

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

以下為本行獨立申報會計師畢馬威會計師事務所(香港執業會計師)所編製的會計師報告全文，以供載入本文件。



香港  
中環  
遮打道10號  
太子大廈  
8樓

敬啟者：

### 引言

以下為我們就鄭州銀行股份有限公司(「貴行」)的財務信息所編製的報告。本報告包括貴行截至2012年、2013年和2014年12月31日以及2015年6月30日的財務狀況表，截至2012年、2013年和2014年12月31日止年度各年以及截至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、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[●]刊發的文件(統稱「文件」)內。

貴行前身為鄭州市商業銀行股份有限公司，為一家經中國人民銀行(「人行」)批准成立的股份制商業銀行。貴行於2009年10月更名為鄭州銀行股份有限公司。

貴行已根據中華人民共和國(「中國」)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」)。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)已完成對貴行截至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審計工作。

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」)編製了貴行於相關期間的財務報表(「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

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

審計準則》審計了貴行截至2012年、2013年和2014年12月31日止年度各年以及截至2015年6月30日止六個月的相關財務報表。

財務信息是由貴行董事根據未經作出調整的相關財務報表以及[編纂]（「[編纂]」）的適用披露條文編製的，以供載入有關貴行[編纂]在[編纂]的文件內。

### 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]適用的披露條文編製真實公允的財務信息，貴行董事須落實其認為編製財務信息所需要的內部控制，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」（第3.340號）執执行程序，並對財務信息發表意見。我們並未審計貴行於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，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日以及2015年6月30日的財務狀況和截至該等日期止相關期間的財務表現和現金流量。

### 對應中期財務信息

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計對應中期財務信息（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，以及其他相關信息（「對應中期財務信息」））。

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中期財務信息。我們的責任是根據我們審閱工作對對應中期財務信息作出結論。

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

---

## 附錄一

## 會計師報告

---

審閱工作主要包括對負責財務及會計事務的人員作出查詢，以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審計準則進行的審計，因此我們無法保證我們會注意到在審計過程中可能會發現的所有重大事項。因此，我們並不會就對應中期財務信息發表審計意見。

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，使我們相信對應中期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。

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	
				(未經審計)		
利息收入 .....	4,774,342	6,811,693	9,601,580	4,376,237	6,106,767	
利息支出 .....	(1,584,452)	(2,709,497)	(4,317,529)	(1,970,519)	(2,822,278)	
利息淨收入 .....	3	3,189,890	4,102,196	5,284,051	2,405,718	3,284,489
手續費及佣金收入 .....		75,572	198,047	382,295	148,184	343,892
手續費及佣金支出 .....		(13,297)	(35,828)	(34,308)	(9,557)	(11,575)
手續費及佣金淨收入 ..	4	62,275	162,219	347,987	138,627	332,317
交易淨收益／(損失) ..	5	27,720	(82,343)	(186,412)	44,809	160,633
投資淨(損失)／收益 ..	6	(1,494)	26,755	38,042	(35,009)	25,111
其他營業收入 .....	7	299,452	48,154	20,731	6,616	49,089
營業收入 .....		3,577,843	4,256,981	5,504,399	2,560,761	3,851,639
營業費用 .....	8	(1,341,552)	(1,385,550)	(1,841,737)	(780,888)	(920,411)
資產減值損失 .....	11	(328,100)	(400,000)	(497,075)	(238,355)	(671,946)
營業利潤 .....		1,908,191	2,471,431	3,165,587	1,541,518	2,259,282
應佔聯營公司利潤 .....	21	14,612	36,060	37,348	16,863	23,965
稅前利潤 .....		1,922,803	2,507,491	3,202,935	1,558,381	2,283,247
所得稅費用 .....	12	(462,503)	(605,641)	(739,852)	(354,340)	(532,591)
淨利潤 .....		1,460,300	1,901,850	2,463,083	1,204,041	1,750,656

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 附錄一

## 會計師報告

### A 貴行財務信息(續)

#### I 損益及其他綜合收益表(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)	
淨利潤.....	1,460,300	1,901,850	2,463,083	1,204,041	1,750,656
其他綜合收益					
後續可能會重分類					
至損益的項目					
—可供出售金融資產：					
投資重估儲備					
變動淨額.....	32(4) 9,217	(37,711)	7,319	4,185	2,214
後續不會被重分類至					
損益的項目					
—設定受益計劃淨					
負債的重估.....	32(5) (8,553)	978	(10,000)	(961)	(3,075)
其他綜合收益					
稅後淨額.....	664	(36,733)	(2,681)	3,224	(861)
綜合收益總額.....	1,460,964	1,865,117	2,460,402	1,207,265	1,749,795
基本及稀釋每股收益					
(人民幣元).....	13 0.37	0.48	0.62	0.31	0.44

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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	18,435,841	22,980,122	33,854,830	32,693,771
存放同業及其他					
金融機構款項 .....	15	2,084,506	6,196,052	1,835,245	3,245,173
拆出資金 .....	16	—	886,000	—	1,861,950
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產 .....	17	6,704,531	7,990,374	10,967,367	15,166,847
買入返售金融資產 .....	18	2,181,318	7,267,355	6,575,523	8,673,748
發放貸款和墊款 .....	19	49,153,253	61,535,982	76,226,190	84,075,455
金融投資：					
可供出售金融資產 .....	20	2,914,476	596,480	3,965,181	1,967,911
持有至到期投資 .....	20	7,097,535	16,730,401	22,064,640	21,615,451
貸款及應收款項 .....	20	13,173,303	22,411,503	45,502,357	52,055,389
對聯營公司投資 .....	21	83,101	119,161	146,108	170,073
物業及設備 .....	22	738,527	926,061	1,158,572	1,213,931
遞延所得稅資產 .....	23	166,597	251,322	338,175	458,809
其他資產 .....	24	1,001,025	1,443,471	1,655,021	2,213,508
<b>資產總計 .....</b>		<b>103,734,013</b>	<b>149,334,284</b>	<b>204,289,209</b>	<b>225,412,016</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款 .....		—	175,010	—	—
同業及其他金融					
機構存放款項 .....	25	7,927,810	14,212,739	32,187,313	29,923,257
拆入資金 .....	26	200,000	2,000,000	1,003,095	1,861,350
賣出回購金融資產款 .....	27	11,328,308	13,490,141	15,782,600	12,022,677
吸收存款 .....	28	74,654,469	102,096,803	132,561,375	146,162,618
應交稅費 .....		138,359	302,663	260,068	431,322
已發行債券 .....	29	690,000	5,690,000	8,503,833	18,584,732
其他負債 .....	30	1,123,718	1,830,462	2,585,347	3,980,235
<b>負債合計 .....</b>		<b>96,062,664</b>	<b>139,797,818</b>	<b>192,883,631</b>	<b>212,966,191</b>
<b>股東權益</b>					
股本 .....	31	3,941,932	3,941,932	3,941,932	3,941,932
資本公積 .....	32	100,327	100,327	100,327	100,327
盈餘公積 .....	32	465,592	655,777	902,085	902,085
一般準備 .....	32	1,033,200	1,623,200	2,313,200	2,313,200
投資重估儲備 .....	32	32,828	(4,883)	2,436	4,650
設定受益計劃重估儲備 .....	32	(18,550)	(17,572)	(27,572)	(30,647)
未分配利潤 .....		2,116,020	3,237,685	4,173,170	5,214,278
<b>股東權益合計 .....</b>		<b>7,671,349</b>	<b>9,536,466</b>	<b>11,405,578</b>	<b>12,445,825</b>
<b>負債和股東權益總計 .....</b>		<b>103,734,013</b>	<b>149,334,284</b>	<b>204,289,209</b>	<b>225,412,016</b>

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)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益計 劃重估儲備	未分配利潤	合計
2012年1月1日餘額 .....	3,941,932	100,327	319,562	553,200	23,611	(9,997)	1,281,750	6,210,385
淨利潤 .....	—	—	—	—	—	—	1,460,300	1,460,300
其他綜合收益 .....	—	—	—	—	9,217	(8,553)	—	664
綜合收益總額 .....	—	—	—	—	9,217	(8,553)	1,460,300	1,460,964
利潤分配：								
— 提取盈餘公積 .....	—	—	146,030	—	—	—	(146,030)	—
— 提取一般準備 .....	—	—	—	480,000	—	—	(480,000)	—
小計 .....	—	—	146,030	480,000	—	—	(626,030)	—
2012年12月31日餘額 .....	3,941,932	100,327	465,592	1,033,200	32,828	(18,550)	2,116,020	7,671,349
2013年1月1日餘額 .....	3,941,932	100,327	465,592	1,033,200	32,828	(18,550)	2,116,020	7,671,349
淨利潤 .....	—	—	—	—	—	—	1,901,850	1,901,850
其他綜合收益 .....	—	—	—	—	(37,711)	978	—	(36,733)
綜合收益總額 .....	—	—	—	—	(37,711)	978	1,901,850	1,865,117
利潤分配：								
— 提取盈餘公積 .....	—	—	190,185	—	—	—	(190,185)	—
— 提取一般準備 .....	—	—	—	590,000	—	—	(590,000)	—
小計 .....	—	—	190,185	590,000	—	—	(780,185)	—
2013年12月31日餘額 .....	3,941,932	100,327	655,777	1,623,200	(4,883)	(17,572)	3,237,685	9,536,466

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	設定受益計 劃重估儲備	未分配利潤	合計
2014年1月1日餘額		3,941,932	100,327	655,777	1,623,200	(4,883)	(17,572)	3,237,685	9,536,466
淨利潤		—	—	—	—	—	—	2,463,083	2,463,083
其他綜合收益		—	—	—	—	7,319	(10,000)	—	(2,681)
綜合收益總額		—	—	—	—	7,319	(10,000)	2,463,083	2,460,402
利潤分配：									
— 提取盈餘公積		—	—	246,308	—	—	—	(246,308)	—
— 提取一般準備		—	—	—	690,000	—	—	(690,000)	—
— 現金股息	33	—	—	—	—	—	—	(591,290)	(591,290)
小計		—	—	246,308	690,000	—	—	(1,527,598)	(591,290)
2014年12月31日餘額		3,941,932	100,327	902,085	2,313,200	2,436	(27,572)	4,173,170	11,405,578
2014年1月1日餘額		3,941,932	100,327	655,777	1,623,200	(4,883)	(17,572)	3,237,685	9,536,466
淨利潤		—	—	—	—	—	—	1,204,041	1,204,041
其他綜合收益		—	—	—	—	4,185	(961)	—	3,224
綜合收益總額		—	—	—	—	4,185	(961)	1,204,041	1,207,265
利潤分配：									
— 現金股息	33	—	—	—	—	—	—	(591,290)	(591,290)
小計		—	—	—	—	—	—	(591,290)	(591,290)
2014年6月30日餘額(未經審計)		3,941,932	100,327	655,777	1,623,200	(698)	(18,533)	3,850,436	10,152,441
2015年1月1日餘額		3,941,932	100,327	902,085	2,313,200	2,436	(27,572)	4,173,170	11,405,578
淨利潤		—	—	—	—	—	—	1,750,656	1,750,656
其他綜合收益		—	—	—	—	2,214	(3,075)	—	(861)
綜合收益總額		—	—	—	—	2,214	(3,075)	1,750,656	1,749,795
利潤分配：									
— 現金股息	33	—	—	—	—	—	—	(709,548)	(709,548)
小計		—	—	—	—	—	—	(709,548)	(709,548)
2015年6月30日餘額		3,941,932	100,327	902,085	2,313,200	4,650	(30,647)	5,214,278	12,445,825



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)

	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 .....	1,922,803	2,507,491	3,202,935	1,558,381	2,283,247
調整項目：					
資產減值損失 .....	328,100	400,000	497,075	238,355	671,946
折舊和攤銷 .....	66,953	83,613	116,897	51,408	72,012
折現回撥 .....	—	—	(17,075)	(10,979)	(23,637)
未實現匯兌(收益)／損失 .....	—	—	(2,386)	13	(336)
處置長期資產的淨損失／ (收益) .....	976	(3,672)	3,026	1,456	(38,835)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產的 交易淨(收益)／損失 .....	(27,720)	82,343	188,849	(44,777)	(160,049)
投資淨損失／(收益) .....	1,494	(26,755)	(38,042)	35,009	(25,111)
應佔聯營公司利潤 .....	(14,612)	(36,060)	(37,348)	(16,863)	(23,965)
已發行債券利息支出 .....	44,850	189,594	288,815	139,786	245,728
金融投資的利息收入 .....	(1,358,785)	(1,816,074)	(3,552,121)	(1,451,551)	(2,477,439)
	<u>964,059</u>	<u>1,380,480</u>	<u>650,625</u>	<u>500,238</u>	<u>523,561</u>
<b>經營資產的變動</b>					
存放中央銀行款項淨(增加)／ 減少 .....	(3,729,634)	(4,292,504)	(6,377,805)	(1,887,276)	355,872
存放和拆放同業及其他金融 機構款項淨(增加)／減少 .....	(1,049,000)	(3,985,001)	3,369,501	1,806,753	(2,131,954)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產的淨 (增加)／減少 .....	(2,545,520)	(1,307,728)	(2,979,745)	3,883,256	(4,199,480)
發放貸款和墊款淨增加 .....	(12,753,974)	(12,789,534)	(15,038,437)	(7,103,240)	(8,426,951)
買入返售金融資產淨(增加)／ 減少 .....	(2,181,318)	(5,086,037)	691,832	(2,442,837)	(2,098,225)
其他經營資產淨(增加)／ 減少 .....	(6,897)	(114,771)	(275,932)	59,535	(143,345)
	<u>(22,266,343)</u>	<u>(27,575,575)</u>	<u>(20,610,586)</u>	<u>(5,683,809)</u>	<u>(16,644,083)</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)

	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)	
<i>經營負債的變動</i>					
向中央銀行借款淨增加／ (減少) .....	—	175,010	(175,010)	(175,010)	—
同業及其他金融機構存入和 拆入款項淨增加／ (減少) .....	6,516,578	8,084,929	16,977,669	4,454,324	(1,405,801)
賣出回購金融資產款淨增加／ (減少) .....	5,533,308	2,161,833	2,292,459	(827,541)	(3,759,923)
吸收存款淨增加 .....	19,678,041	27,442,334	30,464,572	13,894,520	13,601,243
支付所得稅 .....	(486,784)	(531,168)	(893,444)	(396,275)	(497,726)
其他經營負債淨(減少)／ 增加 .....	(355,315)	580,328	740,943	461,825	1,461,939
小計 .....	<u>30,885,828</u>	<u>37,913,266</u>	<u>49,407,189</u>	<u>17,411,843</u>	<u>9,399,732</u>
<i>經營活動產生／(所用)的</i>					
現金流量淨額 .....	<u>9,583,544</u>	<u>11,718,171</u>	<u>29,447,228</u>	<u>12,228,272</u>	<u>(6,720,790)</u>
<i>投資活動現金流量</i>					
收回投資所得款項 .....	5,876,670	11,041,497	60,025,223	17,748,040	54,389,172
處置物業及設備和其他資產 所得款項 .....	1,945	99,460	64,505	(596)	30,588
投資支付的現金 .....	(12,925,566)	(27,724,980)	(91,969,724)	(30,405,913)	(58,463,029)
收到的股利和利息 .....	1,317,216	1,732,074	3,328,392	1,339,109	2,387,104
購入物業及設備和其他資產 所付款項 .....	(395,417)	(507,050)	(379,888)	(121,840)	(363,472)
投資活動所用現金流量淨額 .....	<u>(6,125,152)</u>	<u>(15,358,999)</u>	<u>(28,931,492)</u>	<u>(11,441,200)</u>	<u>(2,019,637)</u>

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>籌資活動現金流量</b>					
發行債券所得款項 .....	—	5,000,000	3,500,000	—	11,544,713
償還已發行債券					
支付的現金 .....	—	—	(690,000)	—	(1,500,000)
償付已發行債券利息					
支付的現金 .....	(44,850)	(44,850)	(279,570)	(234,720)	(269,603)
分配股息支付的現金 ..	(1)	—	(578,955)	(440,073)	(700,282)
<b>籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額 .....</b>	<b>(44,851)</b>	<b>4,955,150</b>	<b>1,951,475</b>	<b>(674,793)</b>	<b>9,074,828</b>
<b>現金及現金等價物</b>					
淨增加額 .....	<u>3,413,541</u>	<u>1,314,322</u>	<u>2,467,211</u>	<u>112,279</u>	<u>334,401</u>
<b>1月1日的現金及現金等價物 .....</b>	<b>2,892,002</b>	<b>6,305,543</b>	<b>7,619,865</b>	<b>7,619,865</b>	<b>10,089,462</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響 ..</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2,386</b>	<b>(13)</b>	<b>336</b>
<b>12月31日／6月30日的現金及現金等價物 ..</b>	<b>34</b>	<b>6,305,543</b>	<b>7,619,865</b>	<b>10,089,462</b>	<b>7,732,131</b>
<b>10,424,199</b>					
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>					
收取的利息 .....	<u>3,374,753</u>	<u>4,996,550</u>	<u>6,418,549</u>	<u>2,998,070</u>	<u>3,478,754</u>
支付的利息 .....	<u>(1,198,944)</u>	<u>(2,142,300)</u>	<u>(3,925,658)</u>	<u>(1,579,802)</u>	<u>(2,401,489)</u>

## 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

鄭州銀行股份有限公司，其前身鄭州市商業銀行股份有限公司，是經中國人民銀行(以下簡稱「人行」)濟銀複[2000] 64號文批准成立的一家股份制商業銀行。2009年10月更名為鄭州銀行股份有限公司。註冊地為河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號。

貴行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)批准持有B1036H241010001號金融許可證，並經中國國家工商行政管理總局核准持有註冊號為410000100052554的企業法人營業執照。貴行由國務院授權的銀監會監管。

貴行的經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券；從事同業拆借；提供擔保；提供保管箱業務；代理收付款項及代理保險業務；辦理委託貸款業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

截至2015年6月30日止，鄭州銀行已在鄭州設立了總行，在南陽、新鄉、洛陽、安陽、許昌和商丘各開設了1家分行，在河南全省範圍內共開設了101家支行。貴行的經營活動集中在河南省地區。

