

以下為本公司申報會計師羅兵咸永道會計師事務所(香港執業會計師)發出的會計師報告全文，以供收錄於本文件。此會計師報告乃按照香港會計師公會頒佈的核數指引3.340號「招股章程及申報會計師」的要求編製，並以本公司董事及聯席保薦人為收件人。

[羅兵咸永道會計師事務所信箋to be inserted]

[草稿]

[日期]

敬啟者：

本所(以下簡稱「我們」)謹此就浙商銀行股份有限公司(「貴銀行」)的財務資料作出報告，此等財務資料包括截至2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日的財務狀況報表以及截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年和截至2015年9月30日止九個月期間(「有關期間」)的綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。此等財務資料由 貴銀行董事編製以供收錄於 貴銀行於[日期]就 貴銀行的股份在香港聯合交易所有限公司主板進行首次上市而刊發的[編纂](「[編纂]」)附錄一第I至III節內。

貴銀行是經中國銀行業監督管理委員會批覆同意，在原浙江商業銀行的基礎上整體變更設立的全國性股份制商業銀行，並於2004年7月26日在浙江省工商行政管理局變更登記。

貴銀行董事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(「國際財務準則」)編製了 貴銀行有關期間的財務報表(「相關財務報表」)。 貴銀行的董事須負責根據國際財務準則編製相關財務報表，以令相關財務報表作出真實而公平的反映。按照我們與 貴銀行另行訂立的業務約定書，羅兵咸永道會計師事務所已根據國際審計及鑒證準則理事會(「審計及鑒證準則理事會」)頒佈的國際審計準則(「國際審計準則」)審計相關財務報表。

財務資料已根據相關財務報表編製，且沒有作出任何調整。

董事對財務資料的責任

貴銀行董事須負責根據國際財務報告準則編製財務資料，以令財務資料作出真實而公平的反映，及落實其認為編製財務資料所必要的內部控制，以使財務資料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

我們的責任是對財務資料發表意見並將我們的意見向閣下報告。我們已按照香港會計師公會頒佈的核數指引3.340號「招股章程及申報會計師」執行我們的程序。

意見

我們認為，就本報告而言財務資料已真實而公平地反映貴銀行於2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日的事務狀況，以及貴銀行截至該日止有關期間的業績和現金流量。

審閱追加期間的比較財務資料

我們已審閱[編纂]附錄一所包含的下文第I至II節所載追加期間的比較財務資料，此等財務資料包括截至2014年9月30日止九個月的綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及主要會計政策概要及其他解釋資料（「追加期間的比較財務資料」）。

貴銀行董事須負責根據下文第I節附註2所載的會計政策，編製及列報追加期間的比較財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱，對追加期間的比較財務資料作出結論。我們已根據國際審計及鑒證準則理事會頒佈的國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱追加期間的比較財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項令我們相信，就本報告而言追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據下文第I節附註2所載的會計政策編製。

附錄一

會計師報告

I 貴銀行財務資料

以下為 貴銀行董事編製的， 貴銀行於2012年、2013年、2014年12月31日和2015年9月30日以及截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年和截至2014年及2015年9月30日止九個月期間的財務資料（「財務資料」）：

綜合收益表

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	附註	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
		2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
					(未經審計)	
利息收入.....	4	18,489,431	23,013,046	32,198,471	23,234,883	34,352,217
利息支出.....	4	(8,997,273)	(11,897,877)	(17,663,247)	(12,718,140)	(19,344,635)
利息淨收入.....		9,492,158	11,115,169	14,535,224	10,516,743	15,007,582
手續費及佣金收入.....	5	969,351	2,365,941	2,691,313	1,928,714	2,411,420
手續費及佣金支出.....	5	(91,751)	(47,117)	(70,117)	(53,771)	(88,333)
手續費及佣金淨收入.....		877,600	2,318,824	2,621,196	1,874,943	2,323,087
交易活動淨						
收益／(損失).....	6	50,957	5,494	85,972	60,541	(170,702)
金融投資淨						
收益／(損失).....	19	6,837	(3,165)	41,962	22,092	315,114
其他營業收入.....	7	38,925	59,182	112,480	20,788	66,041
營業收入.....		10,466,477	13,495,504	17,396,834	12,495,107	17,541,122
營業費用.....	8	(4,044,940)	(5,270,915)	(6,028,345)	(4,389,685)	(5,295,608)
資產減值損失.....	11	(1,062,981)	(1,703,151)	(4,576,256)	(2,177,991)	(4,740,431)
營業利潤.....		5,358,556	6,521,438	6,792,233	5,927,431	7,505,083
稅前利潤.....		5,358,556	6,521,438	6,792,233	5,927,431	7,505,083
所得稅.....	12	(1,332,861)	(1,620,189)	(1,696,730)	(1,481,964)	(1,868,123)
歸屬於 貴銀行股東 的淨利潤.....		4,025,695	4,901,249	5,095,503	4,445,467	5,636,960
其他綜合收益						
預計將重分類至損益 的項目：						
可供出售金融資產						
公允價值變動.....		(1,012)	(122,868)	328,229	247,159	239,472
相關所得稅影響.....		253	30,717	(82,057)	(61,790)	(59,868)
其他綜合收益稅後總額....		(759)	(92,151)	246,172	185,369	179,604
歸屬於 貴銀行股東的 綜合收益合計.....		4,024,936	4,809,098	5,341,675	4,630,836	5,816,564
歸屬於 貴銀行股東 的基本及稀釋每股 收益(人民幣元).....	13	0.40	0.45	0.44	0.39	0.45

附錄一

會計師報告

財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	12月31日			9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	14	61,017,675	64,355,759	75,427,000	84,405,124
存放和拆放同業及其他金融 機構款項.....	15	117,725,847	158,520,838	93,685,713	110,811,116
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	16	1,659,339	2,176,663	4,190,821	8,699,191
衍生金融資產.....	17	7,839	50,684	113,452	297,533
客戶貸款及墊款.....	18	178,740,176	212,570,983	252,312,436	329,725,939
金融投資.....	19				
— 可供出售金融資產.....		6,121,176	6,997,374	28,068,452	41,649,292
— 持有至到期投資.....		13,594,391	18,014,785	18,693,282	27,437,080
— 應收款項類投資.....		10,435,282	19,558,752	189,704,291	390,853,252
固定資產.....	20	1,252,982	1,397,040	1,824,509	1,899,194
遞延所得稅資產.....	21	478,866	722,523	1,251,278	1,764,641
其他資產.....	22	2,805,697	3,751,593	4,686,212	6,772,415
資產總額.....		393,839,270	488,116,994	669,957,446	1,004,314,777
負債					
同業及其他金融機構存放 及拆入款項.....	23	91,744,011	127,342,309	214,998,181	344,739,792
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債.....		—	—	—	500,020
衍生金融負債.....	17	6,059	54,184	206,949	381,027
客戶存款.....	24	266,887,919	319,794,777	363,279,888	500,345,095
應交所得稅.....		556,790	602,999	835,329	1,359,454
發行債券.....	25	4,450,000	5,950,000	47,898,057	95,447,595
其他負債.....	26	7,485,092	6,564,228	9,588,870	13,926,924
負債總額.....		371,129,871	460,308,497	636,807,274	956,699,907
股東權益					
股本.....	27	10,006,872	11,506,872	11,506,872	14,509,697
資本公積.....	27	4,945,858	6,535,858	6,535,858	12,181,167
盈餘公積.....	28	1,070,347	1,560,472	2,070,022	2,070,022
法定一般準備金.....	28	2,030,891	3,845,359	4,639,490	8,241,258
投資重估儲備.....	29	(3,641)	(95,792)	150,380	329,984
未分配利潤.....		4,659,072	4,455,728	8,247,550	10,282,742
股東權益合計.....		22,709,399	27,808,497	33,150,172	47,614,870
負債及股東權益合計.....		393,839,270	488,116,994	669,957,446	1,004,314,777

附錄一

會計師報告

權益變動表
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	股本 (附註27)	資本公積 (附註27)	盈餘公積 (附註28)	法定一般 準備金 (附註28)	投資 重估儲備 (附註29)	未分配利潤	合計
2012年1月1日餘額	10,006,872	4,945,858	667,778	2,030,891	(2,882)	3,037,320	20,685,837
本年淨利潤.....	—	—	—	—	—	4,025,695	4,025,695
其他綜合收益.....	—	—	—	—	(759)	—	(759)
綜合收益合計	—	—	—	—	(759)	4,025,695	4,024,936
提取法定盈餘公積.....	—	—	402,569	—	—	(402,569)	—
提取法定一般準備金.....	—	—	—	—	—	—	—
分配股息(附註30).....	—	—	—	—	—	(2,001,374)	(2,001,374)
2012年12月31日餘額	10,006,872	4,945,858	1,070,347	2,030,891	(3,641)	4,659,072	22,709,399
2013年1月1日餘額	10,006,872	4,945,858	1,070,347	2,030,891	(3,641)	4,659,072	22,709,399
本年淨利潤.....	—	—	—	—	—	4,901,249	4,901,249
其他綜合收益.....	—	—	—	—	(92,151)	—	(92,151)
綜合收益合計	—	—	—	—	(92,151)	4,901,249	4,809,098
發放新股.....	1,500,000	1,590,000	—	—	—	—	3,090,000
提取法定盈餘公積.....	—	—	490,125	—	—	(490,125)	—
提取法定一般準備金.....	—	—	—	1,814,468	—	(1,814,468)	—
分配股息(附註30).....	—	—	—	—	—	(2,800,000)	(2,800,000)
2013年12月31日餘額	11,506,872	6,535,858	1,560,472	3,845,359	(95,792)	4,455,728	27,808,497
2014年1月1日餘額	11,506,872	6,535,858	1,560,472	3,845,359	(95,792)	4,455,728	27,808,497
本年淨利潤.....	—	—	—	—	—	5,095,503	5,095,503
其他綜合收益.....	—	—	—	—	246,172	—	246,172
綜合收益合計	—	—	—	—	246,172	5,095,503	5,341,675
提取法定盈餘公積.....	—	—	509,550	—	—	(509,550)	—
提取法定一般準備金.....	—	—	—	794,131	—	(794,131)	—
2014年12月31日餘額	11,506,872	6,535,858	2,070,022	4,639,490	150,380	8,247,550	33,150,172

附錄一

會計師報告

權益變動表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	股本 (附註27)	資本公積 (附註27)	盈餘公積 (附註28)	法定一般 準備金 (附註28)	投資 重估儲備 (附註29)	未分配利潤	合計
2014年1月1日餘額	11,506,872	6,535,858	1,560,472	3,845,359	(95,792)	4,455,728	27,808,497
本期淨利潤.....	—	—	—	—	—	4,445,467	4,445,467
其他綜合收益.....	—	—	—	—	185,369	—	185,369
綜合收益合計.....	—	—	—	—	185,369	4,445,467	4,630,836
提取法定一般準備金.....	—	—	—	794,131	—	(794,131)	—
2014年9月30日餘額 (未經審計).....	11,506,872	6,535,858	1,560,472	4,639,490	89,577	8,107,064	32,439,333
2015年1月1日餘額	11,506,872	6,535,858	2,070,022	4,639,490	150,380	8,247,550	33,150,172
本期淨利潤.....	—	—	—	—	—	5,636,960	5,636,960
其他綜合收益.....	—	—	—	—	179,604	—	179,604
綜合收益合計.....	—	—	—	—	179,604	5,636,960	5,816,564
發行新股.....	3,002,825	5,645,309	—	—	—	—	8,648,134
提取法定一般準備.....	—	—	—	3,601,768	—	(3,601,768)	—
2015年9月30日餘額	14,509,697	12,181,167	2,070,022	8,241,258	329,984	10,282,742	47,614,870

附錄一

會計師報告

現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

附註	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
經營活動現金流量：					
稅前利潤.....	5,358,556	6,521,438	6,792,233	5,927,431	7,505,083
調整：					
折舊及攤銷.....	8	149,837	176,552	195,098	137,953
計提貸款損失準備.....	11	1,061,874	1,698,736	4,280,104	1,932,024
計提其他資產減值準備.....	11	1,107	4,415	296,152	245,967
終止確認金融投資淨 (收益)/損失.....		(6,837)	3,165	(41,962)	(22,092)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產及衍生 金融工具公允價值變動...		(32,247)	24,619	36,519	(44,885)
金融投資利息收入.....	4	(798,027)	(1,344,613)	(7,221,238)	(4,162,825)
發行債券利息支出.....	4	272,784	292,933	1,039,596	537,131
經營資產和經營負債的淨變動：					
存放中央銀行法定準備金 淨增加額.....		(9,994,399)	(7,560,733)	(9,636,153)	(5,026,622)
存放和拆放同業及其他金融 機構款項淨(增加)/ 減少額.....		(34,785,335)	(51,989,097)	61,746,271	67,493,981
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 淨增加額.....		(182,820)	(536,663)	(1,960,680)	(1,264,118)
客戶貸款及墊款淨增加額.....		(33,356,227)	(35,507,220)	(43,985,770)	(30,806,389)
其他經營資產淨增加額.....		(442,687)	(561,436)	(152,348)	(226,789)
同業及其他金融機構存入 和拆入款項淨增加額.....		41,327,923	35,598,298	87,655,872	49,483,737
客戶存款淨增加.....		52,205,586	52,906,858	43,485,111	18,946,381
其他經營負債淨增加/ (減少)額.....		(6,802,765)	2,047,700	2,875,277	3,441,664
所得稅前經營活動所得現金...		13,976,323	1,774,952	145,404,082	106,592,549
支付所得稅.....		(1,347,113)	(1,786,920)	(2,075,212)	(1,545,004)
經營活動所得/(所用)					
現金淨額.....		12,629,210	(11,968)	143,328,870	105,047,545
				151,803,263	

附錄一

會計師報告

現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

附註	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
投資活動現金流量：					
收到股利.....	350	400	450	450	—
購置固定資產，無形資產和 其他長期資產所支付 的現金.....	(421,359)	(372,719)	(654,410)	(310,000)	(200,047)
金融投資收到的利息收入...	660,981	1,011,070	6,467,400	3,511,352	14,435,690
出售及贖回投資收到的現金...	47,557,397	24,264,779	75,386,646	52,785,934	349,118,449
投資支付的現金.....	(49,494,256)	(38,794,784)	(267,231,564)	(184,185,043)	(572,578,259)
投資活動所用現金淨額.....	(1,696,887)	(13,891,254)	(186,031,478)	(128,197,307)	(209,224,167)
籌資活動現金流量：					
發行股份收到的現金.....	3,090,000	—	—	—	8,648,134
發行債券收到的現金.....	—	1,500,000	54,148,057	22,437,863	98,564,325
償還到期債務支付的現金...	—	—	(12,200,000)	(3,670,853)	(52,820,000)
償還債券利息支付的現金...	(271,250)	(281,071)	(871,756)	(173,148)	(358,836)
分配股利所支付的現金.....	(1,999,712)	(2,733,360)	(26,708)	(26,708)	—
籌資活動所得/(所用)					
現金淨額.....	819,038	(1,514,431)	41,049,593	18,567,154	54,033,623
匯率變動對現金及現金等價物 的影響.....	(153)	898	(751)	(279)	1,702
現金及現金等價物淨增加/ (減少).....	11,751,208	(15,416,755)	(1,653,766)	(4,582,887)	(3,385,579)
現金及現金等價物期初數.....	22,527,063	34,278,271	18,861,516	18,861,516	17,207,750
現金及現金等價物期末數..... 35	34,278,271	18,861,516	17,207,750	14,278,629	13,822,171
經營活動的現金流淨額包括：					
收到利息.....	17,209,001	21,080,910	24,480,931	18,530,041	18,705,578
支付利息.....	(7,806,377)	(10,191,247)	(14,370,482)	(10,352,586)	(14,876,065)

II 財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料

貴銀行是經中國銀行業監督管理委員會批覆同意，在原浙江商業銀行的基礎上整體變更設立的全國性股份制商業銀行，並於2004年7月26日在浙江省工商行政管理局變更登記。

於2015年9月30日，貴銀行註冊資本為人民幣14,509,696,778元。

截至2015年9月30日，貴銀行在全國12個省(直轄市)設立了128家營業分支機構，包括35家分行(其中一級分行19家)，1家分行級專營機構及92家支行。貴銀行的主要業務包括公司及個人存款、貸款及墊款、支付結算、資金業務及中國銀監會批准的其他銀行業務。

2 主要會計政策

編製財務資料時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

2.1 編製基礎

貴銀行的財務資料是根據《國際財務報告準則》、香港《公司條例》及香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露規定編製。

財務報表按照歷史成本法編製，並就可供出售金融資產的重估，及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(包括衍生金融工具)按公允價值計量而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用貴銀行的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對財務資料作出重大假設和估計的範疇，在附註3中披露。

貴銀行已按照所有已生效且與貴銀行有關的國際財務報告準則規定編製財務資料。

附錄一

會計師報告

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

已發佈但尚未生效，也未在相關期間內被 貴銀行提前適用的準則、修訂或指南，如以下列示：

		於此日期起／之後 的年度內生效
國際財務報告準則第11號的修訂	收購共同經營權益的會計法	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶	2016年1月1日
國際會計準則第16號 及國際會計準則第38號的修訂	折舊和攤銷的可接受方法 的澄清	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號的修訂	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產出售或注資	2016年1月1日
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2012–2014周期)	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日

國際財務報告準則第11號的修訂

對國際財務報告準則第11號 — 合營安排的修訂對所收購的共同經營權益構成一項業務的會計處理提供了詳細的規定，要求投資者在購買構成業務的共同經營中的權益時，採用業務合併的會計處理原則。

國際財務報告準則第14號

國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則第14號 — 價格監管遞延賬戶，該準則作為一項過渡準則規範了價格監管活動形成的一些餘額(「價格監管遞延賬戶」)的會計處理。該準則僅適用於作為國際財務報告準則首次採用者採用國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則的主體。它允許上述主體在採用國際財務報告準則時對於價格監管遞延賬戶的確認、計量、減值和終止確認繼續採用其原一般公認會計原則下的會計政策。

國際會計準則第16號及國際會計準則第38號的修訂

對國際會計準則第16號的修訂澄清了基於資產使用中所產生的收入來對不動產、廠房和設備項目計提折舊是不恰當的。對國際會計準則第38號的修訂設定了一個可予駁回的推定，即基於資產使用中所產生的收入來對無形資產進行攤銷是不恰當的。該項假定僅在某些有限的情況下是可駁回的。

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂

此等修改針對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之間有關投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資兩者的不一致性。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

當交易涉及一項業務，須確認全數利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，須確認部分利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。

國際財務報告的修訂：國際財務報告準則年度改進(2012–2014周期)

國際財務報告準則年度改進(2012–2014年周期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第5號 — 持有待售的非流動資產和終止經營中處置方法的修訂、對國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露中服務合同的修訂、對國際會計準則第19號 — 職工福利中折現率的修訂、對國際會計準則第34號 — 中期財務報告中信息披露的修訂。

國際財務報告準則第15號

國際財務報告準則第15號建立了一個綜合框架，通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入。核心原則為主體須確認收入，以體現向客戶轉讓承諾貨品或服務的數額，並反映主體預期交換該等貨品或服務而應得的對價。它摒棄了基於「收益過程」的收入確認模型，轉向基於控制轉移的「資產 — 負債」模型。國際財務報表準則第15號就合同成本的資本化和許可安排提供了具體的指引。它同時包括了一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。

國際財務報告準則第9號

國際財務報告準則第9號的完整版本已在2014年7月發佈。此準則取代了國際會計準則第39號中有關金融工具分類和計量的指引。國際財務報告準則第9號保留但簡化了金融資產的混合計量模型，並確定了金融資產三個主要的計量類別：按攤餘成本計量、按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益以及按公允價值計量且其變動計入損益。此分類基準由主體的業務模式以及金融資產的合同現金流特徵決定。在權益工具中的投資需要按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會計入損益。目前新的預期信用損失模型，取代在國際會計準則第39號中使用的已發生損失模型。對於金融負債，除了指定為按公允價值計量且其變動計入損益的負債在其他綜合收益中確認由於自身信用風險變化導致的變動外，其分類和計量並無任何變動。國際財務報告準則第9號放寬了對套期有效性測試的明確界限。此準則規定被套期項目與套期工具的經濟關係以及套期比率須與管理層實際用作風險管理目的相同。貴銀行正在評估該準則在未來的採用可能對貴銀行財務報表產生的影響。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

除上述提及的國際財務報告準則第9號的影響外，貴銀行預期採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則不會對貴銀行財務報表產生重大影響。

2.2 會計年度

會計年度為公曆1月1日起至12月31日止。

2.3 記賬本位幣

記賬本位幣為人民幣。

2.4 利息收入和支出

計息金融工具的利息收入和支出按實際利率法計算並計入當期損益。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，貴銀行會在考慮金融工具(如提前還款權、類似期權等)的所有合同條款(但不會考慮未來信用損失)的基礎上預計未來現金流量。同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

已減值金融資產的利息收入，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率進行計算。

2.5 手續費及佣金收入

貴銀行通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。通過一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在有關期間內平均確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

2.6 股利收入

股利於收取股利的權利被確立時確認為收入。

2.7 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件並能夠收到時，予以確認。與資產相關的政府補助，貴銀行按照公允價值將其確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內平均分配，

2 主要會計政策(續)

2.7 政府補助(續)

計入當期經營損益。用於補償 貴銀行相關費用的政府補助，在確認相關費用的期間，計入當期損益。

2.8 職工薪酬

職工薪酬是 貴銀行為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬和離職後福利。

(a) 短期薪酬

貴銀行在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益。短期薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會經費和職工教育經費等。

(b) 離職後福利

貴銀行的離職後福利主要是根據政府統籌的社會福利計劃為員工繳納的基本養老保險和失業保險，以及設立的企業年金，均屬於設定提存計劃。設定提存計劃是 貴銀行向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利， 貴銀行也不再承擔進一步支付義務的離職後福利。

貴銀行在支付義務發生的會計期間，將繳存的基本養老保險和失業保險金額計入當期損益。

貴銀行員工參加由 貴行設立的年金計劃(以下簡稱「年金計劃」)。 貴銀行參照員工工資的一定比例向年金計劃供款，供款義務發生時計入當期損益。如年金計劃不足以支付員工未來退休福利， 貴銀行並無義務注入資金。

