

我們的資產及負債說明

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

資產

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，總資產分別為人民幣3,938.39億元、人民幣4,881.17億元、人民幣6,699.57億元及人民幣10,043.15億元。資產的主要組成部分為(i)客戶貸款及墊款；(ii)金融投資；(iii)存放和拆放同業及其他金融機構款項；及(iv)現金及存放中央銀行款項，分別佔截至2015年9月30日總資產的33.8%、45.8%、11.0%及8.4%。下表載列截至所示日期總資產主要組成部分餘額：

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
資產								
客戶貸款及墊款	182,306	46.3%	217,137	44.5%	259,023	38.7%	339,138	33.8%
貸款減值準備	(3,565)	(0.9%)	(4,566)	(0.9%)	(6,710)	(1.0%)	(9,412)	(0.9%)
客戶貸款及墊款淨額	178,740	45.4%	212,571	43.5%	252,312	37.7%	329,726	32.8%
金融投資	30,151	7.7%	44,571	9.1%	236,466	35.3%	459,940	45.8%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,659	0.4%	2,177	0.4%	4,191	0.6%	8,699	0.9%
衍生金融資產	8	0.0%	51	0.0%	113	0.0%	298	0.0%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	117,726	29.9%	158,521	32.5%	93,686	14.0%	110,811	11.0%
現金及存放中央銀行款項	61,018	15.5%	64,356	13.2%	75,427	11.3%	84,405	8.4%
其他 ⁽¹⁾	4,538	1.2%	5,871	1.2%	7,762	1.2%	10,436	1.0%
總資產	393,839	100.0%	488,117	100.0%	669,957	100.0%	1,004,315	100.0%

附註：

(1) 主要包括固定資產、遞延所得稅資產以及其他資產。

總資產從截至2012年12月31日的人民幣3,938.39億元增加23.9%至截至2013年12月31日的人民幣4,881.17億元，並進一步增加37.3%至截至2014年12月31日的人民幣6,699.57億元。截至2015年9月30日，我們的總資產為人民幣10,043.15億元，較截至2014年12月31日增加49.9%。我們的總資產於2012年12月31日至2015年9月30日的增長主要是由於我們的客戶貸款及墊款以及金融投資的增加。

我們的資產及負債說明

客戶貸款及墊款

我們通過總行、分行及支行向客戶提供多種貸款產品。自2012年至2014年期間，客戶貸款及墊款為我們資產的最大組成部分。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，扣除貸款減值準備的客戶貸款及墊款淨額分別佔總資產的45.4%、43.5%、37.7%及32.8%。客戶貸款及墊款淨額從截至2012年12月31日的人民幣1,787.40億元增加18.9%至截至2013年12月31日的人民幣2,125.71億元，並進一步增加18.7%至截至2014年12月31日的人民幣2,523.12億元。截至2015年9月30日，我們的客戶貸款及墊款淨額為人民幣3,297.26億元，較截至2014年12月31日增加30.7%。我們的客戶貸款及墊款從2012年12月31日至2015年9月30日穩步增加，主要是由於(i)中國經濟中高速增長推動貸款需求上升；(ii)我們機構網點的逐步擴張；(iii)我們不斷增長的存款為貸款的增長提供了資金支持所致。

除另有說明者外，本節關於貸款的討論以未扣除貸款減值準備的客戶貸款及墊款總額為基準。財務狀況表中呈報的客戶貸款及墊款為扣除貸款減值準備後的金額。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款主要包括公司貸款及墊款和個人貸款及墊款。有關主要貸款產品及服務的詳情，請參閱「業務—我們的主要業務」。下表載列截至所示日期按業務類型劃分的客戶貸款及墊款細分：

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款及墊款	147,384	80.8%	174,206	80.2%	206,952	79.9%	279,514	82.4%
其中：貼現票據	5,840	3.2%	3,516	1.6%	12,803	4.9%	44,294	13.1%
個人貸款及墊款	34,922	19.2%	42,931	19.8%	52,071	20.1%	59,624	17.6%
合計	182,306	100.0%	217,137	100.0%	259,023	100.0%	339,138	100.0%

公司貸款及墊款

公司貸款及墊款構成貸款組合的最大部分。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，公司貸款及墊款分別為人民幣1,473.84億元、人民幣1,742.06億元、人民幣2,069.52億元及人民幣2,795.14億元，分別佔客戶貸款及墊款總額的80.8%、80.2%、79.9%及82.4%。

公司貸款及墊款從截至2012年12月31日的人民幣1,473.84億元增加18.2%至截至2013年12月31日的人民幣1,742.06億元，進一步增加18.8%至截至2014年12月31日的人民幣2,069.52億

我們的資產及負債說明

元。截至2015年9月30日，公司貸款及墊款為人民幣2,795.14億元，較截至2014年12月31日增加35.1%。我們的公司貸款及墊款從2012年12月31日至2015年9月30日穩步增加，主要由於我們持續增強與核心優質客戶的合作，增加向實體經濟企業發放貸款。其中，我們持續發展我們的特色業務——小微企業業務，使得小型和微型企業的公司貸款及墊款總額穩步增長。同時，我們在全國範圍內的網點不斷增加，公司貸款及墊款總額隨之增長。

按合約到期日期劃分的公司貸款及墊款

大部分公司貸款及墊款為短期貸款，貸款合同期限為1年或1年以內。下表載列截至所示日期按貸款合同期限劃分的公司貸款及墊款分佈情況：

	截至12月31日						截至2015年9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額百分比
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
短期貸款 ⁽¹⁾	94,496	64.1%	108,309	62.2%	120,521	58.2%	175,205	62.7%
其中：貼現票據	5,840	4.0%	3,516	2.0%	12,803	6.2%	44,294	15.8%
中長期貸款 ⁽²⁾	52,888	35.9%	65,898	37.8%	86,431	41.8%	104,309	37.3%
合計	147,384	100.0%	174,206	100.0%	206,952	100.0%	279,514	100.0%

附註：

- (1) 包括貸款合同期限為1年或1年以內的貸款。
- (2) 包括貸款合同期限超過1年的貸款。

短期貸款佔公司貸款及墊款的百分比從截至2012年12月31日的64.1%減至截至2013年12月31日的62.2%，並進一步減至截至2014年12月31日的58.2%。中長期貸款佔公司貸款及墊款的百分比從截至2012年12月31日的35.9%增至截至2013年12月31日的37.8%，並進一步增至截至2014年12月31日的41.8%。2012年至2014年公司貸款及墊款期限結構的變化主要是由於我們持續優化貸款結構，適當的增加了中長期貸款的投放，在保證貸款期限結構合理的前提下，提高盈利水平。截至2015年9月30日，短期貸款和中長期貸款佔公司貸款及墊款的百分比分別為62.7%和37.3%。截至2015年9月30日，短期貸款佔公司貸款及墊款的百分比較截至2014年12月31日增加主要是由於貼現票據的佔比增加。

我們的資產及負債說明

按行業劃分的公司貸款及墊款

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

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
製造業.....	43,541	29.5%	48,468	27.8%	44,520	21.5%	49,476	17.7%
批發和零售業.....	22,685	15.4%	30,517	17.5%	30,284	14.6%	39,512	14.1%
房地產業.....	20,224	13.7%	25,348	14.6%	35,172	17.0%	38,387	13.7%
租賃和商務服務業.....	14,417	9.8%	19,917	11.4%	28,295	13.7%	33,894	12.1%
水利、環境和公共設施管理業.....	7,315	5.0%	9,105	5.2%	15,183	7.3%	22,612	8.1%
建築業.....	13,393	9.1%	14,268	8.2%	16,981	8.2%	20,244	7.2%
交通運輸、倉儲和郵政業.....	6,013	4.1%	6,299	3.6%	5,987	2.9%	6,349	2.3%
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	3,654	2.5%	4,771	2.7%	4,205	2.0%	4,302	1.5%
住宿和餐飲業.....	2,537	1.7%	2,992	1.7%	3,195	1.5%	3,784	1.4%
金融業.....	387	0.3%	476	0.3%	573	0.3%	3,360	1.2%
採礦業.....	3,223	2.2%	2,861	1.6%	3,194	1.5%	3,164	1.1%
公共管理和社會組織.....	604	0.4%	847	0.5%	1,561	0.8%	2,323	0.8%
文化、體育及娛樂業.....	736	0.5%	946	0.5%	744	0.4%	2,277	0.8%
農、林、牧、漁業.....	813	0.6%	910	0.5%	972	0.5%	1,674	0.6%
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	923	0.6%	1,304	0.7%	1,243	0.6%	1,333	0.5%
居民服務和其他服務業.....	287	0.2%	494	0.3%	489	0.2%	883	0.3%
科學研究、技術服務和地質勘探.....	295	0.2%	488	0.3%	520	0.3%	785	0.3%
衛生、社會保障和社會福利.....	157	0.1%	284	0.2%	498	0.2%	529	0.2%
教育業.....	341	0.2%	396	0.2%	533	0.3%	333	0.1%
貼現票據.....	5,840	4.0%	3,516	2.0%	12,803	6.2%	44,294	15.8%
合計.....	147,384	100.0%	174,206	100.0%	206,952	100.0%	279,514	100.0%

截至2015年9月30日，(i)製造業、(ii)批發和零售業、(iii)房地產業、(iv)租賃和商務服務業及(v)水利、環境和公共設施管理業的客戶貸款為公司貸款及墊款的最大組成部分(不含貼現票據)。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，上述五個行業的公司客戶貸款合計餘額分別為人民幣1,081.82億元、人民幣1,333.55億元、人民幣1,534.53億元及人民幣1,838.82億元，分別佔公司貸款及墊款總額的73.4%、76.6%、74.1%及65.8%。

我們的資產及負債說明

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，製造業公司客戶貸款分別佔公司貸款及墊款總額的29.5%、27.8%、21.5%及17.7%。向製造業公司提供的貸款佔比減少主要是由於隨着中國經濟的結構調整，製造業公司客戶的貸款需求增長有所放緩。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，批發和零售業公司客戶貸款分別佔公司貸款及墊款總額的15.4%、17.5%、14.6%及14.1%。於2012年12月31日至2015年9月30日向批發和零售業公司提供的貸款佔比變動主要是由於我們根據該行業的信貸需求，調整了對該行業的信貸投放。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，房地產業公司客戶貸款分別佔公司貸款及墊款總額的13.7%、14.6%、17.0%及13.7%。2012年12月31日至2014年12月31日，房地產業公司客戶貸款佔比增加主要由於我們對優勢區域、優質企業和項目給予適度信貸支持所致。該行業貸款佔我們公司貸款及墊款的比重從截至2014年12月31日的17.0%下降至截至2015年9月30日的13.7%，主要是由於我們持續加強房地產行業貸款限額管理，並重點發展與全國性大型房地產開發企業的合作。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，租賃和商務服務業公司客戶貸款分別佔公司貸款及墊款總額的9.8%、11.4%、13.7%及12.1%。於2012年12月31日至2015年9月30日向租賃和商務服務業公司提供的貸款佔比變動主要是由於租賃和商務服務業行業整體穩定增長，信貸需求有所增加。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，水利、環境和公共設施管理業公司客戶貸款分別佔公司貸款及墊款總額的5.0%、5.2%、7.3%及8.1%。於2012年12月31日至2015年9月30日向水利、環境和公共設施管理業公司提供的貸款佔比增加主要是由於該行業對貸款的需求不斷增加，我們相應增加了對該行業的信貸投放。

