



德勤·關黃陳方會計師行
香港金鐘道88號
太古廣場一座35樓

Deloitte Touche Tohmatsu
35/F One Pacific Place
88 Queensway
Hong Kong

敬啟者：

以下為吾等就天津銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（下文統稱「貴集團」）截至2012年、2013年及2014年12月31日止三個年度各年以及截至2015年9月30日止九個月（「有關期間」）的財務信息（「財務信息」）所編製的報告，以供載入 貴行就貴行股份於[編纂]（「香港聯交所」）[編纂][編纂]而於[●]刊發的[編纂]（統稱「[編纂]」）內。

貴行的前身是天津城市合作銀行股份有限公司，為一家於1996年11月經中國人民銀行（「中國人民銀行」）批准在中華人民共和國（「中國」）成立的股份制商業銀行。貴行於1998年5月更名為天津市商業銀行股份有限公司及於2007年3月再次更名為天津銀行股份有限公司。

貴集團根據適用於中國企業的有關會計準則及財務法規（「中國會計準則」）編製的截至2012年12月31日止年度的法定財務報表經普華永道中天會計師事務所有限公司審計，而截至2013年及2014年12月31日止年度的法定財務報表經德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）審計，兩者皆為在中國註冊的註冊會計師事務所。貴行主要子公司的法定財務報表經本報告附註25載列的獨立審計師審計。

就本報告而言，貴行董事已按遵照國際財務報告準則的會計政策編製 貴集團於有關期間的財務報表（「相關財務報表」）。截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年以及截至2015年9月30日止九個月的相關財務報表經德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）按照國際審計與鑒證準則委員會發佈的國際審計準則審計。

本報告所載的財務信息乃基於相關財務報表編製。吾等認為編製報告以供載入文件時，不必調整相關財務報表。

吾等已按照香港會計師公會頒佈的核數指引第3.340號「招股章程及申報會計師」對相關財務報表進行審查。編製相關財務報表及載入本報告的文件內容是 貴行董事的責任。吾等的責任包括根據相關財務報表編製載於本報告內的財務信息，就財務信息提供獨立意見，並就此向 閣下報告。

吾等認為，就本報告而言，財務信息真實、公允地反映了 貴集團及 貴行於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日的財務狀況，以及 貴集團截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年及截至2015年9月30日止九個月的合併業績及合併現金流量。

貴集團截至2014年9月30日止九個月的比較合併損益表、其他合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表連同其附註乃摘錄自 貴集團於同期由 貴行董事僅為本報告而編製的未經審計財務信息（「2014年9月財務信息」）。吾等已根據國際審閱工作準則第2410號「由實體的獨立審計師審閱中期財務信息」審閱2014年9月財務信息。吾等對2014年9月財務信息的審閱工作包括向負責財務和會計事宜的主要人員作出查詢，並進行分析和其他審閱程序。由於審閱範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故吾等無法保證可知悉在審計中可能發現的所有重大事項。因此，吾等不會就2014年9月財務信息發表審計意見。按照吾等的審閱，概無發現任何事項致使吾等相信2014年9月財務信息在所有重大方面未有按照與編製財務信息所使用者一致且符合國際財務報告準則的會計政策編製。

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息

合併損益表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

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 (未經審計)	2015年	
利息收入	5	13,357,473	19,632,392	24,769,304	18,487,421	19,675,356
利息支出	5	(7,203,911)	(11,801,613)	(15,620,494)	(11,749,477)	(12,101,817)
淨利息收入		6,153,562	7,830,779	9,148,810	6,737,944	7,573,539
手續費及佣金收入	6	348,867	443,277	560,684	374,830	657,976
手續費及佣金支出	6	(16,236)	(25,977)	(36,481)	(31,022)	(16,973)
手續費及佣金淨收益		332,631	417,300	524,203	343,808	641,003
交易(虧損)/收益淨額	7	(41,866)	(164,934)	180,540	114,898	227,867
投資證券產生的收益/ (虧損)淨額	8	13,987	(3,913)	2,354	847	62,591
其他收入、收益或虧損	9	131,683	124,901	84,639	41,854	41,901
經營收入		6,589,997	8,204,133	9,940,546	7,239,351	8,546,901
經營費用	10	(2,384,594)	(2,906,067)	(3,261,328)	(2,318,084)	(2,727,350)
資產減值損失	11	(906,800)	(912,780)	(975,286)	(692,605)	(1,248,821)
稅前利潤		3,298,603	4,385,286	5,703,932	4,228,662	4,570,730
所得稅費用	12	(661,928)	(950,337)	(1,274,971)	(937,885)	(1,002,481)
年/期內利潤		2,636,675	3,434,949	4,428,961	3,290,777	3,568,249
以下人士應佔：						
貴行權益持有人		2,630,222	3,418,026	4,417,231	3,279,764	3,555,723
非控股權益		6,453	16,923	11,730	11,013	12,526
		2,636,675	3,434,949	4,428,961	3,290,777	3,568,249
每股盈利						
(以每股人民幣元列示)						
— 基本及攤薄	13	0.64	0.83	0.88	0.66	0.69

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

合併其他綜合收益表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	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
年／期內利潤	2,636,675	3,434,949	4,428,961	3,290,777	3,568,249
其他綜合(支出)／收益					
其後可能重新分類至損益的項目：					
可供出售金融資產的投資重估					
儲備變動淨額	(16,995)	(462,080)	567,847	419,113	68,991
與可供出售金融資產有關的所得稅	4,249	115,520	(141,962)	(104,778)	(17,248)
扣除稅項的年／期內其他綜合 (支出)／收益	(12,746)	(346,560)	425,885	314,335	51,743
年／期內綜合收益總額	2,623,929	3,088,389	4,854,846	3,605,112	3,619,992
以下人士應佔綜合收益總額：					
貴行權益持有人	2,617,476	3,071,466	4,843,116	3,594,099	3,607,466
非控股權益	6,453	16,923	11,730	11,013	12,526
年／期內綜合收益總額	2,623,929	3,088,389	4,854,846	3,605,112	3,619,992

A. 財務信息(續)

合併財務狀況表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	於12月31日			於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	16	47,558,077	56,774,007	62,689,198	57,511,677
存放同業及其他					
金融機構款項	17	37,025,032	16,453,007	31,684,999	24,476,357
拆出資金	18	2,391,800	3,803,620	9,574,695	13,854,080
交易性金融資產	19	5,448,989	4,764,348	7,512,182	10,042,565
買入返售金融資產	20	9,582,074	71,893,179	80,050,673	73,728,036
客戶貸款及墊款	21	118,767,291	144,139,041	166,461,335	180,125,380
可供出售金融資產	22	11,414,744	13,540,973	13,575,516	9,685,028
持有至到期投資	23	22,607,435	21,360,611	26,233,883	31,920,946
應收款項類投資	24	44,003,697	68,389,479	76,078,628	138,627,352
物業及設備	26	1,324,089	1,520,666	1,532,852	1,604,866
遞延稅項資產	27	919,822	1,029,159	915,719	1,115,902
其他資產	28	1,302,967	2,018,923	2,549,399	2,997,308
總資產		<u>302,346,017</u>	<u>405,687,013</u>	<u>478,859,079</u>	<u>545,689,497</u>

A. 財務信息(續)

合併財務狀況表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
負債				
向中央銀行借款	160,000	350,000	405,912	292,600
同業及其他金融				
機構存放款項	29 47,043,755	110,363,745	122,471,748	150,823,486
拆入資金	30 11,071,219	5,477,459	10,905,077	3,501,102
賣出回購金融資產	31 16,749,300	11,080,700	13,856,000	7,657,372
客戶存款	32 201,416,200	247,207,751	289,467,447	328,439,762
應付所得稅	288,871	250,574	433,738	598,363
已發行債券	33 4,266,368	4,290,501	2,698,891	12,907,899
其他負債	34 4,590,534	7,216,807	9,730,325	9,667,848
總負債	<u>285,586,247</u>	<u>386,237,537</u>	<u>449,969,138</u>	<u>513,888,432</u>
權益				
股本	35 4,123,268	4,123,268	5,126,048	5,126,048
資本公積	36 1,780,120	1,778,401	5,990,757	5,990,757
投資重估儲備	37 (50,070)	(396,630)	29,255	80,998
盈餘公積	38 1,572,801	1,914,618	2,356,347	2,356,347
一般儲備	39 1,560,482	2,872,517	4,879,734	5,817,143
未分配利潤	7,710,526	8,940,389	10,290,027	12,207,497
貴行權益持有人應佔權益	<u>16,697,127</u>	<u>19,232,563</u>	<u>28,672,168</u>	<u>31,578,790</u>
非控股權益	62,643	216,913	217,773	222,275
權益總額	<u>16,759,770</u>	<u>19,449,476</u>	<u>28,889,941</u>	<u>31,801,065</u>
權益及負債總額	<u><u>302,346,017</u></u>	<u><u>405,687,013</u></u>	<u><u>478,859,079</u></u>	<u><u>545,689,497</u></u>

A. 財務信息(續)

財務狀況表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	於12月31日			於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	16	47,311,108	56,615,753	62,382,527	57,334,348
存放同業及其他					
金融機構款項	17	36,929,928	16,001,578	31,363,603	23,950,631
拆出資金	18	2,391,800	3,803,620	9,574,695	13,854,080
交易性金融資產	19	5,448,989	4,764,348	7,512,182	10,042,565
買入返售金融資產	20	9,582,074	71,893,179	80,050,673	73,728,036
客戶貸款及墊款	21	118,408,738	143,330,454	165,640,247	179,140,426
可供出售金融資產	22	11,414,744	13,540,973	13,575,516	9,685,028
持有至到期投資	23	22,527,861	21,360,611	26,233,883	31,920,946
應收款項類投資	24	44,003,697	68,389,479	76,078,628	138,627,352
於一家子公司的投資	25	61,200	105,000	105,000	105,000
物業及設備	26	1,323,731	1,497,835	1,487,578	1,534,843
遞延稅項資產	27	919,822	1,029,159	915,719	1,115,902
其他資產	28	1,301,935	2,018,123	2,546,276	2,972,844
總資產		<u>301,625,627</u>	<u>404,350,112</u>	<u>477,466,527</u>	<u>544,012,001</u>

A. 財務信息(續)

財務狀況表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
負債				
向中央銀行借款	130,000	330,000	215,912	92,600
同業及其他金融				
機構存放款項	29 47,045,178	110,441,794	122,471,984	150,839,059
拆入資金	30 11,071,219	5,477,459	10,905,077	3,501,102
賣出回購金融資產	31 16,749,300	11,080,700	13,856,000	7,657,372
客戶存款	32 200,943,722	246,050,132	288,511,598	327,224,846
應付所得稅	287,206	247,873	429,257	597,055
已發行債券	33 4,266,368	4,290,501	2,698,891	12,907,899
其他負債	34 4,447,461	7,210,890	9,717,905	9,627,967
總負債	284,940,454	385,129,349	448,806,624	512,447,900
權益				
股本	35 4,123,268	4,123,268	5,126,048	5,126,048
資本公積	36 1,778,401	1,778,401	5,990,076	5,990,076
投資重估儲備	37 (50,070)	(396,630)	29,255	80,998
盈餘公積	38 1,572,801	1,914,618	2,356,347	2,356,347
一般儲備	39 1,560,482	2,872,517	4,879,734	5,817,143
未分配利潤	40 7,700,291	8,928,589	10,278,443	12,193,489
權益總額	16,685,173	19,220,763	28,659,903	31,564,101
權益及負債總額	301,625,627	404,350,112	477,466,527	544,012,001

A. 財務信息(續)

合併權益變動表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	貴行權益持有人應佔					非分配利潤	小計	非控股權益	總額
		股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般儲備				
於2012年1月1日		3,768,387	2,133,736	(37,324)	1,310,155	1,499,046	5,588,956	14,262,956	58,811	14,321,767
年度利潤		—	—	—	—	—	2,630,222	2,630,222	6,453	2,636,675
年度其他綜合支出		—	—	(12,746)	—	—	—	(12,746)	—	(12,746)
年度綜合(支出)/收益總額		—	—	(12,746)	—	—	2,630,222	2,617,476	6,453	2,623,929
轉撥至資本	35	354,881	(354,881)	—	—	—	—	—	—	—
提取盈餘公積	38	—	—	—	262,646	—	(262,646)	—	—	—
提取一般儲備	39	—	—	—	—	61,436	(61,436)	—	—	—
股息分配	14	—	—	—	—	—	(182,958)	(182,958)	(2,621)	(185,579)
其他		—	1,265	—	—	—	(1,612)	(347)	—	(347)
於2012年12月31日		4,123,268	1,780,120	(50,070)	1,572,801	1,560,482	7,710,526	16,697,127	62,643	16,759,770
年度利潤		—	—	—	—	—	3,418,026	3,418,026	16,923	3,434,949
年度其他綜合支出		—	—	(346,560)	—	—	—	(346,560)	—	(346,560)
年度綜合(支出)/收益總額		—	—	(346,560)	—	—	3,418,026	3,071,466	16,923	3,088,389
非控股股東出資		—	—	—	—	—	—	—	142,600	142,600
提取盈餘公積	38	—	—	—	341,817	—	(341,817)	—	—	—
提取一般儲備	39	—	—	—	—	1,312,035	(1,312,035)	—	—	—
股息分配	14	—	—	—	—	—	(536,025)	(536,025)	(5,240)	(541,265)
其他		—	(1,719)	—	—	—	1,714	(5)	(13)	(18)
於2013年12月31日		4,123,268	1,778,401	(396,630)	1,914,618	2,872,517	8,940,389	19,232,563	216,913	19,449,476
年度利潤		—	—	—	—	—	4,417,231	4,417,231	11,730	4,428,961
年度其他綜合收益		—	—	425,885	—	—	—	425,885	—	425,885
年度綜合收益總額		—	—	425,885	—	—	4,417,231	4,843,116	11,730	4,854,846
股東出資	35	1,002,780	4,211,675	—	—	—	—	5,214,455	—	5,214,455
提取盈餘公積	38	—	—	—	441,729	—	(441,729)	—	—	—
提取一般儲備	39	—	—	—	—	2,007,217	(2,007,217)	—	—	—
股息分配	14	—	—	—	—	—	(618,490)	(618,490)	(10,955)	(629,445)
其他		—	681	—	—	—	(157)	524	85	609
於2014年12月31日		5,126,048	5,990,757	29,255	2,356,347	4,879,734	10,290,027	28,672,168	217,773	28,889,941

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

合併權益變動表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	貴行權益持有人應佔							非控股權益	總額
		股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般儲備	未分配利潤	小計		
於2014年1月1日		4,123,268	1,778,401	(396,630)	1,914,618	2,872,517	8,940,389	19,232,563	216,913	19,449,476
期間利潤		—	—	—	—	—	3,279,764	3,279,764	11,013	3,290,777
期間其他綜合收益		—	—	314,335	—	—	—	314,335	—	314,335
期間綜合收益總額		—	—	314,335	—	—	3,279,764	3,594,099	11,013	3,605,112
股東出資	35	1,002,780	4,211,675	—	—	—	—	5,214,455	—	5,214,455
提取一般儲備	39	—	—	—	—	2,007,217	(2,007,217)	—	—	—
股息分配	14	—	—	—	—	—	(618,490)	(618,490)	(10,955)	(629,445)
其他		—	—	—	—	—	464	464	(27)	437
於2014年9月30日(未經審計)		<u>5,126,048</u>	<u>5,990,076</u>	<u>(82,295)</u>	<u>1,914,618</u>	<u>4,879,734</u>	<u>9,594,910</u>	<u>27,423,091</u>	<u>216,944</u>	<u>27,640,035</u>
於2015年1月1日		<u>5,126,048</u>	<u>5,990,757</u>	<u>29,255</u>	<u>2,356,347</u>	<u>4,879,734</u>	<u>10,290,027</u>	<u>28,672,168</u>	<u>217,773</u>	<u>28,889,941</u>
期間利潤		—	—	—	—	—	3,555,723	3,555,723	12,526	3,568,249
期間其他綜合收益		—	—	51,743	—	—	—	51,743	—	51,743
期間綜合收益總額		—	—	51,743	—	—	3,555,723	3,607,466	12,526	3,619,992
提取一般儲備	39	—	—	—	—	937,409	(937,409)	—	—	—
股息分配	14	—	—	—	—	—	(700,723)	(700,723)	(7,800)	(708,523)
其他		—	—	—	—	—	(121)	(121)	(224)	(345)
於2015年9月30日		<u>5,126,048</u>	<u>5,990,757</u>	<u>80,998</u>	<u>2,356,347</u>	<u>5,817,143</u>	<u>12,207,497</u>	<u>31,578,790</u>	<u>222,275</u>	<u>31,801,065</u>

A. 財務信息(續)

合併現金流量表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	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					
稅前利潤	3,298,603	4,385,286	5,703,932	4,228,662	4,570,730
調整項目：					
折舊及攤銷	142,320	149,505	182,662	114,817	127,578
資產減值損失	906,800	912,780	975,286	692,605	1,248,821
投資證券產生的利息收入	(2,946,339)	(5,175,607)	(6,595,932)	(4,809,650)	(6,285,323)
已減值金融資產產生 的利息收入	(18,360)	(21,261)	(49,148)	(36,861)	(35,380)
已發行債券產生的利息支出	104,904	265,519	149,770	200,199	229,558
交易損失／(收益)淨額	32,167	25,485	(108,035)	(90,584)	(163,200)
投資證券產生的(收益)／ 損失淨額	(13,987)	3,913	(2,354)	(847)	(62,591)
外匯(收益)／損失	(25,080)	(5,014)	(34,098)	(25,572)	(15,554)
投資證券的股息收入	(280)	(320)	(360)	—	(5,440)
其他收入、收益或虧損	(3,052)	51	402	(8,312)	2,793
營運資金變動前的經營現金流量	1,477,696	540,337	222,125	264,457	(388,008)
存放中央銀行款項及存放同業 及其他金融機構款項增加	(12,571,349)	(740,989)	(12,540,215)	(7,517,224)	(3,248,824)
拆出資金減少／(增加)	4,746,753	(593,529)	(5,514,011)	(8,938,935)	(1,153,741)
交易性金融資產(增加)／減少	(35,379)	659,156	(2,640,618)	(2,687,402)	(2,368,187)
買入返售金融資產(增加)／減少	(1,229,595)	(68,780,005)	15,195,895	3,485,892	15,989,649
客戶貸款及墊款增加	(26,727,358)	(26,148,618)	(23,043,809)	(19,706,144)	(14,698,303)
向中央銀行借款增加／(減少)	103,370	190,000	55,912	823,850	(113,312)
同業及其他金融機構存放 款項增加	18,295,781	63,319,990	12,108,003	28,574,030	28,351,738
拆入款項增加／(減少)	7,672,475	(5,593,760)	5,427,618	4,296,425	(7,403,975)
賣出回購金融資產增加／(減少)	3,516,270	(5,668,600)	2,775,300	(4,672,405)	(6,198,628)

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

合併現金流量表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	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)	
客戶存款增加	31,280,922	45,791,551	42,259,696	25,779,239	38,972,315
其他經營資產減少／(增加)	249,779	(913,114)	(550,374)	(1,140,302)	(570,407)
其他經營負債增加／(減少)	779,980	2,762,153	2,504,501	9,239,404	(97,964)
經營活動所得現金	27,559,345	4,824,572	36,260,023	27,800,885	47,072,353
已付所得稅	(820,095)	(976,669)	(1,111,551)	(789,397)	(1,045,682)
經營活動所得現金淨額	26,739,250	3,847,903	35,148,472	27,011,488	46,026,671
投資活動					
出售及贖回投資證券 所得現金	50,419,855	195,547,978	134,310,245	97,282,320	163,922,660
出售物業及設備及 其他資產所得現金	4,206	9,160	189	53	90
購買投資證券所付現金	(61,317,259)	(221,274,033)	(146,438,906)	(110,303,206)	(228,332,669)
購買物業及設備及 其他資產所付現金	(153,287)	(391,284)	(246,624)	(126,034)	(200,512)
投資證券所得利息收入	2,962,774	5,171,694	6,599,105	4,811,329	6,348,918
投資證券股息收入	280	320	360	—	5,440
投資活動所用現金淨額	(8,083,431)	(20,936,165)	(5,775,631)	(8,335,538)	(58,256,073)
籌資活動					
出資所得現金	—	142,600	5,214,455	5,214,455	—
發行債券所得現金	2,711,232	—	—	—	10,207,284
償還已發行債券	—	—	(1,509,450)	—	—
已發行債券所付利息支出	(92,233)	(245,403)	(231,930)	(192,617)	(227,834)
已派付股息	(184,419)	(535,974)	(626,454)	(623,158)	(700,499)
籌資活動所得／(所用) 現金淨額	2,434,580	(638,777)	2,846,621	4,398,680	9,278,951
現金及現金等價物 增加／(減少)淨額	21,090,399	(17,727,039)	32,219,462	23,074,630	(2,950,451)

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

合併現金流量表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	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)	
年／期初現金及現金等價物		22,948,567	44,039,135	26,291,442	26,291,442	58,508,863
外匯匯率變動的影響		169	(20,654)	(2,041)	1,678	108,119
年／期末現金及現金等價物	41	<u>44,039,135</u>	<u>26,291,442</u>	<u>58,508,863</u>	<u>49,367,750</u>	<u>55,666,531</u>
					(未經審計)	
		2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
					(未經審計)	
經營活動所得現金淨額包括：						
收到利息		11,126,342	15,311,748	18,258,984	13,738,125	14,153,055
支付利息		(6,830,881)	(10,107,162)	(14,284,104)	(10,256,647)	(11,887,658)
經營活動所得利息淨額		<u>4,295,461</u>	<u>5,204,586</u>	<u>3,974,880</u>	<u>3,481,478</u>	<u>2,265,397</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1. 一般信息

天津銀行股份有限公司(「貴行」)的前身是天津城市合作銀行股份有限公司，為一家於1996年11月6日經中國人民銀行(「中國人民銀行」)批准在中華人民共和國(「中國」)成立的有限責任制商業銀行。貴行於1998年5月25日更名為天津市商業銀行股份有限公司及於2007年3月14日再次更名為天津銀行股份有限公司。

貴行為一家經中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)監管局批准的金融機構(編號B0108H212000001)，並經中國天津工商管理局批准註冊為工商企業(編號911200001030702984)。

