及佣金支出.....		(17,217)	(31,307)	(32,271)	(17,793)	(13,535)
手續費及佣金淨收入.....	4	235,498	425,330	688,751	416,639	393,267
交易淨收益.....	5	20,701	7,405	33,630	20,365	11,779
投資淨收益.....	6	4,710	1,062	11,216	7,128	35,909
其他經營淨收益.....	7	18,680	34,711	35,119	(522)	7,768
營業收入.....		2,886,960	3,556,292	4,365,052	2,216,954	2,399,198
營業費用.....	8	(1,380,363)	(1,688,944)	(1,995,253)	(838,899)	(750,338)
資產減值損失.....	11	(283,532)	(348,702)	(411,278)	(180,956)	(240,612)
稅前利潤.....		1,223,065	1,518,646	1,958,521	1,197,099	1,408,248
所得稅費用.....	12	(303,037)	(376,732)	(463,169)	(287,415)	(334,504)
淨利潤.....		920,028	1,141,914	1,495,352	909,684	1,073,744
<b>其他綜合收益</b>						
以後不會重分類至損益的項目						
— 設定受益計劃淨負債的重估.....		—	—	—	—	(20,303)
以後將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.....	32(4)	(75,652)	(194,480)	288,624	188,569	54,768
其他綜合收益稅後淨額.....		(75,652)	(194,480)	288,624	188,569	34,465
綜合收益總額.....		844,376	947,434	1,783,976	1,098,253	1,108,209
基本及稀釋每股收益(人民幣元).....	13	0.36	0.45	0.59	0.36	0.36

## 附錄一

## 會計師報告

### A 貴行財務信息(續)

### II 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
		2012年	2013年	2014年	2015年
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項.....	14	20,071,733	20,870,657	23,609,591	21,551,553
存放同業及其他金融機構款項.....	15	3,586,036	2,480,808	2,018,827	3,012,289
拆出資金.....	16	1,062,650	700,000	1,156,491	1,357,060
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產.....	17	283,745	184,496	190,195	293,043
買入返售金融資產.....	18	5,857,213	8,207,883	2,697,628	1,015,501
發放貸款和墊款.....	19	44,495,597	54,105,925	61,248,341	68,136,151
金融投資：					
可供出售金融資產.....	20	9,485,515	6,076,865	14,122,539	10,601,348
持有至到期投資.....	20	13,362,901	18,905,989	19,721,428	21,728,674
應收款項類投資.....	20	562,438	20,469,687	27,209,059	37,342,011
物業及設備.....	21	606,912	758,976	865,538	860,557
遞延所得稅資產.....	22	225,800	361,581	337,469	319,608
其他資產.....	23	2,057,684	2,566,504	2,988,835	3,191,524
<b>資產總計.....</b>		<b>101,658,224</b>	<b>135,689,371</b>	<b>156,165,941</b>	<b>169,409,319</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款.....	24	—	1,024,240	1,003,676	1,042,404
同業及其他金融機構存放款項.....	25	2,817,165	12,553,372	20,362,589	20,043,564
拆入資金.....	26	4,261,074	260,338	1,379,835	2,732,332
賣出回購金融資產款.....	27	10,248,010	10,130,000	10,069,144	8,948,800
吸收存款.....	28	75,647,869	96,283,907	101,733,660	101,970,910
應交所得稅.....		43,730	124,183	88,942	164,313
已發行債券.....	29	—	4,986,736	8,335,030	17,508,190
其他負債.....	30	1,203,741	2,121,443	3,408,415	4,883,835
<b>負債合計.....</b>		<b>94,221,589</b>	<b>127,484,219</b>	<b>146,381,291</b>	<b>157,294,348</b>
<b>股東權益</b>					
股本.....	31	2,555,977	2,555,977	2,555,977	3,111,533
儲備.....	32	4,880,658	5,649,175	7,228,673	9,003,438
<b>股東權益合計.....</b>		<b>7,436,635</b>	<b>8,205,152</b>	<b>9,784,650</b>	<b>12,114,971</b>
<b>負債和股東權益總計.....</b>		<b>101,658,224</b>	<b>135,689,371</b>	<b>156,165,941</b>	<b>169,409,319</b>

## 附錄一

## 會計師報告

### A 貴行財務信息(續)

### III 權益變動表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	其他儲備	未分配利潤	合計
		附註32(1)	附註32(2)	附註32(3)	附註32(4)	附註32(5)			
2012年1月1日餘額.....		2,555,977	2,750,177	267,683	558,067	66,585	18,330	741,386	6,958,205
本年利潤.....		—	—	—	—	—	—	920,028	920,028
其他綜合收益.....		—	—	—	—	(75,652)	—	—	(75,652)
綜合收益總額.....		—	—	—	—	(75,652)	—	920,028	844,376
利潤分配：									
— 提取盈餘公積.....	33	—	—	92,002	—	—	—	(92,002)	—
— 提取一般準備.....	33	—	—	—	309,726	—	—	(309,726)	—
— 現金股息.....	33	—	—	—	—	—	—	(365,946)	(365,946)
小計.....		—	—	92,002	309,726	—	—	(767,674)	(365,946)
2012年12月31日餘額.....		2,555,977	2,750,177	359,685	867,793	(9,067)	18,330	893,740	7,436,635
2013年1月1日餘額.....		2,555,977	2,750,177	359,685	867,793	(9,067)	18,330	893,740	7,436,635
本年利潤.....		—	—	—	—	—	—	1,141,914	1,141,914
其他綜合收益.....		—	—	—	—	(194,480)	—	—	(194,480)
綜合收益總額.....		—	—	—	—	(194,480)	—	1,141,914	947,434
利潤分配：									
— 提取盈餘公積.....	33	—	—	114,191	—	—	—	(114,191)	—
— 提取一般準備.....	33	—	—	—	466,270	—	—	(466,270)	—
— 現金股息.....	33	—	—	—	—	—	—	(178,917)	(178,917)
小計.....		—	—	114,191	466,270	—	—	(759,378)	(178,917)
2013年12月31日餘額.....		2,555,977	2,750,177	473,876	1,334,063	(203,547)	18,330	1,276,276	8,205,152
2014年1月1日餘額.....		2,555,977	2,750,177	473,876	1,334,063	(203,547)	18,330	1,276,276	8,205,152
本年利潤.....		—	—	—	—	—	—	1,495,352	1,495,352
其他綜合收益.....		—	—	—	—	288,624	—	—	288,624
綜合收益總額.....		—	—	—	—	288,624	—	1,495,352	1,783,976
利潤分配：									
— 提取盈餘公積.....	33	—	—	149,535	—	—	—	(149,535)	—
— 提取一般準備.....	33	—	—	—	552,565	—	—	(552,565)	—
— 現金股息.....	33	—	—	—	—	—	—	(204,478)	(204,478)
小計.....		—	—	149,535	552,565	—	—	(906,578)	(204,478)
2014年12月31日餘額.....		2,555,977	2,750,177	623,411	1,886,628	85,077	18,330	1,865,050	9,784,650

A 貴行財務信息(續)

III 權益變動表(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	其他儲備	未分配利潤	合計
		附註32(1)	附註32(2)	附註32(3)	附註32(4)	附註32(5)			
2014年1月1日餘額		2,555,977	2,750,177	473,876	1,334,063	(203,547)	18,330	1,276,276	8,205,152
(未經審計)									
本期利潤		—	—	—	—	—	—	909,684	909,684
其他綜合收益		—	—	—	—	188,569	—	—	188,569
綜合收益總額		—	—	—	—	188,569	—	909,684	1,098,253
利潤分配：									
— 現金股息	33	—	—	—	—	—	—	(204,478)	(204,478)
2014年6月30日餘額		2,555,977	2,750,177	473,876	1,334,063	(14,978)	18,330	1,981,482	9,098,927
(未經審計)									
2015年1月1日餘額		2,555,977	2,750,177	623,411	1,886,628	85,077	18,330	1,865,050	9,784,650
本期利潤		—	—	—	—	—	—	1,073,744	1,073,744
其他綜合收益		—	—	—	—	54,768	(20,303)	—	34,465
綜合收益總額		—	—	—	—	54,768	(20,303)	1,073,744	1,108,209
所有者注資									
— 所有者投入資本	31	555,556	1,444,444	—	—	—	—	—	2,000,000
利潤分配：									
— 現金股息	33	—	—	—	—	—	—	(777,888)	(777,888)
2015年6月30日餘額		3,111,533	4,194,621	623,411	1,886,628	139,845	(1,973)	2,160,906	12,114,971

## 附錄一

## 會計師報告

### A 貴行財務信息(續)

#### IV 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	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
<b>經營活動現金流量</b>					
稅前利潤.....	1,223,065	1,518,646	1,958,521	1,197,099	1,408,248
調整項目：					
資產減值損失.....	283,532	348,702	411,278	180,956	240,612
折舊及攤銷.....	151,981	189,043	240,880	114,465	139,927
折現回撥.....	(12,470)	(17,183)	(20,875)	(9,871)	(13,433)
未實現匯兌(收益)/損失.....	(419)	(5,904)	(369)	(1,622)	412
處置長期資產的淨(收益)/損失.....	(14,491)	(9,786)	(37,658)	205	(477)
投資重估損失/(收益).....	3,183	6,547	(5,699)	(7,825)	(2,848)
可供出售股權投資股息.....	(350)	(400)	(450)	—	—
出售可供出售金融資產淨收益.....	(4,360)	(662)	(10,766)	(7,128)	(35,909)
已發行債券利息支出.....	—	197,361	278,924	118,407	334,611
金融投資利息收入.....	(866,599)	(1,559,088)	(2,629,069)	(1,172,432)	(1,774,782)
設定受益成本.....	—	—	—	—	(178,030)
	<u>763,072</u>	<u>667,276</u>	<u>184,717</u>	<u>412,254</u>	<u>118,331</u>
<b>經營資產的變動</b>					
存放中央銀行款項淨(增加)/減少.....	(3,930,107)	(3,994,164)	(2,431,221)	(686,533)	2,308,919
存放同業及其他金融機構款項					
淨(增加)/減少.....	(300,000)	(234,406)	234,406	(3,065,594)	(120,000)
拆出資金淨減少/(增加).....	1,270,678	500,000	(361,021)	(600,000)	(739,247)
發放貸款和墊款淨增加.....	(11,483,409)	(9,935,199)	(7,499,835)	(2,848,876)	(7,093,555)
買入返售金融資產淨減少/(增加).....	82,799	(4,031,510)	6,230,255	647,519	862,127
以公允價值計量且其變動計入當期					
損益的金融資產淨(增加)/減少.....	(286,928)	92,702	—	(297,768)	(100,000)
其他經營資產淨增加.....	(111,440)	(315,062)	(170,667)	(103,858)	(97,762)
	<u>(14,758,407)</u>	<u>(17,917,639)</u>	<u>(3,998,083)</u>	<u>(6,955,110)</u>	<u>(4,979,518)</u>
<b>經營負債的變動</b>					
向中央銀行借款淨增加/(減少).....	—	1,024,240	(20,564)	(862,882)	38,729
同業及其他金融機構存放款項					
淨增加/(減少).....	1,117,035	9,736,207	7,809,217	2,614,445	(319,025)
拆入資金淨增加/(減少).....	2,992,047	(4,000,736)	1,119,497	1,008,694	1,352,497
賣出回購金融資產款					
淨增加/(減少).....	4,856,510	(118,010)	(60,856)	1,468,437	(1,120,344)
吸收存款淨增加.....	14,835,021	20,636,038	5,449,753	7,936,586	237,250
支付所得稅.....	(369,584)	(368,055)	(570,507)	(284,263)	(252,760)
其他經營負債淨增加.....	382,474	714,892	1,283,086	1,184,714	1,705,161
	<u>23,813,503</u>	<u>27,624,576</u>	<u>15,009,626</u>	<u>13,065,731</u>	<u>1,641,508</u>
<b>經營活動產生/(所用)的</b>					
<b>現金流量淨額</b> .....	<u>9,818,168</u>	<u>10,374,213</u>	<u>11,196,260</u>	<u>6,522,875</u>	<u>(3,219,679)</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### A 貴行財務信息(續)

#### IV 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	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
<b>投資活動現金流量</b>					
處置及收回投資所得款項.....	2,822,158	6,743,955	17,918,038	14,166,296	16,780,035
取得投資收益及利息收到的現金淨額.....	859,607	1,364,460	2,449,880	862,814	1,689,596
處置物業及設備、無形資產及 其他資產所得款項.....	17,334	22,601	47,096	260	3,255
投資支付的現金.....	(6,993,333)	(28,841,057)	(32,866,694)	(20,329,444)	(25,616,343)
購入物業及設備、無形資產及 其他資產所付款項.....	(1,246,669)	(554,329)	(414,006)	(259,532)	(152,667)
<b>投資活動所用現金流量淨額.....</b>	<b>(4,540,903)</b>	<b>(21,264,370)</b>	<b>(12,865,686)</b>	<b>(5,559,606)</b>	<b>(7,296,124)</b>
<b>籌資活動現金流量</b>					
所有者投入資本所得款項.....	—	—	—	—	2,000,000
發行債券所得款項淨額.....	—	4,984,475	5,005,170	—	16,294,467
償還已發行債券.....	—	—	(1,700,000)	—	(7,300,000)
償付已發行債券利息.....	—	—	(235,800)	(235,800)	(235,800)
支付股息.....	(366,408)	(178,586)	(204,705)	(204,427)	(776,787)
<b>籌資活動(所用)/產生的 現金流量淨額.....</b>	<b>(366,408)</b>	<b>4,805,889</b>	<b>2,864,665</b>	<b>(440,227)</b>	<b>9,981,880</b>
<b>匯率變動對現金及 現金等價物的影響.....</b>	<b>419</b>	<b>5,904</b>	<b>369</b>	<b>1,622</b>	<b>(412)</b>
<b>現金及現金等價物淨 增加/(減少)額.....</b>	<b>4,911,276</b>	<b>(6,078,364)</b>	<b>1,195,608</b>	<b>524,664</b>	<b>(534,335)</b>
<b>1月1日的現金及現金等價物.....</b>	<b>7,290,348</b>	<b>12,201,624</b>	<b>6,123,260</b>	<b>6,123,260</b>	<b>7,318,868</b>
<b>12月31日/6月30日的現金及 現金等價物.....</b>	<b>34 12,201,624</b>	<b>6,123,260</b>	<b>7,318,868</b>	<b>6,647,924</b>	<b>6,784,533</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>					
收取的利息.....	3,586,554	4,442,582	4,912,626	2,443,586	2,442,273
支付的利息.....	(1,607,946)	(2,146,431)	(3,185,116)	(1,452,366)	(1,892,263)



## B 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

青島銀行股份有限公司(「貴行」)，前稱青島城市合作銀行股份有限公司，是經人行銀覆[1996]220號《關於籌建青島城市合作銀行的批覆》及銀覆[1996]353號《關於青島城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1996年11月15日成立的股份制商業銀行。

根據人行山東省分行魯銀覆[1998]76號，貴行於1998年由「青島城市合作銀行股份有限公司」更名為「青島市商業銀行股份有限公司」。經中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)銀監覆[2007]485號批准，貴行於2008年由「青島市商業銀行股份有限公司」更名為「青島銀行股份有限公司」。

貴行持有中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為：B0170H237020001號，持有青島市工商行政管理局頒發的企業法人營業執照，註冊號為：370000018010094號。貴行註冊地址為中國山東省青島市市南區香港中路68號。貴行於2015年6月30日的註冊資本為人民幣31.12億元。

截至2015年6月30日，貴行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州設立了8家分行。貴行的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務及中國銀監會批准的其他銀行業務。貴行主要在山東省內經營業務。

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(「澳門」)及台灣。

### 2 主要會計政策

#### (1) 遵循聲明

本報告所載財務信息按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其相關解釋的披露要求而編製。本財務信息也遵循[編纂]的披露要求。

**B 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(續)**

國際會計準則理事會已頒佈多項新的及經修訂的國際財務報告準則。為編製財務信息，貴行已於相關期間採用了全部於截至2015年6月30日止會計期間已頒佈並生效的、與貴行有關的新增及經修訂的國際財務報告準則。貴行並未採用截至2015年6月30日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。截至2015年6月30日止會計期間已頒佈但尚未生效且可能與貴行有關的經修訂及新增會計準則及解釋載列如下：

	於以下日期或 之後開始的 會計期間生效
國際財務報告準則第14號， <i>監管遞延賬目</i> .....	2016年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)， <i>物業、廠房和設備</i> .....	2016年1月1日
國際會計準則第38號(修訂)， <i>無形資產</i> .....	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號， <i>源自客戶合同的收入</i> .....	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號， <i>金融工具</i> .....	2018年1月1日