我們的資產及負債說明

按公司借款人規模劃分的公司貸款及墊款

下表載列截至所示日期按公司借款人規模劃分的公司貸款及墊款分佈情況：

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
大型企業 ⁽¹⁾	51,712	35.1%	63,767	36.6%	73,811	35.7%	94,637	33.9%
中型企業 ⁽¹⁾	64,620	43.8%	75,438	43.3%	81,517	39.4%	100,798	36.1%
小型企業 ⁽¹⁾	17,851	12.1%	22,851	13.1%	29,784	14.4%	30,159	10.8%
微型企業 ⁽¹⁾	7,361	5.0%	8,634	5.0%	9,037	4.4%	9,627	3.4%
貼現票據	5,840	4.0%	3,516	2.0%	12,803	6.2%	44,294	15.8%
合計	147,384	100.0%	174,206	100.0%	206,952	100.0%	279,514	100.0%

附註：

- (1) 對大型、中型、小型及微型企業的劃分標準按照由中國工業和信息化部、國家統計局、國家發改委和中國財政部於2011年共同發佈的《中小企業劃型標準規定》執行。

我們向大型企業發放的貸款由截至2012年12月31日的人民幣517.12億元增加23.3%至截至2013年12月31日的人民幣637.67億元，並進一步增加15.8%至截至2014年12月31日的人民幣738.11億元。截至2015年9月30日，我們向大型企業發放的貸款達到人民幣946.37億元，佔公司貸款及墊款總額的33.9%。自2012年12月31日至2015年9月30日，大型企業貸款的增長主要由於我們不斷增強與大型優質企業客戶的業務合作，通過提供創新產品，進一步提升我們服務大型優質客戶的能力。詳情請參閱「業務 — 我們的主要業務 — 公司銀行業務 — 客戶基礎」。

我們向中型企業發放的貸款由截至2012年12月31日的人民幣646.20億元增加16.7%至截至2013年12月31日的人民幣754.38億元，並進一步增加8.1%至截至2014年12月31日的人民幣815.17億元。截至2015年9月30日，我們向中型企業發放的貸款達到人民幣1,007.98億元，佔公司貸款及墊款總額的36.1%。自2012年12月31日至2015年9月30日，中型企業貸款的增長主要由於我們積極拓展中型企業客戶群，培育了優質的基礎客戶群。

我們向小型企業發放的貸款由截至2012年12月31日的人民幣178.51億元增長28.0%至截至2013年12月31日的人民幣228.51億元，後增加30.3%至截至2014年12月31日的人民幣297.84億元。截至2015年9月30日，我們向小型企業發放的貸款達到人民幣301.59億元，佔公司貸款及墊款總額的10.8%。我們的小型企業貸款的增長主要由於(i)我們依託國家促進小型企業發展的政策，加大對小型企業的營銷力度；及(ii)我們加快網點佈局，增設分支機構，擴大服務區域，帶動了客戶和業務的增長。

我們向微型企業發放的貸款由截至2012年12月31日的人民幣73.61億元增加17.3%至截至2013年12月31日的人民幣86.34億元，後增加4.7%至截至2014年12月31日的人民幣90.37億

我們的資產及負債說明

元。截至2015年9月30日，微型企業貸款為人民幣96.27億元。我們於2013年開始大力推廣適用於微型企業的「便利貸」等業務，使得微型企業貸款保持穩定增長。

按單一公司借款人的貸款規模劃分的公司貸款及墊款

下表載列截至所示日期按單一借款人的貸款規模劃分的未償還公司貸款及墊款：

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣10百萬元以下(含).....	19,153	13.0%	20,632	11.8%	20,948	10.1%	21,317	7.6%
人民幣10百萬元以上至								
人民幣50百萬元(含).....	40,428	27.4%	43,623	25.0%	42,293	20.4%	42,972	15.4%
人民幣50百萬元以上至								
人民幣100百萬元(含).....	23,486	15.9%	29,946	17.2%	31,313	15.1%	36,136	12.9%
人民幣100百萬元以上至								
人民幣500百萬元(含).....	54,598	37.0%	66,817	38.4%	85,857	41.5%	108,764	38.9%
人民幣500百萬元以上.....	3,879	2.6%	9,672	5.6%	13,738	6.6%	26,032	9.3%
貼現票據.....	5,840	4.0%	3,516	2.0%	12,803	6.2%	44,294	15.8%
合計.....	147,384	100.0%	174,206	100.0%	206,952	100.0%	279,514	100.0%

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，向單一借款人提供人民幣1.00億元以上的公司貸款及墊款，分別佔公司貸款及墊款總額的39.6%、44.0%、48.1%及48.2%，主要由於我們服務大客戶的能力不斷提升，並且對大客戶的營銷力度不斷加大。

貼現票據

貼現票據主要為銀行承兌匯票和商業承兌匯票。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們的貼現票據餘額分別為人民幣58.40億元、人民幣35.16億元、人民幣128.03億元及人民幣442.94億元，分別佔客戶貸款及墊款總額的3.2%、1.6%、4.9%及13.1%。貼現票據的變動主要是由於在貸款需求波動、貼現票據市場利率變動的情況下，我們相應調整用以補充公司貸款的貼現票據規模。

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
銀行承兌匯票.....	3,247	55.6%	1,514	43.1%	4,799	37.5%	28,009	63.2%
商業承兌匯票.....	2,593	44.4%	2,002	56.9%	8,004	62.5%	16,285	36.8%
貼現票據總額.....	5,840	100.0%	3,516	100.0%	12,803	100.0%	44,294	100.0%

我們的資產及負債說明

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們的商業承兌匯票分別佔貼現票據總額的44.4%、56.9%、62.5%及36.8%。商業承兌匯票於2012年至2014年期間佔比有所上升，主要是由於我們在2012年和2013年發展供應鏈金融業務，推廣應用商票保貼等業務模式，並於2014年起推出票據池業務。截至2015年9月30日，商業承兌匯票的佔比較2014年底有所下降主要是由於我們調整貼現票據結構，增加銀行承兌匯票交易規模。

個人貸款及墊款

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，個人貸款及墊款分別為人民幣349.22億元、人民幣429.31億元、人民幣520.71億元及人民幣596.24億元，分別佔客戶貸款及墊款總額的19.2%、19.8%、20.1%及17.6%。

個人貸款及墊款由截至2012年12月31日的人民幣349.22億元增加22.9%至截至2013年12月31日的人民幣429.31億元，並進一步增加21.3%至截至2014年12月31日的人民幣520.71億元。截至2015年9月30日，個人貸款及墊款達到人民幣596.24億元，較截至2014年12月31日增加14.5%。個人貸款的增加主要是由於個人經營貸款和個人住房貸款的增加所致。

按產品劃分的個人貸款及墊款

個人貸款及墊款主要包括個人經營貸款、個人住房貸款及其他個人貸款。下表載列截至所示日期按產品類型劃分的個人貸款及墊款主要組成部分：

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
個人經營貸款.....	33,910	97.1%	42,050	97.9%	51,264	98.4%	57,415	96.3%
個人住房貸款.....	665	1.9%	595	1.4%	660	1.3%	1,822	3.1%
其他 ⁽¹⁾	347	1.0%	286	0.7%	148	0.3%	387	0.6%
合計.....	34,922	100.0%	42,931	100.0%	52,071	100.0%	59,624	100.0%

附註：

(1) 主要包括個人消費貸款及信用卡透支。

個人經營貸款是個人貸款及墊款的最大組成部分。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，個人經營貸款分別佔個人貸款及墊款的97.1%、97.9%、98.4%及96.3%。個人經營貸款由截至2012年12月31日的人民幣339.10億元增加24.0%至截至2013年12月31日的人民幣420.50億元，後增加21.9%至截至2014年12月31日的人民幣512.64億元，並

我們的資產及負債說明

增加12.0%至截至2015年9月30日的人民幣574.15億元。個人經營貸款的增加主要是由於我們順應新興產業發展趨勢以及國家對小微貸款的支持，圍繞擔保方式、貸款期限、提還款方式等要素，優化信貸政策，同時我們加大了個人經營貸款的營銷力度。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，個人住房貸款分別佔個人貸款及墊款的1.9%、1.4%、1.3%及3.1%。個人住房貸款由截至2012年12月31日的人民幣6.65億元減至截至2013年12月31日的人民幣5.95億元，後增至截至2014年12月31日的人民幣6.60億元，並進一步增至截至2015年9月30日的人民幣18.22億元。截至2015年9月30日，個人住房貸款較截至2014年12月31日增加，主要是由於我們於2015年起將個人住房貸款作為開發優質客戶的手段，加大該類貸款的推廣力度，使得個人住房貸款餘額顯著增加。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，其他貸款分別佔個人貸款及墊款的1.0%、0.7%、0.3%及0.6%。我們自2015年起以優質客戶為核心，開始推出信用卡業務。

按單一個人借款人的貸款規模劃分的個人貸款及墊款

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣50,000元以下(含).....	4	0.0%	4	0.0%	7	0.0%	241	0.4%
人民幣50,000元至人民幣300,000元(含) ..	835	2.4%	938	2.2%	1,161	2.2%	1,431	2.4%
人民幣300,000元至人民幣1百萬元(含) ..	7,296	20.9%	8,307	19.3%	9,728	18.7%	10,909	18.3%
人民幣1百萬元至人民幣2百萬元(含) ...	10,195	29.2%	11,364	26.5%	13,120	25.2%	14,556	24.4%
人民幣2百萬元至人民幣5百萬元(含) ...	16,405	47.0%	22,183	51.7%	27,680	53.2%	30,171	50.6%
人民幣5百萬元以上	186	0.5%	136	0.3%	374	0.7%	2,316	3.9%
合計	34,922	100.0%	42,931	100.0%	52,071	100.0%	59,624	100.0%

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，向單一借款人提供人民幣5百萬元及以下的個人貸款及墊款分別佔個人貸款及墊款總額的99.5%、99.7%、99.3%及96.1%，主要是由於我們的重點個人貸款及墊款客戶為單戶授信餘額人民幣5百萬元及以下的客戶。

我們的資產及負債說明

按地理區域劃分的客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期按貸款所在地劃分貸款的地理區域分佈情況：

	截至12月31日						截至2015年9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額百分比
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
華東地區.....	114,297	62.7%	131,811	60.7%	157,109	60.7%	204,967	60.4%
華北地區.....	32,010	17.6%	42,192	19.4%	50,039	19.3%	63,802	18.8%
西部地區.....	27,925	15.3%	33,825	15.6%	40,756	15.7%	52,724	15.5%
華南地區.....	8,073	4.4%	9,309	4.3%	11,119	4.3%	17,644	5.2%
合計.....	182,306	100.0%	217,137	100.0%	259,023	100.0%	339,138	100.0%