於2015年9月30日，貴行的普通股股數為51.26億股。

於2015年9月30日，貴行合共擁有13個一級分行，其中8個位於天津市，5個位於天津市以外地區。有關貴行子公司的信息載列於附註25。

批准人民幣業務範圍包括：吸收存款；發放貸款；國內結算；票據承兌及貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付及代理承銷政府債券；買賣政府債券；銀行間拆借；提供擔保；代理收付款項；代理保險業務；保管箱服務；基於地方政府基金的委託貸款。外幣方面的批准業務範圍包括：吸收存款；發放貸款；匯款、外匯兌換；國際結算；外幣買賣；外幣借款；外幣票據承兌及貼現；信用調查、諮詢及鑒證；自營及代理買賣外幣有價證券(股票除外)；自營及代理外匯買賣；及中國銀監會批准的其他業務活動。

貴行及其子公司(詳情載列於附註25)統稱為 貴集團。財表信息以人民幣呈列，人民幣亦為貴行及其子公司的功能貨幣。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)

為編製和呈列財務報表，貴集團於截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度各年以及截至2015年9月30日止九個月(「有關期間」)貫徹採用國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)所頒佈對貴集團2015年1月1日開始的財政年度生效的國際會計準則(「國際會計準則」)、國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)、修訂及相關解釋(「國際財務報告詮釋委員會詮釋」)(下文統稱「國際財務報告準則」)。

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則

貴集團並無提早應用下列與貴集團相關的已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具 ¹
國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入 ¹
國際財務報告準則第14號	監管性遞延賬戶 ²
對國際財務報告準則第11號的修訂版	取得共同經營中權益的會計處理 ²
對國際會計準則第1號的修訂版	披露動議 ²
對國際會計準則第16號和 國際會計準則第38號的修訂版	對可採用的折舊和攤銷方法的澄清 ²
對國際會計報告準則第27號的修訂版	獨立財務報表的權益法 ²
對國際財務報告準則之修訂版	2012-2014年周期對國際財務報告準則的年度 改進 ²
對國際財務報告準則第10號和 國際會計準則第28號的修訂版	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或 資產出資 ²
對國際財務報告準則第10號、 第12號和國際會計準則 第28號的修訂版	投資實體：合併豁免 ²

1 於2018年1月1日或之後開始的年度期間生效。

2 於2016年1月1日或之後開始的年度期間生效。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)(續)

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

貴行正評估新訂準則及修訂版對財務信息的影響。到目前為止得出結論：除下文所述者外，採納新訂準則及修訂版不大可能對財務信息產生重大影響：

國際財務報告準則第9號「金融工具」

2009年11月頒佈的國際財務報告準則第9號引入有關金融資產分類和計量的新規定。隨後於2010年10月經修訂的國際財務報告準則第9號增加有關金融負債分類和計量及終止確認的規定，及於2013年11月增加有關一般套期會計的新規定。於2014年7月發佈的國際財務報告準則第9號另外的修訂本主要包括：a)金融資產的減值規定及b)對於某些簡易債務工具引入「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」(以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益)的分類和計量規定的限定修訂。

國際財務報告準則第9號的主要規定如下：

- 國際會計準則第39號「金融工具：確認和計量」所涉所有已確認金融資產之後按照攤餘成本或公允價值計量。特別是，目的是收取合約現金流量的業務模式內所持有的債務投資及純粹為支付本金及未償還本金的利息而擁有合約現金流量的債務投資，一般於其後會計期間結束時按攤餘成本計量。目標透過收取合約現金流量及出售金融資產導致的業務模式中所持有及於金融資產的合約條款內指定日期產生的現金流量僅為支付本金及未償還本金的利息的債務工具按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。所有其他債務投資及股權投資於其後會計期間結束時均按其公允價值計量。此外，根據國際財務報告準則第9號，實體可作出不可撤回的選擇，以於其他綜合收益中呈列股權投資(並非持作買賣)公允價值的其後變動，並只有股息收入一般於損益確認。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)(續)

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

國際財務報告準則第9號「金融工具」(續)

- 對於計量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而言，國際財務報告準則第9號規定，負債信用風險變動導致的金融負債公允價值變動金額呈列於其他綜合收益，除非於其他綜合收益確認負債信用風險變動會導致損益上出現或擴大會計不匹配則另當別論。金融負債信用風險導致的金融負債公允價值變動其後不會被重分類至損益。根據國際會計準則第39號，對於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，其所有的公允價值變動均呈列於損益。
- 就金融資產減值而言，對照國際會計準則第39號下的已發生信用損失模式，國際財務報告準則第9號規定了預期信用損失模式。預期信用損失模式需要實體計提預期信用損失及該等預期信用損失於各報告日期的變動，以反映自初始確認時信用風險的變動。換而言之，於確認信用損失前毋須已發生信用事件。
- 新的一般套期會計要求保留了在國際會計準則第39號下適用的原有的三種類型套期會計機制。在國際財務報告準則第9號中，對符合套期會計的交易類型引入了更大的靈活度，尤其是拓寬了符合套期工具資格的工具類型以及符合套期會計的非金融項目的風險構成類型。此外，對有效性測試進行大幅修訂，並取代了「經濟關係」原則。套期的有效性亦不需要再進行追溯評估。同時亦引入了對實體風險管理活動的加強披露要求。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)(續)

國際財務報告準則第15號「與客戶之間的合同產生的收入」

於2014年5月，頒佈國際財務報告準則第15號為實體建立單一綜合模型以用於計算源自客戶合同的收入。國際財務報告準則第15號將於其生效時取代當前收入確認指引(包括國際會計準則第18號「收入」、國際會計準則第11號「建造合同」及相關詮釋)。

國際財務報告準則第15號的核心原則為實體的收入確認應反映向客戶轉讓已承諾的商品或服務，該金額反映預期該實體有權就交換有關商品或服務所收取的代價。尤其是，該準則介紹了有關收入確認的五個步驟：

第一步：識別與客戶之間的合同。

第二步：識別合同中的履約義務。

第三步：確定交易價格。

第四步：將合同中的交易價格分配予履約義務。

第五步：與實體完成履約義務時確認收入。

根據國際財務報告準則第15號，實體於完成履約義務時確認收入，即特定履約義務相關商品或服務的控制權轉讓予客戶。已於國際財務報告準則第15號中增添更多說明性指引以處理特定情形。此外，國際財務報告準則第15號對於披露要求更為廣泛。

貴集團正評估採用國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第15號對其財務報表的潛在影響。鑒於貴集團業務的性質，該標準預期將對貴集團的財務報表造成影響。貴集團尚未完成其對採用國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第15號的全面影響的評估，因此對貴集團經營業績及財務狀況的潛在影響尚未量化。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策

3.1 合規聲明

財務信息按照國際財務報告準則編製。此外，財務信息包括[編纂]及香港公司條例要求的適用披露。

3.2 編製基準

除某些金融工具以公允價值計量外，財務信息按歷史成本法編製，解釋見下文的會計政策。

歷史成本通常按交換商品時代價的公允價值計量。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，貴集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本財務信息中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但國際財務報告準則第2號「以股份為基礎的支付」範圍內的以股份為基礎的支付交易、國際會計準則第17號「租賃」範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，國際會計準則第2號「存貨」中的可變現淨值或國際會計準則第36號「資產減值」中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層、第二層或第三層級的公允價值級次，詳見附註49所述。

3.3 合併基準

財務信息包括貴行及貴行控制的子公司的財務報表。當貴行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，貴集團將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

子公司的合併始於貴集團獲得對該子公司的控制權之時，並止於貴集團喪失對該子公司的控制權之時。特別是，在本年度購入或處置的子公司產生的收益和費用自貴集團獲得控制權日起直至貴集團停止對子公司實施控制之日為止納入合併損益表內。

損益和其他綜合收益的各個組成部分歸屬於貴行的股東及非控股權益。子公司的綜合收益總額歸屬於貴行的股東及非控股權益，即使這將導致非控股權益的金額為負數。

為使子公司的會計政策與貴集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，與集團成員公司之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

貴集團並無導致失去現有子公司控制權之擁有權權益變動按權益交易入賬。調整貴集團權益及非控股權益之賬面值以反映其於子公司有關權益之變動。非控股權益之賬面值按非控股權益分佔子公司可識別淨資產之比例調整。非控股權益數額之調整與已付或已收代價公允價值任何差額，直接於權益確認，歸貴行權益持有人擁有。

倘貴集團失去子公司之控制權，則收益或虧損會於損益確認，並按(i)所收代價之公允價值及任何保留權益之公允價值之總額與(ii)該子公司之資產(包括商譽)及負債以及任何非控股權益之先前賬面值間之差額計算。先前於其他綜合收益表就該子公司確認之所有金額，會按猶如貴集團已直接出售該子公司之相關資產或負債入賬(即按適用國際財務報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

準則所訂明／允許而重新分類至損益表或轉撥至另一權益類別)。於失去控制權當日在前子公司保留之任何投資之公允價值，根據國際會計準則第39號被視為其後入賬初步確認之公允價值，或(如適用)初步確認為聯營公司或合營公司之投資成本。

3.4 收入確認

收入按所收或應收代價的公允價值計量，即日常業務中提供服務的應收款項。不同性質的收入確認原則具體列示如下。

利息收入及支出

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，於損益的「利息收入」及「利息支出」確認。

實際利率法是計算金融資產或金融負債攤餘成本以及在相關期間分配利息收入或利息支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金支付額或收款額恰好折現為該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計現金流量(但不考慮未來的信用損失)，同時還將考慮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、交易費用及所有其他溢價或折價等。

當金融資產或一組同類型金融資產因出現減值損失而已予撇減時，為計量該減值損失，利息收入以用作貼現未來現金流量的利率確認。

手續費及佣金收入

貴集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務的手續費及佣金收入於提供服務期間累算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成交易時確認。

股息收入

投資的股息收入於貴集團收取付款的權利確立時確認。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.5 稅項

所得稅支出為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

當期稅項

當期應付稅項是根據年內的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與財務信息中列報的利潤不同，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅的收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅的項目。貴集團的當期稅項負債按於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

遞延稅項

遞延稅項按財務信息資產及負債的賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延稅項資產一般只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或於某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非業務合併中的其他資產及負債的初始確認時產生，則不予確認此等遞延稅項資產及負債。

遞延稅項負債乃就因投資於附屬公司相關的應課稅暫時性差異而確認，惟若貴集團可控制暫時性差異的撥回及暫時性差異有可能不會於可見將來得以撥回的情況除外。與該等投資及利息有關的可扣減暫時性差異產生的遞延稅項資產僅於將可能有足夠應課稅利潤動用暫時性差異的利益，且預期該等暫時性差異於可見將來撥回的情況下方可確認。

遞延稅項資產的賬面值會在報告期末進行覆核，如果不再可能獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面值。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.5 稅項(續)

遞延稅項(續)

遞延稅項資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期間採用的稅率計量。

遞延稅項負債及資產的計量反映 貴集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面值的納稅影響。除遞延稅項的相關項目在其他綜合收益中確認外，當期稅項及遞延稅項計入損益，在此情況下，當期稅項及遞延稅項亦會分別在其他綜合收益或權益中直接確認。

若存在以當期稅項資產抵銷當期稅項負債的法定可執行權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關，且 貴集團擬以淨額結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

3.6 職工福利

貴集團在職工提供服務的期間，將應付的職工福利確認為負債。

社會福利

社會福利費用是指向政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。 貴集團按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的繳款在產生年度計入損益。 貴集團與該等款項相關的負債僅限於有關期間需繳納的款項。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.6 職工福利(續)

職業年金計劃

貴行於2007年12月為其所有職員及提前退休職員設立職業年金計劃。這是一個固定繳款計劃，貴行向其繳納職員薪金若干比例的款項，相應的繳款在產生時即時通過「經營費用」計入損益。除固定的養老金計劃供款金額外，倘養老金計劃金額不足以支付職員未來的退休福利，貴集團並無強制性的付款義務。

內退福利

貴集團對接受內退安排的僱員提供內退福利。

於報告期末採用預期累計福利單位法來計算內退福利負債。發生的所有盈利或損失在發生時即通過「經營費用」計入損益。

3.7 政府補助

在合理地保證貴集團會遵守補助附帶條件及將會得到補助後，政府補助方予確認。

政府補助於貴集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認。尤其是，首要條件為貴集團須購置、興建或以其他方式收購非流動資產的政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收入，並按有關資產的可使用年期內轉撥至損益。

作為開支或已發生的虧損的補償或向貴集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，乃於確認其成為可收取的年度計入損益。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.8 金融工具

金融資產及金融負債於實體成為工具合約條文訂約方時，在合併財務狀況表內確認。金融資產及金融負債初始按公允價值計量。收購或發行金融資產及金融負債(以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債除外)的直接應佔交易成本乃於(如適合)初始確認時加入或扣減自金融資產或金融負債的公允價值。收購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的直接應佔交易成本即時於損益內確認。

金融資產

貴集團的金融資產分類為四類中的一類，包括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、可供出售金融資產及貸款及應收款項。投資證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產及應收款項類投資。分類取決於金融資產的性質及持有目的，並於初始確認時確定。所有通過常規方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認及終止確認。常規方式購買或出售是指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。

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分為兩小類，即持作買賣的金融資產及於初始確認時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。

金融資產在以下情況下分類為持作買賣：

- 收購資產的主要目的是於近期內出售；或
- 其為 貴集團共同管理的已識別金融工具組合的一部分且具有短期盈利的近期實際模式；或
- 其為並非指定及實際作為對沖工具的衍生工具。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.8 金融工具(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

除持作買賣的金融資產以外的金融資產在以下情況下指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益：

- 該指定消除或大幅減少將產生的計量或確認方面的一致性；或
- 該金融資產構成一組金融資產或金融負債或兩者的一部分，而根據貴集團制定的風險管理或投資策略，該項資產及其績效乃以公允價值為基礎進行管理及評估，且有關分組的資料乃按此基準向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的合約的一部分，而國際會計準則第39號允許將整個組合合約(資產或負債)指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產將按公允價值計量，而重新計量產生的公允價值變動將於其產生年度直接在損益內確認。於損益確認的盈虧淨額不包括就金融資產所賺取的任何股息或利息。

持有至到期投資

持有至到期投資為具有固定或可確定支付金額及固定期限且貴集團有意並能夠持有至到期日的非衍生金融資產，但不包括：

- a) 貴集團於初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產；
- b) 貴集團指定為可供出售的非衍生金融資產；及
- c) 符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

初始確認後，持有至到期投資採用實際利率法按攤餘成本減任何減值計量。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.8 金融工具(續)

可供出售金融資產

可供出售金融資產指被指定為可供出售或沒有歸類到(a)貸款及應收款項；(b)持有至到期投資或(c)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的非衍生工具。

貴集團持有的權益及債券如分類為可供出售金融資產，則於報告期末以公允價值計量。公允價值變動於其他全面收入內確認並於投資重估儲備內累計，直至金融資產被出售或被確定為已減值，此時之前於投資重估儲備內累計的累計盈虧重新分類至損益。

對於在活躍市場並無市場報價且其公允價值無法可靠計量的可供出售股權投資，則於報告期末按成本減任何已識別減值損失計量。

貸款及應收款項

貸款及應收款項指有固定或可確定支付金額且在活躍市場中沒有報價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項採用實際利率法按攤餘成本減任何已識別減值損失列賬。

金融資產減值

貴集團於報告期末評估以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產是否存在減值跡象。倘存在客觀證據表明由於初始確認後發生的一項或多項事件，金融資產的預計未來現金流量受到影響，則金融資產已減值。

對於可供出售股權投資，該投資的公允價值大幅或長期下降低於其成本被視為減值的客觀證據。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.8 金融工具(續)

金融資產減值(續)

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可能包括：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- (3) 放款人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的借方作出其原本不會考慮的讓步；
- (4) 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- (5) 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；或
- (6) 無法辨認一組金融資產中的個別資產的現金流量是否已經減少，但有公開資料表明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：
 - (i) 該組金融資產的借方人支付能力逐步惡化；及
 - (ii) 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無法支付的狀況。

貴集團首先評估是否有客觀證據顯示個別重大的金融資產減值及個別不重大的金融資產存在個別或組合減值。倘若貴集團確定，並無客觀證據顯示個別評估的金融資產存在減值，不論其重要與否，該資產會與相近信用風險特徵的金融資產列入同一組別作組合減值評估。已作個別減值評估及被確認或繼續確認其減值虧損的資產不作組合減值評估。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.8 金融工具(續)

按攤餘成本列賬的金融資產減值

如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失將按照該資產的賬面金額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)的差異計算。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。

計算有抵押金融資產的預計未來現金流量之現值反映沒收抵押品可能產生的現金流量減獲取或出售抵押品的成本。

金融資產通過使用準備賬戶抵減其賬面金額，準備賬戶賬面金額的變動應計入損益。如果金融資產被視為不可收回，則應與準備賬戶進行核銷。以後收回的已核銷金額應計入損益。

如果在後續期間減值損失的金額減少並且該減少客觀上與確認減值之後發生的事項相關(如債務人信用級別提高)，則此前確認的減值損失應通過損益回撥，但該回撥不應使在減值回撥日的賬面金額超過其未確認減值前的攤餘成本。

可供出售金融資產的減值

可供出售金融資產的公允價值下降直接於損益內確認並於投資重估儲備內累計。倘存在客觀證據證明資產出現減值，直接於投資重估儲備內確認的累計損失重新分類至損益。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.8 金融工具(續)

可供出售金融資產的減值(續)

按公允價值列賬的可供出售股權投資的減值損失不於其後期間的損益內撥回。減值損失後公允價值的任何增加直接於其他全面收入確認並於投資重估儲備內累計。對於可供出售債務投資，倘投資的公允價值增加與減值損失確認後發生的某一事件存在客觀聯繫，則減值損失其後予以撥回。

對於按成本列賬的可供出售金融資產，減值損失金額按資產的賬面值與按同類金融資產的現行市場回報率折現的預計未來現金流量之間的差額計量。有關減值損失不於其後期間撥回。

金融負債及股本工具

貴集團發行的金融負債及股本工具根據所訂立合約安排的實質及金融負債及股本工具的定義分類為金融負債或股本工具。

股本工具指證明於貴集團經扣除其所有負債後的資產中剩餘權益的任何合約。貴集團的金融負債一般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及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債分為兩小類，即持作買賣的金融負債及於初始確認時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。

將金融負債分類為持作買賣及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的標準與將金融資產分類為持作買賣及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的標準相同。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值列賬，重新計量產生的公允價值變動直接於產生年度的損益內確認。於損益內確認的收益或損益淨額不包括就金融負債支付的任何利息。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.8 金融工具(續)

其他金融負債

其他金融負債其後採用實際利率法按攤餘成本計量。

股本工具

貴行為獲取現金發行的股本工具按收取的所得款項(扣除直接發行成本)列賬。

終止確認

當自資產收取現金流量的合約權利屆滿或金融資產被轉讓及 貴集團已將金融資產所有權的絕大部分風險及回報轉移時，則終止確認金融資產。倘 貴集團保留已轉讓資產所有權的絕大部分風險及回報，則 貴集團繼續確認金融資產並就已收取所得款項確認有抵押借款。

於終止確認全部金融資產時，資產的賬面值與已收代價及於其他全面收入確認並於權益內累計的累計盈虧的總和之間的差額於損益內確認。

當相關合約訂明的責任獲解除、取消或屆滿時，則終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面值與已付及應付代價之間的差額於損益內確認。

抵銷

倘 貴行依法享有強制執行權可將已確認金額抵銷，並計劃以淨額基準結算或同時變現資產及清償負債，則金融資產與金融負債予以抵銷，而其淨額在財務狀況表內列報。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.9 財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的虧損。對 貴集團發行的且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的財務擔保合同，是以公允價值減去與其發行直接相關的發行費用來進行初始計量。在初始確認之後，以下列兩項金額中的較高者進行計量：(i)根據國際會計準則第37號「撥備、或有負債和或有資產」在擔保合同中確定的償付金額；及(ii)初始確認的金額減(如適用)根據國際會計準則第18號「收入」確認的累計攤餘。

3.10 回購協議和返售協議

按回購合約出售且承諾日後於特定日期按固定價格回購的金融資產仍繼續予以確認，並入賬列作「可供出售金融資產」、「應收款項類投資」、「持有至到期投資」或「客戶貸款及墊款」。相應的債務列作為賣出回購金融資產款項。按返售協議買入的金融資產作為買入返售金融資產列示。

買賣差價被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入損益。

3.11 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以核銷其成本。估計可使用年期、剩餘價值及折舊方法會於每段報告期間結束時進行覆核，而任何變動之估計影響乃按前瞻基準入賬。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.11 物業和設備(續)

各類物業和設備的估計可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年期	預計剩餘值	年折舊率
建築物	20-50年	3%-5%	1.94%-4.75%
電子設備	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
汽車	4-5年	3%-5%	19.00%-24.25%
傢具及固定裝置	5-10年	3%-5%	9.50%-19.40%

在建工程包括為提供服務或行政目的而建造的物業及設備，按成本減任何已確認減值虧損列賬。成本包括專業費用以及其他直接費用。該等物業及設備在完成並可達到擬定用途時分類為物業和設備，並按與其他資產相同的基礎於可達到擬定用途時開始計算折舊。

若干物業乃由 貴集團用作投資物業，其初步按成本計量並於初始確認後按成本列賬減累計折舊及任何累計減值虧損。折舊乃以相同基準確認為上述的建築物。

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。因出售或終止使用該項物業及設備所產生的任何收益或虧損(按銷售收益與其賬面值的差額計算)計入損益。

3.12 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在其租期內按照直線法攤銷。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.13 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，並於報告期末按照賬面值與公允價值減出售成本兩者的較低者後續計量。當公允價值減出售成本低於抵債資產的賬面值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當年度損益。

貴集團自用的抵債資產轉為物業和設備時，按賬面淨值入賬。

3.14 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產。

3.15 租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

貴集團為出租人

經營租賃收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入損益。磋商和安排經營租賃產生的初始直接成本計入出租資產的賬面值，並於租期內按直線法確認為支出。

貴集團為承租人

經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.15 租賃(續)

租賃土地及樓宇

當租賃包括土地及樓宇部分，貴集團根據評估各部分之所有權的風險與回報是否絕大部分轉移至貴集團而將其劃分為融資租賃或經營租賃。具體而言，最低租金(包括任何一筆過預付款項)於租約訂立時按租賃土地部分及樓宇部分中的租賃權益相對公允價值比例於土地與樓宇部分間分配。

在租金的分配能夠可靠計量的情況下，被列為經營租賃的土地租賃權益(即土地使用權)，並於於租期內按直線法攤銷。

3.16 無形資產

單獨取得的無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法計提準備。

無形資產終止確認產生的收益或虧損以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.17 有形資產和無形資產的減值

有形資產和無形資產的減值損失

於報告期末，貴集團覆核其有形資產和無形資產的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損失。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)。

可收回金額是扣除銷售成本後的資產公允價值和資產使用價值之間的孰高者。在評估使用價值時，預計未來現金流按照稅前折現率折現，該折現率應當反映當前市場對貨幣時間價值的預期，若預計未來現金流未根據與該資產相關的特定風險調整，該折現率還應當反映與資產相關的特定風險。