貴行正在評估新增準則及修訂對財務信息的影響，目前貴行評估結果為除以下披露外，採用以上新增準則及修訂不會對貴行財務信息產生重大影響：

*國際財務報告準則第9號—金融工具*

於2014年7月頒佈的《國際財務報告準則第9號》替代了當前《國際會計準則第39號—金融工具：確認和計量》的指引。《國際財務報告準則第9號》包括經修訂的金融工具分類和計量的指引，該指引包含用於金融資產減值計算的預期信用損失新模型，並深化了《國際會計準則第39號》中對於金融工具的確認為和終止確認為的指引。

貴行正在評估應用《國際財務報告準則第9號》對財務報表將產生的潛在影響。鑑於貴行業務的性質，該準則預期會對貴行的財務報表有影響。由於貴行尚未完成對採用《國際財務報告準則第9號》的整體影響的評估，因此無法量化其對貴行經營業績及財務狀況的潛在影響。

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2014年6月30日止六個月的對應財務信息已採用與本財務信息相同的基準及會計政策而編製。

本財務信息以貴行的記賬本位幣人民幣(「人民幣」)列報，並四捨五入至最近千位。

**B 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(續)**

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政策應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。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年以及受影響的以後年度予以確認。附註2(22)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。

編製財務信息時採用歷史成本進行計量，但如附註2(4)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) 外幣折算**

貴行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。

即期匯率是人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。

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匯率折算，匯兌差額計入當期損益，惟屬於可供出售金融資產的非貨幣性項目，其匯兌差額計入投資重估儲備。

**(3) 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。

**B 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)**

**(4) 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 貴行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。

貴行在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融資產及金融負債分為不同類別：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，直接交易費用計入當期損益；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 貴行為了近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 貴行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。

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、評估及彙報；
- 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。

**B 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)**

**(4) 金融工具(續)**

**(i) 金融資產及金融負債的確認和計量(續)**

• 持有至到期投資

持有至到期投資指 貴行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。

• 貸款及應收款項

貸款及應收款項指 貴行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 貴行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，貸款及應收款項以實際利率法按攤餘成本計量。

• 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以上類別的其他金融資產。

可供出售金融資產初始確認後以公允價值計量，且不排除將來處置該金融資產時可能產生的交易費用。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虧損重新分類至損益。

**B 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)**

**(4) 金融工具(續)**

**(i) 金融資產及金融負債的確認和計量(續)**

• 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**

貴行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 貴行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。

• 貸款和應收款項

貴行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。

*個別方式評估*

貴行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。

**B 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)**

**(4) 金融工具(續)**

**(ii) 金融資產的減值(續)**

• **貸款和應收款項(續)**

貴行可能無法確定導致減值的單一事件，但貴行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。

*組合方式評估*

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。

在採用組合方式進行減值測試時，貴行使用統計建模的方法，並考慮了諸如資產質量、貸款組合規模、風險集中度和經濟因素等各類要素的歷史趨勢。為了評估所需計提的減值準備，貴行根據歷史經驗和當前經濟狀況進行假設，以合理確定評估固有損失的建模方法，並確定所需的輸入參數。

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。

貴行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。

**B 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)**

**(4) 金融工具(續)**

**(ii) 金融資產的減值(續)**

• 貸款和應收款項(續)

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，貴行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償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，貴行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。

重組貸款是指貴行因借款人財務狀況惡化以致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，貴行將重組貸款按單項方式評估為已減值貸款。貴行持續監管重組貸款，當該重組貸款達到特定標準時將不再認定為已減值貸款。

• 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，貴行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，貴行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，貴行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。



**B 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)**

**(4) 金融工具(續)**

**(ii) 金融資產的減值(續)**

- 可供出售金融資產(續)

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預計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 貴行可進入的主要市場(如沒有主要市場，則為最有利的市場)進行一項有序交易時，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。

貴行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 貴行會採用估值技術，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 貴行按買入價計量資產及按賣出價計量負債。

**(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 貴行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 貴行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 貴行終止確認該金融資產。

**B 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)**

**(4) 金融工具(續)**

**(iv) 金融資產和金融負債的終止確認(續)**

一旦終止確認金融資產，資產的賬面值(或終止確認部分資產的賬面值)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 貴行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。

貴行訂立交易事項，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分風險及報酬或部分風險及報酬。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銷售及回購交易。

倘於交易中， 貴行既不轉移亦不保留金融資產所有權相關的絕大部分風險及報酬且保留對資產的控制權，則 貴行繼續確認該資產，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程度釐定。

在若干交易中， 貴行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。

貴行於合約責任解除、取消、屆滿時終止確認金融負債。

**(v) 抵銷**

如果 貴行具有抵銷已確認金額的法定權利，並且 貴行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。

**(5) 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。

**B 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) 買入返售和賣出回購金融資產款(續)**

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。

**(6) 物業及設備**

物業及設備指 貴行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(10))記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(10))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直接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和間接成本，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分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為 貴行提供經濟利益，則每一部分各自計提折舊。

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分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；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。

貴行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
房屋及建築物 .....	20-50年	3%-5%	1.90%-4.85%
機器設備及其他 .....	5-10年	3%-5%	9.50%-19.40%
交通工具.....	5年	3%-5%	19.00%-19.40%
電子電器設備 .....	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%

**B 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) 經營租賃**

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分。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。

**(8) 無形資產**

貴行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(10))記入財務狀況表內。貴行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.....3-5年

**(9) 抵債資產**

抵債資產在初始確認時以公允價值入賬，按賬面值及可收回淨額的較低價值進行後續計量。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。

**(10) 非金融資產減值準備**

貴行在相關期間期末根據內部及外部信息對下列資產的賬面價值進行審閱，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
- 對子公司、聯營公司、合營企業的投資

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

**B 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) 非金融資產減值準備(續)**

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。貴行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一組現金產出單元(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，貴行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，貴行以該現金產出單元所屬的一組現金產出單元為基礎確定資產組的可收回金額。

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一組現金產出單元相關的減值損失，先抵減分攤至該現金產出單元或者一組現金產出單元中商譽的賬面價值，再根據現金產出單元或者一組現金產出單元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。

**(11) 職工福利**

**(i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款**

薪金、年度花紅、有薪年假、界定供款退休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累計。如延遲支付或結算則會構成重大影響，該等金額按現值列賬。

**B 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)**

**(11) 職工福利(續)**

(i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款(續)

貴行的界定退休金供款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

按照中國有關法律法規，貴行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。貴行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

貴行對符合條件職工實施年金計劃，由貴行按職工工資及花紅總額的一定比例向年金計劃供款，貴行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，貴行根據中國有關法律、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。貴行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其他社會保險費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

(ii) 補充退休福利

內退計劃

貴行向自願內退職工提供內退福利付款，期限從內退之日起至法定退休日止。福利按若干假設以貼現計算現值。其計算由合格的精算師以預期累計福利單位法執行。因負債現值的假設及估計發生變化而產生的差異於發生時於損益中確認。

**B 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)**

**(11) 職工福利(續)**

**(ii) 補充退休福利(續)**

補充退休計劃

貴行向合資格職工提供補充退休計劃。貴行就補充退休福利所承擔的責任是以估計貴行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期累計福利單位法執行。此等責任以與貴行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」。

**(12) 所得稅**

貴行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外，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，那麼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虧損和稅款抵減。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(或可抵扣虧損)，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。

相關期間期末，貴行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。

**B 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)**

**(12) 所得稅(續)**

相關期間期末，貴行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。

**(13) 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行提出申索、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(13)(ii)的原則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行承擔的現時義務，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行，則貴行會確認準備金。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，除非存在的的可能性極



**B 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) 已發出的財務擔保、撥備及或有負債(續)**

(ii) 其他撥備及或有負債(續)

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。

**(14) 受託業務**

貴行在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。貴行的財務狀況表不包括貴行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。

貴行通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向貴行提供資金(「委託資金」)，並由貴行按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於貴行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。

**(15) 收入確認**

收入是貴行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行、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，貴行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分的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和所有其他溢價或折價。

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。

**B 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) 收入確認(續)**

(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。

貴行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並作為對實際利率的調整。如果貴行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。

**(16) 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。

**(17) 股息**

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

**(18) 關聯方**

貴行的關聯方包括但不限於：

(i) 符合以下條件的個人及與其關係密切的家庭成員：

- (a) 對貴行施加重大影響；或
- (b) 貴行的關鍵管理人員。

(ii) 符合以下條件的企業：

- (a) 對貴行實施重大影響的投資方；
- (b) 對(ii)(a)所述企業實施控制的企業；
- (c) 受(ii)(a)及(ii)(b)所述企業控制或共同控制的企業；
- (d) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業。

**B 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)**

**(18) 關聯方(續)**

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。

**(19) 分部報告**

貴行以內部組織結構、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。貴行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、客戶類別或階層、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分條件，則可以合計為「其他分部」。

**(20) 子公司及非控股權益**

子公司指 貴行控制的實體。當 貴行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， 貴行控制該實體。在評估 貴行是否有權力時，僅考慮 貴行及其他方所持有的實質權利。

子公司的投資於控制開始當日至控制終止當日計入合併財務報表中。 貴行與子公司的內部往來的結餘和交易以及內部交易產生的現金流量及任何未實現收益，會在編製合併財務報表時全數抵銷。內部交易所引致未實現損失的抵銷方法與未實現收益相同，但抵銷額只限於沒有證據顯示已出現減值的部分。

非控股權益指非直接或間接歸屬於 貴行的子公司權益，而 貴行並無就此與該等權益的持有人協議任何額外條款，致使 貴行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， 貴行可選擇按公允價值或非控股權益應佔子公司可識別淨資產的比例計量任何非控股權益。

非控股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。合併業績中的非控股權益在合併損益及其他綜合收益表內的淨利潤或綜合收益總額項下分別非控股權益及歸屬於 貴行股東列示。

於 貴行個別財務狀況表中，子公司的投資是按成本減資產減值損失列示(參見附註2(10))。 貴行按已收取及應收股息核算子公司業績。

**B 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)**

**(21) 聯營公司及合營企業**

聯營公司是指 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。

於聯營公司及合營企業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 貴行所佔被投資方可識別資產淨值於收購日期的公允價值超出投資成本的任何部分(如有)作出調整。其後，有關投資會就 貴行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(10))作出調整。收購日期超出成本的任何部分、 貴行所佔被投資方的收購後除稅後業績及期內的任何減值損失於損益表確認，而 貴行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益報表確認。 貴行於聯營公司及合營企業的權益由開始發生重大影響或行使共同控制的日期起直至重大影響或共同控制終止當日計入合併財務報表。

當 貴行對聯營公司及合營企業承擔的虧損額超過其所佔權益時， 貴行所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如 貴行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， 貴行的權益是以權益法計算的投資賬面值，以及實質上構成 貴行在聯營公司或合營企業的投資淨額一部分的長期權益。

貴行與其聯營公司及合營企業之間交易所產生的未變現損益，均按 貴行於被投資方所佔的權益抵銷；但倘未變現虧損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 貴行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，則入賬為出售於該投資對象之全部權益，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(4))。

**B 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) 主要會計估計及判斷**

編製財務信息時，貴行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。貴行管理層對估計和涉及的假設進行持續評估，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

貴行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，減值客觀證據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貼現值的減少淨額。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虧損而估計。過往虧損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，以降低預計虧損與實際虧損之間的任何差額。

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至低於其成本。當釐定公允價值是否出現重大或長期下跌時，貴行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，參考實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法等。貴行制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用貴行特有數據。但請注意，估值模型使用的部分信息(例如信用和交易對手風險、風險相關系數等)需要管理層進行估計。貴行定期審查上述估計和假設，必要時進行調整。

**B 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) 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 貴行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 貴行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

所得稅的計提涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。 貴行慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。 貴行定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務處理。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具有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可抵扣暫時性差異的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

(v) 非金融資產的減值

貴行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 貴行不能獲得資產(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。 貴行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。 貴行定期審查估計使用壽命，以確定將計入每個相關期間的折舊和攤銷費用數額。估計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

### B 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

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
<b>利息收入</b>					
存放中央銀行利息收入	202,109	262,960	302,888	146,780	149,615
存放同業及其他金融機構款項					
利息收入	97,697	159,516	206,469	121,473	25,470
拆出資金利息收入	101,765	81,837	62,613	41,888	8,458
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	15,338	22,071	15,211	6,239	9,085
發放貸款和墊款利息收入					
— 公司貸款和墊款	2,099,805	2,509,504	2,768,767	1,410,716	1,516,190
— 個人貸款和墊款	670,087	880,194	1,022,054	499,541	564,237
— 票據貼現	122,513	123,444	151,470	67,996	62,859
買入返售金融資產利息收入	325,647	520,747	436,848	257,052	136,805
金融投資利息收入	866,599	1,559,088	2,629,069	1,172,432	1,774,782
小計	4,501,560	6,119,361	7,595,389	3,724,117	4,247,501
<b>利息支出</b>					
向中央銀行借款利息支出	—	(11,959)	(20,011)	(9,743)	(13,109)
同業及其他金融機構存放款項					
利息支出	(151,490)	(494,554)	(889,349)	(414,779)	(568,053)
拆入資金利息支出	(53,165)	(48,610)	(54,145)	(37,983)	(7,912)
吸收存款利息支出	(1,365,934)	(1,842,542)	(2,224,088)	(1,066,330)	(1,146,650)
賣出回購金融資產款					
利息支出	(323,600)	(436,551)	(532,536)	(303,531)	(226,691)
發行債券利息支出	—	(197,361)	(278,924)	(118,407)	(334,611)
小計	(1,894,189)	(3,031,577)	(3,999,053)	(1,950,773)	(2,297,026)
<b>利息淨收入</b>	<u>2,607,371</u>	<u>3,087,784</u>	<u>3,596,336</u>	<u>1,773,344</u>	<u>1,950,475</u>
其中：					
已減值金融資產產生的					
利息收入	12,470	17,183	20,875	9,871	13,433

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和已發行二級資本債的利息支出。
- (2) 截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2014年及2015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44.86億元、人民幣60.97億元、人民幣75.80億元、人民幣37.18億元及人民幣42.38億元。

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2014年及2015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18.94億元、人民幣30.32億元、人民幣39.99億元、人民幣19.51億元及人民幣22.97億元。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
手續費及佣金收入					
結算業務手續費 .....	192,886	202,385	327,898	213,937	142,215
委託及代理業務手續費 .....	18,141	78,166	205,508	111,340	112,067
託管手續費 .....	6,667	76,953	107,758	66,449	55,777
理財手續費 .....	5,378	54,496	39,365	20,704	72,383
銀行卡手續費 .....	13,639	17,331	18,910	8,764	11,262
其他 .....	16,004	27,306	21,583	13,238	13,098
小計 .....	252,715	456,637	721,022	434,432	406,802
手續費及佣金支出 .....	(17,217)	(31,307)	(32,271)	(17,793)	(13,535)
手續費及佣金淨收入 .....	<u>235,498</u>	<u>425,330</u>	<u>688,751</u>	<u>416,639</u>	<u>393,267</u>

#### 5 交易淨收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
債券淨收益 .....	9,500	832	9,812	7,825	3,056
匯兌淨收益 .....	11,201	6,573	23,818	12,540	8,723
合計 .....	<u>20,701</u>	<u>7,405</u>	<u>33,630</u>	<u>20,365</u>	<u>11,779</u>

債券淨收益包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的買賣價差以及公允價值變動損益。

匯兌淨收益主要包括買賣即期外匯產生的損益。

#### 6 投資淨收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
可供出售股權投資股息 .....	350	400	450	—	—
出售可供出售金融資產淨收益 .....	4,360	662	10,766	7,128	35,909
合計 .....	<u>4,710</u>	<u>1,062</u>	<u>11,216</u>	<u>7,128</u>	<u>35,909</u>



## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 7 其他經營淨收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
出售物業及設備淨收益／(損失).....	14,491	14,457	37,658	(205)	477
租金收入.....	1,756	1,379	1,396	269	533
其他.....	2,433	18,875	(3,935)	(586)	6,758
合計.....	18,680	34,711	35,119	(522)	7,768