### 2 主要會計政策

#### (1) 遵循聲明及編製基礎

本報告所載財務信息按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)及其相關解釋編製。本財務信息也遵循[編纂]適用的披露條文的要求。

## 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) 遵循聲明及編製基礎(續)

國際會計準則理事會已發出多項新增及修訂的國際財務報告準則。為編製財務信息，貴行已於相關期間採用了全部已頒佈及與貴行有關的新增及修訂的國際財務報告準則，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除外。下列為截至2015年6月30日止會計期間已頒佈但尚未生效的經修訂及新增準則和解釋：

	於以下日期或之後 開始的會計期間生效
國際財務報告準則年度改進2012-2014 .....	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號-監管遞延賬目 .....	2016年1月1日
國際財務報告準則第11號(修訂本) - 收購共同業務權益的會計處理 .....	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號(修訂本) - 可接受之折舊及攤銷方式之澄清 .....	2016年1月1日
國際會計準則第27號(修訂本)- 個別財務報表內的權益法 .....	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂本) - 投資者與其聯營或合營企業之間的資產銷售或投入 .....	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號及第12號(修訂本) 及國際會計準則第28號(修訂本) - 投資實體- 實施合併例外規定 .....	2016年1月1日
國際會計準則第1號(修訂本)- 披露倡議 .....	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號- 來自與客戶所訂立合約的收入 .....	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號- 金融工具(2014年) .....	2018年1月1日

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大可能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月頒佈並於2018年1月1日或之後開始的年度期間生效的《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、用於金融資產減值計算的預期信用損失新模型和一般套期會計處理的新規定，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。

## 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) 遵循聲明及編製基礎(續)

貴行正在評估應用《國際財務報告準則第9號》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信息有重大影響。

《國際財務報告準則第9號》將改變貴行金融資產的分類和計量方法。《國際會計準則第39號》「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產」、「持有至到期投資」、「貸款及應收款項」及「可供出售金融資產」的計量方法將會由《國際財務報告準則第9號》的「攤餘成本」、「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」及「以公允價值計量且其變動計入損益」的計量方法所取代。金融資產的分類方法亦會改變。根據《國際會計準則第39號》，需要分析金融資產的性質，以判斷是否存在嵌入衍生工具以及嵌入衍生工具是否需要從主合同分離(混合工具的分拆)。《國際財務報告準則第9號》則使用不同方法將金融資產整體劃分為某一計量類別而不涉及金融資產的分拆。按《國際財務報告準則第9號》中的金融資產分類要求，貴行在確定分類與後續計量時須考慮商業模式及金融資產的合同現金流量特徵。

對於分類為「攤餘成本」或「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」的金融資產，貴行須採用預期信用損失模型計提減值，而該模型也適用於其他信貸風險敞口(如某些貸款承諾及某些財務擔保)。此減值模型將取代《國際會計準則第39號》中的已發生損失模型(已發生減值損失模型及針對可供出售金融資產的減值模型)以及《國際會計準則第37號》中對某些信貸風險敞口(如某些貸款承諾及某些財務擔保)的要求。新的預期信用損失模型與《國際會計準則第39號》的已發生損失模型相比，主要區別為，前者採用了前瞻性信息並且不設計提減值損失的門檻。因此，在新減值模型中，貴行須在金融資產整個生命期內，按自金融資產初始確認後信貸質量變化時按照12個月預期信用損失或整個生命周期預期信用損失計提減值準備。整個生命周期預期信用損失指按加權概率計算的金融資產剩餘期限內的所有信用損失。12個月預期信用損失是整個生命周期信用損失的一個子集，代表於報告期後未來12個月內因為違約事件所產生的預期損失。

由於採用新準則需要變更系統及流程以收集必要的信息，故在貴行進行詳細評估之前，難以合理估計或量化其對貴行經營業績及財務狀況的影響。



## 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) 遵循聲明及編製基礎(續)

以下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日止期間的對應中期財務信息已根據財務信息採用的相同基準及會計政策而編製。

財務信息以貴行的功能貨幣人民幣列報，並湊整至最近千位。

編製符合國際財務報告準則的財務信息需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。附註2(21)列示了管理層運用國際財務報告準則做出的對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製財務信息時一般採用歷史成本進行計量，但如附註2(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。

## 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)

#### (2) 外幣折算(續)

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

#### (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。

#### (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，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、貸款和應收款項、持有至到期投資、可供出售金融資產和其他金融負債。

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

金融資產和金融負債分為：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債包括貴行為了近期内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。



**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)**

在下列情況下，金融資產及金融負債於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債：

- 該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；
- 有關的指定可消除或明顯減少因該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- 該金融資產或金融負債包含一項嵌入衍生工具，該衍生工具可大幅改變按原合同規定的現金流量；或
- 嵌入衍生工具無法從混合工具中分拆。

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

• 持有至到期投資

持有至到期投資指貴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。

## 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)

- 貸款和應收款項

貸款和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，貸款和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其他類別的金融資產。

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

- 其他金融負債

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

其他金融負債初始確認後採用實際利率法按攤餘成本計量。

## 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

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

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)

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。

短期貸款和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。

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

#### 組合方式

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

#### 單項金額並不重大的同類貸款和應收款項

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

#### 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

單項金額重大的貸款和應收款項，必須經過個別方式評估。如個別方式評估中沒有任何發生減值的客觀證據或不能可靠地計量發生減值的客觀證據對預計未來現金流量的影響，則將其歸類為具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損

## 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)

失。此評估涵蓋了於相關期間期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款和應收款項。

評估組合減值損失的因素包括：

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

從出現損失到該損失被識別所需的時間由管理層結合經營環境及歷史經驗確定。

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

貴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。

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。

## 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)

重組貸款是指貴行因借款人財務狀況惡化以至無法按照原貸款條款如期還款而與其酌情重新確定貸款條款的貸款項目。於重組時，貴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。

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。



## 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)

以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。以成本計量的權益工具的減值損失不再轉回。

##### (iii) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

貴行估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

##### (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。

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。

## 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)

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。

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) 聯營公司

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。



## 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)

#### (6) 聯營公司(續)

於聯營公司的投資是按權益法記入財務報表。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平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(11))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間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表確認。貴行於聯營公司的權益由開始發生重大影響的日期起直至重大影響終止當日計入財務報表。

當貴行對聯營公司承擔的損失額超過其所佔權益時，貴行所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外損失；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的投資淨額一部分的長期權益。

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

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

在所有其他情況下，倘貴行不再對聯營公司有重大影響力，則被視為被投資企業的全部權益被出售，而所產生盈虧將於損益確認。任何在失去重大影響力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))。

#### (7) 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。

## 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) 物業及設備(續)

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(附註2(11))記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(11))記入財務狀況表內。

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

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

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

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，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壽命，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	5%	1.90%-4.75%
電子設備 .....	5年	5%	19.00%
交通工具 .....	5年	5%	19.00%
辦公設備及其他 .....	5-10年	5%	9.50%-19.00%

## 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)

#### (8) 租賃

倘若貴行決定在約定的時期內將特定資產使用權出讓以換取一筆或一連串付款的安排，則包括一項交易或連串交易之該項安排為或包括一項租賃。租賃的判斷乃基於該項安排的實際內容而作出，並不是根據該租賃安排所採用的法律形式判斷。

##### (i) 租賃予貴行資產之分類

實質上未轉移與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為經營租賃。

##### (ii) 經營租賃支出

經營租賃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。

#### (9) 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(11))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：

土地使用權	30-50年
軟件	5-10年

#### (10) 抵債資產

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

## 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) 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進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 土地使用權
- 無形資產
- 投資於聯營公司

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

現金產出單元(「現金產出單元」)是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。貴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現金產出單元組(以下統稱「資產」)的可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，貴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現金產出單元組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，確認減值損失並計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，根據現金產

## 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)

#### (11) 非金融資產減值準備(續)

出單元或者現金產出單元組中各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減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。

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準備情況下該資產在轉回日的賬面價值。

#### (12) 職工福利

##### (i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

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

貴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。

**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) 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)**

*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**

*提前退休計劃*

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

*補充退休計劃*

貴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計單位貸記法執行。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。

提前退休計劃及補充退休計劃以下統稱為「補充退休福利」。



## 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) 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或直接計入股東權益外(在該等情況下，所得稅相關金額分別於其他綜合收益確認或直接於股東權益確認)，當期所得稅和遞延所得稅費用計入當期損益。

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

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

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

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

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。

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值列示：

- 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

## 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) 所得稅(續)

- 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。

#### (14) 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(14)(ii)於財務狀況表內確認為準備金。

##### (ii) 其他撥備及或有負債

如果與或有事項相關的義務是貴行承擔的現時義務，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利益，或其數額不能可靠地估計，除非存在的可能性極小，否則須披露該義務為或有負債。潛在義務，其存在僅能以一個或數個未來事項發生或不發生來證實，除非其付出可能性極小，否則亦須披露為或有負債。

#### (15) 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。



## 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) 受託業務(續)

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。

#### (16) 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。

##### (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。

## 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)

#### (16) 收入確認(續)

##### (ii) 手續費及佣金收入(續)

作為對實際利率的調整，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。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) 政府補助

倘可合理保證可收取政府補助金且貴行可符合有關條件，則政府補助金會首先於財務狀況表確認。補償貴行所涉開支之補助金於相關開支產生之相同期間按系統性基準於損益內確認為收益。補償貴行資產成本之補助金初步確認為遞延收入，並其後於損益表按資產之可使用年限確認為其他收益。

##### (iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

#### (17) 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。

#### (18) 股息分配

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

## 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)

#### (19) 關聯方

(a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為貴行的關聯方：

- (i) 對貴行實施控制或共同控制；
- (ii) 對貴行施加重大影響；或
- (iii) 貴行母公司的關鍵管理人員。

(b) 如下企業可視為貴行的關聯方：

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

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

#### (20) 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

## 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)

#### (20) 分部報告(續)

估其表現。個別重要的經營分部不會合計以供財務報告之用，但如該等經營分部的服務性質、客戶類形、提供服務的方法以及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」。

#### (21) 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。貴行管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和受影響的未來期間予以確認。

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

貴行定期審閱發放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發放貸款和墊款及金融投資的預計未來現金流出現可衡量的減幅。此外，亦包括可觀察數據顯示債務人的還款狀況出現不利變動、或國家或地方經濟狀況出現變動而導致拖欠還款。

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

可供出售權益投資的客觀減值證據包括投資公允價值的重大或長期下跌並且跌低於其成本。當釐定公允價值是否出現重大或長期下跌時，貴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。

## 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) 主要會計估計及判斷(續)

##### (ii) 金融工具的公允價值

對沒有活躍交易市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。貴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、風險相關係數等)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。

##### (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

確定相對計提所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。貴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影響。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足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遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

## 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) 主要會計估計及判斷(續)

##### (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。貴行定期審查使用壽命，以確定將計入每個相關期間的折舊和攤銷費用數額。使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊和攤銷的因素發生變化，則會對折舊和攤銷費用進行調整。

##### (vii) 對被投資方控制的判斷

管理層基於其判斷確定貴行對於被投資方屬於代理人或是作為結構性主體資產管理者的委託人。在確定其是否為代理人時，貴行考慮的因素包括對被投資者決策權的範圍、其他方持有的權利、根據協議取得的報酬以及承擔的可變回報的風險。

**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 .....	188,932	256,197	328,626	151,365	195,528
存放同業及其他金融機構 款項及拆出資金利息收入 .....	21,120	164,854	235,427	149,579	66,680
發放貸款和墊款利息收入					
— 公司貸款和墊款 .....	2,131,931	2,808,493	3,416,897	1,657,006	2,013,802
— 個人貸款和墊款 .....	739,360	851,281	1,352,805	611,129	816,051
— 票據折現 .....	305,172	319,028	301,819	145,515	134,039
買入返售金融資產利息收入 .....	29,042	76,878	182,915	72,105	80,399
金融投資利息收入 .....	1,358,785	2,334,962	3,783,091	1,589,538	2,800,268
小計 .....	4,774,342	6,811,693	9,601,580	4,376,237	6,106,767
<b>利息支出</b>					
向中央銀行借款利息支出 .....	(1,806)	(6,046)	(2,881)	(2,570)	—
同業及其他金融機構存放款項 及拆入資金利息支出 .....	(213,079)	(541,861)	(1,121,799)	(498,544)	(860,373)
吸收存款利息支出 .....	(1,069,859)	(1,652,709)	(2,549,894)	(1,118,627)	(1,519,725)
賣出回購金融資產款利息支出 ..	(254,858)	(319,287)	(354,140)	(210,992)	(196,452)
發行債券利息支出 .....	(44,850)	(189,594)	(288,815)	(139,786)	(245,728)
小計 .....	(1,584,452)	(2,709,497)	(4,317,529)	(1,970,519)	(2,822,278)
<b>利息淨收入 .....</b>	<b>3,189,890</b>	<b>4,102,196</b>	<b>5,284,051</b>	<b>2,405,718</b>	<b>3,284,489</b>
其中：					
已減值金融資產產生 的利息收入 .....	—	—	17,075	10,979	23,637

註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為吸收存款及發行債券的利息支出。
- (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45.93億元、人民幣62.93億元、人民幣93.71億元、人民幣42.38億元及人民幣57.84億元。

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15.84億元、人民幣27.09億元、人民幣43.18億元、人民幣19.71億元及人民幣28.22億元。



本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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					
代理及托管業務手續費 .....	29,636	88,521	172,711	62,933	151,129
承兌及擔保手續費 .....	13,423	49,415	133,111	47,509	69,261
證券承銷及諮詢業務手續費 .....	9,218	32,972	43,854	24,281	100,381
銀行卡手續費 .....	19,316	22,356	24,784	11,603	14,899
結算手續費 .....	3,652	3,544	3,822	1,682	2,954
其他 .....	327	1,239	4,013	176	5,268
小計 .....	75,572	198,047	382,295	148,184	343,892
手續費及佣金支出 .....	(13,297)	(35,828)	(34,308)	(9,557)	(11,575)
手續費及佣金淨收入 .....	62,275	162,219	347,987	138,627	332,317

#### 5 交易淨收益／(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)	
債券淨收益／(損失) .....	27,720	(82,343)	(188,849)	44,777	160,049
匯兌淨收益 .....	—	—	2,437	32	584
合計 .....	27,720	(82,343)	(186,412)	44,809	160,633

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

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



**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**6 投資淨(損失)／收益**

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
可供出售股權投資股息 .....	280	320	360	—	—
出售可供出售金融資產淨 (損失)／收益 .....	(1,774)	26,435	40,877	(31,814)	25,111
出售持有至到期 投資淨損失 .....	—	—	(3,195)	(3,195)	—
合計 .....	<u>(1,494)</u>	<u>26,755</u>	<u>38,042</u>	<u>(35,009)</u>	<u>25,111</u>

**7 其他營業收入**

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
租金收入 .....	10,729	9,747	12,004	3,978	4,345
政府補助 .....	250,363	5,732	5,159	2,416	4,621
出售物業及設備淨 (損失)／收益 .....	(976)	3,672	(3,026)	(1,456)	38,835
其他 .....	39,336	29,003	6,594	1,678	1,288
合計 .....	<u>299,452</u>	<u>48,154</u>	<u>20,731</u>	<u>6,616</u>	<u>49,089</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)

**8 營業費用**

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)	
職工薪酬費用					
－工資、獎金及津貼 .....	236,956	319,271	481,917	240,411	270,437
－社會保險費及企業年金 .....	50,139	80,400	104,625	43,788	54,259
－補充退休福利 .....	62,866	46,109	37,184	9,734	2,890
－職工福利費 .....	38,992	73,158	94,223	20,879	29,850
－住房公積金 .....	17,544	22,236	28,892	12,406	16,089
－其他職工福利 .....	16,372	23,338	28,290	12,072	8,365
小計 .....	422,869	564,512	775,131	339,290	381,890
折舊及攤銷 .....	66,953	83,613	116,897	51,408	72,012
租金及物業管理費 .....	63,880	89,365	100,846	44,951	59,023
辦公費用 .....	52,966	56,784	83,891	30,891	27,993
營業稅金及附加 .....	164,849	233,541	316,085	152,375	210,396
其他一般及行政費用 .. (i)	570,035	357,735	448,887	161,973	169,097
合計 .....	<u>1,341,552</u>	<u>1,385,550</u>	<u>1,841,737</u>	<u>780,888</u>	<u>920,411</u>

註：

- (i) 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139萬元、人民幣144萬元及人民幣150萬元；截至2015年6月30日止六個月審計師報酬為零。

**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	社會保險 福利、 住房公積 金等單位 繳存部分	扣除所 得稅前的 酬金總額	遞延 支付款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
<b>執行董事(註(1))</b>							
王天宇 .....	—	529	985	57	1,571	957	614
申學清 .....	—	503	936	39	1,478	909	569
張榮順 .....	—	477	886	56	1,419	862	557
喬均安 .....	—	459	853	54	1,366	838	528
<b>非執行董事(註(1))</b>							
劉睿 .....	—	—	—	—	—	—	—
徐建新 .....	28	—	—	—	28	—	28
張敬國 .....	28	—	—	—	28	—	28
梁嵩威 .....	—	—	—	—	—	—	—
李東銘 .....	28	—	—	—	28	—	28
姬宏俊 .....	—	—	—	—	—	—	—
朱志暉 .....	28	—	—	—	28	—	28
馬磊 .....	28	—	—	—	28	—	28
<b>獨立非執行董事(註(1))</b>							
王振民 .....	138	—	—	—	138	—	138
魏新 .....	138	—	—	—	138	—	138
王世豪 .....	138	—	—	—	138	—	138
<b>監事(註(1))</b>							
范大路 .....	—	477	886	54	1,417	862	555
湯雲為 .....	106	—	—	—	106	—	106
劉煜輝 .....	114	—	—	—	114	—	114
孟君 .....	28	—	—	—	28	—	28
朱東暉 .....	28	—	—	—	28	—	28
段萍 .....	—	127	92	46	265	—	265
張春閣 .....	—	35	224	49	308	—	308
<b>合計 .....</b>	<b>830</b>	<b>2,607</b>	<b>4,862</b>	<b>355</b>	<b>8,654</b>	<b>4,428</b>	<b>4,226</b>