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。減值損失即時確認為支出。

如果減值損失在以後期間回撥，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的回撥立即確認為收入。

3.18 撥備

當貴集團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，而該義務的金額能夠可靠地估計時，貴集團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額。如果預計負債是以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(若貨幣時間價值的影響重大)。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 重要會計政策(續)

3.19 外幣

於編製 貴集團的財務信息時，以 貴集團功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易乃以交易日期當時之匯率記錄。在報告期末，外幣貨幣性項目採用該日當時的匯率重新折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目採用釐定公允價值當日的匯率重新折算。

結算貨幣項目及重新折算貨幣項目產生的匯兌差額於差額產生年度的損益內確認。重新折算以公允價值計量的非貨幣項目產生的匯兌差額計入年內損益，惟重新折算盈虧直接於其他全面收入確認的非貨幣項目產生的匯兌差額除外，在此情況下，匯兌差額亦直接於其他全面收入中確認。

3.20 受託業務

貴集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。 貴集團的財務狀況表不包括 貴集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

貴集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向 貴集團提供資金(「委託資金」)，並由 貴集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於 貴集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及收益，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

3.21 分部呈報

貴集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。 貴集團管理層定期審閱報告分部的經營業績，以決定向其配置資源及評估其表現。個別重要的經營分部不會合計以供財務報告之用，除非該等經營分部具有相似的服務性質、客戶類型、提供服務的方法以及監管環境等經濟特性。個別不重要的經營分部如果符合以上大部份條件，則可以合計為「其他分部」。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 重大會計判斷和主要估計不確定性來源

在採用附註3所述的會計政策時，貴行董事需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於過往經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出，實際的結果可能與此類估計存在差異。

貴集團會持續地對上述估計和相關假設進行審閱。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認，或者，如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為 貴行董事在採用 貴集團的會計政策過程中所作的、對當期和／或未來十二個月的財務信息中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定性。

金融資產的減值損失

貴行董事定期審閱其貸款組合、應收銀行及其他金融機構款項、持有的債券及金融機構發行的其他投資證券的減值情況，以確定是否需要計提減值準備。在釐定減值損失是否應在損益中確認時， 貴行董事會判斷任何可觀察到的數據是否顯示存在減值的客觀跡象，該等金融資產的預計未來現金流將會有可測定的減少。如果該減少可能個別不被識別或個別金額並不重大，則 貴行董事根據過往虧損經驗按類似信用風險特點以組合形式進行估計，以評估在估計預期未來現金流時的減值損失。對用於預計未來現金流的金額及時間的方法及假設， 貴集團會定期進行審閱，以減少虧損估計及實際虧損之間產生的任何差異。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 重大會計判斷和主要估計不確定性來源(續)

持有至到期投資

貴集團有意及有能力持有至到期，且擁有固定或可釐定付款及固定到期日的非衍生金融資產被分類為持有至到期投資。該分類須作重大判斷。在作出該判斷時，貴行董事對其持有該等投資至到期日的意向及能力進行評估。如果貴行未能持有該等投資至到期日(特定情況除外，如於接近到期日出售少量該等投資)，貴集團將須重新分類持有至到期的全部投資組合為可供出售金融資產。於年度／期間內概無出售持有至到期投資，亦無任何意願變動。

金融工具的公允價值

估值技術用於估計在活躍市場中沒有報價的金融工具的公允價值。估值技術包括使用貼現現金流量分析或其他適用的估值法。在可行之範圍內，模型只會用可觀察的數據，但在信用風險(如貴行及交易對手)，波幅及相互關係方面，貴行董事必須作出一些估計。改變這些因素的假設會影響所列報的金融工具的公允價值。

稅項

於日常業務過程中，若干交易及活動無法確定最終稅項。如果相關事項最終稅項結果有別於最初所估計金額，則相關差額將對釐定年內的即期所得稅及遞延所得稅產生影響。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5. 淨利息收入

	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：					
發放貸款和墊款，包括：					
公司貸款和墊款	6,755,806	7,407,271	8,054,023	5,863,184	6,922,112
個人貸款和墊款	890,236	1,122,131	1,384,003	1,024,335	1,057,818
票據貼現	325,101	591,697	954,532	811,809	544,452
存放中央銀行款項	574,141	700,663	801,932	593,858	639,109
存放同業及其他金融機構款項	1,162,156	1,267,203	980,474	710,186	967,351
拆放同業及其他金融機構					
款項及買入返售金融資產	495,741	3,030,569	5,783,597	4,513,466	3,116,870
投資，包括：					
債券投資	1,304,040	1,532,787	1,727,368	1,033,955	1,416,202
其他應收款項類投資*	1,850,252	3,980,071	5,083,375	3,936,628	5,011,442
小計	13,357,473	19,632,392	24,769,304	18,487,421	19,675,356
利息支出：					
向中央銀行借款	(1,334)	(6,793)	(21,677)	(13,255)	(6,698)
同業及其他金融機構存款	(1,749,270)	(4,550,451)	(7,235,244)	(5,529,847)	(4,464,654)
拆入資金及買入返售金融資產	(576,737)	(1,025,986)	(610,666)	(459,525)	(604,685)
客戶存款	(4,771,666)	(5,952,864)	(7,603,137)	(5,546,651)	(6,796,222)
已發行債券	(104,904)	(265,519)	(149,770)	(200,199)	(229,558)
小計	(7,203,911)	(11,801,613)	(15,620,494)	(11,749,477)	(12,101,817)
淨利息收入	6,153,562	7,830,779	9,148,810	6,737,944	7,573,539
其中：已減值金融資產的利息收入	18,360	21,261	49,148	36,861	35,380

* 其他應收款項類投資包括信託計劃、信託受益權、理財產品及資產管理計劃。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5. 淨利息收入(續)

附註：

- (i) 於五年內到期的金融負債的利息開支主要包括客戶墊款及已發行債券的利息開支。
- (ii) 截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額分別為人民幣13,150百萬元、人民幣19,299百萬元、人民幣24,554百萬元、人民幣18,326百萬元及人民幣19,532百萬元。
- (iii) 截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額分別為人民幣7,204百萬元、人民幣11,802百萬元、人民幣15,620百萬元、人民幣11,749百萬元及人民幣12,102百萬元。

6. 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					
結算及清算手續費	167,681	178,735	240,685	181,053	203,663
理財服務費	55,129	60,091	123,610	64,566	183,886
承兌和擔保承諾費	61,227	65,622	58,202	45,018	170,537
代理佣金及受託服務費	33,486	61,900	89,744	52,538	68,127
銀行卡費	24,819	30,314	25,903	15,195	13,284
其他	6,525	46,615	22,540	16,460	18,479
小計	348,867	443,277	560,684	374,830	657,976
手續費及佣金支出	(16,236)	(25,977)	(36,481)	(31,022)	(16,973)
總計	332,631	417,300	524,203	343,808	641,003

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

7. 交易淨(虧損)／收益

	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)	
債券變現(虧損)／收益	(9,699)	(139,449)	72,505	24,314	64,667
債券未變現(虧損)／收益	(32,167)	(25,485)	108,035	90,584	163,200
總計	<u>(41,866)</u>	<u>(164,934)</u>	<u>180,540</u>	<u>114,898</u>	<u>227,867</u>

交易淨收益或虧損來自買賣持作買賣金融資產及其公允價值的變動。

8. 投資證券淨收益／(虧損)

	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)	
出售可供出售金融資產 淨收益／(虧損)	<u>13,987</u>	<u>(3,913)</u>	<u>2,354</u>	<u>847</u>	<u>62,591</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

9. 其他收入、收益或虧損

	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)	
股息收入	280	320	360	—	5,440
政府補助	5,329	12,379	2,018	1,976	17,434
外匯收益	25,080	5,014	34,098	25,572	15,554
拆遷補償	113,144	69,579	—	—	—
不活躍賬戶	5,081	7,844	26,199	—	—
租金收入	2,952	20,884	16,085	10,822	7,073
其他	(20,183)	8,881	5,879	3,484	(3,600)
總計	<u>131,683</u>	<u>124,901</u>	<u>84,639</u>	<u>41,854</u>	<u>41,901</u>

10. 營業費用

	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)	
職工薪酬費用	(1)	1,044,842	1,131,805	1,298,196	984,057	1,171,980
辦公開支		186,448	290,991	312,836	190,791	186,791
租金及物業管理開支		134,804	175,569	221,200	158,094	207,421
其他一般營業及行政費用	(2)	294,388	335,009	313,518	192,635	203,894
營業稅及附加		563,660	803,091	912,689	663,903	810,375
折舊		110,763	116,319	129,574	82,408	91,471
攤銷		31,557	33,185	53,088	32,409	36,107
其他		18,132	20,098	20,227	13,787	19,311
總計		<u>2,384,594</u>	<u>2,906,067</u>	<u>3,261,328</u>	<u>2,318,084</u>	<u>2,727,350</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

10. 營業費用(續)

附註：

(1) 職工薪酬費用

	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)	
工資、獎金及津貼	715,816	773,634	901,807	700,061	823,653
社會保險費	179,759	198,138	224,237	166,816	205,106
住房公積金	61,082	69,856	79,055	58,626	65,531
職工福利	36,474	39,250	39,131	21,820	23,268
工會經費及職工教育經費	16,633	15,379	15,961	8,282	9,415
企業年金	35,078	35,548	38,005	28,452	45,007
總計	<u>1,044,842</u>	<u>1,131,805</u>	<u>1,298,196</u>	<u>984,057</u>	<u>1,171,980</u>

(2) 截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月的審計費分別為人民幣1.80百萬元、人民幣0.95百萬元、人民幣1.05百萬元、人民幣0.85百萬元及人民幣0.95百萬元。

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

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)	
發放貸款和墊款	917,044	798,129	770,663	648,251	1,105,018
表外信貸承諾	6,324	114,922	99,404	10,822	10,110
應收款項類投資	—	—	99,544	33,518	133,702
抵債資產	(11,467)	4,542	(3,142)	—	—
其他資產	(5,101)	(4,813)	8,817	14	(9)
總計	<u>906,800</u>	<u>912,780</u>	<u>975,286</u>	<u>692,605</u>	<u>1,248,821</u>

12. 所得稅費用

	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)	
所得稅費用包括：					
當期所得稅					
— 中國企業所得稅	855,303	944,154	1,303,493	915,239	1,219,912
遞延稅項(附註27)	(193,375)	6,183	(28,522)	22,646	(217,431)
總計	<u>661,928</u>	<u>950,337</u>	<u>1,274,971</u>	<u>937,885</u>	<u>1,002,481</u>

中國企業所得稅按有關期間估計應課稅利潤的25%計算。

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

12. 所得稅費用(續)

本年／期稅項費用與合併損益表所列稅前利潤的調節如下：

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 (未經審計)	2015年
稅前利潤	3,298,603	4,385,286	5,703,932	4,228,662	4,570,730
按適用法定稅率25% 計算的稅項	824,651	1,096,322	1,425,983	1,057,166	1,142,683
過往年度撥備不足	103	319	659	659	2,719
不可抵稅開支的稅務影響	8,106	7,745	16,919	1,947	2,374
免稅收入的稅務影響 (1)	(170,932)	(154,049)	(168,590)	(121,887)	(145,295)
所得稅費用	661,928	950,337	1,274,971	937,885	1,002,481

附註：

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

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

13. 每股盈利

每股基本及攤薄盈利的計算如下：

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 (未經審計)	2015年
盈利：					
貴行股東應佔					
本年／期利潤	<u>2,630,222</u>	<u>3,418,026</u>	<u>4,417,231</u>	<u>3,279,764</u>	<u>3,555,723</u>
股份數目：					
已發行股份的					
加權平均數(千股)	(1) <u>4,123,268</u>	<u>4,123,268</u>	<u>5,002,418</u>	<u>4,960,755</u>	<u>5,126,048</u>
每股基本及攤薄盈利					
(人民幣元)	<u>0.64</u>	<u>0.83</u>	<u>0.88</u>	<u>0.66</u>	<u>0.69</u>

附註：

- (1) 經股東大會於2012年4月24日通過，貴行將其人民幣354.88百萬元的儲備撥充資本，分為354,880,000股每股面值人民幣1元的股份。貴行按合資格股東每持有10股現有股份獲發1股新股的基準向於2011年12月31日名列其股東名冊的股東發行額外股份。每股盈利乃假設股份於2012年1月1日發行計算。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

14. 股息

	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 (未經審計)	2015年
2011年末期股息	(1)	182,958	—	—	—	—
2012年末期股息	(2)	—	536,025	—	—	—
2013年末期股息	(3)	—	—	618,490	618,490	—
2014年末期股息	(4)	—	—	—	—	700,723

附註：

- (1) 董事會已建議就截至2011年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣5分(含稅)(合計人民幣183百萬元)，並於2012年4月24日獲2011年股東週年大會批准。
- (2) 董事會已建議就截至2012年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣13分(含稅)(合計人民幣536百萬元)，並於2013年4月19日獲2012年股東週年大會批准。
- (3) 董事會已建議就截至2013年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣15分(含稅)(合計人民幣618百萬元)，並於2014年4月17日獲2013年股東週年大會批准。
- (4) 董事會已建議就截至2014年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣14分(含稅)(合計人民幣701百萬元)，並於2015年5月20日獲2014年股東週年大會批准。

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金

(1) 董事及監事的酬金

截至2012年12月31日止年度

姓名	袍金	基本薪金、 花紅及津貼	退休金 計劃供款	總計
執行董事				
袁福華	—	2,031	228	2,259
張祥	—	1,561	183	1,744
王金龍	—	1,991	239	2,230
盧勝剛	—	1,561	183	1,744
非執行董事				
張明星	55	—	—	55
朱振山	59	—	—	59
布樂達	56	—	—	56
龐倜	53	—	—	53
王衛東	58	—	—	58
張同生	55	—	—	55
獨立非執行董事				
魏文生	100	—	—	100
李延敬	100	—	—	100
寧殿方	90	—	—	90
劉寶瑞	86	—	—	86
梁琪	90	—	—	90
監事				
張富榮	—	1,561	176	1,737
桑瑞敏	—	1,693	193	1,886
胡麗雲	95	—	—	95
張家林	86	—	—	86
宋傑	58	—	—	58
程懿豐	54	—	—	54
總計	1,095	10,398	1,202	12,695

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金(續)

截至2013年12月31日止年度

姓名	袍金	基本薪金、 花紅及津貼	退休金 計劃供款	總計
執行董事				
袁福華	—	2,034	225	2,259
張祥	—	1,567	174	1,741
王金龍 ⁽¹⁾	—	2,034	242	2,276
盧勝剛	—	1,567	174	1,741
非執行董事				
張明星	49	—	—	49
朱振山 ⁽²⁾	35	—	—	35
賈鴻潛 ⁽²⁾	24	—	—	24
布樂達	60	—	—	60
龐倜	48	—	—	48
王衛東 ⁽³⁾	25	—	—	25
張同生	54	—	—	54
獨立非執行董事				
魏文生	99	—	—	99
李延敬	100	—	—	100
寧殿方	100	—	—	100
劉寶瑞	89	—	—	89
梁琪	93	—	—	93
監事				
張富榮	—	1,567	179	1,746
桑瑞敏 ⁽⁴⁾	—	1,702	183	1,885
胡麗雲	100	—	—	100
張家林	96	—	—	96
宋傑 ⁽⁵⁾	35	—	—	35
馮俠 ⁽⁵⁾	24	—	—	24
程懿豐	60	—	—	60
總計	1,091	10,471	1,177	12,739

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金(續)

截至2014年12月31日止年度

姓名	袍金	基本薪金、 花紅及津貼	退休金 計劃供款	總計
執行董事				
袁福華	—	2,031	231	2,262
文遠華 ⁽⁶⁾	—	208	—	208
岳德生 ⁽⁶⁾	—	141	14	155
張祥 ⁽⁷⁾	—	1,420	150	1,570
盧勝剛 ⁽⁸⁾	—	1,128	120	1,248
張富榮 ⁽⁹⁾	—	141	14	155
非執行董事				
張明星	54	—	—	54
賈鴻潛 ⁽²⁾	—	—	—	—
布樂達	60	—	—	60
龐倜 ⁽¹⁰⁾	51	—	—	51
柯馥苓 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—
張同生 ⁽¹¹⁾	52	—	—	52
趙煒 ⁽¹¹⁾	—	—	—	—
樂鳳祥 ⁽¹¹⁾	—	—	—	—
獨立非執行董事				
王金龍 ⁽¹⁾	—	2,031	231	2,262
魏文生 ⁽¹²⁾	96	—	—	96
李延敬 ⁽¹²⁾	100	—	—	100
寧殿方 ⁽¹²⁾	100	—	—	100
劉寶瑞	96	—	—	96
梁琪	97	—	—	97
梁志祥 ⁽¹²⁾	—	—	—	—
封和平 ⁽¹²⁾	—	—	—	—
郭田勇 ⁽¹²⁾	—	—	—	—
監事				
張富榮 ⁽⁹⁾	—	1,552	159	1,711
張祥 ⁽⁷⁾	—	284	30	314
姚濤 ⁽¹³⁾	—	75	9	84
胡麗雲 ⁽¹⁴⁾	100	—	—	100
張家林 ⁽¹⁴⁾	100	—	—	100
張連明 ⁽¹⁴⁾	—	—	—	—
張曉莉 ⁽¹⁴⁾	—	—	—	—
馮俠	52	—	—	52
程懿豐	60	—	—	60
總計	1,018	9,011	958	10,987

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金(續)

截至2014年9月30日止九個月(未經審計)

姓名	袍金	已付薪酬及 其他福利 ⁽¹⁶⁾	退休金 計劃供款	總計
執行董事				
袁福華	—	586	173	759
張祥	—	473	135	608
盧勝剛	—	421	120	541
非執行董事				
張明星	45	—	—	45
賈鴻潛 ⁽²⁾	—	—	—	—
布樂達	27	—	—	27
龐倜	27	—	—	27
張同生	43	—	—	43
獨立非執行董事				
王金龍 ⁽¹⁾	—	586	173	759
魏文生	81	—	—	81
李延敬	85	—	—	85
寧殿方	85	—	—	85
劉寶瑞	81	—	—	81
梁琪	82	—	—	82
監事				
張富榮	—	473	130	603
胡麗雲	85	—	—	85
張家林	85	—	—	85
馮俠	43	—	—	43
程懿豐	51	—	—	51
總計	820	2,539	731	4,090

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金(續)

截至2015年9月30日止九個月

姓名	袍金	已付薪酬及 其他福利 ⁽¹⁶⁾	退休金 計劃供款	總計
執行董事				
袁福華	—	184	175	359
文遠華	—	118	161	279
岳德生	—	152	144	296
張富榮	—	152	144	296
非執行董事				
張明星 ⁽¹⁵⁾	30	—	—	30
于暘 ⁽¹⁵⁾	—	—	—	—
賈鴻潛 ⁽²⁾	—	—	—	—
布樂達	66	—	—	66
柯馥苓 ⁽¹⁰⁾	45	—	—	45
趙煒	49	—	—	49
樂鳳祥	49	—	—	49
獨立非執行董事				
劉寶瑞	113	—	—	113
梁琪	102	—	—	102
梁志祥	83	—	—	83
封和平	83	—	—	83
郭田勇	83	—	—	83
監事				
張祥	—	161	144	305
姚濤	—	344	110	454
張連明	73	—	—	73
張曉莉	73	—	—	73
馮俠	63	—	—	63
程懿豐	68	—	—	68
總計	980	1,111	878	2,969

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金(續)

- (1) 於2013年12月，王金龍辭任執行董事。於2014年1月，彼獲委任為獨立非執行董事。於2014年12月，彼辭任獨立非執行董事。
- (2) 於2013年4月，賈鴻潛接替朱振山任非執行董事。於2014年及截至2015年9月30日止九個月，賈鴻潛授權放棄其董事袍金。
- (3) 於2013年4月，王衛東辭任非執行董事。
- (4) 於2013年12月，桑瑞敏辭任監事。
- (5) 於2013年4月，馮俠接替宋傑任外部監事。
- (6) 於2014年12月，文遠華及岳德生獲委任為執行董事。
- (7) 於2014年11月，張祥辭任執行董事並獲委任為僱員監事。
- (8) 於2014年11月，盧勝剛辭任執行董事。
- (9) 於2014年12月，張富榮辭任僱員監事並獲委任為執行董事。
- (10) 於2014年12月，柯馥苓接替龐倜任 貴行非執行董事。柯馥苓於2014年並無收取任何董事袍金。於2015年9月，彼辭任非執行董事。
- (11) 於2014年12月，張同生辭任非執行董事，及趙煒及樂鳳祥獲委任為 貴行非執行董事。彼等於2014年並無收取任何董事袍金。
- (12) 於2014年12月，梁志祥、封和平及郭田勇獲委任為獨立非執行董事。彼等於2014年並無收取任何董事袍金。魏文生、李延敬及寧殿方於2014年12月辭任獨立非執行董事。
- (13) 於2014年11月，姚濤獲委任為僱員監事。
- (14) 於2014年12月，胡麗雲及張家林辭任外部監事。張連明及張曉莉獲委任為外部監事。彼等於2014年並無收取任何董事袍金。
- (15) 於2015年5月，于暘接替張明星任非執行董事。
- (16) 由於年末前概不能釐定該等款項，故該等款項並不包括任何酌情花紅。

截至2012年及2013年12月31日止年度以及直至2014年12月止期間，袁福華任 貴行行長。此後，文遠華任 貴行行長。上文所披露彼等的薪酬包括彼等任 貴行行長的薪酬。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15. 董事、監事及最高薪酬人士的酬金(續)

(2) 五名最高薪酬人士

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月，五名最高薪酬人士中，分別有2名、2名、3名、3名及0名董事及1名、1名、1名、1名及1名監事薪酬於上文作出披露。

貴集團於有關期間應付予五名最高薪酬人士的酬金總額列示如下：

	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)	
基本薪金及津貼	4,638	3,101	3,307	2,592	1,873
酌情花紅	4,405	6,597	6,055	—	—
養老金計劃供款	902	1,035	1,027	742	652
總計	<u>9,945</u>	<u>10,733</u>	<u>10,389</u>	<u>3,334</u>	<u>2,525</u>

五名最高薪酬人士的酬金介乎以下範圍：

	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	2015年
				(未經審計)	
人民幣0元至 人民幣1,000,000元	—	—	—	5	5
人民幣1,000,001元至 人民幣1,500,000元	—	—	—	—	—
人民幣1,500,001元至 人民幣2,000,000元	3	1	2	—	—
人民幣2,000,001元至 人民幣2,500,000元	2	4	3	—	—
人民幣2,500,001元至 人民幣3,000,000元	—	—	—	—	—
總計	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月，貴集團並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人士(包括董事、監事及僱員)支付任何酬金作為加入或加盟貴集團時的獎金或離職補償。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16. 現金及存放中央銀行款項