#### 8 營業費用

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
<b>職工薪酬費用</b>					
— 工資、獎金、津貼和補貼.....	406,639	527,071	690,907	281,902	331,123
— 社會保險費及住房公積金.....	100,563	114,791	103,637	47,902	56,049
— 職工福利費.....	57,436	63,707	73,838	16,300	18,338
— 職工教育經費.....	10,163	13,023	17,261	7,046	8,240
— 工會經費.....	8,130	6,005	13,809	5,634	6,592
— 企業年金.....	28,950	33,861	43,905	21,952	28,776
— 其他(註(1)).....	8,644	8,150	15,274	1,018	(176,109)
小計.....	620,525	766,608	958,631	381,754	273,009
<b>物業及設備支出</b>					
— 折舊及攤銷.....	151,981	189,043	240,880	114,465	139,927
— 電子設備營運支出.....	56,464	54,122	75,917	28,321	33,454
— 維護費.....	38,918	54,801	60,634	21,845	18,634
小計.....	247,363	297,966	377,431	164,631	192,015
— 營業稅金及附加.....	180,328	229,398	266,439	138,907	147,095
— 其他一般及行政費用(註(2)).....	332,147	394,972	392,752	153,607	138,219
合計.....	1,380,363	1,688,944	1,995,253	838,899	750,338

註：

- 貴行於2015年對補充退休福利政策進行了修改，因該補充退休福利政策的修改所導致的設定受益計劃義務現值的減少金額人民幣178百萬元計入當期損益。
- 其他一般及行政費用中包含截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度審計師報酬分別為人民幣105萬元、人民幣120萬元及人民幣128萬元；截至2014年6月30日止六個月審計師報酬：無；截至2015年6月30日止六個月審計師報酬：人民幣90萬元。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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2012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	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金總額
	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>						
郭少泉.....	—	815	850	191	53	1,909
王麟.....	—	659	850	62	53	1,624
楊峰江(註(1)).....	—	546	700	96	53	1,395
<b>非執行董事</b>						
楊綿綿.....	74	—	—	—	—	74
Rosario Strano (註(1)/(2)).....	—	—	—	—	—	—
王建輝.....	74	—	—	—	—	74
譚麗霞(註(1)).....	37	—	—	—	—	37
Marco Mussita(註(2)).....	—	—	—	—	—	—
Fabrizio Centrone(註(1)/(2)).....	—	—	—	—	—	—
崔少華(註(1)).....	37	—	—	—	—	37
胡繼之(註(1)).....	37	—	—	—	—	37
<b>獨立非執行董事</b>						
王嘉陵(註(3)).....	—	—	—	—	—	—
王進誠(註(4)).....	—	—	—	—	—	—
王竹泉(註(1)).....	37	—	—	—	—	37
施宇澄(註(2)/(4)).....	—	—	—	—	—	—
周立群(註(2)/(4)).....	—	—	—	—	—	—
李鴻洋(註(4)).....	37	—	—	—	—	37
<b>監事</b>						
鄒君秋.....	—	550	700	96	53	1,399
譚麗霞(註(1)).....	24	—	—	—	—	24
李佔國(註(1)).....	24	—	—	—	—	24
范建軍.....	48	—	—	—	—	48
孫繼剛.....	—	226	471	74	52	823
徐萬盛.....	—	225	441	74	52	792
盧正明.....	48	—	—	—	—	48
張旭.....	48	—	—	—	—	48
合計.....	525	3,021	4,012	593	316	8,467

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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)

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下(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	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金總額
	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>						
郭少泉.....	—	868	848	153	58	1,927
王麟.....	—	789	848	141	58	1,836
楊峰江.....	—	616	700	120	58	1,494
<b>非執行董事</b>						
楊綿綿.....	119	—	—	—	—	119
Rosario Strano (註(2)).....	—	—	—	—	—	—
王建輝.....	100	—	—	—	—	100
譚麗霞.....	119	—	—	—	—	119
Marco Mussita (註(2)).....	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>						
王嘉陵.....	177	—	—	—	—	177
王進誠.....	178	—	—	—	—	178
王竹泉.....	182	—	—	—	—	182
杜文和(註(5)).....	—	—	—	—	—	—
施宇澄(註(2)/(5)).....	—	—	—	—	—	—
<b>監事</b>						
鄒君秋.....	—	616	700	120	58	1,494
李佔國.....	73	—	—	—	—	73
范建軍.....	78	—	—	—	—	78
孫繼剛.....	—	342	497	81	57	977
徐萬盛.....	—	343	497	80	57	977
盧正明.....	114	—	—	—	—	114
張旭.....	114	—	—	—	—	114
合計.....	1,254	3,574	4,090	695	346	9,959

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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)

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下(續)：

姓名	截至2014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	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金總額
	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>						
郭少泉.....	—	868	848	160	64	1,940
王麟.....	—	789	848	154	64	1,855
楊峰江.....	—	616	700	128	64	1,508
<b>非執行董事</b>						
楊綿綿.....	119	—	—	—	—	119
Rosario Strano (註(2)).....	—	—	—	—	—	—
王建輝.....	106	—	—	—	—	106
譚麗霞.....	119	—	—	—	—	119
Marco Mussita (註(2)).....	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>						
王嘉陵.....	163	—	—	—	—	163
王進誠(註(6)).....	85	—	—	—	—	85
王竹泉.....	177	—	—	—	—	177
杜文和.....	177	—	—	—	—	177
<b>監事</b>						
鄒君秋.....	—	616	700	128	64	1,508
李佔國.....	73	—	—	—	—	73
范建軍.....	86	—	—	—	—	86
孫繼剛.....	—	355	397	99	64	915
徐萬盛.....	—	356	397	99	64	916
盧正明.....	123	—	—	—	—	123
張旭.....	123	—	—	—	—	123
合計.....	<u>1,351</u>	<u>3,600</u>	<u>3,890</u>	<u>768</u>	<u>384</u>	<u>9,993</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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)

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下(續)：

姓名	截至2014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	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金總額
	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>						
郭少泉.....	—	434	340	80	31	885
王麟.....	—	395	340	77	31	843
楊峰江.....	—	331	273	64	31	699
<b>非執行董事</b>						
楊綿綿.....	57	—	—	—	—	57
Rosario Strano (註(2)).....	—	—	—	—	—	—
王建輝.....	50	—	—	—	—	50
譚麗霞.....	57	—	—	—	—	57
Marco Mussita (註(2)).....	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>						
王嘉陵.....	78	—	—	—	—	78
王進誠(註(6)).....	85	—	—	—	—	85
王竹泉.....	85	—	—	—	—	85
杜文和.....	85	—	—	—	—	85
<b>監事</b>						
鄒君秋.....	—	331	273	64	31	699
李佔國.....	38	—	—	—	—	38
范建軍.....	43	—	—	—	—	43
孫繼剛.....	—	193	94	50	30	367
徐萬盛.....	—	194	94	50	30	368
盧正明.....	61	—	—	—	—	61
張旭.....	61	—	—	—	—	61
合計.....	<u>700</u>	<u>1,878</u>	<u>1,414</u>	<u>385</u>	<u>184</u>	<u>4,561</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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)

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下(續)：

姓名	截至2015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	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金總額
	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>						
郭少泉.....	—	434	340	82	35	891
王麟.....	—	395	340	79	35	849
楊峰江.....	—	331	273	66	35	705
<b>非執行董事</b>						
楊綿綿(註(7)).....	57	—	—	—	—	57
Rosario Strano(註(2)).....	—	—	—	—	—	—
王建輝.....	56	—	—	—	—	56
譚麗霞.....	63	—	—	—	—	63
Marco Mussita(註(2)).....	—	—	—	—	—	—
周雲傑(註(7)).....	6	—	—	—	—	6
<b>獨立非執行董事</b>						
王嘉陵(註(7)).....	85	—	—	—	—	85
王竹泉.....	91	—	—	—	—	91
杜文和.....	91	—	—	—	—	91
黃天祐(註(7)).....	6	—	—	—	—	6
陳華(註(7)).....	6	—	—	—	—	6
<b>監事</b>						
鄒君秋.....	—	331	273	66	35	705
李佔國(註(7)).....	39	—	—	—	—	39
范建軍.....	43	—	—	—	—	43
孫繼剛.....	—	195	112	50	34	391
徐萬盛.....	—	195	112	50	34	391
盧正明(註(7)).....	57	—	—	—	—	57
張旭(註(7)).....	57	—	—	—	—	57
王建華(註(7)).....	4	—	—	—	—	4
付長祥(註(7)).....	4	—	—	—	—	4
胡燕京(註(7)).....	4	—	—	—	—	4
合計.....	669	1,881	1,450	393	208	4,601

註：

- 貴行於2012年4月10日召開2012年第一次臨時股東大會，選舉楊峰江先生為 貴行執行董事；選舉Rosario Strano先生、譚麗霞女士為 貴行非執行董事，Fabrizio Centrone先生、崔少華先生、胡繼之先生不再擔任 貴行非執行董事；選舉王竹泉先生為 貴行獨立非執行董事；選舉李佔國先生為 貴行監事，譚麗霞女士不再擔任 貴行監事。
- 經Rosario Strano先生、Marco Mussita 先生、Fabrizio Centrone先生、施宇澄先生、周立群先生同意， 貴行未向其支付董事袍金。
- 經王嘉陵女士同意， 貴行於2012年未向其支付董事袍金。
- 貴行於2012年9月27日召開2012年第二次臨時股東大會，選舉王進誠先生、施宇澄先生為 貴行獨立非執行董事，周立群先生、李鴻洋先生不再擔任 貴行獨立非執行董事。
- 貴行於2013年12月6日召開2013年第一次臨時股東大會，選舉杜文和先生為 貴行獨立非執行董事，施宇澄先生不再擔任 貴行獨立非執行董事。
- 王進誠先生於2014年4月30日辭任 貴行獨立非執行董事。
- 貴行於2015年4月完成董事會、監事會換屆工作，其於2015年4月10日召開2014年度股東大會，選舉周雲傑先生為 貴行非執行董事，楊綿綿女士不再擔任 貴行非執行董事；選舉黃天祐先生、陳華先生為 貴行獨立非執行董事，王嘉陵女士不再擔任 貴行獨立非執行董事；選舉王建華先生、付長祥先生、胡燕京先生為 貴行監事，李佔國先生、盧正明先生、張旭先生不再擔任 貴行監事。
- 貴行於有關期間並無向任何董事及監事支付任何報酬，作為退休或離職補償或加盟獎勵。於有關期間，並無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的其他安排。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2014年及2015年6月30日止六個月，五位酬金最高人士中均包括 貴行三名董事及一名監事，其酬金於附註9披露。五位酬金最高人士中其餘人士於相關期間扣除個人所得稅前的酬金如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
薪金及其他酬金 .....	603	674	680	362	366
酌定花紅 .....	700	700	700	273	273
退休金計劃供款 .....	96	120	128	64	66
合計 .....	<u>1,399</u>	<u>1,494</u>	<u>1,508</u>	<u>699</u>	<u>705</u>

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
零港元 — 1,000,000港元 .....	—	—	—	1	1
1,000,001港元 — 1,500,000港元 .....	—	—	—	—	—
1,500,001港元 — 2,000,000港元 .....	1	1	1	—	—

#### 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	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
發放貸款和墊款 .....	283,126	347,278	359,571	180,000	219,664
金融投資：					
應收款項類投資 .....	—	—	50,000	—	20,000
其他 .....	406	1,424	1,707	956	948
合計 .....	<u>283,532</u>	<u>348,702</u>	<u>411,278</u>	<u>180,956</u>	<u>240,612</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
本期稅項.....	328,393	448,509	535,265	331,014	328,131
遞延稅項..... 22(2)	(25,356)	(71,777)	(72,096)	(43,599)	6,373
合計.....	<u>303,037</u>	<u>376,732</u>	<u>463,169</u>	<u>287,415</u>	<u>334,504</u>

##### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
稅前利潤.....	<u>1,223,065</u>	<u>1,518,646</u>	<u>1,958,521</u>	<u>1,197,099</u>	<u>1,408,248</u>
法定稅率.....	25%	25%	25%	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅.....	<u>305,766</u>	<u>379,662</u>	<u>489,630</u>	<u>299,275</u>	<u>352,062</u>
不可抵稅支出					
— 招待費.....	4,666	5,342	3,204	1,226	1,080
— 企業年金及補充醫療保險.....	6,932	1,562	1,889	1,740	2,981
— 其他.....	1,674	4,580	35	—	697
	<u>13,272</u>	<u>11,484</u>	<u>5,128</u>	<u>2,966</u>	<u>4,758</u>
免稅收入(註(i)).....	<u>(16,001)</u>	<u>(14,414)</u>	<u>(31,589)</u>	<u>(14,826)</u>	<u>(22,316)</u>
所得稅.....	<u>303,037</u>	<u>376,732</u>	<u>463,169</u>	<u>287,415</u>	<u>334,504</u>

註：

(i) 免稅收入包括中國國債及地方政府債券利息收入等，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

#### 13 基本及稀釋每股收益

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
歸屬於 貴行股東的淨利潤.....	920,028	1,141,914	1,495,352	909,684	1,073,744
普通股加權平均數(千股)..... 13(1)	2,555,977	2,555,977	2,555,977	2,555,977	2,979,550
歸屬於 貴行股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元).....	0.36	0.45	0.59	0.36	0.36



## 附錄一

## 會計師報告

### B 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(續)

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	
	2012年	2013年	2014年	2014年 (未經審計)	2015年
年/期初普通股股數 .....	2,555,977	2,555,977	2,555,977	2,555,977	2,555,977
當年/期新增普通股加權平均數 .....	—	—	—	—	423,573
普通股加權平均數 .....	<u>2,555,977</u>	<u>2,555,977</u>	<u>2,555,977</u>	<u>2,555,977</u>	<u>2,979,550</u>

於2015年2月， 貴行發行5.56億股每股面值人民幣1元的普通股股份。詳情載於附註31。

#### 14 現金及存放中央銀行款項

	附註	12月31日			6月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
庫存現金 .....		515,496	674,582	710,364	802,212
存放中央銀行					
— 法定存款準備金 .....	14(1)	13,284,285	17,265,419	18,129,477	17,379,813
— 超額存款準備金 .....	14(2)	6,256,603	2,902,276	4,733,748	3,333,240
— 財政性存款 .....		15,349	28,380	36,002	36,288
小計 .....		<u>19,556,237</u>	<u>20,196,075</u>	<u>22,899,227</u>	<u>20,749,341</u>
合計 .....		<u>20,071,733</u>	<u>20,870,657</u>	<u>23,609,591</u>	<u>21,551,553</u>

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

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
人民幣存款繳存比率 .....	18.0%	18.0%	18.0%	16.5%
外幣存款繳存比率 .....	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%

法定存款準備金不能用於 貴行的日常業務運作。

(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

### B 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

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放中國境內款項				
— 銀行 .....	3,414,864	2,174,214	1,627,150	2,747,523
— 其他金融機構 .....	18,124	1,000	—	—
存放中國境外款項				
— 銀行 .....	153,048	305,594	391,677	264,766
合計 .....	<u>3,586,036</u>	<u>2,480,808</u>	<u>2,018,827</u>	<u>3,012,289</u>

#### 16 拆出資金

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
拆放中國境內款項				
— 銀行 .....	377,130	700,000	666,971	1,356,997
— 其他金融機構 .....	685,520	—	489,520	63
合計 .....	<u>1,062,650</u>	<u>700,000</u>	<u>1,156,491</u>	<u>1,357,060</u>

#### 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
持有作交易用途的債券				
由下列中國境內機構發行				
— 同業及其他金融機構 .....	—	—	—	141,046
— 企業實體 .....	283,745	184,496	190,195	151,997
合計 .....	<u>283,745</u>	<u>184,496</u>	<u>190,195</u>	<u>293,043</u>
非上市 .....	<u>283,745</u>	<u>184,496</u>	<u>190,195</u>	<u>293,043</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

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內				
— 銀行 .....	5,857,213	8,207,883	2,697,628	1,015,501
合計 .....	<u>5,857,213</u>	<u>8,207,883</u>	<u>2,697,628</u>	<u>1,015,501</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 18 買入返售金融資產(續)

##### (2) 按擔保物類型分析

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
票據.....	5,366,343	4,852,612	2,697,628	1,015,501
債券.....	490,870	855,271	—	—
其他.....	—	2,500,000	—	—
合計.....	<u>5,857,213</u>	<u>8,207,883</u>	<u>2,697,628</u>	<u>1,015,501</u>

#### 19 發放貸款和墊款

##### (1) 按性質分析

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
公司貸款和墊款				
— 一般公司貸款.....	32,705,641	40,721,198	44,216,825	48,659,544
— 票據貼現.....	1,752,196	1,400,346	2,552,046	2,784,440
小計.....	34,457,837	42,121,544	46,768,871	51,443,984
個人貸款和墊款				
— 個人經營貸款.....	6,519,951	7,754,409	7,692,890	7,044,026
— 個人住房貸款.....	3,130,583	3,950,693	6,351,013	9,089,181
— 個人消費貸款.....	1,083,625	979,148	1,216,767	1,442,844
— 其他.....	530,932	824,393	958,688	938,812
小計.....	11,265,091	13,508,643	16,219,358	18,514,863
發放貸款和墊款總額.....	<u>45,722,928</u>	<u>55,630,187</u>	<u>62,988,229</u>	<u>69,958,847</u>
減：減值損失準備				
— 個別方式評估.....	(125,539)	(125,355)	(275,140)	(259,999)
— 組合方式評估.....	(1,101,792)	(1,398,907)	(1,464,748)	(1,562,697)
減值損失準備總額.....	<u>(1,227,331)</u>	<u>(1,524,262)</u>	<u>(1,739,888)</u>	<u>(1,822,696)</u>
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>44,495,597</u>	<u>54,105,925</u>	<u>61,248,341</u>	<u>68,136,151</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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) 按行業分佈情況分析