**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)**

姓名	截至2013年12月31日止年度						
	袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、 住房公積 金等單位 繳存部分	扣除所 得稅前的 酬金總額	遞延 支付款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
<b>執行董事</b>							
王天宇 .....	—	612	1,352	155	2,119	920	1,199
申學清 .....	—	581	1,284	99	1,964	873	1,091
張榮順 .....	—	550	1,217	149	1,916	827	1,089
喬均安 .....	—	530	1,172	135	1,837	796	1,041
<b>非執行董事</b>							
劉睿 .....	—	—	—	—	—	—	—
徐建新 .....	30	—	—	—	30	—	30
張敬國 .....	30	—	—	—	30	—	30
梁嵩巍 .....	—	—	—	—	—	—	—
姬宏俊 .....	—	—	—	—	—	—	—
朱志暉 .....	30	—	—	—	30	—	30
馬磊 .....	30	—	—	—	30	—	30
<b>獨立非執行董事</b>							
王振民 .....	150	—	—	—	150	—	150
魏新 .....	150	—	—	—	150	—	150
王世豪 .....	150	—	—	—	150	—	150
<b>監事</b>							
范大路 .....	—	550	1,190	139	1,879	800	1,079
湯雲為 .....	120	—	—	—	120	—	120
劉煜輝 .....	120	—	—	—	120	—	120
孟君 .....	30	—	—	—	30	—	30
朱東暉 .....	30	—	—	—	30	—	30
段萍 .....	—	129	181	58	368	—	368
張春閣 .....	—	21	289	69	379	—	379
<b>前非執行董事</b>							
李東銘(註(2)) .....	13	—	—	—	13	—	13
<b>合計</b> .....	<b>883</b>	<b>2,973</b>	<b>6,685</b>	<b>804</b>	<b>11,345</b>	<b>4,216</b>	<b>7,129</b>

**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)**

姓名	截至2014年12月31日止年度						
	袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、 住房公積 金等單位 繳存部分	扣除所 得稅前的 酬金總額	遞延 支付款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
<b>執行董事</b>							
王天宇 .....	—	701	1,352	173	2,226	762	1,464
申學清 .....	—	666	1,284	156	2,106	723	1,383
張榮順 .....	—	631	1,217	161	2,009	685	1,324
喬均安 .....	—	578	1,115	141	1,834	627	1,207
<b>非執行董事</b>							
劉睿 .....	—	—	—	—	—	—	—
徐建新 .....	30	—	—	—	30	—	30
張敬國 .....	30	—	—	—	30	—	30
梁嵩巍 .....	—	—	—	—	—	—	—
姬宏俊 .....	—	—	—	—	—	—	—
朱志暉 .....	30	—	—	—	30	—	30
馬磊 .....	13	—	—	—	13	—	13
<b>獨立非執行董事</b>							
王振民 .....	150	—	—	—	150	—	150
魏新 .....	150	—	—	—	150	—	150
王世豪 .....	150	—	—	—	150	—	150
<b>監事</b>							
范大路 .....	—	631	1,217	159	2,007	686	1,321
湯雲為 .....	120	—	—	—	120	—	120
劉煜輝 .....	120	—	—	—	120	—	120
孟君 .....	30	—	—	—	30	—	30
段萍 .....	—	192	214	84	490	—	490
張春閣 .....	—	44	303	88	435	—	435
<b>前監事</b>							
朱東暉(註(3)) .....	5	—	—	—	5	—	5
<b>合計</b> .....	<b>828</b>	<b>3,443</b>	<b>6,702</b>	<b>962</b>	<b>11,935</b>	<b>3,483</b>	<b>8,452</b>

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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)

截至2014年6月30日止六個月(未經審計)

姓名	袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、 住房公積 金等單位 繳存部分	扣除所 得稅前的 酬金總額	遞延 支付款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
<b>執行董事</b>							
王天宇 .....	—	350	676	77	1,103	380	723
申學清 .....	—	333	642	70	1,045	362	683
張榮順 .....	—	315	608	72	995	341	654
喬均安 .....	—	315	608	70	993	289	704
<b>非執行董事</b>							
劉睿 .....	—	—	—	—	—	—	—
徐建新 .....	15	—	—	—	15	—	15
張敬國 .....	15	—	—	—	15	—	15
梁嵩巍 .....	—	—	—	—	—	—	—
姬宏俊 .....	—	—	—	—	—	—	—
朱志暉 .....	15	—	—	—	15	—	15
馬磊 .....	13	—	—	—	13	—	13
<b>獨立非執行董事</b>							
王振民 .....	75	—	—	—	75	—	75
魏新 .....	75	—	—	—	75	—	75
王世豪 .....	75	—	—	—	75	—	75
<b>監事</b>							
范大路 .....	—	315	608	70	993	341	652
湯雲為 .....	60	—	—	—	60	—	60
劉煜輝 .....	60	—	—	—	60	—	60
孟君 .....	15	—	—	—	15	—	15
段萍 .....	—	96	107	40	243	—	243
張春閣 .....	—	22	151	42	215	—	215
<b>前監事</b>							
朱東暉(註(3)) .....	5	—	—	—	5	—	5
<b>合計</b> .....	<b>423</b>	<b>1,746</b>	<b>3,400</b>	<b>441</b>	<b>6,010</b>	<b>1,713</b>	<b>4,297</b>

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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)

姓名	截至2015年6月30日止六個月						
	袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、 住房公積 金等單位 繳存部分	扣除所 得稅前的 酬金總額	遞延 支付款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
<b>執行董事</b>							
王天宇 .....	—	447	676	96	1,219	381	838
申學清 .....	—	424	642	87	1,153	361	792
張榮順 .....	—	402	608	89	1,099	342	757
<b>非執行董事</b>							
樊玉濤(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
馬金偉(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
徐建新 .....	15	—	—	—	15	—	15
張敬國 .....	15	—	—	—	15	—	15
梁嵩巍 .....	—	—	—	—	—	—	—
姬宏俊 .....	—	—	—	—	—	—	—
馬磊 .....	—	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>							
王世豪 .....	75	—	—	—	75	—	75
李懷珍(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
謝太峰(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
吳革(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
陳美寶(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
<b>監事</b>							
范大路 .....	—	402	608	88	1,098	342	756
湯雲為 .....	60	—	—	—	60	—	60
劉煜輝 .....	60	—	—	—	60	—	60
孟君 .....	15	—	—	—	15	—	15
段萍 .....	—	94	110	44	248	—	248
張春閣 .....	—	13	205	46	264	—	264
張聖平(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
朱志暉(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
崔華瑞(註(4)) .....	—	251	732	53	1,036	—	1,036
<b>前執行董事</b>							
喬均安(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
<b>前非執行董事</b>							
劉睿(註(4)) .....	—	—	—	—	—	—	—
朱志暉(註(4)) .....	15	—	—	—	15	—	15
<b>前獨立非執行董事</b>							
王振民(註(4)) .....	75	—	—	—	75	—	75
魏新(註(4)) .....	75	—	—	—	75	—	75
<b>合計 .....</b>	<b>405</b>	<b>2,033</b>	<b>3,581</b>	<b>503</b>	<b>6,522</b>	<b>1,426</b>	<b>5,096</b>



## 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)

註：

- (1) 貴行於2012年2月26日召開2012年第一次臨時股東大會，選舉王天宇先生、申學清先生、張榮順先生及喬均安先生為貴行執行董事；選舉劉睿先生、徐建新先生、張敬國先生、梁嵩巍先生、李東銘先生、姬宏俊先生、朱志暉先生及馬磊先生為貴行非執行董事；選舉王振民先生、魏新先生及王世豪先生為貴行獨立非執行董事；選舉范大路先生、湯雲為先生、劉煜輝先生、孟君女士及朱東暉先生為貴行監事；

貴行於2012年2月24日召開第二屆工會委員會2012年第一次會議，選舉段萍女士和張春閣女士為貴行監事。

- (2) 貴行於2013年6月8日召開2012年度股東大會，李東銘先生不再擔任貴行非執行董事。
- (3) 貴行於2014年6月22日召開2013年度股東大會，朱東暉先生不再擔任貴行監事。
- (4) 貴行於2015年6月18日召開2014年度股東大會，喬均安先生不再擔任貴行執行董事；選舉樊玉濤先生和馬金偉先生為貴行非執行董事；且劉睿先生、朱志暉先生不再擔任貴行非執行董事；選舉李懷珍先生、謝太峰先生、吳革先生及陳美寶女士為貴行獨立非執行董事；且王振民先生、魏新先生不再擔任貴行獨立非執行董事；選舉張聖平先生、朱志暉先生及崔華瑞女士為貴行監事。
- (5) 貴行部分董事及監事的2015年前六個月的薪酬有待國家有關部門最終批准確定。

### 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分別包括貴行三名董事及一名監事、三名董事及一名監事、三名董事及一名監事、四名董事及一名監事、三名董事及一名監事，其酬金於附註9披露。於相關期間內貴行最高薪金五名人士中其餘人士的薪金列示如下：

	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
薪金及其他酬金 .....	477	550	631	—	402
酌定花紅 .....	886	1,217	1,217	—	608
社會保險福利、住房公積金等 單位繳存部分 .....	56	148	152	—	84
合計 .....	<u>1,419</u>	<u>1,915</u>	<u>2,000</u>	<u>—</u>	<u>1,094</u>

(未經審計)

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**10 最高薪金人士(續)**

該人士扣除個人所得稅前的酬金列示在以下範圍：

	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)	
人民幣1,000,001元					
— 人民幣1,500,000元 .....	1	—	—	—	1
人民幣1,500,001元					
— 人民幣2,000,000元 .....	—	1	1	—	—
合計 .....	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>—</u>	<u>1</u>

**11 資產減值損失**

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
發放貸款和墊款 .....	320,000	400,000	407,959	189,587	602,753
貸款及應收款項 .....	12,387	—	89,116	48,768	40,884
其他 .....	(4,287)	—	—	—	28,309
合計 .....	<u>328,100</u>	<u>400,000</u>	<u>497,075</u>	<u>238,355</u>	<u>671,946</u>

**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 .....	510,766	672,495	835,577	401,711	655,254
遞延稅項 .....	23(2) (48,263)	(72,481)	(85,960)	(37,606)	(120,347)
以前年度所得稅調整 ...	—	5,627	(9,765)	(9,765)	(2,316)
合計 .....	<u>462,503</u>	<u>605,641</u>	<u>739,852</u>	<u>354,340</u>	<u>532,591</u>

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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(續)

(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 .....	1,922,803	2,507,491	3,202,935	1,558,381	2,283,247
法定稅率 .....	25%	25%	25%	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅 .....	480,701	626,873	800,734	389,595	570,812
不可抵稅支出 .....	10,547	5,942	6,914	1,180	870
免稅收入(註(1)) .....	(28,745)	(32,801)	(58,031)	(26,670)	(36,775)
小計 .....	462,503	600,014	749,617	364,105	534,907
以前年度所得稅調整 .....	—	5,627	(9,765)	(9,765)	(2,316)
所得稅 .....	462,503	605,641	739,852	354,340	532,591

註：(1) 免稅收入包括中國國債利息收入、應佔聯營公司利潤，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

#### 13 基本及稀釋每股收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
淨利潤 .....	1,460,300	1,901,850	2,463,083	1,204,041	1,750,656
普通股股數(千股) .....	3,941,932	3,941,932	3,941,932	3,941,932	3,941,932
基本及稀釋每股					
收益(人民幣元) .....	0.37	0.48	0.62	0.31	0.44

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。

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**14 現金及存放中央銀行款項**

	附註	12月31日			6月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
庫存現金 .....		716,702	685,206	704,891	734,372
存放中央銀行					
— 法定存款準備金 .....	14(1)	13,150,609	17,435,543	23,866,487	23,316,905
— 超額存款準備金 .....	14(2)	4,453,335	4,736,608	9,213,826	8,379,158
— 財政性存款 .....		115,195	122,765	69,626	263,336
小計 .....		17,719,139	22,294,916	33,149,939	31,959,399
合計 .....		18,435,841	22,980,122	33,854,830	32,693,771

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

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
人民幣存款繳存比率 .....	18%	18%	17.5%	16.5%
外幣存款繳存比率 .....	5%	5%	5%	5%

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人行，主要用於資金清算用途。

**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**

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
存放中國境內款項				
— 銀行 .....	2,082,082	6,193,624	1,815,538	2,061,490
— 其他金融機構 .....	2,485	2,489	2,000	2,000
小計 .....	<u>2,084,567</u>	<u>6,196,113</u>	<u>1,817,538</u>	<u>2,063,490</u>
存放中國境外款項				
— 銀行 .....	—	—	17,707	1,181,683
合計 .....	<u>2,084,567</u>	<u>6,196,113</u>	<u>1,835,245</u>	<u>3,245,173</u>
減：減值準備 .....	<u>(61)</u>	<u>(61)</u>	—	—
賬面價值 .....	<u><u>2,084,506</u></u>	<u><u>6,196,052</u></u>	<u><u>1,835,245</u></u>	<u><u>3,245,173</u></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 .....	—	886,000	—	1,861,950
合計 .....	<u>—</u>	<u>886,000</u>	<u>—</u>	<u>1,861,950</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)

**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
持有作交易用途債券				
— 政府 .....	49,468	817,410	2,357,432	2,875,566
— 政策性銀行 .....	3,097,258	2,605,966	4,838,030	9,925,696
— 銀行及其他金融機構 .....	—	228,867	28,110	—
— 企業實體 .....	3,557,805	4,338,131	3,743,795	2,365,585
合計 .....	<u>6,704,531</u>	<u>7,990,374</u>	<u>10,967,367</u>	<u>15,166,847</u>
分類：				
— 香港以外地區上市 .....	369,898	—	208,332	—
— 非上市 .....	<u>6,334,633</u>	<u>7,990,374</u>	<u>10,759,035</u>	<u>15,166,847</u>
合計(註(1)) .....	<u>6,704,531</u>	<u>7,990,374</u>	<u>10,967,367</u>	<u>15,166,847</u>

註：

- (1) 於報告期末，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中有部分用於回購協議交易的質押(附註39(6))，其他部分無此類質押限制。

**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 .....	—	4,519,273	3,002,912	7,878,504
— 其他金融機構 .....	<u>2,181,318</u>	<u>2,748,082</u>	<u>3,572,611</u>	<u>795,244</u>
合計 .....	<u>2,181,318</u>	<u>7,267,355</u>	<u>6,575,523</u>	<u>8,673,748</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)

**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
買入返售債券 .....	2,181,318	4,177,082	5,575,523	8,673,748
其他 .....	—	3,090,273	1,000,000	—
合計 .....	<u>2,181,318</u>	<u>7,267,355</u>	<u>6,575,523</u>	<u>8,673,748</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 .....	32,598,681	43,407,471	51,671,171	58,426,643
個人貸款和墊款				
— 個人經營性貸款 .....	4,962,387	8,976,463	11,352,198	12,624,331
— 個人住房按揭貸款 .....	3,153,090	3,583,463	6,046,907	6,152,502
— 個人消費貸款 .....	921,679	1,519,477	2,822,774	3,101,076
— 購車貸款 .....	1,148,966	1,096,798	1,104,672	971,655
— 信用卡 .....	—	—	67,932	267,055
— 其他 .....	1,315	161	53	15
小計 .....	<u>10,187,437</u>	<u>15,176,362</u>	<u>21,394,536</u>	<u>23,116,634</u>
票據折現 .....	<u>7,374,905</u>	<u>4,359,919</u>	<u>4,920,407</u>	<u>4,826,218</u>
發放貸款和墊款總額 .....	<u>50,161,023</u>	<u>62,943,752</u>	<u>77,986,114</u>	<u>86,369,495</u>
減：減值準備				
— 個別方式評估 .....	(123,127)	(134,975)	(219,933)	(295,851)
— 組合方式評估 .....	(884,643)	(1,272,795)	(1,539,991)	(1,998,189)
減值準備總額 .....	<u>(1,007,770)</u>	<u>(1,407,770)</u>	<u>(1,759,924)</u>	<u>(2,294,040)</u>
發放貸款和墊款賬面價值 .....	<u>49,153,253</u>	<u>61,535,982</u>	<u>76,226,190</u>	<u>84,075,455</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)

**19 發放貸款和墊款(續)**

**(2) 按客戶行業分佈情況分析**

	2012年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業 .....	10,789,647	21.51%	4,429,669
製造業 .....	8,851,595	17.65%	3,374,738
建築業 .....	4,103,964	8.18%	2,259,501
房地產業 .....	2,663,407	5.31%	2,143,407
租賃和商務服務業 .....	1,122,778	2.24%	560,181
農、林、牧、漁業 .....	1,077,676	2.15%	570,276
採礦業 .....	874,950	1.75%	296,950
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業 .....	809,370	1.61%	149,370
住宿和餐飲業 .....	596,901	1.19%	406,540
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	463,540	0.92%	192,640
教育 .....	418,400	0.83%	185,400
其他 .....	826,453	1.65%	234,620
公司貸款和墊款小計 .....	32,598,681	64.99%	14,803,292
個人貸款和墊款 .....	10,187,437	20.31%	7,834,447
票據貼現 .....	7,374,905	14.70%	7,374,905
發放貸款和墊款總額 .....	<u>50,161,023</u>	<u>100.00%</u>	<u>30,012,644</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)

**19 發放貸款和墊款(續)**

**(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)**

	2013年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業 .....	16,666,521	26.48%	7,301,183
製造業 .....	11,561,790	18.37%	4,363,775
建築業 .....	5,538,237	8.80%	2,984,363
房地產業 .....	2,130,033	3.38%	1,831,033
農、林、牧、漁業 .....	1,947,550	3.09%	760,750
採礦業 .....	1,156,300	1.84%	309,300
租賃和商務服務業 .....	986,838	1.57%	397,994
住宿和餐飲業 .....	807,349	1.28%	588,870
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業 .....	674,110	1.07%	231,610
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	634,052	1.01%	221,530
公共管理、社會保障和社會組織 .....	487,300	0.77%	190,300
水利、環境和公共設施管理 .....	201,050	0.32%	53,550
文化、體育和娛樂業 .....	117,190	0.19%	109,190
其他 .....	499,151	0.79%	214,022
公司貸款和墊款小計 .....	43,407,471	68.96%	19,557,470
個人貸款和墊款 .....	15,176,362	24.11%	10,469,714
票據貼現 .....	4,359,919	6.93%	4,271,514
發放貸款和墊款總額 .....	62,943,752	100.00%	34,298,698