2.9 當期及遞延所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用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。 貴銀行就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認為遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。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。

2 主要會計政策(續)

2.9 當期及遞延所得稅(續)

貴銀行除了將與直接計入其他綜合收益或股東權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股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。報告期末，貴銀行根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按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遞延所得稅負債的賬面價值。

當貴銀行有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，貴銀行將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

2.10 外幣折算

於財務狀況報表日，外幣貨幣性項目採用財務狀況報表日的即期匯率折算為人民幣，所產生的匯兌差額直接計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，於財務狀況報表日採用交易發生日的即期匯率折算。

2.11 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指庫存現金，可隨時用於支付的存款，以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的投資，包括現金、存放中央銀行超額存款準備金及自購買之日起3個月內到期的存放同業和拆放同業款項。

2.12 金融工具

貴銀行在財務狀況表中確認相應的金融資產和金融負債，並將其劃分為下述中的某一類。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

金融資產和金融負債按公允價值初始計量。除了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外，取得或發行金融資產和負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因取得以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債的直接交易成本則實時計入當期損益。

2 主要會計政策(續)

2.12 金融工具(續)

2.12.1 金融資產

貴銀行將金融資產劃分為四類：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、可供出售金融資產和貸款及應收款項。該分類應在初始確認時依據金融資產的性質和持有目的確定。

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括：為交易而持有的金融資產和初始確認時即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。

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 是貴銀行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具(被指定為有效對沖工具的衍生工具除外)。

貴銀行未持有直接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。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應計入變動產生當期損益。

(b) 持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且貴銀行具有持有至到期的明確意圖和能力的，在活躍市場有標價的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

(c) 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款按以實際利率法計算的攤餘成本計量。

貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款及應收款項類投資。

(d) 可供出售金融資產

可供出售金融資產是指那些被指定的或未被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

2 主要會計政策(續)

2.12 金融工具(續)

2.12.1 金融資產(續)

(d) 可供出售金融資產(續)

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量。公允價值變動計入其他綜合收益並累積計入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重分類至利潤表。

對可供出售權益投資在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的，於報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

可供出售債券投資相關的利息收入採用實際利率法確認。可供出售權益工具產生的股利應在 貴銀行收取股利的權利確立時計入損益。

(e) 金融資產的減值

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產外， 貴銀行在報告期末對其他金融資產的賬面價值進行檢查。在有客觀證據表明金融資產發生減值時，將計提減值準備並計入當期損益。

對於可供出售權益投資，其公允價值明顯或持續地低於其成本被視為減值的客觀證據。

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出其原本不會考慮的讓步；
- 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據可觀察的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少而且可計量，包括：
 - 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
 - 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產違約的狀況。

2 主要會計政策(續)

2.12 金融工具(續)

2.12.1 金融資產(續)

(e) 金融資產的減值(續)

貴銀行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。

(f) 以攤餘成本法計量的金融資產的減值

對於以攤餘成本法計量的金融資產，如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失計入當期損益。減值損失按照該資產的賬面價值與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)現值之間的差額進行計量。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

當某項金融資產無法收回，在完成所有必要程序及確定損失金額後，貴銀行將該金融資產沖減相應的減值準備並核銷。金融資產核銷後又收回的金額，計入當期損益。

如果期後減值準備金額減少且該減少客觀上與發生在確認該準備後的事項相關聯，例如借款人的信用評級提升，原確認的減值損失予以轉回，但金融資產轉回減值損失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。

(g) 可供出售金融資產的減值

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀跡象顯示該資產出現減值時，在出現減值的當期，將原直接計入投資重儲備的累計虧損重分類至當期損益。

對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失通過當期損益予以轉回。

2.12.2 金融負債

貴銀行的金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和以攤餘成本計量的其他金融負債。

2 主要會計政策(續)

2.12 金融工具(續)

2.12.2 金融負債(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括為交易而持有的金融負債及初始確認時即指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

如果承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；或該金融負債屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；則將該金融負債分類為為交易而持有的金融負債。衍生工具同樣被分類為為交易而持有的金融負債，除非被指定為有效對沖的衍生工具。

貴銀行未持有直接指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應直接計入當期損益。

(b) 其他金融負債

其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量。

2.12.3 衍生金融工具

衍生工具按衍生工具合約簽訂日的公允價值進行初始確認，在後續期間，則按其於報告期末的公允價值重新進行計量，產生的盈利或損失計入損益。

當嵌入非衍生主合同的衍生工具的特徵和風險未與主合同的特徵和風險緊密相關，且主合同並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，嵌入衍生工具將作為單獨衍生工具處理。作為單獨衍生工具處理的嵌入衍生工具以公允價值計量，其公允價值變動計入當期損益。

2.12.4 公允價值的確定方法

公允價值，是指在現行市場條件下，市場參與者於計量日在主要市場(或最有利市場)發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格；不管該價格是否可直接通過觀察或使用其他估值技術獲得。

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所報價的上市股票證券和債務工具。

金融工具的活躍市場報價指易於定期從交易所、行業協會、定價服務機構或監管機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際且經常發生的市場交易價格。如不能滿足上

2 主要會計政策(續)

2.12 金融工具(續)

2.12.4 公允價值的確定方法(續)

述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象主要包括：存在顯著買賣價差，或買賣價差顯著擴大，或不存在近期的交易。

金融工具不存在活躍市場的，貴銀行通過估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考最近使用的交易價格、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和／或不可觀察輸入值。

2.12.5 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，貴銀行才終止確認金融資產。若貴銀行既未轉移也未保留該資產所有權上幾乎所有的風險及利益，並繼續控制該項轉移資產，貴銀行根據繼續涉入的程度繼續確認該資產並確認相關負債。若貴銀行保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

金融資產整體終止確認時，將所轉移金融資產的賬面價值及因轉移而收到和應收的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。

僅在貴銀行已履行、解除相關義務或合同到期時，貴銀行才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

2.12.6 金融資產和金融負債的抵銷

當滿足下述兩項條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：(i) 貴銀行具有抵銷已確認金額的法定權利，且目前可執行該種法定權利；(ii) 貴銀行計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。該法定權利不能取決於未來事件，而是必須在正常經營過程中以及在貴銀行或交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

2.12.7 買入返售和賣出回購

具有固定回購日期和價格的標準回購合約中，作為抵押品而轉移的金融資產無需終止確認。按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並按適當情況列示為持有至到期投資、可供出售金融資產、貸款及應收款項。相應的債務計入同業及其他金融機構存放和拆入。

2 主要會計政策(續)

2.12 金融工具(續)

2.12.7 買入返售和賣出回購(續)

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價計入存放和拆放同業及其他金融機構款項。

買賣價差被確認為利息支出或利息收入，在協議期限內採用實際利率法計入當期損益。

2.13 固定資產

固定資產指貴銀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。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 固定資產的成本

固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項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。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的眼面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

(b) 固定資產的折舊和減值

貴銀行在固定資產預計使用年限內對固定資產原值扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

固定資產的預計使用年限、淨殘值率及年折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	10-30年	5%	3.17%-9.50%
經營設備.....	7年	5%	13.57%
運輸工具.....	5年	5%	19.00%

貴銀行至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

貴銀行固定資產的減值按附註2.17進行處理。

2 主要會計政策(續)

2.13 固定資產(續)

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

2.14 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量，按法定使用年限平均攤銷。貴銀行在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

貴銀行土地使用權的減值按附註2.17進行處理。

2.15 無形資產

無形資產以成本進行初始計量。貴銀行在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

貴銀行無形資產的減值按附註2.17進行處理。

2.16 抵債資產

抵債資產作為貸款本金及利息的補償而獲得，以公允價值進行初始確認。

貴銀行除金融資產以外的抵債資產的減值按附註2.17進行處理。

2.17 非金融資產減值準備

於報告期末，貴銀行覆核其非金融資產賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與該資產使用價值兩者間的較高者。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額，減值損失計入當期損益。

2 主要會計政策(續)

2.18 預計負債

當貴銀行因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，貴銀行會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

2.19 租賃

實質上資產所有權有關的全部風險和報酬均轉移給承租人的租賃為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

經營租賃的租金支出在租賃期內按照直線法計入當期損益。

2.20 理財業務

貴銀行通常根據與證券投資基金、保險公司、信託公司和其他機構訂立的代理人協議作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。貴銀行會就根據代理人協議提供的服務收取費用但不會就所代理的資產承擔風險和利益。因此，所代理的資產不會在貴銀行財務狀況表中確認。

2.21 委託貸款業務

貴銀行代表客戶作出委託貸款安排。根據委託貸款安排的條款，貴銀行作為中介人按委託人的指示向借款人提供貸款。貴銀行負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為貴銀行不承擔委託貸款所產生的經濟風險和報酬，所以委託貸款不會確認為貴銀行的資產及負債。

2.22 財務擔保合同

財務擔保合同，指當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付時，要求簽發人向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。財務擔保合同在擔保提供日按照公允價值進行初始確認。在初始確認後，按照財務狀況報表日履行相關現時義務所需支出的當前最佳估計數確定的金額，和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累計攤銷額後的餘額，以兩者之中的較高者進行後續計量。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

2 主要會計政策(續)

2.23 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要履行的義務，其存在將由某些 貴銀行所不能完全控制的未來事項是否發生來確定。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但由於該義務不是很可能引起經濟利益的流出或該流出不能可靠的加以計量，因此該義務未被確認為負債。

或有負債不作為預計負債確認，僅在附註中加以披露。只有在該事項很可能導致經濟利益的流出，且該金額能夠可靠計量時才確認為預計負債。

2.24 分部信息

貴銀行經營分部的確定以內部報告為基礎，主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。以行長為代表的高級管理層為 貴銀行的主要經營決策者。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照 貴銀行的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製 貴銀行財務報表的會計政策之間並無差異。

分部收入、經營業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

3 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

貴銀行根據歷史經驗和其他因素，包括對未來事項的合理預期，對所採用的重要會計估計和關鍵假設進行持續的評價。下列重要會計估計及關鍵假設存在可能導致下一會計年度資產和負債的賬面價值出現重大調整的重大風險：

(a) 客戶貸款及墊款減值準備

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， 貴銀行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， 貴銀行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

3 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(a) 客戶貸款及墊款減值準備(續)

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。貴銀行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。

(b) 金融工具公允價值

金融工具不存在活躍市場的，貴銀行採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格，現金流量折現法和期權定價模型等。通過估值技術估計公允價值將最大程度上使用市場實際可觀察輸入值和數據，例如利率收益曲線、外匯匯率和期權隱含波動率。當市場可觀察輸入值不可獲得時，貴銀行使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。管理層需要對貴銀行和交易對手面臨的信用風險、市場波動及相關性等因素做出估計，這些假設的變動可能影響金融工具的公允價值。

(c) 持有至到期投資

貴銀行將符合條件的有活躍市場報價，且有固定或可確定還款金額和固定到期日、且貴銀行有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產歸類為持有至到期投資。管理層在評估該類投資的持有至到期意圖和能力時，主要考慮貴銀行的投資目的及流動性需求。持有至到期投資分類涉及重大判斷，除特定情況外(例如在接近到期日時出售金額不重大的投資)，如果貴銀行未能將這些投資持有至到期日，則須將全部該類投資重分類至可供出售金融資產，並且兩年內不可將任何投資分類為持有至到期投資。

(d) 所得稅

在計提所得稅時，貴銀行需進行大量的估計工作。日常經營活動中很多交易的最終稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務問題，貴銀行基於是否需要繳納額外稅款的估計確認相應的負債。在實際操作中，這些事項的稅務處理由稅務局最終決定，如果這些稅務事項的最終結果同以往估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款的確定產生影響。

3 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(e) 對結構化主體擁有控制的判斷

當貴銀行在結構化主體中擔任資產管理人時，貴銀行需要判斷就該結構化主體而言貴銀行是代理人還是主要責任人，以評估貴銀行是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍。在評估和判斷時，貴銀行綜合考慮了多方面因素並定期重新評估，例如：資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變回報的風險敞口等。

4 利息淨收入

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
利息收入					
— 存放中央銀行.....	742,877	901,498	987,919	726,377	885,854
— 存放及拆放同業 及其他金融機構 款項.....	4,656,085	6,460,251	7,359,359	6,114,008	3,493,002
— 客戶貸款及墊款... — 以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產...	12,235,855	14,234,744	16,433,411	12,098,249	13,869,829
— 金融投資.....	798,027	1,344,613	7,221,238	4,162,825	15,877,070
小計.....	18,489,431	23,013,046	32,198,471	23,234,883	34,352,217
其中：已減值金融資產 產生的利息收入.....	19,585	29,132	45,025	37,940	74,482
利息支出					
— 同業及其他金融 機構存放和拆入...	(3,128,365)	(4,824,261)	(8,458,075)	(6,217,184)	(8,902,498)
— 客戶存款.....	(5,596,124)	(6,780,683)	(8,165,576)	(5,963,825)	(8,147,127)
— 發行債券.....	(272,784)	(292,933)	(1,039,596)	(537,131)	(2,295,010)
小計.....	(8,997,273)	(11,897,877)	(17,663,247)	(12,718,140)	(19,344,635)
利息淨收入	<u>9,492,158</u>	<u>11,115,169</u>	<u>14,535,224</u>	<u>10,516,743</u>	<u>15,007,582</u>
上市金融投資利息收入	550,243	734,667	1,409,434	923,127	1,880,188
非上市金融投資 利息收入	247,784	609,946	5,811,804	3,239,698	13,996,882

附錄一

會計師報告

5 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
手續費及佣金收入					
代理業務	243,721	1,061,632	1,404,549	999,945	682,616
理財服務	417,305	649,023	353,864	280,941	868,180
託管及其他受託業務	12,038	233,614	266,685	177,847	117,319
信貸承諾	136,605	175,886	265,288	182,009	364,665
承銷業務	59,051	126,267	275,548	181,133	218,930
結算業務	49,200	53,585	42,152	28,014	59,357
其他.....	51,431	65,934	83,227	78,825	100,353
合計.....	969,351	2,365,941	2,691,313	1,928,714	2,411,420
手續費及佣金支出	(91,751)	(47,117)	(70,117)	(53,771)	(88,333)
手續費及佣金淨收入...	877,600	2,318,824	2,621,196	1,874,943	2,323,087

6 交易活動淨收益／(損失)

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
淨收益／(損失)：					
交易性債券	11,559	(11,015)	87,791	70,629	158,359
衍生金融工具	38,115	(8,033)	(134,572)	(41,083)	(207,376)
匯兌損益.....	1,283	24,542	132,753	30,995	(121,685)
合計.....	50,957	5,494	85,972	60,541	(170,702)

7 其他營業收入

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
政府補助(a)	15,007	27,733	108,839	7,096	9,182
股利收入.....	350	400	450	450	—
出售固定資產	242	123	213	170	132
其他雜項收入	23,326	30,926	2,978	13,072	56,727
合計.....	38,925	59,182	112,480	20,788	66,041

(a) 2014年度政府補助主要為浙江省財政廳為鼓勵浙商銀行更好地支持浙江當地經濟建設而頒發的獎勵。

附錄一

會計師報告

8 營業費用

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
員工費用(包括董事及 監事薪酬)(附註9)...	1,442,202	2,286,224	2,722,007	2,063,549	2,681,481
辦公及行政支出.....	1,422,445	1,583,450	1,670,455	1,130,112	1,243,860
營業稅金及附加.....	799,249	940,919	1,101,360	811,114	942,672
固定資產折舊(附註20)	90,816	104,066	114,723	81,991	89,769
無形資產攤銷 (附註22(c)).....	13,045	15,852	18,746	11,628	16,256
土地使用權攤銷 (附註22(b)).....	10,946	11,356	11,356	8,517	8,517
長期待攤費用攤銷.....	35,030	45,278	50,273	35,817	38,989
經營性租賃租金.....	218,591	265,483	306,354	218,687	245,969
審計師薪酬.....	1,500	1,600	1,600	1,200	2,800
捐贈.....	3,430	4,479	8,451	7,071	1,785
其他.....	7,686	12,208	23,020	19,999	23,510
合計.....	<u>4,044,940</u>	<u>5,270,915</u>	<u>6,028,345</u>	<u>4,389,685</u>	<u>5,295,608</u>

9 員工費用(包括董事及監事薪酬)

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
薪金和獎金.....	1,124,974	1,869,900	2,236,575	1,727,945	2,152,206
養老金費用—設定 提存計劃.....	70,665	99,352	111,329	80,193	230,211
住房福利及補貼.....	65,905	80,940	98,504	69,742	89,124
工會經費和職工 教育經費.....	34,825	49,099	61,996	35,599	48,916
其他社會保障和 福利費用.....	145,833	186,933	213,603	150,070	161,024
合計.....	<u>1,442,202</u>	<u>2,286,224</u>	<u>2,722,007</u>	<u>2,063,549</u>	<u>2,681,481</u>

附錄一

會計師報告

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至2012年12月31日止年度				
	酬金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計
執行董事					
張達洋.....	—	1,568	903	15	2,486
龔方樂.....	—	1,568	903	15	2,486
徐仁艷.....	—	1,262	2,519	15	3,796
非執行董事					
王明德.....	—	—	—	—	—
斜秀芳.....	—	—	—	—	—
沈小軍.....	—	—	—	—	—
高勤紅.....	—	—	—	—	—
胡天高.....	—	—	—	—	—
王水福.....	—	—	—	—	—
陶學根.....	—	—	—	—	—
周永利.....	—	—	—	—	—
章賢妃.....	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
陳國平.....	200	—	—	—	200
金雪軍.....	200	—	—	—	200
錢子輝.....	200	—	—	—	200
徐新橋.....	200	—	—	—	200
監事					
魯偉鼎.....	—	—	—	—	—
鐘浙曉.....	—	—	—	—	—
嚴建文.....	—	—	—	—	—
王華.....	—	—	—	—	—
余培祥.....	—	503	782	15	1,300
沈利榮.....	—	503	915	15	1,433
葛立新.....	—	523	919	15	1,457
董舟峰.....	—	503	780	15	1,298
蔣志華.....	200	—	—	—	200
周建松.....	200	—	—	—	200
馮狄生.....	200	—	—	—	200
合計	1,400	6,430	7,721	105	15,656

附錄一

會計師報告

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬(續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下(續)：

姓名	截至2013年12月31日止年度				
	酬金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計
執行董事					
張達洋.....	—	1,569	661	17	2,247
龔方樂.....	—	1,569	661	17	2,247
徐仁艷.....	—	1,263	2,459	17	3,739
非執行董事					
王明德.....	—	—	—	—	—
斜秀芳.....	—	—	—	—	—
沈小軍.....	—	—	—	—	—
高勤紅.....	—	—	—	—	—
胡天高.....	—	—	—	—	—
王水福.....	—	—	—	—	—
陶學根.....	—	—	—	—	—
周永利.....	—	—	—	—	—
章賢妃.....	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
陳國平.....	200	—	—	—	200
金雪軍.....	200	—	—	—	200
錢子輝.....	200	—	—	—	200
徐新橋.....	200	—	—	—	200
監事					
魯偉鼎.....	—	—	—	—	—
鐘浙曉.....	—	—	—	—	—
嚴建文.....	—	—	—	—	—
王華.....	—	—	—	—	—
余培祥.....	—	642	759	17	1,418
沈利榮.....	—	668	865	17	1,550
葛立新.....	—	694	870	17	1,581
董舟峰.....	—	642	758	17	1,417
蔣志華.....	200	—	—	—	200
周建松.....	200	—	—	—	200
馮狄生.....	200	—	—	—	200
合計	1,400	7,047	7,033	119	15,599

附錄一

會計師報告

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬(續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下(續)：

姓名	截至2014年12月31日止年度				
	酬金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計
執行董事					
張達洋 ⁽ⁱ⁾	—	1,048	—	12	1,060
沈仁康 ⁽ⁱ⁾	—	664	—	9	673
龔方樂 ⁽ⁱ⁾	—	1,048	—	12	1,060
劉曉春 ⁽ⁱ⁾	—	—	—	—	—
徐仁艷.....	—	1,268	2,534	19	3,821
非執行董事					
王明德.....	—	—	—	—	—
斜秀芳.....	—	—	—	—	—
沈小軍.....	—	—	—	—	—
高勤紅.....	—	—	—	—	—
胡天高.....	—	—	—	—	—
王水福.....	—	—	—	—	—
陶學根.....	—	—	—	—	—
周永利.....	—	—	—	—	—
章賢妃.....	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
陳國平.....	200	—	—	—	200
金雪軍.....	200	—	—	—	200
錢子輝.....	200	—	—	—	200
徐新橋.....	200	—	—	—	200
監事					
魯偉鼎.....	—	—	—	—	—
鐘浙曉.....	—	—	—	—	—
嚴建文.....	—	—	—	—	—
王華.....	—	—	—	—	—
余培祥.....	—	660	928	19	1,607
沈利榮.....	—	712	1,122	19	1,853
葛立新.....	—	738	1,154	19	1,911
董舟峰.....	—	659	1,023	19	1,701
蔣志華.....	200	—	—	—	200
周建松.....	200	—	—	—	200
馮狄生.....	200	—	—	—	200
合計	<u>1,400</u>	<u>6,797</u>	<u>6,761</u>	<u>128</u>	<u>15,086</u>

附錄一

會計師報告

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬(續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下(續)：

姓名	截至2014年9月30日止九個月(未經審計)				
	酬金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計
執行董事					
張達洋 ⁽ⁱ⁾	—	1,048	—	12	1,060
沈仁康 ⁽ⁱ⁾	—	268	—	5	273
龔方樂.....	—	1,048	—	12	1,060
劉曉春 ⁽ⁱ⁾	—	—	—	—	—
徐仁艷.....	—	949	—	14	963
非執行董事					
王明德.....	—	—	—	—	—
斜秀芳.....	—	—	—	—	—
沈小軍.....	—	—	—	—	—
高勤紅.....	—	—	—	—	—
胡天高.....	—	—	—	—	—
王水福.....	—	—	—	—	—
陶學根.....	—	—	—	—	—
周永利.....	—	—	—	—	—
章賢妃.....	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
陳國平.....	150	—	—	—	150
金雪軍.....	150	—	—	—	150
錢子輝.....	150	—	—	—	150
徐新橋.....	150	—	—	—	150
監事					
魯偉鼎.....	—	—	—	—	—
鐘浙曉.....	—	—	—	—	—
嚴建文.....	—	—	—	—	—
王華.....	—	—	—	—	—
余培祥.....	—	492	188	14	694
沈利榮.....	—	532	203	14	749
葛立新.....	—	551	211	14	776
董舟峰.....	—	492	188	14	694
蔣志華.....	150	—	—	—	150
周建松.....	150	—	—	—	150
馮狄生.....	150	—	—	—	150
合計	<u>1,050</u>	<u>5,380</u>	<u>790</u>	<u>99</u>	<u>7,319</u>