	2012年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業.....	12,547,394	27.44%	3,963,847
批發和零售業.....	5,780,108	12.64%	3,830,190
房地產業.....	4,478,556	9.79%	3,670,556
建築業.....	2,992,554	6.54%	1,621,904
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業.....	2,137,418	4.67%	121,200
租賃和商務服務業.....	2,036,200	4.45%	1,002,800
交通運輸、倉儲和郵政業.....	1,150,672	2.52%	236,425
水利、環境和公共設施管理業.....	644,299	1.41%	337,000
農、林、牧、漁業.....	525,338	1.15%	263,600
其他.....	2,165,298	4.75%	1,215,725
公司貸款和墊款小計.....	34,457,837	75.36%	16,263,247
個人貸款和墊款.....	11,265,091	24.64%	7,955,967
發放貸款和墊款總額.....	45,722,928	100.00%	24,219,214

	2013年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業.....	16,306,770	29.31%	3,811,003
批發和零售業.....	6,642,274	11.94%	4,487,643
建築業.....	4,079,341	7.33%	2,194,841
房地產業.....	3,923,859	7.05%	3,383,859
租賃和商務服務業.....	3,145,690	5.65%	1,531,269
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業.....	2,202,147	3.96%	172,730
交通運輸、倉儲和郵政業.....	1,429,857	2.57%	139,600
水利、環境和公共設施管理業.....	1,151,109	2.07%	687,400
農、林、牧、漁業.....	613,257	1.10%	218,574
其他.....	2,627,240	4.74%	1,049,544
公司貸款和墊款小計.....	42,121,544	75.72%	17,676,463
個人貸款和墊款.....	13,508,643	24.28%	9,836,033
發放貸款和墊款總額.....	55,630,187	100.00%	27,512,496

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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) 按行業分佈情況分析(續)

	2014年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業.....	18,991,889	30.15%	5,239,207
批發和零售業.....	7,053,321	11.20%	4,752,396
建築業.....	5,131,754	8.15%	2,422,354
房地產業.....	3,519,673	5.59%	3,174,023
租賃和商務服務業.....	3,312,626	5.26%	1,787,550
水利、環境和公共設施管理業.....	2,005,947	3.18%	1,239,832
交通運輸、倉儲和郵政業.....	1,505,188	2.39%	300,664
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業.....	1,598,199	2.54%	268,899
農、林、牧、漁業.....	661,700	1.05%	208,800
其他.....	2,988,574	4.74%	886,356
公司貸款和墊款小計.....	46,768,871	74.25%	20,280,081
個人貸款和墊款.....	16,219,358	25.75%	12,954,719
發放貸款和墊款總額.....	62,988,229	100.00%	33,234,800

  

	2015年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
製造業.....	19,365,114	27.68%	5,376,569
批發和零售業.....	7,626,113	10.90%	5,002,724
建築業.....	5,837,996	8.34%	2,541,133
租賃和商務服務業.....	4,041,825	5.78%	2,073,918
水利、環境和公共設施管理業.....	3,870,925	5.53%	2,147,333
房地產業.....	3,221,950	4.61%	2,883,350
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業.....	2,272,406	3.25%	602,500
交通運輸、倉儲和郵政業.....	1,774,113	2.54%	330,996
農、林、牧、漁業.....	752,474	1.08%	274,644
其他.....	2,681,068	3.82%	948,694
公司貸款和墊款小計.....	51,443,984	73.53%	22,181,861
個人貸款和墊款.....	18,514,863	26.47%	15,302,016
發放貸款和墊款總額.....	69,958,847	100.00%	37,483,877

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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) 按行業分佈情況分析(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%或以上的行業中，已減值貸款和墊款及相應的減值損失準備的詳情：

	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 計提的 損失準備	當年 核銷金額
製造業.....	167,982	64,452	282,821	131,330	2,959
批發和零售業.....	86,563	49,417	144,497	14,705	62,335
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 計提的 損失準備	當年 核銷金額
製造業.....	195,364	83,450	435,130	171,307	4,199
批發和零售業.....	59,751	27,611	174,252	7,949	34,694
2014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 計提的 損失準備	當年 核銷金額
製造業.....	181,856	91,387	475,864	48,671	63,300
批發和零售業.....	306,198	151,655	210,634	160,426	27,141
2015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	當期 計提/ (轉回)的 損失準備	當期 核銷金額
製造業.....	227,838	72,152	516,462	21,363	102,681
批發和零售業.....	303,629	143,386	171,173	(47,730)	19,361

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
信用貸款.....	3,215,572	5,170,319	3,552,292	5,013,946
保證貸款.....	18,288,141	22,947,371	26,201,135	27,461,025
非貨幣性有形資產抵押貸款.....	19,834,674	22,595,558	26,537,600	29,988,102
無形資產或貨幣性資產抵押貸款.....	4,384,541	4,916,939	6,697,202	7,495,774
發放貸款和墊款總額.....	45,722,928	55,630,187	62,988,229	69,958,847
減：減值損失準備				
— 個別方式評估.....	(125,539)	(125,355)	(275,140)	(259,999)
— 組合方式評估.....	(1,101,792)	(1,398,907)	(1,464,748)	(1,562,697)
減值損失準備總額.....	(1,227,331)	(1,524,262)	(1,739,888)	(1,822,696)
發放貸款和墊款賬面價值.....	44,495,597	54,105,925	61,248,341	68,136,151

##### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	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.....	15	120	23	—	158
保證貸款.....	100,026	61,806	—	35,449	197,281
非貨幣性有形資產抵押貸款.....	38,538	45,033	140,524	21,591	245,686
無形資產或貨幣性資產抵押貸款.....	74	—	—	—	74
合計.....	138,653	106,959	140,547	57,040	443,199
佔發放貸款和墊款總額的百分比.....	0.31%	0.23%	0.31%	0.12%	0.97%

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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)

	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.....	4,422	—	113	—	4,535
保證貸款.....	57,304	98,392	79,529	212	235,437
非貨幣性有形資產抵押貸款.....	56,214	44,888	85,968	37,388	224,458
無形資產或貨幣性資產抵押貸款.....	9,930	—	2,169	—	12,099
合計.....	<u>127,870</u>	<u>143,280</u>	<u>167,779</u>	<u>37,600</u>	<u>476,529</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比.....	<u>0.23%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.30%</u>	<u>0.07%</u>	<u>0.86%</u>

  

	2014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.....	21,799	60,963	878	—	83,640
保證貸款.....	481,142	130,347	17,928	102,681	732,098
非貨幣性有形資產抵押貸款.....	238,203	270,809	77,399	28,082	614,493
合計.....	<u>741,144</u>	<u>462,119</u>	<u>96,205</u>	<u>130,763</u>	<u>1,430,231</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比.....	<u>1.18%</u>	<u>0.73%</u>	<u>0.15%</u>	<u>0.21%</u>	<u>2.27%</u>

  

	2015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.....	20,572	35,371	1,040	—	56,983
保證貸款.....	1,066,305	296,859	40,766	—	1,403,930
非貨幣性有形資產抵押貸款.....	698,132	289,438	252,494	29,575	1,269,639
無形資產或貨幣性資產抵押貸款.....	8,018	—	—	—	8,018
合計.....	<u>1,793,027</u>	<u>621,668</u>	<u>294,300</u>	<u>29,575</u>	<u>2,738,570</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比.....	<u>2.56%</u>	<u>0.89%</u>	<u>0.42%</u>	<u>0.04%</u>	<u>3.91%</u>



附錄一

會計師報告

**B 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)**

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期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**

	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準備的貸款和墊款(註(i))	已減值貸款和墊款(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.....	45,374,605	59,347	288,976	45,722,928	0.76%
減：減值損失準備.....	(1,071,138)	(30,654)	(125,539)	(1,227,331)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>44,303,467</u>	<u>28,693</u>	<u>163,437</u>	<u>44,495,597</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準備的貸款和墊款(註(i))	已減值貸款和墊款(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.....	55,212,861	116,531	300,795	55,630,187	0.75%
減：減值損失準備.....	(1,358,885)	(40,022)	(125,355)	(1,524,262)	
發放貸款和墊款賬面價值.....	<u>53,853,976</u>	<u>76,509</u>	<u>175,440</u>	<u>54,105,925</u>	

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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(註(i))	已減值貸款和墊款(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	62,270,209	171,515	546,505	62,988,229	1.14%
減：減值損失準備	(1,401,906)	(62,842)	(275,140)	(1,739,888)	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>60,868,303</u>	<u>108,673</u>	<u>271,365</u>	<u>61,248,341</u>	

  

	2015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準備的貸款和墊款(註(i))	已減值貸款和墊款(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	69,124,785	229,252	604,810	69,958,847	1.19%
減：減值損失準備	(1,444,463)	(118,234)	(259,999)	(1,822,696)	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>67,680,322</u>	<u>111,018</u>	<u>344,811</u>	<u>68,136,151</u>	

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) 上述注(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註37(1)。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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

	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.....	812,604	19,339	174,906	1,006,849
本年計提.....	258,534	11,315	57,775	327,624
本年轉回.....	—	—	(44,498)	(44,498)
折現回撥.....	—	—	(12,470)	(12,470)
本年核銷.....	—	—	(65,294)	(65,294)
收回已核銷貸款和墊款導致的 轉回及其他.....	—	—	15,120	15,120
年末餘額.....	1,071,138	30,654	125,539	1,227,331
	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.....	1,071,138	30,654	125,539	1,227,331
本年計提.....	287,747	9,368	61,303	358,418
本年轉回.....	—	—	(11,140)	(11,140)
折現回撥.....	—	—	(17,183)	(17,183)
本年核銷.....	—	—	(54,422)	(54,422)
收回已核銷貸款和墊款導致的 轉回及其他.....	—	—	21,258	21,258
年末餘額.....	1,358,885	40,022	125,355	1,524,262
	2014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.....	1,358,885	40,022	125,355	1,524,262
本年計提.....	43,021	22,820	308,399	374,240
本年轉回.....	—	—	(14,669)	(14,669)
折現回撥.....	—	—	(20,875)	(20,875)
本年核銷.....	—	—	(165,186)	(165,186)
收回已核銷貸款和墊款導致的 轉回及其他.....	—	—	42,116	42,116
年末餘額.....	1,401,906	62,842	275,140	1,739,888

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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2015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.....	1,401,906	62,842	275,140	1,739,888
本期計提.....	42,557	55,392	125,603	223,552
本期轉回.....	—	—	(3,888)	(3,888)
折現回撥.....	—	—	(13,433)	(13,433)
本期核銷.....	—	—	(149,147)	(149,147)
收回已核銷貸款和墊款導致的 轉回及其他.....	—	—	25,724	25,724
期末餘額.....	1,444,463	118,234	259,999	1,822,696

#### 20 金融投資

	附註	12月31日			6月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
可供出售金融資產.....	20(1)	9,485,515	6,076,865	14,122,539	10,601,348
持有至到期投資.....	20(2)	13,362,901	18,905,989	19,721,428	21,728,674
應收款項類投資.....	20(3)	562,438	20,469,687	27,209,059	37,342,011
合計.....		23,410,854	45,452,541	61,053,026	69,672,033

##### (1) 可供出售金融資產

	註	12月31日			6月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
債券.....	(i)	8,631,306	5,994,039	13,538,992	10,207,372
金融機構理財產品.....	(ii)	380,658	—	—	—
資金信託計劃.....	(ii)	400,000	—	300,316	309,837
投資基金.....	(ii)	50,301	59,576	259,981	60,889
股權投資.....	(iii)	23,250	23,250	23,250	23,250
合計.....		9,485,515	6,076,865	14,122,539	10,601,348

(i) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內				
— 政府.....	109,855	—	—	—
— 政策性銀行.....	4,389,989	3,311,126	3,806,922	3,614,072
— 同業及其他金融機構.....	2,950,252	1,267,533	6,773,261	3,775,513
— 企業實體.....	1,181,210	1,415,380	2,958,809	2,817,787
合計.....	8,631,306	5,994,039	13,538,992	10,207,372
非上市.....	8,631,306	5,994,039	13,538,992	10,207,372

## 附錄一

## 會計師報告

### B 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(續)

(ii) 貴行持有的金融機構理財產品、資金信託計劃和投資基金均為非上市投資。

(iii) 貴行持有的非上市可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以可靠計量，該等可供出售股權投資以成本扣除減值損失(如有)列示。

##### (2) 持有至到期投資

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內				
— 政府	933,949	2,343,554	3,084,506	5,374,701
— 政策性銀行	7,985,631	9,686,609	9,441,005	9,026,894
— 同業及其他金融機構	2,891,377	5,375,390	5,715,970	5,917,491
— 企業實體	1,551,944	1,500,436	1,479,947	1,409,588
賬面價值	13,362,901	18,905,989	19,721,428	21,728,674
非上市	13,362,901	18,905,989	19,721,428	21,728,674
公允價值	13,121,241	17,766,581	19,846,408	21,952,615

##### (3) 應收款項類投資

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
資產管理計劃	—	18,792,734	17,803,277	19,857,422
資金信託計劃	—	1,500,000	9,358,000	8,879,749
融資業務債權收益權	—	—	—	6,029,488
收益憑證	—	—	—	1,523,964
金融機構理財產品	—	—	—	1,018,904
其他	562,438	176,953	97,782	102,484
總額	562,438	20,469,687	27,259,059	37,412,011
減：減值準備	—	—	(50,000)	(70,000)
合計	562,438	20,469,687	27,209,059	37,342,011

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 21 物業及設備

	房屋 及建築物	電子電器 設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2012年1月1日	593,763	182,001	28,377	32,411	22,400	858,952
本年增加	6,888	37,243	4,128	5,432	1,440	55,131
在建工程轉入	21,910	—	—	—	(21,910)	—
本年處置	(5,571)	(6,229)	(661)	(1,739)	—	(14,200)
於2012年12月31日	616,990	213,015	31,844	36,104	1,930	899,883
本年增加	120,424	83,320	9,786	10,412	—	223,942
本年處置	(22,781)	(7,421)	(1,758)	(2,509)	—	(34,469)
於2013年12月31日	714,633	288,914	39,872	44,007	1,930	1,089,356
本年增加	134,513	41,445	8,919	9,748	—	194,625
本年處置	(16,055)	(5,477)	(2,306)	(224)	—	(24,062)
於2014年12月31日	833,091	324,882	46,485	53,531	1,930	1,259,919
本期增加	—	39,620	1,991	2,749	—	44,360
本期處置	(898)	(390)	—	(509)	(1,930)	(3,727)
於2015年6月30日	832,193	364,112	48,476	55,771	—	1,300,552
<b>累計折舊</b>						
於2012年1月1日	(124,347)	(88,778)	(13,055)	(16,499)	—	(242,679)
本年計提	(28,140)	(25,023)	(4,725)	(3,760)	—	(61,648)
本年處置	3,235	5,910	588	1,623	—	11,356
於2012年12月31日	(149,252)	(107,891)	(17,192)	(18,636)	—	(292,971)
本年計提	(16,807)	(32,056)	(5,453)	(4,746)	—	(59,062)
本年處置	10,563	7,085	1,670	2,335	—	21,653
於2013年12月31日	(155,496)	(132,862)	(20,975)	(21,047)	—	(330,380)
本年計提	(23,385)	(44,569)	(6,718)	(6,345)	—	(81,017)
本年處置	9,835	5,158	1,832	191	—	17,016
於2014年12月31日	(169,046)	(172,273)	(25,861)	(27,201)	—	(394,381)
本期計提	(12,029)	(27,145)	(3,636)	(3,754)	—	(46,564)
本年處置	100	760	—	90	—	950
於2015年6月30日	(180,975)	(198,658)	(29,497)	(30,865)	—	(439,995)
<b>賬面淨值</b>						
於2012年12月31日	467,738	105,124	14,652	17,468	1,930	606,912
於2013年12月31日	559,137	156,052	18,897	22,960	1,930	758,976
於2014年12月31日	664,045	152,609	20,624	26,330	1,930	865,538
於2015年6月30日	651,218	165,454	18,979	24,906	—	860,557