**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) 按客戶行業分佈情況分析(續)**

	2014年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業 .....	16,945,162	21.73%	7,002,815
製造業 .....	12,801,526	16.42%	3,827,271
建築業 .....	5,572,599	7.15%	2,689,451
房地產業 .....	4,697,044	6.02%	3,193,544
農、林、牧、漁業 .....	2,078,356	2.67%	938,610
採礦業 .....	1,537,535	1.97%	819,900
公共管理、社會保障和社會組織 .....	1,290,000	1.65%	—
租賃和商務服務業 .....	1,208,605	1.55%	523,302
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	1,171,060	1.50%	185,660
水利、環境和公共設施管理 .....	1,037,740	1.33%	316,995
住宿和餐飲業 .....	931,221	1.19%	672,535
文化、體育和娛樂業 .....	760,570	0.98%	108,570
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業 .....	742,950	0.95%	288,700
其他 .....	896,803	1.15%	404,847
公司貸款和墊款小計 .....	51,671,171	66.26%	20,972,200
個人貸款和墊款 .....	21,394,536	27.43%	15,575,403
票據貼現 .....	4,920,407	6.31%	3,948,529
發放貸款和墊款總額 .....	77,986,114	100.00%	40,496,132

**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) 按客戶行業分佈情況分析(續)**

	2015年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業 .....	19,991,591	23.15%	9,884,425
製造業 .....	13,781,791	15.96%	5,398,820
房地產業 .....	6,556,107	7.59%	5,036,107
建築業 .....	5,451,417	6.31%	3,222,010
農、林、牧、漁業 .....	2,332,796	2.70%	1,252,270
採礦業 .....	2,074,439	2.40%	1,367,439
水利、環境和公共設施管理 .....	1,303,110	1.51%	677,865
公共管理、社會保障和社會組織 .....	1,275,000	1.48%	—
住宿和餐飲業 .....	1,167,840	1.35%	812,640
交通運輸、倉儲和郵政服務業 .....	1,028,936	1.19%	96,259
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業 .....	993,965	1.15%	419,740
租賃和商務服務業 .....	911,514	1.06%	419,623
文化、體育和娛樂業 .....	539,770	0.62%	115,770
其他 .....	1,018,367	1.18%	487,675
公司貸款和墊款小計 .....	58,426,643	67.65%	29,190,643
個人貸款和墊款 .....	23,116,634	26.76%	16,363,262
票據貼現 .....	4,826,218	5.59%	4,061,875
發放貸款和墊款總額 .....	86,369,495	100.00%	49,615,780

**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) 按客戶行業分佈情況分析(續)**

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

	2012年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值準備	組合評估 減值準備	當年計提的 減值準備	當年 核銷金額
批發和零售業 .....	—	—	243,625	116,465	—
製造業 .....	103,870	71,528	176,908	1,162	—
	2013年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值準備	組合評估 減值準備	當年計提的 減值準備	當年 核銷金額
批發和零售業 .....	11,251	3,624	555,750	315,749	—
製造業 .....	285,319	131,351	267,159	150,074	—
	2014年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值準備	組合評估 減值準備	當年計提的 減值準備	當年 核銷金額
批發和零售業 .....	215,657	89,934	503,930	77,827	38,870
製造業 .....	321,126	122,197	376,274	111,785	—

**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) 按客戶行業分佈情況分析(續)**

	2015年6月30日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值準備	組合評估 減值準備	當期計提的 減值準備	當期 核銷金額
批發和零售業 .....	279,371	104,386	639,423	157,569	—
製造業 .....	384,669	124,466	559,971	242,606	45,000

**(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 .....	305,631	1,296,006	2,533,152	956,107
保證貸款 .....	19,842,748	27,349,048	34,956,830	35,797,608
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	13,592,001	17,031,218	23,527,097	27,100,349
無形資產或貨幣性 資產質押貸款 .....	16,420,643	17,267,480	16,969,035	22,515,431
發放貸款和墊款總額 .....	<u>50,161,023</u>	<u>62,943,752</u>	<u>77,986,114</u>	<u>86,369,495</u>
減：減值準備				
— 個別方式評估 .....	(123,127)	(134,975)	(219,933)	(295,851)
— 組合方式評估 .....	(884,643)	(1,272,795)	(1,539,991)	(1,998,189)
減值準備總額 .....	<u>(1,007,770)</u>	<u>(1,407,770)</u>	<u>(1,759,924)</u>	<u>(2,294,040)</u>
發放貸款和墊款賬面價值 .....	<u>49,153,253</u>	<u>61,535,982</u>	<u>76,226,190</u>	<u>84,075,455</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)

**19 發放貸款和墊款(續)**

**(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 .....	100	—	—	—	100
保證貸款 .....	47,653	39,680	200	—	87,533
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	213,495	131,984	574	84,469	430,522
無形資產或貨幣性 資產質押貸款 .....	118,420	—	—	—	118,420
合計 .....	<u>379,668</u>	<u>171,664</u>	<u>774</u>	<u>84,469</u>	<u>636,575</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比 .....	<u>0.76%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.17%</u>	<u>1.27%</u>
	2013年12月31日				
	逾期3 個月以內 (含3個月)	逾期3個 月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年 以內 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款 .....	82	44	—	—	126
保證貸款 .....	238,595	68,564	4,290	—	311,449
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	15,674	225,016	103	84,766	325,559
無形資產或貨幣性 資產質押貸款 .....	321,155	1,880	—	—	323,035
合計 .....	<u>575,506</u>	<u>295,504</u>	<u>4,393</u>	<u>84,766</u>	<u>960,169</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比 .....	<u>0.92%</u>	<u>0.47%</u>	<u>0.01%</u>	<u>0.13%</u>	<u>1.53%</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)

**19 發放貸款和墊款(續)**

**(4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)**

	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 .....	65	27	44	—	136
保證貸款 .....	874,915	353,545	117,372	—	1,345,832
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	297,837	92,527	7,000	45,809	443,173
無形資產或貨幣性 資產質押貸款 .....	84,005	1,880	—	—	85,885
合計 .....	<u>1,256,822</u>	<u>447,979</u>	<u>124,416</u>	<u>45,809</u>	<u>1,875,026</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比 .....	<u>1.61%</u>	<u>0.57%</u>	<u>0.16%</u>	<u>0.06%</u>	<u>2.40%</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 .....	526	46	71	—	643
保證貸款 .....	1,521,565	480,523	176,238	—	2,178,326
非貨幣性有形資產抵押貸款 .....	552,194	350,575	530	—	903,299
無形資產或貨幣性 資產質押貸款 .....	526,987	64,265	—	—	591,252
合計 .....	<u>2,601,272</u>	<u>895,409</u>	<u>176,839</u>	<u>—</u>	<u>3,673,520</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比 .....	<u>3.01%</u>	<u>1.04%</u>	<u>0.20%</u>	<u>0.00%</u>	<u>4.25%</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)

**19 發放貸款和墊款(續)**

**(5) 發放貸款和墊款及減值準備分析**

	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 評估減值準備的貸款和墊款(註(1))	已減值貸款和墊款(註(2))		總額	
		其減值準備按組合方式 評估	其減值準備按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額 .....	49,924,055	4,098	232,870	50,161,023	0.47%
減：減值準備 .....	(882,825)	(1,818)	(123,127)	(1,007,770)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	<u>49,041,230</u>	<u>2,280</u>	<u>109,743</u>	<u>49,153,253</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 評估減值準備的貸款和墊款(註(1))	已減值貸款和墊款(註(2))		總額	
		其減值準備按組合方式 評估	其減值準備按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額 .....	62,612,934	34,248	296,570	62,943,752	0.53%
減：減值準備 .....	(1,262,555)	(10,240)	(134,975)	(1,407,770)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	<u>61,350,379</u>	<u>24,008</u>	<u>161,595</u>	<u>61,535,982</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)

**19 發放貸款和墊款(續)**

**(5) 發放貸款和墊款及減值準備分析(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 評估減值準備的貸款和 墊款(註(1))	已減值貸款和 墊款(註(2))		總額	
		其減值準備 按組合方式 評估	其減值準備 按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額 .....	77,402,698	15,425	567,991	77,986,114	0.75%
減：減值準備 .....	(1,534,704)	(5,287)	(219,933)	(1,759,924)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	<u>75,867,994</u>	<u>10,138</u>	<u>348,058</u>	<u>76,226,190</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 評估減值準備的貸款和 墊款(註(1))	已減值貸款和 墊款(註(2))		總額	
		其減值準備 按組合方式 評估	其減值準備 按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額 .....	85,453,339	36,116	880,040	86,369,495	1.06%
減：減值準備 .....	(1,984,523)	(13,666)	(295,851)	(2,294,040)	
發放貸款和墊款賬面價值 .....	<u>83,468,816</u>	<u>22,450</u>	<u>584,189</u>	<u>84,075,455</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)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 貸款和墊款及減值準備分析(續)

註：

- (1) 按組合方式評估準備的發放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。
- (2) 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)。
- (3) 上述註(1)及(2)所述的貸款分類的定義見附註37(1)。

#### (6) 減值準備變動情況

	2012年			
	按組合方式評估的貸款和墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合方式評估	按個別方式評估	
年初餘額 .....	585,883	3,439	98,448	687,770
本年計提 .....	296,942	—	54,209	351,151
本年轉回 .....	—	(1,621)	(29,530)	(31,151)
年末餘額 .....	<u>882,825</u>	<u>1,818</u>	<u>123,127</u>	<u>1,007,770</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)

**19 發放貸款和墊款(續)**

**(6) 減值準備變動情況(續)**

	2013年			
	按組合方式評 估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和 墊款減值準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額 .....	882,825	1,818	123,127	1,007,770
本年計提 .....	379,730	8,422	66,058	454,210
本年轉回 .....	—	—	(54,210)	(54,210)
年末餘額 .....	<u>1,262,555</u>	<u>10,240</u>	<u>134,975</u>	<u>1,407,770</u>
	2014年			
	按組合方式評 估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和 墊款減值準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額 .....	1,262,555	10,240	134,975	1,407,770
本年計提 .....	272,149	—	199,368	471,517
本年轉回 .....	—	(4,953)	(58,605)	(63,558)
本年收回 .....	—	—	140	140
本年核銷 .....	—	—	(38,870)	(38,870)
折現回撥 .....	—	—	(17,075)	(17,075)
年末餘額 .....	<u>1,534,704</u>	<u>5,287</u>	<u>219,933</u>	<u>1,759,924</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)

**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減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合方式評估	按個別方式評估	
期初餘額 .....	1,534,704	5,287	219,933	1,759,924
本期計提 .....	449,819	8,379	213,401	671,599
本期轉回 .....	—	—	(68,846)	(68,846)
本期核銷 .....	—	—	(45,000)	(45,000)
折現回撥 .....	—	—	(23,637)	(23,637)
期末餘額 .....	<u>1,984,523</u>	<u>13,666</u>	<u>295,851</u>	<u>2,294,040</u>

**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)	2,914,476	596,480	3,965,181	1,967,911
持有至到期投資 .....	20(2)	7,097,535	16,730,401	22,064,640	21,615,451
貸款及應收款項 .....	20(3)	13,173,303	22,411,503	45,502,357	52,055,389
合計 .....		<u>23,185,314</u>	<u>39,738,384</u>	<u>71,532,178</u>	<u>75,638,751</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)

**20 金融投資(續)**

**(1) 可供出售金融資產**

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債務證券(非上市)				
— 政策性銀行 .....	2,506,733	208,080	1,179,465	—
— 同業及其他金融機構 .....	49,353	—	1,319,493	99,016
— 企業實體 .....	19,990	—	351,403	105,982
小計 .....	2,576,076	208,080	2,850,361	204,998
其他債務投資				
— 非上市 .....	330,000	380,000	1,106,420	1,754,513
按成本計量的權益投資(註(1))				
— 非上市 .....	8,400	8,400	8,400	8,400
合計(註(2)) .....	2,914,476	596,480	3,965,181	1,967,911

註：

- (1) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。
- (2) 於報告期末，可供出售金融資產中有部分用於回購協議交易的質押(附註39(6))，其他部分無此類質押限制。



**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)**

**(2) 持有至到期投資**

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
上市債務證券				
— 政府 .....	2,484,534	4,273,600	4,802,305	4,792,380
— 政策性銀行 .....	3,978,757	8,324,236	10,173,037	9,997,262
— 同業及其他金融機構 .....	170,000	636,449	1,038,666	1,040,369
— 企業實體 .....	464,244	3,496,116	6,050,632	5,785,440
合計 .....	<u>7,097,535</u>	<u>16,730,401</u>	<u>22,064,640</u>	<u>21,615,451</u>
債券投資分類：				
— 香港境外上市 .....	724,466	1,218,553	1,463,550	1,465,936
— 非上市 .....	6,373,069	15,511,848	20,601,090	20,149,515
合計(註(i)) .....	<u>7,097,535</u>	<u>16,730,401</u>	<u>22,064,640</u>	<u>21,615,451</u>

註：

- (i) 於報告期末，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易的質押(附註39(6))，其他部分無此類質押限制。
- (ii) 截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2015年6月30日止六個月，貴行提前處置尚未到期的持有至到期類債券資產分別為無，無，人民幣壹億元以及無。2014年12月31日，提前處置尚未到期的持有至到期類債券資產佔持有至到期投資出售前總額的0.59%。

**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)**

**(3) 貸款及應收款項**

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
信託計劃項下的投資管理產品 ..	11,000,700	18,136,900	27,891,700	29,861,480
證券公司管理的投資管理產品 ..	1,388,500	3,848,000	17,152,468	21,450,209
金融機構發行的理財產品 .....	250,000	30,000	200,000	—
其他 .....	550,000	412,500	363,202	889,597
小計 .....	13,189,200	22,427,400	45,607,370	52,201,286
減：減值準備 .....	(15,897)	(15,897)	(105,013)	(145,897)
合計 .....	<u>13,173,303</u>	<u>22,411,503</u>	<u>45,502,357</u>	<u>52,055,389</u>

**21 對聯營公司投資**

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
對聯營公司投資 .....	83,101	119,161	146,108	170,073
合計 .....	<u>83,101</u>	<u>119,161</u>	<u>146,108</u>	<u>170,073</u>

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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 對聯營公司投資(續)

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

名稱	權益／表決權比例				成立及 註冊地點	業務範圍
	12月31日			6月30日		
	2012年	2013年	2014年	2015年		
	%	%	%	%		
中牟鄭銀村鎮銀行 .....	20.00	20.00	19.72	19.72	中國河南	銀行業
新密鄭銀村鎮銀行 .....	20.00	20.00	20.00	20.00	中國河南	銀行業
艸陵鄭銀村鎮銀行 .....	30.00	30.00	30.00	30.00	中國河南	銀行業

下表載列不屬個別重大的貴行聯營公司匯總資料：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
於貴行財務狀況表內不屬 個別重大的聯營公司的 匯總賬面價值 .....	83,101	119,161	146,108	170,073
貴行分佔該等聯營公司 業績的總金額				
— 持續經營業務產生的利潤 ..	14,612	36,060	37,348	23,965
— 其他綜合收益 .....	—	—	—	—
— 綜合收益總額 .....	14,612	36,060	37,348	23,965

**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 物業及設備**

	房屋及 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2012年1月1日 .....	692,666	153,298	13,465	75,172	—	934,601
本年增加 .....	45,681	43,019	1,784	9,888	—	100,372
本年處置 .....	(5,998)	(4,524)	(1,899)	(1,246)	—	(13,667)
於2012年12月31日 .....	732,349	191,793	13,350	83,814	—	1,021,306
本年增加 .....	54,488	61,566	1,068	23,624	106,100	246,846
本年處置 .....	(1,899)	(9,404)	(120)	(2,079)	—	(13,502)
於2013年12月31日 .....	784,938	243,955	14,298	105,359	106,100	1,254,650
本年增加 .....	267,052	75,153	977	31,353	761	375,296
本年處置 .....	(73,519)	(22,268)	—	(2,300)	—	(98,087)
於2014年12月31日 .....	978,471	296,840	15,275	134,412	106,861	1,531,859
本期增加 .....	74,456	17,100	—	21,401	—	112,957
本期處置 .....	(63,081)	(3)	—	(16,219)	—	(79,303)
於2015年6月30日 .....	989,846	313,937	15,275	139,594	106,861	1,565,513
<b>累計折舊</b>						
於2012年1月1日 .....	(115,864)	(84,536)	(7,651)	(30,916)	—	(238,967)
本年計提 .....	(17,301)	(20,460)	(1,716)	(10,417)	—	(49,894)
本年處置 .....	3,510	4,297	1,804	1,135	—	10,746
於2012年12月31日 .....	(129,655)	(100,699)	(7,563)	(40,198)	—	(278,115)
本年計提 .....	(17,594)	(27,561)	(1,710)	(12,357)	—	(59,222)
本年處置 .....	1,754	8,932	114	1,952	—	12,752
於2013年12月31日 .....	(145,495)	(119,328)	(9,159)	(50,603)	—	(324,585)
本年計提 .....	(26,542)	(40,750)	(1,679)	(16,178)	—	(85,149)
本年處置 .....	16,863	21,527	—	2,061	—	40,451
於2014年12月31日 .....	(155,174)	(138,551)	(10,838)	(64,720)	—	(369,283)

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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 物業及設備(續)