貴集團

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
現金		854,364	732,434	898,298	856,959
法定存款準備金	(1)	35,800,628	42,906,264	49,785,365	48,846,389
超額存款準備金	(2)	10,898,760	12,980,450	11,987,981	7,740,043
其他款項	(3)	4,325	154,859	17,554	68,286
總計		<u>47,558,077</u>	<u>56,774,007</u>	<u>62,689,198</u>	<u>57,511,677</u>

貴行

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
現金		850,987	728,728	894,303	852,050
法定存款準備金	(1)	35,728,510	42,770,989	49,665,954	48,716,643
超額存款準備金	(2)	10,727,286	12,961,177	11,804,716	7,697,369
其他款項	(3)	4,325	154,859	17,554	68,286
總計		<u>47,311,108</u>	<u>56,615,753</u>	<u>62,382,527</u>	<u>57,334,348</u>

附註：

- (1) 貴集團法定準備金存放於中國人民銀行，包括人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於貴集團日常經營用途。

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，貴行存放於中國人民銀行的法定準備金分別為符合規定的人民幣客戶存款的18%、18%、18%及16%，而附屬公司存放於中國人民銀行的法定準備金分別為符合規定的人民幣客戶存款的14%、14%、14%及10.5%；截至2014年12月31日止三個年度及截至2015年9月30日止九個月，貴行的外幣法定準備金則一直為外幣存款的5%。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

- (3) 其他存款主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。中國人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17. 存放同業及其他金融機構款項

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放於：				
中國境內銀行及 其他金融機構	36,563,931	16,099,956	29,232,270	21,649,668
中國境外銀行	461,101	353,051	2,452,729	2,826,689
總計	<u>37,025,032</u>	<u>16,453,007</u>	<u>31,684,999</u>	<u>24,476,357</u>

貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放於：				
中國境內銀行及 其他金融機構	36,468,827	15,648,527	28,910,874	21,123,942
中國境外銀行	461,101	353,051	2,452,729	2,826,689
總計	<u>36,929,928</u>	<u>16,001,578</u>	<u>31,363,603</u>	<u>23,950,631</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 拆放同業及其他金融機構款項

貴集團及 貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
拆放於：				
中國境內銀行	61,800	853,620	4,342,680	2,966,250
中國境內其他金融機構	2,330,000	2,950,000	5,232,015	10,887,830
總計	<u>2,391,800</u>	<u>3,803,620</u>	<u>9,574,695</u>	<u>13,854,080</u>

19. 為交易而持有的金融資產

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
債券發行方：					
政府		747,413	437,735	1,189,614	1,710,768
金融機構					
— 政策性銀行		4,016,278	386,969	895,960	1,510,728
— 商業銀行及 其他金融機構		—	—	198	—
公司		<u>685,298</u>	<u>3,939,644</u>	<u>5,426,410</u>	<u>6,821,069</u>
總計		<u>5,448,989</u>	<u>4,764,348</u>	<u>7,512,182</u>	<u>10,042,565</u>
香港以外地區上市	(1)	<u>5,448,989</u>	<u>4,764,348</u>	<u>7,512,182</u>	<u>10,042,565</u>

附註：

(1) 所有為交易而持有的債券均於中國銀行間債券市場進行買賣，並載於「香港以外地區上市」。

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20. 買入返售金融資產

貴集團及 貴行

按對手方列示如下：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內銀行	5,291,115	71,829,679	79,756,149	69,445,286
中國境內其他金融機構	4,290,959	63,500	294,524	4,282,750
總計	<u>9,582,074</u>	<u>71,893,179</u>	<u>80,050,673</u>	<u>73,728,036</u>

按抵押物列示如下：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
票據	2,484,315	35,533,251	54,625,915	55,592,286
信託受益權及資產管理計劃 ⁽¹⁾	1,460,000	36,185,128	25,129,334	12,857,000
債券	5,637,759	174,800	295,424	5,278,750
總計	<u>9,582,074</u>	<u>71,893,179</u>	<u>80,050,673</u>	<u>73,728,036</u>

附註：

(1) 基礎資產為具有固定或可確定付款額和固定到期日的債務工具。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按公司和零售分佈情況如下：

貴集團

	於12月31日		於9月30日	
	2012年	2013年	2014年	2015年
對公貸款及墊款				
— 貸款	102,620,094	110,837,309	129,196,237	154,273,789
— 票據貼現	4,746,344	16,377,037	19,091,045	7,343,481
小計	107,366,438	127,214,346	148,287,282	161,617,270
零售貸款及墊款				
— 住房物業按揭貸款	7,484,020	9,848,709	9,812,313	9,715,677
— 個人消費貸款	5,477,718	8,113,681	8,955,976	10,356,247
— 個人經營類貸款	2,318,878	2,816,659	3,594,781	3,602,724
— 信用卡	148,166	244,418	267,800	360,264
小計	15,428,782	21,023,467	22,630,870	24,034,912
客戶貸款及墊款總額	122,795,220	148,237,813	170,918,152	185,652,182
減值損失準備	(4,027,929)	(4,098,772)	(4,456,817)	(5,526,802)
其中：個別方式評估	(746,561)	(786,431)	(1,074,012)	(1,676,346)
組合方式評估	(3,281,368)	(3,312,341)	(3,382,805)	(3,850,456)
客戶貸款及墊款淨額	118,767,291	144,139,041	166,461,335	180,125,380

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21. 客戶貸款及墊款(續)

貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
對公貸款及墊款				
— 貸款	102,288,894	110,116,022	128,450,304	153,346,088
— 票據貼現	4,746,344	16,377,037	19,091,045	7,343,481
小計	107,035,238	126,493,059	147,541,349	160,689,569
零售貸款及墊款				
— 住房物業按揭貸款	7,484,020	9,848,709	9,812,313	9,715,677
— 個人消費貸款	5,477,718	8,113,681	8,955,976	10,356,247
— 個人經營類貸款	2,285,921	2,711,660	3,488,691	3,514,551
— 信用卡	148,166	244,418	267,800	360,264
小計	15,395,825	20,918,468	22,524,780	23,946,739
客戶貸款及墊款總額	122,431,063	147,411,527	170,066,129	184,636,308
減值損失準備	(4,022,325)	(4,081,073)	(4,425,882)	(5,495,882)
其中：個別方式評估	(745,812)	(784,331)	(1,063,550)	(1,671,605)
組合方式評估	(3,276,513)	(3,296,742)	(3,362,332)	(3,824,277)
客戶貸款及墊款淨額	118,408,738	143,330,454	165,640,247	179,140,426

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示如下：

貴集團

	組合方式 評估計提 減值準備 貸款及墊款 ⁽¹⁾	已識別的減值貸款及墊款 ⁽²⁾			總計	已識別的 減值貸款 及墊款佔 貸款及墊款 總額的 百分比
		組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備	小計		
於2012年12月31日						
貸款及墊款總額	121,906,847	45,605	842,768	888,373	122,795,220	0.72
減值損失準備	(3,252,855)	(28,513)	(746,561)	(775,074)	(4,027,929)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>118,653,992</u>	<u>17,092</u>	<u>96,207</u>	<u>113,299</u>	<u>118,767,291</u>	
於2013年12月31日						
貸款及墊款總額	146,714,559	133,649	1,389,605	1,523,254	148,237,813	1.03
減值損失準備	(3,220,029)	(92,312)	(786,431)	(878,743)	(4,098,772)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>143,494,530</u>	<u>41,337</u>	<u>603,174</u>	<u>644,511</u>	<u>144,139,041</u>	
於2014年12月31日						
貸款及墊款總額	169,046,703	201,895	1,669,554	1,871,449	170,918,152	1.09
減值損失準備	(3,233,328)	(149,477)	(1,074,012)	(1,223,489)	(4,456,817)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>165,813,375</u>	<u>52,418</u>	<u>595,542</u>	<u>647,960</u>	<u>166,461,335</u>	
於2015年9月30日						
貸款及墊款總額	182,885,854	330,973	2,435,355	2,766,328	185,652,182	1.49
減值損失準備	(3,625,494)	(224,962)	(1,676,346)	(1,901,308)	(5,526,802)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>179,260,360</u>	<u>106,011</u>	<u>759,009</u>	<u>865,020</u>	<u>180,125,380</u>	

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21. 客戶貸款及墊款(續)

貴行

	組合方式 評估計提 減值準備 貸款及墊款 ⁽¹⁾	已識別的減值貸款及墊款 ⁽²⁾			總計	已識別的 減值貸款 及墊款佔 貸款及墊款 總額的 百分比
		組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備	小計		
於2012年12月31日						
貸款及墊款總額	121,545,189	45,605	840,269	885,874	122,431,063	0.72
減值損失準備	(3,248,000)	(28,513)	(745,812)	(774,325)	(4,022,325)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>118,297,189</u>	<u>17,092</u>	<u>94,457</u>	<u>111,549</u>	<u>118,408,738</u>	
於2013年12月31日						
貸款及墊款總額	145,895,273	133,649	1,382,605	1,516,254	147,411,527	1.03
減值損失準備	(3,204,430)	(92,312)	(784,331)	(876,643)	(4,081,073)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>142,690,843</u>	<u>41,337</u>	<u>598,274</u>	<u>639,611</u>	<u>143,330,454</u>	
於2014年12月31日						
貸款及墊款總額	168,215,838	201,322	1,648,969	1,850,291	170,066,129	1.09
減值損失準備	(3,213,146)	(149,186)	(1,063,550)	(1,212,736)	(4,425,882)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>165,002,692</u>	<u>52,136</u>	<u>585,419</u>	<u>637,555</u>	<u>165,640,247</u>	
於2015年9月30日						
貸款及墊款總額	181,891,128	325,400	2,419,780	2,745,180	184,636,308	1.49
減值損失準備	(3,601,012)	(223,265)	(1,671,605)	(1,894,870)	(5,495,882)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>178,290,116</u>	<u>102,135</u>	<u>748,175</u>	<u>850,310</u>	<u>179,140,426</u>	

附註：

- (1) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。
- (2) 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或組合方式評估進行計提。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款準備金的變動情況如下：

貴集團

	個別方式評估 計提減值準備	組合方式評估 計提減值準備	總計
於2012年1月1日	473,744	2,651,375	3,125,119
年內計提	447,507	1,478,879	1,926,386
年內撥回	(160,456)	(848,886)	(1,009,342)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	4,126	—	4,126
因折現價值上升導致轉出	(18,360)	—	(18,360)
於2012年12月31日	746,561	3,281,368	4,027,929
年內計提	976,397	1,701,179	2,677,576
年內撥回	(215,857)	(1,663,590)	(1,879,447)
核銷	(703,705)	(6,616)	(710,321)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	4,296	—	4,296
因折現價值上升導致轉出	(21,261)	—	(21,261)
於2013年12月31日	786,431	3,312,341	4,098,772
年內計提	1,062,145	1,604,841	2,666,986
年內撥回	(379,482)	(1,516,841)	(1,896,323)
核銷	(360,016)	(17,557)	(377,573)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	14,082	21	14,103
因折現價值上升導致轉出	(49,148)	—	(49,148)
於2014年12月31日	1,074,012	3,382,805	4,456,817
期內計提	673,021	1,794,592	2,467,613
期內撥回	(35,654)	(1,326,941)	(1,362,595)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	347	—	347
因折現價值上升導致轉出	(35,380)	—	(35,380)
於2015年9月30日	1,676,346	3,850,456	5,526,802

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21. 客戶貸款及墊款(續)

貴行

	個別方式評估 計提減值準備	組合方式評估 計提減值準備	總計
於2012年1月1日	473,744	2,648,928	3,122,672
年內計提	446,758	1,476,471	1,923,229
年內撥回	(160,456)	(848,886)	(1,009,342)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	4,126	—	4,126
因折現價值上升導致轉出	(18,360)	—	(18,360)
於2012年12月31日	745,812	3,276,513	4,022,325
年內計提	975,046	1,690,435	2,665,481
年內撥回	(215,857)	(1,663,590)	(1,879,447)
核銷	(703,705)	(6,616)	(710,321)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	4,296	—	4,296
因折現價值上升導致轉出	(21,261)	—	(21,261)
於2013年12月31日	784,331	3,296,742	4,081,073
年內計提	1,053,783	1,599,967	2,653,750
年內撥回	(379,482)	(1,516,841)	(1,896,323)
核銷	(360,016)	(17,557)	(377,573)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	14,082	21	14,103
因折現價值上升導致轉出	(49,148)	—	(49,148)
於2014年12月31日	1,063,550	3,362,332	4,425,882
期內計提	673,021	1,786,514	2,459,535
期內撥回	(29,933)	(1,324,569)	(1,354,502)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	347	—	347
因折現價值上升導致轉出	(35,380)	—	(35,380)
於2015年9月30日	1,671,605	3,824,277	5,495,882

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22. 可供出售金融資產

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
債券發行方：					
政府		4,269,348	4,513,429	3,065,054	1,665,072
金融機構					
— 政策性銀行		6,035,399	8,293,031	9,441,448	6,618,567
— 商業銀行及其他 金融機構		20,070	—	180,299	780,606
公司		1,031,327	675,913	830,115	562,183
小計		11,356,144	13,482,373	13,516,916	9,626,428
權益工具	(1)	58,600	58,600	58,600	58,600
總計		11,414,744	13,540,973	13,575,516	9,685,028
分析：					
香港以外地區上市	(2)	11,356,144	13,482,373	13,516,916	9,626,428
非上市		58,600	58,600	58,600	58,600
總計		11,414,744	13,540,973	13,575,516	9,685,028

附註：

(1) 因非上市權益工具的公允價值無法可靠計算，故按成本計量。

(2) 所有可供出售債券均於中國銀行間債券市場進行買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

23. 持有至到期投資

貴集團

附註	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券發行方：				
政府	13,236,391	12,713,926	15,983,697	18,273,587
金融機構				
— 政策性銀行	7,105,455	6,704,307	9,539,996	12,957,359
— 商業銀行及 其他金融機構	50,054	239,998	240,000	690,000
公司	2,215,535	1,702,380	470,190	—
總計	<u>22,607,435</u>	<u>21,360,611</u>	<u>26,233,883</u>	<u>31,920,946</u>
香港以外地區上市	(1) <u>22,607,435</u>	<u>21,360,611</u>	<u>26,233,883</u>	<u>31,920,946</u>

貴行

附註	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券發行方：				
政府	13,236,391	12,713,926	15,983,697	18,273,587
金融機構				
— 政策性銀行	7,105,455	6,704,307	9,539,996	12,957,359
— 商業銀行及 其他金融機構	50,054	239,998	240,000	690,000
公司	2,135,961	1,702,380	470,190	—
總計	<u>22,527,861</u>	<u>21,360,611</u>	<u>26,233,883</u>	<u>31,920,946</u>
香港以外地區上市	(1) <u>22,527,861</u>	<u>21,360,611</u>	<u>26,233,883</u>	<u>31,920,946</u>

附註：

(1) 所有持有至到期投資均於中國銀行間債券市場進行買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24. 應收款項類投資

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
憑證式政府債券		1,036,050	515,630	305,056	459,816
資產支持證券		—	—	1,747,780	4,784,297
公司債券		200,000	2,012,527	2,955,596	7,178,472
理財產品	(1)	33,317,647	23,304,812	15,561,844	29,145,775
資產管理計劃	(2)	80,000	22,819,579	31,516,447	58,898,025
信託受益權	(3)	9,370,000	19,736,931	24,091,449	38,394,213
小計		44,003,697	68,389,479	76,178,172	138,860,598
減值損失準備		—	—	(99,544)	(233,246)
包括：個別評估		—	—	(36,363)	(36,363)
共同評估		—	—	(63,181)	(196,883)
總計		44,003,697	68,389,479	76,078,628	138,627,352
非上市	(4)	44,003,697	68,389,479	76,078,628	138,627,352

應收款項類投資準備金的變動情況如下：

	個別評估準備	組合評估準備	總計
於2012年1月1日及2012年及 2013年12月31日	—	—	—
年內計提	36,363	63,181	99,544
於2014年12月31日	36,363	63,181	99,544
期內計提	—	135,651	135,651
期內撥回	—	(1,949)	(1,949)
於2015年9月30日	36,363	196,883	233,246

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24. 應收款項類投資(續)

附註：

- (1) 理財產品乃由其他商業銀行發行。
- (2) 資產管理計劃指由證券公司為 貴行管理的指定資產管理計劃，主要投資於公司貸款。
- (3) 信託受益權指主要投資於公司貸款的信託計劃受益權。
- (4) 非上市應收款項類投資的總計包括無活躍市場的公司債券。

25. 對附屬公司投資

貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
投資成本	61,200	105,000	105,000	105,000

A. 財務信息 (續)

財務信息附註 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25. 對附屬公司投資 (續)

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，貴行的附屬公司詳情如下：

實體名稱	註冊成立/ 成立地點	註冊成立/ 成立日期	於2015年 9月30日的 法定/實繳資本		貴集團持有所有權的比例				貴集團持有投票權的比例				主要業務	法定核數師
			2012年	2013年	2014年	2015年	2012年	2013年	2014年	2015年				
			%	%	%	%	%	%	%	%				
天津市薊縣村鎮銀行 股份有限公司	中國天津市	2008年8月	人民幣300,000元	53.87	35	35	35	35	53.87	35	35	35	銀行業務	天津市津聯有限責任 會計師事務所

天津市薊縣村鎮銀行股份有限公司(「薊縣村鎮銀行」)於2008年8月14日成立。貴行初步持有薊縣村鎮銀行53.87%股權，出資額為人民幣61.2百萬元。薊縣村鎮銀行的業務範圍主要包括吸收存款、向客戶放貸及中國銀監會批准的其他業務活動。

2013年7月，薊縣村鎮銀行的註冊資本由人民幣113.6百萬元增至人民幣300百萬元，其中貴行認購人民幣43.8百萬元。貴行對薊縣村鎮銀行的投資總額達人民幣105百萬元。貴行所持股權比例變為35%。

作為主要發起股東，貴行在薊縣村鎮銀行的業務經營中持續發揮重要作用。貴行有權委任薊縣村鎮銀行董事長、行長及一名執行董事監督薊縣村鎮銀行的財務及業務經營。薊縣村鎮銀行以貴行附屬公司入賬。

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，薊縣村鎮銀行的總資產金額分別為人民幣783百萬元、人民幣1,520百萬元、人民幣1,498百萬元及人民幣1,798百萬元，佔貴集團總資產的0.26%、0.37%、0.31%及0.33%。非控股權益金額對貴集團而言並不重大。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26. 物業及設備

貴集團

	樓宇	電子設備	汽車	傢具及 固定裝置	在建工程	總計
成本						
於2012年1月1日	1,400,775	310,693	87,105	160,440	17,519	1,976,532
新增	859	26,659	7,197	12,763	55,142	102,620
轉撥	—	1,704	—	—	(1,704)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(14,465)	(14,465)
處置	(1,431)	(268)	(3,147)	(3,851)	—	(8,697)
於2012年12月31日	1,400,203	338,788	91,155	169,352	56,492	2,055,990
新增	2,232	58,973	6,672	15,903	242,573	326,353
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(6,121)	(6,121)
處置	(10,201)	(233)	(1,344)	(10,972)	—	(22,750)
於2013年12月31日	1,392,234	397,528	96,483	174,283	292,944	2,353,472
新增	597	49,327	3,050	26,590	111,541	191,105
轉撥	208,058	—	488	8,525	(217,071)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(49,076)	(49,076)
處置	(82)	—	(7,635)	(609)	—	(8,326)
於2014年12月31日	1,600,807	446,855	92,386	208,789	138,338	2,487,175
新增	—	46,010	855	8,333	128,556	183,754
轉撥	69,028	423	—	—	(69,451)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(18,331)	(18,331)
處置	—	(6,304)	(797)	—	—	(7,101)
於2015年9月30日	1,669,835	486,984	92,444	217,122	179,112	2,645,497
累計折舊						
於2012年1月1日	(242,029)	(196,466)	(61,773)	(128,413)	—	(628,681)
年內計提	(35,527)	(57,511)	(12,475)	(5,250)	—	(110,763)
處置	477	260	3,068	3,738	—	7,543
於2012年12月31日	(277,079)	(253,717)	(71,180)	(129,925)	—	(731,901)
年內計提	(50,166)	(46,370)	(9,393)	(10,390)	—	(116,319)
處置	3,496	224	1,132	10,562	—	15,414

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26. 物業及設備(續)

	樓宇	電子設備	汽車	傢具及 固定裝置	在建工程	總計
於2013年12月31日	(323,749)	(299,863)	(79,441)	(129,753)	—	(832,806)
年內計提	(58,208)	(49,268)	(6,203)	(15,895)	—	(129,574)
處置	66	—	7,401	590	—	8,057
於2014年12月31日	(381,891)	(349,131)	(78,243)	(145,058)	—	(954,323)
期內計提	(44,664)	(30,070)	(3,559)	(13,178)	—	(91,471)
處置	—	4,366	797	—	—	5,163
於2015年9月30日	(426,555)	(374,835)	(81,005)	(158,236)	—	(1,040,631)
賬面淨值						
於2012年12月31日	1,123,124	85,071	19,975	39,427	56,492	1,324,089
於2013年12月31日	1,068,485	97,665	17,042	44,530	292,944	1,520,666
於2014年12月31日	1,218,916	97,724	14,143	63,731	138,338	1,532,852
於2015年9月30日	1,243,280	112,149	11,439	58,886	179,112	1,604,866

樓宇的賬面淨值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
位於中國境內				
50年以上	130,313	124,607	118,893	114,610
10至50年	990,781	941,993	1,098,282	1,127,038
10年以下	2,030	1,885	1,741	1,632
總計	1,123,124	1,068,485	1,218,916	1,243,280

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26. 物業及設備(續)