截至2012年、2013年及2014年12月31日及2015年6月30日，產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值分別為人民幣2,686萬元、人民幣2,342萬元、人民幣2,205萬元及人民幣2,086萬元。貴行正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。貴行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 21 物業及設備(續)

於各相關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：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
於中國大陸持有				
— 長期租約(50年以上).....	20,784	20,077	19,370	19,017
— 中期租約(10-50年).....	422,017	527,515	639,921	627,547
— 短期租約(少於10年).....	24,937	11,545	4,754	4,654
合計.....	467,738	559,137	664,045	651,218

#### 22 遞延所得稅資產

##### (1) 按性質分析

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	可抵扣/ 遞延所得稅 (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ 遞延所得稅 (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
資產減值準備.....	639,876	159,969	908,704	227,176	1,195,496	298,874	1,364,840	341,210
貼現利息調整.....	44,676	11,169	56,408	14,102	63,700	15,925	49,744	12,436
公允價值變動.....	15,468	3,867	278,032	69,508	(112,500)	(28,125)	(188,372)	(47,093)
其他.....	203,180	50,795	203,180	50,795	203,180	50,795	52,220	13,055
合計.....	903,200	225,800	1,446,324	361,581	1,349,876	337,469	1,278,432	319,608

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 22 遞延所得稅資產(續)

##### (2) 按變動分析

	資產 減值準備	貼現利息 調整 (註(i))	公允價值 變動	其他 (註(ii))	合計
2012年1月1日	122,862	23,666	(22,096)	50,795	175,227
計入當期損益	37,107	(12,497)	746	—	25,356
計入其他綜合收益	—	—	25,217	—	25,217
2012年12月31日	159,969	11,169	3,867	50,795	225,800
計入當期損益	67,207	2,933	1,637	—	71,777
計入其他綜合收益	—	—	64,004	—	64,004
2013年12月31日	227,176	14,102	69,508	50,795	361,581
計入當期損益	71,698	1,823	(1,425)	—	72,096
計入其他綜合收益	—	—	(96,208)	—	(96,208)
2014年12月31日	298,874	15,925	(28,125)	50,795	337,469
計入當期損益	42,336	(3,489)	(712)	(44,508)	(6,373)
計入其他綜合收益	—	—	(18,256)	6,768	(11,488)
2015年6月30日	341,210	12,436	(47,093)	13,055	319,608

註：

(i) 根據當地稅務機關的要求，貼現利息收入於收取時計徵所得稅。貴行將利潤表中按實際利率法確認的收入與已收取利息的差額，作為可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。

(ii) 其他暫時性差異包括貴行計提的補充退休福利，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

#### 23 其他資產

	附註	12月31日			6月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
購置長期資產預付款		1,195,722	1,403,821	1,442,906	1,491,363
應收利息	23(1)	612,915	708,200	937,265	1,045,209
長期待攤費用		84,370	118,025	151,247	146,117
無形資產	23(2)	64,030	83,587	114,673	135,681
土地使用權		2,524	21,355	62,192	61,399
待攤費用		26,911	36,248	40,062	42,436
貴金屬		—	1,319	17,166	16,889
其他應收款項		71,212	194,475	223,803	252,861
小計		2,057,684	2,567,030	2,989,314	3,191,955
減：減值準備		—	(526)	(479)	(431)
合計		2,057,684	2,566,504	2,988,835	3,191,524



## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 23 其他資產(續)

##### (1) 應收利息

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應收利息產生自：				
— 投資 .....	435,791	506,714	684,236	773,748
— 發放貸款和墊款 .....	166,959	171,371	215,214	213,059
— 其他 .....	10,165	30,115	37,815	58,402
合計 .....	<u>612,915</u>	<u>708,200</u>	<u>937,265</u>	<u>1,045,209</u>

##### (2) 無形資產

	截至12月31日止年度			截至 6月30日 止六個月
	2012年	2013年	2014年	2015年
<b>成本</b>				
年/期初餘額 .....	54,019	84,993	124,795	187,937
本年/期增加 .....	32,062	40,877	63,177	42,373
本年/期減少 .....	(1,088)	(1,075)	(35)	(6,033)
年/期末餘額 .....	<u>84,993</u>	<u>124,795</u>	<u>187,937</u>	<u>224,277</u>
<b>累計攤銷</b>				
年/期初餘額 .....	(8,578)	(20,963)	(41,208)	(73,264)
本年/期計提 .....	(12,819)	(21,320)	(32,091)	(21,365)
本年/期減少 .....	434	1,075	35	6,033
年/期末餘額 .....	<u>(20,963)</u>	<u>(41,208)</u>	<u>(73,264)</u>	<u>(88,596)</u>
<b>淨值</b>				
年/期初餘額 .....	<u>45,441</u>	<u>64,030</u>	<u>83,587</u>	<u>114,673</u>
年/期末餘額 .....	<u>64,030</u>	<u>83,587</u>	<u>114,673</u>	<u>135,681</u>

貴行無形資產主要為計算機軟件。

#### 24 向中央銀行借款

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
借款(註(1)) .....	—	914,535	917,850	916,890
再貼現 .....	—	109,705	85,826	125,514
合計 .....	<u>—</u>	<u>1,024,240</u>	<u>1,003,676</u>	<u>1,042,404</u>

註：

(1) 借款是國家外匯管理局向 貴行發放的美元借款。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 25 同業及其他金融機構存放款項

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內				
— 銀行	2,805,437	12,553,372	14,631,994	11,428,098
— 其他金融機構	11,728	—	5,730,595	8,615,466
合計	<u>2,817,165</u>	<u>12,553,372</u>	<u>20,362,589</u>	<u>20,043,564</u>

#### 26 拆入資金

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內				
— 銀行	4,022,225	—	1,125,896	2,487,828
中國境外				
— 銀行	238,849	260,338	253,939	244,504
合計	<u>4,261,074</u>	<u>260,338</u>	<u>1,379,835</u>	<u>2,732,332</u>

#### 27 賣出回購金融資產款

##### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內				
— 銀行	10,248,010	10,130,000	9,869,144	8,948,800
— 其他金融機構	—	—	200,000	—
合計	<u>10,248,010</u>	<u>10,130,000</u>	<u>10,069,144</u>	<u>8,948,800</u>

##### (2) 按擔保物類別分析

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券	7,919,650	10,130,000	10,069,144	8,948,800
票據	2,328,360	—	—	—
合計	<u>10,248,010</u>	<u>10,130,000</u>	<u>10,069,144</u>	<u>8,948,800</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 28 吸收存款

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
活期存款				
— 公司存款	27,636,997	32,134,775	34,586,278	27,970,083
— 個人存款	4,543,523	5,278,314	6,552,927	7,860,345
小計	32,180,520	37,413,089	41,139,205	35,830,428
定期存款				
— 公司存款	25,794,167	31,905,200	29,677,837	32,880,695
— 個人存款	17,415,273	26,666,052	30,704,276	33,073,130
小計	43,209,440	58,571,252	60,382,113	65,953,825
匯出及應解匯款	239,581	282,343	198,668	164,783
待劃轉財政性存款	18,328	17,223	13,674	21,874
合計	75,647,869	96,283,907	101,733,660	101,970,910
包括：				
保證金存款：	12,320,753	16,688,743	12,434,610	10,708,402

#### 29 已發行債券

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
已發行：				
— 債務證券(註(1))	—	4,986,736	4,990,590	7,185,699
— 同業存單(註(2))	—	—	3,344,440	10,322,491
合計	—	4,986,736	8,335,030	17,508,190

註：

(1) 貴行於2013年和2015年分別發行票面金額為人民幣50億元和人民幣22億元的固定利率債券，詳細情況如下：

- (i) 2013年3月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣21億元，票面年利率4.6%，每年付息一次，2016年3月5日到期。該部分債券於2013年12月31日、2014年12月31日、2015年6月30日公允價值分別為人民幣20.26億元、人民幣20.94億元、人民幣21.10億元。
- (ii) 2013年3月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣29億元，票面年利率4.8%，每年付息一次，2018年3月5日到期。該部分債券於2013年12月31日、2014年12月31日、2015年6月30日公允價值分別為人民幣27.31億元、人民幣28.85億元、人民幣29.25億元。
- (iii) 2015年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣22億元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。貴行於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2015年6月30日公允價值為人民幣21.97億元。

(2) 貴行於2014年發行若干可轉讓同業定期存單，面值共計人民幣51億元。該等同業存單的原始到期日為三個月至六個月不等。截至2014年12月31日，未到期同業存單賬面價值人民幣33.44億元，公允價值為人民幣33.22億元。

貴行於截至2015年6月30日止六個月，發行若干可轉讓同業定期存單，面值共計人民幣143.20億元。該等同業存單的原始到期日為三個月至一年不等。截至2015年6月30日，未到期同業存單賬面價值人民幣103.22億元，公允價值為人民幣101.51億元。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 30 其他負債

	附註	12月31日			6月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
應付利息.....	30(1)	548,376	1,431,261	1,966,274	1,956,543
應付職工薪酬.....	30(2)	474,069	523,047	727,393	618,464
應交稅費.....	30(3)	47,117	59,950	62,514	73,471
代理業務應付款項.....		14,568	12,928	140,003	266,135
應付股息.....		14,162	14,493	14,267	15,366
待結算及清算款項.....		846	—	400,000	1,705,206
其他.....		104,603	79,764	97,964	248,650
合計.....		<u>1,203,741</u>	<u>2,121,443</u>	<u>3,408,415</u>	<u>4,883,835</u>

#### (1) 應付利息

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付利息產生自：				
— 吸收存款.....	503,436	1,048,716	1,476,910	1,586,261
— 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金.....	32,635	172,888	252,356	254,332
— 已發行債券.....	—	195,100	195,100	115,672
— 賣出回購金融資產款.....	12,305	14,557	41,908	278
合計.....	<u>548,376</u>	<u>1,431,261</u>	<u>1,966,274</u>	<u>1,956,543</u>

#### (2) 應付職工薪酬

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
工資、獎金及津貼.....	248,724	297,814	493,828	527,091
工會經費.....	8,902	8,953	14,180	15,075
職工教育經費.....	6,967	6,804	9,909	17,782
職工福利費.....	4,545	4,545	4,545	4,545
其他(註(i)).....	204,931	204,931	204,931	53,971
合計.....	<u>474,069</u>	<u>523,047</u>	<u>727,393</u>	<u>618,464</u>

註：

- (i) 其他應付職工薪酬包括 貴行向符合條件的職工支付的補充退休福利， 貴行已按附註2(11)(ii)的會計政策對有關義務作出會計處理。 貴行於2015年修改了補充退休福利政策，修改情況參見附註8(1)。

貴行於相關期間期末的應付補充退休福利是使用預期累計福利單位法進行評估的。

#### (3) 應交稅費

應交稅費主要是應付營業稅金及附加。

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**31 股本**

法定及已發行股本

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
法定股本，已按面值發行及繳足的股份數(千股).....	<u>2,555,977</u>	<u>2,555,977</u>	<u>2,555,977</u>	<u>3,111,533</u>

於2015年2月，貴行以人民幣3.60元／股的價格溢價發行5.56億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14.44億元在資本公積中核算。

**32 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虧損後需按淨利潤(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。

**(3) 一般準備**

2012年7月1日之前，根據財政部有關規定，貴行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，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，貴行需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%，並需在五年之內提足。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 32 儲備(續)

##### (4) 投資重估儲備

	截至12月31日止年度			截至2015年 6月30日 止六個月
	2012年	2013年	2014年	
年/期初餘額.....	66,585	(9,067)	(203,547)	85,077
計入其他綜合收益的公允價值變動.....	(96,509)	(257,822)	395,598	108,933
於出售後轉至損益的公允價值變動.....	(4,360)	(662)	(10,766)	(35,909)
減：所得稅.....	25,217	64,004	(96,208)	(18,256)
年/期末餘額.....	<u>(9,067)</u>	<u>(203,547)</u>	<u>85,077</u>	<u>139,845</u>

##### (5) 其他儲備

其他儲備包括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。

#### 33 利潤分配

##### (1) 除派息以外的利潤分配

	截至12月31日止年度			截至2015年 6月30日 止六個月
	2012年	2013年	2014年	
提取				
— 法定盈餘公積金.....	92,002	114,191	149,535	—
— 一般準備.....	309,726	466,270	552,565	—
合計.....	<u>401,728</u>	<u>580,461</u>	<u>702,100</u>	<u>—</u>

##### (2) 股息分配

	截至12月31日止年度			截至2015年 6月30日 止六個月
	2012年	2013年	2014年	
	(註(i))			
宣告分派股息.....	365,946	178,917	204,478	777,883
建議股息.....	178,917	204,478	777,883	—
	(每股 人民幣 0.07元)	(每股 人民幣 0.08元)	(每股 人民幣 0.25元)	

註：

- (i) 2012年度宣告分派的股息包括2010年度的股息人民幣23,815萬元(每股人民幣0.12元)以及2011年度的股息人民幣12,780萬元(每股人民幣0.05元)。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 34 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
	2012年	2013年	2014年	2015年
庫存現金.....	515,496	674,582	710,364	802,212
存放中央銀行超額存款準備金.....	6,256,603	2,902,276	3,174,207	3,333,240
自取得日起三個月內到期的：				
— 存放同業及其他金融機構款項.....	3,086,036	1,746,402	1,518,827	2,392,289
— 買入返售金融資產.....	1,780,839	100,000	820,000	—
— 拆出資金.....	562,650	700,000	795,470	256,792
— 債券投資.....	—	—	300,000	—
合計.....	<u>12,201,624</u>	<u>6,123,260</u>	<u>7,318,868</u>	<u>6,784,533</u>

#### 35 關聯方關係及交易

##### (1) 關聯方關係

###### (a) 主要股東

主要股東包括對 貴行持股5%或以上的股東。

對 貴行的持股比例：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
Intesa Sanpaolo S.p.A.....	20.00%	20.00%	20.00%	20.00%
青島國信實業有限公司.....	17.13%	17.13%	17.13%	17.13%
青島海爾投資發展有限公司.....	16.03%	16.03%	16.03%	13.17%
青島海爾空調電子有限公司.....	8.56%	8.56%	8.56%	7.03%

###### (b) 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35(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。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 35 關聯方關係及交易(續)

##### (2) 關聯方交易及餘額

貴行關聯方交易主要是發放貸款、吸收存款和金融投資。貴行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。

	12月31日			6月30日	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
年/期末餘額：					
發放貸款和墊款 .....	460,594	291,390	636,070		13,909
金融投資：					
應收款項類投資 .....	—	200,000	200,000		200,000
可供出售金融資產 .....	30,126	28,554	29,992		—
存放同業及其他金融機構款項 .....	6,018	4,891	6,628		4,755
應收利息 .....	1,019	1,083	2,521		404
吸收存款 .....	2,127,414	1,127,291	527,305		126,082
拆入資金 .....	—	—	91,785		—
應付利息 .....	804	471	2,013		1,000
	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
本年/期交易：					
利息收入 .....	33,265	31,158	31,486	16,221	22,635
利息支出 .....	17,833	10,350	2,958	1,135	879

##### (3) 關鍵管理人員薪酬

貴行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制貴行活動的人士，包括董事、監事及行級高級管理人員。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
關鍵管理人員薪酬 .....	13,344	15,558	15,696	7,195	7,253

#### 36 分部報告

分部報告按附註2(19)所述會計政策進行披露。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照貴行會計政策計量。分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，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。



**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**36 分部報告(續)**

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。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。

作為管理層報告的用途，貴行的主要業務分部如下：

*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。這些產品和服務包括公司類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務等。

*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。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務等。

*金融市場業務*

該分部涵蓋貴行的金融市場業務。金融市場業務的交易包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易和債務工具投資以及非標準化債權投資。

*未分配項目及其他*

該分部包括不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。







## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 36 分部報告(續)

	截至2015年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配項目 及其他	合計
對外淨利息收入 .....	1,115,976	28,447	806,052	—	1,950,475
分部間淨利息收入／(支出) .....	33,273	385,346	(418,619)	—	—
利息淨收入 .....	1,149,249	413,793	387,433	—	1,950,475
手續費及佣金淨收入 .....	158,161	87,427	147,679	—	393,267
交易淨收益 .....	—	—	11,779	—	11,779
投資淨收益 .....	—	—	35,909	—	35,909
其他經營淨收益 .....	36	38	3	7,691	7,768
營業收入 .....	1,307,446	501,258	582,803	7,691	2,399,198
營業費用 .....	(418,347)	(203,000)	(128,991)	—	(750,338)
資產減值損失 .....	(195,481)	(25,131)	(20,000)	—	(240,612)
分部稅前利潤 .....	693,618	273,127	433,812	7,691	1,408,248
其他分部信息					
— 折舊及攤銷 .....	(66,175)	(69,298)	(4,454)	—	(139,927)
— 資本性支出 .....	72,200	75,607	4,860	—	152,667