附錄一

會計師報告

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬(續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下(續)：

姓名	截至2015年9月30日止九個月				合計
	酬金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事					
沈仁康.....	—	870	—	100	970
劉曉春.....	—	937	—	95	1,032
張魯芸 ⁽ⁱⁱ⁾	—	762	—	99	861
徐仁艷.....	—	954	—	100	1,054
非執行董事					
汪一兵 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
王明德.....	—	—	—	—	—
沈小軍.....	—	—	—	—	—
高勤紅.....	—	—	—	—	—
胡天高.....	—	—	—	—	—
樓婷 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
韋東良 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
王克飛 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
斜秀芳 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
王水福 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
周永利 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
陶學根 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
章賢妃 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
金雪軍.....	150	—	—	—	150
童本立 ⁽ⁱⁱ⁾	133	—	—	—	133
袁放 ⁽ⁱⁱ⁾	133	—	—	—	133
鄭新立 ⁽ⁱⁱ⁾	133	—	—	—	133
戴德明 ⁽ⁱⁱ⁾	133	—	—	—	133
廖柏偉 ⁽ⁱⁱ⁾	133	—	—	—	133
陳國平 ⁽ⁱⁱ⁾	33	—	—	—	33
錢子輝 ⁽ⁱⁱ⁾	33	—	—	—	33
徐新橋 ⁽ⁱⁱ⁾	33	—	—	—	33
董事薪酬小計	914	3,523	—	394	4,831

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬(續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下(續)：

姓名	截至2015年9月30日止九個月				
	酬金	薪金、 津貼及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計
監事					
于建強 ⁽ⁱⁱ⁾	—	801	—	63	864
陶學根 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
周洋 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
章賢妃 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
魯偉鼎 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
鐘浙曉 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
嚴建文 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
王華 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	—	—	—
鄭建明 ⁽ⁱⁱ⁾	—	438	152	61	651
董舟峰	—	547	203	79	829
葛立新	—	603	227	86	916
張汝龍 ⁽ⁱⁱ⁾	—	521	182	76	779
余培祥 ⁽ⁱⁱ⁾	—	58	33	8	99
沈利榮 ⁽ⁱⁱ⁾	—	65	36	9	110
蔣志華	150	—	—	—	150
袁小強 ⁽ⁱⁱ⁾	133	—	—	—	133
黃祖輝 ⁽ⁱⁱ⁾	133	—	—	—	133
王軍 ⁽ⁱⁱ⁾	133	—	—	—	133
周建松 ⁽ⁱⁱ⁾	33	—	—	—	33
馮狄生 ⁽ⁱⁱ⁾	33	—	—	—	33
董事、監事薪酬合計 ...	1,529	6,556	833	776	9,694

(i) 貴銀行於2014年8月26日召開2014年度第一次臨時股東大會，選舉沈仁康、劉曉春為 貴銀行執行董事，且張達洋、龔方樂不再擔任 貴銀行執行董事。

(ii) 貴銀行於2015年2月9日召開2015年度第一次臨時股東大會，選舉張魯芸為 貴銀行執行董事；選舉汪一兵、樓婷、王克飛及韋東良為 貴行非執行董事，且鈞秀芳、王水福、陶學根、周永利及章賢妃不再擔任 貴銀行非執行董事；選舉董本立、袁放、鄭新立、戴德明及廖柏偉為 貴銀行獨立非執行董事，且陳國平、錢子輝及徐新橋不再擔任 貴銀行獨立非執行董事；選舉于建強、陶學根、周洋、章賢妃、袁小強、黃祖輝和王軍為 貴銀行監事，且魯偉鼎、鐘浙曉、嚴建文、王華、周建松及馮狄生不再擔任 貴銀行監事；同日， 貴銀行職工民主選舉鄭建明、張汝龍為 貴銀行職工監事，且余培祥、沈利榮不再擔任 貴銀行職工監事。

根據國家有關部門的規定，上述 貴銀行董事、監事截至2015年9月30日止九個月的薪酬總額尚未最終確定，但 貴銀行管理層預計上述金額與最終確認的薪酬差額不會對 貴銀行的財務資料產生重大影響，實際薪酬總額待確認之後由單獨公告再行披露。

附錄一

會計師報告

10 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬(續)

(b) 五位最高薪酬人士：

在截至2012年、2013年、2014年12月31日止年度和截至2014年9月30日及2015年9月30日止九個月期間，貴銀行最高薪五位人士分別包括1名董事及0名監事、1名董事及0名監事、1名董事及0名監事、1名董事及0名監事、0名董事及0名監事。

其餘最高薪酬人士在相關期間的酬金列示如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年 (未經審計)	2015年
薪金、津貼及其他福利	4,738	7,429	7,871	5,895	6,247
酌情獎金	13,997	14,835	13,825	1,492	7,221
養老金計劃供款	131	127	159	117	378
合計	18,866	22,391	21,855	7,504	13,846

該等人士的薪酬介於以下範圍：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年 (未經審計)	2015年
人民幣500,001元					
-1,000,000元	—	—	—	—	—
人民幣1,000,001元					
-1,500,000元	—	—	—	2	—
人民幣1,500,001元					
-2,000,000元	—	—	—	—	1
人民幣2,000,001元					
-2,500,000元	—	—	—	1	2
人民幣2,500,001元					
-3,000,000元	—	—	—	1	1
人民幣3,000,001元					
-3,500,000元	—	—	—	—	—
人民幣3,500,001元					
-4,000,000元	1	1	—	—	—
人民幣4,000,001元					
-4,500,000元	—	—	2	—	—
人民幣4,500,001元					
-5,000,000元	2	1	—	—	1
人民幣5,000,001元					
-5,500,000元	1	—	1	—	—
人民幣5,500,001元					
-6,000,000元	—	—	—	—	—
人民幣6,000,001元					
-6,500,000元	—	—	—	—	—
人民幣6,500,001元					
-7,000,000元	—	1	—	—	—
人民幣7,000,001元					
-7,500,000元	—	1	—	—	—
人民幣7,500,001元					
-8,000,000元	—	—	—	—	—
人民幣8,000,001元					
-8,500,000元	—	—	1	—	—

貴銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付或應付任何酬金，作為促使其加入或於加入貴銀行時的獎金或離職的賠償。

附錄一

會計師報告

11 資產減值損失

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
客戶貸款及墊款 (附註18(b))					
— 以組合方式進行 評估.....	920,023	1,105,485	2,899,704	1,187,739	2,686,432
— 以單項方式進行 評估.....	141,851	593,251	1,380,400	744,285	1,562,776
應收款項類投資.....	—	—	290,531	244,400	478,858
其他.....	1,107	4,415	5,621	1,567	12,365
合計.....	<u>1,062,981</u>	<u>1,703,151</u>	<u>4,576,256</u>	<u>2,177,991</u>	<u>4,740,431</u>

12 所得稅

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
當期所得稅.....	1,494,820	1,833,129	2,307,542	1,698,790	2,441,354
遞延所得稅(附註21)...	(161,959)	(212,940)	(610,812)	(216,826)	(573,231)
合計.....	<u>1,332,861</u>	<u>1,620,189</u>	<u>1,696,730</u>	<u>1,481,964</u>	<u>1,868,123</u>

當期所得稅是 貴銀行根據中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和應納稅所得額計算得到的。

貴銀行的實際稅額有別於按 貴銀行的稅前利潤與法定稅率計算所得的金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
稅前利潤.....	5,358,556	6,521,438	6,792,233	5,927,431	7,505,083
按25%稅率計算的稅額..	1,339,639	1,630,360	1,698,058	1,481,858	1,876,271
免稅收入產生的稅務 影響 ⁽ⁱ⁾	(25,260)	(22,475)	(21,258)	(14,067)	(36,978)
不可抵稅支出的稅務 影響 ⁽ⁱⁱ⁾	18,482	12,304	19,930	14,173	28,830
所得稅支出.....	<u>1,332,861</u>	<u>1,620,189</u>	<u>1,696,730</u>	<u>1,481,964</u>	<u>1,868,123</u>

(i) 貴銀行的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(ii) 貴銀行的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的費用。

附錄一

會計師報告

13 基本每股收益和稀釋每股收益

- (a) 基本每股收益是以 貴銀行股東享有淨利潤除以年度／期間內普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
屬於 貴銀行股東的 淨利潤(人民幣千元)...	4,025,695	4,901,249	5,095,503	4,445,467	5,636,960
普通股加權平均數 (千股).....	10,006,872	10,865,777	11,506,872	11,506,872	12,540,812
基本每股收益 (人民幣元).....	0.40	0.45	0.44	0.39	0.45

- (b) 稀釋每股收益

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年和截至2014年、2015年9月30日止九個月期間， 貴銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

14 現金及存放中央銀行的款項

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
現金.....	238,084	229,969	205,487	247,885
法定存款準備金 ⁽ⁱ⁾	45,767,217	53,327,421	62,963,143	77,082,566
超額存款準備金 ⁽ⁱⁱ⁾	15,012,032	10,797,498	12,257,068	7,070,625
財政性存款.....	342	871	1,302	4,048
合計.....	61,017,675	64,355,759	75,427,000	84,405,124

- (i) 法定存款準備金是 貴銀行按規定繳存中國人民銀行的一般性存款準備金，不能用於 貴銀行日常經營活動。

截至2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年9月30日， 貴銀行法定存款準備金率為：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
人民幣存款法定準備金比率.....	18%	18%	18%	16%
外幣存款法定準備金比率.....	5%	5%	5%	5%

- (ii) 超額準備金存款款項主要用於資金清算。

附錄一

會計師報告

15 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放同業及其他金融機構.....	39,222,517	39,785,581	43,938,403	37,342,588
拆放同業及其他金融機構.....	12,618,404	15,116,854	8,474,424	2,131,931
買入返售票據 ⁽ⁱ⁾	59,467,686	91,975,099	39,571,022	41,948,860
買入返售證券.....	—	2,456,360	1,251,864	29,387,737
買入返售信貸資產.....	6,417,240	4,831,000	—	—
買入返售其他金融資產.....	—	4,355,944	450,000	—
合計.....	<u>117,725,847</u>	<u>158,520,838</u>	<u>93,685,713</u>	<u>110,811,116</u>

(i) 截至2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日，貴銀行將買入返售票據用作與其他金融機構做賣出回購業務的質押資產的票據價值分別為人民幣10,776,190千元、人民幣4,227,920千元、人民幣1,824,924千元、人民幣999,304千元。

16 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			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
政府債券				
— 香港以外上市.....	—	—	567,208	1,331,138
其他債券				
— 香港以外上市.....	<u>1,659,339</u>	<u>2,176,663</u>	<u>3,623,613</u>	<u>7,368,053</u>
合計.....	<u>1,659,339</u>	<u>2,176,663</u>	<u>4,190,821</u>	<u>8,699,191</u>

截至2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日，貴銀行所有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產均是為交易而持有的金融資產。

截至2013年12月31日，貴銀行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產用作與其他金融機構做賣出回購業務的質押資產金額為人民幣250,000千元；除此以外，截至2012年12月31日、2014年12月31日及2015年9月30日，貴銀行並未以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產用作與其他銀行做賣出回購業務的質押資產。

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含於「香港以外上市」類別中。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券				
中國內地發行人				
— 政府.....	—	—	567,208	1,331,138
— 金融機構.....	907,493	421,424	899,392	3,114,120
— 公司.....	<u>751,846</u>	<u>1,755,239</u>	<u>2,724,221</u>	<u>4,253,933</u>
合計.....	<u>1,659,339</u>	<u>2,176,663</u>	<u>4,190,821</u>	<u>8,699,191</u>

附錄一

會計師報告

17 衍生金融工具

貴銀行為交易而持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	名義金額	公允價值	
		資產	負債
2012年12月31日			
外匯遠期及外匯掉期	1,686,880	7,839	(6,059)
貨幣互換及利率互換	—	—	—
合計	<u>1,686,880</u>	<u>7,839</u>	<u>(6,059)</u>
2013年12月31日			
外匯遠期及外匯掉期	184,942	777	(2,132)
貨幣互換及利率互換	2,649,162	49,907	(52,052)
合計	<u>2,834,104</u>	<u>50,684</u>	<u>(54,184)</u>
2014年12月31日			
外匯遠期及外匯掉期	12,913,740	30,037	(119,741)
貨幣互換及利率互換	20,882,927	83,415	(87,208)
合計	<u>33,796,667</u>	<u>113,452</u>	<u>(206,949)</u>
2015年9月30日			
外匯遠期及外匯掉期	34,631,106	232,680	(192,266)
貨幣互換及利率互換	63,828,667	59,417	(184,502)
期權合約	2,447,484	5,436	(4,259)
合計	<u>100,907,257</u>	<u>297,533</u>	<u>(381,027)</u>

18 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款分佈情況如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
公司貸款及墊款				
— 公司貸款	141,543,906	170,690,122	194,148,826	235,220,161
— 貼現	5,840,094	3,516,342	12,802,972	44,293,985
小計	<u>147,384,000</u>	<u>174,206,464</u>	<u>206,951,798</u>	<u>279,514,146</u>
個人貸款及墊款				
— 經營貸款	33,909,593	42,049,806	51,263,547	57,415,260
— 住房貸款	665,015	595,097	659,646	1,821,560
— 其他	347,021	285,951	147,653	386,703
小計	<u>34,921,629</u>	<u>42,930,854</u>	<u>52,070,846</u>	<u>59,623,523</u>
合計	<u>182,305,629</u>	<u>217,137,318</u>	<u>259,022,644</u>	<u>339,137,669</u>
減：貸款減值準備				
其中：組合評估	(3,326,344)	(4,230,275)	(6,126,006)	(8,207,434)
單項評估	(239,109)	(336,060)	(584,202)	(1,204,296)
貸款減值準備合計	<u>(3,565,453)</u>	<u>(4,566,335)</u>	<u>(6,710,208)</u>	<u>(9,411,730)</u>
貸款及墊款賬面淨額	<u>178,740,176</u>	<u>212,570,983</u>	<u>252,312,436</u>	<u>329,725,939</u>

附錄一

會計師報告

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款減值準備的變動情況按評估方式列示如下：

	12月31日				9月30日			
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估
年/期初餘額	2,422,191	136,564	3,326,344	239,109	4,230,275	336,060	6,126,006	584,202
計提客戶貸款減值準備淨額(附註11)	920,023	141,851	1,105,485	593,251	2,899,704	1,380,400	2,686,432	1,562,776
本年/期因折現價值上升導致轉回	(4,681)	(14,904)	(9,839)	(19,293)	(21,283)	(23,742)	(30,765)	(43,717)
本年/期內核銷	(10,944)	(24,402)	(87,913)	(99,749)	(363,242)	(134,167)	(384,212)	(415,241)
本年/期內轉出	—	—	(110,617)	(377,252)	(628,022)	(975,013)	(214,814)	(515,969)
收回前期已核銷呆賬	—	—	7,312	104	7,244	664	23,194	32,245
匯兌差額	(245)	—	(497)	(110)	1,330	—	1,593	—
年/期末餘額	3,326,344	239,109	4,230,275	336,060	6,126,006	584,202	8,207,434	1,204,296

(c) 客戶貸款及墊款減值準備的變動情況按客戶類別列示如下：

	12月31日				9月30日			
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	公司貸款及墊款	個人貸款及墊款	公司貸款及墊款	個人貸款及墊款	公司貸款及墊款	個人貸款及墊款	公司貸款及墊款	個人貸款及墊款
年/期初餘額	2,082,283	476,472	2,918,241	647,212	3,693,985	872,350	5,413,168	1,297,040
計提客戶貸款減值準備淨額(附註11)	888,976	172,898	1,442,709	256,027	3,633,858	646,246	3,878,146	371,062
本年/期因折現價值上升導致轉回	(17,427)	(2,158)	(23,351)	(5,781)	(35,020)	(10,005)	(64,095)	(10,387)
本年/期內核銷	(35,346)	—	(162,554)	(25,108)	(281,499)	(215,910)	(638,382)	(161,071)
本年/期內轉出	—	—	(487,869)	—	(1,603,035)	—	(730,783)	—
收回前期已核銷呆賬	—	—	7,416	—	3,549	4,359	41,845	13,594
匯兌差額	(245)	—	(607)	—	1,330	—	1,593	—
年/期末餘額	2,918,241	647,212	3,693,985	872,350	5,413,168	1,297,040	7,901,492	1,510,238

附錄一

會計師報告

18 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

2012年12月31日

	組合計提 減值準備的 貸款及墊款 ⁽ⁱ⁾	已識別的減值貸款及墊款 ⁽ⁱⁱ⁾			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
公司貸款及墊款	146,610,506	124,677	648,817	773,494	147,384,000
個人貸款及墊款	34,850,024	71,605	—	71,605	34,921,629
減值準備	(3,253,776)	(72,568)	(239,109)	(311,677)	(3,565,453)
貸款及墊款淨額	<u>178,206,754</u>	<u>123,714</u>	<u>409,708</u>	<u>533,422</u>	<u>178,740,176</u>

2013年12月31日

	組合計提 減值準備的 貸款及墊款 ⁽ⁱ⁾	已識別的減值貸款及墊款 ⁽ⁱⁱ⁾			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
公司貸款及墊款	173,016,937	256,367	933,160	1,189,527	174,206,464
個人貸款及墊款	42,733,598	197,256	—	197,256	42,930,854
減值準備	(4,088,637)	(141,638)	(336,060)	(477,698)	(4,566,335)
貸款及墊款淨額	<u>211,661,898</u>	<u>311,985</u>	<u>597,100</u>	<u>909,085</u>	<u>212,570,983</u>

2014年12月31日

	組合計提 減值準備的 貸款及墊款 ⁽ⁱ⁾	已識別的減值貸款及墊款 ⁽ⁱⁱ⁾			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
公司貸款及墊款	205,022,282	542,522	1,386,994	1,929,516	206,951,798
個人貸款及墊款	51,709,883	360,963	—	360,963	52,070,846
減值準備	(5,811,374)	(314,632)	(584,202)	(898,834)	(6,710,208)
貸款及墊款淨額	<u>250,920,791</u>	<u>588,853</u>	<u>802,792</u>	<u>1,391,645</u>	<u>252,312,436</u>

2015年9月30日

	組合計提 減值準備的 貸款及墊款 ⁽ⁱ⁾	已識別的減值貸款及墊款 ⁽ⁱⁱ⁾			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
公司貸款及墊款	275,820,707	1,096,168	2,597,271	3,693,439	279,514,146
個人貸款及墊款	59,181,927	441,596	—	441,596	59,623,523
減值準備	(7,560,964)	(646,470)	(1,204,296)	(1,850,766)	(9,411,730)
貸款及墊款淨額	<u>327,441,670</u>	<u>891,294</u>	<u>1,392,975</u>	<u>2,284,269</u>	<u>329,725,939</u>

(i) 指尚未識別為減值的客戶貸款及墊款，其減值損失準備以組合方式評估計提。

(ii) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值損失準備以個別方式或組合方式評估計提。

附錄一

會計師報告

19 金融投資

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
可供出售金融資產				
香港以外上市				
— 債券	6,096,176	6,972,374	24,209,664	40,336,325
— 同業存單	—	—	3,833,788	1,287,967
非上市				
— 權益性證券	25,000	25,000	25,000	25,000
可供出售金融資產合計	6,121,176	6,997,374	28,068,452	41,649,292
持有至到期投資				
香港以外上市				
— 債券	13,594,391	18,014,785	18,693,282	27,437,080
應收款項類投資				
非上市				
— 債券	—	400,000	1,100,000	650,000
— 銀行發行的理財產品	6,452,382	5,413,622	80,329,359	198,061,328
— 其他金融機構發行的信託計劃 和資產管理計劃 ⁽ⁱ⁾	3,982,900	13,745,130	76,519,926	189,109,101
— 同業福費廷 ⁽ⁱⁱ⁾	—	—	32,045,537	3,802,211
應收款項類投資合計	10,435,282	19,558,752	189,994,822	391,622,640
減：減值準備	—	—	(290,531)	(769,388)
應收款項類投資淨額	10,435,282	19,558,752	189,704,291	390,853,252

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含在「香港以外上市」類別中。

(i) 信託計劃和資產管理計劃按擔保方式列示如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
從信託公司／證券公司購買				
銀行信用	—	—	23,972,941	75,746,293
第三方企業擔保	—	—	18,360,000	26,705,100
存單質押	—	—	14,859,313	61,036,085
非銀行金融機構擔保	—	—	300,000	8,047,518
財產抵押	3,982,900	—	3,080,000	5,795,270
信用	—	—	4,930,002	5,290,850
向其他商業銀行購買				
第三方銀行擔保	—	13,745,130	11,017,670	6,487,985
合計	3,982,900	13,745,130	76,519,926	189,109,101

(ii) 同業福費廷是從指定議付行購買的國內延期付款信用證項下的應收賬款。該款項將由開證行在到期日不可撤銷並且無條件地支付。

附錄一

會計師報告

19 金融投資(續)

金融投資按發行人分析如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
可供出售金融資產				
按發行機構類別分析：				
— 政府	649,303	—	3,902,127	9,070,206
— 銀行及其他金融機構	5,294,751	6,028,813	18,112,882	27,075,263
— 公司	152,122	943,561	6,028,443	5,478,823
小計	6,096,176	6,972,374	28,043,452	41,624,292
權益性證券	25,000	25,000	25,000	25,000
可供出售金融資產合計	6,121,176	6,997,374	28,068,452	41,649,292
持有至到期投資				
按發行機構類別分析：				
— 政府	3,124,851	2,225,797	2,476,092	11,142,766
— 銀行及其他金融機構	10,319,626	15,439,078	15,967,190	16,044,314
— 公司	149,914	349,910	250,000	250,000
持有至到期投資合計	13,594,391	18,014,785	18,693,282	27,437,080
應收款項類投資				
按發行機構類別分析：				
— 其他銀行發行的理財產品	6,452,382	5,413,622	80,329,359	198,061,328
— 非銀行金融機構發行的信託計劃 和資產管理計劃	3,982,900	13,745,130	76,519,926	189,109,101
— 其他銀行及非銀行金融機構發行的 其他產品	—	400,000	32,445,537	4,202,211
— 公司發行的私募債	—	—	700,000	250,000
應收款項類投資總額	10,435,282	19,558,752	189,994,822	391,622,640
減：減值準備	—	—	(290,531)	(769,388)
應收款項類投資淨額	10,435,282	19,558,752	189,704,291	390,853,252