貴行

	樓宇	電子設備	汽車	傢具及 固定裝置	在建工程	總計
成本						
於2012年1月1日	1,400,775	308,868	86,308	160,025	17,519	1,973,495
新增	859	26,496	7,197	12,761	55,142	102,455
轉撥	—	1,704	—	—	(1,704)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(14,465)	(14,465)
處置	(1,431)	(268)	(3,147)	(3,851)	—	(8,697)
於2012年12月31日	1,400,203	336,800	90,358	168,935	56,492	2,052,788
新增	2,232	58,763	6,672	15,895	220,073	303,635
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(6,121)	(6,121)
處置	(10,201)	(233)	(1,344)	(10,972)	—	(22,750)
於2013年12月31日	1,392,234	395,330	95,686	173,858	270,444	2,327,552
新增	597	49,239	3,050	26,436	89,169	168,491
轉撥	208,058	—	488	8,525	(217,071)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(49,076)	(49,076)
處置	(82)	—	(7,635)	(609)	—	(8,326)
於2014年12月31日	1,600,807	444,569	91,589	208,210	93,466	2,438,641
新增	—	43,084	855	7,206	103,873	155,018
轉撥	—	423	—	—	(423)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(18,331)	(18,331)
處置	—	(4,481)	—	—	—	(4,481)
於2015年9月30日	1,600,807	483,595	92,444	215,416	178,585	2,570,847
累計折舊						
於2012年1月1日	(242,029)	(194,767)	(61,197)	(128,202)	—	(626,195)
年內計提	(35,527)	(57,418)	(12,286)	(5,174)	—	(110,405)
處置	477	260	3,068	3,738	—	7,543
於2012年12月31日	(277,079)	(251,925)	(70,415)	(129,638)	—	(729,057)
年內計提	(50,166)	(46,235)	(9,362)	(10,311)	—	(116,074)
處置	3,496	224	1,132	10,562	—	15,414

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26. 物業及設備(續)

	樓宇	電子設備	汽車	傢具及 固定裝置	在建工程	總計
於2013年12月31日	(323,749)	(297,936)	(78,645)	(129,387)	—	(829,717)
年內計提	(58,208)	(49,130)	(6,203)	(15,862)	—	(129,403)
處置	66	—	7,401	590	—	8,057
於2014年12月31日	(381,891)	(347,066)	(77,447)	(144,659)	—	(951,063)
期內計提	(43,059)	(30,003)	(3,559)	(12,686)	—	(89,307)
處置	—	4,366	—	—	—	4,366
於2015年9月30日	(424,950)	(372,703)	(81,006)	(157,345)	—	(1,036,004)
賬面淨值						
於2012年12月31日	1,123,124	84,875	19,943	39,297	56,492	1,323,731
於2013年12月31日	1,068,485	97,394	17,041	44,471	270,444	1,497,835
於2014年12月31日	1,218,916	97,503	14,142	63,551	93,466	1,487,578
於2015年9月30日	1,175,857	110,892	11,438	58,071	178,585	1,534,843

樓宇的賬面淨值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
位於中國境內				
50年以上	130,313	124,607	118,893	114,610
10至50年	990,781	941,993	1,098,282	1,059,615
10年以下	2,030	1,885	1,741	1,632
總計	1,123,124	1,068,485	1,218,916	1,175,857

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26. 物業及設備(續)

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，貴集團及貴行具有不完整地契的樓宇的賬面值分別為人民幣244.31百萬元、人民幣204.53百萬元、人民幣167.88百萬元及人民幣87.77百萬元。貴集團及貴行仍處於為上述樓宇申請尚未發出地契的階段。貴行董事認為，該等不完整業權不會對貴集團的營運造成任何重大影響。

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，貴集團及貴行賬面淨值分別為數人民幣107.55百萬元、人民幣102.07百萬元、人民幣96.88百萬元及人民幣92.88百萬元的樓宇出租予第三方，為投資物業。該等樓宇的公允價值估計與其賬面淨值相若。租予第三方作為投資物業的樓宇的賬面淨值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
位於中國境內				
50年以上	—	—	—	—
10至50年	107,551	102,066	96,881	92,879
10年以下	—	—	—	—
總計	<u>107,551</u>	<u>102,066</u>	<u>96,881</u>	<u>92,879</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

27. 遞延稅項

以下為已確認的主要遞延稅項資產及負債以及其變動：

貴集團及 貴行

	減值 損失準備	應計工資、 獎金及津貼	表外 信貸承諾 相關負債	可供出售 金融資產 公允價值變動	持作交易 金融資產 公允價值變動	其他	總計
於2012年1月1日	561,934	55,102	89,980	12,441	(3,794)	6,535	722,198
計入／(扣除自)損益	173,748	10,937	1,581	—	8,041	(932)	193,375
計入其他綜合收入	—	—	—	4,249	—	—	4,249
於2012年12月31日	735,682	66,039	91,561	16,690	4,247	5,603	919,822
(扣除自)／計入損益	(57,411)	16,783	28,731	—	6,371	(657)	(6,183)
計入其他綜合收入	—	—	—	115,520	—	—	115,520
於2013年12月31日	678,271	82,822	120,292	132,210	10,618	4,946	1,029,159
計入／(扣除自)損益	14,754	16,540	24,851	—	(27,008)	(615)	28,522
扣除自其他綜合收入	—	—	—	(141,962)	—	—	(141,962)
於2014年12月31日	693,025	99,362	145,143	(9,752)	(16,390)	4,331	915,719
計入／(扣除自)損益	247,369	9,014	2,527	—	(40,800)	(679)	217,431
扣除自其他綜合收入	—	—	—	(17,248)	—	—	(17,248)
於2015年9月30日	940,394	108,376	147,670	(27,000)	(57,190)	3,652	1,115,902

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

28. 其他資產

貴集團

附註	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應收利息	1,088,390	1,413,418	2,233,394	2,420,197
其他應收款項	63,612	428,391	64,983	321,535
預付開支	77,885	113,694	184,492	179,968
無形資產	21,958	29,703	33,332	43,385
土地使用權	(1) 35,017	33,717	32,417	31,442
抵債資產	16,105	—	781	781
總計	<u>1,302,967</u>	<u>2,018,923</u>	<u>2,549,399</u>	<u>2,997,308</u>

貴行

附註	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應收利息	1,088,390	1,413,418	2,233,394	2,419,671
其他應收款項	63,612	428,373	64,319	297,822
預付開支	76,853	112,912	182,033	179,743
無形資產	21,958	29,703	33,332	43,385
土地使用權	(1) 35,017	33,717	32,417	31,442
抵債資產	16,105	—	781	781
總計	<u>1,301,935</u>	<u>2,018,123</u>	<u>2,546,276</u>	<u>2,972,844</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

28. 其他資產(續)

(1) 土地使用權

土地使用權的賬面值按租賃剩餘年期分析如下：

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日	
	2012年	2013年	2014年	2015年
於中國境內持有				
50年以上	20,606	20,305	20,003	19,785
10至50年	6,108	5,947	5,786	5,665
10年以下	8,303	7,465	6,628	5,992
總計	<u>35,017</u>	<u>33,717</u>	<u>32,417</u>	<u>31,442</u>

29. 同業及其他金融機構存放款項

貴集團

	於12月31日		於9月30日	
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內銀行	42,348,226	96,176,445	84,602,382	99,627,196
中國境內其他金融機構	4,695,529	14,187,300	37,869,366	51,196,290
總計	<u>47,043,755</u>	<u>110,363,745</u>	<u>122,471,748</u>	<u>150,823,486</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

29. 同業及其他金融機構存放款項(續)

貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內銀行	42,349,649	96,254,494	84,602,618	99,642,769
中國境內其他金融機構	4,695,529	14,187,300	37,869,366	51,196,290
總計	<u>47,045,178</u>	<u>110,441,794</u>	<u>122,471,984</u>	<u>150,839,059</u>

30. 拆入資金

貴集團及 貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內銀行	10,699,572	4,858,666	10,721,507	3,501,102
中國境外銀行	371,647	618,793	183,570	—
總計	<u>11,071,219</u>	<u>5,477,459</u>	<u>10,905,077</u>	<u>3,501,102</u>

31. 賣出回購金融資產

貴集團及 貴行

按對手方分析：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
中國境內銀行	16,479,300	9,759,700	12,167,000	7,357,372
中國境內其他金融機構	270,000	1,321,000	1,689,000	300,000
總計	<u>16,749,300</u>	<u>11,080,700</u>	<u>13,856,000</u>	<u>7,657,372</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

31. 賣出回購金融資產(續)

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
按抵押物類型分析：				
債券	16,749,300	11,080,700	13,306,000	5,410,000
票據	—	—	550,000	2,247,372
總計	<u>16,749,300</u>	<u>11,080,700</u>	<u>13,856,000</u>	<u>7,657,372</u>

32. 客戶存款

貴集團

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
活期存款					
公司客戶		85,435,958	104,581,957	110,090,456	127,140,283
個人客戶		12,992,430	14,875,870	16,337,031	15,071,655
定期存款					
公司客戶		41,809,742	56,063,328	89,472,934	110,171,239
個人客戶		30,761,647	36,912,490	41,071,395	46,992,701
保證金存款	(1)	30,305,729	34,628,881	32,330,785	28,853,117
其他		110,694	145,225	164,846	210,767
總計		<u>201,416,200</u>	<u>247,207,751</u>	<u>289,467,447</u>	<u>328,439,762</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32. 客戶存款(續)

(1) 按所需保證金的產品分析的保證金存款：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
承兌票據	25,061,996	27,412,765	24,870,412	20,121,615
擔保	3,357,712	1,203,739	983,406	1,750,341
保函	153,701	1,838,677	716,919	2,175,701
信用證	1,491,828	3,650,127	5,677,842	4,674,051
其他	240,492	523,573	82,206	131,409
總計	<u>30,305,729</u>	<u>34,628,881</u>	<u>32,330,785</u>	<u>28,853,117</u>

貴行

附註	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
活期存款				
公司客戶	85,195,103	103,789,823	109,595,577	126,431,370
個人客戶	12,953,956	14,817,212	16,292,554	15,037,639
定期存款				
公司客戶	41,723,965	55,911,877	89,361,634	110,028,440
個人客戶	30,669,168	36,772,749	40,803,665	46,677,478
保證金存款	(1) 30,290,836	34,613,246	32,293,322	28,839,152
其他	110,694	145,225	164,846	210,767
總計	<u>200,943,722</u>	<u>246,050,132</u>	<u>288,511,598</u>	<u>327,224,846</u>

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32. 客戶存款(續)

(1) 按所需保證金的產品分析的保證金存款：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
承兌票據	25,061,996	27,412,765	24,870,412	20,121,615
擔保	3,357,712	1,203,739	983,382	1,736,400
保函	153,701	1,838,677	716,919	2,175,677
信用證	1,491,828	3,650,127	5,677,842	4,674,051
其他	225,599	507,938	44,767	131,409
總計	<u>30,290,836</u>	<u>34,613,246</u>	<u>32,293,322</u>	<u>28,839,152</u>

33. 已發行債券

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
09天津銀行債	(1)	1,568,563	1,592,169	—	—
12天津銀行債01	(2)	1,498,778	1,499,171	1,499,587	1,566,292
12天津銀行債02	(3)	1,199,027	1,199,161	1,199,304	1,253,327
15天津銀行債01	(4)	—	—	—	2,540,403
15天津銀行債02	(5)	—	—	—	2,532,620
15天津銀行債	(6)	—	—	—	5,015,257
總計		<u>4,266,368</u>	<u>4,290,501</u>	<u>2,698,891</u>	<u>12,907,899</u>

(1) 於2009年11月18日，貴行發行期限為10年、面值為人民幣15億元的定息次級債券，按固定票面年利率5.4%計息，每年付息一次。貴行可選擇於第五年最後一日按面值贖回所有債券。倘並無獲提早贖回，利率由第六年起增至8.4%。貴行已於2014年11月20日按面值贖回所有債券。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

33. 已發行債券(續)

- (2) 於2012年12月27日，貴行發行期限為10年、面值為人民幣15億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.9%，每年付息一次。貴行可選擇於第五年最後一日按面值贖回所有債券。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年5.90%不變。
- (3) 於2012年12月27日，貴行發行期限為15年、面值為人民幣12億元的定息次級債券，固定票面年利率為5.99%，每年付息一次。貴行可選擇於第十年最後一日按面值贖回所有債券。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年5.99%不變。
- (4) 於2015年5月11日，貴行發行期限為3年、面值為人民幣25億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.64%，每年付息一次。
- (5) 於2015年5月22日，貴行發行面值期限為3年、為人民幣25億元的定息金融債券，固定票面年利率為4.27%，每年付息一次。
- (6) 於2015年8月21日，貴行發行期限為10年、面值為人民幣50億元的二級資本債券，固定票面年利率為5%，每年付息一次。倘滿足發售文件所訂明的特定贖回條件，貴行可選擇於第五年最後一日按面值贖回全部或部分債券，惟須受監管規定規限。倘並無獲提早贖回，利率將維持於每年5%不變。二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發售文件中訂明的監管觸發事件時，貴行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀監會相關規定，該等二級資本債券符合合格二級資本工具。

34. 其他負債

貴集團

附註	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付利息	2,318,093	4,533,180	6,163,343	6,492,145
其他應付款項	638,909	556,666	594,431	1,177,964
結算應付款項	866,200	1,056,201	1,705,700	713,221
撥備 (1)	366,244	481,166	580,570	590,680
應付工資 (2)	296,940	361,435	424,304	479,939
營業稅與其他應付稅項	96,835	215,595	246,899	190,388
應付股息	7,313	12,564	15,078	23,511
總計	<u>4,590,534</u>	<u>7,216,807</u>	<u>9,730,325</u>	<u>9,667,848</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

34. 其他負債(續)

貴行

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
應付利息		2,315,539	4,527,938	6,151,695	6,476,158
其他應付款項		498,742	556,459	594,099	1,156,560
結算應付款項		866,200	1,056,201	1,705,700	713,221
撥備	(1)	366,244	481,166	580,570	590,680
應付工資	(2)	296,940	361,435	424,304	478,411
營業稅與其他應付稅項		96,483	215,127	246,459	189,835
應付股息		7,313	12,564	15,078	23,102
總計		<u>4,447,461</u>	<u>7,210,890</u>	<u>9,717,905</u>	<u>9,627,967</u>

(1) 撥備指與表外信貸承諾有關的風險撥備。

表外信貸承諾撥備的變動情況如下：

貴集團及 貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
年／期初	359,920	366,244	481,166	580,570
年／期內計提	365,601	480,901	580,310	583,110
年／期內撥回	(359,277)	(365,979)	(480,906)	(573,000)
年／期末	<u>366,244</u>	<u>481,166</u>	<u>580,570</u>	<u>590,680</u>

(2) 應付工資包括 貴集團及 貴行有關提前退休福利的責任，於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日分別為人民幣22.4百萬元、人民幣19.8百萬元、人民幣17.3百萬元及人民幣17.3百萬元，乃根據預期累計福利單位精算成本法估計得出。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35. 股本

貴行

	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
年／期初	3,768,387	4,123,268	4,123,268	5,126,048
資本公積	354,881	—	—	—
股東出資	—	—	1,002,780	—
年／期末	<u>4,123,268</u>	<u>4,123,268</u>	<u>5,126,048</u>	<u>5,126,048</u>

經股東大會於2012年4月24日批准，貴行資本化其儲備人民幣354.88百萬元，分為354.88百萬股每股面值人民幣1元的股份。貴行按合資格股東每持有10股現有股份獲發1股新股的基準向於2011年12月31日名列貴行股東名冊的股東發行額外股份。

經中國銀監會於2013年12月30日及股東大會於2014年4月17日批准，貴行向天津藥業集團有限公司及天津渤海化工集團有限公司定向私募發行1,002,779,770股股份，代價為每股人民幣5.2元，共計人民幣5,214.45百萬元。增加資本已獲普華永道中天會計師事務所有限公司核證，並獲發相關驗資證書(普華永道中天會計師事務所北京驗資[2014]第009號)。

36. 資本公積

貴行按溢價發行股份。股份溢價計入資本公積中。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37. 投資重估儲備

貴集團及 貴行

	總額	稅務影響	淨額
於2012年1月1日	(49,765)	12,441	(37,324)
可供出售金融資產公允價值變動	(3,008)	752	(2,256)
可供出售金融資產因處置的 重新分類調整計入損益	(13,987)	3,497	(10,490)
於2012年12月31日	(66,760)	16,690	(50,070)
可供出售金融資產公允價值變動	(465,993)	116,498	(349,495)
可供出售金融資產因處置的 重新分類調整計入損益	3,913	(978)	2,935
於2013年12月31日	(528,840)	132,210	(396,630)
可供出售金融資產公允價值變動	570,201	(142,550)	427,651
可供出售金融資產因處置的 重新分類調整計入損益	(2,354)	588	(1,766)
於2014年12月31日	39,007	(9,752)	29,255
可供出售金融資產公允價值變動	131,582	(32,896)	98,686
可供出售金融資產因處置的 重新分類調整計入損益	(62,591)	15,648	(46,943)
於2015年9月30日	107,998	(27,000)	80,998

38. 盈餘公積

根據中國相關法律，貴行須將其按中國會計準則所確定的10%淨利潤轉撥至不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38. 盈餘公積(續)

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，貴行亦可自行決定本年利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，貴行提取的任意盈餘公積可用於彌補貴行可能的虧損(如有)或轉增資本。

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月，貴集團及貴行分別提取約人民幣263百萬元、人民幣342百萬元、人民幣442百萬元、零及零至法定盈餘公積。

39. 一般準備金

金融企業須按中國財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取單項和組合資產減值損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在資產減值損失。2017年以前，一般準備金應不低於上述辦法界定的風險資產總額的1.5%。

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月，貴集團及貴行分別轉撥約人民幣61百萬元、人民幣1,312百萬元、人民幣2,007百萬元、人民幣2,007百萬元及人民幣937百萬元作為一般準備金。

40. 未分配利潤

貴行的未分配利潤變動載列如下：

	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
年/期初	5,580,872	7,700,291	8,928,589	8,928,589	10,278,443
本年/期利潤	2,626,459	3,418,175	4,417,290	3,280,209	3,553,178
提取盈餘公積	(262,646)	(341,817)	(441,729)	—	—
提取一般準備金	(61,436)	(1,312,035)	(2,007,217)	(2,007,217)	(937,409)
股息派發	(182,958)	(536,025)	(618,490)	(618,490)	(700,723)
年/期末	<u>7,700,291</u>	<u>8,928,589</u>	<u>10,278,443</u>	<u>9,583,091</u>	<u>12,193,489</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41. 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

貴集團

	於12月31日		於9月30日	
	2012年	2013年	2014年	2015年
現金	854,364	732,434	898,298	856,959
存放中央銀行的款項餘額	10,898,760	12,980,450	11,987,981	7,740,043
存放同業及其他金融機構款項	23,933,532	9,876,688	19,310,261	7,964,551
拆放同業及其他金融機構款項	—	818,291	1,075,355	4,200,998
買入返售金融資產	8,352,479	1,883,579	25,236,968	34,903,980
總計	<u>44,039,135</u>	<u>26,291,442</u>	<u>58,508,863</u>	<u>55,666,531</u>

42. 分部分析

營運分部根據有關 貴集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。 貴集團主要營運決策者主要根據業務分部審查財務信息，以便分配資源及評估表現。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照 貴集團的會計政策作為基礎計量。編製分部資料所遵循的會計政策與編製及呈列財務資料所採納者一致。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 分部分析(續)

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為「分部間利息收入／支出」。從第三方取得／由第三方產生的利息收入和支出定義為「外部利息收入／支出」。

貴集團並無任何佔 貴集團收入10%或以上的主要客戶。

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

營運分部

貴集團提供多元化的銀行及相關金融服務。 貴集團向客戶提供的產品和服務劃分為下列營運分部：

公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、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、貿易融資、存款活動及其他各類公司中介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部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、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中介服務。

資金營運業務

貴集團的資金營運業務為其本身或代表客戶進行債務工具投資，以及進一步貨幣市場交易或回購交易。

其他

其他包括總部業務以及並非上述分部應佔的項目。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 分部分析(續)

營運分部(續)

貴集團

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	其他	總計
截至2012年12月31日止年度					
外部利息收入	7,325,880	1,022,833	5,008,760	—	13,357,473
外部利息支出	(3,465,696)	(1,167,996)	(2,570,219)	—	(7,203,911)
分部間利息收入／(支出)	40,029	1,095,190	(1,135,219)	—	—
淨利息收入	3,900,213	950,027	1,303,322	—	6,153,562
手續費及佣金收入	239,702	101,877	7,288	—	348,867
手續費及佣金支出	(10,334)	(5,867)	(35)	—	(16,236)
手續費及佣金淨收入	229,368	96,010	7,253	—	332,631
交易淨虧損	—	—	(41,866)	—	(41,866)
投資證券產生的淨收益	—	—	13,987	—	13,987
其他收入、收益或虧損	—	—	25,360	106,323	131,683
營業收入	4,129,581	1,046,037	1,308,056	106,323	6,589,997
營業支出	(1,535,584)	(705,771)	(143,239)	—	(2,384,594)
資產減值虧損	(817,803)	(88,997)	—	—	(906,800)
稅前利潤	1,776,194	251,269	1,164,817	106,323	3,298,603
所得稅費用	—	—	—	—	(661,928)
本年利潤	—	—	—	—	2,636,675
折舊及攤銷	(102,599)	(14,118)	(25,603)	—	(142,320)
資本性支出	110,505	15,206	27,576	—	153,287
於2012年12月31日					
分部資產	100,716,346	15,953,896	184,697,353	978,422	302,346,017
分部負債	(160,100,668)	(45,278,559)	(79,907,716)	(299,304)	(285,586,247)
補充信息					
信貸承諾	65,634,640	725,995	—	—	66,360,635

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 分部分析(續)

營運分部(續)

貴集團

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	其他	總計
截至2013年12月31日止年度					
外部利息收入	7,860,038	1,355,818	10,416,536	—	19,632,392
外部利息支出	(3,971,115)	(1,497,078)	(6,333,420)	—	(11,801,613)
分部間利息收入／(支出)	919,759	1,261,965	(2,181,724)	—	—
淨利息收入	4,808,682	1,120,705	1,901,392	—	7,830,779
手續費及佣金收入	317,740	84,373	41,164	—	443,277
手續費及佣金支出	(20,244)	(5,727)	(6)	—	(25,977)
手續費及佣金淨收入	297,496	78,646	41,158	—	417,300
交易淨虧損	—	—	(164,934)	—	(164,934)
投資證券產生的淨虧損	—	—	(3,913)	—	(3,913)
其他收入、收益或虧損	—	—	5,334	119,567	124,901
營業收入	5,106,178	1,199,351	1,779,037	119,567	8,204,133
營業支出	(1,830,682)	(774,039)	(301,346)	—	(2,906,067)
資產減值虧損	(826,502)	(86,278)	—	—	(912,780)
稅前利潤	2,448,994	339,034	1,477,691	119,567	4,385,286
所得稅費用	—	—	—	—	(950,337)
本年利潤	—	—	—	—	3,434,949
折舊及攤銷	(110,977)	(19,450)	(19,077)	—	(149,504)
資本性支出	290,411	50,906	49,928	—	391,245
於2013年12月31日					
分部資產	112,997,109	21,699,009	269,903,136	1,087,759	405,687,013
分部負債	(197,939,072)	(53,763,881)	(134,274,147)	(260,437)	(386,237,537)
補充信息	—	—	—	—	—
信貸承諾	81,262,053	1,635,667	—	—	82,897,720