	2015年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產 .....	65,066,184	27,746,277	76,277,250	—	169,089,711
遞延所得稅資產 .....					319,608
資產合計 .....					169,409,319
分部負債／負債合計 .....	62,637,528	43,642,067	51,014,753	—	157,294,348
信貸承諾 .....	25,584,825	319,913	—	—	25,904,738

#### 37 風險管理

貴行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、流動性風險及操作風險。貴行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、政策和過程、計量風險的方法等。

貴行從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對貴行財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，貴行制定了政策及程序以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用管理信息系統監控這些風險和限額。

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**37 風險管理(續)**

**(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行的義務或承擔，使貴行可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貴行的貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

**信貸業務**

貴行的信用風險管理包括信貸業務貸前調查、信貸審查審批、貸款發放及貸後管理等流程環節。貸前調查環節，客戶經理對借款人信用風險和貸款項目收益進行評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均經過有權審批人審批；貸後管理環節，即時報告對借款人還款能力可能造成重大影響的事件並採取防範措施和控制風險。為降低風險，貴行在適當情況下要求借款人提供抵押品或其他信用。

貴行採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。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及墊款，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及墊款。已減值貸款及墊款的減值損失準備視情況以組合或單項方式評估。

貴行劃分貸款及墊款的五個類別的主要定義如下：

正常：借款人能夠履行合同；沒有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，或只能收回極少部分。

貴行採取一系列的要素來決定貸款的類別。貸款分類的要素包括以下因素：(i)借款人的償還能力；(ii)借款人的歷史還款記錄；(iii)借款人償還的意願；(iv)抵押品出售所得的淨值及(v)擔保人的經濟前景。貴行同時也會考慮貸款的本金及利息逾期償還的時間。

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**37 風險管理(續)**

**(1) 信用風險(續)**

金融市場業務

貴行根據交易產品、交易對手設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用情況，並會定期審閱和更新信用額度。

除了債券和其他貨幣市場類產品以外，貴行投資於金融機構發行的理財產品，在做出投資決策之前，貴行會評估理財產品發行主體的管理能力以及投資對象本身的信用風險。

此外，貴行還投資於信託公司、證券公司設計並銷售的信託產品和資產管理計劃等非標準化債權資產。在做出投資決策之前，貴行會評估投資發行主體的管理能力以及投資對象本身的信用風險。

貴行定期檢查信託計劃、資產管理計劃資金投放對象的財務和經營狀況，對投資的信用風險進行分析和監控。

貴行所承受的最大信用風險敞口為資產負債表中每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註39(1)所載貴行作出的信貸承諾外，貴行沒有提供任何其他可能令貴行承受信用風險的擔保。於資產負債表日就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註39(1)披露。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (1) 信用風險(續)

貴行發放貸款及墊款、存放同業及其他金融機構款項及拆出資金(「存放同業及其他金融機構款項」)、買入返售金融資產和投資按信貸質量的分佈列示如下：

	2012年12月31日			
	發放貸款 和墊款	存放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 註(ii)
已減值(註(i))				
按單項方式評估				
已出現減值總額	288,976	—	—	—
減值損失準備	(125,539)	—	—	—
淨額	163,437	—	—	—
按組合方式評估				
已出現減值總額	59,347	—	—	—
減值損失準備	(30,654)	—	—	—
淨額	28,693	—	—	—
已逾期未減值(註(i))				
逾期3個月以內(含3個月)	42,906	—	—	—
逾期3個月至1年(含1年)	15,534	—	—	—
逾期1年以上	40,000	—	—	—
總額	98,440	—	—	—
減值損失準備	(13,934)	—	—	—
淨額	84,506	—	—	—
未逾期未減值				
總額	45,276,165	4,648,686	5,857,213	23,671,349
減值損失準備	(1,057,204)	—	—	—
淨額	44,218,961	4,648,686	5,857,213	23,671,349
賬面價值	44,495,597	4,648,686	5,857,213	23,671,349



## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (1) 信用風險(續)

	2013年12月31日			
	發放貸款 和墊款	存拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 註(ii)
已減值(註(i))				
按單項方式評估				
已出現減值總額	300,795	—	—	—
減值損失準備	(125,355)	—	—	—
淨額	175,440	—	—	—
按組合方式評估				
已出現減值總額	116,531	—	—	—
減值損失準備	(40,022)	—	—	—
淨額	76,509	—	—	—
已逾期未減值(註(i))				
逾期3個月以內(含3個月)	67,046	—	—	—
逾期3個月至1年(含1年)	21,660	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—
總額	88,706	—	—	—
減值損失準備	(5,011)	—	—	—
淨額	83,695	—	—	—
未逾期未減值				
總額	55,124,155	3,180,808	8,207,883	45,613,787
減值損失準備	(1,353,874)	—	—	—
淨額	53,770,281	3,180,808	8,207,883	45,613,787
賬面價值	54,105,925	3,180,808	8,207,883	45,613,787

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (1) 信用風險(續)

	2014年12月31日			
	發放貸款 和墊款	存拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 註(ii)
已減值(註(i))				
按單項方式評估				
已出現減值總額	546,505	—	—	—
減值損失準備	(275,140)	—	—	—
淨額	271,365	—	—	—
按組合方式評估				
已出現減值總額	171,515	—	—	—
減值損失準備	(62,842)	—	—	—
淨額	108,673	—	—	—
已逾期未減值(註(i))				
逾期3個月以內(含3個月)	647,445	—	—	—
逾期3個月至1年(含1年)	64,922	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—
總額	712,367	—	—	—
減值損失準備	(60,759)	—	—	—
淨額	651,608	—	—	—
未逾期未減值				
總額	61,557,842	3,175,318	2,697,628	61,269,971
減值損失準備	(1,341,147)	—	—	(50,000)
淨額	60,216,695	3,175,318	2,697,628	61,219,971
賬面價值	61,248,341	3,175,318	2,697,628	61,219,971

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (1) 信用風險(續)

	2015年6月30日			
	發放貸款 和墊款	存拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 註(ii)
已減值(註(i))				
按單項方式評估				
已出現減值總額	604,810	—	—	—
減值損失準備	(259,999)	—	—	—
淨額	344,811	—	—	—
按組合方式評估				
已出現減值總額	229,252	—	—	—
減值損失準備	(118,234)	—	—	—
淨額	111,018	—	—	—
已逾期未減值(註(i))				
逾期3個月以內(含3個月)	1,780,027	—	—	—
逾期3個月至1年(含1年)	124,482	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—
總額	1,904,509	—	—	—
減值損失準備	(170,620)	—	—	—
淨額	1,733,889	—	—	—
未逾期未減值				
總額	67,220,276	4,369,349	1,015,501	70,011,826
減值損失準備	(1,273,843)	—	—	(70,000)
淨額	65,946,433	4,369,349	1,015,501	69,941,826
賬面價值	68,136,151	4,369,349	1,015,501	69,941,826

註：

- (i) 於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日，貴行以單項方式評估損失準備的已減值貸款和墊款的本金分別為人民幣2.89億元、人民幣3.00億元、人民幣5.47億元及人民幣6.05億元，這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值分別為人民幣0.80億元、人民幣0.82億元、人民幣1.34億元及人民幣1.86億元。

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日，貴行以單項方式評估損失準備的已逾期未減值貸款和墊款的本金分別為人民幣0.70億元、人民幣0.54億元、人民幣6.30億元及人民幣16.53億元，這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值分別為人民幣1.53億元、人民幣0.73億元、人民幣3.28億元及人民幣17.01億元。

上述抵押物的公允價值是管理層根據抵押物處置經驗和目前市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定的。

- (ii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資中的非股權類投資。

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**37 風險管理(續)**

**(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，而使貴行業務發生損失的風險。

貴行所面臨的市場風險主要集中於金融市場業務。貴行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

貴行主要通過敏感度分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析等方式來計量和監測市場風險。對於金融市場業務，貴行區分銀行賬戶交易和交易賬戶交易並分別進行管理，並使用各自不同的管理方法分別控制銀行賬戶和交易賬戶風險形成的市場風險。

貴行日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

**(a) 利率風險**

貴行利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，貴行主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價周期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，貴行採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (2) 市場風險(續)

###### (a) 利率風險(續)

下表列示相關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：

	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.....	20,071,733	530,845	19,540,888	—	—	—
存放同業及其他金融機構 款項.....	3,586,036	—	3,086,036	500,000	—	—
拆出資金.....	1,062,650	—	562,650	500,000	—	—
買入返售金融資產.....	5,857,213	—	4,079,688	1,777,525	—	—
發放貸款和墊款(註(i)).....	44,495,597	—	20,101,808	24,393,789	—	—
投資(註(ii)).....	23,694,599	23,250	3,344,981	1,441,110	9,259,476	9,625,782
其他資產.....	2,890,396	2,890,396	—	—	—	—
資產總額.....	<u>101,658,224</u>	<u>3,444,491</u>	<u>50,716,051</u>	<u>28,612,424</u>	<u>9,259,476</u>	<u>9,625,782</u>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構存放 款項.....	2,817,165	—	1,737,165	1,000,000	—	80,000
拆入資金.....	4,261,074	—	4,161,074	100,000	—	—
賣出回購金融資產款.....	10,248,010	—	10,248,010	—	—	—
吸收存款.....	75,647,869	239,581	54,068,584	13,695,968	7,561,052	82,684
其他負債.....	1,247,471	1,247,471	—	—	—	—
負債總額.....	<u>94,221,589</u>	<u>1,487,052</u>	<u>70,214,833</u>	<u>14,795,968</u>	<u>7,561,052</u>	<u>162,684</u>
資產負債缺口.....	<u>7,436,635</u>	<u>1,957,439</u>	<u>(19,498,782)</u>	<u>13,816,456</u>	<u>1,698,424</u>	<u>9,463,098</u>

附錄一

會計師報告

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**37 風險管理(續)**

**(2) 市場風險(續)**

**(a) 利率風險(續)**

	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.....	20,870,657	702,962	20,167,695	—	—	—
存放同業及其他金融機構						
款項.....	2,480,808	—	1,630,808	850,000	—	—
拆出資金.....	700,000	—	700,000	—	—	—
買入返售金融資產.....	8,207,883	—	7,070,382	137,501	1,000,000	—
發放貸款和墊款(註(i)).....	54,105,925	—	36,117,607	17,988,318	—	—
投資(註(ii)).....	45,637,037	23,250	6,931,129	9,401,649	21,249,613	8,031,396
其他資產.....	3,687,061	3,687,061	—	—	—	—
資產總額.....	<u>135,689,371</u>	<u>4,413,273</u>	<u>72,617,621</u>	<u>28,377,468</u>	<u>22,249,613</u>	<u>8,031,396</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款.....	1,024,240	—	109,791	914,449	—	—
同業及其他金融機構存放						
款項.....	12,553,372	—	5,205,232	7,348,140	—	—
拆入資金.....	260,338	—	201,198	59,140	—	—
賣出回購金融資產款.....	10,130,000	—	10,130,000	—	—	—
吸收存款.....	96,283,907	282,344	64,982,797	21,421,859	9,531,360	65,547
已發行債券.....	4,986,736	—	—	—	4,986,736	—
其他負債.....	2,245,626	2,245,626	—	—	—	—
負債總額.....	<u>127,484,219</u>	<u>2,527,970</u>	<u>80,629,018</u>	<u>29,743,588</u>	<u>14,518,096</u>	<u>65,547</u>
資產負債缺口.....	<u>8,205,152</u>	<u>1,885,303</u>	<u>(8,011,397)</u>	<u>(1,366,120)</u>	<u>7,731,517</u>	<u>7,965,849</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

	2014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.....	23,609,591	746,366	22,863,225	—	—	—
存放同業及其他金融機構						
款項.....	2,018,827	—	1,518,827	—	500,000	—
拆出資金.....	1,156,491	—	1,125,896	30,595	—	—
買入返售金融資產.....	2,697,628	—	2,055,207	642,421	—	—
發放貸款和墊款(註(i)).....	61,248,341	—	36,396,729	23,952,881	898,731	—
投資(註(ii)).....	61,243,221	23,250	5,441,151	17,381,569	28,775,125	9,622,126
其他資產.....	4,191,842	4,191,842	—	—	—	—
資產總額.....	<u>156,165,941</u>	<u>4,961,458</u>	<u>69,401,035</u>	<u>42,007,466</u>	<u>30,173,856</u>	<u>9,622,126</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款.....	1,003,676	—	80,000	923,676	—	—
同業及其他金融機構存放						
款項.....	20,362,589	—	10,897,634	8,864,955	600,000	—
拆入資金.....	1,379,835	—	1,379,835	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	10,069,144	—	10,069,144	—	—	—
吸收存款.....	101,733,660	198,668	66,158,539	23,209,778	12,045,153	121,522
已發行債券.....	8,335,030	—	1,387,208	1,957,232	4,990,590	—
其他負債.....	3,497,357	3,497,357	—	—	—	—
負債總額.....	<u>146,381,291</u>	<u>3,696,025</u>	<u>89,972,360</u>	<u>34,955,641</u>	<u>17,635,743</u>	<u>121,522</u>
資產負債缺口.....	<u>9,784,650</u>	<u>1,265,433</u>	<u>(20,571,325)</u>	<u>7,051,825</u>	<u>12,538,113</u>	<u>9,500,604</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

	2015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.....	21,551,553	838,500	20,713,053	—	—	—
存放同業及其他金融機構 款項.....	3,012,289	—	2,392,289	620,000	—	—
拆出資金.....	1,357,060	—	1,357,060	—	—	—
買入返售金融資產.....	1,015,501	—	1,015,501	—	—	—
發放貸款和墊款(註(i)).....	68,136,151	—	24,198,627	42,658,164	1,277,973	1,387
投資(註(ii)).....	69,965,076	23,250	8,486,911	15,877,671	35,734,385	9,842,859
其他資產.....	4,371,689	4,371,689	—	—	—	—
資產總額.....	<u>169,409,319</u>	<u>5,233,439</u>	<u>58,163,441</u>	<u>59,155,835</u>	<u>37,012,358</u>	<u>9,844,246</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款.....	1,042,404	—	118,100	924,304	—	—
同業及其他金融機構存放 款項.....	20,043,564	—	8,804,404	9,439,160	1,800,000	—
拆入資金.....	2,732,332	—	2,610,080	122,252	—	—
賣出回購金融資產款.....	8,948,800	—	8,948,800	—	—	—
吸收存款.....	101,970,910	164,783	62,961,410	24,129,949	14,573,257	141,511
已發行債券.....	17,508,190	—	5,800,909	6,619,632	2,894,315	2,193,334
其他負債.....	5,048,148	5,048,148	—	—	—	—
負債總額.....	<u>157,294,348</u>	<u>5,212,931</u>	<u>89,243,703</u>	<u>41,235,297</u>	<u>19,267,572</u>	<u>2,334,845</u>
資產負債缺口.....	<u>12,114,971</u>	<u>20,508</u>	<u>(31,080,262)</u>	<u>17,920,538</u>	<u>17,744,786</u>	<u>7,509,401</u>

註：

- (i) 關於 貴行發放貸款和墊款，2012年、2013年及2014年12月31日及2015年6月30日的「3個月內」組別分別包括逾期款項(扣除減值損失準備後)人民幣2.07億元、人民幣2.58億元、人民幣9.35億元及人民幣21.90億元。
- (ii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資以及應收款項類投資。



## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (2) 市場風險(續)

###### (a) 利率風險(續)

貴行採用敏感性分析衡量利息變化對 貴行淨利息收入的可能影響。下表列出於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
	增加/ (減少)	增加/ (減少)	增加/ (減少)	增加/ (減少)
按年度化計算淨利息收入變動				
利率上升100個基點 .....	(91,364)	(90,360)	(152,825)	(176,399)
利率下降100個基點 .....	91,364	90,360	152,825	176,399

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內 貴行資產和負債的重新定價對 貴行按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：

- (i) 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期(即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月重新定價或到期)；
- (ii) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；及
- (iii) 資產和負債組合並無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，利率增減導致 貴行淨利息收入出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

###### (b) 外匯風險

貴行的外匯風險主要來自客戶外幣貸款及存款。 貴行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。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