金融投資淨收益／(損失)：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
可供出售金融資產終止確認 淨收益／(損失)	6,837	(3,165)	41,962	22,092	315,114

(未經審計)

附錄一

會計師報告

20 固定資產

	房屋及 建築物	經營設備	運輸工具	在建工程	合計
原值					
2012年1月1日	1,006,166	298,696	87,448	24,735	1,417,045
增加	21,937	73,522	15,823	145,658	256,940
處置	(706)	(1,481)	(1,977)	—	(4,164)
其他轉出	—	—	—	(2,903)	(2,903)
2012年12月31日	<u>1,027,397</u>	<u>370,737</u>	<u>101,294</u>	<u>167,490</u>	<u>1,666,918</u>
累計折舊					
2012年1月1日	(176,265)	(105,081)	(43,949)	—	(325,295)
本年折舊	(36,898)	(40,271)	(13,647)	—	(90,816)
處置	255	42	1,878	—	2,175
2012年12月31日	<u>(212,908)</u>	<u>(145,310)</u>	<u>(55,718)</u>	<u>—</u>	<u>(413,936)</u>
賬面淨值					
2012年12月31日	<u>814,489</u>	<u>225,427</u>	<u>45,576</u>	<u>167,490</u>	<u>1,252,982</u>
原值					
2013年1月1日	1,027,397	370,737	101,294	167,490	1,666,918
增加	60,949	54,192	15,132	130,817	261,090
轉入／(轉出)	118,767	338	—	(119,105)	—
處置	—	(367)	(4,871)	—	(5,238)
其他轉出	—	—	—	(12,456)	(12,456)
2013年12月31日	<u>1,207,113</u>	<u>424,900</u>	<u>111,555</u>	<u>166,746</u>	<u>1,910,314</u>
累計折舊					
2013年1月1日	(212,908)	(145,310)	(55,718)	—	(413,936)
本年折舊	(40,669)	(48,666)	(14,731)	—	(104,066)
處置	—	348	4,380	—	4,728
2013年12月31日	<u>(253,577)</u>	<u>(193,628)</u>	<u>(66,069)</u>	<u>—</u>	<u>(513,274)</u>
賬面淨值					
2013年12月31日	<u>953,536</u>	<u>231,272</u>	<u>45,486</u>	<u>166,746</u>	<u>1,397,040</u>
原值					
2014年1月1日	1,207,113	424,900	111,555	166,746	1,910,314
增加	10,910	101,295	10,122	423,995	546,322
轉入／(轉出)	—	466	—	(466)	—
處置	—	(2,243)	(2,767)	—	(5,010)
其他轉出	—	—	—	(3,794)	(3,794)
2014年12月31日	<u>1,218,023</u>	<u>524,418</u>	<u>118,910</u>	<u>586,481</u>	<u>2,447,832</u>
累計折舊					
2014年1月1日	(253,577)	(193,628)	(66,069)	—	(513,274)
本年折舊	(45,370)	(54,331)	(15,022)	—	(114,723)
處置	—	2,116	2,558	—	4,674
2014年12月31日	<u>(298,947)</u>	<u>(245,843)</u>	<u>(78,533)</u>	<u>—</u>	<u>(623,323)</u>
賬面淨值					
2014年12月31日	<u>919,076</u>	<u>278,575</u>	<u>40,377</u>	<u>586,481</u>	<u>1,824,509</u>

附錄一

會計師報告

20 固定資產(續)

	房屋及 建築物	經營設備	運輸工具	在建工程	合計
原值					
2015年1月1日	1,218,023	524,418	118,910	586,481	2,447,832
增加	205	35,776	12,049	118,722	166,752
轉入／(轉出)	—	—	—	—	—
處置	—	(1,155)	(5,415)	—	(6,570)
其他轉出	—	—	—	—	—
2015年9月30日	1,218,228	559,039	125,544	705,203	2,608,014
累計折舊					
2015年1月1日	(298,947)	(245,843)	(78,533)	—	(623,323)
本期折舊	(32,614)	(46,534)	(10,621)	—	(89,769)
處置	—	995	3,277	—	4,272
2015年9月30日	(331,561)	(291,382)	(85,877)	—	(708,820)
賬面淨值					
2015年9月30日	886,667	267,657	39,667	705,203	1,899,194

貴銀行的所有土地和房產均位於香港以外。房屋及建築物的賬面淨值按房屋及建築物所在租賃土地的剩餘租賃期分析如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
位於香港以外：				
中期租賃(10–50年)	757,237	894,892	863,876	837,618
短期租賃(10年以下)	57,252	58,644	55,200	49,049
合計	814,489	953,536	919,076	886,667

21 遞延所得稅

遞延所得稅資產及負債只有在貴銀行有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	2012年 1月1日	計入損益	計入其他 綜合收益	2012年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	230,222	148,533	—	378,755
應付職工薪酬	77,701	21,490	—	99,191
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產公允價值變動...	—	144	—	144
衍生金融工具公允價值變動	9,050	(9,050)	—	—
可供出售金融資產公允價值變動...	960	—	253	1,213
其他	11	(3)	—	8
小計	317,944	161,114	253	479,311

附錄一

會計師報告

21 遞延所得稅(續)

主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下(續)：

	2012年 1月1日	計入損益	計入其他 綜合收益	2012年 12月31日
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產公允價值變動...	(1,290)	1,290	—	—
衍生金融工具公允價值變動.....	—	(445)	—	(445)
小計	(1,290)	845	—	(445)
遞延所得稅淨額	316,654	161,959	253	478,866
	2013年 1月1日	計入損益	計入其他 綜合收益	2013年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	378,755	162,743	—	541,498
應付職工薪酬	99,191	42,767	—	141,958
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產公允價值變動...	144	4,835	—	4,979
衍生金融工具公允價值變動.....	—	875	—	875
可供出售金融資產公允價值變動...	1,213	—	30,717	31,930
其他	8	1,275	—	1,283
小計	479,311	212,495	30,717	722,523
遞延所得稅負債：				
衍生金融工具公允價值變動.....	(445)	445	—	—
遞延所得稅淨額	478,866	212,940	30,717	722,523
	2014年 1月1日	計入損益	計入其他 綜合收益	2014年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	541,498	442,647	—	984,145
應付職工薪酬	141,958	160,250	—	302,208
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產公允價值變動...	4,979	(4,979)	—	—
衍生金融工具公允價值變動.....	875	22,499	—	23,374
可供出售金融資產公允價值變動...	31,930	—	(31,930)	—
其他	1,283	(1,214)	—	69
小計	722,523	619,203	(31,930)	1,309,796
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產公允價值變動...	—	(8,391)	—	(8,391)
衍生金融工具公允價值變動.....	—	—	—	—
可供出售金融資產公允價值變動...	—	—	(50,127)	(50,127)
小計	—	(8,391)	(50,127)	(58,518)
遞延所得稅淨額	722,523	610,812	(82,057)	1,251,278

附錄一

會計師報告

21 遞延所得稅(續)

主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下(續)：

	2015年 1月1日	計入損益	計入其他 綜合收益	2015年 9月30日
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	984,145	606,692	—	1,590,837
應付職工薪酬	302,208	(12,668)	—	289,540
衍生金融工具公允價值變動.....	23,374	(2,501)	—	20,873
其他	69	2,021	—	2,090
小計	1,309,796	593,544	—	1,903,340
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產公允價值變動...	(8,391)	(9,430)	—	(17,821)
可供出售金融資產公允價值變動...	(50,127)	—	(59,868)	(109,995)
其他	—	(10,883)	—	(10,883)
小計	(58,518)	(20,313)	(59,868)	(138,699)
遞延所得稅淨額	1,251,278	573,231	(59,868)	1,764,641

22 其他資產

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應收利息 ⁽ⁱ⁾	1,236,208	2,125,666	3,330,026	4,459,717
存出保證金.....	24,851	24,701	24,701	24,826
待清算資金款項	556,950	418,883	64,535	265,542
預付款項.....	200,267	181,983	123,059	178,031
其他應收款項	53,184	50,206	214,725	673,791
減：減值準備	(24,675)	(24,311)	(25,855)	(29,811)
抵債資產.....	—	—	11,820	33,960
長期待攤費用	245,220	292,619	316,914	290,945
土地使用權 ⁽ⁱⁱ⁾	416,571	405,215	393,859	385,342
無形資產 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	94,772	110,328	128,896	132,915
其他	2,349	166,303	103,532	357,157
合計	2,805,697	3,751,593	4,686,212	6,772,415

(i) 應收利息

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放央行、存放和拆放同業及 其他金融機構	483,764	921,086	1,272,258	873,773
金融投資及以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產.....	346,103	681,889	1,435,727	2,877,107
客戶貸款及墊款	406,341	522,691	622,041	708,837
合計	1,236,208	2,125,666	3,330,026	4,459,717

附錄一

會計師報告

22 其他資產(續)

(ii) 土地使用權

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
原值				
年／期初餘額	341,274	437,162	437,162	437,162
本年／期新增	95,888	—	—	—
年／期末餘額	<u>437,162</u>	<u>437,162</u>	<u>437,162</u>	<u>437,162</u>
累計攤銷				
年／期初餘額	(9,645)	(20,591)	(31,947)	(43,303)
本年／期新增	(10,946)	(11,356)	(11,356)	(8,517)
年／期末餘額	<u>(20,591)</u>	<u>(31,947)</u>	<u>(43,303)</u>	<u>(51,820)</u>
賬面淨值				
年／期末餘額	<u>416,571</u>	<u>405,215</u>	<u>393,859</u>	<u>385,342</u>

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
位於香港以外 中期租賃(10-50年)	<u>416,571</u>	<u>405,215</u>	<u>393,859</u>	<u>385,342</u>

(iii) 無形資產

貴銀行的無形資產主要為計算機軟件。

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
原值				
年／期初餘額	125,118	147,981	179,389	216,703
本年／期新增	22,863	31,408	37,314	20,275
年／期末餘額	<u>147,981</u>	<u>179,389</u>	<u>216,703</u>	<u>236,978</u>
累計攤銷				
年／期初餘額	(40,164)	(53,209)	(69,061)	(87,807)
本年／期新增	(13,045)	(15,852)	(18,746)	(16,256)
年／期末餘額	<u>(53,209)</u>	<u>(69,061)</u>	<u>(87,807)</u>	<u>(104,063)</u>
賬面淨值				
年／期末餘額	<u>94,772</u>	<u>110,328</u>	<u>128,896</u>	<u>132,915</u>

附錄一

會計師報告

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
同業及其他金融機構存放.....	62,160,511	109,983,573	185,755,160	313,310,195
同業拆入.....	10,446,892	3,459,460	5,780,519	2,006,218
賣出回購票據.....	10,694,608	4,182,756	3,388,502	4,514,517
賣出回購債券.....	8,442,000	9,716,520	20,074,000	24,908,862
合計.....	<u>91,744,011</u>	<u>127,342,309</u>	<u>214,998,181</u>	<u>344,739,792</u>

24 客戶存款

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
公司活期存款.....	99,255,050	116,860,243	125,004,100	164,484,716
公司定期存款.....	138,689,162	173,086,477	211,916,613	308,177,816
個人活期存款.....	4,732,123	5,217,654	5,296,571	3,525,773
個人定期存款.....	17,276,778	17,889,900	17,446,872	15,721,024
其他存款.....	6,934,806	6,740,503	3,615,732	8,435,766
合計.....	<u>266,887,919</u>	<u>319,794,777</u>	<u>363,279,888</u>	<u>500,345,095</u>
其中：保證金存款.....	<u>33,384,086</u>	<u>36,348,775</u>	<u>53,490,291</u>	<u>74,652,647</u>

25 發行債券

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
固定利率次級債—2019年 ⁽ⁱ⁾	1,200,000	1,200,000	—	—
固定利率次級債—2021年 ⁽ⁱⁱ⁾	3,250,000	3,250,000	3,250,000	3,250,000
固定利率金融債—2018年 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	—	1,500,000	1,500,000	1,500,000
固定利率金融債—2019年 ^(iv)	—	—	4,500,000	4,500,000
同業存單.....	—	—	38,648,057	86,197,595
合計.....	<u>4,450,000</u>	<u>5,950,000</u>	<u>47,898,057</u>	<u>95,447,595</u>

- (i) 貴銀行於2009年5月26日發行了10年期的固定利率次級債券，票面金額為人民幣12億元，該債券的票面利率第1年至第5年固定為5.0%，自第6年上浮3個百分點至8.0%；貴銀行已於2014年5月27日全部贖回該次級債，贖回金額12億元；
- (ii) 貴銀行於2011年11月25日發行了10年期固定利率次級債券，票面金額為人民幣32.5億元，該債券的票面利率固定為6.5%；貴銀行作為發行人對上述債券可以選擇於2016年11月28日按面值全部贖回該期債券。
- (iii) 貴銀行於2013年9月11日發行了5年期的固定利率金融債券，票面金額為人民幣15億元，該金融債券的固定票面利率為5.0%。貴銀行作為發行人不得提前贖回債券。
- (iv) 貴銀行於2014年3月10日發行了總額為人民幣45億元的金融債券，該期債券期限為5年，票面固定利率為5.7%。貴銀行作為發行人不得提前贖回債券。

截至2012年、2013年、2014年12月31日和2015年9月30日，貴銀行未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項。

附錄一

會計師報告

26 其他負債

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付利息 ⁽ⁱ⁾	2,895,954	4,321,513	6,742,522	9,047,043
應付職工薪酬 ⁽ⁱⁱ⁾	910,883	1,318,102	1,958,166	2,425,359
股東增資款 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	3,090,000	—	—	—
應付股利.....	1,662	68,302	41,594	41,594
遞延收益.....	5,583	46,133	30,810	4,324
其他應交稅費.....	230,136	265,488	304,847	370,602
清算資金.....	203,006	255,627	43,093	1,885,438
簽發本票及發售保付支票.....	67,235	174,273	375,966	1,450
其他.....	80,633	114,790	91,872	151,114
合計	7,485,092	6,564,228	9,588,870	13,926,924

(i) 應付利息

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
客戶存款.....	2,288,362	3,569,136	5,002,964	6,219,621
同業及其他金融機構存放款項.....	550,676	683,599	1,502,940	2,459,843
發行債券.....	56,916	68,778	236,618	367,579
合計	2,895,954	4,321,513	6,742,522	9,047,043

(ii) 應付職工薪酬

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
工資、獎金、津貼和補貼.....	870,585	1,266,822	1,901,456	2,391,552
職工福利費.....	28,273	28,244	28,244	—
工會經費和職工教育經費.....	12,025	23,036	28,466	33,807
合計	910,883	1,318,102	1,958,166	2,425,359

(iii) 股東增資款

於2012年9月26日，貴銀行經股東大會審議決定向浙江省財務開發公司（以下簡稱「浙江財開」）定向增資人民幣3,090,000,000元，以上增資事宜於2013年4月27日取得了監管部門的批准。

27 股本與資本公積

貴銀行已發行的全部股本均為繳足的普通股，每股面值人民幣1元。貴銀行股本份數如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
法定股本，已按面值發行及繳足的 股本份數(千股).....	10,006,872	11,506,872	11,506,872	14,509,697

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- 收到股東捐贈；及
- 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作轉增股本。

附錄一

會計師報告

27 股本與資本公積(續)

於2012年、2013年、2014年12月31日和2015年9月30日，貴銀行的資本公積明細如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
股本溢價 ⁽ⁱ⁾	4,945,858	6,535,858	6,535,858	12,181,167

(i) 於2013年，貴行向法人股東浙江財開以每股人民幣2.06元的價格定向溢價發行1,500,000,000股面值為人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價人民幣1,590,000,000元在資本公積中核算。貴行投入資本的實收情況，已由普華永道中天會計師事務所有限公司驗證，並於2013年5月16日出具普華永道中天驗字[2013]第297號驗資報告。

於2015年，貴行向法人股東以每股人民幣2.88元的價格定向溢價發行3,002,824,347股面值為人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價人民幣5,645,309,773元在資本公積中核算。貴行投入資本的實收情況，已由普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)驗證，並於2015年6月30日出具普華永道中天驗字[2015]第1050號驗資報告。

28 盈餘公積及法定一般準備金

	盈餘公積 ⁽ⁱ⁾	法定一般準備金 ⁽ⁱⁱ⁾
2012年1月1日餘額	667,778	2,030,891
提取法定盈餘公積.....	402,569	—
提取法定一般準備金.....	—	—
2012年12月31日餘額	<u>1,070,347</u>	<u>2,030,891</u>
2013年1月1日餘額	1,070,347	2,030,891
提取法定盈餘公積.....	490,125	—
提取法定一般準備金.....	—	1,814,468
2013年12月31日餘額	<u>1,560,472</u>	<u>3,845,359</u>
2014年1月1日餘額	1,560,472	3,845,359
提取法定盈餘公積.....	509,550	—
提取法定一般準備金.....	—	794,131
2014年12月31日餘額	<u>2,070,022</u>	<u>4,639,490</u>
2015年1月1日餘額	2,070,022	4,639,490
提取法定盈餘公積.....	—	—
提取法定一般準備金.....	—	3,601,768
2015年9月30日餘額	<u>2,070,022</u>	<u>8,241,258</u>

(i) 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，貴銀行須按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當貴銀行法定盈餘公積累計額為貴銀行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，貴銀行提取的法定盈餘公積可用於彌補貴銀行虧損或者轉增貴銀行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前公司註冊資本的25%。

(ii) 法定一般準備金

貴銀行按於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立法定一般準備金用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失，該法定一般準備金作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

附錄一

會計師報告

29 投資重估儲備

	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2012年1月1日餘額	(3,842)	960	(2,882)
可供出售金融資產			
公允價值變動	(7,849)	1,962	(5,887)
減：前期計入			
其他綜合收益當期			
轉入損益	6,837	(1,709)	5,128
2012年12月31日餘額	<u>(4,854)</u>	<u>1,213</u>	<u>(3,641)</u>
2013年1月1日餘額	(4,854)	1,213	(3,641)
可供出售金融資產			
公允價值變動	(125,905)	31,476	(94,429)
減：前期計入			
其他綜合收益當期			
轉入損益	3,037	(759)	2,278
2013年12月31日餘額	<u>(127,722)</u>	<u>31,930</u>	<u>(95,792)</u>
2014年1月1日餘額	(127,722)	31,930	(95,792)
可供出售金融資產			
公允價值變動	370,192	(92,548)	277,644
減：前期計入			
其他綜合收益當期			
轉入損益	(41,963)	10,491	(31,472)
2014年12月31日餘額	<u>200,507</u>	<u>(50,127)</u>	<u>150,380</u>
2015年1月1日餘額	200,507	(50,127)	150,380
可供出售金融資產			
公允價值變動	553,752	(138,438)	415,314
減：前期計入			
其他綜合收益當期			
轉入損益	(314,280)	78,570	(235,710)
2015年9月30日餘額	<u>439,979</u>	<u>(109,995)</u>	<u>329,984</u>

30 股息

	截至12月31日止年度			截至
				9月30日
	2012年	2013年	2014年	止九個月
年內宣派的股息	2,001,374	2,800,000	—	—
每股股息(人民幣元)	0.20	0.28	—	—

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項撥備後，方可分配作股利：

- 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積。

按照有關法規，貴銀行首次公開發售完成後，貴銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

31 未納入合併範圍的結構化主體

(a) 貴銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體

貴銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體為 貴銀行作為代理人發行並管理的理財產品。 貴銀行在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售理財產品，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。 貴銀行作為資產管理人獲取管理費等手續費收入。 貴銀行認為 貴銀行於該些結構化主體相關的可變動回報不重大，因此未將其納入合併範圍內。

截至2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日，由 貴銀行發行並管理的未納入合併範圍的理財產品總規模分別為人民幣463.37億元、人民幣446.61億元、人民幣416.42億元和人民幣1,674.55億元。 貴銀行對於這些未合併的結構性主體的最大風險敞口在於金額非重大的管理費收入。

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年和截至2015年9月30日止九個月期間， 貴銀行並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。

(b) 貴銀行投資的未納入合併範圍內的結構化主體

貴銀行於2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的理財產品、信託計劃及資產管理計劃。 貴銀行投資的以上理財產品均為保本保收益型產品。

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年和截至2015年9月30日止九個月期間， 貴銀行並未對該類結構化主體提供過融資或其他支持。

下表列出 貴銀行因投資未納入合併範圍的結構化主體所形成的資產的賬面價值、最大損失風險敞口(含應收利息)。

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2012年12月31日		
應收款項類投資		
購買他行理財產品	6,452,382	6,452,382
信託計劃及資產管理計劃	3,982,900	4,096,364
2013年12月31日		
應收款項類投資		
購買他行理財產品	5,413,622	5,413,622
信託計劃及資產管理計劃	13,745,130	14,075,358
2014年12月31日		
應收款項類投資		
購買他行理財產品	80,329,359	80,329,359
信託計劃及資產管理計劃	76,519,926	77,192,249
2015年9月30日		
應收款項類投資		
購買他行理財產品	198,061,328	198,061,328
信託計劃及資產管理計劃	189,109,101	190,353,166

附錄一

會計師報告

32 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
開出銀行承兌匯票	48,047,935	49,350,387	76,790,857	115,856,624
開出信用證	12,901,062	17,833,277	37,895,534	80,107,049
開出保函	10,140,596	14,078,415	31,078,253	41,932,683
貸款承諾	3,438,000	3,052,480	124,600	5,071,500
未使用信用卡額度	—	—	—	1,882,251
合計	<u>74,527,593</u>	<u>84,314,559</u>	<u>145,889,244</u>	<u>244,850,107</u>