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 分部分析(續)

營運分部(續)

貴集團

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	其他	總計
截至2014年12月31日止年度					
外部利息收入	9,082,711	1,552,074	14,134,519	—	24,769,304
外部利息支出	(5,635,796)	(1,590,409)	(8,394,289)	—	(15,620,494)
分部間利息收入／(支出)	2,133,228	1,394,723	(3,527,951)	—	—
淨利息收入	5,580,143	1,356,388	2,212,279	—	9,148,810
手續費及佣金收入	410,338	116,982	33,364	—	560,684
手續費及佣金支出	(30,401)	(5,332)	(748)	—	(36,481)
手續費及佣金淨收入	379,937	111,650	32,616	—	524,203
交易淨收益	—	—	180,540	—	180,540
投資證券產生的淨收益	—	—	2,354	—	2,354
其他收入、收益或虧損	21,116	5,083	34,458	23,982	84,639
營業收入	5,981,196	1,473,121	2,462,247	23,982	9,940,546
營業支出	(1,975,622)	(910,128)	(375,578)	—	(3,261,328)
資產減值虧損	(779,946)	(84,874)	(110,466)	—	(975,286)
稅前利潤	3,225,628	478,119	1,976,203	23,982	5,703,932
所得稅費用					(1,274,971)
本年利潤					4,428,961
折舊及攤銷	(116,557)	(58,232)	(7,873)	—	(182,662)
資本性支出	157,371	78,624	10,629	—	246,624
於2014年12月31日					
分部資產	131,803,199	22,751,820	323,329,741	974,319	478,859,079
分部負債	(232,642,076)	(58,493,511)	(158,384,295)	(449,256)	(449,969,138)
補充信息					
信貸承諾	89,888,644	2,011,112	—	—	91,899,756

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 分部分析(續)

營運分部(續)

貴集團

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	其他	總計
截至2014年9月30日止九個月					
(未經審計)					
外部利息收入	6,743,050	1,156,020	10,588,351	—	18,487,421
外部利息支出	(4,205,052)	(1,201,711)	(6,342,714)	—	(11,749,477)
分部間利息收入/(支出)	1,547,921	1,087,456	(2,635,377)	—	—
淨利息收入	4,085,919	1,041,765	1,610,260	—	6,737,944
手續費及佣金收入	276,907	75,599	22,324	—	374,830
手續費及佣金支出	(30,373)	(634)	(15)	—	(31,022)
手續費及佣金淨收入	246,534	74,965	22,309	—	343,808
交易淨收益	—	—	114,898	—	114,898
投資證券產生的淨收益	—	—	847	—	847
其他收入、收益或虧損	—	—	27,996	13,858	41,854
營業收入	4,332,453	1,116,730	1,776,310	13,858	7,239,351
營業支出	(1,343,228)	(681,293)	(293,563)	—	(2,318,084)
資產減值虧損	(579,450)	(79,637)	(33,518)	—	(692,605)
稅前利潤	2,409,775	355,800	1,449,229	13,858	4,228,662
所得稅費用					(937,885)
本期利潤					3,290,777
折舊及攤銷	(68,890)	(40,186)	(5,741)	—	(114,817)
資本性支出	64,267	57,840	6,427	—	128,534

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 分部分析(續)

營運分部(續)

貴集團

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	其他	總計
截至2015年9月30日止九個月					
外部利息收入	7,403,303	1,176,767	11,095,286	—	19,675,356
外部利息支出	(5,142,591)	(1,329,228)	(5,629,998)	—	(12,101,817)
分部間利息收入／(支出)	2,255,394	1,400,864	(3,656,258)	—	—
淨利息收入	4,516,106	1,248,403	1,809,030	—	7,573,539
手續費及佣金收入	483,871	132,164	41,941	—	657,976
手續費及佣金支出	(16,583)	(382)	(8)	—	(16,973)
手續費及佣金淨收入	467,288	131,782	41,933	—	641,003
交易淨收益	—	—	227,867	—	227,867
投資證券產生的淨收益	—	—	62,591	—	62,591
其他收入、收益或虧損	—	—	20,994	20,907	41,901
營業收入	4,983,394	1,380,185	2,162,415	20,907	8,546,901
營業支出	(1,496,431)	(807,113)	(423,806)	—	(2,727,350)
資產減值虧損	(1,023,354)	(91,765)	(133,702)	—	(1,248,821)
稅前利潤	2,463,609	481,307	1,604,907	20,907	4,570,730
所得稅費用	—	—	—	—	(1,002,481)
本期利潤	—	—	—	—	3,568,249
折舊及攤銷	(76,547)	(44,652)	(6,379)	—	(127,578)
資本性支出	100,256	90,230	10,026	—	200,512
於2015年9月30日					
分部資產	154,200,505	24,731,910	365,340,622	1,416,460	545,689,497
分部負債	(271,435,137)	(64,306,168)	(177,283,293)	(863,834)	(513,888,432)
補充信息					
信貸承諾	75,918,137	2,352,694	—	—	78,270,831

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43. 結構化主體

43.1 納入合併財務報表範圍的結構化主體

貴集團納入合併財務報表範圍的結構化主體主要包括 貴行發起設立的保本理財產品。於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日， 貴行發起設立的納入合併財務報表範圍的保本理財產品所持資產金額分別為人民幣100百萬元、人民幣994百萬元、人民幣6,204百萬元及人民幣15,217百萬元。

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度以及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月，確認的管理費用分別為人民幣5.19百萬元、人民幣9.98百萬元、人民幣29.18百萬元、人民幣11.80百萬元及人民幣69.93百萬元。

43.2 未納入合併財務報表範圍的結構化主體

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

貴行通過投資有關結構化主體發行的權利或計劃而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入 貴行的合併財務報表範圍，其包括金融機構理財產品、資產管理計劃、信託受益權及資產支持證券。

下表載列於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日， 貴集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面總值分析。

貴集團及 貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
資產抵押證券	—	—	1,747,780	4,784,297
理財產品	33,317,647	23,304,812	15,561,844	29,145,775
資產管理計劃	80,000	22,819,579	31,516,447	58,898,025
信託受益權	9,370,000	19,736,931	24,091,449	38,394,213
總計	<u>42,767,647</u>	<u>65,861,322</u>	<u>72,917,520</u>	<u>131,222,310</u>

所有該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體均計入應收款項類投資。上述投資產品的最大虧損敞口乃 貴集團於各報告期末所有資產的攤銷成本。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43. 結構化主體(續)

(2) 貴行發起設立並於其中持有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

貴行發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型主要包括非保本理財產品。發起設立該等結構化主體的目的為代表投資者管理資產並收取費用。貴行所持權益包括就向該等結構化主體提供管理服務所收取的費用。

截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月，已確認管理費分別為人民幣49.94百萬元、人民幣50.11百萬元、人民幣94.43百萬元、人民幣52.77百萬元及人民幣113.96百萬元。

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，貴行發起設立的未經合併非保本理財產品所持有的資產分別為人民幣7,583百萬元、人民幣12,792百萬元、人民幣13,088百萬元及人民幣17,579百萬元。

此外，貴行發起設立的未合併結構實體亦包括資產抵押證券。其詳情載於附註47。

於有關期間，貴集團並無提供該等未合併結構實體任何財務或其他證明文件。

44. 關聯方交易

(1) 下列持有貴行超過5%權益的主要股東被視為貴集團的關聯方：

股東名稱	持有股份百分比			
	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
	%	%	%	%
天津保稅區投資有限公司	24.17%	24.17%	19.45%	19.45%
澳大利亞和新西蘭銀行集團有限公司(「澳新銀行」)	17.60%	17.60%	14.16%	14.16%
天津市醫藥集團有限公司	0.04%	0.04%	9.80%	9.80%
天津渤海化工集團有限責任公司	0.01%	0.01%	9.80%	9.80%

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 關聯方交易(續)

貴集團及 貴行與該等主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易

於有關期間， 貴集團及 貴行擁有以下重大結餘及與主要股東及受其控制的實體訂立以下重大交易。該等交易乃於一般業務過程中訂立，其定價政策與與獨立第三方進行的交易一致。

貴集團及 貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
年/期末結餘：				
資產				
債券投資	100,000	100,000	—	100,000
存放同業及其他金融機構款項	3,139	2,769	4,954	4,617
客戶貸款及墊款	—	—	200,000	—
應收關聯方利息	3,978	3,978	2,352	5,003
總計	107,117	106,747	207,306	109,620
負債				
拆入資金	328,498	708,399	409,570	—
客戶存款	100,667	30,235	678,739	728,411
應付關聯方利息	653	4,324	939	—
總計	429,818	742,958	1,089,248	728,411

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 關聯方交易(續)

	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)	
年/期內交易：					
利息收入	4,990	4,990	30,539	11,408	7,808
利息支出	10,561	16,732	22,337	15,846	12,959
年/期內的利率範圍：	%	%	%	%	%
債券投資	4.99	4.99	4.99~5.55	4.99~5.55	4.99
存放同業及其他金融機構款項	—	—	—	—	—
客戶貸款及墊款	不適用	不適用	5.88	5.88	不適用
拆入資金	0.25~4.16	0.18~5.60	0.45~6.80	0.45~6.80	0.80~5.40
客戶存款	0.12~1.38	0.39~1.27	0.39~1.27	0.39~0.42	0.39~0.42

(2) 貴行附屬公司

有關 貴行附屬公司的詳情載於附註25。

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，來自 貴行附屬公司的存款分別為人民幣1.53百萬元、人民幣78.21百萬元、人民幣0.41百萬元及人民幣15.76百萬元，截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度及截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月的利息支出分別為人民幣0.47百萬元、人民幣2.35百萬元、人民幣2.36百萬元、人民幣2.36百萬元及人民幣1.40百萬元。

(3) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或公司，包括：董事會、監事會及高級管理層成員，及該等個人的近親成員；由董事會、監事會及高級管理層成員，及該等個人的近親成員控制或聯合控制的實體(及其附屬公司)。與其他關聯方進行的該等交易乃於一般業務過程中訂立，其定價政策與與獨立第三方進行的交易一致。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 關聯方交易(續)

(3) 其他關聯方(續)

與其他關聯方之間的結餘及交易

貴集團及 貴行

	於12月31日			於9月30日	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
年/期末結餘：					
資產					
債券投資	200,000	200,000	—	—	—
客戶貸款及墊款	156,000	250,000	—	—	—
應收關聯方利息	10,511	10,433	—	—	—
總計	366,511	460,433	—	—	—
負債					
客戶存款	54,587	55,777	65,197	129,066	129,066
總計	54,587	55,777	65,197	129,066	129,066
	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)	
年/期內交易：					
利息收入	24,167	26,502	—	—	—
利息支出	449	723	582	436	863
年/期內的利率範圍：	%	%	%	%	%
債券投資	5.86	5.86	不適用	不適用	不適用
客戶貸款及墊款	6.50	6.15~6.60	不適用	不適用	不適用
客戶存款	0.32~2.92	0.39~3.30	0.39~1.27	0.39~0.42	0.42

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 關聯方交易(續)

(4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指在 貴集團內有權利並負責計劃、指揮及控制 貴集團或 貴行活動的人員。

於有關期間，董事及其他關鍵管理人員的薪酬如下：

貴集團及 貴行

	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)	
袍金	1,095	1,091	1,018	820	980
基本薪金、花紅及津貼(附註)	16,849	15,788	12,800	3,600	1,970
養老金計劃供款	1,803	1,701	1,256	988	1,457
總計	19,747	18,580	15,074	5,408	4,407

附註：於截至2014年(未經審計)及2015年9月30日止九個月，該等金額僅指已付薪酬及其他福利，原因為花紅未能於年結日前釐定。

45. 或有負債及承諾

法律訴訟

貴行及其附屬公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，根據法院裁決或法律顧問意見， 貴行認為毋須就該等索賠所產生虧損計提撥備。根據法律意見， 貴行董事認為，有關訴訟的最終結果將不會對 貴集團的財務狀況或營運造成任何重大影響。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 或有負債及承諾(續)

資本承諾

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日	
	2012年	2013年	2014年	2015年
已訂約但未計提撥備	29,819	82,569	75,575	97,564
已獲授權但未訂約	46,070	43,680	73,338	54,662
總計	<u>75,889</u>	<u>126,249</u>	<u>148,913</u>	<u>152,226</u>

經營性租賃承諾

於各報告期末，貴集團擁有以下作為承租人且租期及租金固定的不可撤銷經營性租賃承諾：

貴集團

	於12月31日		於9月30日	
	2012年	2013年	2014年	2015年
一年內	106,087	160,460	190,167	195,517
一年至兩年	88,084	142,350	170,217	170,902
兩年至三年	72,539	121,517	142,104	127,467
三年至四年	69,376	111,420	123,843	111,533
四年至五年	52,225	79,252	88,089	79,333
五年以上	1,201	154,999	172,282	155,157
總計	<u>389,512</u>	<u>769,998</u>	<u>886,702</u>	<u>839,909</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 或有負債及承諾(續)

經營性租賃承諾(續)

貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
一年內	105,597	160,460	190,167	195,517
一年至兩年	88,084	142,350	170,217	170,902
兩年至三年	72,539	121,517	142,104	127,467
三年至四年	69,376	111,420	123,843	111,533
四年至五年	52,225	79,252	88,089	79,333
五年以上	1,201	154,999	172,282	155,157
總計	<u>389,022</u>	<u>769,998</u>	<u>886,702</u>	<u>839,909</u>

信貸承諾

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
承兌	60,817,705	67,654,579	71,835,350	57,086,418
未使用的信用卡額度	725,995	1,635,667	2,011,112	2,352,694
已發行信用證	3,851,116	9,755,479	14,605,426	13,890,220
保函	965,819	3,851,995	3,447,868	4,941,499
總計	<u>66,360,635</u>	<u>82,897,720</u>	<u>91,899,756</u>	<u>78,270,831</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 或有負債及承諾(續)

貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
承兌	60,817,705	67,654,579	71,812,350	57,086,418
未使用的信用卡額度	725,995	1,635,667	2,011,112	2,352,694
已發行信用證	3,851,116	9,755,479	14,605,426	13,890,220
保函	965,819	3,851,889	3,447,850	4,941,481
總計	<u>66,360,635</u>	<u>82,897,614</u>	<u>91,876,738</u>	<u>78,270,813</u>

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度或會以貸款及墊款形式或通過信用證發行、承兌或保函進行提取。

貴集團向特定客戶提供信貸承諾。貴行董事認為該等信貸承諾乃屬有條件及可撤銷。

信貸承諾的信用風險加權金額

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
信貸承諾	<u>27,617,020</u>	<u>32,762,590</u>	<u>36,514,521</u>	<u>24,728,605</u>

貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
信貸承諾	<u>27,617,020</u>	<u>32,762,538</u>	<u>36,514,512</u>	<u>24,728,605</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 或有負債及承諾(續)

信貸承諾的信用風險加權金額是根據中國銀監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有負債及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

根據中國銀監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(「新辦法」)，已採納新辦法計算按信用風險加權計算的信貸承諾金額。貴集團及貴行於2012年12月31日的有關款項是根據於採用上述新辦法前生效的《商業銀行資本充足率管理辦法》計算得出。

抵(質)押物

作為抵(質)押物的資產

貴集團及貴行根據回購協議作為抵(質)押物抵押的資產賬面價值如下：

貴集團及 貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券	26,650,050	18,786,520	21,850,030	15,970,050
票據	—	—	550,000	2,247,372
總計	<u>26,650,050</u>	<u>18,786,520</u>	<u>22,400,030</u>	<u>18,217,422</u>

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，貴集團及貴行根據回購協議售出的金融資產的賬面值分別為人民幣16,749百萬元、人民幣11,081百萬元、人民幣13,856百萬元及人民幣7,657百萬元。所有回購協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日，由貴集團資產抵押的客戶存款結餘分別為人民幣9,500百萬元、人民幣6,000百萬元、人民幣9,000百萬元及人民幣10,000百萬元，其中人民幣2,000百萬元、人民幣2,000百萬元、人民幣2,000百萬元及人民幣2,000百萬元開始生效時起計十二個月後到期。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 或有負債及承諾(續)

收到的抵(質)押物

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，貴集團及貴行就買入返售金融資產收到為數人民幣8,668百萬元、人民幣35,724百萬元、人民幣54,929百萬元及人民幣61,024百萬元的債券及票據，作為抵(質)押物。於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，概無該等抵(質)押物可由貴集團及貴行轉售或重新抵押。

政府債券兌付承諾

貴集團獲財政部批准承銷憑證式政府債券及電子式儲蓄債券。該等債券的投資者可於到期日前兌付，而貴集團有義務向投資者支付本金及相關利息。

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，貴集團具有提前兌付義務的憑證式政府債券的本金結餘分別為人民幣1,469百萬元、人民幣1,634百萬元、人民幣2,107百萬元及人民幣2,094百萬元，而貴集團具有兌付義務的電子式儲蓄債券的本金結餘分別為人民幣1,149百萬元、人民幣1,614百萬元、人民幣1,922百萬元及人民幣2,052百萬元。有關債券的初始年期為一至五年。

財政部於到期前概不兌付憑證式政府債券的本息，及將應貴集團的要求定期支付電子式儲蓄債券的本息。

46. 受託業務

貴集團通常以資產管理人或以其他受委託身份進行活動，致使其代表個人或法團持有或管理資產。有關資產及該等資產所產生的任何收益或虧損不計入貴集團的財務信息，乃由於其並非貴集團資產。

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，貴集團及貴行的信託貸款結餘分別為人民幣4,882百萬元、人民幣7,308百萬元、人民幣10,822百萬元及人民幣10,720百萬元。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

46. 受託業務(續)

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，貴集團及貴行發行的非保本理財產品的結餘分別為人民幣7,583百萬元、人民幣12,792百萬元、人民幣13,088百萬元及人民幣17,579百萬元。

47. 金融資產轉讓

回購協議

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，貴集團及貴行與若干對手方訂立回購協議以出售賬面值分別為人民幣16,880百萬元、人民幣11,510百萬元、人民幣14,000百萬元及人民幣7,747百萬元的債券或票據，惟須共同承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於各報告期末，出售該等債券或票據的所得款項總額為人民幣16,749百萬元、人民幣11,081百萬元、人民幣13,856百萬元及人民幣7,657百萬元，呈列為「根據回購協議售出的金融資產」(附註31)。

如回購協議所訂明者，在協議期限內概無向對手方轉讓該等債券或票據的法定所有權。然而，除非訂約方一致同意有關安排，否則貴集團及貴行不得在協議期限內出售或抵押該等債券。因此，貴集團及貴行釐定其保留了該等債券或票據的絕大部分風險及報酬，因而並未於財務報表中終止確認上述債券或票據，而將其認定為向對手方有抵押借貸的「抵(質)押物」。對手方的追索權不限於被轉讓的資產。

資產證券化

貴集團在一般業務過程中進行證券化交易，據此將信貸資產轉讓予向投資者發行資產支持證券的結構化實體。截至2012年、2013年、2014年12月31日止年度以及截至2015年9月30日止九個月，貴集團已證券化原賬面值分別為零、零、零及人民幣1,682百萬元的貸款。由於貴集團已轉讓有抵押貸款以及貸款所有權的絕大部分風險及回報，貴集團已終止確認該等證券化貸款的全部金額。於2012年、2013年、2014年12月31日及2015年9月30日，貴集團以資產抵押證券形式持有的證券化信貸資產的資產價值分別為零、零、零及人民幣65.75百萬元並入賬列為應收款項類投資。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理

概覽

貴集團的主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

貴集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控及報告風險情況。貴集團定期審閱風險管理政策及系統以應對市場、產品及行業最佳做法的變動。

金融工具的詳情披露於財務信息相關附註。與該等金融工具有關的風險包括信用風險、流動資金風險及市場風險(利率風險、貨幣風險及其他價格風險)。如何降低有關風險的政策載於下文。貴集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

風險管理框架

貴行董事會下設風險管理委員會，由執行董事擔任主席。風險管理委員會負責制定貴集團的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、流動資金風險、市場風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就貴集團的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，貴行的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控貴集團金融工具造成的風險。

48.1 信用風險

信用風險管理

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。貴集團面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款及墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴集團對包括授信調查和申報、授信額度審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節全流程實行規範化信貸管理，通過嚴格規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵(質)押物風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸管理系統升級改造等方法以提升 貴集團的信用風險管理水準。

除信貸資產和存放同業及其他金融機構款項會給 貴集團帶來信用風險外，對於資金業務， 貴集團通過參考可用的外部信貸評級信息等方法選擇信用水平可接受的同業對其信用風險進行管理。此外， 貴集團為客戶提供金融擔保業務，存在客戶違反合約條款而需 貴集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款及墊款相近的風險，因此 貴集團對此類交易採用同等風險管理政策及程序。

減值評估

減值評估的主要因素

貴集團一般根據中國銀監會頒佈的《貸款風險分類指導原則》，計量並管理信貸資產的質量。《貸款風險分類指導原則》要求 貴集團將貸款劃分為以下五類：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。對於貸款減值評估的主要考慮因素為償還的可能性和貸款本息的可回收性，上述因素涉及借款人還款能力、信貸記錄、還款意願、貸款項目盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任。減值損失採用組合評估或個別評估的方式(如適用)。

貴集團根據附註3所載的會計政策評估客戶貸款及墊款於各報告期末的減值。此外，基於客戶貸款及墊款於各報告期末的合約金額所作分析乃由內部提供予管理層，以評估金融風險。因此，已根據該等工具(尤其是客戶貸款及墊款)的原合約金額編製有關金融風險管理的若干量化披露。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

- 正常：借款人能夠履行貸款條款，沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注：儘管借款人目前有能力償還貸款，但存在一些可能對償還產生不利影響的特定因素。
- 次級：借款人的還貸能力出現明顯問題，無法完全依靠其正常營業收入償還本息，即使執行擔保或抵押，也可能會造成一定損失。
- 可疑：借款人無法足額償還本息，即使執行擔保或抵押，也肯定要造成嚴重損失。
- 損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

有關 貴集團估計金融資產減值損失時的會計政策載於附註3「金融資產減值」。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