貴行於相關期末的外匯風險敞口如下：

	2012年12月31日			合計 (折合 人民幣)
	人民幣	美元 (折合 人民幣)	其他 (折合 人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	20,056,198	14,871	664	20,071,733
存放同業及其他金融機構款項.....	3,367,121	157,874	61,041	3,586,036
拆出資金.....	685,520	377,130	—	1,062,650
買入返售金融資產.....	5,857,213	—	—	5,857,213
發放貸款和墊款.....	44,248,056	247,541	—	44,495,597
投資(註(i)).....	23,694,599	—	—	23,694,599
其他資產.....	2,888,149	1,892	355	2,890,396
資產總額.....	<u>100,796,856</u>	<u>799,308</u>	<u>62,060</u>	<u>101,658,224</u>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項.....	2,817,165	—	—	2,817,165
拆入資金.....	3,959,370	301,704	—	4,261,074
賣出回購金融資產款.....	10,248,010	—	—	10,248,010
吸收存款.....	75,287,323	306,886	53,660	75,647,869
其他負債.....	1,247,387	83	1	1,247,471
負債總額.....	<u>93,559,255</u>	<u>608,673</u>	<u>53,661</u>	<u>94,221,589</u>
淨頭寸.....	<u>7,237,601</u>	<u>190,635</u>	<u>8,399</u>	<u>7,436,635</u>
表外信貸承擔.....	<u>23,374,257</u>	<u>608,732</u>	<u>28,687</u>	<u>24,011,676</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

	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.....	20,860,385	8,364	1,908	20,870,657
存放同業及其他金融機構款項.....	2,131,649	300,930	48,229	2,480,808
拆出資金.....	700,000	—	—	700,000
買入返售金融資產.....	8,207,883	—	—	8,207,883
發放貸款和墊款.....	52,764,531	1,341,394	—	54,105,925
投資(註(i)).....	45,637,037	—	—	45,637,037
其他資產.....	3,682,282	4,569	210	3,687,061
資產總額.....	133,983,767	1,655,257	50,347	135,689,371
<b>負債</b>				
向中央銀行借款.....	109,705	914,535	—	1,024,240
同業及其他金融機構存放款項.....	12,553,372	—	—	12,553,372
拆入資金.....	—	260,338	—	260,338
賣出回購金融資產款.....	10,130,000	—	—	10,130,000
吸收存款.....	96,035,996	208,505	39,406	96,283,907
已發行債券.....	4,986,736	—	—	4,986,736
其他負債.....	2,242,037	3,589	—	2,245,626
負債總額.....	126,057,846	1,386,967	39,406	127,484,219
淨頭寸.....	7,925,921	268,290	10,941	8,205,152
表外信貸承擔.....	30,851,079	671,834	1,321	31,524,234

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

	2014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.....	23,596,695	8,258	4,638	23,609,591
存放同業及其他金融機構款項.....	1,287,483	677,659	53,685	2,018,827
拆出資金.....	—	1,156,491	—	1,156,491
買入返售金融資產.....	2,697,628	—	—	2,697,628
發放貸款和墊款.....	60,090,389	1,156,927	1,025	61,248,341
投資(註(i)).....	61,243,221	—	—	61,243,221
其他資產.....	4,183,839	6,372	1,631	4,191,842
資產總額.....	153,099,255	3,005,707	60,979	156,165,941
<b>負債</b>				
向中央銀行借款.....	85,826	917,850	—	1,003,676
同業及其他金融機構存放款項.....	20,331,994	30,595	—	20,362,589
拆入資金.....	—	1,379,835	—	1,379,835
賣出回購金融資產款.....	10,069,144	—	—	10,069,144
吸收存款.....	101,268,821	415,652	49,187	101,733,660
已發行債券.....	8,335,030	—	—	8,335,030
其他負債.....	3,494,937	2,418	2	3,497,357
負債總額.....	143,585,752	2,746,350	49,189	146,381,291
淨頭寸.....	9,513,503	259,357	11,790	9,784,650
表外信貸承擔.....	25,464,719	238,654	4,048	25,707,421

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

	2015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.....	21,538,568	8,973	4,012	21,551,553
存放同業及其他金融機構款項.....	1,422,769	1,570,011	19,509	3,012,289
拆出資金.....	63	1,356,997	—	1,357,060
買入返售金融資產.....	1,015,501	—	—	1,015,501
發放貸款和墊款.....	67,079,886	1,056,093	172	68,136,151
投資(註(i)).....	69,965,076	—	—	69,965,076
其他資產.....	4,360,129	9,389	2,171	4,371,689
資產總額.....	<u>165,381,992</u>	<u>4,001,463</u>	<u>25,864</u>	<u>169,409,319</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款.....	125,514	916,890	—	1,042,404
同業及其他金融機構存放款項.....	20,013,001	30,563	—	20,043,564
拆入資金.....	—	2,732,332	—	2,732,332
賣出回購金融資產款.....	8,948,800	—	—	8,948,800
吸收存款.....	101,821,524	134,312	15,074	101,970,910
已發行債券.....	17,508,190	—	—	17,508,190
其他負債.....	4,997,131	50,875	142	5,048,148
負債總額.....	<u>153,414,160</u>	<u>3,864,972</u>	<u>15,216</u>	<u>157,294,348</u>
淨頭寸.....	<u>11,967,832</u>	<u>136,491</u>	<u>10,648</u>	<u>12,114,971</u>
表外信貸承擔.....	<u>25,739,703</u>	<u>104,333</u>	<u>60,702</u>	<u>25,904,738</u>

註：

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (2) 市場風險(續)

###### (b) 外匯風險(續)

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
	增加/ (減少)	增加/ (減少)	增加/ (減少)	增加/ (減少)
按年度化計算淨利潤的增加/(減少)				
匯率上升100個基點 .....	237	343	332	181
匯率下降100個基點 .....	(237)	(343)	(332)	(181)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

- (i) 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- (ii) 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- (iii) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，匯率變化導致 貴行匯兌淨損益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

##### (3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但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。流動性風險管理的目的在於保證 貴行有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括 貴行有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。 貴行根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

貴行的流動性管理由計劃財務部在風險管理委員會的領導下，根據 貴行的流動性管理目標進行日常管理，負責確保 貴行各項業務的正常支付。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (3) 流動性風險(續)

貴行持有適量的流動性資產(如存放中央銀行款項、其他短期存款及證券)以確保貴行的流動性需要，同時貴行也有足夠的資金來應付日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。貴行資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來貴行客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

貴行主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用壓力測試以評估流動性風險的影響。

##### (a) 到期日分析

貴行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：

	2012年12月31日							合計
	無期限	實時償還	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	
	(註(ii))	(註(ii))						
<b>資產</b>								
現金及存放中央								
銀行款項.....	13,299,634	6,772,099	—	—	—	—	—	20,071,733
存放同業及其他								
金融機構款項.....	—	613,350	1,000,000	1,472,686	500,000	—	—	3,586,036
拆出資金.....	—	—	499,795	62,855	500,000	—	—	1,062,650
買入返售金融資產.....	—	—	1,039,978	3,039,710	1,777,525	—	—	5,857,213
發放貸款及墊款.....	240,140	36,485	2,668,274	7,512,574	20,677,949	7,219,339	6,140,836	44,495,597
投資(註(i)).....	23,250	—	320,346	174,487	1,500,999	12,277,100	9,398,417	23,694,599
其他.....	2,277,481	—	201,433	95,488	308,004	7,990	—	2,890,396
資產總額.....	15,840,505	7,421,934	5,729,826	12,357,800	25,264,477	19,504,429	15,539,253	101,658,224
<b>負債</b>								
同業及其他金融								
機構存放款項.....	—	37,165	1,000,000	—	1,000,000	700,000	80,000	2,817,165
拆入資金.....	—	—	3,356,379	804,695	100,000	—	—	4,261,074
賣出回購金融								
資產款.....	—	—	8,742,270	1,505,740	—	—	—	10,248,010
吸收存款.....	—	33,623,323	7,428,085	13,256,757	13,695,968	7,561,052	82,684	75,647,869
其他.....	11,747	246,700	414,981	94,840	131,113	144,306	203,784	1,247,471
負債總額.....	11,747	33,907,188	20,941,715	15,662,032	14,927,081	8,405,358	366,468	94,221,589
正/(負)頭寸.....	15,828,758	(26,485,254)	(15,211,889)	(3,304,232)	10,337,396	11,099,071	15,172,785	7,436,635

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 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							合計
	無期限	實時償還	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	
	(註(ii))	(註(ii))						
<b>資產</b>								
現金及存放中央								
銀行款項.....	17,293,799	3,576,858	—	—	—	—	—	20,870,657
存放同業及其他								
金融機構款項.....	—	529,758	85,050	1,016,000	850,000	—	—	2,480,808
拆出資金.....	—	—	—	700,000	—	—	—	700,000
買入返售金融資產.....	—	—	3,594,207	3,476,175	137,501	1,000,000	—	8,207,883
發放貸款及墊款.....	271,281	61,489	4,250,755	7,531,750	25,631,051	8,701,592	7,658,007	54,105,925
投資(註(i)).....	23,250	—	1,594,292	5,029,440	9,003,093	21,955,566	8,031,396	45,637,037
其他.....	2,978,861	5,074	212,361	112,579	378,186	—	—	3,687,061
資產總額.....	<u>20,567,191</u>	<u>4,173,179</u>	<u>9,736,665</u>	<u>17,865,944</u>	<u>35,999,831</u>	<u>31,657,158</u>	<u>15,689,403</u>	<u>135,689,371</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款.....	—	—	109,791	—	914,449	—	—	1,024,240
同業及其他金融								
機構存放款項.....	—	77,475	1,024,475	2,403,282	7,348,140	1,700,000	—	12,553,372
拆入資金.....	—	—	18,291	182,907	59,140	—	—	260,338
賣出回購金融								
資產款.....	—	—	8,164,000	1,966,000	—	—	—	10,130,000
吸收存款.....	—	39,735,414	11,889,559	13,640,168	21,421,859	9,531,360	65,547	96,283,907
已發行債券.....	—	—	—	—	—	4,986,736	—	4,986,736
其他.....	12,020	122,120	752,539	406,378	698,490	50,899	203,180	2,245,626
負債總額.....	<u>12,020</u>	<u>39,935,009</u>	<u>21,958,655</u>	<u>18,598,735</u>	<u>30,442,078</u>	<u>16,268,995</u>	<u>268,727</u>	<u>127,484,219</u>
正/(負)頭寸.....	<u>20,555,171</u>	<u>(35,761,830)</u>	<u>(12,221,990)</u>	<u>(732,791)</u>	<u>5,557,753</u>	<u>15,388,163</u>	<u>15,420,676</u>	<u>8,205,152</u>



## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (3) 流動性風險(續)

###### (a) 到期日分析(續)

	2014年12月31日							合計
	無期限	實時償還	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	
	(註(ii))	(註(ii))						
<b>資產</b>								
現金及存放中央								
銀行款項.....	18,165,479	5,444,112	—	—	—	—	—	23,609,591
存放同業及其他								
金融機構款項.....	—	712,877	500,000	305,950	—	500,000	—	2,018,827
拆出資金.....	—	—	795,470	330,426	30,595	—	—	1,156,491
買入返售金融資產.....	—	—	209,918	1,845,289	642,421	—	—	2,697,628
發放貸款及墊款.....	706,120	323,817	3,773,230	6,720,959	29,661,963	9,278,080	10,784,172	61,248,341
投資(註(i)).....	23,250	—	745,963	4,498,695	16,391,305	29,961,882	9,622,126	61,243,221
其他.....	3,254,578	12,582	366,420	219,779	336,201	2,282	—	4,191,842
資產總額.....	22,149,427	6,493,388	6,391,001	13,921,098	47,062,485	39,742,244	20,406,298	156,165,941
<b>負債</b>								
向中央銀行借款.....	—	—	40,000	40,000	464,751	458,925	—	1,003,676
同業及其他金融								
機構存放款項.....	—	167,894	3,375,880	5,653,860	8,864,955	2,300,000	—	20,362,589
拆入資金.....	—	—	1,174,848	204,987	—	—	—	1,379,835
賣出回購金融資產款..	—	—	7,423,944	2,645,200	—	—	—	10,069,144
吸收存款.....	—	42,077,362	12,521,616	11,758,229	23,209,778	12,045,153	121,522	101,733,660
已發行債券.....	—	—	—	1,387,208	1,957,232	4,990,590	—	8,335,030
其他.....	12,214	419,915	1,201,667	879,008	733,062	48,311	203,180	3,497,357
負債總額.....	12,214	42,665,171	25,737,955	22,568,492	35,229,778	19,842,979	324,702	146,381,291
正/(負)頭寸.....	22,137,213	(36,171,783)	(19,346,954)	(8,647,394)	11,832,707	19,899,265	20,081,596	9,784,650

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (3) 流動性風險(續)

###### (a) 到期日分析(續)

	2015年6月30日							合計
	無期限	實時償還	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	
	(註(ii))	(註(ii))						
<b>資產</b>								
現金及存放中央								
銀行款項.....	17,416,101	4,135,452	—	—	—	—	—	21,551,553
存放同業及其他								
金融機構款項.....	—	1,108,643	550,134	733,512	620,000	—	—	3,012,289
拆出資金.....	—	—	745,800	611,260	—	—	—	1,357,060
買入返售金融資產.....	—	—	466,234	549,267	—	—	—	1,015,501
發放貸款及墊款.....	1,561,545	628,171	3,281,947	8,303,868	28,792,005	11,460,976	14,107,639	68,136,151
投資(註(i)).....	23,250	—	3,224,353	5,269,769	15,216,329	36,388,516	9,842,859	69,965,076
其他.....	3,326,479	42,076	216,039	256,132	518,519	12,444	—	4,371,689
資產總額.....	<u>22,327,375</u>	<u>5,914,342</u>	<u>8,484,507</u>	<u>15,723,808</u>	<u>45,146,853</u>	<u>47,861,936</u>	<u>23,950,498</u>	<u>169,409,319</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款.....	—	—	48,600	527,945	7,414	458,445	—	1,042,404
同業及其他金融								
機構存放款項.....	—	1,884,921	3,616,620	3,302,863	9,439,160	1,800,000	—	20,043,564
拆入資金.....	—	—	2,487,828	122,252	122,252	—	—	2,732,332
賣出回購金融資產款..	—	—	8,948,800	—	—	—	—	8,948,800
吸收存款.....	—	36,854,111	12,928,505	13,343,577	24,129,949	14,573,257	141,511	101,970,910
已發行債券.....	—	—	2,993,630	2,807,279	6,619,632	2,894,315	2,193,334	17,508,190
其他.....	13,618	1,860,418	1,339,372	325,531	740,052	710,159	58,998	5,048,148
負債總額.....	<u>13,618</u>	<u>40,599,450</u>	<u>32,363,355</u>	<u>20,429,447</u>	<u>41,058,459</u>	<u>20,436,176</u>	<u>2,393,843</u>	<u>157,294,348</u>
正/(負)頭寸.....	<u>22,313,757</u>	<u>(34,685,108)</u>	<u>(23,878,848)</u>	<u>(4,705,639)</u>	<u>4,088,394</u>	<u>27,425,760</u>	<u>21,556,655</u>	<u>12,114,971</u>

註：

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (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

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 負債的合約未折現現金流量的分析

貴行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：

	2012年12月31日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	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	
同業及其他金融機構								
存放款項.....	—	37,165	1,010,685	8,388	1,048,903	843,063	112,263	3,060,467
拆入資金.....	—	—	3,358,961	808,561	103,034	—	—	4,270,556
賣出回購金融								
資產款.....	—	—	8,754,427	1,523,530	—	—	—	10,277,957
吸收存款.....	—	33,623,323	7,435,617	13,329,994	13,920,710	8,518,700	88,164	76,916,508
其他負債.....	11,747	246,700	414,981	94,840	131,113	144,306	203,784	1,247,471
負債總額.....	11,747	33,907,188	20,974,671	15,765,313	15,203,760	9,506,069	404,211	95,772,959

  

	2013年12月31日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	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	
向中央銀行借款.....	—	—	109,792	—	925,105	—	—	1,034,897
同業及其他金融機構								
存放款項.....	—	77,475	1,027,188	2,439,520	7,589,412	1,950,713	—	13,084,308
拆入資金.....	—	—	18,306	183,318	59,511	—	—	261,135
賣出回購金融								
資產款.....	—	—	8,174,274	1,986,254	—	—	—	10,160,528
吸收存款.....	—	39,735,414	11,900,881	13,707,826	21,757,190	10,766,240	68,216	97,935,767
已發行債券.....	—	—	—	40,700	—	5,750,000	—	5,790,700
其他負債.....	12,020	122,120	752,539	406,378	698,490	50,899	203,180	2,245,626
負債總額.....	12,020	39,935,009	21,982,980	18,763,996	31,029,708	18,517,852	271,396	130,512,961

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 負債的合約未折現現金流量的分析(續)