(b) 資本性承諾

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
管理層已批准購置計劃 尚未簽約的支出預算	2,000	2,815	720	97,083
已簽訂有關購置合同尚未付款	259,397	181,219	299,652	249,645
合計	<u>261,397</u>	<u>184,034</u>	<u>300,372</u>	<u>346,728</u>

(c) 經營租賃承諾

以 貴銀行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
1年內	238,612	427,876	317,327	347,561
1年以上及5年內	975,626	1,064,827	1,241,128	1,086,236
5年以上	664,333	610,969	377,963	401,989
合計	<u>1,878,571</u>	<u>2,103,672</u>	<u>1,936,418</u>	<u>1,835,786</u>

(d) 法律訴訟

於2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日， 貴銀行管理層認為未發生會對 貴銀行的財務狀況或經營狀況產生重大影響的法律訴訟事項。

33 質押資產

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券投資	11,594,400	11,782,460	23,298,706	41,900,542
票據	10,776,190	4,227,920	3,412,274	4,523,906
合計	<u>22,370,590</u>	<u>16,010,380</u>	<u>26,710,980</u>	<u>46,424,448</u>

貴銀行的以上質押資產主要為用於與其他金融機構敘做賣出回購業務。

附錄一

會計師報告

34 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
財務擔保及信貸承諾	30,917,393	32,541,133	45,304,473	69,843,694

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

35 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
現金	238,084	229,969	205,487	247,885
超額存款準備金	15,012,032	10,797,498	12,257,068	7,070,625
存拆放款項	19,028,155	7,834,049	4,745,195	6,503,661
合計	34,278,271	18,861,516	17,207,750	13,822,171

36 關聯方交易

貴銀行關聯方交易主要是貸款和存款。貴銀行與關聯方交易的條款均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(a) 貴銀行與主要關聯方的交易及餘額

股東名稱	持股比例 (%)			
	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
浙江省財務開發公司	14.29	19.96	19.96	—
浙江省金融控股有限公司	—	—	—	19.96

浙江財開是由浙江省財政廳出資設立並管理的事業單位，主要從事浙江省政府性基金以及金融機構股權投資的管理工作。浙江省金融控股有限公司（以下簡稱「浙江金控」）是浙江財開的全資子公司，浙江財開將其持有的貴銀行全部股份轉讓給浙江金控。貴銀行於2015年8月31日完成工商登記變更。

截至2012年、2013年及2014年12月31日，貴銀行與浙江財開無關聯交易餘額；截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年，貴銀行對浙江財開的存款利息支出分別為人民幣133,948千元、零元和零元。截至2015年9月30日，浙江金控在貴銀行的存款餘額為人民幣7,237,398千元；截至2015年9月30日止九個月期間，貴銀行對浙江金控存款利息支出為人民幣12,649千元。

附錄一

會計師報告

36 關聯方交易(續)

(b) 貴銀行與其他關聯方的交易

- (i) 對貴銀行的經營或財務政策有影響的股東及其控制的企業的交易金額及利率範圍列示如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
客戶貸款及墊款	1,018,761	879,300	861,000	1,117,160
客戶存款	270,098	9,290,767	2,896,254	6,901,869
開出銀行承兌匯票	100,020	20	90,020	71,570
開出保函	—	—	8,790	—

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
客戶貸款及墊款	5.60%–7.87%	5.60%–7.22%	5.94%–6.60%	5.10%–6.99%
客戶存款	0.39%–3.30%	0.39%–5.00%	0.42%–3.30%	0.35%–4.80%

	截至12月31日止年度			截至 9月30日 止九個月
	2012年	2013年	2014年	2015年
利息收入	68,351	63,835	57,054	44,272
利息支出	3,283	14,874	61,422	36,685
手續費及佣金收入	2,959	1,712	879	140

- (ii) 貴銀行董事、監事及高級管理層以及其家庭成員的交易金額及利率範圍列示如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
客戶貸款及墊款	—	—	—	—
客戶存款	10,916	3,380	8,974	2,560
開出銀行承兌匯票	—	—	—	—
開出保函	—	—	—	—

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
客戶貸款及墊款	5.49%–6.56%	不適用	不適用	不適用
客戶存款	0.39%–5.10%	0.39%–5.10%	0.42%–5.10%	0.35%–5.10%

	截至12月31日止年度			截至 9月30日 止九個月
	2012年	2013年	2014年	2015年
利息收入	32	—	—	—
利息支出	123	59	34	22
手續費及佣金收入	1	1	—	1

此外，貴銀行監事周洋直系親屬實際控制的企業永利地產集團有限公司為貴銀行紹興分行提供了兩筆營業用房租賃服務：1) 租期自2006年12月1日起至2016年11月30日止，

36 關聯方交易(續)

(b) 貴銀行與其他關聯方的交易(續)

- (ii) 貴銀行董事、監事及高級管理層以及其家庭成員的交易金額及利率範圍列示如下(續)：

期限為十年，前三年租金為每年人民幣1,842千元，第四年至第六年在第三年基礎上遞增10%，第七年至第十年在第六年基礎上遞增10%；2) 租期自2012年10月1日起至2016年11月30日止，期限為四年兩個月，租金為每年人民幣1,000千元。

上述關聯交易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。

(c) 貴銀行與政府相關實體

貴銀行與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動。貴銀行已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

(d) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制貴銀行活動的人員。

貴銀行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2012年12月31日、2013年12月31日和2014年12月31日止年度，及截至2014年9月30日和2015年9月30日止九個月期間，貴銀行與關鍵管理人員無金額重大的交易。

以上各報告年度內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日 止九個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
酬金	800	800	800	600	917
薪金、津貼及福利	9,941	9,953	9,269	7,405	9,247
酌情獎金	15,412	14,599	12,761	—	—
養老金計劃供款	138	154	160	127	1,091
合計	<u>26,291</u>	<u>25,506</u>	<u>22,990</u>	<u>8,132</u>	<u>11,255</u>

附錄一

會計師報告

37 分部分析

(a) 業務分部

貴銀行從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，貴銀行主要通過四大業務分部提供金融服務，具體列示如下：

- 公司銀行業務：公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品及其他各類公司中間業務。
- 零售銀行業務：零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款及墊款、存款產品、銀行卡業務及其他各類個人中間業務。
- 資金業務：資金業務分部涵蓋貴銀行的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、自營或代客經營金融衍生業務。
- 其他業務：其他業務分部系指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

截至2012年12月31日止年度

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	10,364,267	2,614,465	5,510,699	—	18,489,431
外部利息支出	(5,088,409)	(507,715)	(3,401,149)	—	(8,997,273)
分部間利息					
淨收入／(支出)	2,153,589	(772,553)	(1,381,036)	—	—
利息淨收入	7,429,447	1,334,197	728,514	—	9,492,158
手續費及佣金淨收入 ...	403,385	6,326	467,889	—	877,600
交易活動淨收益	—	—	50,957	—	50,957
金融投資淨收益	—	—	6,837	—	6,837
其他營業收入	10,054	4,569	—	24,302	38,925
營業費用	(3,080,071)	(553,978)	(403,365)	(7,526)	(4,044,940)
— 折舊和攤銷	(107,893)	(18,262)	(23,586)	(96)	(149,837)
資產減值損失	(889,927)	(173,054)	—	—	(1,062,981)
稅前利潤	3,872,888	618,060	850,832	16,776	5,358,556
資本開支	216,684	42,464	161,335	876	421,359

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	202,285,857	39,642,410	150,614,545	817,592	393,360,404
未分配資產					478,866
資產總額					393,839,270
分部負債	(250,624,353)	(22,805,578)	(97,403,072)	(296,868)	(371,129,871)

附錄一

會計師報告

37 分部分析(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2013年12月31日止年度				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	12,217,877	2,918,367	7,876,802	—	23,013,046
外部利息支出	(6,211,148)	(569,536)	(5,117,193)	—	(11,897,877)
分部間利息					
淨收入／(支出)	2,582,887	(800,481)	(1,782,406)	—	—
利息淨收入.....	8,589,616	1,548,350	977,203	—	11,115,169
手續費及佣金淨收入...	1,424,020	9,341	885,463	—	2,318,824
交易活動淨收益	—	—	5,494	—	5,494
金融投資淨損失	—	—	(3,165)	—	(3,165)
其他營業收入	17,728	9,108	—	32,346	59,182
營業費用.....	(4,006,778)	(689,218)	(563,421)	(11,498)	(5,270,915)
— 折舊和攤銷.....	(125,468)	(19,455)	(31,474)	(155)	(176,552)
資產減值損失	(1,446,473)	(256,678)	—	—	(1,703,151)
稅前利潤.....	4,578,113	620,903	1,301,574	20,848	6,521,438
資本開支.....	177,626	35,994	158,470	629	372,719

	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.....	232,276,481	47,068,124	207,226,816	823,050	487,394,471
未分配資產.....					722,523
資產總額.....					488,116,994
分部負債.....	(301,819,281)	(23,606,713)	(134,438,061)	(444,442)	(460,308,497)

附錄一

會計師報告

37 分部分析(續)

(a) 業務分部(續)

截至2014年12月31日止年度					
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	15,079,581	3,692,047	13,426,843	—	32,198,471
外部利息支出	(7,586,994)	(578,583)	(9,497,670)	—	(17,663,247)
分部間利息					
淨收入／(支出)	2,765,647	(1,146,006)	(1,619,641)	—	—
利息淨收入.....	10,258,234	1,967,458	2,309,532	—	14,535,224
手續費及佣金淨收入 ...	2,016,410	4,070	600,716	—	2,621,196
交易活動淨收益	—	—	85,972	—	85,972
金融投資淨收益	—	—	41,962	—	41,962
其他營業收入	54,701	22,538	647	34,594	112,480
營業費用.....	(4,393,147)	(809,371)	(801,865)	(23,962)	(6,028,345)
— 折舊和攤銷.....	(130,966)	(21,187)	(42,812)	(133)	(195,098)
資產減值損失	(3,927,799)	(648,457)	—	—	(4,576,256)
稅前利潤.....	4,008,399	536,238	2,236,964	10,632	6,792,233
資本開支.....	296,916	54,731	302,264	499	654,410

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.....	303,402,800	55,926,527	308,866,846	509,995	668,706,168
未分配資產.....					1,251,278
資產總額.....					669,957,446
分部負債.....	(347,729,759)	(23,381,998)	(265,513,150)	(182,367)	(636,807,274)

截至2014年9月30日止九個月(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
外部利息收入	10,851,083	2,705,766	9,678,034	—	23,234,883
外部利息支出	(5,532,085)	(431,740)	(6,754,315)	—	(12,718,140)
分部間利息					
淨收入／(支出)	2,183,794	(840,728)	(1,343,066)	—	—
利息淨收入.....	7,502,792	1,433,298	1,580,653	—	10,516,743
手續費及佣金					
淨收入／(支出)	1,414,051	(4,960)	465,852	—	1,874,943
交易活動淨收益	—	—	60,541	—	60,541
金融投資淨收益	—	—	22,092	—	22,092
其他營業收入	(1,844)	1,601	—	21,031	20,788
營業費用.....	(3,177,853)	(616,050)	(575,597)	(20,185)	(4,389,685)
— 折舊和攤銷.....	(93,274)	(15,039)	(29,540)	(100)	(137,953)
資產減值損失	(1,748,759)	(429,232)	—	—	(2,177,991)
稅前利潤.....	3,988,387	384,657	1,553,541	846	5,927,431
資本開支.....	137,487	20,822	151,303	388	310,000

附錄一

會計師報告

37 分部分析(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2015年9月30日止九個月				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	14,193,579	2,938,391	17,220,247	—	34,352,217
外部利息支出	(7,734,393)	(412,735)	(11,197,507)	—	(19,344,635)
分部間利息					
淨收入／(支出)	1,939,302	(848,098)	(1,091,204)	—	—
利息淨收入	8,398,488	1,677,558	4,931,536	—	15,007,582
手續費及佣金淨收入 ...	1,258,088	12,677	1,052,322	—	2,323,087
交易活動淨損失	—	—	(170,702)	—	(170,702)
金融投資淨收益	—	—	315,114	—	315,114
其他營業收入	36,104	2,968	—	26,969	66,041
營業費用	(3,397,784)	(643,519)	(1,240,160)	(14,145)	(5,295,608)
— 折舊和攤銷	(82,304)	(13,899)	(57,230)	(98)	(153,531)
資產減值損失	(4,221,966)	(518,465)	—	—	(4,740,431)
稅前利潤	2,072,930	531,219	4,888,110	12,824	7,505,083
資本開支	85,837	12,292	101,624	294	200,047

	2015年9月30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	430,178,567	61,600,734	509,297,135	1,473,700	1,002,550,136
未分配資產					1,764,641
資產合計					1,004,314,777
分部負債	(489,004,889)	(19,852,159)	(445,758,091)	(2,084,768)	(956,699,907)

(b) 地區分部

從地區角度，貴銀行的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區：

- 「華東地區」是指 貴行總行本級及以下一級分行服務的地區：總行本級、杭州、寧波、溫州、義烏、紹興、上海、南京、蘇州、舟山；
- 「華北地區」是指 貴行以下一級分行服務的地區：北京、天津、濟南、瀋陽；
- 「華南地區」是指 貴行以下一級分行服務的地區：深圳、廣州；及
- 「西部地區」是指 貴行以下一級分行服務的地區：成都、西安、蘭州、重慶。

附錄一

會計師報告

37 分部分析(續)

(b) 地區分部(續)

	截至2012年12月31日止年度					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
外部利息收入.....	11,326,507	4,152,589	675,001	2,335,334	—	18,489,431
外部利息支出.....	(5,082,917)	(2,147,498)	(414,457)	(1,352,401)	—	(8,997,273)
分部間利息淨收入／(支出).....	(1,001,350)	509,245	132,277	359,828	—	—
利息淨收入.....	5,242,240	2,514,336	392,821	1,342,761	—	9,492,158
手續費及佣金淨收入.....	484,249	215,589	34,680	143,082	—	877,600
交易活動淨收益.....	47,335	1,753	—	1,869	—	50,957
金融投資淨收益.....	6,837	—	—	—	—	6,837
其他營業收入.....	24,370	8,968	1,999	3,588	—	38,925
營業費用.....	(2,503,937)	(831,746)	(144,907)	(564,350)	—	(4,044,940)
— 折舊和攤銷.....	(119,449)	(15,669)	(2,698)	(12,021)	—	(149,837)
資產減值損失.....	(706,123)	(130,830)	(54,627)	(171,401)	—	(1,062,981)
稅前利潤.....	<u>2,594,971</u>	<u>1,778,070</u>	<u>229,966</u>	<u>755,549</u>	<u>—</u>	<u>5,358,556</u>
資本開支.....	<u>374,897</u>	<u>28,974</u>	<u>1,094</u>	<u>16,394</u>	<u>—</u>	<u>421,359</u>

	2012年12月31日					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
分部資產.....	334,087,123	86,943,574	13,552,823	61,637,664	(102,860,780)	393,360,404
未分配資產.....						478,866
資產總額.....						<u>393,839,270</u>
分部負債.....	<u>(313,413,472)</u>	<u>(85,777,259)</u>	<u>(13,457,172)</u>	<u>(61,342,748)</u>	<u>102,860,780</u>	<u>(371,129,871)</u>

附錄一

會計師報告

37 分部分析(續)

(b) 地區分部(續)

	截至2013年12月31日止年度					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
外部利息收入.....	14,044,275	5,143,017	724,969	3,100,785	—	23,013,046
外部利息支出.....	(6,831,336)	(3,103,413)	(407,402)	(1,555,726)	—	(11,897,877)
分部間利息淨收入／(支出).....	(1,259,072)	691,180	137,595	430,297	—	—
利息淨收入.....	5,953,867	2,730,784	455,162	1,975,356	—	11,115,169
手續費及佣金淨收入.....	1,265,908	460,468	90,743	501,705	—	2,318,824
交易活動淨收益.....	5,479	—	—	15	—	5,494
金融投資淨損失.....	(3,165)	—	—	—	—	(3,165)
其他營業收入.....	30,217	17,345	2,459	9,161	—	59,182
營業費用.....	(3,374,156)	(954,747)	(194,811)	(747,201)	—	(5,270,915)
— 折舊和攤銷.....	(136,527)	(23,517)	(3,034)	(13,474)	—	(176,552)
資產減值損失.....	(1,190,980)	(334,773)	(34,082)	(143,316)	—	(1,703,151)
稅前利潤.....	<u>2,687,170</u>	<u>1,919,077</u>	<u>319,471</u>	<u>1,595,720</u>	<u>—</u>	<u>6,521,438</u>
資本開支.....	<u>299,541</u>	<u>52,795</u>	<u>5,153</u>	<u>15,230</u>	<u>—</u>	<u>372,719</u>

	2013年12月31日					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
分部資產.....	424,965,024	127,252,951	21,896,542	74,607,745	(161,327,791)	487,394,471
未分配資產.....						722,523
資產總額.....						<u>488,116,994</u>
分部負債.....	<u>(399,896,145)</u>	<u>(126,272,252)</u>	<u>(21,768,526)</u>	<u>(73,699,365)</u>	<u>161,327,791</u>	<u>(460,308,497)</u>

	截至2014年12月31日止年度					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
外部利息收入.....	19,914,475	6,753,356	969,483	4,561,157	—	32,198,471
外部利息支出.....	(10,411,770)	(4,404,252)	(651,299)	(2,195,926)	—	(17,663,247)
分部間利息淨收入／(支出).....	(1,368,191)	991,864	237,649	138,678	—	—
利息淨收入.....	8,134,514	3,340,968	555,833	2,503,909	—	14,535,224
手續費及佣金淨收入.....	1,550,065	417,114	63,457	590,560	—	2,621,196
交易活動淨收益.....	85,972	—	—	—	—	85,972
金融投資淨收益.....	41,962	—	—	—	—	41,962
其他營業收入／(支出).....	132,385	(40,899)	2,677	18,317	—	112,480
營業費用.....	(3,785,896)	(1,162,322)	(211,503)	(868,624)	—	(6,028,345)
— 折舊和攤銷.....	(151,746)	(24,531)	(3,405)	(15,416)	—	(195,098)
資產減值損失.....	(3,517,982)	(580,304)	(80,612)	(397,358)	—	(4,576,256)
稅前利潤.....	<u>2,641,020</u>	<u>1,974,557</u>	<u>329,852</u>	<u>1,846,804</u>	<u>—</u>	<u>6,792,233</u>
資本開支.....	<u>425,036</u>	<u>30,117</u>	<u>2,238</u>	<u>197,019</u>	<u>—</u>	<u>654,410</u>

附錄一

會計師報告

37 分部分析(續)

(b) 地區分部(續)

	2014年12月31日					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
分部資產.....	625,186,589	166,594,162	23,964,709	113,120,591	(260,159,883)	668,706,168
未分配資產.....						1,251,278
資產總額.....						669,957,446
分部負債.....	(594,934,374)	(165,960,327)	(23,878,444)	(112,194,012)	260,159,883	(636,807,274)

	截至2014年9月30日止九個月(未經審計)					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
外部利息收入.....	14,278,167	4,908,466	725,286	3,322,964	—	23,234,883
外部利息支出.....	(7,379,938)	(3,280,090)	(475,647)	(1,582,465)	—	(12,718,140)
分部間利息淨收入／(支出).....	(943,610)	728,798	168,787	46,025	—	—
利息淨收入.....	5,954,619	2,357,174	418,426	1,786,524	—	10,516,743
手續費及佣金淨收入.....	1,081,687	296,314	43,114	453,828	—	1,874,943
交易活動淨收益.....	60,541	—	—	—	—	60,541
金融投資淨收益.....	22,092	—	—	—	—	22,092
其他營業收入／(支出).....	33,635	(19,049)	140	6,062	—	20,788
營業費用.....	(2,728,512)	(827,073)	(153,734)	(680,366)	—	(4,389,685)
— 折舊和攤銷.....	(107,386)	(16,880)	(2,541)	(11,146)	—	(137,953)
資產減值損失.....	(1,675,549)	(256,893)	(35,287)	(210,262)	—	(2,177,991)
稅前利潤.....	2,748,513	1,550,473	272,659	1,355,786	—	5,927,431
資本開支.....	289,541	13,703	1,628	5,128	—	310,000

	截至2015年9月30日止九個月					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
外部利息收入.....	21,239,699	7,047,433	1,063,345	5,001,740	—	34,352,217
外部利息支出.....	(12,131,152)	(4,107,620)	(854,936)	(2,250,927)	—	(19,344,635)
分部間利息淨收入／(支出).....	285,461	(84,055)	276,821	(478,227)	—	—
利息淨收入.....	9,394,008	2,855,758	485,230	2,272,586	—	15,007,582
手續費及佣金淨收入.....	1,681,345	294,715	47,748	299,279	—	2,323,087
交易活動淨收益／(損失).....	(170,702)	—	—	—	—	(170,702)
金融投資淨收益.....	315,114	—	—	—	—	315,114
其他營業收入.....	30,282	(16,151)	42,100	9,810	—	66,041
營業費用.....	(3,298,782)	(1,051,745)	(195,521)	(749,560)	—	(5,295,608)
— 折舊和攤銷.....	(119,162)	(19,686)	(2,592)	(12,091)	—	(153,531)
資產減值損失.....	(3,425,804)	(639,907)	(165,959)	(508,761)	—	(4,740,431)
稅前利潤.....	4,525,461	1,442,670	213,598	1,323,354	—	7,505,083
資本開支.....	143,464	6,644	752	49,187	—	200,047

37 分部分析(續)

(b) 地區分部(續)

	2015年9月30日					合計
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	
分部資產	969,168,540	245,003,647	49,425,768	146,449,756	(407,497,575)	1,002,550,136
未分配資產.....						1,764,641
資產總額.....						<u>1,004,314,777</u>
分部負債.....	<u>(927,115,415)</u>	<u>(243,307,605)</u>	<u>(49,228,671)</u>	<u>(144,545,791)</u>	<u>407,497,575</u>	<u>(956,699,907)</u>

38 期後事項

直至本報告日期，貴銀行並無須予披露的資產負債表日後重大事項。

39 金融風險管理

概述

貴銀行的經營活動面臨多種金融風險。貴銀行分析、評估、接受和管理某種程度的風險或風險組合。管理金融風險對於金融行業至關重要，同時商業運營也必然會帶來金融風險。貴銀行的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對貴銀行財務報表的不利影響。