	房屋及 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	在建工程	合計
本期計提 .....	(13,774)	(24,836)	(854)	(10,478)	—	(49,942)
本期處置 .....	56,295	2	—	15,350	—	71,647
於2015年6月30日 .....	<u>(112,653)</u>	<u>(163,385)</u>	<u>(11,692)</u>	<u>(59,848)</u>	—	<u>(347,578)</u>
<b>減值準備</b>						
於2012年1月1日 .....	(2,015)	(1,893)	—	(756)	—	(4,664)
本年計提 .....	—	—	—	—	—	—
本年轉回 .....	—	—	—	—	—	—
於2012年12月31日 .....	<u>(2,015)</u>	<u>(1,893)</u>	—	<u>(756)</u>	—	<u>(4,664)</u>
本年計提 .....	—	—	—	—	—	—
本年轉回 .....	660	—	—	—	—	660
於2013年12月31日 .....	<u>(1,355)</u>	<u>(1,893)</u>	—	<u>(756)</u>	—	<u>(4,004)</u>
本年計提 .....	—	—	—	—	—	—
本年轉回 .....	—	—	—	—	—	—
於2014年12月31日 .....	<u>(1,355)</u>	<u>(1,893)</u>	—	<u>(756)</u>	—	<u>(4,004)</u>
本期計提 .....	—	—	—	—	—	—
本期轉回 .....	—	—	—	—	—	—
於2015年6月30日 .....	<u>(1,355)</u>	<u>(1,893)</u>	—	<u>(756)</u>	—	<u>(4,004)</u>
<b>賬面淨值</b>						
於2012年12月31日 .....	<u>600,679</u>	<u>89,201</u>	<u>5,787</u>	<u>42,860</u>	—	<u>738,527</u>
於2013年12月31日 .....	<u>638,088</u>	<u>122,734</u>	<u>5,139</u>	<u>54,000</u>	<u>106,100</u>	<u>926,061</u>
於2014年12月31日 .....	<u>821,942</u>	<u>156,396</u>	<u>4,437</u>	<u>68,936</u>	<u>106,861</u>	<u>1,158,572</u>
於2015年6月30日 .....	<u>875,838</u>	<u>148,659</u>	<u>3,583</u>	<u>78,990</u>	<u>106,861</u>	<u>1,213,931</u>

截至2012年、2013年及2014年12月31日及2015年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值分別為人民幣5.31億元、人民幣1.07億元、人民幣2.84億元及人民幣3.13億元。貴行正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。貴行管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

## 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 物業及設備(續)

於各相關期間期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	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) .....	3,866	2,811	2,393	—
— 中期租約(10至50年) .....	593,068	632,040	818,871	875,838
— 短期租約(少於10年) .....	3,745	3,237	678	—
合計 .....	<u>600,679</u>	<u>638,088</u>	<u>821,942</u>	<u>875,838</u>

### 23 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/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得 稅資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得 稅資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得 稅資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得 稅資產/ (負債)
資產減值準備 .....	567,116	141,779	821,620	205,405	1,151,277	287,819	1,629,954	407,489
應付職工薪酬 .....	171,155	42,789	189,037	47,259	214,918	53,730	209,812	52,453
金融資產公允 價值變動 .....	(82,536)	(20,634)	(10,368)	(2,592)	(17,377)	(4,344)	(32,840)	(8,210)
預計負債 .....	10,652	2,663	5,000	1,250	3,880	970	28,309	7,077
遞延所得稅淨值 .....	<u>666,387</u>	<u>166,597</u>	<u>1,005,289</u>	<u>251,322</u>	<u>1,352,698</u>	<u>338,175</u>	<u>1,835,235</u>	<u>458,809</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)

**23 遞延所得稅資產(續)**

**(2) 按變動分析**

	資產 減值準備	應付 職工薪酬	金融資產 公允價值 變動	預計負債	遞延 所得稅 資產
2012年1月1日：.....	90,471	30,234	(14,232)	12,082	118,555
在損益中確認.....	51,308	9,704	(3,330)	(9,419)	48,263
在其他綜合收益中確認.....	—	2,851	(3,072)	—	(221)
2012年12月31日：.....	141,779	42,789	(20,634)	2,663	166,597
在損益中確認.....	63,626	4,796	5,472	(1,413)	72,481
在其他綜合收益中確認.....	—	(326)	12,570	—	12,244
2013年12月31日：.....	205,405	47,259	(2,592)	1,250	251,322
在損益中確認.....	82,414	3,138	688	(280)	85,960
在其他綜合收益中確認.....	—	3,333	(2,440)	—	893
2014年12月31日：.....	287,819	53,730	(4,344)	970	338,175
在損益中確認.....	119,670	(2,302)	(3,128)	6,107	120,347
在其他綜合收益中確認.....	—	1,025	(738)	—	287
2015年6月30日.....	407,489	52,453	(8,210)	7,077	458,809



**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**24 其他資產**

	附註	12月31日			6月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
應收利息 .....	24(1)	416,310	711,940	962,479	1,129,011
無形資產 .....	24(2)	43,619	54,846	85,221	88,195
預付款項 .....		353,993	574,151	519,183	698,743
租賃物改良 .....		23,752	31,858	46,029	84,853
其他應收款項 .....		163,351	70,676	42,109	212,706
合計 .....		<u>1,001,025</u>	<u>1,443,471</u>	<u>1,655,021</u>	<u>2,213,508</u>

**(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 .....	296,257	531,897	773,593	908,920
— 發放貸款和墊款 .....	94,992	123,826	170,957	182,154
— 其他 .....	44,458	75,614	37,326	57,334
小計 .....	<u>435,707</u>	<u>731,337</u>	<u>981,876</u>	<u>1,148,408</u>
減：減值準備 .....	<u>(19,397)</u>	<u>(19,397)</u>	<u>(19,397)</u>	<u>(19,397)</u>
合計 .....	<u>416,310</u>	<u>711,940</u>	<u>962,479</u>	<u>1,129,011</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)

**24 其他資產(續)**

**(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 .....	46,454	60,224	79,504	123,005
本年／期增加 .....	13,770	19,280	43,501	12,589
年／期末餘額 .....	60,224	79,504	123,005	135,594
<b>累計攤銷</b>				
年／期初餘額 .....	(12,224)	(16,460)	(24,513)	(37,639)
本年／期計提 .....	(4,236)	(8,053)	(13,126)	(9,615)
年／期末餘額 .....	(16,460)	(24,513)	(37,639)	(47,254)
<b>減值準備</b>				
年／期初餘額 .....	(145)	(145)	(145)	(145)
本年／期計提 .....	—	—	—	—
年／期末餘額 .....	(145)	(145)	(145)	(145)
<b>淨值</b>				
年／期初餘額 .....	34,085	43,619	54,846	85,221
年／期末餘額 .....	43,619	54,846	85,221	88,195

**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
中國境內存放款項				
— 銀行 .....	7,686,755	13,802,810	31,163,839	28,428,688
— 其他金融機構 .....	241,055	409,929	1,023,474	1,494,569
合計 .....	7,927,810	14,212,739	32,187,313	29,923,257

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**26 拆入資金**

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內拆入款項				
— 銀行 .....	200,000	2,000,000	1,003,095	1,861,350
合計 .....	<u>200,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>1,003,095</u>	<u>1,861,350</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 .....	11,128,308	12,890,141	15,782,600	12,022,677
— 其他金融機構 .....	200,000	600,000	—	—
合計 .....	<u>11,328,308</u>	<u>13,490,141</u>	<u>15,782,600</u>	<u>12,022,677</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
賣出回購債務證券 .....	11,082,400	13,490,141	15,782,600	12,022,677
賣出回購票據 .....	245,908	—	—	—
合計 .....	<u>11,328,308</u>	<u>13,490,141</u>	<u>15,782,600</u>	<u>12,022,677</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)

**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 .....	32,973,137	40,761,630	49,756,795	49,394,080
— 個人存款 .....	7,938,611	10,422,691	10,603,368	11,020,226
小計 .....	40,911,748	51,184,321	60,360,163	60,414,306
定期存款				
— 公司存款 .....	9,725,798	17,937,685	24,368,489	30,514,482
— 個人存款 .....	12,983,298	19,402,459	27,420,237	31,398,370
小計 .....	22,709,096	37,340,144	51,788,726	61,912,852
保證金存款				
— 承兌匯票保證金 .....	9,351,220	10,939,845	16,471,219	19,413,663
— 保函保證金 .....	1,145,125	1,474,699	2,362,522	2,196,147
— 信用證保證金 .....	—	648,800	966,102	1,127,998
— 其他 .....	410,851	451,655	473,901	442,793
小計 .....	10,907,196	13,514,999	20,273,744	23,180,601
其他 .....	126,429	57,339	138,742	654,859
合計 .....	74,654,469	102,096,803	132,561,375	146,162,618

**29 已發行債券**

	附註	12月31日			6月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
已發行金融債券 .....	29(1)	—	5,000,000	5,000,000	5,000,000
已發行次級債券／ 二級資本債 .....	29(2)	690,000	690,000	2,000,000	2,000,000
已發行同業存單 .....	29(3)	—	—	1,503,833	11,584,732
合計 .....		690,000	5,690,000	8,503,833	18,584,732

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**29 已發行債券(續)**

(1) 於2013年5月發行的固定利率金融債券人民幣50億元，詳細資訊如下：

- a. 已發行三年期固定利率金融債券人民幣24億元，票面利率為4.58%/年。
- b. 已發行五年期固定利率金融債券人民幣26億元，票面利率為4.80%/年。

(2) 已發行次級債券/二級資本債

- a. 於2009年12月發行的固定利率次級債券人民幣6.9億元期限為十年。前五年票面利率為6.5%/年。貴行可選擇於第五年按票面價值贖回該次級債券。貴行於2014年12月贖回。
- b. 於2014年12月發行的固定利率二級資本債人民幣20億元期限為10年，票面利率為5.73%/年。

(3) 已發行同業存單

- a. 於2014年12月發行的同業存單人民幣15億元期限為半年，票面利率為4.60%/年，已於2015年6月到期。
- b. 於2015年上半年發行共計人民幣118.5億元同業存單。

**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)	607,953	1,239,628	1,834,071	1,945,297
應付職工薪酬 .....	30(2)	191,215	213,779	294,885	272,350
久懸未取款項 .....		70,129	74,775	75,672	78,872
代收代付款項 .....		67,490	76,803	121,589	1,210,137
應付股息 .....		14,764	14,764	27,099	36,365
預計負債 .....		10,652	5,000	3,880	28,308
其他 .....		161,515	205,713	228,151	408,906
合計 .....		<u>1,123,718</u>	<u>1,830,462</u>	<u>2,585,347</u>	<u>3,980,235</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 .....	540,826	975,153	1,309,974	1,578,386
— 同業及其他金融機構 存放和拆入款項 .....	28,258	110,533	371,118	274,621
— 已發行債券 .....	—	144,744	150,156	90,096
— 賣出回購金融資產 .....	38,869	9,198	2,823	2,194
合計 .....	<u>607,953</u>	<u>1,239,628</u>	<u>1,834,071</u>	<u>1,945,297</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)

**30 其他負債(續)**

**(2) 應付職工薪酬**

附註	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付工資、獎金及津貼.....	15,472	18,573	68,203	53,338
應付職工福利費.....	—	15	117	10
應付其他社會保險費.....	—	1,437	—	—
應付住房津貼.....	13	13	13	13
工會經費和職工教育經費.....	4,575	4,704	11,634	9,177
應付補充退休福利..... (a)	171,155	189,037	214,918	209,812
合計.....	<u>191,215</u>	<u>213,779</u>	<u>294,885</u>	<u>272,350</u>

**(a) 補充退休福利**

貴行的補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。提前退休計劃是貴行向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。補充退休計劃是貴行向合資格職工提供的福利。

(i) 貴行補充退休福利餘額如下：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
提前退休計劃現值.....	87,806	76,195	68,847	60,069
補充退休計劃現值.....	83,349	112,842	146,071	149,743
合計.....	<u>171,155</u>	<u>189,037</u>	<u>214,918</u>	<u>209,812</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)

**30 其他負債(續)**

**(2) 應付職工薪酬(續)**

**(a) 補充退休福利(續)**

(ii) 貴行補充退休福利變動如下：

	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	2015年
年／期初餘額 .....	120,935	171,155	189,037	214,918
本年／期支付的福利 .....	(24,050)	(26,923)	(24,636)	(12,096)
計入當期損益的				
設定福利成本 .....	62,866	46,109	37,184	2,890
計入其他綜合收益的				
設定福利成本 .....	11,404	(1,304)	13,333	4,100
年／期末餘額 .....	<u>171,155</u>	<u>189,037</u>	<u>214,918</u>	<u>209,812</u>

(iii) 貴行採用的主要精算假設為：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
<b>提前退休計劃</b>				
折現率 .....	3.20%	4.40%	3.40%	2.90%
退休年齡				
— 男性 .....	60	60	60	60
— 女性 .....	55	55	55	55
內部薪金每年增長率 .....	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
<b>補充退休計劃</b>				
折現率 .....	3.90%	4.80%	3.90%	3.80%
退休年齡				
— 男性 .....	60	60	60	60
— 女性 .....	55	55	55	55



## 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，已按面值為 每股人民幣一元發行及 繳足的股本份數(千) .....	<u>3,941,932</u>	<u>3,941,932</u>	<u>3,941,932</u>	<u>3,941,932</u>

### 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，以及中國法規要求的股東及其他項目的捐贈。

#### (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，貴行每年在彌補以前年度損失後需按淨利潤(按中國財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到貴行註冊資本的50%時，可以不再提取。2012年、2013年及2014年度，貴行分別提取了人民幣1.46億元、人民幣1.90億元及人民幣2.46億元的法定盈餘公積金。

貴行亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

#### (3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，貴行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2012年、2013年及2014年12月31日，貴行的一般準備餘額分別為人民幣10.33億元、人民幣16.23億元及人民幣23.13億元。

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**32 儲備(續)**

**(4) 投資重估儲備**

	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
年／期初餘額 .....	23,611	32,828	(4,883)	2,436
計入其他綜合收益的 公允價值變動 .....	25,535	(13,332)	25,350	3,059
於出售後轉至損益的 公允價值變動 .....	(13,246)	(36,949)	(15,591)	(107)
減：遞延所得稅 .....	(3,072)	12,570	(2,440)	(738)
小計 .....	9,217	(37,711)	7,319	2,214
年／期末餘額 .....	32,828	(4,883)	2,436	4,650

**(5) 設定受益計劃重估儲備**

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	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
年／期初餘額 .....	(9,997)	(18,550)	(17,572)	(27,572)
設定受益計劃重估儲備 .....	(11,404)	1,304	(13,333)	(4,100)
減：遞延所得稅 .....	2,851	(326)	3,333	1,025
小計 .....	(8,553)	978	(10,000)	(3,075)
年／期末餘額 .....	(18,550)	(17,572)	(27,572)	(30,647)

## B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 利潤分配

- (1) 經貴行於2014年6月22日舉行的2013年度股東大會審議通過，貴行截至2013年12月31日止年度的利潤分配方案為向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣1.50元(稅前)，共計人民幣5.91億元。
- (2) 經貴行於2015年6月18日舉行的2014年度股東大會審議通過，貴行截至2014年12月31日止年度的利潤分配方案為向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣1.80元(稅前)，共計人民幣7.10億元。

### 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 .....	716,702	685,206	704,891	734,372
存放中央銀行款項 .....	4,453,335	4,736,608	9,213,826	8,379,158
存放同業及其他 金融機構款項 .....	1,035,506	1,272,051	170,745	1,310,669
拆出資金 .....	—	776,000	—	—
債券投資 .....	100,000	150,000	—	—
合計 .....	<u>6,305,543</u>	<u>7,619,865</u>	<u>10,089,462</u>	<u>10,424,199</u>

### 35 關聯方關係及交易

#### (1) 關聯方關係

##### (a) 主要股東

主要股東包括貴行持股5%或以上的股東，或在貴行有權委派董事的股東。

**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)**

**(1) 關聯方關係(續)**

(a) 主要股東(續)

對貴行的持股比例：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
鄭州市財政局 .....	12.58%	12.58%	12.58%	12.45%
豫泰國際(河南)房地產 開發有限公司 .....	6.65%	6.65%	6.65%	6.65%
河南興業房地產開發 有限公司 .....	6.34%	6.34%	6.34%	6.34%
鄭州投資控股有限公司 .....	5.96%	5.96%	5.96%	5.96%
河南晨東實業有限公司 .....	5.73%	5.73%	5.73%	5.73%
中原信託有限公司 .....	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%
河南國原貿易有限公司 .....	4.95%	4.95%	4.95%	5.05%

(b) 貴行的聯營公司

有關貴行聯營公司的詳細信息載於附註21。

(c) 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。其他關聯方亦包括貴行退休福利計劃(附註30(2))。

**(2) 關聯交易及餘額**

貴行關聯交易主要是發放貸款和吸收存款。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。

**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) 關聯交易及餘額(續)**

**(a) 貴行與主要股東之間的交易**

	12月31日			6月30日	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
年／期末餘額：					
貸款及應收款項類金融投資 .....	400,000	—	—	—	—
應收利息 .....	699	—	—	—	—
存放和拆放同業及 其他金融機構 .....	37,337	41,563	70,414	39,879	39,879
吸收存款 .....	224,645	483,495	872,302	1,326,336	1,326,336
應付利息 .....	198	319	148	314	314
其他負債 .....	64,285	64,285	64,285	64,285	64,285
	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
本年／期交易：					
利息收入 .....	26,905	—	—	—	—
其他營業收入 .....	241,540	1,964	230	—	—
利息支出 .....	2,640	3,580	4,241	1,949	3,685

(未經審計)

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**35 關聯方關係及交易(續)**

**(2) 關聯交易及餘額(續)**

**(b) 貴行與聯營公司之間的交易**

	12月31日			6月30日	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
年／期末餘額：					
存放和拆放同業及 其他金融機構.....	—	110,000	20,000		320,000
應收利息.....	—	2,121	39		4,408
其他資產.....	1,288	1,288	1,288		1,288
同業及其他金融機構存放 和拆入款項.....	164,252	985,182	1,146,136		768,717
應付利息.....	69	2,771	1,827		1,274
	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.....	—	2,121	1,300	650	4,408
利息支出.....	3,099	2,562	59,769	26,209	46,965