我們的貸款業務主要集中於華東地區。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，華東地區的網點授出的貸款總額分別佔客戶貸款及墊款總額的62.7%、60.7%、60.7%及60.4%。華東地區的網點授出的貸款總額從截至2012年12月31日的人民幣1,142.97億元，增加15.3%至截至2013年12月31日的人民幣1,318.11億元，後增加19.2%至截至2014年12月31日的人民幣1,571.09億元。截至2015年9月30日，我們華東地區貸款總額為人民幣2,049.67億元，較截至2014年12月31日增加30.5%。於此期間，該地區的貸款總額增加的主要原因為我們利用在該地區的網點優勢，加大對該地區核心優質客戶的服務力度。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，華北地區的網點授出的貸款總額分別佔客戶貸款及墊款總額的17.6%、19.4%、19.3%及18.8%。華北地區的網點授出的貸款總額從截至2012年12月31日的人民幣320.10億元，增加31.8%至截至2013年12月31日的人民幣421.92億元，後增加18.6%至截至2014年12月31日的人民幣500.39億元。截至2015年9月30日，我們華北地區貸款總額為人民幣638.02億元，較截至2014年12月31日增加27.5%。於此期間，華北地區貸款總額增加主要是由於我們在華北地區增設網點，並相應增加了在華北地區投放貸款的力度所致。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，西部地區的網點授出的貸款總額分別佔客戶貸款及墊款總額的15.3%、15.6%、15.7%及15.5%，華南地區的網點授出的貸款總額分別佔客戶貸款及墊款總額的4.4%、4.3%、4.3%及5.2%。西部地區的網點授出的貸款總額從截至2012年12月31日的人民幣279.25億元，增加21.1%至截至2013年12月31日的人民幣338.25億元，後增加20.5%至截至2014年12月31日的人民幣407.56億元。截至2015年9月30日，我們西部地區貸款總額為人民幣527.24億元，較截至2014年12月31日增加29.4%。華南地區的網點授出的貸款總額從截至2012年12月31日的人民幣80.73億元，增加15.3%至截

我們的資產及負債說明

至2013年12月31日的人民幣93.09億元，後增加19.4%至截至2014年12月31日的人民幣111.19億元。截至2015年9月30日，我們華南地區貸款總額為人民幣176.44億元，較截至2014年12月31日增加58.7%。西部和華南地區貸款總額的持續增長，主要是由於我們在該地區持續增設網點，貸款投放相應增加。

按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款

下表載列截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款的分佈：

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
抵押貸款 ⁽¹⁾	94,664	51.9%	118,789	54.7%	140,581	54.3%	148,267	43.7%
質押貸款 ⁽¹⁾	11,833	6.5%	16,793	7.7%	17,047	6.6%	38,184	11.3%
保證貸款 ⁽¹⁾	56,570	31.0%	62,083	28.6%	70,513	27.2%	83,575	24.6%
信用貸款 ⁽¹⁾	13,398	7.3%	15,956	7.3%	18,079	7.0%	24,817	7.3%
貼現票據	5,840	3.2%	3,516	1.6%	12,803	4.9%	44,294	13.1%
合計	182,306	100.0%	217,137	100.0%	259,023	100.0%	339,138	100.0%

附註：

(1) 通過多種擔保方式擔保貸款，則該貸款的總額按其主要擔保方式歸類。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，抵押及質押貸款佔貸款及墊款總額的百分比分別為58.4%、62.4%、60.9%及55.0%。抵押及質押貸款佔客戶貸款及墊款總額百分比的變動主要反映了客戶結構的變化導致的正常小幅波動。向客戶授信時，我們一直注重提高風險防控的有效性，嚴格風險防控。因此，我們抵押及質押貸款佔貸款及墊款總額的百分比保持較高水平。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，保證貸款佔貸款及墊款總額的百分比分別為31.0%、28.6%、27.2%及24.6%。保證貸款佔貸款及墊款總額百分比的下降主要由於我們為有效控制風險，對新增的保證貸款，實施更嚴格的貸款評審標準。

我們的資產及負債說明

借款人集中度

按借款額度劃分的十大單一借款人

根據現行中國銀行業法規，任何單一借款人的貸款餘額不得超過監管資本淨額的10%。詳情請參閱「監督及監管—其他營運及風險管理比率」。下表載列截至2015年9月30日根據適用中國銀監會規定計算的十大單一借款人的借款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款。

截至2015年9月30日					
借款人	行業	貸款餘額 ⁽¹⁾	佔貸款總額 百分比	佔監管 資本淨額 百分比 ⁽²⁾	分類
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	批發和零售業	3,796	1.1%	6.7%	正常
借款人B	房地產業	1,100	0.3%	1.9%	正常
借款人C	建築業	1,060	0.3%	1.9%	正常
借款人D	文化、體育和娛樂業	1,017	0.3%	1.8%	正常
借款人E	水利、環境和公共 設施管理業	1,000	0.3%	1.8%	正常
借款人F	房地產業	1,000	0.3%	1.8%	正常
借款人G	建築業	938	0.3%	1.7%	正常
借款人H	製造業	896	0.3%	1.6%	正常
借款人I	製造業	890	0.3%	1.6%	正常
借款人J	水利、環境和公共 設施管理業	800	0.2%	1.4%	正常
合計		12,497	3.7%	22.0%	

附註：

(1) 含貼現票據。

(2) 指貸款餘額佔我們監管資本淨額的百分比。按《資本管理辦法》的要求及根據中國公認會計準則編製的財務報表計算得出。

我們的資產及負債說明

按授信額度劃分的十大集團借款人

根據現行中國銀行業法規，授予任何集團借款人的授信餘額不得超過監管資本淨額的15%。詳情請參閱「監督及監管—其他營運及風險管理比率」。下表載列截至2015年9月30日按所授出授信額度計算的十大集團借款人。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款。

截至2015年9月30日				
借款人	行業	授信餘額 ⁽¹⁾	佔監管 資本淨額 百分比 ⁽²⁾	分類
(人民幣百萬元，百分比除外)				
集團A.....	製造業	7,182	12.7%	正常
集團B.....	房地產業	3,000	5.3%	正常
集團C.....	製造業	2,017	3.6%	正常
集團D.....	批發和零售業	1,912	3.4%	正常
集團E.....	製造業	1,798	3.2%	正常
集團F.....	租賃和商務服務業	1,767	3.1%	正常
集團G.....	批發和零售業	1,605	2.8%	正常
集團H.....	水利、環境和公共設施管理業	1,500	2.6%	正常
集團I.....	採礦業	1,200	2.1%	正常
集團J.....	房地產業	1,100	1.9%	正常
合計.....		23,082	40.7%	

附註：

- (1) 含貼現票據；扣除抵質押的保證金、銀行存單和國債。
- (2) 指授信餘額扣除抵質押的保證金、銀行存單和國債後的餘額佔我們的監管資本淨額百分比。按《資本管理辦法》的要求及根據中國公認會計準則編製的財務報表計算得出。

客戶貸款的到期情況

下表載列截至所示日期客戶貸款的預期到期時間(定義為到期前剩餘時間)：

截至2015年9月30日					
	1年內到期	1至5年內到期	5年以上到期	已逾期 ⁽¹⁾	合計
(人民幣百萬元)					
公司貸款及墊款					
短期貸款 ⁽²⁾	170,011	—	—	5,194	175,205
中長期貸款.....	24,492	68,141	11,276	400	104,309
小計.....	194,503	68,141	11,276	5,595	279,514
個人貸款及墊款					
個人經營貸款.....	48,487	7,788	2	1,138	57,415
個人住房貸款.....	1	77	1,741	3	1,822
其他 ⁽³⁾	375	4	—	7	387
小計.....	48,864	7,870	1,743	1,147	59,624
合計.....	243,367	76,010	13,019	6,742	339,138

附註：

- (1) 指本金或利息逾期的客戶貸款。
- (2) 包括貼現票據。
- (3) 主要包含個人消費貸款和信用卡透支。

我們的資產及負債說明

截至2015年9月30日，71.8%的客戶貸款及墊款於1年內到期，該等款項大部分為短期公司貸款及墊款。

貸款利率情況

近年來，中國人民銀行採取了一系列措施逐步放寬利率限制，向市場化的利率體系轉型。2013年7月，中國人民銀行取消貸款利率浮動區間下限(個人住房按揭貸款除外)，以給予中國的商業銀行更多決定貸款利率的靈活度。截至2015年9月30日，我們的貸款大部分為浮動利率貸款。對於浮動利率的貸款，若基準利率調整，我們一般會於下一個定價期對其進行利率調整。

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

貸款組合的資產質量

我們通過貸款分類制度來衡量及管理客戶貸款的資產質量。根據中國銀監會的指引，我們一般採用貸款五級分類制度對客戶貸款實施分類。詳情請參閱「監督及監管 — 貸款分類、撥備和核銷 — 貸款分類」。

貸款分類

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

我們採用上述標準劃分貸款及墊款(含貼現票據)。以下載列各貸款分類的一些主要考慮因素。

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

- 借款人生產經營正常，主要經營指標合理，還款意願良好；

我們的資產及負債說明

- 貸款擔保合法有效，且第二還款來源的保障程度高；及
- 借款人即使存在消極因素，也不影響貸款本息按時足額償還。

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

- 貸款的本金或利息逾期不超過90天；
- 宏觀經濟、行業、市場、技術等外部環境發生變化，對借款人正常生產經營產生不利影響，但其償還債務的能力尚未出現明顯問題；及
- 抵(質)押物價值下降或保證人經營狀況惡化。

次級類。借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常經營收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。次級類貸款及墊款主要具有以下特徵：

- 貸款的本金或利息逾期90天(不含)以上；
- 借款人利用合併、分立等形式惡意逃廢銀行貸款，本金或者利息已經逾期；及
- 借款人涉及重大經濟案件，對正常經營活動造成重大影響，還款能力出現明顯問題。

可疑類。借款人無法按時足額償還貸款本息，即使執行擔保，也會造成較大損失。可疑類貸款及墊款主要具有以下特徵：

- 貸款本金或利息逾期180天(不含)以上；
- 借款人已無收入來源，即使執行擔保，也會造成較大損失；
- 借款人已資不抵債，即使執行擔保，也會造成較大損失；及
- 項目已處於停建狀態，即使執行擔保，也會造成較大損失。

損失類。在採取所有可能的措施和一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。損失類貸款及墊款主要具有以下特徵：