不考慮任何所持抵(質)押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

不考慮各報告期末任何所持抵(質)押物或其他信用增級措施，貴集團及貴行的最大信用風險敞口體現在各項金融資產賬面值及附註45中披露的信貸承諾。

最大信用風險敞口的摘要如下：

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放中央銀行款項	46,703,713	56,041,573	61,790,900	56,654,718
存放同業及其他金融機構款項	37,025,032	16,453,007	31,684,999	24,476,357
拆放同業及其他金融機構款項	2,391,800	3,803,620	9,574,695	13,854,080
為交易而持有的金融資產	5,448,989	4,764,348	7,512,182	10,042,565
買入返售金融資產	9,582,074	71,893,179	80,050,673	73,728,036
客戶貸款及墊款	118,767,291	144,139,041	166,461,335	180,125,380
可供出售金融資產	11,356,144	13,482,373	13,516,916	9,626,428
持有至到期投資	22,607,435	21,360,611	26,233,883	31,920,946
應收款項類投資	44,003,697	68,389,479	76,078,628	138,627,352
其他金融資產	1,152,002	1,841,809	2,298,377	2,741,732
小計	299,038,177	402,169,040	475,202,588	541,797,594
表外信貸承諾	66,360,635	82,897,720	91,899,756	78,270,831
總計	365,398,812	485,066,760	567,102,344	620,068,425

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放中央銀行款項	46,460,121	55,887,025	61,488,224	56,482,298
存放同業及其他金融機構款項	36,929,928	16,001,578	31,363,603	23,950,631
拆放同業及其他金融機構款項	2,391,800	3,803,620	9,574,695	13,854,080
為交易而持有的金融資產	5,448,989	4,764,348	7,512,182	10,042,565
買入返售金融資產	9,582,074	71,893,179	80,050,673	73,728,036
客戶貸款及墊款	118,408,738	143,330,454	165,640,247	179,140,426
可供出售金融資產	11,356,144	13,482,373	13,516,916	9,626,428
持有至到期投資	22,527,861	21,360,611	26,233,883	31,920,946
應收款項類投資	44,003,697	68,389,479	76,078,628	138,627,352
其他金融資產	1,152,002	1,841,791	2,297,713	2,717,493
小計	298,261,354	400,754,458	473,756,764	540,090,255
表外信貸承諾	66,360,635	82,897,614	91,876,738	78,270,813
總計	364,621,989	483,652,072	565,633,502	618,361,068

貴集團採取特定政策和信貸增級措施來減低信用風險至可接受水準。其中，最常用的方法包括要求提供抵(質)押物及擔保。貴集團可接受的抵(質)押物金額及類型是基於對借款人的信用風險評估決定的。對於具體類型抵(質)押物的認可度和評估參數，貴集團制定了相關指引。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

抵(質)押物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房按揭貸款通常以住房作為抵(質)押物；
- 公司貸款及墊款及其他個人貸款，通常以土地和物業及借款人的其他資產作為抵(質)押物；及
- 買入返售交易的抵(質)押物主要包括債券、票據或其他類型金融資產。

貴集團會定期監察抵(質)押物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加抵(質)押物。

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按行業分析如下：

貴集團

	於12月31日						於9月30日					
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	佔總額 百分比	由抵押品 所擔保	金額	佔總額 百分比	由抵押品 所擔保	金額	佔總額 百分比	由抵押品 所擔保	金額	佔總額 百分比	由抵押品 所擔保
公司貸款及墊款												
A-農林牧副漁業	859,923	0.7	164,323	1,862,710	1.3	290,729	1,706,090	1.0	376,130	1,598,054	0.9	288,625
B-採礦業	375,186	0.3	20,186	573,520	0.4	10,520	800,342	0.5	20,342	702,376	0.4	114,200
C-製造業	23,812,023	19.4	5,981,752	26,873,337	18.1	8,532,460	29,521,217	17.3	9,239,119	33,291,969	17.9	9,071,949
D-電、氣及水 產生及供應	1,651,884	1.2	350,300	1,393,431	0.9	136,987	1,648,177	1.0	226,777	1,870,197	1.0	363,287
E-建築業	10,504,734	8.5	4,298,168	11,765,785	7.9	5,489,486	15,217,039	8.9	7,682,676	21,900,325	11.8	10,594,168
F-零售及批發業	24,844,584	20.2	6,895,075	24,277,996	16.4	11,297,431	29,340,883	17.2	14,977,514	34,240,759	18.5	16,454,350
G-交通運輸、物流 及郵政業	3,067,814	2.5	1,477,258	2,826,020	1.9	1,450,660	2,890,272	1.7	1,648,772	4,775,411	2.6	2,255,292
H-住宿和餐飲服務業	1,455,540	1.2	1,180,040	1,454,360	1.0	1,216,760	1,438,184	0.8	1,289,184	1,659,789	0.9	1,476,659
I-信息傳輸、計算機 服務及軟件	464,990	0.4	279,145	702,308	0.5	413,758	848,471	0.5	438,671	851,926	0.5	325,756
J-金融服務業	704,414	0.6	90,750	1,448,674	1.0	68,650	3,529,428	2.0	464,800	2,497,197	1.3	830,500
K-房地產業	13,978,067	11.4	9,383,267	14,312,033	9.7	11,321,848	15,489,782	9.0	10,728,352	18,051,483	9.7	12,845,243
L-租賃及商業服務業	5,349,863	4.4	1,279,634	5,200,276	3.5	1,916,396	8,278,287	4.8	2,554,200	9,179,475	5.0	4,463,060
M-科研技術服務業	1,781,640	1.4	1,050,140	2,014,280	1.4	1,158,280	1,725,351	1.0	919,351	2,227,861	1.2	1,064,376
N-水、環境及公共 設施管理	7,772,033	6.3	2,108,662	9,952,577	6.7	2,652,423	10,924,102	6.4	2,274,185	12,679,893	6.8	3,154,185
O-住宅服務及其他服務	1,683,955	1.4	541,435	1,553,387	1.0	544,737	2,168,010	1.3	988,272	4,716,241	2.5	3,321,313
P-教育	611,250	0.5	64,000	599,840	0.4	28,272	493,584	0.3	61,000	448,988	0.2	90,000
Q-保健、社會保障 及福利	700,477	0.6	22,000	757,266	0.5	36,800	632,699	0.4	34,550	578,163	0.3	25,750
R-文化、體育及娛樂	322,860	0.3	122,860	263,223	0.2	196,923	192,819	0.1	162,819	333,682	0.2	69,282
S-公共管理及 社會組織	2,678,857	2.2	2,268,857	3,006,286	2.0	2,581,286	2,351,500	1.4	2,071,500	2,670,000	1.4	2,670,000
貼現票據	4,746,344	3.9	552,000	16,377,037	11.0	3,754,266	19,091,045	11.2	3,494,248	7,343,481	4.0	1,758,867
小計	107,366,438	87.4	38,129,852	127,214,346	85.8	53,098,672	148,287,282	86.8	59,652,462	161,617,270	87.1	71,236,862
個人貸款及墊款	15,428,782	12.6	10,725,205	21,023,467	14.2	15,556,329	22,630,870	13.2	16,925,428	24,034,912	12.9	18,433,673
客戶貸款及墊款總額	122,795,220	100	48,855,057	148,237,813	100	68,655,001	170,918,152	100	76,577,890	185,652,182	100	89,670,535

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

	於12月31日						於9月30日					
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	佔總額 百分比	由抵押品 所擔保	金額	佔總額 百分比	由抵押品 所擔保	金額	佔總額 百分比	由抵押品 所擔保	金額	佔總額 百分比	由抵押品 所擔保
公司貸款及墊款												
A-農林牧副漁業	815,123	0.7	144,623	1,730,220	1.2	224,839	1,564,990	0.9	338,020	1,415,929	0.8	207,500
B-採礦業	355,686	0.3	686	573,520	0.4	10,520	800,342	0.5	20,342	673,376	0.4	105,200
C-製造業	23,697,273	19.3	5,913,255	26,822,290	18.2	8,501,610	29,487,169	17.3	9,212,269	33,225,258	18.0	9,022,135
D-電、氣及水												
產生及供應	1,644,884	1.3	343,300	1,393,431	0.9	136,987	1,648,177	1.0	226,777	1,870,197	1.0	363,287
E-建築業	10,481,734	8.5	4,297,168	11,709,785	7.9	5,489,486	15,127,039	8.9	7,676,676	21,797,325	11.8	10,569,168
F-零售及批發業	24,829,634	20.3	6,891,123	24,209,496	16.4	11,264,432	29,281,883	17.2	14,948,514	34,168,259	18.5	16,411,850
G-交通運輸、物流												
及郵政業	3,058,614	2.5	1,473,058	2,810,120	1.9	1,441,260	2,872,472	1.7	1,630,972	4,748,611	2.6	2,228,492
H-住宿和餐飲服務業	1,444,540	1.2	1,169,040	1,448,960	1.0	1,211,360	1,435,184	0.8	1,286,184	1,656,989	0.9	1,473,859
I-信息傳輸、計算機												
服務及軟件	464,990	0.4	279,145	702,308	0.5	413,758	848,471	0.5	438,671	851,926	0.5	325,756
J-金融服務業	704,414	0.6	90,750	1,448,674	1.0	68,650	3,529,428	2.1	464,800	2,497,197	1.3	830,500
K-房地產業	13,978,067	11.4	9,383,267	14,312,033	9.7	11,321,848	15,489,782	9.1	10,728,352	18,051,483	9.8	12,845,243
L-租賃及商業服務業	5,316,863	4.3	1,279,634	5,153,276	3.5	1,916,396	8,154,287	4.8	2,554,200	9,070,475	4.9	4,463,060
M-科研技術服務業	1,781,640	1.4	1,050,140	1,877,280	1.3	1,066,280	1,638,351	1.0	840,351	2,154,861	1.2	996,376
N-水、環境及公共												
設施管理	7,718,033	6.3	2,091,662	9,851,577	6.7	2,652,423	10,835,102	6.4	2,274,185	12,507,893	6.8	3,133,185
O-住宅服務及												
其他服務	1,683,955	1.4	541,435	1,480,237	1.0	531,237	2,101,575	1.2	974,137	4,651,226	2.5	3,312,788
P-教育	611,250	0.5	64,000	599,840	0.4	28,272	493,584	0.3	61,000	448,988	0.2	90,000
Q-保健、社會保障												
及福利	700,477	0.6	22,000	723,466	0.5	12,000	598,149	0.4	-	552,413	0.3	-
R-文化、體育及娛樂	322,860	0.3	122,860	263,223	0.2	196,923	192,819	0.1	162,819	333,682	0.2	69,282
S-公共管理及												
社會組織	2,678,857	2.2	2,268,857	3,006,286	2.0	2,581,286	2,351,500	1.4	2,071,500	2,670,000	1.3	2,670,000
貼現票據	4,746,344	3.9	552,000	16,377,037	11.1	3,754,266	19,091,045	11.2	3,494,248	7,343,481	4.0	1,758,867
小計	107,035,238	87.4	37,978,003	126,493,059	85.8	52,823,833	147,541,349	86.8	59,404,017	160,689,569	87.0	70,876,548
個人貸款及墊款	15,395,825	12.6	10,706,383	20,918,468	14.2	15,515,073	22,524,780	13.2	16,851,055	23,946,739	13.0	18,366,503
客戶貸款及墊款總額	122,431,063	100	48,684,386	147,411,527	100	68,338,906	170,066,129	100	76,255,072	184,636,308	100	89,243,051

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

佔客戶貸款及墊款總額10%或以上的行業的減值貸款詳情如下：

貴集團

	於2012年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		年內 支銷撥備	年內撇銷
				按個別評估	按共同評估		
零售及批發業	24,844,584	247,102	554,014	223,826	781,847	164,242	—
製造業	23,812,023	281,463	306,036	274,547	655,320	137,871	—
建築業	10,504,734	1,000	1,000	1,000	307,869	55,896	—
房地產業	13,978,067	7,108	7,108	4,309	642,204	138,301	—
	於2013年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		年內 支銷撥備	年內撇銷
				按個別評估	按共同評估		
零售及批發業	24,277,996	1,082,405	1,199,032	616,222	695,791	256,929	210,022
製造業	26,873,337	104,200	217,433	58,351	669,861	105,289	302,258
建築業	11,765,785	—	—	—	297,069	72,967	1,000
房地產業	14,312,033	—	—	—	394,449	119,009	7,108
	於2014年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		年內 支銷撥備	年內撇銷
				按個別評估	按共同評估		
零售及批發業	29,340,883	1,281,550	2,352,703	838,721	643,488	106,040	360,016
製造業	29,521,217	173,002	759,281	109,712	651,619	103,802	—
建築業	15,217,039	—	—	—	329,900	81,655	—
房地產業	15,489,782	—	379,000	—	342,710	45,591	—

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		期內 支銷撥備	期內 撤銷
				按個別評估	按共同評估		
零售及批發業	34,240,759	1,684,744	2,838,438	1,224,561	781,785	317,721	—
製造業	33,291,969	426,886	956,608	261,270	807,643	170,671	—
建築業	21,900,325	—	74,542	—	450,807	64,678	—
房地產業	18,051,483	32,475	417,476	18,876	398,134	59,969	—

貴行

	於2012年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		年內支銷撥備	年內 撤銷
				按個別評估	按共同評估		
零售及批發業	24,829,634	247,102	550,064	223,826	781,657	164,052	—
製造業	23,697,273	281,463	306,033	274,547	653,860	136,411	—
建築業	10,481,734	1,000	1,000	1,000	307,576	55,603	—
房地產業	13,978,067	7,108	7,108	4,309	642,204	138,301	—

	於2013年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		年內支銷撥備	年內 撤銷
				按個別評估	按共同評估		
零售及批發業	24,209,496	1,082,405	1,199,032	616,222	694,487	255,815	210,022
製造業	26,822,290	104,200	217,433	58,351	668,889	104,447	302,258
建築業	11,709,785	—	—	—	296,002	72,181	1,000
房地產業	14,312,033	—	—	—	394,449	119,009	7,108

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		年內支銷撥備	年內撇銷
				按個別評估	按共同評估		
零售及批發業	29,281,883	1,281,550	2,352,703	838,721	641,190	105,309	360,016
製造業	29,487,169	173,002	757,930	109,712	651,000	103,436	—
建築業	15,127,039	—	—	—	328,300	79,989	—
房地產業	15,489,782	—	379,000	—	342,710	45,591	—
	於2015年9月30日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		期內支銷撥備	期內撇銷
				按個別評估	按共同評估		
零售及批發業	34,168,259	1,684,744	2,838,438	1,224,561	780,034	316,523	—
製造業	33,225,258	426,886	949,575	261,270	806,024	170,277	—
建築業	21,797,325	—	74,542	—	448,320	64,187	—
房地產業	18,051,483	32,475	417,476	18,876	398,134	59,969	—

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

(2) 客戶貸款及墊款合約金額及減值貸款金額佔比按地區分析如下：

貴集團

	於2012年12月31日						
	客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期貸款 結餘	撥備	
			結餘	比率		按個別 評估	按共同 評估
天津	83,935,004	68.35%	791,599	0.94%	1,146,746	670,536	2,339,900
北京	10,517,637	8.57%	68,611	0.65%	118,434	60,883	279,438
山東	7,837,512	6.38%	710	0.01%	6,064	—	186,270
上海	7,651,938	6.23%	26,161	0.34%	30,073	15,142	180,425
河北	7,545,788	6.15%	1,292	0.02%	8,696	—	174,380
四川	5,307,341	4.32%	—	0.00%	688	—	120,955
總計	122,795,220	100.00%	888,373	0.72%	1,310,701	746,561	3,281,368

	於2013年12月31日						
	客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期貸款 結餘	撥備	
			結餘	比率		按個別 評估	按共同 評估
天津	93,693,150	63.20%	1,357,530	1.45%	1,722,130	749,560	2,131,713
北京	15,079,964	10.17%	54,562	0.36%	59,504	28,740	295,088
山東	11,010,222	7.43%	716	0.01%	716	—	235,889
上海	10,769,477	7.27%	110,446	1.03%	239,356	8,131	287,048
河北	9,355,005	6.31%	—	0.00%	—	—	189,887
四川	8,329,995	5.62%	—	0.00%	—	—	172,716
總計	148,237,813	100.00%	1,523,254	1.03%	2,021,706	786,431	3,312,341

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日						
	客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期貸款 結餘	撥備	
			結餘	比率		按個別 評估	按共同 評估
天津	98,948,784	57.89%	1,297,654	1.31%	2,551,388	731,495	1,919,888
北京	17,827,049	10.43%	97,610	0.55%	121,875	51,666	289,269
山東	15,812,195	9.25%	30,844	0.20%	230,877	16,659	310,943
上海	13,916,984	8.14%	399,054	2.87%	770,361	248,648	363,444
河北	10,738,376	6.29%	287	0.00%	172,790	—	210,872
四川	13,674,764	8.00%	46,000	0.34%	458,099	25,544	288,389
總計	<u>170,918,152</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,871,449</u>	<u>1.09%</u>	<u>4,305,390</u>	<u>1,074,012</u>	<u>3,382,805</u>
於2015年9月30日							
	客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期貸款 結餘	撥備	
			結餘	比率		按個別 評估	按共同 評估
天津	105,114,579	56.62%	1,765,184	1.68%	2,432,794	1,095,376	2,060,712
北京	15,560,185	8.38%	154,964	1.00%	471,376	85,936	250,437
山東	19,406,659	10.45%	80,616	0.42%	216,629	76,371	374,921
上海	18,831,563	10.14%	483,435	2.57%	515,817	256,128	486,044
河北	12,768,816	6.88%	224,035	1.75%	1,832,412	129,989	383,748
四川	13,970,380	7.53%	58,094	0.42%	152,818	32,546	294,594
總計	<u>185,652,182</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,766,328</u>	<u>1.49%</u>	<u>5,621,846</u>	<u>1,676,346</u>	<u>3,850,456</u>

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

於2012年12月31日							
客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期貸款 結餘	撥備		
		結餘	比率		按個別 評估	按共同 評估	
天津	83,570,847	68.26%	789,100	0.94%	1,144,246	669,787	2,335,045
北京	10,517,637	8.59%	68,611	0.65%	118,434	60,883	279,438
山東	7,837,512	6.40%	710	0.01%	6,064	—	186,270
上海	7,651,938	6.25%	26,161	0.34%	30,073	15,142	180,425
河北	7,545,788	6.16%	1,292	0.02%	8,696	—	174,380
四川	5,307,341	4.34%	—	0.00%	688	—	120,955
總計	122,431,063	100.00%	885,874	0.72%	1,308,201	745,812	3,276,513

於2013年12月31日							
客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期貸款 結餘	撥備		
		結餘	比率		按個別 評估	按共同 評估	
天津	92,866,864	63.00%	1,350,530	1.45%	1,715,130	747,460	2,116,114
北京	15,079,964	10.23%	54,562	0.36%	59,504	28,740	295,088
山東	11,010,222	7.47%	716	0.01%	716	—	235,889
上海	10,769,477	7.30%	110,446	1.03%	239,356	8,131	287,048
河北	9,355,005	6.35%	—	0.00%	—	—	189,887
四川	8,329,995	5.65%	—	0.00%	—	—	172,716
總計	147,411,527	100.00%	1,516,254	1.03%	2,014,706	784,331	3,296,742

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

於2014年12月31日							
客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期貸款 結餘	撥備		
		結餘	比率		按個別 評估	按共同 評估	
天津	98,096,761	57.68%	1,276,496	1.30%	2,479,390	721,033	1,899,415
北京	17,827,049	10.48%	97,610	0.55%	121,875	51,666	289,269
山東	15,812,195	9.30%	30,844	0.20%	230,877	16,659	310,943
上海	13,916,984	8.18%	399,054	2.87%	770,361	248,648	363,444
河北	10,738,376	6.32%	287	0.00%	172,790	—	210,872
四川	13,674,764	8.04%	46,000	0.34%	458,099	25,544	288,389
總計	170,066,129	100.00%	1,850,291	1.09%	4,233,392	1,063,550	3,362,332

於2015年9月30日							
客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期貸款 結餘	撥備		
		結餘	比率		按個別 評估	按共同 評估	
天津	104,098,705	56.38%	1,744,036	1.68%	2,328,207	1,090,635	2,034,533
北京	15,560,185	8.43%	154,964	1.00%	471,376	85,936	250,437
山東	19,406,659	10.51%	80,616	0.42%	216,629	76,371	374,921
上海	18,831,563	10.20%	483,435	2.57%	515,817	256,128	486,044
河北	12,768,816	6.91%	224,035	1.75%	1,832,412	129,989	383,748
四川	13,970,380	7.57%	58,094	0.42%	152,818	32,546	294,594
總計	184,636,308	100.00%	2,745,180	1.49%	5,517,259	1,671,605	3,824,277

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

(3) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按合同到期日及抵押方式分析如下：

貴集團

	於2012年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	4,090,944	4,421,467	543,109	9,055,520
保證貸款	54,522,417	7,222,780	3,139,446	64,884,643
抵押貸款	18,116,024	11,982,464	11,838,792	41,937,280
質押貸款	5,988,089	900,904	28,784	6,917,777
合計	<u>82,717,474</u>	<u>24,527,615</u>	<u>15,550,131</u>	<u>122,795,220</u>
	於2013年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	5,438,494	3,429,728	209,520	9,077,742
保證貸款	57,960,386	9,043,473	3,501,211	70,505,070
抵押貸款	23,807,507	11,808,833	14,166,533	49,782,873
質押貸款	13,775,397	3,861,764	1,234,967	18,872,128
合計	<u>100,981,784</u>	<u>28,143,798</u>	<u>19,112,231</u>	<u>148,237,813</u>
	於2014年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	9,949,875	1,511,384	179,586	11,640,845
保證貸款	65,677,454	13,758,328	3,263,635	82,699,417
抵押貸款	23,106,451	13,388,112	14,618,540	51,113,103
質押貸款	21,490,505	2,742,358	1,231,924	25,464,787
合計	<u>120,224,285</u>	<u>31,400,182</u>	<u>19,293,685</u>	<u>170,918,152</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	10,924,694	1,765,864	185,701	12,876,259
保證貸款	61,313,055	16,869,871	4,922,462	83,105,388
抵押貸款	26,924,046	17,049,205	16,206,830	60,180,081
質押貸款	20,960,799	7,372,954	1,156,701	29,490,454
合計	<u>120,122,594</u>	<u>43,057,894</u>	<u>22,471,694</u>	<u>185,652,182</u>

貴行

	於2012年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	4,090,944	4,421,467	543,109	9,055,520
保證貸款	54,376,562	7,175,149	3,139,446	64,691,157
抵押貸款	18,000,223	11,955,095	11,838,792	41,794,110
質押貸款	5,960,588	900,904	28,784	6,890,276
合計	<u>82,428,317</u>	<u>24,452,615</u>	<u>15,550,131</u>	<u>122,431,063</u>