**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) 關聯交易及餘額(續)**

(c) 貴行與其他關聯方之間的交易

	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.....	206,694	393,413	817,099	326,835	326,835
貸款及應收款項類金融投資.....	4,460,000	4,653,000	5,647,000	5,544,000	5,544,000
應收利息.....	10,348	10,012	17,696	10,123	10,123
吸收存款.....	1,045,759	1,698,811	3,085,899	3,169,038	3,169,038
同業及其他金融機構存放 和拆入款項.....	512	333,284	939,310	319,837	319,837
應付利息.....	357	571	3,805	4,675	4,675
	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
本年/期交易：					
利息收入.....	307,318	357,701	330,652	155,133	220,237
利息支出.....	4,711	6,250	28,591	5,157	21,073

(未經審計)

**(3) 關鍵管理人員**

(a) 貴行與關鍵管理人員之間的交易

	12月31日			6月30日	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
年/期末餘額：					
發放貸款和墊款.....	13,421	11,504	13,362	11,953	11,953
應收利息.....	17	17	24	19	19
吸收存款.....	8,986	7,757	4,251	5,677	5,677
應付利息.....	5	3	2	1	1

**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)**

**(3) 關鍵管理人員(續)**

**(a) 貴行與關鍵管理人員之間的交易(續)**

	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 .....	569	526	624	273	380
利息支出 .....	77	37	40	2	19

**(b) 關鍵管理人員薪酬**

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
薪金及其他酬金 .....	6,395	7,789	8,926	4,496	5,257
酌定花紅 .....	10,328	15,403	15,690	7,896	8,076
社會保險福利、住房 公積金等單位繳存部分 .....	752	1,650	2,154	970	1,166
合計 .....	<u>17,475</u>	<u>24,842</u>	<u>26,770</u>	<u>13,362</u>	<u>14,499</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)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (3) 關鍵管理人員(續)

##### (c) 向關鍵管理人員發放貸款

貴行於報告期向董事、監事及高級職員發放貸款乃根據第622章新香港公司條例附表11第78條，參考第32章前香港公司條例第161條披露如下：

	12月31日			6月30日	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
年／期末未償還貸款餘額 .....	13,421	11,504	13,362	10,390	11,953
年／期內發放貸款 最高金額合計 .....	14,711	18,421	24,204	11,504	13,985

於2012年、2013年及2014年12月31日及2014年和2015年6月30日，此等貸款並無逾期未償付利息，或就有關貸款進行任何減值撥備。

### 36 分部報告

#### (1) 業務分部

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

##### 公司銀行業務

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

## 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)

#### (1) 業務分部(續)

##### 零售銀行業務

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

##### 資金業務

該分部經營貴行的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易和投資。資金業務分部還對貴行流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

##### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照貴行會計政策計量。

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

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目(除了遞延所得稅資產之外)。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在相關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。

**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)**

**(1) 業務分部(續)**

	截至2012年12月31日止年度				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入.....	1,956,261	355,658	877,971	—	3,189,890
分部間利息淨收入／(支出).....	360,876	151,744	(512,620)	—	—
利息淨收入.....	2,317,137	507,402	365,351	—	3,189,890
手續費及佣金淨收入.....	13,831	28,576	19,868	—	62,275
交易淨收益.....	—	—	27,720	—	27,720
投資淨損失.....	—	—	(1,494)	—	(1,494)
其他營業收入.....	—	—	—	299,452	299,452
營業收入.....	2,330,968	535,978	411,445	299,452	3,577,843
營業費用.....	(705,607)	(305,319)	(80,738)	(249,888)	(1,341,552)
資產減值損失.....	(314,766)	(5,233)	(8,101)	—	(328,100)
營業利潤.....	1,310,595	225,426	322,606	49,564	1,908,191
應佔聯營公司利潤.....	—	—	—	14,612	14,612
稅前利潤.....	1,310,595	225,426	322,606	64,176	1,922,803
其他分部信息					
—折舊及攤銷.....	42,071	19,613	5,269	—	66,953
—資本性支出.....	76,156	35,505	9,539	—	121,200
	2012年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產.....	51,716,644	15,544,130	35,776,081	530,561	103,567,416
遞延所得稅資產.....					166,597
資產合計.....					103,734,013
分部負債／負債合計.....	53,747,294	21,774,406	20,293,518	247,446	96,062,664
信貸承諾.....	14,604,090	—	—	—	14,604,090

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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)

##### (1) 業務分部(續)

	截至2013年12月31日止年度				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入.....	2,279,609	313,244	1,509,343	—	4,102,196
分部間利息淨收入／(支出).....	164,586	334,937	(499,523)	—	—
利息淨收入.....	2,444,195	648,181	1,009,820	—	4,102,196
手續費及佣金淨收入.....	51,780	26,492	83,947	—	162,219
交易淨損失.....	—	—	(82,343)	—	(82,343)
投資淨收益.....	—	—	26,755	—	26,755
其他營業收入.....	—	—	—	48,154	48,154
營業收入.....	2,495,975	674,673	1,038,179	48,154	4,256,981
營業費用.....	(881,032)	(393,399)	(105,290)	(5,829)	(1,385,550)
資產減值損失.....	(386,561)	(13,439)	—	—	(400,000)
營業利潤.....	1,228,382	267,835	932,889	42,325	2,471,431
應佔聯營公司利潤.....	—	—	—	36,060	36,060
稅前利潤.....	1,228,382	267,835	932,889	78,385	2,507,491
其他分部信息					
— 折舊及攤銷.....	52,093	25,312	6,208	—	83,613
— 資本性支出.....	188,644	91,661	22,480	—	302,785
	2013年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產.....	62,423,871	22,504,650	63,434,535	719,906	149,082,962
遞延所得稅資產.....					251,322
資產合計.....					149,334,284
分部負債／負債合計.....	72,346,796	31,233,827	35,972,557	244,638	139,797,818
信貸承諾.....	19,075,176	—	—	—	19,075,176

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)

(1) 業務分部(續)

	截至2014年12月31日止年度				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入.....	2,218,226	680,160	2,385,665	—	5,284,051
分部間利息淨收入／(支出) .....	447,180	328,095	(775,275)	—	—
利息淨收入 .....	2,665,406	1,008,255	1,610,390	—	5,284,051
手續費及佣金淨收入 .....	135,594	38,538	173,855	—	347,987
交易淨損失 .....	—	—	(186,412)	—	(186,412)
投資淨收益 .....	—	—	38,042	—	38,042
其他營業收入 .....	—	—	—	20,731	20,731
營業收入 .....	2,801,000	1,046,793	1,635,875	20,731	5,504,399
營業費用 .....	(1,112,468)	(520,141)	(178,721)	(30,407)	(1,841,737)
資產減值損失 .....	(411,033)	3,074	(89,116)	—	(497,075)
營業利潤 .....	1,277,499	529,726	1,368,038	(9,676)	3,165,587
應佔聯營公司利潤 .....	—	—	—	37,348	37,348
稅前利潤 .....	1,277,499	529,726	1,368,038	27,672	3,202,935
其他分部信息					
— 折舊及攤銷 .....	70,556	34,725	11,616	—	116,897
— 資本性支出 .....	281,543	138,563	46,353	—	466,459
	2014年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產 .....	78,921,011	31,839,464	92,555,824	634,735	203,951,034
遞延所得稅資產 .....					338,175
資產合計 .....					204,289,209
分部負債／負債合計 .....	94,377,121	40,016,853	58,201,623	288,034	192,883,631
信貸承諾 .....	30,021,414	94,439	—	—	30,115,853

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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)

##### (1) 業務分部(續)

截至2014年6月30日止六個月(未經審計)

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入.....	1,209,268	292,879	903,571	—	2,405,718
分部間利息淨收入／(支出).....	163,606	162,830	(326,436)	—	—
利息淨收入.....	1,372,874	455,709	577,135	—	2,405,718
手續費及佣金淨收入.....	52,584	21,924	64,119	—	138,627
交易淨收益.....	—	—	44,809	—	44,809
投資淨損失.....	—	—	(35,009)	—	(35,009)
其他營業收入.....	—	—	—	6,616	6,616
營業收入.....	1,425,458	477,633	651,054	6,616	2,560,761
營業費用.....	(466,381)	(215,875)	(74,649)	(23,983)	(780,888)
資產減值損失.....	(192,307)	2,720	(48,768)	—	(238,355)
營業利潤.....	766,770	264,478	527,637	(17,367)	1,541,518
應佔聯營公司利潤.....	—	—	—	16,863	16,863
稅前利潤.....	766,770	264,478	527,637	(504)	1,558,381
其他分部信息					
— 折舊及攤銷.....	31,307	15,470	4,631	—	51,408
— 資本性支出.....	55,889	27,617	8,267	—	91,773



## 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)

#### (2) 地區信息

貴行主要是於中國河南省經營，貴行主要客戶和非流動性資產均位於中國河南省。

### 37 風險管理

於日常營業中，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、外匯風險及流動性風險。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、計量及管理這些風險的政策及程序等。

貴行謀求使用金融工具時取得風險與收益間的恰當平衡及將潛在不利影響減至最低。

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

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

#### (1) 信用風險

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



## 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)

##### 信貸業務

董事會負責制定貴行風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對貴行的風險控制程序進行監察和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，確保不同業務的各類信用風險均得到適當發現、評估、計算及監察。風險管理部負責信用風險管理。銀行公司業務部、零售業務部、小企業金融事業部、金融同業部及金融市場部均根據貴行的風險管理政策及程序進行信貸業務。

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

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

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

## 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)

##### 資金業務

貴行的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。貴行通過應用資金業務及同業業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險敞口。貴行通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

##### (a) 最大信用風險敞口

貴行所承受的最大信用風險敞口為相關期間期末每項金融資產的賬面價值。於相關期間期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註39(1)中披露。

##### (b) 發放貸款和墊款

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
發放貸款和墊款總額				
未逾期未減值 .....	49,524,448	61,983,583	76,111,086	82,694,577
已逾期未減值 .....	399,607	629,351	1,291,612	2,758,762
已減值 .....	236,968	330,818	583,416	916,156
小計 .....	<u>50,161,023</u>	<u>62,943,752</u>	<u>77,986,114</u>	<u>86,369,495</u>
減：減值準備				
未逾期未減值 .....	(817,752)	(1,207,378)	(1,348,191)	(1,514,337)
已逾期未減值 .....	(65,073)	(55,177)	(186,513)	(470,186)
已減值 .....	(124,945)	(145,215)	(225,220)	(309,517)
小計 .....	<u>(1,007,770)</u>	<u>(1,407,770)</u>	<u>(1,759,924)</u>	<u>(2,294,040)</u>
淨額				
未逾期未減值 .....	48,706,696	60,776,205	74,762,895	81,180,240
已逾期未減值 .....	334,534	574,174	1,105,099	2,288,576
已減值 .....	112,023	185,603	358,196	606,639
	<u>49,153,253</u>	<u>61,535,982</u>	<u>76,226,190</u>	<u>84,075,455</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)

**37 風險管理(續)**

**(1) 信用風險(續)**

**(b) 發放貸款和墊款(續)**

**(i) 未逾期未減值**

未逾期未減值的發放貸款和墊款的信用風險分析如下：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
企業貸款和墊款.....	39,577,955	46,910,618	54,837,025	59,664,672
個人貸款和墊款.....	9,946,493	15,072,965	21,274,061	23,029,905
合計.....	<u>49,524,448</u>	<u>61,983,583</u>	<u>76,111,086</u>	<u>82,694,577</u>

**(ii) 已逾期未減值**

下表為於各相關期間期末已逾期未減值的貴行每類發放貸款和墊款的賬齡分析。

	2012年12月31日				
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	合計
企業貸款和墊款.....	145,791	5,000	11,970	—	162,761
個人貸款和墊款.....	157,774	51,000	27,872	200	236,846
合計.....	<u>303,565</u>	<u>56,000</u>	<u>39,842</u>	<u>200</u>	<u>399,607</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)

**37 風險管理(續)**

**(1) 信用風險(續)**

**(b) 發放貸款和墊款(續)**

**(ii) 已逾期未減值(續)**

	2013年12月31日				
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	合計
企業貸款和墊款.....	167,445	386,758	2,000	4,000	560,203
個人貸款和墊款.....	18,906	2,085	48,157	—	69,148
合計 .....	<u>186,351</u>	<u>388,843</u>	<u>50,157</u>	<u>4,000</u>	<u>629,351</u>
	2014年12月31日				
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	合計
企業貸款和墊款.....	283,849	807,427	95,286	—	1,186,562
個人貸款和墊款.....	48,678	9,563	46,809	—	105,050
合計 .....	<u>332,527</u>	<u>816,990</u>	<u>142,095</u>	<u>—</u>	<u>1,291,612</u>
	2015年6月30日				
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至 3個月 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	合計
企業貸款和墊款.....	946,944	1,572,098	189,107	—	2,708,149
個人貸款和墊款.....	17,539	27,203	5,871	—	50,613
合計 .....	<u>964,483</u>	<u>1,599,301</u>	<u>194,978</u>	<u>—</u>	<u>2,758,762</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)

**37 風險管理(續)**

**(1) 信用風險(續)**

**(b) 發放貸款和墊款(續)**

**(ii) 已逾期未減值(續)**

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
已逾期未減值貸款和墊款的抵押物的公允價值 .....	437,796	490,842	697,064	1,930,532

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

**(iii) 已減值貸款**

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
企業貸款和墊款 .....	232,870	296,570	567,991	880,040
個人貸款和墊款 .....	4,098	34,248	15,425	36,116
合計 .....	236,968	330,818	583,416	916,156
佔貸款和墊款總額% .....	0.47%	0.53%	0.75%	1.06%
減值準備				
— 企業貸款和墊款 .....	123,127	134,975	219,933	295,851
— 個人貸款和墊款 .....	1,818	10,240	5,287	13,666
合計 .....	124,945	145,215	225,220	309,517
持有已減值貸款和墊款抵押物的公允價值 .....	114,000	165,334	122,699	237,339

**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)**

**(b) 發放貸款和墊款(續)**

**(iii) 已減值貸款(續)**

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

**(iv) 已重組的貸款和墊款**

重組是基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，通過此程序，貴行與借款人及／或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，貴行才會考慮重組不良貸款。此外，貴行在批准貸款重組前，通常會要求增加擔保、質押及／或抵押物，或要求由還款能力較強的借款人承擔。重組最常見於定期貸款，貴行在2012年，2013年，2014年12月31日及2015年6月30日均無重組貸款。

**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)**

**(c) 應收同業及其他金融機構款項**

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

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
總額				
未逾期未減值				
— A至AAA級 .....	4,143,131	12,034,516	7,523,937	13,143,036
— B至BBB級 .....	120,208	2,312,402	884,339	635,341
— 無評級 .....	2,485	2,489	2,492	2,494
小計 .....	4,265,824	14,349,407	8,410,768	13,780,871
總額				
已減值				
— A至AAA級 .....	61	61	—	—
減：減值準備				
— A至AAA級 .....	(61)	(61)	—	—
小計 .....	—	—	—	—
淨值				
— A至AAA級 .....	4,143,131	12,034,516	7,523,937	13,143,036
— B至BBB級 .....	120,208	2,312,402	884,339	635,341
— 無評級 .....	2,485	2,489	2,492	2,494
合計 .....	4,265,824	14,349,407	8,410,768	13,780,871

**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)**

**(d) 債券**

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

下表提供按發行人種類劃分的貴行債券信用風險敞口總額的分析：

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
賬面值				
未逾期未減值				
—政府 .....	2,534,002	5,091,010	7,159,737	7,667,946
—政策性銀行 .....	9,582,748	11,138,282	16,190,532	19,922,958
—同業及其他金融機構 .....	219,353	865,316	2,386,269	1,139,385
—企業實體 .....	4,042,039	7,834,247	10,145,830	8,257,007
合計 .....	<u>16,378,142</u>	<u>24,928,855</u>	<u>35,882,368</u>	<u>36,987,296</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)

**37 風險管理(續)**

**(1) 信用風險(續)**

**(e) 貸款及應收款項類金融投資**

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
貸款及應收款項類金融投資餘額				
未逾期未減值 .....	13,189,200	22,427,400	45,337,370	51,291,286
已逾期未減值 .....	—	—	180,000	820,000
已減值 .....	—	—	90,000	90,000
小計 .....	13,189,200	22,427,400	45,607,370	52,201,286
減：減值準備				
未逾期未減值 .....	(15,897)	(15,897)	(79,195)	(117,268)
已逾期未減值 .....	—	—	(390)	(3,201)
已減值 .....	—	—	(25,428)	(25,428)
小計 .....	(15,897)	(15,897)	(105,013)	(145,897)
淨值				
未逾期未減值 .....	13,173,303	22,411,503	45,258,175	51,174,018
已逾期未減值 .....	—	—	179,610	816,799
已減值 .....	—	—	64,572	64,572
	13,173,303	22,411,503	45,502,357	52,055,389
已逾期未減值貸款及應收款項 類金融投資的抵押物的 公允價值 .....	—	—	300,430	1,589,000
持有已減值貸款及應收款項 類金融投資抵押物的 公允價值 .....	—	—	64,572	64,572

## 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。市場風險管理旨在管理及監控市場風險，將潛在的市場風險損失維持在貴行可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

貴行董事會負責審批執行市場風險管理的政策，確定貴行可以承受的市場風險水平，並授權風險管理委員會監督市場風險管理工作。貴行的金融市場部負責識別、計量、監測及報告市場風險。

貴行使用敏感性分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析、壓力測試及有效久期分析來計量、監測市場風險。

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

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

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

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

有效久期分析是對各時段的敞口賦予相應的敏感性權重，得到加權敞口，然後對所有時段的加權敞口進行滙總，以此估算利率變動可能會對貴行經濟價值產生的非線性影響。

**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**

貴行的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

**(i) 重定價風險**

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

計財部負責利率風險的識別、計量、監測和管理。貴行定期評估對利率變動敏感的資產及負債重定價缺口以及利率變動對貴行利息淨收入的敏感性分析。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