- 借款人被依法撤銷、關閉、解散，相關程序已經終結，我們通過對借款人和擔保人進行追償後，仍未能收回的債權；

我們的資產及負債說明

- 借款人生產經營活動已經停止，且已名存實亡，復工無望，即使執行擔保，仍然無法還清債務；
- 借款人的經營活動雖未停止，但產品無市場，企業資不抵債，虧損嚴重並瀕臨倒閉，即使執行擔保，仍然無法還清債務；
- 借款人依法宣告破產、關閉、解散或者撤銷，相關程序已經終結，我們對借款人財產進行清償，並對擔保人進行追償後，仍無法收回的債權；法院依法宣告借款人破產後2年以上仍未終結破產程序的，我們對借款人和擔保人進行追償後，經法院或破產管理人出具證明，仍無法收回的債權；
- 借款人死亡，或者按照《中華人民共和國民法通則》的規定宣告失蹤或者死亡，或者喪失完全民事行為能力或勞動能力，我們依法對其財產或者遺產進行追償，並對擔保人進行追償後，仍無法收回的債權；
- 借款人遭受重大自然災害或者意外事故，損失巨大且不能獲得保險賠償，或者以保險賠償後，確實無力償還部分或者全部債務，我們對其財產進行清償，並對擔保人進行追償後，仍無法收回的債權；
- 借款人觸犯刑法，依法被判處刑罰，導致其喪失還款能力，其財產不足歸還所借債務，又無其他債務承擔者，我們經追償後，仍無法收回的債權；
- 由於借款人和擔保人不能償還到期債務，我們訴諸法律，借款人和擔保人雖有財產，但對借款人和擔保人強制執行超過1年以上仍無法收回的債權；或者借款人和擔保人雖有財產，但進入強制執行程序後，由於執行困難等原因，經法院裁定終結或者終止(中止)執行程序的債權；或者借款人和擔保人無財產可執行，法院裁定執行程序終結或者終止(中止)的債權；
- 我們對借款人和擔保人訴諸法律後，或者借款人和擔保人按照《破產法》相關規定進入重整或者和解程序後，重整協議或者和解協議經法院裁定通過，根據重整協議或者和解協議，我們無法追償的剩餘債權；及
- 對單戶貸款餘額在人民幣10萬元(含)以下的個人無抵押(質押)貸款、抵押(質押)無效貸款或者抵押(質押)財產已處置完畢的貸款，經追索1年以上，仍無法收回的債權。

我們的資產及負債說明

對個人貸款及墊款採用貸款分類標準時，我們亦會參照銀監會發佈的貸款逾期時間風險分類矩陣對貸款進行分類。下表載列我們根據貸款逾期時間和擔保方式劃分的個人貸款的五級分類。

擔保方式	逾期時間								
	目前未逾期	1-30天	31-60天	61-90天	91-120天	121-180天	181-270天	271-360天	361天以上
質押.....	正常	正常	正常	正常	關注	關注	次級	次級	可疑
抵押.....	正常	正常	關注	關注	關注	關注	次級	次級	可疑
保證.....	正常	正常	關注	關注	次級	次級	可疑	可疑	損失
信用.....	正常	關注	次級	次級	可疑	可疑	可疑	可疑	損失

五級貸款分類

下表載列截至所示日期五級貸款分類中每類客戶貸款。我們的「不良貸款」與「減值貸款」含義相同，指本文件附錄一「會計師報告」附註[39.1.2]中被認定為「減值客戶貸款及墊款」的款項，包括被分類為次級、可疑及損失的客戶貸款。截至2015年9月30日，我們的不良貸款為人民幣41.35億元。下表載列截至所示日期五級貸款分類下的客戶貸款：

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
正常.....	179,702	98.6%	213,350	98.3%	253,093	97.7%	328,868	97.0%
關注.....	1,758	1.0%	2,400	1.1%	3,639	1.4%	6,135	1.8%
次級.....	688	0.4%	1,105	0.5%	1,504	0.6%	1,800	0.5%
可疑.....	131	0.1%	277	0.1%	769	0.3%	2,259	0.7%
損失.....	27	0.0%	5	0.0%	17	0.0%	77	0.0%
合計.....	182,306	100.0%	217,137	100.0%	259,023	100.0%	339,138	100.0%
不良貸款率.....		0.46%		0.64%		0.88%		1.22%

我們的資產及負債說明

下表載列截至所示日期按業務類型及五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款及墊款⁽¹⁾								
正常	144,932	79.5%	170,811	78.7%	201,724	77.9%	270,242	79.7%
關注	1,678	0.9%	2,206	1.0%	3,298	1.3%	5,578	1.6%
次級	637	0.3%	962	0.4%	1,267	0.5%	1,553	0.5%
可疑	110	0.1%	227	0.1%	660	0.3%	2,091	0.6%
損失	26	0.0%	1	0.0%	3	0.0%	49	0.0%
小計	147,384	80.8%	174,206	80.2%	206,952	79.9%	279,514	82.4%
公司不良貸款率 ⁽²⁾		0.52%		0.68%		0.93%		1.32%
個人貸款及墊款								
正常	34,770	19.1%	42,539	19.6%	51,369	19.8%	58,625	17.3%
關注	80	0.0%	195	0.1%	341	0.1%	557	0.2%
次級	51	0.0%	143	0.1%	238	0.1%	247	0.1%
可疑	21	0.0%	51	0.0%	109	0.0%	167	0.0%
損失	0	0.0%	4	0.0%	15	0.0%	27	0.0%
小計	34,922	19.2%	42,931	19.8%	52,071	20.1%	59,624	17.6%
個人不良貸款率 ⁽²⁾		0.21%		0.46%		0.69%		0.74%
客戶貸款及墊款總額	182,306	100.0%	217,137	100.0%	259,023	100.0%	339,138	100.0%
不良貸款率 ⁽²⁾		0.46%		0.64%		0.88%		1.22%

附註：

- (1) 包含貼現票據。
- (2) 按照各業務類型的不良貸款(即分類為次級類、可疑類和損失類的貸款)除以該業務類型的貸款及墊款總額計算。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，不良貸款率(定義為不良貸款額除以我們的客戶貸款及墊款總額)分別為0.46%、0.64%、0.88%及1.22%，主要由於中國經濟增速放緩，部分客戶還款能力下降。

我們的資產及負債說明

我們貸款的資產質量變化

不良貸款變動

下表載列所示年度／期間的不良貸款變動：

	截至12月31日止年度			截至2015年 9月30日 止九個月
	2012年	2013年	2014年	
	(人民幣百萬元)			
期初結餘.....	360	845	1,387	2,290
增加.....	1,076	1,977	4,705	4,709
減少.....	592	1,435	3,801	2,865
核銷.....	35	188	497	799
轉出.....	—	488	1,603	731
收回.....	520	752	1,679	1,314
升級.....	37	7	22	21
期末結餘.....	845	1,387	2,290	4,135

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，我們的核銷和轉出總額分別為人民幣0.35億元、人民幣6.76億元、人民幣21.00億元和人民幣15.30億元。我們的核銷和轉出數額變動主要是由於(i)我們的貸款總量不斷增加以及受經濟形勢影響，我們的不良貸款逐年增長，核銷和轉出金額相應增加；(ii)我們嚴格遵守監管部門規定，及時、有效處置不良貸款，符合核銷和轉出條件的不良貸款相應增加。

下表載列所示期間我們貸款組合遷徙率(根據適用的中國銀監會的規定計算)：

	截至12月31日止年度			截至2015年 9月30日 止九個月
	2012年	2013年	2014年	
	(人民幣百萬元)			
正常及關注類貸款 ⁽¹⁾	2.29%	1.06%	1.86%	2.82%
正常類貸款 ⁽²⁾	2.99%	2.40%	3.20%	3.64%
關注類貸款 ⁽³⁾	15.95%	39.50%	46.22%	75.63%
次級類貸款 ⁽⁴⁾	21.24%	8.67%	93.08%	73.67%
可疑類貸款 ⁽⁵⁾	22.99%	33.65%	7.28%	18.55%

附註：

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

我們的資產及負債說明

- (4) 指分類為次級類的貸款被降級至其他貸款類別的遷徙率。次級類貸款遷徙率指期初分類為次級類而被降級至其他類別的貸款，除以期初次級類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得分數。
- (5) 指分類為可疑類的貸款被降級至其他貸款類別的遷徙率。可疑類貸款遷徙率指期初分類為可疑類而被降級至其他類別的貸款，除以期初可疑類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得分數。

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日									截至2015年9月30日		
	2012年			2013年			2014年			金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾			
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款及墊款												
短期貸款 ⁽²⁾	523	61.9%	0.55%	872	62.9%	0.81%	1,879	82.0%	1.56%	3,612	87.4%	2.06%
中長期貸款.....	250	29.6%	0.47%	317	22.9%	0.48%	51	2.2%	0.06%	81	2.0%	0.08%
小計.....	773	91.5%	0.52%	1,190	85.8%	0.68%	1,930	84.2%	0.93%	3,693	89.3%	1.32%
個人貸款及墊款												
個人經營貸款.....	70	8.3%	0.21%	196	14.2%	0.47%	359	15.7%	0.70%	439	10.6%	0.77%
個人住房貸款.....	1	0.1%	0.17%	1	0.1%	0.15%	2	0.1%	0.25%	2	0.0%	0.11%
其他貸款 ⁽³⁾	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0	0.0%	0.07%
小計.....	72	8.5%	0.21%	197	14.2%	0.46%	361	15.8%	0.69%	442	10.7%	0.74%
合計.....	845	100.0%	0.46%	1,387	100.0%	0.64%	2,290	100.0%	0.88%	4,135	100.0%	1.22%

附註：

- 按照各產品類型的不良貸款(即分類為次級類、可疑類和損失類的貸款)除以該產品類型的貸款及墊款總額計算。
- 包含貼現票據。
- 主要包含個人消費貸款和信用卡透支。

我們的不良貸款從截至2012年12月31日的人民幣8.45億元增加64.1%至截至2013年12月31日的人民幣13.87億元，增加65.2%至截至2014年12月31日的人民幣22.90億元。截至2015年9月30日，我們的不良貸款為人民幣41.35億元。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們的不良貸款率分別為0.46%、0.64%、0.88%及1.22%。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，我們的公司貸款及墊款(包括貼現票據)的不良貸款率分別為0.52%、0.68%、0.93%及1.32%。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們的公司貸款及墊款不良貸款率上升主要是由於受經濟增速放緩及結構性調整的影響，部分客戶貸款償還能力有所下降。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們的個人貸款及墊款不良貸款率分別為0.21%、0.46%、0.69%及0.74%。我們的個人貸款及墊款不良貸款率於2012年12月31日至2015年9月30日期間有所上升，主要是由於受宏觀經濟環境影響，部分個人經營貸款客戶貸款償還能力有所下降。