	2014年12月31日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	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	
向中央銀行借款...	—	—	40,000	40,000	484,512	478,983	—	1,043,495
同業及其他金融機構 存放款項.....	—	167,894	3,383,537	5,741,619	9,152,181	2,498,063	—	20,943,294
拆入資金.....	—	—	1,175,029	205,559	—	—	—	1,380,588
賣出回購金融 資產款.....	—	—	7,432,027	2,662,319	—	—	—	10,094,346
吸收存款.....	—	42,077,362	12,531,268	11,825,680	23,660,790	13,335,200	126,889	103,557,189
已發行債券.....	—	—	—	1,440,700	2,000,000	5,514,200	—	8,954,900
其他負債.....	12,214	419,915	1,201,667	879,008	733,062	48,311	203,180	3,497,357
負債總額.....	12,214	42,665,171	25,763,528	22,794,885	36,030,545	21,874,757	330,069	149,471,169

  

	2015年6月30日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	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	
向中央銀行借款...	—	—	48,600	529,832	20,328	472,918	—	1,071,678
同業及其他金融機構 存放款項.....	—	1,884,921	3,622,888	3,362,489	9,758,954	1,917,910	—	20,547,162
拆入資金.....	—	—	2,487,947	122,437	123,286	—	—	2,733,670
賣出回購金融 資產款.....	—	—	8,949,078	—	—	—	—	8,949,078
吸收存款.....	—	36,854,111	12,939,694	13,406,684	24,559,663	16,396,681	146,760	104,303,593
已發行債券.....	—	—	3,000,000	2,820,000	6,943,108	3,670,320	2,814,900	19,248,328
其他負債.....	13,618	1,860,418	1,339,372	325,531	740,052	710,159	58,998	5,048,148
負債總額.....	13,618	40,599,450	32,387,579	20,566,973	42,145,391	23,167,988	3,020,658	161,901,657

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。

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**37 風險管理(續)**

**(4) 操作風險**

操作風險是指由不完善或不起效用的內控程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障等。

貴行董事會最終負責操作風險管理，高級管理層領導全行日常的操作風險管理。貴行已全面建立管理和防範操作風險的「三道防線」：業務部門及職能部門作為第一道防線，直接負責操作風險管理；法律合規部作為第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理；審計部作為第三道防線，負責評估貴行操作風險管理政策及程序是否充足有效並評估內控系統和合規情況。

**(5) 資本管理**

貴行的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。貴行按照中國銀監會的指引計算資本充足率。貴行資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是貴行資本管理的核心。資本充足率反映了貴行穩健經營和抵禦風險的能力。貴行資本管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及貴行經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

貴行根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。貴行每半年及每季度向中國銀監會提交所需信息。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (5) 資本管理(續)

貴行根據中國銀監會於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2012年12月31日的資本充足率如下：

	2012年 12月31日
資本充足率.....	13.70%
核心資本充足率.....	12.89%
資本基礎的組成部分	
核心資本：	
— 股本.....	2,555,977
— 資本公積.....	2,759,440
— 盈餘公積.....	359,685
— 一般準備.....	867,793
— 未分配利潤.....	714,822
核心資本總值.....	<u>7,257,717</u>
附屬資本：	
— 貸款損失一般準備金.....	467,856
附屬資本總值.....	<u>467,856</u>
扣除前總資本基礎.....	7,725,573
扣除項合計.....	<u>(17,865)</u>
資本淨額.....	7,707,708
核心資本淨額.....	<u>7,248,785</u>
風險加權資產.....	56,240,292

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 37 風險管理(續)

##### (5) 資本管理(續)

貴行根據中國銀監會於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年和2014年12月31日及2015年6月30日的資本充足率如下：

	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 6月30日
核心一級資本.....	8,205,152	9,784,650	12,114,971
股本.....	2,555,977	2,555,977	3,111,533
資本公積可計入部分.....	2,564,960	2,853,584	4,332,493
盈餘公積.....	473,876	623,411	623,411
一般準備.....	1,334,063	1,886,628	1,886,628
未分配利潤.....	1,276,276	1,865,050	2,160,906
核心一級資本調整項目.....	(83,631)	(114,721)	(135,681)
核心一級資本淨額.....	<u>8,121,521</u>	<u>9,669,929</u>	<u>11,979,290</u>
一級資本淨額.....	<u>8,121,521</u>	<u>9,669,929</u>	<u>11,979,290</u>
二級資本.....	947,671	1,022,946	3,181,969
二級資本工具及其溢價可計入金額.....	—	—	2,193,334
超額貸款損失準備.....	<u>947,671</u>	<u>1,022,946</u>	<u>988,635</u>
總資本淨額.....	<u>9,069,192</u>	<u>10,692,875</u>	<u>15,161,259</u>
風險加權資產總額.....	83,334,324	99,449,856	118,607,375
核心一級資本充足率.....	9.75%	9.72%	10.10%
一級資本充足率.....	9.75%	9.72%	10.10%
資本充足率.....	10.88%	10.75%	12.78%

#### 38 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。貴行根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次：相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

第二層次：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

第三層次：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。

貴行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。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 38 公允價值(續)

##### (1) 公允價值計量方法及假設(續)

貴行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次對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2012年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
	註釋(i)	註釋(i)	註釋(i)-(ii)	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	283,745	—	283,745
可供出售金融資產				
— 債券	—	9,031,306	—	9,031,306
— 金融機構理財產品	—	380,658	—	380,658
— 投資基金	—	50,301	—	50,301
合計	—	9,746,010	—	9,746,010
	2013年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
	註釋(i)	註釋(i)	註釋(i)-(ii)	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	184,496	—	184,496
可供出售金融資產				
— 債券	—	5,994,039	—	5,994,039
— 投資基金	—	59,576	—	59,576
合計	—	6,238,111	—	6,238,111



## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 38 公允價值(續)

##### (2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2014年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
	註釋(i)	註釋(i)	註釋(i)-(ii)	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	190,195	—	190,195
可供出售金融資產				
— 債券	—	13,538,992	—	13,538,992
— 資金信託計劃	—	—	300,316	300,316
— 投資基金	—	259,981	—	259,981
合計	—	13,989,168	300,316	14,289,484

  

	2015年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
	註釋(i)	註釋(i)	註釋(i)-(ii)	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	293,043	—	293,043
可供出售金融資產				
— 債券	—	10,207,372	—	10,207,372
— 資金信託計劃	—	—	309,837	309,837
— 投資基金	—	60,889	—	60,889
合計	—	10,561,304	309,837	10,871,141

(i) 於報告各相關期間，各層次之間並無重大轉換。

(ii) 第三公允價值層次的變動情況如下表所示：

截至2015年6月30日止 六個月	期初餘額	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算				期末餘額	對於期末 持有的 資產計入 損益的 當期末 實現利得	
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算			
可供出售金融資產												
— 資金信託計劃	300,316	—	—	9,521	—	—	—	—	—	309,837	—	—
合計	300,316	—	—	9,521	—	—	—	—	—	309,837	—	—

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**38 公允價值(續)**

**(2) 按公允價值入賬的金融資產(續)**

2014年	年初餘額	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算				年末餘額	對於年末 持有的 資產計入 損益的 當年未 實現利得	
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算			
可供出售金融資產												
— 資金信託計劃 ..	—	—	—	316	—	300,000	—	—	—	300,316	—	—
合計 .....	—	—	—	316	—	300,000	—	—	—	300,316	—	—

上表內在當年／期損益中確認的利得和損失總額在當年／期利潤表中以利息收入列示。

**(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、存放／拆放同業及其他金融機構款項、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、吸收存款、發放貸款及墊款以及金融投資-應收款項類投資

該等金融資產及金融負債的公允價值按預期可收回的未來現金流量按現行市場利率折現後估算。大部分金融資產及金融負債一年內到期或每年重新定價至市場利率，故其賬面值與公允價值相若。

- (ii) 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。

- (iii) 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貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 38 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)

下表列示了持有至到期投資及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2012年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資 .....	13,362,901	13,121,241	—	13,121,241	—
合計 .....	13,362,901	13,121,241	—	13,121,241	—
<b>2013年12月31日</b>					
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資 .....	18,905,989	17,766,581	—	17,766,581	—
合計 .....	18,905,989	17,766,581	—	17,766,581	—
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 債務證券 .....	4,986,736	4,757,081	—	4,757,081	—
合計 .....	4,986,736	4,757,081	—	4,757,081	—
<b>2014年12月31日</b>					
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資 .....	19,721,428	19,846,408	—	19,846,408	—
合計 .....	19,721,428	19,846,408	—	19,846,408	—
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 債務證券 .....	4,990,590	4,978,604	—	4,978,604	—
— 同業存單 .....	3,344,440	3,322,204	—	3,322,204	—
合計 .....	8,335,030	8,300,808	—	8,300,808	—

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 38 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)

	2015年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資 .....	21,728,674	21,952,615	—	21,952,615	—
合計 .....	<u>21,728,674</u>	<u>21,952,615</u>	<u>—</u>	<u>21,952,615</u>	<u>—</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 債務證券 .....	7,185,699	7,232,064	—	7,232,064	—
— 同業存單 .....	10,322,491	10,150,974	—	10,150,974	—
合計 .....	<u>17,508,190</u>	<u>17,383,038</u>	<u>—</u>	<u>17,383,038</u>	<u>—</u>

#### 39 承擔及或有負債

##### (1) 信貸承諾

貴行的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、信用證及擔保。

承兌是指 貴行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。 貴行管理層預期大部分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。 貴行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。

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
銀行承兌匯票 .....	18,621,546	22,941,940	17,794,176	19,566,248
開出信用證 .....	2,546,397	3,731,323	5,012,524	4,279,468
開出保函 .....	2,164,791	2,620,297	2,087,552	1,389,109
貸款承諾 .....	570,000	2,070,000	528,700	350,000
未使用的信用卡額度 .....	108,942	160,674	284,469	319,913
合計 .....	<u>24,011,676</u>	<u>31,524,234</u>	<u>25,707,421</u>	<u>25,904,738</u>

上述信貸業務為 貴行可能承擔的信貸風險。 貴行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

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
或有負債及承諾的信貸風險加權金額 .....	<u>7,322,485</u>	<u>9,561,380</u>	<u>7,934,979</u>	<u>8,598,262</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 39 承擔及或有負債(續)

##### (2) 信貸風險加權金額(續)

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。

##### (3) 經營租賃承諾

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

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
一年以內(含一年).....	67,036	67,422	87,725	85,678
一年以上五年以內(含五年).....	241,551	272,456	339,131	310,887
五年以上.....	134,056	226,627	295,835	267,295
合計.....	<u>442,643</u>	<u>566,505</u>	<u>722,691</u>	<u>663,860</u>

##### (4) 資本承諾

於各相關期間末，貴行授權的資本承諾如下：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
已訂約但未支付.....	284,593	261,398	267,889	417,823
合計.....	<u>284,593</u>	<u>261,398</u>	<u>267,889</u>	<u>417,823</u>

##### (5) 未決訴訟及糾紛

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日，貴行沒有作為被起訴方的重大未決訴訟案件。貴行管理層認為無需計提預計負債。

##### (6) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，貴行有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 39 承擔及或有負債(續)

##### (6) 債券承兌承諾(續)

貴行於資產負債表日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券承兌承諾.....	<u>1,584,756</u>	<u>1,968,932</u>	<u>2,408,237</u>	<u>2,566,337</u>

##### (7) 抵押資產

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
投資證券.....	9,253,609	12,025,413	12,739,261	11,507,917
貼現票據.....	2,328,360	—	—	—
合計.....	<u>11,581,969</u>	<u>12,025,413</u>	<u>12,739,261</u>	<u>11,507,917</u>

貴行抵押部分資產用作回購協議、同業及其他金融機構存放款項、向中央銀行借款的擔保物。

貴行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 貴行的日常業務運營。

貴行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2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日，該等抵押資產的公允價值分別為人民幣53.66億元、人民幣48.53億元、人民幣26.98億元及人民幣10.16億元。於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日， 貴行分別有人民幣23.26億元、人民幣零億元、人民幣零億元及人民幣零億元已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

#### 40 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

貴行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入 貴行的合併財務報表範圍，主要包括金融機構理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及投資基金。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。

## 附錄一

## 會計師報告

### B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 40 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2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日，貴行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在貴行的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2012年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	賬面值	最大 風險敞口
資金信託計劃.....	400,000	—	400,000	400,000
金融機構理財產品.....	380,658	—	380,658	380,658
資產支持證券.....	100,000	—	100,000	100,000
投資基金.....	50,301	—	50,301	50,301
合計.....	<u>930,959</u>	<u>—</u>	<u>930,959</u>	<u>930,959</u>

  

	2013年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	賬面值	最大 風險敞口
資產管理計劃.....	—	18,792,734	18,792,734	18,792,734
資金信託計劃.....	—	1,500,000	1,500,000	1,500,000
資產支持證券.....	6,897	—	6,897	6,897
投資基金.....	59,576	—	59,576	59,576
合計.....	<u>66,473</u>	<u>20,292,734</u>	<u>20,359,207</u>	<u>20,359,207</u>

  

	2014年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	賬面值	最大 風險敞口
資產管理計劃.....	—	17,783,494	17,783,494	17,783,494
資金信託計劃.....	300,316	9,327,783	9,628,099	9,628,099
資產支持證券.....	388,228	—	388,228	388,228
投資基金.....	259,981	—	259,981	259,981
合計.....	<u>948,525</u>	<u>27,111,277</u>	<u>28,059,802</u>	<u>28,059,802</u>

  

	2015年6月30日			
	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	賬面值	最大 風險敞口
資產管理計劃.....	—	19,819,780	19,819,780	19,819,780
資金信託計劃.....	309,837	8,847,391	9,157,228	9,157,228
金融機構理財產品.....	—	1,018,904	1,018,904	1,018,904
資產支持證券.....	392,107	—	392,107	392,107
投資基金.....	60,889	—	60,889	60,889
合計.....	<u>762,833</u>	<u>29,686,075</u>	<u>30,448,908</u>	<u>30,448,908</u>

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**40 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)**

上述金融機構理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券及投資基金的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在各相關期間末的攤餘成本或公允價值(以較高者為準)。

**(2) 在 貴行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**

貴行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 貴行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。 貴行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2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日， 貴行享有應收取的手續費金額均不重大。

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日， 貴行發起設立但未納入 貴行合併財務報表範圍的非保本理財產品分別為人民幣50.52億元、人民幣95.32億元、人民幣215.38億元和人民幣269.22億元。

此外， 貴行發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括 貴行持有的自身發起設立的資產支持證券，於2014年12月31日和2015年6月30日，該部分資產支持證券的金額分別為人民幣1.43億元和人民幣0.61億元。 貴行於2012年和2013年未發起設立資產支持證券產品。

**(3) 貴行於各報表期間1月1日之後發起但於12月31日／6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體**

於2012年度、2013年度、2014年度、截至2014年6月30日止六個月期間及截至2015年6月30日止六個月期間， 貴行在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入分別為人民幣0.02億元、人民幣0.24億元、人民幣0.29億元、人民幣0.06億元和人民幣0.34億元。

於2012年、2013年和2014年， 貴行於1月1日之後發行，並於12月31日之前已到期的非保本理財產品規模分別為人民幣16.06億元、人民幣252.64億元和人民幣648.76億元。

於2014年和2015年， 貴行於1月1日之後發行，並於6月30日之前已到期的非保本理財產品規模分別為人民幣174.82億元和人民幣277.49億元。



**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**41 金融資產轉移**

**(1) 資產證券化**

貴行在正常經營過程中進行資產證券化交易。貴行將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

於2014年10月，貴行將賬面價值為人民幣28.33億元、由客戶貸款組成的信貸資產池，出售給由獨立第三方信託公司作為受託人設立的「青銀2014年第一期信貸資產證券化信託」之特殊目的信託，由其發行相關資產支持證券。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，貴行在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。

根據貴行與獨立第三方信託公司簽訂的服務合同，貴行僅對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其他服務，並收取規定的服務報酬。

**(2) 信貸資產轉讓**

於2014年12月，貴行向獨立第三方轉讓了人民幣2.48億元的信貸資產。由於轉讓對價與被轉讓信貸資產的賬面價值相同，貴行在該信貸資產轉讓過程中未確認收益或損失。

**42 受託業務**

貴行通常作為代理人為個人客戶、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於貴行，所以這些資產並未在貴行的財務狀況表中列示。

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年6月30日，貴行的委託貸款餘額分別為人民幣7.95億元、人民幣12.55億元、人民幣56.77億元及人民幣71.74億元。

**43 報告期後事項**

[貴行並無任何於2015年6月30日後直至會計師報告日期止之重大事項須予披露。]

**C 後續財務報表及股息**

貴行並無就2015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，貴行並無就2015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

畢馬威會計師事務所  
香港執業會計師  
謹致