**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)**

**(i) 重定價風險(續)**

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

	2012年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 .....	18,435,841	716,702	17,719,139	—	—	—
存放同業及						
其他金融機構款項 .....	2,084,506	2,000	2,082,506	—	—	—
買入返售金融資產 .....	2,181,318	—	2,181,318	—	—	—
發放貸款和墊款(註(1)) .....	49,153,253	—	40,221,499	8,915,221	16,016	517
投資(註(2)) .....	29,972,946	91,501	6,616,271	3,556,135	13,209,652	6,499,387
其他 .....	1,906,149	1,906,149	—	—	—	—
資產總計 .....	<u>103,734,013</u>	<u>2,716,352</u>	<u>68,820,733</u>	<u>12,471,356</u>	<u>13,225,668</u>	<u>6,499,904</u>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構						
存放款項和拆入資金 .....	8,127,810	—	3,439,310	4,438,500	250,000	—
賣出回購金融資產款 .....	11,328,308	—	9,721,308	1,607,000	—	—
吸收存款 .....	74,654,469	117,251	51,351,316	17,308,982	5,876,920	—
已發行債券 .....	690,000	—	—	—	690,000	—
其他 .....	1,262,077	1,262,077	—	—	—	—
負債總額 .....	<u>96,062,664</u>	<u>1,379,328</u>	<u>64,511,934</u>	<u>23,354,482</u>	<u>6,816,920</u>	<u>—</u>
資產負債缺口 .....	<u>7,671,349</u>	<u>1,337,024</u>	<u>4,308,799</u>	<u>(10,883,126)</u>	<u>6,408,748</u>	<u>6,499,904</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)

**37 風險管理(續)**

**(2) 市場風險(續)**

**(a) 利率風險(續)**

**(i) 重定價風險(續)**

	2013年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 .....	22,980,122	685,206	22,294,916	—	—	—
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 .....	7,082,052	2,000	2,640,052	2,576,500	1,863,500	—
買入返售金融資產 .....	7,267,355	—	6,167,355	1,100,000	—	—
發放貸款和墊款(註(1)) .....	61,535,982	—	50,553,538	10,968,477	13,505	462
投資(註(2)) .....	47,847,919	127,562	4,878,433	7,673,298	27,420,629	7,747,997
其他 .....	2,620,854	2,620,854	—	—	—	—
資產總計 .....	<u>149,334,284</u>	<u>3,435,622</u>	<u>86,534,294</u>	<u>22,318,275</u>	<u>29,297,634</u>	<u>7,748,459</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款 .....	175,010	—	175,010	—	—	—
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金 .....	16,212,739	—	9,572,739	5,140,000	1,500,000	—
賣出回購金融資產款 .....	13,490,141	—	12,689,100	801,041	—	—
吸收存款 .....	102,096,803	53,197	66,334,989	24,444,085	11,264,509	23
已發行債券 .....	5,690,000	—	—	690,000	5,000,000	—
其他 .....	2,133,125	2,133,125	—	—	—	—
負債總額 .....	<u>139,797,818</u>	<u>2,186,322</u>	<u>88,771,838</u>	<u>31,075,126</u>	<u>17,764,509</u>	<u>23</u>
資產負債缺口 .....	<u>9,536,466</u>	<u>1,249,300</u>	<u>(2,237,544)</u>	<u>(8,756,851)</u>	<u>11,533,125</u>	<u>7,748,436</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)

**37 風險管理(續)**

**(2) 市場風險(續)**

**(a) 利率風險(續)**

**(i) 重定價風險(續)**

	2014年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 .....	33,854,830	704,891	33,149,939	—	—	—
存放同業及						
其他金融機構款項 .....	1,835,245	28,883	161,862	789,000	855,500	—
買入返售金融資產 .....	6,575,523	—	6,415,273	160,250	—	—
發放貸款和墊款(註(1)) .....	76,226,190	—	71,704,357	4,443,925	76,783	1,125
投資(註(2)) .....	82,645,653	154,508	24,616,526	13,651,263	36,239,266	7,984,090
其他 .....	3,151,768	3,151,768	—	—	—	—
資產總計 .....	<u>204,289,209</u>	<u>4,040,050</u>	<u>136,047,957</u>	<u>19,044,438</u>	<u>37,171,549</u>	<u>7,985,215</u>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構						
存放款項和拆入資金 .....	33,190,408	—	9,875,408	21,235,000	2,080,000	—
賣出回購金融資產款 .....	15,782,600	—	15,782,600	—	—	—
吸收存款 .....	132,561,375	128,007	87,454,423	27,602,003	16,516,602	860,340
已發行債券 .....	8,503,833	3,833	—	1,500,000	7,000,000	—
其他 .....	2,845,415	2,845,415	—	—	—	—
負債總額 .....	<u>192,883,631</u>	<u>2,977,255</u>	<u>113,112,431</u>	<u>50,337,003</u>	<u>25,596,602</u>	<u>860,340</u>
資產負債缺口 .....	<u>11,405,578</u>	<u>1,062,795</u>	<u>22,935,526</u>	<u>(31,292,565)</u>	<u>11,574,947</u>	<u>7,124,875</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)

**37 風險管理(續)**

**(2) 市場風險(續)**

**(a) 利率風險(續)**

**(i) 重定價風險(續)**

	2015年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 .....	32,693,771	997,708	31,696,063	—	—	—
存放和拆放同業及其他金融 機構款項 .....	5,107,123	30,677	1,719,996	2,500,950	855,500	—
買入返售金融資產 .....	8,673,748	—	8,673,748	—	—	—
發放貸款和墊款(註(i)) .....	84,075,455	—	79,309,942	4,765,513	—	—
投資(註(ii)) .....	90,975,671	178,473	37,002,799	12,369,870	35,297,791	6,126,738
其他 .....	3,886,248	3,886,248	—	—	—	—
資產總計 .....	<u>225,412,016</u>	<u>5,093,106</u>	<u>158,402,548</u>	<u>19,636,333</u>	<u>36,153,291</u>	<u>6,126,738</u>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金 .....	31,784,607	—	15,393,257	14,891,350	1,500,000	—
賣出回購金融資產款 .....	12,022,677	—	12,022,677	—	—	—
吸收存款 .....	146,162,618	451,902	84,679,303	38,272,931	22,758,459	23
已發行債券 .....	18,584,732	—	1,593,162	12,391,570	4,600,000	—
其他 .....	4,411,557	4,411,557	—	—	—	—
負債總額 .....	<u>212,966,191</u>	<u>4,863,459</u>	<u>113,688,399</u>	<u>65,555,851</u>	<u>28,858,459</u>	<u>23</u>
資產負債缺口 .....	<u>12,445,825</u>	<u>229,647</u>	<u>44,714,149</u>	<u>(45,919,518)</u>	<u>7,294,832</u>	<u>6,126,715</u>

註：

- (i) 貴行於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年6月30日的「3個月內(含3個月)」發放貸款和墊款分別包括逾期貸款和墊款(扣除減值準備後)人民幣4.47億元、人民幣7.60億元、人民幣14.63億元及人民幣28.95億元。
- (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、貸款及應收款項以及對聯營公司投資。貴行於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年6月30日的「3個月內(含3個月)」逾期投資為(扣除減值準備後)零、零、人民幣2.44億元及人民幣8.81億元。

**B 財務信息附註(續)**

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**37 風險管理(續)**

**(2) 市場風險(續)**

**(a) 利率風險(續)**

**(ii) 利率敏感性分析**

	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)
<b>淨利潤變動</b>				
收益率曲線				
平行上移100個基點 .....	(28,902)	(66,039)	(4,004)	77,059
收益率曲線				
平行下移100個基點 .....	28,902	66,039	4,004	(77,059)
		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)
<b>股東權益變動</b>				
收益率曲線				
平行上移100個基點 .....	(58,006)	(73,740)	(100,873)	70,462
收益率曲線				
平行下移100個基點 .....	58,006	73,740	100,873	(70,462)

上述敏感性分析基於一個靜態的利率風險資產負債敞口。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按年化計算對貴行淨利潤和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價格或到期的資產及負債，均在各相關期間的開始時點重定價格或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化，所有敞口在到期後會保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，利率變動導致貴行淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。



**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**

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。

貴行於相關期間期末的外匯風險敞口如下：

	2012年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項 .....	18,435,841	—	—	18,435,841
存放同業及				
其他金融機構款項 .....	2,084,506	—	—	2,084,506
買入返售金融資產 .....	2,181,318	—	—	2,181,318
發放貸款和墊款 .....	49,153,253	—	—	49,153,253
投資(註(1)) .....	29,972,946	—	—	29,972,946
其他 .....	1,906,149	—	—	1,906,149
資產總計 .....	103,734,013	—	—	103,734,013
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構				
存放和拆入資金 .....	8,127,810	—	—	8,127,810
賣出回購金融資產款 .....	11,328,308	—	—	11,328,308
吸收存款 .....	74,654,469	—	—	74,654,469
已發行債券 .....	690,000	—	—	690,000
其他 .....	1,262,077	—	—	1,262,077
負債總額 .....	96,062,664	—	—	96,062,664
淨頭寸 .....	7,671,349	—	—	7,671,349
表外信貸承諾 .....	14,604,090	—	—	14,604,090

**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 .....	22,980,122	—	—	22,980,122
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 .....	6,960,982	121,070	—	7,082,052
買入返售金融資產 .....	7,267,355	—	—	7,267,355
發放貸款和墊款 .....	61,535,982	—	—	61,535,982
投資(註(1)) .....	47,847,919	—	—	47,847,919
其他 .....	2,620,854	—	—	2,620,854
資產總計 .....	149,213,214	121,070	—	149,334,284
<b>負債</b>				
向中央銀行借款 .....	175,010	—	—	175,010
同業及其他金融機構 存放和拆入資金 .....	16,212,739	—	—	16,212,739
賣出回購金融資產款 .....	13,490,141	—	—	13,490,141
吸收存款 .....	102,096,750	6	47	102,096,803
已發行債券 .....	5,690,000	—	—	5,690,000
其他 .....	2,133,125	—	—	2,133,125
負債總額 .....	139,797,765	6	47	139,797,818
淨頭寸 .....	9,415,449	121,064	(47)	9,536,466
表外信貸承擔 .....	19,075,176	—	—	19,075,176

**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 .....	33,854,550	27	253	33,854,830
存放同業及				
其他金融機構款項 .....	1,772,498	62,688	59	1,835,245
買入返售金融資產 .....	6,575,523	—	—	6,575,523
發放貸款和墊款 .....	76,151,380	74,730	80	76,226,190
投資(註(1)) .....	82,645,653	—	—	82,645,653
其他 .....	3,151,768	—	—	3,151,768
資產總計 .....	<u>204,151,372</u>	<u>137,445</u>	<u>392</u>	<u>204,289,209</u>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構				
存放和拆入資金 .....	33,187,313	3,095	—	33,190,408
賣出回購金融資產款 .....	15,782,600	—	—	15,782,600
吸收存款 .....	132,554,664	6,631	80	132,561,375
已發行債券 .....	8,503,833	—	—	8,503,833
其他 .....	2,845,414	1	—	2,845,415
負債總額 .....	<u>192,873,824</u>	<u>9,727</u>	<u>80</u>	<u>192,883,631</u>
淨頭寸 .....	<u>11,277,548</u>	<u>127,718</u>	<u>312</u>	<u>11,405,578</u>
表外信貸承擔 .....	<u>30,109,161</u>	<u>6,692</u>	<u>—</u>	<u>30,115,853</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)

**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 .....	32,596,240	96,435	1,096	32,693,771
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 .....	2,091,178	3,015,887	58	5,107,123
買入返售金融資產 .....	8,673,748	—	—	8,673,748
發放貸款和墊款 .....	83,830,911	244,544	—	84,075,455
投資(註(1)) .....	90,975,671	—	—	90,975,671
其他 .....	3,845,829	40,419	—	3,886,248
資產總計 .....	<u>222,013,577</u>	<u>3,397,285</u>	<u>1,154</u>	<u>225,412,016</u>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構 存放和拆入資金 .....	31,784,607	—	—	31,784,607
賣出回購金融資產款 .....	12,022,677	—	—	12,022,677
吸收存款 .....	142,892,308	3,270,231	79	146,162,618
已發行債券 .....	18,584,732	—	—	18,584,732
其他 .....	4,279,809	130,685	1,063	4,411,557
負債總額 .....	<u>209,564,133</u>	<u>3,400,916</u>	<u>1,142</u>	<u>212,966,191</u>
淨頭寸 .....	<u>12,449,444</u>	<u>(3,631)</u>	<u>12</u>	<u>12,445,825</u>
表外信貸承擔 .....	<u>39,417,905</u>	<u>196,820</u>	<u>—</u>	<u>39,614,725</u>

註：

- (1) 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、貸款及應收款項以及對聯營公司投資。

**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(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)
淨利潤及股東權益變動				
匯率上升100個基點 .....	—	148	155	(4)
匯率下降100個基點 .....	—	(148)	(155)	4

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

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動；
- 外匯風險敞口計算包括即期、遠期外匯風險敞口和互換，其他變量保持不變；及
- 不考慮貴行進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，匯率變化導致貴行淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

## 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

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

貴行對全行的流動性風險實行總行集中管理，建立了以風險管理委員會、資產負債管理委員會和計財部為核心的流動性風險管理架構。各部門的職責如下：

- 風險管理委員會和資產負債管理委員會是貴行流動性管理的決策機構，制定流動性風險管理的方針和政策；
- 計財部作為流動性風險管理的執行部門，負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、制定和執行評價相關制度、設立全行風險警戒線、指導各業務部門進行流動性風險的日常管理、定期開展風險分析，並向流動性風險管理委員會和資產負債管理委員會匯報。

貴行通過監控資產及負債的期限情況管理流動性風險，同時積極監控多個流動性指標，包括存貸比、流動性比率、備付金比率、流動性缺口率等。

貴行制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

貴行資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來貴行吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為主要的資金來源。

**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**

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	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放							
中央銀行款項 .....	13,265,804	5,170,037	—	—	—	—	18,435,841
存放同業及其他							
金融機構款項 .....	—	35,506	1,000,000	—	1,049,000	—	2,084,506
買入返售金融資產 .....	—	—	2,181,318	—	—	—	2,181,318
發放貸款和墊款 .....	205,318	241,239	14,274,217	32,327,202	1,982,192	123,085	49,153,253
投資 .....	91,501	—	609,297	2,018,201	19,390,475	7,863,472	29,972,946
其他 .....	1,489,839	8	247,735	166,746	1,821	—	1,906,149
資產總計 .....	<u>15,052,462</u>	<u>5,446,790</u>	<u>18,312,567</u>	<u>34,512,149</u>	<u>22,423,488</u>	<u>7,986,557</u>	<u>103,734,013</u>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放和拆入資金 .....	—	482,310	2,957,000	4,438,500	250,000	—	8,127,810
賣出回購金融資產款 .....	—	—	9,721,308	1,607,000	—	—	11,328,308
吸收存款 .....	—	43,063,225	8,405,342	17,308,982	5,876,920	—	74,654,469
已發行債券 .....	—	—	—	—	690,000	—	690,000
其他 .....	10,652	160,855	782,691	28,495	227,009	52,375	1,262,077
負債總額 .....	<u>10,652</u>	<u>43,706,390</u>	<u>21,866,341</u>	<u>23,382,977</u>	<u>7,043,929</u>	<u>52,375</u>	<u>96,062,664</u>
淨頭寸 .....	<u>15,041,810</u>	<u>(38,259,600)</u>	<u>(3,553,774)</u>	<u>11,129,172</u>	<u>15,379,559</u>	<u>7,934,182</u>	<u>7,671,349</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)

**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	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放							
中央銀行款項 .....	17,558,308	5,421,814	—	—	—	—	22,980,122
存放和拆放同業及其他							
金融機構款項 .....	—	188,052	2,454,000	2,576,500	1,863,500	—	7,082,052
買入返售金融資產 .....	—	—	6,167,355	1,100,000	—	—	7,267,355
發放貸款和墊款 .....	600,397	159,380	12,989,752	40,071,952	3,672,722	4,041,779	61,535,982
投資 .....	127,561	—	478,795	5,872,394	33,621,172	7,747,997	47,847,919
其他 .....	1,908,914	41	418,326	290,431	3,142	—	2,620,854
資產總計 .....	<u>20,195,180</u>	<u>5,769,287</u>	<u>22,508,228</u>	<u>49,911,277</u>	<u>39,160,536</u>	<u>11,789,776</u>	<u>149,334,284</u>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款 .....	—	—	175,010	—	—	—	175,010
同業及其他金融機構							
存放和拆入資金 .....	—	—	9,572,739	5,140,000	1,500,000	—	16,212,739
賣出回購金融資產款 .....	—	—	12,689,100	801,041	—	—	13,490,141
吸收存款 .....	—	52,378,219	14,009,967	24,444,085	11,264,509	23	102,096,803
已發行債券 .....	—	—	—	690,000	5,000,000	—	5,690,000
其他 .....	5,000	153,080	1,673,045	38,232	195,876	67,892	2,133,125
負債總額 .....	<u>5,000</u>	<u>52,531,299</u>	<u>38,119,861</u>	<u>31,113,358</u>	<u>17,960,385</u>	<u>67,915</u>	<u>139,797,818</u>
淨頭寸 .....	<u>20,190,180</u>	<u>(46,762,012)</u>	<u>(15,611,633)</u>	<u>18,797,919</u>	<u>21,200,151</u>	<u>11,721,861</u>	<u>9,536,466</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)

**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	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放							
中央銀行款項 .....	23,936,113	9,918,717	—	—	—	—	33,854,830
存放同業及其他							
金融機構款項 .....	—	170,745	20,000	789,000	855,500	—	1,835,245
買入返售金融資產 .....	—	—	6,415,273	160,250	—	—	6,575,523
發放貸款和墊款 .....	1,175,573	355,534	16,264,182	40,612,931	10,959,059	6,858,911	76,226,190
投資 .....	398,690	—	6,244,295	22,669,185	44,941,016	8,392,467	82,645,653
其他 .....	2,189,289	597	566,708	393,718	1,456	—	3,151,768
資產總計 .....	27,699,665	10,445,593	29,510,458	64,625,084	56,757,031	15,251,378	204,289,209
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放和拆入資金 .....	—	—	9,875,408	21,235,000	2,080,000	—	33,190,408
賣出回購金融資產款 .....	—	—	15,782,600	—	—	—	15,782,600
吸收存款 .....	—	60,498,905	27,083,525	27,602,003	16,516,602	860,340	132,561,375
已發行債券 .....	—	—	—	1,503,833	7,000,000	—	8,503,833
其他 .....	3,880	306,788	2,195,639	47,764	195,031	96,313	2,845,415
負債總額 .....	3,880	60,805,693	54,937,172	50,388,600	25,791,633	956,653	192,883,631
淨頭寸 .....	27,695,785	(50,360,100)	(25,426,714)	14,236,484	30,965,398	14,294,725	11,405,578