我們的資產及負債說明

按行業劃分的公司不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按行業劃分的公司不良貸款分佈情況：

	截至12月31日									截至2015年9月30日		
	2012年			2013年			2014年			金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾			
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
製造業.....	567	73.3%	1.30%	783	65.8%	1.62%	1,300	67.4%	2.92%	2,305	62.4%	4.66%
批發和零售業.....	106	13.7%	0.47%	223	18.8%	0.73%	403	20.9%	1.33%	864	23.4%	2.19%
房地產業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26	0.7%	0.07%
租賃和商務服務業.....	40	5.2%	0.28%	8	0.7%	0.04%	48	2.5%	0.17%	39	1.1%	0.12%
水利、環境和公共設施管理業.....	—	—	—	7	0.5%	0.07%	—	—	—	—	—	—
建築業.....	61	7.9%	0.45%	45	3.8%	0.32%	75	3.9%	0.44%	386	10.4%	1.91%
交通運輸、倉儲和郵政業.....	—	—	—	73	6.1%	1.16%	77	4.0%	1.29%	13	0.4%	0.21%
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	—	—	—	40	3.4%	0.84%	—	—	—	—	—	—
住宿和餐飲業.....	—	—	—	—	—	—	5	0.3%	0.15%	6	0.2%	0.15%
金融業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
採礦業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29	0.8%	0.93%
公共管理和社會組織.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
文化、體育及娛樂業.....	—	—	—	5	0.4%	0.50%	5	0.2%	0.64%	—	—	—
農、林、牧、漁業.....	—	—	—	5	0.4%	0.55%	15	0.8%	1.58%	5	0.1%	0.30%
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	—	—	—	—	—	—	1	0.1%	0.10%	11	0.3%	0.82%
居民服務和其他服務業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3	0.1%	0.33%
科學研究、技術服務和地質勘探.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0	0.0%	0.04%
衛生、社會保障和社會福利.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
教育業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6	0.2%	1.78%
貼現票據.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計.....	773	100.0%	0.52%	1,190	100.0%	0.68%	1,930	100.0%	0.93%	3,693	100.0%	1.32%

我們的資產及負債說明

附註：

(1) 按照各行業的不良貸款(即分類為次級類、可疑類和損失類的貸款)除以該行業的貸款及墊款總額計算。

截至2015年9月30日，我們62.4%的公司不良貸款源於製造業，主要由於製造業客戶的公司貸款是我們公司貸款及墊款的最大組成部分。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，製造業公司貸款及墊款不良貸款率分別為1.30%、1.62%、2.92%及4.66%，反映了部分製造業客戶受經濟增速放緩影響，其盈利能力及還款能力下降。我們製造業的不良貸款佔不良公司貸款及墊款總額的百分比從截至2012年12月31日的73.3%降低至截至2015年9月30日的62.4%，主要是由於我們根據行業風險情況及時調整授信政策和評審要求，降低了製造業貸款佔比。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，我們的批發和零售業不良貸款分別佔不良公司貸款及墊款總額的13.7%、18.8%、20.9%及23.4%。2012年12月31日至2015年9月30日，該行業的不良貸款佔比總體上升，主要是由於批發和零售業部分客戶受經濟增速放緩影響，其盈利能力及還款能力下降所致。

截至2012年、2013年及2014年12月31日，我們向房地產業發放的貸款中無不良貸款。截至2015年9月30日，我們向房地產業發放貸款的不良貸款率為0.07%。

按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按地理區域劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日									截至2015年9月30日		
	2012年			2013年			2014年			金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾			
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
華東地區.....	843	99.8%	0.74%	1,136	81.9%	0.86%	1,787	78.0%	1.14%	3,472	84.0%	1.69%
華北地區.....	2	0.2%	0.01%	232	16.8%	0.55%	371	16.2%	0.74%	405	9.8%	0.63%
西部地區.....	0	0.0%	0.00%	10	0.7%	0.03%	114	5.0%	0.28%	247	6.0%	0.47%
華南地區.....	—	—	—	9	0.6%	0.09%	18	0.8%	0.16%	10	0.3%	0.06%
合計.....	845	100.0%	0.46%	1,387	100.0%	0.64%	2,290	100.0%	0.88%	4,135	100.0%	1.22%

附註：

(1) 按各地理區域不良貸款(即分類為次級類、可疑類和損失類的貸款)除以該地理區域貸款及墊款總額計算。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，不良貸款主要來自華東地區，主要是由於(i)華東地區的客戶貸款構成我們貸款的主要組成部分；及(ii)華東地區的部分客戶在此期間受中國宏觀經濟結構調整影響較大。有關按地理區域劃分的客戶貸款的分

我們的資產及負債說明

佈，請參閱「— 資產 — 客戶貸款及墊款 — 按地理區域劃分的客戶貸款及墊款」，而相關變動的整體討論，請參閱「— 資產 — 我們貸款的資產質量變化 — 不良貸款變動」。

按擔保方式劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期我們按擔保方式劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日									截至2015年9月30日		
	2012年			2013年			2014年			金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾			
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款及墊款⁽²⁾												
抵押貸款.....	208	24.6%	0.32%	415	29.9%	0.51%	935	40.8%	1.00%	1,643	39.7%	1.73%
質押貸款.....	40	4.7%	0.37%	—	—	—	8	0.3%	0.05%	8	0.2%	0.02%
保證貸款.....	526	62.2%	1.01%	576	41.5%	0.99%	788	34.4%	1.17%	1,954	47.3%	2.43%
信用貸款.....	—	—	—	199	14.4%	1.25%	199	8.7%	1.12%	88	2.1%	0.37%
貼現票據.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計.....	773	91.5%	0.52%	1,190	85.8%	0.68%	1,930	84.2%	0.93%	3,693	89.3%	1.32%
個人貸款及墊款												
抵押貸款.....	69	8.2%	0.24%	154	11.1%	0.41%	271	11.8%	0.58%	358	8.6%	0.67%
質押貸款.....	—	—	—	—	—	—	0	0.0%	0.00%	0	0.0%	0.01%
保證貸款.....	3	0.3%	0.06%	43	3.1%	1.04%	89	3.9%	2.66%	82	2.0%	2.55%
信用貸款.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2	0.0%	0.24%
小計.....	72	8.5%	0.21%	197	14.2%	0.46%	361	15.8%	0.69%	442	10.7%	0.74%
合計.....	845	100.0%	0.46%	1,387	100.0%	0.64%	2,290	100.0%	0.88%	4,135	100.0%	1.22%

附註：

- 按照各擔保方式不良貸款(即分類為次級類、可疑類和損失類的貸款)除以該擔保方式貸款及墊款總額計算。
- 包含貼現票據。

我們的資產及負債說明

不良貸款額最高的借款人

下表載列截至所示日期不良貸款額最高的十大單一借款人：

截至2015年9月30日				
借款人	行業	未償還本金	類別	佔不良貸款總額百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	建築業	100	次級	2.4%
借款人B	製造業	88	可疑	2.1%
借款人C	批發和零售業	80	可疑	1.9%
借款人D	批發和零售業	79	可疑	1.9%
借款人E	製造業	78	可疑	1.9%
借款人F	製造業	65	次級	1.6%
借款人G	批發和零售業	63	次級	1.5%
借款人H	製造業	60	次級	1.5%
借款人I	製造業	50	可疑	1.2%
借款人J	製造業	45	可疑	1.1%

逾期貸款

下表載列截至所示日期我們的逾期客戶貸款：

	截至12月31日						截至2015年9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額百分比
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比		
(人民幣百萬元，百分比除外)								
未逾期貸款	180,896	99.2%	215,261	99.1%	254,799	98.4%	332,396	98.0%
逾期： ⁽¹⁾								
1至90日	618	0.3%	775	0.4%	1,992	0.8%	2,607	0.8%
91至360日	692	0.4%	737	0.3%	1,884	0.7%	3,408	1.0%
超過360日	99	0.1%	365	0.2%	347	0.1%	727	0.2%
逾期貸款總額	1,410	0.8%	1,877	0.9%	4,224	1.6%	6,742	2.0%
客戶貸款及墊款總額	182,306	100.0%	217,137	100.0%	259,023	100.0%	339,138	100.0%

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款。

客戶貸款及墊款的減值準備

我們使用國際會計準則第39號的減值概念，加以評估本行貸款減值並決定減值損失的準備水平，並確認年內作出的相關準備。我們的貸款及墊款按扣除減值準備後淨額於財務狀況表呈列。

我們對單項金額重大或具有獨特信用風險特徵的貸款及墊款採用個別方式評估其資產減值損失。貸款及墊款的減值準備以貸款的賬面值與其估計可收回金額的差額來計量。估計可收回金額為貸款的估計未來可收回現金流的現值，其中包括抵押品的可收回價值。

我們的資產及負債說明

我們首先對單項重大的金融資產單獨進行減值測試，對單項不重大的金融資產單獨進行減值測試或在資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產（包括單項重大和不重大的金融資產）應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單獨確認減值損失的金融資產，不應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

除非已知情況顯示在每次評估之間的報告期間已經發生減值損失，我們只定期對貸款組合的減值損失情況進行評估。對於組合中單筆貸款的現金流尚未發現減少的貸款組合，我們對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定是否需要計提減值準備。發生減值損失的證據包括有可觀察資料表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化（例如，借款人不按規定還款），或出現了可能導致組合內貸款違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有相近似的信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合資產，管理層採用此類似資產的歷史損失經驗作為測算該貸款組合未來現金流的基礎。我們會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款減值損失和實際貸款減值損失情況之間的差異。

下表載列截至所示日期我們的客戶貸款的減值準備：

	截至12月31日							
	2012年		2013年		2014年		截至2015年9月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
以組合方式進行評估	3,326	93.3%	4,230	92.6%	6,126	91.3%	8,207	87.2%
以單項方式進行評估	239	6.7%	336	7.4%	584	8.7%	1,204	12.8%
合計	3,565	100.0%	4,566	100.0%	6,710	100.0%	9,412	100.0%

按貸款分類劃分的貸款減值準備

下表載列截至所示日期我們按五級貸款分類劃分的貸款減值準備分佈情況：

	截至12月31日											
	2012年			2013年			2014年			截至2015年9月30日		
	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
正常類	3,222	90.4%	1.79%	4,043	88.5%	1.90%	5,729	85.4%	2.26%	7,422	78.9%	2.26%
關注類	31	0.9%	1.79%	45	1.0%	1.89%	82	1.2%	2.26%	139	1.5%	2.26%
次級類	211	5.9%	30.69%	316	6.9%	28.60%	442	6.6%	29.37%	528	5.6%	29.32%
可疑類	74	2.1%	56.61%	157	3.4%	56.62%	440	6.6%	57.20%	1,247	13.2%	55.19%
損失類	27	0.7%	100.00%	5	0.1%	100.00%	17	0.3%	100.00%	77	0.8%	100.00%
合計	3,565	100.0%	1.96%	4,566	100.0%	2.10%	6,710	100.0%	2.59%	9,412	100.0%	2.78%