貴銀行制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制程序，並通過可靠的程序對風險及其限額進行監控。

貴銀行董事會負責制定貴銀行的總體風險偏好，審議和批准貴銀行風險管理目標和戰略。高級管理層負責根據風險管理目標和戰略制定相應的風險管理政策及程序並執行。內部審計部門負責對風險管理和內部控制進行獨立的審查。

貴銀行面臨的主要金融風險為信用風險、市場風險和流動性風險，其中市場風險包括利率風險、匯率風險。

39.1 信用風險

39.1.1 信用風險管理

貴銀行承擔着信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與貴銀行簽訂的合約責任的風險。若交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險集中度將會增加。表內的信用風險敞口包括客戶貸款，金融投資和存拆放同業及其他金融機構款項等，同時也存在表外的信用風險暴露，如信貸承諾等。貴銀行目前主要業務集中於中國浙江省，這表明貴銀行的信貸組合存在集中度風險，較易受到地區性經濟狀況變動的影響。

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.1 信用風險管理(續)

因此，管理層謹慎管理其信用風險敞口。銀行整體的信用風險日常管理由總行的風險管理部負責，並及時向 貴銀行高級管理層報告。

貴銀行對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升信用風險管理水平。

除了信貸資產給 貴銀行帶來的風險外，對於資金業務 貴銀行通過謹慎選擇具備適當信用水平的同業及其他金融機構為交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。此外， 貴銀行為客戶提供表外信貸業務，因此存在客戶違約而需 貴銀行代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險。因此 貴銀行對此類業務採用與信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低信用風險。

39.1.2 減值評估

貴銀行根據銀監會《貸款風險分類指引》要求，制定貸款風險分類管理相關制度，實行貸款五級分類管理，按照風險程度將貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為已減值貸款及墊款。對於貸款減值的主要考慮為償還貸款的可能性和貸款本息的可回收性，主要評估因素包括：借款人還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目盈利能力、擔保和抵質押物以及貸款償還的法律責任等。 貴銀行通過個別評估和組合評估的方式來計提貸款減值損失準備。

貴銀行客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

- 正常類：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，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級類：借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常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。

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.2 減值評估(續)

- 可疑類：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。
- 損失類：在採取所有可能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。

對於除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債權性投資，貴銀行在每個報告期末評估是否存在減值跡象，並根據適用情況，分別採用個別或組合識別減值的方式評估債權性投資的減值情況。

39.1.3 風險限額控制和緩釋措施

貴銀行謹慎管理並控制信用風險集中度，包括單一借款人、集團、行業和區域。貴銀行已建立相關機制，制定單一借款人可承受的信用風險額度，並至少每年進行一次信用風險額度審核。

貴銀行制定了一系列政策，採取各種措施來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是貴銀行控制信用風險的重要手段之一。

貴銀行制定的抵質押物政策規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 住宅
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項
- 金融工具，如債券和股票

抵押物公允價值一般需經過貴銀行指定的專業評估機構的評估。為降低信用風險，貴銀行規定了不同抵押物的最高抵押率(貸款額與抵押物公允價值的比例)，貸款及墊款的主要抵押物種類及對應的最高抵押率如下：

抵押物	最高抵押率
定期存單	90%
國債	90%
金融機構債券	80%
商品住宅、商業用房、標準廠房、土地使用權	70%
運輸工具	60%
通用設備	50%
專用設備	30%

對於由第三方擔保的貸款，貴銀行會評估擔保人的財務狀況，歷史信用記錄及其代償能力。

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.4 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	12月31日			9月30日
	2012	2013	2014	2015年
資產項目				
存放中央銀行款項	60,779,591	64,125,790	75,221,513	84,157,239
存放和拆放同業及其他金融機構款項	117,725,847	158,520,838	93,685,713	110,811,116
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產	1,659,339	2,176,663	4,190,821	8,699,191
衍生金融資產	7,839	50,684	113,452	297,533
客戶貸款及墊款	178,740,176	212,570,983	252,312,436	329,725,939
金融投資				
— 可供出售金融資產	6,096,176	6,972,374	28,043,452	41,624,292
— 持有至到期投資	13,594,391	18,014,785	18,693,282	27,437,080
— 應收款項類投資	10,435,282	19,558,752	189,704,291	390,853,252
其他金融資產	1,818,009	2,569,250	3,419,262	4,750,085
小計	390,856,650	484,560,119	665,384,222	998,355,727
表外項目				
開出銀行承兌匯票	48,047,935	49,350,387	76,790,857	115,856,624
開出信用證	12,901,062	17,833,277	37,895,534	80,107,049
開出保函	10,140,596	14,078,415	31,078,253	41,932,683
貸款承諾	3,438,000	3,052,480	124,600	5,071,500
未使用的信用卡額度	—	—	—	1,882,251
小計	74,527,593	84,314,559	145,889,244	244,850,107
合計	465,384,243	568,874,678	811,273,466	1,243,205,834

上表列示了 貴銀行於2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下最大的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

39.1.5 存放和拆放同業及其他金融機構款項以及衍生金融工具

截至2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日， 貴銀行存放和拆放同業及其他金融機構款項以及衍生金融工具餘額均為未逾期未減值。

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.6 客戶貸款及墊款

(a) 行業分析

	2012年12月31日		2013年12月31日		2014年12月31日		2015年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
公司貸款及墊款								
製造業.....	43,540,603	23.88	48,468,466	22.32	44,519,700	17.19	49,476,477	14.60
批發和零售業.....	22,685,260	12.44	30,517,198	14.05	30,283,523	11.69	39,512,253	11.65
房地產業.....	20,224,329	11.09	25,348,406	11.67	35,172,100	13.58	38,387,040	11.32
租賃和商務服務業.....	14,417,125	7.91	19,916,558	9.17	28,295,291	10.92	33,894,218	9.99
水利、環境和公共設施管理業.....	7,315,180	4.01	9,104,632	4.19	15,182,570	5.86	22,611,876	6.67
建築業.....	13,392,522	7.35	14,267,697	6.57	16,980,799	6.56	20,243,523	5.97
交通運輸、倉儲和郵政業.....	6,013,301	3.30	6,298,589	2.90	5,987,277	2.31	6,348,678	1.87
電力、燃氣及								
水的生產和供應業.....	3,653,767	2.00	4,770,939	2.20	4,205,120	1.62	4,302,345	1.27
住宿和餐飲業.....	2,537,033	1.39	2,991,741	1.38	3,195,033	1.23	3,783,927	1.12
金融業.....	386,805	0.21	476,355	0.22	572,500	0.22	3,359,739	0.99
採礦業.....	3,222,827	1.77	2,860,850	1.32	3,194,234	1.23	3,163,623	0.93
公共管理和社會組織.....	604,310	0.33	847,000	0.39	1,560,500	0.60	2,322,500	0.68
文化體育和娛樂業.....	736,100	0.40	945,505	0.44	744,026	0.29	2,276,566	0.67
農、林、牧、漁業.....	812,799	0.45	910,234	0.42	972,225	0.38	1,673,561	0.49
信息傳輸、計算機服務和								
軟件業.....	922,523	0.51	1,303,534	0.60	1,242,999	0.48	1,332,904	0.39
居民服務和其他服務業.....	286,742	0.16	493,918	0.24	489,029	0.19	882,734	0.26
科學研究、技術服務和地質勘探.....	295,430	0.16	487,950	0.22	520,100	0.20	785,295	0.23
衛生、社會保障和社會福利.....	156,500	0.09	284,400	0.13	498,400	0.19	529,450	0.16
教育業.....	340,750	0.19	396,150	0.18	533,400	0.21	333,452	0.10
貼現.....	5,840,094	3.20	3,516,342	1.62	12,802,972	4.95	44,293,985	13.06
公司貸款及墊款總額.....	<u>147,384,000</u>	<u>80.84</u>	<u>174,206,464</u>	<u>80.23</u>	<u>206,951,798</u>	<u>79.90</u>	<u>279,514,146</u>	<u>82.42</u>
個人貸款及墊款								
經營貸款.....	33,909,593	18.61	42,049,806	19.37	51,263,547	19.79	57,415,260	16.93
住房貸款.....	665,015	0.36	595,097	0.27	659,646	0.25	1,821,560	0.54
其他.....	347,021	0.19	285,951	0.13	147,653	0.06	386,703	0.11
個人貸款及墊款總額.....	<u>34,921,629</u>	<u>19.16</u>	<u>42,930,854</u>	<u>19.77</u>	<u>52,070,846</u>	<u>20.10</u>	<u>59,623,523</u>	<u>17.58</u>
扣除減值準備								
前客戶貸款及墊款總額.....	<u>182,305,629</u>	<u>100.00</u>	<u>217,137,318</u>	<u>100.00</u>	<u>259,022,644</u>	<u>100.00</u>	<u>339,137,669</u>	<u>100.00</u>

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
抵押貸款.....	94,664,435	118,789,111	140,580,818	148,267,021
質押貸款.....	11,832,817	16,792,720	17,046,575	38,184,271
保證貸款.....	56,570,094	62,083,110	70,513,308	83,575,417
信用貸款.....	13,398,189	15,956,035	18,078,971	24,816,975
貼現.....	5,840,094	3,516,342	12,802,972	44,293,985
合計.....	<u>182,305,629</u>	<u>217,137,318</u>	<u>259,022,644</u>	<u>339,137,669</u>

(c) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度(總額)

	2012年12月31日		2013年12月31日		2014年12月31日		2015年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
華東.....	114,297,373	62.69	131,811,231	60.70	157,109,174	60.66	204,966,911	60.44
華北.....	32,010,449	17.56	42,192,368	19.43	50,038,693	19.32	63,802,411	18.81
西部.....	27,924,844	15.32	33,824,676	15.58	40,755,847	15.73	52,724,039	15.55
華南.....	8,072,963	4.43	9,309,043	4.29	11,118,930	4.29	17,644,308	5.20
合計.....	<u>182,305,629</u>	<u>100.00</u>	<u>217,137,318</u>	<u>100.00</u>	<u>259,022,644</u>	<u>100.00</u>	<u>339,137,669</u>	<u>100.00</u>

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款及墊款按逾期、減值情況分析

	2012年12月31日		2013年12月31日		2014年12月31日		2015年9月30日	
	公司貸款 及墊款	個人貸款 及墊款	公司貸款 及墊款	個人貸款 及墊款	公司貸款 及墊款	個人貸款 及墊款	公司貸款 及墊款	個人貸款 及墊款
未逾期未減值	146,112,423	34,783,627	172,548,061	42,572,652	203,320,692	51,339,933	273,699,178	58,469,911
逾期未減值	498,083	66,397	468,876	160,946	1,701,590	369,950	2,121,529	712,016
已減值	773,494	71,605	1,189,527	197,256	1,929,516	360,963	3,693,439	441,596
總額	147,384,000	34,921,629	174,206,464	42,930,854	206,951,798	52,070,846	279,514,146	59,623,523
減：組合評估	(2,679,132)	(647,212)	(3,357,925)	(872,350)	(4,828,966)	(1,297,040)	(6,697,196)	(1,510,238)
單項評估減值準備	(239,109)	—	(336,060)	—	(584,202)	—	(1,204,296)	—
減值準備合計	(2,918,241)	(647,212)	(3,693,985)	(872,350)	(5,413,168)	(1,297,040)	(7,901,492)	(1,510,238)
淨額	144,465,759	34,274,417	170,512,479	42,058,504	201,538,630	50,773,806	271,612,654	58,113,285

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(e) 未逾期未減值貸款

未逾期未減值貸款的信用風險可以參考 貴銀行貸款按照銀監會五級分類標準劃分的情況來評估。

2012年12月31日	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款及墊款	144,831,628	1,280,795	146,112,423
個人貸款及墊款	34,755,209	28,418	34,783,627
合計	179,586,837	1,309,213	180,896,050

2013年12月31日	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款及墊款	170,786,956	1,761,105	172,548,061
個人貸款及墊款	42,505,030	67,622	42,572,652
合計	213,291,986	1,828,727	215,120,713

2014年12月31日	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款及墊款	201,600,178	1,720,514	203,320,692
個人貸款及墊款	51,260,324	79,609	51,339,933
合計	252,860,502	1,800,123	254,660,625

2015年9月30日	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款及墊款	270,103,285	3,595,893	273,699,178
個人貸款及墊款	58,356,193	113,718	58,469,911
合計	328,459,478	3,709,611	332,169,089

(f) 逾期未減值貸款

根據逾期天數，對逾期未減值貸款進行分析如下：

	2012年12月31日				
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	合計
公司貸款及墊款	362,129	68,319	65,375	2,260	498,083
個人貸款及墊款	14,868	23,893	12,196	15,440	66,397
合計	376,997	92,212	77,571	17,700	564,480

	2013年12月31日				
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	合計
公司貸款及墊款	393,253	24,899	42,716	8,008	468,876
個人貸款及墊款	42,490	29,717	30,630	58,109	160,946
合計	435,743	54,616	73,346	66,117	629,822

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(f) 逾期未減值貸款(續)

	2014年12月31日				
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	合計
公司貸款及墊款	1,045,392	288,655	182,168	185,375	1,701,590
個人貸款及墊款	118,758	49,713	33,485	167,994	369,950
合計	<u>1,164,150</u>	<u>338,368</u>	<u>215,653</u>	<u>353,369</u>	<u>2,071,540</u>

	2015年9月30日				
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	合計
公司貸款及墊款	1,281,301	333,670	191,509	315,049	2,121,529
個人貸款及墊款	172,263	113,704	118,357	307,692	712,016
合計	<u>1,453,564</u>	<u>447,374</u>	<u>309,866</u>	<u>622,741</u>	<u>2,833,545</u>

(g) 減值貸款

貴銀行的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值列示如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
公司貸款及墊款	773,494	1,189,527	1,929,516	3,693,439
個人貸款及墊款	71,605	197,256	360,963	441,596
合計	<u>845,099</u>	<u>1,386,783</u>	<u>2,290,479</u>	<u>4,135,035</u>
抵押物公允價值				
公司貸款及墊款	467,129	693,836	1,768,176	2,249,466
個人貸款及墊款	116,741	253,806	442,618	534,501
合計	<u>583,870</u>	<u>947,642</u>	<u>2,210,794</u>	<u>2,783,967</u>

抵押物的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押品變現經驗和市場狀況進行調整估計的。

(h) 重組貸款及墊款

重組包括經批准的債務償還計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶重置為正常狀態並與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於定期貸款，尤其是中期和長期貸款。重組貸款及墊款餘額如下所示：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
重組貸款及墊款餘額	4,300	3,700	3,700	15,718

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(i) 逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示：

	2012年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款.....	—	—	—	—	—
保證貸款.....	280,636	401,828	75,832	1,313	759,609
抵押貸款.....	295,741	250,457	22,065	—	568,263
質押貸款.....	41,802	39,905	—	—	81,707
合計.....	<u>618,179</u>	<u>692,190</u>	<u>97,897</u>	<u>1,313</u>	<u>1,409,579</u>

	2013年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款.....	—	199,318	—	—	199,318
保證貸款.....	166,854	218,357	274,818	—	660,029
抵押貸款.....	600,378	319,285	90,052	—	1,009,715
質押貸款.....	7,510	—	—	—	7,510
合計.....	<u>774,742</u>	<u>736,960</u>	<u>364,870</u>	<u>—</u>	<u>1,876,572</u>

	2014年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款.....	—	—	199,318	—	199,318
保證貸款.....	1,006,433	827,075	16,614	—	1,850,122
抵押貸款.....	985,098	1,052,712	127,478	—	2,165,288
質押貸款.....	907	4,357	4,000	—	9,264
合計.....	<u>1,992,438</u>	<u>1,884,144</u>	<u>347,410</u>	<u>—</u>	<u>4,223,992</u>

	2015年9月30日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款.....	11,119	1,389	88,421	—	100,929
保證貸款.....	1,020,708	1,570,444	234,165	—	2,825,317
抵押貸款.....	1,503,828	1,822,096	381,127	15,664	3,722,715
質押貸款.....	71,053	13,673	8,000	—	92,726
合計.....	<u>2,606,708</u>	<u>3,407,602</u>	<u>711,713</u>	<u>15,664</u>	<u>6,741,687</u>

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.7 債務工具

	2012年12月31日				
	為交易 而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 投資	合計
人民幣					
A-1(i)	444,444	—	—	—	444,444
AAA	148,061	630,871	249,915	—	1,028,847
AA	257,470	99,797	100,000	—	457,267
A	—	—	—	—	—
未評級(ii)	809,364	5,365,508	13,244,476	10,435,282	29,854,630
小計	1,659,339	6,096,176	13,594,391	10,435,282	31,785,188
外幣					
未評級(ii)	—	—	—	—	—
合計	1,659,339	6,096,176	13,594,391	10,435,282	31,785,188
	2013年12月31日				
	為交易 而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 投資	合計
人民幣					
A-1(i)	149,722	469,763	50,000	—	669,485
AAA	143,079	758,940	428,395	—	1,330,414
AA	248,842	—	500,000	—	748,842
A	—	184,291	—	—	184,291
未評級(ii)	1,635,020	5,559,380	17,036,390	19,558,752	43,789,542
小計	2,176,663	6,972,374	18,014,785	19,558,752	46,722,574
外幣					
未評級(ii)	—	—	—	—	—
合計	2,176,663	6,972,374	18,014,785	19,558,752	46,722,574
	2014年12月31日				
	為交易 而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 投資	合計
人民幣					
A-1(i)	239,959	1,177,497	—	—	1,417,456
AAA	551,482	4,927,965	585,000	—	6,064,447
AA	572,309	878,028	1,070,000	—	2,520,337
A	—	199,641	—	—	199,641
未評級(ii)	2,827,071	20,860,321	17,038,282	188,222,928	228,948,602
小計	4,190,821	28,043,452	18,693,282	188,222,928	239,150,483
外幣					
未評級(ii)	—	—	—	1,481,363	1,481,363
合計	4,190,821	28,043,452	18,693,282	189,704,291	240,631,846

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.7 債務工具(續)

	2015年9月30日				
	為交易 而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 投資	合計
人民幣					
A-1(i)	80,022	—	—	—	80,022
AAA	574,505	5,762,515	4,824,005	—	11,161,025
AA	561,217	315,460	149,985	—	1,026,662
A	—	254,864	—	—	254,864
未評級(ii)	7,483,447	35,291,453	22,463,090	387,736,970	452,974,960
小計	8,699,191	41,624,292	27,437,080	387,736,970	465,497,533
外幣					
未評級(ii)	—	—	—	3,116,282	3,116,282
合計	8,699,191	41,624,292	27,437,080	390,853,252	468,613,815

(i) 評級為「A-1」的為交易而持有的債務工具為 貴銀行持有的短期融資券，該類債券發行主體的長期信用等級一般為「AA+」及以上。

(ii) 未評級的債務工具(為交易而持有金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資)主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及其他市場信用評級較高的金融機構發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。未評級的應收款項類投資中主要包含購買他行發行的保本保收益的理財產品、同業福費廷投資以及主要由其他金融機構、第三方保證人提供保證或使用抵押物進行擔保的資產管理計劃或信託計劃產品。

截至2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日 貴銀行均無逾期或減值的債務工具， 貴銀行對持有的應收款項類投資按照組合評估方式分別計提減值準備為人民幣零元、零元、290,531千元和769,388千元。

39.1.8 抵債資產

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
房地產及土地使用權	—	—	11,820	33,960

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。 貴銀行一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

39.1.9 金融資產信用風險集中度

截至2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日， 貴銀行的主要表內外信用風險敞口來自於中國大陸。

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險

39.2.1 概述

市場風險是指因為市場價格波動導致 貴銀行持有的金融工具敞口公允價值或未來現金流波動的風險，主要包括因利率、匯率、股票、商品以及它們的隱含波動性引起的波動風險。

在全行市場風險統一管理的原則下， 貴銀行已基本形成全面市場風險管理框架，建立了包括董事會報告、管理層監控、風險管理部獨立管理並派駐風險監控官獨立監測和報告的完善的組織結構體系，制訂了與 貴銀行的業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的市場風險管理政策和程序，並使得這些政策和程序與 貴銀行的總體業務發展戰略、管理能力和資本實力相一致。

為更有效地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本， 貴銀行將所有表內外金融工具和商品劃分為交易賬戶和銀行賬戶並進行分類管理。

39.2.2 市場分析衡量技術

貴銀行對銀行賬戶和交易賬戶分別選擇適當的、普遍接受的計量方法，基於合理的假設前提和參數，評估金融工具承擔的市場風險。

貴銀行主要採用久期分析、情景分析、風險價值(VaR)分析等多種方式評估交易賬戶風險，對於銀行賬戶風險則主要採用敏感性缺口分析和現金流分析進行評估。

貴銀行定期實施事後檢驗，將市場風險計量方法或模型的估算結果與實際結果進行比較，並以此為依據對市場風險計量方法或模型進行調整和改進。 貴銀行對市場風險計量和監測結果建立了報告制度，將全行市場風險管理情況定期向董事會及高級管理層匯報。

39.2.3 利率風險

利率風險是銀行賬戶面臨的主要市場風險。 貴銀行定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對利息淨收入和企業淨值的影響。

貴銀行主要在中國大陸地區遵照中央銀行規定的利率體系經營業務。根據歷史經驗，中央銀行一般會同向調整生息貸款和計息存款的基準利率，但變動幅度不一定相同。

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.3 利率風險(續)

下表匯總了貴銀行的利率風險。表內的資產和負債項目按合約重新[編纂]與到期日兩者較早者分類，以賬面價值列示。

	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
2012年12月31日						
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	60,779,591	—	—	—	238,084	61,017,675
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....	57,931,972	56,572,680	3,220,000	—	1,195	117,725,847
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	475,032	778,776	148,061	257,470	—	1,659,339
衍生金融資產.....	—	—	—	—	7,839	7,839
客戶貸款及墊款.....	117,166,634	55,425,250	5,791,250	357,042	—	178,740,176
金融投資						
—可供出售金融資產.....	179,597	4,039,347	1,651,750	180,320	70,162	6,121,176
—持有至到期投資.....	660,597	2,659,475	7,079,406	3,180,932	13,981	13,594,391
—應收款項類投資.....	4,164,323	5,008,577	1,240,000	—	22,382	10,435,282
其他金融資產.....	—	—	24,551	—	1,793,458	1,818,009
資產總額.....	241,357,746	124,484,105	19,155,018	3,975,764	2,147,101	391,119,734
負債						
同業及其他金融機構存放及拆入款項.....	(75,089,380)	(11,364,631)	(5,290,000)	—	—	(91,744,011)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	(6,059)	(6,059)
客戶存款.....	(178,580,105)	(72,343,008)	(15,602,737)	(210,595)	(151,474)	(266,887,919)
發行債券.....	—	—	(4,450,000)	—	—	(4,450,000)
其他金融負債.....	—	—	—	—	(6,144,158)	(6,144,158)
負債總額.....	(253,669,485)	(83,707,639)	(25,342,737)	(210,595)	(6,301,691)	(369,232,147)
利率敏感度缺口總計.....	(12,311,739)	40,776,466	(6,187,719)	3,765,169	(4,154,590)	21,887,587