**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	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放							
中央銀行款項 .....	23,580,241	9,113,530	—	—	—	—	32,693,771
存放和拆放同業及其他							
金融機構款項 .....	—	1,310,673	440,000	2,500,950	855,500	—	5,107,123
買入返售金融資產 .....	—	—	8,673,748	—	—	—	8,673,748
發放貸款和墊款 .....	2,001,747	1,159,519	16,993,969	45,324,284	11,455,397	7,140,539	84,075,455
投資 .....	701,000	358,844	18,177,914	26,279,985	38,920,546	6,537,382	90,975,671
其他 .....	2,757,237	21,115	598,438	509,458	—	—	3,886,248
資產總計 .....	<u>29,040,225</u>	<u>11,963,681</u>	<u>44,884,069</u>	<u>74,614,677</u>	<u>51,231,443</u>	<u>13,677,921</u>	<u>225,412,016</u>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構							
存放和拆入資金 .....	—	—	15,393,257	14,891,350	1,500,000	—	31,784,607
賣出回購金融資產款 .....	—	—	12,022,677	—	—	—	12,022,677
吸收存款 .....	—	62,203,316	22,927,889	38,272,931	22,758,459	23	146,162,618
已發行債券 .....	—	—	1,593,162	12,391,570	4,600,000	—	18,584,732
其他 .....	28,308	1,554,878	2,357,767	132,309	239,878	98,417	4,411,557
負債總額 .....	<u>28,308</u>	<u>63,758,194</u>	<u>54,294,752</u>	<u>65,688,160</u>	<u>29,098,337</u>	<u>98,440</u>	<u>212,966,191</u>
淨頭寸 .....	<u>29,011,917</u>	<u>(51,794,513)</u>	<u>(9,410,683)</u>	<u>8,926,517</u>	<u>22,133,106</u>	<u>13,579,481</u>	<u>12,445,825</u>

註：

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、貸款及應收款項以及對聯營公司投資。投資中的「無期限」類別包括所有已減值投資，以及已逾期超過1個月投資，而逾期1個月內(含1個月)的未減值投資歸入「實時償還」類別。

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1個月貸款，而逾期1個月內(含1個月)的未減值貸款歸入「實時償還」類別。



**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) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)**

	2014年12月31日					
	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
同業及其他金融機構						
存放和拆入資金 .....	34,302,023	—	9,950,610	21,866,302	2,485,111	—
賣出回購						
金融資產款 .....	15,797,037	—	15,797,037	—	—	—
吸收存款 .....	136,277,456	60,499,562	27,213,370	28,105,183	19,380,124	1,079,217
已發行債券 .....	9,826,540	—	—	1,883,820	7,942,720	—
非衍生金融						
負債總額 .....	<u>196,203,056</u>	<u>60,499,562</u>	<u>52,961,017</u>	<u>51,855,305</u>	<u>29,807,955</u>	<u>1,079,217</u>
	2015年6月30日					
	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
同業及其他金融機構						
存放和拆入資金 .....	32,733,637	—	15,495,126	15,426,083	1,812,428	—
賣出回購						
金融資產款 .....	12,026,103	—	12,026,103	—	—	—
吸收存款 .....	150,920,060	62,203,972	23,474,244	39,610,653	25,631,165	26
已發行債券 .....	19,907,320	—	1,600,000	12,999,320	5,308,000	—
非衍生金融						
負債總額 .....	<u>215,587,120</u>	<u>62,203,972</u>	<u>52,595,473</u>	<u>68,036,056</u>	<u>32,751,593</u>	<u>26</u>

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

## 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有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

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

貴行管理操作風險的措施主要包括：

- 利用風險預警系統，關注易出現風險崗位及業務環節的早期風險預警，序時更新操作風險點指引，對主要業務領域進行集中風險管控，降低業務操作風險；
- 構築「現場與非現場」、「定期與不定期」、「自查與檢查」相結合的監督體系，運用統一的操作風險管理工具，識別、監測、收集業務經營活動中出現的風險因素及風險信號，定期對操作風險管理的充分性、有效性進行監督與評價；
- 前中後台分離，建立以各分支行、各業務條線為第一道防線，合規、風險管理部門為第二道防線，內審辦公室為第三道防線的操作風險防控體系防控操作風險；
- 對關鍵崗位、重要環節人員實行強制休假或輪崗交流；
- 建立覆蓋所有員工的專業技能等級考評制度，根據各個崗位對於專業知識和技能的要求，通過嚴格的資格考試和專業評價選拔合格的員工；及
- 建立应急管理體系及業務連續性體系。

## 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

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

貴行根據以下原則來管理資本：

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

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

**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：

	<b>2012年</b>
	<b>12月31日</b>
核心資本	
— 股本 .....	3,941,932
— 資本公積可計入部分 .....	72,927
— 盈餘公積 .....	465,592
— 一般準備 .....	1,033,200
— 未分配利潤 .....	(註1) 2,086,945
	<u>7,600,596</u>
減：未合併股權投資的50% .....	(83,195)
核心資本淨額 .....	<u>7,517,401</u>
附屬資本	
— 貸款損失一般準備 .....	793,616
— 長期次級債 .....	690,000
— 其他 .....	51,683
	<u>1,535,299</u>
扣除減項前的總資本基礎 .....	9,135,895
減項	
— 未合併股權投資 .....	(166,391)
資本淨額 .....	<u>8,969,504</u>
風險加權資產 .....	(註2) 58,762,628
核心資本充足率 .....	12.79%
資本充足率 .....	15.26%

**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、2014年12月31日及2015年6月30日的資本充足率如下：

	12月31日		6月30日
	2013年	2014年	2015年
核心一級資本總額			
— 股本 .....	3,941,932	3,941,932	3,941,932
— 資本公積可計入部分 .....	77,872	75,191	74,330
— 盈餘公積 .....	655,777	902,085	902,085
— 一般準備 .....	1,623,200	2,313,200	2,313,200
— 未分配利潤 .....	3,237,685	4,173,170	5,214,278
核心一級資本 .....	9,536,466	11,405,578	12,445,825
核心一級資本扣除項目 .....	(156,044)	(213,847)	(239,474)
核心一級資本淨額 .....	9,380,422	11,191,731	12,206,351
一級資本淨額 .....	9,380,422	11,191,731	12,206,351
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具 .....	621,000	2,000,000	2,000,000
— 超額貸款損失準備 .....	1,016,678	1,176,508	1,377,885
二級資本淨額 .....	1,637,678	3,176,508	3,377,885
總資本淨額 .....	11,018,100	14,368,239	15,584,236
風險加權資產合計 .....	(註3) 91,208,047	129,223,332	142,760,085
核心一級資本充足率 .....	10.28%	8.66%	8.55%
一級資本充足率 .....	10.28%	8.66%	8.55%
資本充足率 .....	12.08%	11.12%	10.92%

註：

- (1) 在計算資本淨額及核心資本淨額時，已扣除貴行建議分派的股息。
- (2) 加權風險資產淨額包括12.5倍的貴行市場風險資本和貴行操作風險資本。
- (3) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (4) 根據《關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》，中國銀監會要求商業銀行資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率於2013年12月31日分別不低於8.5%、6.5%和5.5%；於2014年12月31日分別不低於8.9%、6.9%和5.9%。



## 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

#### (1) 公允價值計量方法及假設

下表提供貴行在財務報告截止日以持續經營為基礎測算的金融工具公允價值，按照「國際財務報告披露13號，公允價值計量」分類為三個公允價值層級。貴行根據如下所述估值技術的使用程度以及可觀察度，區分公允價值的不同層級：

第一級： 僅採用第一級輸入值計量的公允價值，即於計量日期相同資產或負債在活躍市場上的未經調整報價；

第二級： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入值。不可觀察輸入值乃無法取得市場數據的輸入值；及

第三級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

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。

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。如果無市場報價，則使用估值模型或現金流折現估算其公允價值。

#### (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。

**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**

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2012年12月31日			
	第一級	第二級	第三級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具 .....	369,898	6,334,633	—	6,704,531
可供出售金融資產				
— 債務工具 .....	—	2,576,076	330,000	2,906,076
合計 .....	<u>369,898</u>	<u>8,910,709</u>	<u>330,000</u>	<u>9,610,607</u>
	2013年12月31日			
	第一級	第二級	第三級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具 .....	—	7,990,374	—	7,990,374
可供出售金融資產				
— 債務工具 .....	—	208,080	380,000	588,080
合計 .....	<u>—</u>	<u>8,198,454</u>	<u>380,000</u>	<u>8,578,454</u>
	2014年12月31日			
	第一級	第二級	第三級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具 .....	208,332	10,759,035	—	10,967,367
可供出售金融資產				
— 債務工具 .....	—	2,850,361	1,106,420	3,956,781
合計 .....	<u>208,332</u>	<u>13,609,396</u>	<u>1,106,420</u>	<u>14,924,148</u>

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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)

	2015年6月30日			
	第一級	第二級	第三級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具 .....	—	15,166,847	—	15,166,847
可供出售金融資產				
— 債務工具 .....	—	204,998	1,754,513	1,959,511
合計 .....	—	15,371,845	1,754,513	17,126,358

##### (3) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層級金融資產和負債年初、年末餘額及本年度的變動情況：

	2012年 1月1日	於損益	於其他綜合				自第三	2012年 12月31日
		入賬的	收益入賬的	購入	售出	結算	層級轉入 第二層級	
		收益合計	收益合計					
金融資產：								
可供出售金融資產								
— 債務工具 .....	300,000	25,073	—	30,000	—	(25,073)	—	330,000
	2013年 1月1日	於損益	於其他綜合				自第三	2013年 12月31日
		入賬的	收益入賬的	購入	售出	結算	層級轉入 第二層級	
		收益合計	收益合計					
金融資產：								
可供出售金融資產								
— 債務工具 .....	330,000	26,619	—	50,000	—	(26,619)	—	380,000

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

	2014年 1月1日	於損益 入賬的 收益合計	於其他綜合 收益入賬的 收益合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2014年 12月31日
<b>金融資產：</b>								
可供出售金融資產								
－債務工具.....	380,000	30,380	－	786,420	(60,000)	(30,380)	－	1,106,420
	2015年 1月1日	於損益 入賬的 收益合計	於其他綜合 收益入賬的 收益合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2015年 6月30日
<b>金融資產：</b>								
可供出售金融資產								
－債務工具.....	1,106,420	40,837	－	1,434,514	(786,421)	(40,837)	－	1,754,513

相關期間內，第一級與第二級工具之間、第二級與第三級工具之間並無重大轉換。

相關期間內，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

**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)**

**(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值**

下表列示持有至到期投資及應付債券的賬面值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2012年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一級	第二級	第三級
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資 .....	7,097,535	7,210,069	753,546	6,456,523	—
合計 .....	<u>7,097,535</u>	<u>7,210,069</u>	<u>753,546</u>	<u>6,456,523</u>	<u>—</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 次級債券 .....	690,000	690,713	—	690,713	—
合計 .....	<u>690,000</u>	<u>690,713</u>	<u>—</u>	<u>690,713</u>	<u>—</u>
<b>2013年12月31日</b>					
	賬面值	公允價值	第一級	第二級	第三級
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資 .....	16,730,401	16,189,339	1,185,974	15,003,365	—
合計 .....	<u>16,730,401</u>	<u>16,189,339</u>	<u>1,185,974</u>	<u>15,003,365</u>	<u>—</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 金融債券 .....	5,000,000	4,726,401	—	4,726,401	—
— 次級債券 .....	690,000	684,427	—	684,427	—
合計 .....	<u>5,690,000</u>	<u>5,410,828</u>	<u>—</u>	<u>5,410,828</u>	<u>—</u>

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 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)

##### (4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

	2014年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一級	第二級	第三級
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資 .....	22,064,640	22,409,089	1,507,662	20,901,427	—
<b>合計</b> .....	<u>22,064,640</u>	<u>22,409,089</u>	<u>1,507,662</u>	<u>20,901,427</u>	<u>—</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 金融債券 .....	5,000,000	4,973,638	—	4,973,638	—
— 二級資本債 .....	2,000,000	1,930,890	—	1,930,890	—
— 同業存單 .....	1,503,833	1,497,702	—	1,497,702	—
<b>合計</b> .....	<u>8,503,833</u>	<u>8,402,230</u>	<u>—</u>	<u>8,402,230</u>	<u>—</u>
	2015年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一級	第二級	第三級
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資 .....	21,615,451	22,138,308	1,529,328	20,608,980	—
<b>合計</b> .....	<u>21,615,451</u>	<u>22,138,308</u>	<u>1,529,328</u>	<u>20,608,980</u>	<u>—</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 金融債券 .....	5,000,000	5,048,148	—	5,048,148	—
— 二級資本債 .....	2,000,000	2,016,352	—	2,016,352	—
— 同業存單 .....	11,584,732	11,549,891	—	11,549,891	—
<b>合計</b> .....	<u>18,584,732</u>	<u>18,614,391</u>	<u>—</u>	<u>18,614,391</u>	<u>—</u>

存在例如證券交易所這樣的活躍市場時，市價最能反映金融工具的公允價值。當貴行持有或發行的金融資產或負債不存在市價時，可採用現金流折現或其他估值方法測量該類資產負債的公允價值。

## 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)

#### (4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

持有至到期投資、應付債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為貴行資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
現金及存放中央銀行款項	向中央銀行借款
存放同業及其他金融機構款	同業及其他金融機構存放款項
拆出資金	拆入資金
買入返售金融資產	賣出回購金融資產款
發放貸款及墊款	吸收存款
貸款及應收款項類投資	其他金融負債
其他金融資產	

### 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、未使用的信用卡額度、開出信用證及開出保函。

**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)**

**(1) 信貸承諾(續)**

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。未使用的信用卡額度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 .....	14,533,617	17,296,031	26,564,477	35,351,096
未使用的信用卡額度 .....	—	—	94,439	285,515
開出信用證 .....	—	1,452,800	2,618,342	2,790,070
開出保函 .....	70,473	326,345	838,595	1,188,044
合計 .....	<u>14,604,090</u>	<u>19,075,176</u>	<u>30,115,853</u>	<u>39,614,725</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>5,053,839</u>	<u>5,719,158</u>	<u>9,171,844</u>	<u>9,888,431</u>

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



**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)**

**(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) .....	20,576	23,322	39,222	43,333
一年以上五年以內 (含五年) .....	56,145	71,659	122,188	124,969
五年以上 .....	95,916	88,486	54,848	58,582
合計 .....	<u>172,637</u>	<u>183,467</u>	<u>216,258</u>	<u>226,884</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 .....	17,483	46,391	27,669	89,038
已授權但未訂約 .....	—	45,230	45,230	111,413
合計 .....	<u>17,483</u>	<u>91,621</u>	<u>72,899</u>	<u>200,451</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，貴行並無任何重大未決法律訴訟事項。

**(6) 抵押資產**

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
投資證券 .....	12,006,192	13,338,587	16,066,013	12,191,642
合計 .....	<u>12,006,192</u>	<u>13,338,587</u>	<u>16,066,013</u>	<u>12,191,642</u>

貴行抵押部分資產用作回購協議及客戶存款的擔保物。

**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**

**(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，主要包括信託理財管理計劃、證券資產管理計劃及金融機構發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

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	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
— 可供出售金融資產 .....	330,000	330,000
— 貸款及應收款項 .....	12,623,979	12,623,979
應收利息 .....	36,663	36,663
合計 .....	<u>12,990,642</u>	<u>12,990,642</u>
		2013年12月31日
	賬面值	最大風險敞口
買入返售金融資產 .....	3,090,273	3,090,273
金融投資		
— 可供出售金融資產 .....	380,000	380,000
— 貸款及應收款項 .....	21,999,295	21,999,295
應收利息 .....	85,022	85,022
合計 .....	<u>25,554,590</u>	<u>25,554,590</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)**

	2014年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
買入返售金融資產 .....	1,000,000	1,000,000
金融投資		
— 可供出售金融資產 .....	1,106,420	1,106,420
— 貸款及應收款項 .....	45,139,988	45,139,988
應收利息 .....	141,102	141,102
合計 .....	<u>47,387,510</u>	<u>47,387,510</u>

  

	2015年6月30日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
— 可供出售金融資產 .....	1,754,513	1,754,513
— 貸款及應收款項 .....	51,168,278	51,168,278
應收利息 .....	155,422	155,422
合計 .....	<u>53,078,213</u>	<u>53,078,213</u>

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

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度及截至2015年6月30日止六個月期間，貴行自上述結構化主體獲取的利息收入分別為人民幣7.34億元、人民幣13.01億元、人民幣24.55億元及人民幣17.75億元。

## B 財務信息附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (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投資者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12.11億元、人民幣18.91億元、人民幣55.87億元及人民幣147.23億元。

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度及截至2015年6月30日止六個月期間，貴行自當期發行並於相應期間內到期的非保本理財產品獲取的手續費及佣金收入分別為人民幣0.16億元、人民幣0.16億元、人民幣0.24億元及人民幣0.04億元。

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度及截至2015年6月30日止六個月期間，貴行發行並於相應期間內到期的非保本理財產品發行總量分別為人民幣32.58億元、人民幣74.58億元、人民幣96.44億元及人民幣21.86億元。

### 41 受託業務

貴行通常作為代理人為個人、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬貴行，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25.24億元、人民幣40.11億元、人民幣79.57億元及人民幣70.09億元。

### 42 期後事項

貴行與鄭州宇通客車股份有限公司及河南天倫燃氣集團股份有限公司於2015年7月27日訂立九鼎金融租賃股份有限公司發起人協議，就擬設立九鼎金融租賃股份有限公司作出約定。根據該協議，九鼎金融租賃股份有限公司的註冊資本為人民幣10億元，貴行擬出資51%。截至本報告日止，該協議尚待有關監管部門批准。

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

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

鄭州銀行股份有限公司  
列位董事

中信里昂證券資本市場有限公司  
交銀國際(亞洲)有限公司 台照

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港

2015年12月11日