附註：

- (1) 按各類別貸款的減值準備金額除以該類別的貸款及墊款總額計算。

我們的資產及負債說明

下表載列截至所示日期我們按業務類型和貸款分類劃分的貸款減值準備分佈情況：

	截至12月31日									截至2015年9月30日		
	2012年			2013年			2014年					
	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款及墊款⁽²⁾												
正常類.....	2,600	72.9%	1.79%	3,239	70.9%	1.90%	4,568	68.1%	2.26%	6,097	64.8%	2.26%
關注類.....	30	0.8%	1.79%	42	0.9%	1.89%	74	1.1%	2.26%	126	1.3%	2.26%
次級類.....	198	5.6%	31.14%	280	6.1%	29.14%	382	5.7%	30.19%	466	4.9%	30.00%
可疑類.....	64	1.8%	57.85%	132	2.9%	58.10%	385	5.7%	58.38%	1,163	12.4%	55.60%
損失類.....	26	0.7%	100.00%	1	0.0%	100.00%	3	0.0%	100.00%	49	0.5%	100.00%
小計.....	2,918	81.8%	1.98%	3,694	80.9%	2.12%	5,413	80.7%	2.62%	7,901	84.0%	2.83%
個人貸款及墊款												
正常類.....	622	17.5%	1.79%	804	17.6%	1.89%	1,161	17.3%	2.26%	1,325	14.1%	2.26%
關注類.....	1	0.0%	1.79%	4	0.1%	1.89%	8	0.1%	2.26%	13	0.1%	2.26%
次級類.....	13	0.4%	24.99%	36	0.8%	25.00%	59	0.9%	25.00%	62	0.7%	25.00%
可疑類.....	10	0.3%	50.01%	25	0.6%	50.00%	54	0.8%	50.00%	84	0.9%	50.01%
損失類.....	0	0.0%	100.00%	4	0.1%	100.00%	15	0.2%	100.00%	27	0.3%	100.00%
小計.....	647	18.2%	1.85%	872	19.1%	2.03%	1,297	19.3%	2.49%	1,510	16.0%	2.53%
合計.....	3,565	100.0%	1.96%	4,566	100.0%	2.10%	6,710	100.0%	2.59%	9,412	100.0%	2.78%

附註：

- (1) 按各類別貸款減值準備金額除以該類別貸款及墊款總額計算。
- (2) 包含貼現票據。

按產品類型劃分的貸款減值準備

下表載列截至所示日期我們按產品類型劃分的客戶貸款減值準備的分佈情況：

	截至12月31日									截至2015年9月30日		
	2012年			2013年			2014年					
	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款及墊款												
短期貸款 ⁽²⁾	1,912	53.6%	2.03%	2,369	51.9%	2.19%	3,440	51.3%	2.86%	5,507	58.5%	3.14%
中長期貸款.....	1,006	28.2%	1.90%	1,325	29.0%	2.01%	1,973	29.4%	2.28%	2,394	25.4%	2.30%
小計.....	2,918	81.8%	1.98%	3,694	80.9%	2.12%	5,413	80.7%	2.62%	7,901	84.0%	2.83%
個人貸款及墊款												
個人經營貸款.....	629	17.6%	1.85%	855	18.7%	2.03%	1,278	19.0%	2.49%	1,459	15.5%	2.54%
個人住房貸款.....	12	0.3%	1.83%	12	0.3%	1.95%	15	0.2%	2.35%	42	0.4%	2.30%
其他 ⁽³⁾	6	0.2%	1.79%	5	0.1%	1.89%	3	0.0%	2.26%	9	0.1%	2.27%
小計.....	647	18.2%	1.85%	872	19.1%	2.03%	1,297	19.3%	2.49%	1,510	16.0%	2.53%
合計.....	3,565	100.0%	1.96%	4,566	100.0%	2.10%	6,710	100.0%	2.59%	9,412	100.0%	2.78%

我們的資產及負債說明

附註：

- (1) 按各類別貸款減值準備金額除以該類貸款及墊款總額計算。
- (2) 包含貼現票據。
- (3) 主要包含個人消費貸款和信用卡透支。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，貸款撥備率(即貸款減值準備總額除以客戶貸款及墊款總額)分別為1.96%、2.10%、2.59%及2.78%。

我們的資產及負債說明

按行業劃分的公司貸款及墊款減值準備

下表載列截至所示日期我們按行業劃分的公司貸款及墊款減值準備的分佈情況：

	截至12月31日									截至2015年9月30日		
	2012年			2013年			2014年					
	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款撥備率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
製造業.....	957	32.8%	2.20%	1,169	31.6%	2.41%	1,475	27.2%	3.31%	2,083	26.4%	4.21%
批發和零售業.....	459	15.7%	2.02%	650	17.6%	2.13%	849	15.7%	2.80%	1,317	16.7%	3.33%
房地產業.....	362	12.4%	1.79%	479	13.0%	1.89%	795	14.7%	2.26%	874	11.1%	2.28%
租賃和商務服務業.....	270	9.2%	1.87%	378	10.2%	1.90%	654	12.1%	2.31%	778	9.8%	2.30%
水利、環境和公共設施管理業.....	131	4.5%	1.79%	174	4.7%	1.91%	343	6.3%	2.26%	511	6.5%	2.26%
建築業.....	272	9.3%	2.03%	284	7.7%	1.99%	409	7.6%	2.41%	611	7.7%	3.02%
交通運輸、倉儲和郵政業.....	108	3.7%	1.79%	140	3.8%	2.22%	179	3.3%	2.99%	150	1.9%	2.36%
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	65	2.2%	1.79%	113	3.1%	2.38%	95	1.8%	2.26%	97	1.2%	2.26%
住宿和餐飲業.....	45	1.6%	1.79%	57	1.5%	1.89%	73	1.4%	2.29%	88	1.1%	2.33%
金融業.....	7	0.2%	1.79%	9	0.2%	1.89%	13	0.2%	2.26%	76	1.0%	2.26%
採礦業.....	58	2.0%	1.79%	54	1.5%	1.89%	72	1.3%	2.26%	89	1.1%	2.80%
公共管理和社會組織.....	11	0.4%	1.79%	16	0.4%	1.89%	35	0.7%	2.26%	52	0.7%	2.26%
文化、體育及娛樂業.....	13	0.5%	1.79%	19	0.5%	2.01%	19	0.4%	2.56%	51	0.7%	2.26%
農、林、牧、漁業.....	15	0.5%	1.79%	20	0.5%	2.15%	28	0.5%	2.89%	40	0.5%	2.40%
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	17	0.6%	1.79%	25	0.7%	1.89%	28	0.5%	2.28%	34	0.4%	2.54%
居民服務和其他服務業.....	5	0.2%	1.79%	9	0.3%	1.89%	11	0.2%	2.26%	21	0.3%	2.33%
科學研究、技術服務和地質勘探.....	5	0.2%	1.79%	9	0.2%	1.89%	12	0.2%	2.26%	18	0.2%	2.28%
衛生、社會保障和社會福利.....	3	0.1%	1.79%	5	0.1%	1.89%	11	0.2%	2.26%	12	0.2%	2.26%
教育業.....	6	0.2%	1.79%	7	0.2%	1.89%	12	0.2%	2.26%	9	0.1%	2.67%
貼現票據.....	110	3.8%	1.89%	77	2.1%	2.20%	299	5.5%	2.33%	991	12.5%	2.24%
合計.....	2,918	100.0%	1.98%	3,694	100.0%	2.12%	5,413	100.0%	2.62%	7,901	100.0%	2.83%

附註：

(1) 按各類別貸款減值準備金額除以該類貸款及墊款總額計算。

我們的資產及負債說明

按地理區域劃分的貸款減值準備

下表載列截至所示日期我們按地理區域劃分的貸款減值準備分佈情況：

	截至12月31日									截至2015年 9月30日		
	2012年			2013年			2014年			金額	佔總額 百分比	貸款 撥備率 ⁽¹⁾
	金額	佔總額 百分比	貸款 撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	貸款 撥備率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	貸款 撥備率 ⁽¹⁾			
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
華東地區.....	2,355	66.0%	2.06%	2,892	63.3%	2.19%	4,177	62.2%	2.66%	6,102	64.8%	2.98%
華北地區.....	568	15.9%	1.77%	855	18.7%	2.03%	1,316	19.6%	2.63%	1,631	17.3%	2.56%
西部地區.....	498	14.0%	1.78%	641	14.0%	1.90%	959	14.3%	2.35%	1,277	13.6%	2.42%
華南地區.....	145	4.1%	1.79%	178	3.9%	1.91%	258	3.8%	2.32%	402	4.3%	2.28%
合計.....	3,565	100.0%	1.96%	4,566	100.0%	2.10%	6,710	100.0%	2.59%	9,412	100.0%	2.78%

附註：

- (1) 按各地理區域貸款的減值準備金額除以該地理區域貸款及墊款總額計算。

客戶貸款減值準備的變動

下表載列截至所示期間客戶貸款減值準備的變動：

	截至12月31日止年度			截至2015年 9月30日止 九個月
	2012年	2013年	2014年	
	(人民幣百萬元)			
年／(期)初餘額.....	2,559	3,565	4,566	6,710
計提客戶貸款減值準備淨額.....	1,062	1,699	4,280	4,249
本年／(期)因折現價值上升導致轉回.....	(20)	(29)	(45)	(74)
本年／(期)內核銷.....	(35)	(188)	(497)	(799)
本年／(期)內轉出.....	—	(488)	(1603)	(731)
收回前期已核銷呆賬.....	—	7	8	55
匯兌差額.....	(0)	(1)	1	2
年／(期)末餘額.....	3,565	4,566	6,710	9,412

客戶貸款的減值準備由截至2012年12月31日的人民幣35.65億元增加28.1%至截至2013年12月31日的人民幣45.66億元，再增加46.9%至截至2014年12月31日的人民幣67.10億元。截至2015年9月30日，客戶貸款的減值準備為人民幣94.12億元。貸款的減值損失準備的增加主要是由於(i)隨着貸款規模的增加，我們的貸款減值準備相應增加；及(ii)我們鑒於國內經濟下行壓力加大等因素，本着審慎原則，逐年提高了貸款組合撥備計提比例，進一步增強風險抵禦能力。

我們的資產及負債說明

金融投資

概覽

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們分別持有人民幣301.51億元、人民幣445.71億元、人民幣2,364.66億元及人民幣4,599.40億元的金融投資(包括可供出售金融資產、持有至到期的投資以及應收款項類投資，但不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)，分別佔總資產的7.7%、9.1%、35.3%及45.8%。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們金融投資的減值準備分別為人民幣零元、人民幣零元、人民幣2.91億元以及人民幣7.69億元。除另有說明者外，關於金融投資的討論以扣除相關減值準備後的淨額為基準。我們的金融投資經扣除減值準備後以淨額於財務狀況表列示。

下表載列截至所示日期我們金融投資的細分：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
債權投資總額 ⁽¹⁾	30,126	99.9%	44,546	99.9%	236,732	100.0%	460,684	100.0%
權益投資總額 ⁽²⁾	25	0.1%	25	0.1%	25	0.0%	25	0.0%
金融投資總額	30,151	100.0%	44,571	100.0%	236,757	100.0%	460,709	100.0%
減值準備	—		—		(291)		(769)	
金融投資淨額	30,151		44,571		236,466		459,940	

附註：

- (1) 包括政府債券、金融機構發行的債券、企業債券、資產管理計劃、信託計劃、銀行發行的理財產品、同業福費廷業務及同業存單。
- (2) 指我們對中國銀聯的權益投資。

我們的金融投資從截至2012年12月31日的人民幣301.51億元增加47.8%至截至2013年12月31日的人民幣445.71億元，增加430.5%至截至2014年12月31日的人民幣2,364.66億元。截至2015年9月30日，我們的金融投資達到人民幣4,599.40億元。金融投資的大幅增加主要是由於我們對購買銀行發行的理財產品、信託計劃和資產管理計劃的投資增長較快，以及我們持續發展金融市場業務，逐步增持債券投資所致。