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.3 利率風險(續)

	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
2013年12月31日						
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	64,125,790	—	—	—	229,969	64,355,759
存放和拆放同業及其他金融機構款項....	75,054,150	74,832,437	8,634,251	—	—	158,520,838
以公允價值計量且其變動						
計入當期損益的金融資產.....	1,365,753	407,968	402,942	—	—	2,176,663
衍生金融資產.....	—	—	—	—	50,684	50,684
客戶貸款及墊款.....	140,783,312	66,296,760	4,517,033	973,878	—	212,570,983
金融投資						
—可供出售金融資產.....	968,508	3,446,241	2,279,382	224,027	79,216	6,997,374
—持有至到期投資.....	946,914	610,922	12,954,999	3,500,412	1,538	18,014,785
—應收款項類投資.....	3,615,630	6,060,000	9,769,500	—	113,622	19,558,752
其他金融資產.....	—	—	24,552	—	2,544,698	2,569,250
資產總額.....	286,860,057	151,654,328	38,582,659	4,698,317	3,019,727	484,815,088
負債						
同業及其他金融機構存放及拆入款項....	(100,413,592)	(19,568,717)	(7,360,000)	—	—	(127,342,309)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	(54,184)	(54,184)
客戶存款.....	(200,656,162)	(84,377,971)	(33,386,962)	(1,070,000)	(303,682)	(319,794,777)
發行債券.....	—	(1,200,000)	(4,750,000)	—	—	(5,950,000)
其他金融負債.....	—	—	—	—	(4,527,352)	(4,527,352)
負債總額.....	(301,069,754)	(105,146,688)	(45,496,962)	(1,070,000)	(4,885,218)	(457,668,622)
利率敏感度缺口總計.....	(14,209,697)	46,507,640	(6,914,303)	3,628,317	(1,865,491)	27,146,466

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.3 利率風險(續)

	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
2014年12月31日						
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	75,221,512	—	—	—	205,488	75,427,000
存放和拆放同業及其他金融機構款項....	53,277,879	24,207,834	16,200,000	—	—	93,685,713
以公允價值計量且其變動						
計入當期損益的金融資產.....	370,267	1,049,839	2,265,457	505,258	—	4,190,821
衍生金融資產.....	—	—	—	—	113,452	113,452
客戶貸款及墊款.....	164,727,312	77,999,475	8,721,755	863,894	—	252,312,436
金融投資						
—可供出售金融資產.....	3,090,585	5,944,448	12,871,626	6,069,788	92,005	28,068,452
—持有至到期投資.....	519,432	4,579,752	11,234,377	2,359,721	—	18,693,282
—應收款項類投資.....	44,002,808	103,800,297	39,760,898	1,400,000	740,288	189,704,291
其他金融資產.....	—	—	24,551	—	3,394,711	3,419,262
資產總額.....	341,209,795	217,581,645	91,078,664	11,198,661	4,545,944	665,614,709
負債						
同業及其他金融機構存放及拆入款項....	(142,022,471)	(66,038,447)	(6,920,000)	—	(17,263)	(214,998,181)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	(206,949)	(206,949)
客戶存款.....	(212,387,418)	(108,857,067)	(39,867,854)	(1,535,000)	(632,549)	(363,279,888)
發行債券.....	(9,295,102)	(29,352,955)	(6,000,000)	(3,250,000)	—	(47,898,057)
其他金融負債.....	—	—	—	—	(7,141,590)	(7,141,590)
負債總額.....	(363,704,991)	(204,248,469)	(52,787,854)	(4,785,000)	(7,998,351)	(633,524,665)
利率敏感度缺口總計.....	(22,495,196)	13,333,176	38,290,810	6,413,661	(3,452,407)	32,090,044

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.3 利率風險(續)

	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
2015年9月30日						
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	84,157,238	—	—	—	247,886	84,405,124
存放和拆放同業及其他金融機構款項....	78,875,971	30,776,936	1,158,209	—	—	110,811,116
以公允價值計量且其變動						
計入當期損益的金融資產.....	—	960,560	6,300,527	1,438,104	—	8,699,191
衍生金融資產.....	—	—	—	—	297,533	297,533
客戶貸款及墊款.....	137,225,587	165,524,403	24,429,866	2,546,083	—	329,725,939
金融投資						
—可供出售金融資產.....	1,185,272	6,052,141	24,355,913	10,030,966	25,000	41,649,292
—持有至到期投資.....	4,299,615	811,595	14,476,398	7,849,472	—	27,437,080
—應收款項類投資.....	72,568,295	228,805,257	82,779,397	3,640,000	3,060,303	390,853,252
其他金融資產.....	125	—	24,701	—	4,725,259	4,750,085
資產總額.....	378,312,103	432,930,892	153,525,011	25,504,625	8,355,981	998,628,612
負債						
同業及其他金融機構存放及拆入款項....	(186,461,602)	(156,448,258)	(1,000,000)	—	(829,932)	(344,739,792)
以公允價值計量且變動						
計入當期損益的金融負債.....	—	(500,020)	—	—	—	(500,020)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	(381,027)	(381,027)
客戶存款.....	(247,834,437)	(135,841,361)	(111,877,753)	(2,497,000)	(2,294,544)	(500,345,095)
發行債券.....	(45,512,713)	(39,884,882)	(6,800,000)	(3,250,000)	—	(95,447,595)
其他金融負債.....	—	—	—	—	(10,791,163)	(10,791,163)
負債總額.....	(479,808,752)	(332,674,521)	(119,677,753)	(5,747,000)	(14,296,666)	(952,204,692)
利率敏感度缺口總計.....	(101,496,649)	100,256,371	33,847,258	19,757,625	(5,940,685)	46,423,920

貴銀行大部分生息資產與負債的幣種為人民幣。截至下述財務狀況報表日，如果收益率曲線平行移動100個基點，而其他因素保持不變，對貴銀行下述資產負債表日後未來一年的淨利潤的潛在影響分析如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
收益率曲線向上平移100個基點....	31,485	32,707	(123,904)	(411,740)
收益率曲線向下平移100個基點....	(31,485)	(32,707)	123,904	411,740

在進行利率敏感性分析時，貴銀行在確定商業條件和財務參數時做出了下列一般假設：

- a. 未考慮資產負債表日後業務的變化，分析基於資產負債表日的靜態缺口；

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.3 利率風險(續)

- b. 不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同；
- c. 所有重新定價的資產和負債均假設在有關期間中間重新定價；
- d. 未考慮利率變動對客戶行為的影響；
- e. 未考慮利率變動對市場價格的影響；
- f. 未考慮利率變動對表外產品的影響；
- g. 未考慮 貴銀行針對利率變化採取的必要措施。

基於上述限制條件，利率增減導致 貴銀行淨利潤的實際變化可能與此敏感性分析的結果存在一定差異。

39.2.4 匯率風險

貴銀行的主要經營位於中國境內，主要業務以人民幣結算。但 貴銀行已確認的外幣資產和負債及未來的外幣交易依然存在匯率風險，該匯率風險是指因主要外匯匯率波動， 貴銀行持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量也會隨之受到影響。

貴銀行控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把匯率風險控制在 貴銀行設定的限額之內。 貴銀行根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評估，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。對於交易業務產生的外匯風險敞口， 貴銀行設立嚴格的頭寸限額、風險限額和止損限額，並通過對交易人員的分級授權管理嚴格控制。

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.4 匯率風險(續)

下表匯總了 貴銀行在年末的匯率風險敞口分佈，各外幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額：

	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
2012年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項....	60,710,913	297,592	6,456	2,714	61,017,675
存放和拆放同業及 其他金融機構款項.....	115,353,292	1,599,975	146,098	626,482	117,725,847
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的					
金融資產.....	1,659,339	—	—	—	1,659,339
衍生金融資產.....	7,839	—	—	—	7,839
客戶貸款及墊款.....	176,935,359	1,804,817	—	—	178,740,176
金融投資					
—可供出售金融資產.....	6,121,176	—	—	—	6,121,176
—持有至到期投資.....	13,594,391	—	—	—	13,594,391
—應收款項類投資.....	10,435,282	—	—	—	10,435,282
其他金融資產.....	1,773,563	22,738	—	21,708	1,818,009
資產總額.....	386,591,154	3,725,122	152,554	650,904	391,119,734
負債					
同業及其他金融機構					
存放及拆入款項.....	(91,081,142)	(661,663)	(1,206)	—	(91,744,011)
衍生金融負債.....	(6,059)	—	—	—	(6,059)
客戶存款.....	(263,024,068)	(3,099,890)	(146,432)	(617,529)	(266,887,919)
發行債券.....	(4,450,000)	—	—	—	(4,450,000)
其他金融負債.....	(6,102,261)	(16,213)	(33)	(25,651)	(6,144,158)
負債總額.....	(364,663,530)	(3,777,766)	(147,671)	(643,180)	(369,232,147)
資產負債表頭寸淨額.....	21,927,624	(52,644)	4,883	7,724	21,887,587
財務擔保及信貸承諾.....	71,710,786	2,262,989	—	553,818	74,527,593

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.4 匯率風險(續)

	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
2013年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	63,894,728	442,960	15,230	2,841	64,355,759
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	155,032,421	2,661,185	221,206	606,026	158,520,838
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的					
金融資產	2,176,663	—	—	—	2,176,663
衍生金融資產	45,973	4,711	—	—	50,684
客戶貸款及墊款	206,821,034	5,738,383	—	11,566	212,570,983
金融投資					
— 可供出售金融資產	6,997,374	—	—	—	6,997,374
— 持有至到期投資	18,014,785	—	—	—	18,014,785
— 應收款項類投資	19,558,752	—	—	—	19,558,752
其他金融資產	2,511,622	54,741	267	2,620	2,569,250
資產總額	475,053,352	8,901,980	236,703	623,053	484,815,088
負債					
同業及其他金融機構					
存放及拆入款項	(125,000,903)	(1,831,291)	—	(510,115)	(127,342,309)
衍生金融負債	(54,184)	—	—	—	(54,184)
客戶存款	(310,358,443)	(8,931,810)	(218,371)	(286,153)	(319,794,777)
發行債券	(5,950,000)	—	—	—	(5,950,000)
其他金融負債	(4,483,613)	(37,891)	(77)	(5,771)	(4,527,352)
負債總額	(445,847,143)	(10,800,992)	(218,448)	(802,039)	(457,668,622)
資產負債表頭寸淨額	29,206,209	(1,899,012)	18,255	(178,986)	27,146,466
財務擔保及信貸承諾	81,158,088	499,406	—	2,657,065	84,314,559

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.4 匯率風險(續)

	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
2014年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	75,144,964	252,305	26,076	3,655	75,427,000
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	91,768,796	1,294,578	178,196	444,143	93,685,713
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的					
金融資產	4,190,821	—	—	—	4,190,821
衍生金融資產	35,659	77,793	—	—	113,452
客戶貸款及墊款	245,993,630	6,267,389	—	51,417	252,312,436
金融投資					
— 可供出售金融資產	28,068,452	—	—	—	28,068,452
— 持有至到期投資	18,693,282	—	—	—	18,693,282
— 應收款項類投資	188,222,928	1,103,956	—	377,407	189,704,291
其他金融資產	3,361,223	57,062	—	977	3,419,262
資產總額	655,479,755	9,053,083	204,272	877,599	665,614,709
負債					
同業及其他金融機構					
存放及拆入款項	(199,394,302)	(11,074,994)	—	(4,528,885)	(214,998,181)
衍生金融負債	(205,858)	(1,091)	—	—	(206,949)
客戶存款	(356,485,996)	(6,613,424)	(115,921)	(64,547)	(363,279,888)
發行債券	(47,898,057)	—	—	—	(47,898,057)
其他金融負債	(7,074,071)	(63,593)	(26)	(3,900)	(7,141,590)
負債總額	(611,058,284)	(17,753,102)	(115,947)	(4,597,332)	(633,524,665)
資產負債表頭寸淨額	44,421,471	(8,700,019)	88,325	(3,719,733)	32,090,044
財務擔保及信貸承諾	140,730,787	5,006,392	—	152,065	145,889,244

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.4 匯率風險(續)

	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
2015年9月30日					
資產					
現金及存放中央銀行款項....	83,793,045	606,807	2,122	3,150	84,405,124
存放和拆放同業及 其他金融機構款項.....	108,282,494	2,444,557	10,681	73,384	110,811,116
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的					
金融資產.....	8,699,191	—	—	—	8,699,191
衍生金融資產.....	297,533	—	—	—	297,533
客戶貸款及墊款.....	316,718,580	12,315,771	—	691,588	329,725,939
金融投資					
—可供出售金融資產.....	41,649,292	—	—	—	41,649,292
—持有至到期投資.....	27,437,080	—	—	—	27,437,080
—應收款項類投資.....	387,736,970	2,402,984	—	713,298	390,853,252
其他金融資產.....	4,660,957	82,228	—	6,900	4,750,085
資產總額.....	979,275,142	17,852,347	12,803	1,488,320	998,628,612
負債					
同業及其他金融機構					
存放及拆入款項.....	(332,889,760)	(7,101,248)	—	(4,748,784)	(344,739,792)
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的					
金融負債.....	(500,020)	—	—	—	(500,020)
衍生金融負債.....	(381,027)	—	—	—	(381,027)
客戶存款.....	(485,500,331)	(14,467,553)	(3,775)	(373,436)	(500,345,095)
發行債券.....	(95,447,595)	—	—	—	(95,447,595)
其他金融負債.....	(10,646,459)	(127,868)	(12)	(16,824)	(10,791,163)
負債總額.....	(925,365,192)	(21,696,669)	(3,787)	(5,139,044)	(952,204,692)
資產負債表頭寸淨額.....	53,909,950	(3,844,322)	9,016	(3,650,724)	46,423,920
財務擔保及信貸承諾.....	237,677,847	5,868,895	—	1,303,365	244,850,107

貴銀行外匯敞口不重大，主要為美元。對於貴銀行各類美元金融資產和美元金融負債，如果美元對人民幣升值或貶值1%，其他因素保持不變，則貴銀行外匯淨敞口因匯率變動產生的外匯折算差異對貴行淨利潤的潛在影響如下：

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
美元對人民幣升值1%.....	(395)	(285)	259	242
美元對人民幣貶值1%.....	395	285	(259)	(242)

39 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.4 匯率風險(續)

在進行匯率敏感性分析時，貴銀行同時考慮了即期外匯敞口和遠期外匯敞口，並在確定商業條件和財務參數時做出了下列一般假設：

- a. 分析基於資產負債表日的靜態缺口，未考慮資產負債表日後業務的變化；
- b. 未考慮匯率變動對客戶行為的影響；
- c. 未考慮匯率變動對市場價格的影響；
- d. 未考慮貴銀行針對匯率變化採取的必要措施。

基於上述限制條件，匯率變動導致貴銀行淨利潤的實際變化可能與此敏感性分析的結果存在一定差異。

39.3 流動性風險

39.3.1 概述

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

資產和負債項目期限結構的匹配情況和銀行對到期付息負債以可接受成本進行替換的能力都是評估銀行流動性風險的重要因素。

貴銀行的資產負債管理部通過下列方法對流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持合理的流動性儲備；
- 定期開展壓力測試

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.2 未折現合同現金流分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債按合同約定的未折現現金流：

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2012年12月31日								
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	—	45,787,813	15,250,457	—	—	—	—	61,038,270
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	1,911,173	53,672,869	60,465,243	4,460,300	—	120,509,585
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	—	—	—	510,921	824,850	397,950	107,800	1,841,521
客戶貸款及墊款.....	371,992	—	—	34,961,308	110,382,704	39,492,910	5,244,520	190,453,434
金融投資								
— 可供出售金融資產.....	—	25,000	—	55,911	4,144,789	1,734,469	541,954	6,502,123
— 持有至到期投資.....	—	—	—	228,772	3,411,738	8,360,539	3,465,321	15,466,370
— 應收款項類投資.....	—	—	—	4,293,450	5,145,480	1,287,392	—	10,726,322
其他金融資產.....	—	—	556,950	—	—	32,289	—	589,239
非衍生金融資產總額	371,992	45,812,813	17,718,580	93,723,231	184,374,804	55,765,849	9,359,595	407,126,864
非衍生金融負債								
同業及其他金融機構存放及拆入款項.....	—	—	(2,048,621)	(73,301,675)	(12,129,423)	(5,677,106)	—	(93,156,825)
客戶存款.....	—	—	(120,598,005)	(56,672,593)	(75,429,852)	(19,268,780)	(1,268,139)	(273,237,369)
發行債券.....	—	—	—	—	(271,250)	(1,193,000)	(5,487,000)	(6,951,250)
其他金融負債.....	—	(3,093,765)	(153,959)	(480)	—	—	—	(3,248,204)
非衍生金融負債總額	—	(3,093,765)	(122,800,585)	(129,974,748)	(87,830,525)	(26,138,886)	(6,755,139)	(376,593,648)
流動性淨額	371,992	42,719,048	(105,082,005)	(36,251,517)	96,544,279	29,626,963	2,604,456	30,533,216

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.2 未折現合同現金流分析(續)

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2013年12月31日								
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	—	53,327,421	11,028,339	—	—	—	—	64,355,760
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	2,188,497	73,680,808	77,544,645	9,754,731	—	163,168,681
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	—	—	—	1,406,744	342,035	599,572	—	2,348,351
客戶貸款及墊款.....	797,080	—	—	39,874,932	129,498,192	48,794,317	7,101,691	226,066,212
金融投資								
—可供出售金融資產.....	—	25,000	—	118,766	3,801,494	3,094,354	293,752	7,333,366
—持有至到期投資.....	—	—	—	501,936	1,074,992	15,696,471	3,803,041	21,076,440
—應收款項類投資.....	—	—	—	3,929,246	6,427,745	10,094,237	556,000	21,007,228
其他金融資產.....	—	—	419,032	—	—	31,408	—	450,440
非衍生金融資產總額	797,080	53,352,421	13,635,868	119,512,432	218,689,103	88,065,090	11,754,484	505,806,478
非衍生金融負債								
同業及其他金融機構存放及拆入款項.....	—	—	(944,533)	(99,954,627)	(21,119,387)	(7,987,680)	—	(130,006,227)
客戶存款.....	—	—	(139,612,819)	(56,075,634)	(90,120,010)	(38,623,922)	(1,088,950)	(325,521,335)
發行債券.....	—	—	—	—	(346,250)	(3,029,000)	(5,179,750)	(8,555,000)
其他金融負債.....	—	—	(205,839)	—	—	—	—	(205,839)
非衍生金融負債總額	—	—	(140,763,191)	(156,030,261)	(111,585,647)	(49,640,602)	(6,268,700)	(464,288,401)
流動性淨額	797,080	53,352,421	(127,127,323)	(36,517,829)	107,103,456	38,424,488	5,485,784	41,518,077

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.2 未折現合同現金流分析(續)

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2014年12月31日								
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	—	62,994,310	12,466,554	—	—	—	—	75,460,864
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	3,379,943	51,478,206	25,056,351	25,062,043	—	104,976,543
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	—	—	—	383,237	1,238,080	2,662,211	583,569	4,867,097
客戶貸款及墊款.....	2,156,804	—	—	45,043,044	146,651,263	68,606,953	6,737,159	269,195,223
金融投資								
—可供出售金融資產.....	—	25,000	—	2,767,238	6,954,354	16,074,007	6,860,200	32,680,799
—持有至到期投資.....	—	—	—	88,147	5,578,412	13,117,685	2,576,517	21,360,761
—應收款項類投資.....	—	—	—	46,644,606	110,164,573	43,173,796	1,688,346	201,671,321
其他金融資產.....	—	—	64,685	—	—	31,408	—	96,093
非衍生金融資產總額	2,156,804	63,019,310	15,911,182	146,404,478	295,643,033	168,728,103	18,445,791	710,308,701
非衍生金融負債								
同業及其他金融機構存放及拆入款項.....	—	—	(2,961,048)	(140,851,725)	(68,568,582)	(7,481,347)	—	(219,862,702)
客戶存款.....	—	—	(148,718,224)	(62,858,773)	(112,535,822)	(45,882,573)	—	(369,995,392)
發行債券.....	—	—	—	(9,756,500)	(30,286,250)	(8,096,000)	(3,672,500)	(51,811,250)
其他金融負債.....	—	—	(399,068)	—	—	—	—	(399,068)
非衍生金融負債總額	—	—	(152,078,340)	(213,466,998)	(211,390,654)	(61,459,920)	(3,672,500)	(642,068,412)
流動性淨額	2,156,804	63,019,310	(136,167,158)	(67,062,520)	84,252,379	107,268,183	14,773,291	68,240,289

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.2 未折現合同現金流分析(續)