債權投資

債權投資為我們金融投資的最大組成部分。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，債權投資分別佔金融投資的99.9%、99.9%、100.0%及100.0%。

我們的債權投資包括政府債券、金融機構發行的債券、企業債券、資產管理計劃、

我們的資產及負債說明

信託計劃、其他銀行發行的理財產品、同業福費廷業務及同業存單。下表載列截至所示日期我們債權投資的細分：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
債券投資								
政府債券.....	3,774	12.5%	2,226	5.0%	6,378	2.7%	20,213	4.4%
金融機構發行的債券.....	15,614	51.8%	21,868	49.1%	30,646	13.0%	42,232	9.2%
企業債券.....	302	1.0%	1,293	2.9%	6,978	3.0%	5,979	1.3%
小計.....	19,691	65.4%	25,387	57.0%	44,003	18.6%	68,423	14.9%
銀行發行的理財產品.....	6,452	21.4%	5,414	12.2%	80,329	34.0%	198,061	43.1%
其他金融機構發行的信託計劃及 資產管理計劃.....	3,983	13.2%	13,745	30.9%	76,229	32.2%	188,340	41.0%
同業福費廷業務.....	—	—	—	—	32,046	13.6%	3,802	0.8%
同業存單.....	—	—	—	—	3,834	1.6%	1,288	0.3%
合計.....	30,126	100.0%	44,546	100.0%	236,441	100.0%	459,915	100.0%

我們的債權投資從截至2012年12月31日的人民幣301.26億元增加47.9%至截至2013年12月31日的人民幣445.46億元，主要是我們增持信託計劃及資產管理計劃和金融機構發行的債券所致。我們的債權投資從截至2013年12月31日的人民幣445.46億元增加430.8%至截至2014年12月31日的人民幣2,364.41億元。截至2015年9月30日，我們的債權投資為人民幣4,599.15億元。我們債權投資的增長主要是由於我們增持信託計劃及資產管理計劃和銀行發行的理財產品所致。

我們的債券投資包括政府債券、金融機構發行的債券及企業債券。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們債券投資分別為人民幣196.91億元、人民幣253.87億元、人民幣440.03億元及人民幣684.23億元，分別佔我們債權投資的65.4%、57.0%、18.6%及14.9%。該等類型投資規模增長較快，但佔債權投資的比例下降，主要是由於我們持有的資產管理計劃、信託計劃及銀行發行的理財產品的增長速度快於債券投資的增長速度。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們所持有的銀行發行的理財產品的餘額分別為人民幣64.52億元、人民幣54.14億元、人民幣803.29億元及人民幣1,980.61億元，分別佔我們債權投資的21.4%、12.2%、34.0%及43.1%。該等類型投資佔債權投資的比例自2014年起上升的主要原因是我們致力於豐富投資組合以追求更好的投資組合回報，從而主動增加理財產品的投資力度。

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們所持有的其他金融機構發行的信託計劃及資產管理計劃分別為人民幣39.83億元、人民幣137.45億元、人民幣

我們的資產及負債說明

762.29億元及人民幣1,883.40億元，分別佔我們債權投資的13.2%、30.9%、32.2%及41.0%。該等類型投資佔債權投資的比例自2014年起上升的主要原因是(i)我們致力於豐富投資組合以追求更好的投資組合回報；及(ii)加強與其他金融機構合作，主動投資信託計劃和資產管理計劃。

下表載列截至所示日期我們固定利率及浮動利率債權投資的情況：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
固定利率.....	28,819	95.9%	42,959	96.8%	234,423	99.5%	456,183	99.9%
浮動利率.....	1,225	4.1%	1,418	3.2%	1,211	0.5%	671	0.1%
合計.....	30,044	100.0%	44,377	100.0%	235,634	100.0%	456,854	100.0%

權益投資

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們的權益投資均為人民幣0.25億元。

按投資意向劃分的金融投資

我們的金融投資(不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)分類為(i)可供出售金融資產；(ii)持有至到期投資；及(iii)應收款項類投資，主要根據投資意向劃分。有關分類的基準，請參閱本文件「附錄一—會計師報告」的附註19。

下表載列截至所示日期我們按投資意向劃分的金融投資的細分：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
金融投資								
可供出售金融資產.....	6,121	20.3%	6,997	15.7%	28,068	11.9%	41,649	9.1%
持有至到期投資.....	13,594	45.1%	18,015	40.4%	18,693	7.9%	27,437	6.0%
應收款項類投資.....	10,435	34.6%	19,559	43.9%	189,704	80.2%	390,853	85.0%
合計.....	30,151	100.0%	44,571	100.0%	236,466	100.0%	459,940	100.0%

我們的可供出售金融資產包括債券投資、同業存單和權益性證券。我們的可供出售金融資產從截至2012年12月31日的人民幣61.21億元增加14.3%至截至2013年12月31日的人民幣69.97億元，後增加301.1%至截至2014年12月31日的人民幣280.68億元。截至2015年9月30日，我們的可供出售金融資產為人民幣416.49億元，較截至2014年12月31日增加48.4%。我們的持

我們的資產及負債說明

有至到期投資包括債券投資。我們的持有至到期投資從截至2012年12月31日的人民幣135.94億元增加32.5%至截至2013年12月31日的人民幣180.15億元，並進一步增加3.8%至截至2014年12月31日的人民幣186.93億元。截至2015年9月30日，我們的持有至到期投資為人民幣274.37億元，較截至2014年12月31日增加46.8%。我們的可供出售金融資產和持有至到期投資在此期間的增長主要由於(i)在滿足流動性需要的前提下，根據對市場利率的研判，我們適時增持了可供出售金融資產和持有至到期投資；(ii)我們重視金融市場業務的發展；及(iii)針對債券市場利率變化情況，我們加大了債券投資的交易力度。

我們的應收款項類投資包括債券投資、信託計劃、資產管理計劃、其他銀行發行的理財產品以及同業福費廷等。我們的應收款項類投資從截至2012年12月31日的人民幣104.35億元增長87.4%至截至2013年12月31日的人民幣195.59億元，並進一步增長869.9%至截至2014年12月31日的人民幣1,897.04億元。截至2015年9月30日，我們的應收款項類投資達到人民幣3,908.53億元。應收款項類投資自2012年12月31日至2015年9月30日的大幅增長主要是由於我們順應市場趨勢變化，結合本行資產管理需求，優化資產配置，適度加大同業投資以尋求更好的投資組合回報。有關我們應收款項類投資的詳情，請參閱「業務 — 我們的主要業務 — 資金業務」。

金融投資剩餘期限情況

下表載列截至2015年9月30日按剩餘期限劃分的金融投資。

	截至2015年9月30日					
	3個月內到期	3個月至1年內到期	1至5年內到期	5年以上到期	無期限	合計
	(人民幣百萬元)					
可供出售金融資產	1,185	6,052	24,356	10,031	25	41,649
持有至到期投資	4,300	812	14,476	7,849	—	27,437
應收款項類投資	76,345	233,157	78,721	2,631	—	390,853
合計	81,830	240,020	117,553	20,511	25	459,940

賬面值與公允價值

可供出售金融資產按公允價值列示。有關金融資產減值準備的會計政策請參閱「附錄一 — 會計師報告」附註2.12。下表載列所示日期我們的持有至到期投資的賬面值及公允價值：

	截至12月31日						截至2015年9月30日	
	2012年		2013年		2014年		賬面值	公允價值
賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值			
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
持有至到期投資	13,594	13,433	18,015	17,274	18,693	18,848	27,437	27,826

我們的資產及負債說明

我們的應收款項類投資按攤餘成本於我們財務狀況表列示。我們的應收款項類投資的公允價值與其攤餘成本相若。

投資集中度

下表載列截至所示日期我們前十大的金融投資。

	截至2015年9月30日			
	賬面值	佔金融投資的百分比	佔我們股東權益的百分比	市值／公允價值
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
投資A.....	3,810	0.8%	8.0%	3,810
投資B.....	3,500	0.8%	7.4%	3,506
投資C.....	3,000	0.7%	6.3%	3,005
投資D.....	3,000	0.7%	6.3%	3,004
投資E.....	3,000	0.7%	6.3%	3,006
投資F.....	3,000	0.7%	6.3%	3,006
投資G.....	3,000	0.7%	6.3%	3,007
投資H.....	3,000	0.7%	6.3%	3,007
投資I.....	3,000	0.7%	6.3%	3,007
投資J.....	3,000	0.7%	6.3%	3,007
合計.....	31,310	6.8%	65.8%	31,366

金融機構發行的債券

我們債券投資中金融機構發行的債券主要包括政策性銀行及商業銀行發行的債券。截至2015年9月30日，我們持有的金融機構發行的前十大債券面值總額為人民幣197.77億元，全部為政策性銀行發行的金融債券。下表載列截至所示日期金融機構發行的前十大債券：

	截至2015年9月30日		
	面值 (人民幣百萬元)	年利率	到期日
投資A.....	3,774	3.76%	2020年2月5日
投資B.....	2,796	3.85%	2018年1月8日
投資C.....	2,360	3.72%	2015年10月23日
投資D.....	2,143	3.86%	2022年2月5日
投資E.....	1,988	4.89%	2016年10月24日
投資F.....	1,969	4.97%	2018年10月24日
投資G.....	1,280	2.63%	2016年5月29日
投資H.....	1,251	2.81%	2016年7月17日
投資I.....	1,149	3.49%	2017年5月30日
投資J.....	1,067	3.95%	2017年3月26日

我們資產的其他組成部分

除客戶貸款及墊款以及金融投資外，我們資產的其他組成部分包括(i)現金及存放中央銀行款項；(ii)存放和拆放同業及其他金融機構款項；(iii)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(iv)衍生金融資產；及(v)其他。截至2012年、2013年及2014年12月31

我們的資產及負債說明

日以及截至2015年9月30日，我們的資產（除客戶貸款及墊款以及金融投資外）分別為人民幣1,849.48億元、人民幣2,309.75億元、人民幣1,811.79億元及人民幣2,146.49億元。

現金及存放中央銀行款項

現金及存放中央銀行款項主要包括現金、法定存款準備金及超額準備金。法定存款準備金指我們須存入中國人民銀行的最低存款，由客戶存款總額的百分比確定。超額準備金指存放中國人民銀行款項超出法定存款準備金的部分，用於支付及結算。現金及存放中央銀行款項從截至2012年12月31日的人民幣610.18億元增加5.5%至截至2013年12月31日的人民幣643.56億元，並增加17.2%至截至2014年12月31日的人民幣754.27億元。截至2015年9月30日，我們的現金及存放中央銀行款項為人民幣844.05億元，較截至2014年12月31日增加11.9%。我們的現金及存放中央銀行款項的增長主要是由於存款規模的增長帶動了法定存款準備金的增長。

存放和拆放同業及其他金融機構款項

存放和拆放同業及其他金融機構款項主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產。存放和拆放同業及其他金融機構款項從截至2012年12月31日的人民幣1,177.26億元增加34.7%至截至2013年12月31日的人民幣1,585.21億元，然後減少40.9%至截至2014年12月31日的人民幣936.86億元。存放和拆放同業及其他金融機構款項自2012年12月31日至2014年12月31日的變動主要受買入返售金融資產變動的影響。買入返售金融資產的變動主要是由於我們根據市場利率走勢，相應優化了資產配置策略，調整了買入返售票據業務規模。截至2015年9月30日，存放和拆放同業及其他金融機構款項為人民幣1,108.11億元，較截至2014年12月31日增加18.3%，主要是由於我們出於流動性管理需要，加強與同業及其他金融機構合作，加大了買入返售證券業務規模所致。下表載列所示日期我們存放和拆放同業及其他金融機構款項的細分情況：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
存放同業及其他金融機構款項、 拆放同業及其他金融機構款項.....	51,841	44.0%	54,902	34.6%	52,413	55.9%	39,475	35.6%
買入返售金融資產.....	65,885	56.0%	103,618	65.4%	41,273	44.1%	71,337	64.4%
合計.....	117,726	100.0%	158,521	100.0%	93,686	100.0%	110,811	100.0%

我們的資產及負債說明

其他

我們資產中的其他項從截至2012年12月31日的人民幣45.38億元增至截至2013年12月31日的人民幣58.71億元，進一步增至截至2014年12月31日的人民幣77.62億元。截至2015年9月30日，我們資產中的其他項為人民幣104.36億元。我們資產中的其他項的增加主要是由於我們的物業與設備以及遞延所得稅資產的增加所致。

負債及資金來源

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，我們的負債總額分別為人民幣3,711.30億元、人民幣4,603.08億元、人民幣6,368.07億元及人民幣9,567.00億元。我們負債的主要組成部分為：(i)客戶存款及(ii)同業及其他金融機構存放及拆入款項。下表載列所示日期我們負債總額的細分：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶存款	266,888	71.9%	319,795	69.5%	363,280	57.0%	500,345	52.3%
同業及其他金融機構存放及拆入款項	91,744	24.7%	127,342	27.7%	214,998	33.8%	344,740	36.0%
衍生金融負債	6	0.0%	54	0.0%	207	0.0%	381	0.0%
應交所得稅	557	0.2%	603	0.1%	835	0.1%	1,359	0.1%
發行債券	4,450	1.2%	5,950	1.3%	47,898	7.5%	95,448	10.0%
其他 ⁽¹⁾	7,485	2.0%	6,564	1.4%	9,589	1.5%	14,427	1.5%
合計	371,130	100.0%	460,308	100.0%	636,807	100.0%	956,700	100.0%

附註：

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他負債。

客戶存款

客戶存款為我們負債總額的最大組成部分，分別佔我們截至2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日負債總額的71.9%、69.5%、57.0%及52.3%。我們的客戶存款從截至2012年12月31日的人民幣2,668.88億元增加19.8%至截至2013年12月31日的人民幣3,197.95億元，進一步增加13.6%至截至2014年12月31日的人民幣3,632.80億元。截至2015年9月30日，我們客戶存款達到人民幣5,003.45億元，較截至2014年12月31日增加37.7%。我們客戶存款的增加主要是由於我們的網點增加、產品創新及業務聯動等原因所致。

我們的資產及負債說明

我們向公司及個人客戶提供活期及定期存款產品。下表載列截至所示日期我們客戶存款及產品類型的細分：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司存款								
活期	99,255	37.2%	116,860	36.5%	125,004	34.4%	164,485	32.9%
定期	138,689	52.0%	173,086	54.1%	211,917	58.3%	308,178	61.6%
小計	237,944	89.2%	289,947	90.7%	336,921	92.7%	472,663	94.5%
個人存款								
活期	4,732	1.8%	5,218	1.6%	5,297	1.5%	3,526	0.7%
定期	17,277	6.5%	17,890	5.6%	17,447	4.8%	15,721	3.1%
小計	22,009	8.2%	23,108	7.2%	22,743	6.3%	19,247	3.8%
其他存款 ⁽¹⁾	6,935	2.6%	6,741	2.1%	3,616	1.0%	8,436	1.7%
合計	266,888	100.0%	319,795	100.0%	363,280	100.0%	500,345	100.0%

附註：

(1) 包括應解匯款及臨時存款、匯出匯款、結構性存款等存款。

按業務類型劃分的客戶存款

公司存款

公司存款佔客戶存款的絕大部分。截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，我們的公司存款分別佔客戶存款的89.2%、90.7%、92.7%及94.5%。

公司存款從截至2012年12月31日的人民幣2,379.44億元增加21.9%至截至2013年12月31日的人民幣2,899.47億元，增加16.2%至截至2014年12月31日的人民幣3,369.21億元。截至2015年9月30日，我們公司存款達到人民幣4,726.63億元，較截至2014年12月31日增加40.3%。我們的公司存款增長主要是由於(i)我們的網點增加；(ii)我們強化票據池、國內信用證、電子存單等產品的推廣應用，促進結算性存款的增長；及(iii)我們加強了公司業務與投行、金融市場等業務聯動，通過提供綜合化金融服務方案，增強與客戶的合作，帶動公司存款的增加。

個人存款

個人存款從截至2012年12月31日的人民幣220.09億元增加5.0%至截至2013年12月31日的人民幣231.08億元。個人存款隨後減少1.6%至截至2014年12月31日的人民幣227.43億元。截至2015年9月30日，我們個人存款為人民幣192.47億元。我們個人存款的減少主要是由於隨着理財產品在內的投資產品日益多元化，個人存款出現一定分流。

我們的資產及負債說明

按產品類型劃分的客戶存款

截至2012年、2013年及2014年12月31日以及截至2015年9月30日，定期存款分別佔客戶存款總額的58.4%、59.7%、63.1%及64.7%，而活期存款分別佔客戶存款總額的39.0%、38.2%、35.9%及33.6%。從2012年12月31日至2015年9月30日，定期存款佔客戶存款總額的百分比增加，主要是由於利率更高的定期存款受到客戶青睞，存款穩定性得到加強。

按地理區域劃分的客戶存款

我們基於吸收存款的分行所處的地理區域對存款的地理區域分佈進行劃分。下表載列截至所示日期我們客戶存款的地理區域分佈：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
華東地區.....	145,667	54.6%	170,353	53.3%	187,949	51.7%	257,867	51.5%
華北地區.....	64,409	24.1%	75,104	23.5%	87,083	24.0%	119,929	24.0%
西部地區.....	45,003	16.9%	59,566	18.6%	70,295	19.3%	92,047	18.4%
華南地區.....	11,809	4.4%	14,772	4.6%	17,954	4.9%	30,502	6.1%
合計.....	266,888	100.0%	319,795	100.0%	363,280	100.0%	500,345	100.0%

客戶存款的到期情況

截至2015年9月30日，我們的大部分客戶存款為活期存款以及於12個月或以內到期的存款。下表載列截至所示日期按到期日期劃分的客戶存款的分佈：

	截至2015年9月30日					合計
	即期	3個月內	3-12個月	1-5年	超過5年	
	(人民幣百萬元)					
公司存款.....	178,500	57,782	124,816	109,068	2,497	472,663
個人存款.....	3,883	3,614	10,021	1,729	—	19,247
其他存款.....	4,992	1,359	1,005	1,081	—	8,436
合計.....	187,374	62,755	135,841	111,878	2,497	500,345

我們的資產及負債說明

按貨幣劃分的客戶存款

大部分客戶存款以人民幣計值。下表載列截至所示日期按貨幣劃分的客戶存款的分佈：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
以人民幣計值的存款	263,024	98.6%	310,358	97.0%	356,486	98.1%	485,500	97.0%
以港元計值的存款	146	0.1%	218	0.1%	116	0.0%	4	0.0%
以美元計值的存款	3,100	1.2%	8,932	2.8%	6,613	1.8%	14,468	2.9%
以歐元計值的存款	571	0.2%	235	0.1%	56	0.0%	364	0.1%
以其他貨幣計值的存款	47	0.0%	51	0.0%	8	0.0%	9	0.0%
合計	266,888	100.0%	319,795	100.0%	363,280	100.0%	500,345	100.0%

按規模劃分的公司存款

下表載列截至所示日期按單一客戶存款總餘額劃分的公司存款的分佈情況：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣10百萬元以下(含)	57,870	24.3%	55,908	19.3%	61,003	18.1%	55,611	11.8%
人民幣10百萬元至 人民幣100百萬元(含)	95,860	40.3%	114,056	39.3%	131,354	39.0%	171,147	36.2%
人民幣100百萬元以上	84,214	35.4%	119,982	41.4%	144,563	42.9%	245,905	52.0%
合計	237,944	100.0%	289,947	100.0%	336,921	100.0%	472,663	100.0%

負債的其他主要組成部分

除客戶存款外，我們的負債的其他主要組成部分包括同業及其他金融機構存放及拆入款項和發行債券。

同業及其他金融機構存放及拆入款項

我們的同業及其他金融機構存放及拆入款項主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項以及賣出回購金融資產。同業及其他金融機構存放及拆入款項從截至2012年12月31日的人民幣917.44億元增加38.8%至截至2013年12月31日的人民幣1,273.42億元，增加68.8%至截至2014年12月31日的人民幣2,149.98億元。截至2015年9月30

我們的資產及負債說明

日，我們的同業及其他金融機構存放及拆入款項為人民幣3,447.40億元，較截至2014年12月31日增加60.3%。我們同業及其他金融機構存放及拆入款項的增加主要是由於為滿足業務快速發展需要，我們加強與其他金融機構的合作，並拓展其他金融機構對我們授信，增加了同業及其他金融機構對我們的存放規模所致。下表載列截至所示日期同業及其他金融機構存放及拆入款項的細分：

	截至12月31日						截至2015年 9月30日	
	2012年		2013年		2014年		金額	佔總額 百分比
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
同業及其他金融機構存放款項、								
同業及其他金融機構拆入款項.....	72,607	79.1%	113,443	89.1%	191,536	89.1%	315,316	91.5%
賣出回購金融資產.....	19,137	20.9%	13,899	10.9%	23,463	10.9%	29,423	8.5%
合計.....	91,744	100.0%	127,342	100.0%	214,998	100.0%	344,740	100.0%

發行債券

我們的發行債券餘額從截至2012年12月31日的人民幣44.50億元增至截至2013年12月31日的人民幣59.50億元，增幅為33.7%，主要由於我們於2013年發行了小微企業金融債券人民幣15億元。我們的發行債券餘額從截至2013年12月31日的人民幣59.50億元增至截至2014年12月31日的人民幣478.98億元，主要由於(i)我們於2014年發行小微企業金融債券人民幣45億元；(ii)我們於2014年取得同業存單發行資格，並於當年發行面值人民幣505億元的同業存單(截至2014年12月31日，未到期的同業存單面值為人民幣395億元)所致，其中部分因2009年發行的面值人民幣12億元的固定利率次級債券的贖回而抵銷。我們的發行債券餘額從截至2014年12月31日的人民幣478.98億元增至截至2015年9月30日的人民幣954.48億元，主要由於我們的同業存單發行量增加所致。