	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2015年9月30日								
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	—	77,117,253	7,323,974	—	—	—	—	84,441,227
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	4,703,659	74,415,212	31,767,858	1,177,009	—	112,063,738
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	—	—	—	—	1,420,900	7,252,021	1,586,953	10,259,874
客戶貸款及墊款.....	4,590,109	—	—	59,134,504	191,580,596	82,350,255	10,575,130	348,230,594
金融投資								
—可供出售金融資產.....	—	25,000	—	1,101,356	7,316,567	28,589,268	11,026,322	48,058,513
—持有至到期投資.....	—	—	—	4,813,099	1,400,836	17,178,917	8,760,315	32,153,167
—應收款項類投資.....	—	—	—	78,546,154	244,507,793	86,379,062	3,437,478	412,870,487
其他金融資產.....	—	—	531,545	—	—	51,311	—	582,856
非衍生金融資產總額	4,590,109	77,142,253	12,559,178	218,010,325	477,994,550	222,977,843	35,386,198	1,048,660,456
非衍生金融負債								
同業及其他金融機構存放及拆入款項.....	—	—	(25,663,082)	(162,361,264)	(158,336,554)	(1,089,831)	—	(347,450,731)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債.....	—	—	—	(3,699)	(507,911)	—	—	(511,610)
客戶存款.....	—	—	(187,545,624)	(64,175,415)	(139,450,372)	(118,723,641)	(2,498,859)	(512,393,911)
發行債券.....	—	—	—	(45,723,962)	(40,216,382)	(8,564,500)	(3,672,500)	(98,177,344)
其他金融負債.....	—	—	(1,744,120)	—	—	—	—	(1,744,120)
非衍生金融負債總額	—	—	(214,952,826)	(272,264,340)	(338,511,219)	(128,377,972)	(6,171,359)	(960,277,716)
流動性淨額	4,590,109	77,142,253	(202,393,648)	(54,254,015)	139,483,331	94,599,871	29,214,839	88,382,740

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.3 衍生金融工具現金流分析

貴銀行的衍生工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額交割的衍生金融工具

貴銀行年末持有的以淨額交割的衍生金融工具包括：利率互換。

下表列示了貴銀行於2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日持有的以淨額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

<u>2012年12月31日</u>	<u>1個月以內</u>	<u>1至3個月</u>	<u>3個月至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>合計</u>
利率互換					
— 流出	—	—	—	—	—
— 流入	—	—	—	—	—
合計	—	—	—	—	—
			三個月 至一年	一年至五年	合計
<u>2013年12月31日</u>	<u>一個月以內</u>	<u>一至三個月</u>	<u>三個月 至一年</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
利率互換					
— 流出	—	—	(2,547)	(2,565)	(5,112)
— 流入	—	—	2,663	2,540	5,203
合計	—	—	116	(25)	91
			三個月 至一年	一年至五年	合計
<u>2014年12月31日</u>	<u>一個月以內</u>	<u>一至三個月</u>	<u>三個月 至一年</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
利率互換					
— 流出	(388)	(1,053)	(3,512)	(23,891)	(28,844)
— 流入	819	453	3,613	23,386	28,271
合計	431	(600)	101	(505)	(573)
			三個月 至一年	一年至五年	合計
<u>2015年9月30日</u>	<u>一個月以內</u>	<u>一至三個月</u>	<u>三個月 至一年</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
利率互換					
— 流出	(48)	(711)	(31,288)	(43,858)	(75,905)
— 流入	76	750	20,057	38,534	59,417
合計	28	39	(11,231)	(5,324)	(16,488)

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.3 衍生金融工具現金流分析(續)

(b) 以全額交割的衍生金融工具

貴銀行年末持有的以全額交割的衍生金融工具包括：外匯遠期、外匯掉期及貨幣互換。

下表列示了 貴銀行於2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日持有的以全額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

<u>2012年12月31日</u>	<u>1個月以內</u>	<u>1至3個月</u>	<u>3個月至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>合計</u>
外匯衍生工具					
— 流出	(181,412)	(741,515)	(776,487)	—	(1,699,414)
— 流入	181,626	742,349	777,330	—	1,701,305
合計	<u>214</u>	<u>834</u>	<u>843</u>	<u>—</u>	<u>1,891</u>
<u>2013年12月31日</u>	<u>一個月以內</u>	<u>一至三個月</u>	<u>三個月至一年</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
外匯衍生工具					
— 流出	(726,181)	(553,181)	(830,987)	—	(2,110,349)
— 流入	723,130	550,475	824,986	—	2,098,591
合計	<u>(3,051)</u>	<u>(2,706)</u>	<u>(6,001)</u>	<u>—</u>	<u>(11,758)</u>
<u>2014年12月31日</u>	<u>一個月以內</u>	<u>一至三個月</u>	<u>三個月至一年</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
外匯衍生工具					
— 流出	(3,482,232)	(3,829,888)	(18,976,244)	—	(26,288,364)
— 流入	4,240,832	3,834,150	18,153,461	—	26,228,443
合計	<u>758,600</u>	<u>4,262</u>	<u>(822,783)</u>	<u>—</u>	<u>(59,921)</u>
<u>2015年9月30日</u>	<u>一個月以內</u>	<u>一至三個月</u>	<u>三個月至一年</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
外匯衍生工具					
— 流出	(7,393,969)	(2,605,290)	(23,538,586)	(2,012,379)	(35,550,224)
— 流入	7,397,438	2,586,635	23,483,415	2,015,730	35,483,218
合計	<u>3,469</u>	<u>(18,655)</u>	<u>(55,171)</u>	<u>3,351</u>	<u>(67,006)</u>

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.4 到期分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對資產和負債的賬面價值進行到期日分析：

	逾期	不定期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2012年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	—	45,767,218	—	—	—	—	61,017,675
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	52,194,342	59,526,481	4,097,683	—	117,725,847
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	—	—	494,376	762,522	144,971	257,470	1,659,339
衍生金融資產.....	—	—	4,340	3,499	—	—	7,839
客戶貸款及墊款.....	356,794	—	31,716,802	106,428,791	35,429,329	4,808,460	178,740,176
金融投資							
—可供出售金融資產.....	—	25,000	30,113	4,024,564	1,850,993	190,506	6,121,176
—持有至到期投資.....	—	—	260,109	2,472,498	7,740,870	3,120,914	13,594,391
—應收款項類投資.....	—	—	4,162,531	5,030,314	1,242,437	—	10,435,282
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	—	2,243,463	967,620	783,643	478,228	50,020	4,537,545
資產總額.....	356,794	48,035,681	89,830,233	179,032,312	50,984,511	8,427,370	393,839,270
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入.....	—	—	(72,690,522)	(11,714,868)	(5,290,000)	—	(91,744,011)
衍生金融負債.....	—	—	(3,403)	(2,656)	—	—	(6,059)
客戶存款.....	—	—	(55,397,127)	(73,038,832)	(16,902,737)	(1,210,595)	(266,887,919)
發行債券.....	—	—	—	—	—	(4,450,000)	(4,450,000)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債.....	—	(5,583)	(5,937,777)	(781,846)	(184,662)	(67,480)	(8,041,882)
負債總額.....	—	(5,583)	(134,028,829)	(85,538,202)	(22,377,399)	(5,728,075)	(371,129,871)
流動性缺口淨值.....	356,794	48,030,098	(44,198,596)	93,494,110	28,607,112	2,699,295	22,709,399

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.4 到期分析(續)

2013年12月31日

資產	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	—	53,327,420	11,028,339	—	—	—	—	64,355,759
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	2,188,497	72,255,654	74,942,437	9,134,250	—	158,520,838
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	—	—	—	1,370,398	405,631	400,634	—	2,176,663
衍生金融資產.....	—	—	—	44,716	3,428	2,540	—	50,684
客戶貸款及墊款.....	771,631	—	—	36,611,857	123,786,992	44,769,043	6,631,460	212,570,983
金融投資	—	—	—	—	—	—	—	—
— 可供出售金融資產.....	—	25,000	—	418,223	3,591,194	2,738,930	224,027	6,997,374
— 持有至到期投資.....	—	—	—	488,440	411,817	13,674,134	3,440,394	18,014,785
— 應收款項類投資.....	—	—	—	3,729,252	6,060,000	9,769,500	—	19,558,752
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	—	2,635,471	30,730	1,001,968	1,224,583	908,646	69,758	5,871,156
資產總額.....	771,631	55,987,891	13,247,566	115,920,508	210,426,082	81,397,677	10,365,639	488,116,994
負債	—	—	—	—	—	—	—	—
同業及其他金融機構存放和拆入.....	—	—	(944,533)	(98,871,232)	(20,082,022)	(7,444,522)	—	(127,342,309)
衍生金融負債.....	—	—	—	(42,213)	(9,406)	(2,565)	—	(54,184)
客戶存款.....	—	—	(139,485,610)	(54,820,461)	(88,110,512)	(36,308,194)	(1,070,000)	(319,794,777)
發行債券.....	—	—	—	—	—	(1,500,000)	(4,450,000)	(5,950,000)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債.....	—	(46,133)	(1,562,449)	(3,761,310)	(1,322,025)	(458,701)	(16,609)	(7,167,227)
負債總額.....	—	(46,133)	(141,992,592)	(157,495,216)	(109,523,965)	(45,713,982)	(5,536,609)	(460,308,497)
流動性缺口淨值.....	771,631	55,941,758	(128,745,026)	(41,574,708)	100,902,117	35,683,695	4,829,030	27,808,497

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.4 到期分析(續)

2014年12月31日

資產	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	—	62,963,142	12,463,858	—	—	—	—	75,427,000
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	3,379,943	49,897,936	24,207,834	16,200,000	—	93,685,713
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	—	—	—	349,922	1,049,839	2,285,802	505,258	4,190,821
衍生金融資產.....	—	—	—	60,301	29,765	23,386	—	113,452
客戶貸款及墊款.....	2,109,160	—	—	41,248,785	139,484,384	63,218,034	6,252,073	252,312,436
金融投資	—	—	—	2,632,636	5,998,468	13,342,646	6,069,702	28,068,452
— 可供出售金融資產.....	—	25,000	—	80,037	4,859,247	11,454,295	2,299,703	18,693,282
— 持有至到期投資.....	—	—	—	44,743,096	103,800,297	39,760,898	1,400,000	189,704,291
— 應收款項類投資.....	—	3,598,691	81,981	707,692	2,032,441	1,264,483	76,711	7,761,999
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	—	—	—	—	—	—	—	—
資產總額.....	2,109,160	66,586,833	15,925,782	139,720,405	281,462,275	147,549,544	16,603,447	669,957,446
負債	—	—	—	(139,078,686)	(66,038,447)	(6,920,000)	—	(214,998,181)
同業及其他金融機構存放和拆入.....	—	—	(2,961,048)	(113,946)	(69,112)	(23,891)	—	(206,949)
衍生金融負債.....	—	—	—	(61,421,336)	(109,913,638)	(42,291,894)	(1,535,000)	(363,279,888)
客戶存款.....	—	—	(148,118,020)	(9,295,102)	(29,352,955)	(6,000,000)	(3,250,000)	(47,898,057)
發行債券.....	—	(30,810)	(2,063,064)	(5,326,237)	(2,300,524)	(666,369)	(37,195)	(10,424,199)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債.....	—	(30,810)	(153,142,132)	(215,235,307)	(207,674,676)	(55,902,154)	(4,822,195)	(636,807,274)
負債總額.....	—	—	(137,216,350)	(75,514,902)	73,787,599	91,647,390	11,781,252	33,150,172
流動性缺口淨值.....	2,109,160	66,556,023	(137,216,350)	(75,514,902)	73,787,599	91,647,390	11,781,252	33,150,172

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.4 到期分析(續)

2015年9月30日

資產	逾期	不定期	即期	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	—	77,082,566	7,322,558	—	—	—	—	84,405,124
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	4,703,659	74,172,312	30,776,937	1,158,208	—	110,811,116
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	—	—	—	—	960,561	6,300,527	1,438,103	8,699,191
衍生金融資產.....	—	—	—	78,800	169,404	49,329	—	297,533
客戶貸款及墊款.....	4,525,987	—	—	55,429,859	184,423,667	76,477,182	8,869,244	329,725,939
金融投資	—	—	—	—	—	—	—	—
—可供出售金融資產.....	—	25,000	—	1,185,272	6,052,141	24,355,913	10,030,966	41,649,292
—持有至到期投資.....	—	—	—	4,299,615	811,595	14,476,398	7,849,472	27,437,080
—應收款項類投資.....	—	—	—	76,345,182	233,156,656	78,720,786	2,630,628	390,853,252
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	9,730	4,182,226	104,116	1,394,335	3,468,916	1,140,910	136,017	10,436,250
資產總額.....	4,535,717	81,289,792	12,130,333	212,905,375	459,819,877	202,679,253	30,954,430	1,004,314,777
負債	—	—	(25,646,985)	(161,635,307)	(156,457,500)	(1,000,000)	—	(344,739,792)
同業及其他金融機構存放和拆入.....	—	—	—	—	(500,020)	—	—	(500,020)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債.....	—	—	—	(93,921)	(235,805)	(51,301)	—	(381,027)
衍生金融負債.....	—	—	—	(62,754,877)	(135,841,361)	(111,877,753)	(2,497,000)	(500,345,095)
客戶存款.....	—	—	(187,374,104)	(45,512,713)	(39,884,882)	(6,800,000)	(3,250,000)	(95,447,595)
發行債券.....	—	—	—	(8,039,287)	(3,245,249)	(1,424,703)	(43,555)	(15,286,378)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債.....	—	(4,323)	(2,529,261)	(278,036,105)	(336,164,817)	(121,153,757)	(5,790,555)	(956,699,907)
負債總額.....	—	(4,323)	(215,550,350)	(65,130,730)	123,655,060	81,525,496	25,163,875	47,614,870
流動性缺口淨值.....	4,535,717	81,285,469	(203,420,017)	157,774,645	297,474,837	121,153,757	25,787,255	927,772,408

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.5 表外項目

<u>2012年12月31日</u>	<u>1年內</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
開出銀行承兌匯票	48,047,935	—	—	48,047,935
開出信用證.....	12,901,062	—	—	12,901,062
開出保函.....	10,140,412	184	—	10,140,596
貸款承諾.....	405,000	3,033,000	—	3,438,000
合計	71,494,409	3,033,184	—	74,527,593
<u>2013年12月31日</u>	<u>1年內</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
開出銀行承兌匯票	49,350,387	—	—	49,350,387
開出信用證.....	17,833,277	—	—	17,833,277
開出保函.....	13,919,899	158,516	—	14,078,415
貸款承諾.....	3,052,480	—	—	3,052,480
合計	84,156,043	158,516	—	84,314,559
<u>2014年12月31日</u>	<u>1年內</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
開出銀行承兌匯票	76,790,857	—	—	76,790,857
開出信用證.....	37,895,534	—	—	37,895,534
開出保函.....	30,391,355	686,898	—	31,078,253
貸款承諾.....	124,600	—	—	124,600
合計	145,202,346	686,898	—	145,889,244
<u>2015年9月30日</u>	<u>1年內</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
開出銀行承兌匯票	115,856,624	—	—	115,856,624
開出信用證.....	80,107,049	—	—	80,107,049
開出保函.....	37,823,388	4,109,295	—	41,932,683
貸款承諾.....	2,509,000	2,562,500	—	5,071,500
未使用的信用卡額度	1,882,251	—	—	1,882,251
合計	238,178,312	6,671,795	—	244,850,107

39.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層次

國際財務報告準則第13號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了貴銀行的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層次：

- 第一層次：相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整的)。這一層次包括上市的權益證券、交易所債權工具(例如，香港證券交易所)。

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 公允價值層次(續)

- 第二層次：直接(價格)或間接(從價格推導)地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括場外交易的衍生工具、以及在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值參數的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層次：資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值(不可觀察輸入值)。

(b) 不以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款、持有至到期投資、分類為應收款項類投資、同業及其他金融機構存放及拆入款項、吸收存款和發行債券。

下表列示了貴銀行在財務狀況表日，未按公允價值列示的持有至到期投資、應收款項類投資、發行債券的賬面價值以及相應的公允價值。對於財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融工具，其賬面價值和公允價值相近。

		2012年12月31日			
		公允價值			
賬面價值		第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
金融投資					
— 持有至到期投資.....	13,594,391	—	13,433,413	—	13,433,413
— 應收款項類投資.....	10,435,282	—	6,452,381	3,987,830	10,440,211
合計	24,029,673	—	19,885,794	3,987,830	23,873,624
金融負債					
發行債券.....	(4,450,000)	—	(4,544,318)	—	(4,544,318)
		2013年12月31日			
		公允價值			
賬面價值		第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
金融投資					
— 持有至到期投資.....	18,014,785	—	17,273,612	—	17,273,612
— 應收款項類投資.....	19,558,752	—	19,569,836	—	19,569,836
合計	37,573,537	—	36,843,448	—	36,843,448
金融負債					
發行債券.....	(5,950,000)	—	(5,797,608)	—	(5,797,608)

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 不以公允價值計量的金融工具(續)

	2014年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
金融投資					
— 持有至到期投資.....	18,693,282	—	18,848,317	—	18,848,317
金融投資					
— 應收款項類投資.....	189,704,291	—	163,372,256	26,441,043	189,813,299
合計.....	<u>208,397,573</u>	<u>—</u>	<u>182,220,573</u>	<u>26,441,043</u>	<u>208,661,616</u>
金融負債					
發行債券.....	<u>(47,898,057)</u>	<u>—</u>	<u>(47,716,472)</u>	<u>—</u>	<u>(47,716,472)</u>

	2015年9月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
金融投資					
— 持有至到期投資.....	27,437,080	—	27,826,478	—	27,826,478
金融投資					
— 應收款項類投資.....	390,853,252	—	353,590,697	37,890,836	391,481,533
合計.....	<u>418,290,332</u>	<u>—</u>	<u>381,417,175</u>	<u>37,890,836</u>	<u>419,308,011</u>
金融負債					
發行債券.....	<u>(95,447,595)</u>	<u>—</u>	<u>(94,977,097)</u>	<u>—</u>	<u>(94,977,097)</u>

(i) 持有至到期投資和應收款項類投資

如果持有至到期投資和應收款項類投資的公允價值以市場報價為基礎，則列示在第一層級。如果持有至到期投資和應收款項類的投資無法獲得相關的市場訊息，並根據可觀察的收益率曲線使用現金流貼現模型來進行估價，或在適用的情況下，參照市場對具有類似信用風險、到期日和收益率的產品的報價來確定，則列示在第二、三層級。

(ii) 發行債券

如果發行債券的公允價值以市場報價為基礎，則列示在第一層級。如果使用估值技術計算發行債券公允價值且所需的所有重大輸入為可觀察資料，則列示在第二層級。

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

2012年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	1,659,339	—	1,659,339
衍生金融資產	—	7,839	—	7,839
金融投資—可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	6,096,176	—	6,096,176
— 同業存單	—	—	—	—
合計	—	7,763,354	—	7,763,354
衍生金融負債	—	(6,059)	—	(6,059)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	—	—	—
合計	—	(6,059)	—	(6,059)
2013年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	2,176,663	—	2,176,663
衍生金融資產	—	50,684	—	50,684
金融投資—可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	6,972,374	—	6,972,374
— 同業存單	—	—	—	—
合計	—	9,199,721	—	9,199,721
衍生金融負債	—	(54,184)	—	(54,184)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	—	—	—
合計	—	(54,184)	—	(54,184)
2014年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	4,190,821	—	4,190,821
衍生金融資產	—	113,452	—	113,452
金融投資—可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	24,209,664	—	24,209,664
— 同業存單	—	3,833,788	—	3,833,788
合計	—	32,347,725	—	32,347,725
衍生金融負債	—	(206,949)	—	(206,949)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	—	—	—
合計	—	(206,949)	—	(206,949)
2015年9月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	8,699,191	—	8,699,191
衍生金融資產	—	297,533	—	297,533
金融投資—可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	40,361,325	—	40,361,325
— 同業存單	—	1,287,967	—	1,287,967
合計	—	50,646,016	—	50,646,016
衍生金融負債	—	(381,027)	—	(381,027)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	(500,020)	—	(500,020)
合計	—	(881,047)	—	(881,047)

39 金融風險管理(續)

39.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

當無法從公開市場獲取報價時，貴銀行通過估值技術來確定金融工具的公允價值。貴銀行在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水準、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

截至2012年、2013年及2014年12月31日和2015年9月30日，貴銀行所持有的以公允價值計量的金融工具均被劃分至第二層級，沒有被劃分至第三層級的金融資產。

39.5 資本管理

貴銀行的資本管理以資本充足率和資本回報率為核心，目標是使之符合外部監管和股東回報的要求，最大限度保護債權人利益，推動貴銀行資產規模擴張和提升風險管理水平。

貴銀行依照監管要求並結合自身風險狀況，審慎確定資本充足率目標，通過限額管理等多種手段保障管理目標的實現。貴銀行亦根據經濟環境的變化和面臨的風險特徵積極調整資本結構，這些調整資本結構的方法通常包括調整股利分配，增資和發行新的債券等。

貴銀行根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。貴銀行每季度向銀監會上報所要求的資本信息。

核心一級資本包括股本、資本公積、法定盈餘公積、法定一般準備金和未分配利潤。二級資本包括二級資本工具及其溢價和超額貸款損失準備可計入部分。在計算資本充足率時，按照規定扣除的扣除項主要為其他無形資產(不含土地使用權)。

貴銀行依照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的2012年資本充足率如下：

	<u>2012年12月31日</u>
核心資本充足率	9.84%
資本充足率	12.51%

附錄一

會計師報告

39 金融風險管理(續)

39.5 資本管理(續)

自2013年1月1日起，貴銀行開始實行銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》。依照該試行管理辦法計量的2013和2014年資本充足率如下：

	2013年12月31日	2014年12月31日	2015年9月30日
扣除前總資本	35,379,902	41,122,070	56,860,835
其中：核心一級資本	28,152,298	33,453,853	48,472,699
二級資本	7,227,604	7,668,217	8,388,136
扣除項：其他無形資產	(110,329)	(128,897)	(169,209)
總資本淨額	35,269,573	40,993,173	56,691,626
核心一級資本淨額	28,041,969	33,324,956	48,303,490
一級資本淨額	28,041,969	33,324,956	48,303,490
風險加權資產總額	305,890,976	386,786,308	510,507,112
核心一級資本充足率	9.17%	8.62%	9.46%
一級資本充足率	9.17%	8.62%	9.46%
資本充足率	11.53%	10.60%	11.11%

39.6 委託貸款業務

貴銀行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於財務報表。

	12月31日			9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
委託貸款	11,404,305	20,188,391	21,833,006	45,809,372

III 期後財務報表

貴銀行並未就2015年9月30日後至本報告日止的任何期間編製經審計財務報表。除本報告所披露外，貴銀行並未在2015年9月30日後的任何期間宣派或支付股息。

此致

浙商銀行股份有限公司
列位董事

中信里昂證券資本市場有限公司
中國國際金融有限公司
高盛(亞洲)有限責任公司
農銀國際控股有限公司

[羅兵咸永道會計師事務所]

香港
執業會計師
謹啓