	於2013年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	5,438,494	3,429,728	209,520	9,077,742
保證貸款	57,545,461	8,948,207	3,501,211	69,994,879
抵押貸款	23,526,046	11,801,629	14,166,533	49,494,208
質押貸款	13,747,967	3,861,764	1,234,967	18,844,698
合計	<u>100,257,968</u>	<u>28,041,328</u>	<u>19,112,231</u>	<u>147,411,527</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	9,949,875	1,511,384	179,586	11,640,845
保證貸款	65,309,278	13,597,299	3,263,635	82,170,212
抵押貸款	22,832,026	13,375,149	14,618,540	50,825,715
質押貸款	21,474,075	2,723,358	1,231,924	25,429,357
合計	<u>119,565,254</u>	<u>31,207,190</u>	<u>19,293,685</u>	<u>170,066,129</u>
	於2015年9月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	10,924,694	1,765,864	185,701	12,876,259
保證貸款	60,818,054	16,776,482	4,922,462	82,516,998
抵押貸款	26,623,799	17,008,315	16,206,830	59,838,944
質押貸款	20,891,592	7,355,814	1,156,701	29,404,107
合計	<u>119,258,139</u>	<u>42,906,475</u>	<u>22,471,694</u>	<u>184,636,308</u>

(4) 按合約金額計算的逾期貸款

貴集團

	於2012年12月31日				合計
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	
信用貸款	1,649	1,483	3,688	1,445	8,265
保證貸款	508,649	162,660	36,699	236,647	944,655
抵押貸款	91,307	165,276	19,711	80,595	356,889
質押貸款	892	—	—	—	892
合計	<u>602,497</u>	<u>329,419</u>	<u>60,098</u>	<u>318,687</u>	<u>1,310,701</u>
佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.49%</u>	<u>0.27%</u>	<u>0.05%</u>	<u>0.26%</u>	<u>1.07%</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日				
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	4,842	4,041	1,511	536	10,930
保證貸款	239,983	653,441	288,579	—	1,182,003
抵押貸款	172,356	334,911	179,777	56,595	743,639
質押貸款	52,999	32,135	—	—	85,134
合計	470,180	1,024,528	469,867	57,131	2,021,706
佔客戶貸款及墊款總額百分比	0.32%	0.69%	0.31%	0.04%	1.36%

	於2014年12月31日				
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	26,171	2,244	9,806	—	38,221
保證貸款	1,200,278	528,987	585,379	—	2,314,644
抵押貸款	1,161,534	502,319	230,686	3,972	1,898,511
質押貸款	20,000	989	33,025	—	54,014
合計	2,407,983	1,034,539	858,896	3,972	4,305,390
佔客戶貸款及墊款總額百分比	1.41%	0.61%	0.50%	0.00%	2.52%

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日				合計
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	
信用貸款	8,152	24,435	19,309	—	51,896
保證貸款	1,641,807	649,151	1,117,171	730	3,408,859
抵押貸款	819,029	723,995	534,675	24,147	2,101,846
質押貸款	1,390	23,841	34,014	—	59,245
合計	<u>2,470,378</u>	<u>1,421,422</u>	<u>1,705,169</u>	<u>24,877</u>	<u>5,621,846</u>
佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>1.33%</u>	<u>0.77%</u>	<u>0.92%</u>	<u>0.01%</u>	<u>3.03%</u>

貴行

	於2012年12月31日				合計
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	
信用貸款	1,649	1,483	3,688	1,445	8,265
保證貸款	508,649	160,160	36,699	236,647	942,155
抵押貸款	91,307	165,276	19,711	80,595	356,889
質押貸款	892	—	—	—	892
合計	<u>602,497</u>	<u>326,919</u>	<u>60,098</u>	<u>318,687</u>	<u>1,308,201</u>
佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.49%</u>	<u>0.27%</u>	<u>0.05%</u>	<u>0.26%</u>	<u>1.07%</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日				
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	4,842	4,041	1,511	536	10,930
保證貸款	239,983	649,841	288,579	—	1,178,403
抵押貸款	172,356	331,511	179,777	56,595	740,239
質押貸款	52,999	32,135	—	—	85,134
合計	470,180	1,017,528	469,867	57,131	2,014,706
佔客戶貸款及墊款總額百分比	0.32%	0.69%	0.32%	0.04%	1.37%

	於2014年12月31日				
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	26,171	2,244	9,806	—	38,221
保證貸款	1,195,278	528,987	585,379	—	2,309,644
抵押貸款	1,144,184	452,671	230,686	3,972	1,831,513
質押貸款	20,000	989	33,025	—	54,014
合計	2,385,633	984,891	858,896	3,972	4,233,392
佔客戶貸款及墊款總額百分比	1.40%	0.58%	0.51%	0.00%	2.49%

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日				合計
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	
信用貸款	8,152	24,435	19,309	—	51,896
保證貸款	1,639,807	636,951	1,112,181	730	3,389,669
抵押貸款	805,604	701,661	485,037	24,147	2,016,449
質押貸款	1,390	23,841	34,014	—	59,245
合計	<u>2,454,953</u>	<u>1,386,888</u>	<u>1,650,541</u>	<u>24,877</u>	<u>5,517,259</u>
佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>1.33%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.90%</u>	<u>0.01%</u>	<u>2.99%</u>

附註：具有指定償還日期的貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

(5) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量

貴集團

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
既無逾期亦無減值	(i)	121,390,500	146,216,107	166,589,762	180,017,551
已逾期但並無減值	(ii)	516,347	498,452	2,456,941	2,868,303
已減值	(iii)	888,373	1,523,254	1,871,449	2,766,328
小計		122,795,220	148,237,813	170,918,152	185,652,182
減值損失準備		(4,027,929)	(4,098,772)	(4,456,817)	(5,526,802)
客戶貸款及墊款淨額		<u>118,767,291</u>	<u>144,139,041</u>	<u>166,461,335</u>	<u>180,125,380</u>

貴行

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
既無逾期亦無減值	(i)	121,032,792	145,396,821	165,814,737	179,106,264
已逾期但並無減值	(ii)	512,397	498,452	2,401,101	2,784,864
已減值	(iii)	885,874	1,516,254	1,850,291	2,745,180
小計		122,431,063	147,411,527	170,066,129	184,636,308
減值損失準備		(4,022,325)	(4,081,073)	(4,425,882)	(5,495,882)
客戶貸款及墊款淨額		<u>118,408,738</u>	<u>143,330,454</u>	<u>165,640,247</u>	<u>179,140,426</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

(i) 既無逾期亦無減值的貸款及墊款

貴集團

	於2012年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	101,229,177	4,963,008	106,192,185
個人貸款及墊款	15,198,315	—	15,198,315
合計	<u>116,427,492</u>	<u>4,963,008</u>	<u>121,390,500</u>
	於2013年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	121,730,879	3,815,731	125,546,610
個人貸款及墊款	20,669,497	—	20,669,497
合計	<u>142,400,376</u>	<u>3,815,731</u>	<u>146,216,107</u>
	於2014年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	141,496,369	2,903,437	144,399,806
個人貸款及墊款	22,189,956	—	22,189,956
合計	<u>163,686,325</u>	<u>2,903,437</u>	<u>166,589,762</u>
	於2015年9月30日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	153,127,286	3,705,769	156,833,055
個人貸款及墊款	23,184,496	—	23,184,496
合計	<u>176,311,782</u>	<u>3,705,769</u>	<u>180,017,551</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

	於2012年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	100,919,027	4,948,408	105,867,435
個人貸款及墊款	15,165,357	—	15,165,357
合計	<u>116,084,384</u>	<u>4,948,408</u>	<u>121,032,792</u>
於2013年12月31日			
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	121,016,592	3,815,731	124,832,323
個人貸款及墊款	20,564,498	—	20,564,498
合計	<u>141,581,090</u>	<u>3,815,731</u>	<u>145,396,821</u>
於2014年12月31日			
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	140,821,862	2,903,437	143,725,299
個人貸款及墊款	22,089,438	—	22,089,438
合計	<u>162,911,300</u>	<u>2,903,437</u>	<u>165,814,737</u>
於2015年9月30日			
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	152,299,649	3,695,769	155,995,418
個人貸款及墊款	23,110,846	—	23,110,846
合計	<u>175,410,495</u>	<u>3,695,769</u>	<u>179,106,264</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

(ii) 已逾期但並無減值的貸款及墊款

貴集團

	於2012年12月31日					抵(質)押物 公允價值
	最多達30天	31至60天	61至90天	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	215,226	112,309	3,950	—	331,485	290,685
個人貸款及墊款	96,642	60,294	27,926	—	184,862	113,215
合計	<u>311,868</u>	<u>172,603</u>	<u>31,876</u>	<u>—</u>	<u>516,347</u>	<u>403,900</u>
	於2013年12月31日					抵(質)押物 公允價值
	最多達30天	31至60天	61至90天	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	130,186	11,218	108,455	28,272	278,131	161,250
個人貸款及墊款	117,712	87,163	15,446	—	220,321	176,389
合計	<u>247,898</u>	<u>98,381</u>	<u>123,901</u>	<u>28,272</u>	<u>498,452</u>	<u>337,639</u>
	於2014年12月31日					抵(質)押物 公允價值
	最多達30天	31至60天	61至90天	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	1,382,684	212,673	432,564	190,000	2,217,921	1,669,510
個人貸款及墊款	121,724	81,768	35,528	—	239,020	160,522
合計	<u>1,504,408</u>	<u>294,441</u>	<u>468,092</u>	<u>190,000</u>	<u>2,456,941</u>	<u>1,830,032</u>

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日					抵(質)押物 公允價值
	最多達30天	31至60天	61至90天	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	694,802	618,465	527,055	508,538	2,348,860	1,677,414
個人貸款及墊款	339,290	123,898	56,255	—	519,443	249,590
合計	<u>1,034,092</u>	<u>742,363</u>	<u>583,310</u>	<u>508,538</u>	<u>2,868,303</u>	<u>1,927,004</u>

貴行

	於2012年12月31日					抵(質)押物 公允價值
	最多達30天	31至60天	61至90天	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	215,226	108,359	3,950	—	327,535	290,685
個人貸款及墊款	96,642	60,294	27,926	—	184,862	113,215
合計	<u>311,868</u>	<u>168,653</u>	<u>31,876</u>	<u>—</u>	<u>512,397</u>	<u>403,900</u>

	於2013年12月31日					抵(質)押物 公允價值
	最多達30天	31至60天	61至90天	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	130,186	11,218	108,455	28,272	278,131	161,250
個人貸款及墊款	117,712	87,163	15,446	—	220,321	176,389
合計	<u>247,898</u>	<u>98,381</u>	<u>123,901</u>	<u>28,272</u>	<u>498,452</u>	<u>337,639</u>

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日					抵(質)押物 公允價值
	最多達30天	31至60天	61至90天	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	1,331,844	212,673	432,564	190,000	2,167,081	1,608,888
個人貸款及墊款	121,724	81,768	30,528	—	234,020	154,949
合計	<u>1,453,568</u>	<u>294,441</u>	<u>463,092</u>	<u>190,000</u>	<u>2,401,101</u>	<u>1,763,837</u>

	於2015年9月30日					抵(質)押物 公允價值
	最多達30天	31至60天	61至90天	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	692,802	613,990	527,055	440,524	2,274,371	1,622,115
個人貸款及墊款	330,690	123,898	55,905	—	510,493	240,640
合計	<u>1,023,492</u>	<u>737,888</u>	<u>582,960</u>	<u>440,524</u>	<u>2,784,864</u>	<u>1,862,755</u>

(iii) 已減值貸款及墊款

貴集團

	於2012年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別評估	842,768	(746,561)	96,207
組合評估	45,605	(28,513)	17,092
合計	<u>888,373</u>	<u>(775,074)</u>	<u>113,299</u>

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別評估	1,389,605	(786,431)	603,174
組合評估	133,649	(92,312)	41,337
合計	<u>1,523,254</u>	<u>(878,743)</u>	<u>644,511</u>
	於2014年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別評估	1,669,554	(1,074,012)	595,542
組合評估	201,895	(149,477)	52,418
合計	<u>1,871,449</u>	<u>(1,223,489)</u>	<u>647,960</u>
	於2015年9月30日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別評估	2,435,355	(1,676,346)	759,009
組合評估	330,973	(224,962)	106,011
合計	<u>2,766,328</u>	<u>(1,901,308)</u>	<u>865,020</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

包括：

	於12月31日		於9月30日	
	2012年	2013年	2014年	2015年
個別評估及減值	842,768	1,389,605	1,669,554	2,435,355
個別評估及減值%	0.69	0.94	0.98	1.31
抵(質)押物公允價值	481,041	834,972	1,124,612	2,216,468

貴行

	於2012年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別評估	840,269	(745,812)	94,457
組合評估	45,605	(28,513)	17,092
合計	885,874	(774,325)	111,549

	於2013年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別評估	1,382,605	(784,331)	598,274
組合評估	133,649	(92,312)	41,337
合計	1,516,254	(876,643)	639,611

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別評估	1,648,969	(1,063,550)	585,419
組合評估	201,322	(149,186)	52,136
合計	<u>1,850,291</u>	<u>(1,212,736)</u>	<u>637,555</u>
	於2015年9月30日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別評估	2,419,780	(1,671,605)	748,175
組合評估	325,400	(223,265)	102,135
合計	<u>2,745,180</u>	<u>(1,894,870)</u>	<u>850,310</u>
包括：			
	於12月31日		於9月30日
	2012年	2013年	2014年
個別評估及減值	<u>840,269</u>	<u>1,382,605</u>	<u>1,648,969</u>
個別評估及減值%	<u>0.69</u>	<u>0.93</u>	<u>0.96</u>
抵(質)押物公允價值	<u>481,041</u>	<u>834,972</u>	<u>1,124,612</u>
			<u>2,216,468</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

(6) 重新商定貸款及墊款

重新商定貸款及墊款因重新商定還款條款或延遲還款而產生。重新商定貸款及墊款一直於 貴集團持續監控之中。

於2012年、2013年及2014年12月31日以及2015年9月30日， 貴集團及 貴行的重新商定貸款及墊款的合約金額分別為人民幣787百萬元、人民幣869百萬元、人民幣837百萬元及人民幣1,664百萬元，其中逾期超過90天的貸款及墊款的金額為人民幣140百萬元、人民幣632百萬元、人民幣659百萬元及人民幣659百萬元。

應收同業及其他金融機構款項

貴集團定期審查及管理與個別金融機構有關的信用風險，並就其開展業務的個別同業及其他金融機構設定信貸額度。應收同業及其他金融機構的結餘如下：

貴集團

總結餘	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放同業及其他金融機構款項	37,025,032	16,453,007	31,684,999	24,476,357
拆放同業及其他金融機構款項	2,391,800	3,803,620	9,574,695	13,854,080
買入返售金融資產	9,582,074	71,893,179	80,050,673	73,728,036
總計	<u>48,998,906</u>	<u>92,149,806</u>	<u>121,310,367</u>	<u>112,058,473</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

總結餘	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放同業及其他金融機構款項	36,929,928	16,001,578	31,363,603	23,950,631
拆放同業及其他金融機構款項	2,391,800	3,803,620	9,574,695	13,854,080
買入返售金融資產	9,582,074	71,893,179	80,050,673	73,728,036
總計	<u>48,903,802</u>	<u>91,698,377</u>	<u>120,988,971</u>	<u>111,532,747</u>

所有應收同業及其他金融機構款項均既無逾期亦無減值。

債券

(1) 債券信用質量

貴集團

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
既無逾期亦無減值	(i)	83,416,265	107,996,811	123,404,790	190,414,174
已減值	(ii)	—	—	36,363	36,363
小計		<u>83,416,265</u>	<u>107,996,811</u>	<u>123,441,153</u>	<u>190,450,537</u>
減：減值損失準備					
個別評估		—	—	(36,363)	(36,363)
組合評估		—	—	(63,181)	(196,883)
債券淨額		<u>83,416,265</u>	<u>107,996,811</u>	<u>123,341,609</u>	<u>190,217,291</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

	附註	於12月31日			於9月30日
		2012年	2013年	2014年	2015年
既無逾期亦無減值	(i)	83,336,691	107,996,811	123,404,790	190,414,174
已減值	(ii)	—	—	36,363	36,363
小計		83,336,691	107,996,811	123,441,153	190,450,537
減：減值損失準備					
個別評估		—	—	(36,363)	(36,363)
組合評估		—	—	(63,181)	(196,883)
債券淨額		<u>83,336,691</u>	<u>107,996,811</u>	<u>123,341,609</u>	<u>190,217,291</u>

(i) 既無逾期亦無減值的債券

貴集團

	於2012年12月31日				
	持作買賣 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	分類為應收 款項的投資	合計
政府債券	747,413	4,269,348	13,236,391	—	18,253,152
金融機構債券	4,016,278	6,055,469	7,155,509	—	17,227,256
公司債券	685,298	1,031,327	2,215,535	200,000	4,132,160
憑證式政府債券	—	—	—	1,036,050	1,036,050
理財產品	—	—	—	33,317,647	33,317,647
資產管理計劃	—	—	—	80,000	80,000
信託受益權	—	—	—	9,370,000	9,370,000
合計	<u>5,448,989</u>	<u>11,356,144</u>	<u>22,607,435</u>	<u>44,003,697</u>	<u>83,416,265</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日				合計
	持作買賣 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	分類為應收 款項的投資	
政府債券	437,735	4,513,429	12,713,926	—	17,665,090
金融機構債券	386,969	8,293,031	6,944,305	—	15,624,305
公司債券	3,939,644	675,913	1,702,380	2,012,527	8,330,464
憑證式政府債券	—	—	—	515,630	515,630
理財產品	—	—	—	23,304,812	23,304,812
資產管理計劃	—	—	—	22,819,579	22,819,579
信託受益權	—	—	—	19,736,931	19,736,931
合計	4,764,348	13,482,373	21,360,611	68,389,479	107,996,811

	於2014年12月31日				合計
	持作買賣 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	分類為應收 款項的投資	
政府債券	1,189,614	3,065,054	15,983,697	—	20,238,365
金融機構債券	896,158	9,621,747	9,779,996	—	20,297,901
資產抵押證券	—	—	—	1,747,780	1,747,780
公司債券	5,426,410	830,115	470,190	2,955,596	9,682,311
憑證式政府債券	—	—	—	305,056	305,056
理財產品	—	—	—	15,561,844	15,561,844
資產管理計劃	—	—	—	31,480,084	31,480,084
信託受益權	—	—	—	24,091,449	24,091,449
合計	7,512,182	13,516,916	26,233,883	76,141,809	123,404,790

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日				合計
	持作買賣 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	分類為應收 款項的投資	
政府債券	1,710,768	1,665,072	18,273,587	—	21,649,427
金融機構債券	1,510,728	7,399,173	13,647,359	—	22,557,260
資產抵押證券	—	—	—	4,784,297	4,784,297
公司債券	6,821,069	562,183	—	7,178,472	14,561,724
憑證式政府債券	—	—	—	459,816	459,816
理財產品	—	—	—	29,145,775	29,145,775
資產管理計劃	—	—	—	58,861,662	58,861,662
信託受益權	—	—	—	38,394,213	38,394,213
合計	<u>10,042,565</u>	<u>9,626,428</u>	<u>31,920,946</u>	<u>138,824,235</u>	<u>190,414,174</u>

貴行

	於2012年12月31日				合計
	持作買賣 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	分類為應收 款項的投資	
政府債券	747,413	4,269,348	13,236,391	—	18,253,152
金融機構債券	4,016,278	6,055,469	7,155,509	—	17,227,256
公司債券	685,298	1,031,327	2,135,961	200,000	4,052,586
憑證式政府債券	—	—	—	1,036,050	1,036,050
理財產品	—	—	—	33,317,647	33,317,647
資產管理計劃	—	—	—	80,000	80,000
信託受益權	—	—	—	9,370,000	9,370,000
合計	<u>5,448,989</u>	<u>11,356,144</u>	<u>22,527,861</u>	<u>44,003,697</u>	<u>83,336,691</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日				合計
	持作買賣 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	分類為應收 款項的投資	
政府債券	437,735	4,513,429	12,713,926	—	17,665,090
金融機構債券	386,969	8,293,031	6,944,305	—	15,624,305
公司債券	3,939,644	675,913	1,702,380	2,012,527	8,330,464
憑證式政府債券	—	—	—	515,630	515,630
理財產品	—	—	—	23,304,812	23,304,812
資產管理計劃	—	—	—	22,819,579	22,819,579
信託受益權	—	—	—	19,736,931	19,736,931
合計	4,764,348	13,482,373	21,360,611	68,389,479	107,996,811

	於2014年12月31日				合計
	持作買賣 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	分類為應收 款項的投資	
政府債券	1,189,614	3,065,054	15,983,697	—	20,238,365
金融機構債券	896,158	9,621,747	9,779,996	—	20,297,901
資產抵押證券	—	—	—	1,747,780	1,747,780
公司債券	5,426,410	830,115	470,190	2,955,596	9,682,311
憑證式政府債券	—	—	—	305,056	305,056
理財產品	—	—	—	15,561,844	15,561,844
資產管理計劃	—	—	—	31,480,084	31,480,084
信託受益權	—	—	—	24,091,449	24,091,449
合計	7,512,182	13,516,916	26,233,883	76,141,809	123,404,790

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日				合計
	持作買賣 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	分類為應收 款項的投資	
政府債券	1,710,768	1,665,072	18,273,587	—	21,649,427
金融機構債券	1,510,728	7,399,173	13,647,359	—	22,557,260
資產抵押證券	—	—	—	4,784,297	4,784,297
公司債券	6,821,069	562,183	—	7,178,472	14,561,724
憑證式政府債券	—	—	—	459,816	459,816
理財產品	—	—	—	29,145,775	29,145,775
資產管理計劃	—	—	—	58,861,662	58,861,662
信託受益權	—	—	—	38,394,213	38,394,213
合計	10,042,565	9,626,428	31,920,946	138,824,235	190,414,174

(ii) 貴集團及 貴行的減值債券包括減值資產管理計劃。

(2) 債券投資按信用評級分析如下：

貴集團

	於2012年12月31日				合計
	AAA	AA	A	未評級	
政府債券	—	—	—	18,253,152	18,253,152
金融機構債券	70,124	—	—	17,157,132	17,227,256
公司債券	1,896,790	2,191,868	43,502	—	4,132,160
憑證式政府債券	—	—	—	1,036,050	1,036,050
合計	1,966,914	2,191,868	43,502	36,446,334	40,648,618

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
政府債券	—	—	—	17,665,090	17,665,090
金融機構債券	220,000	—	—	15,404,305	15,624,305
公司債券	2,394,184	5,887,337	48,943	—	8,330,464
憑證式政府債券	—	—	—	515,630	515,630
合計	<u>2,614,184</u>	<u>5,887,337</u>	<u>48,943</u>	<u>33,585,025</u>	<u>42,135,489</u>
	於2014年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
政府債券	—	—	—	20,238,365	20,238,365
金融機構債券	271,250	99,109	—	19,927,542	20,297,901
資產抵押證券	907,690	790,090	50,000	—	1,747,780
公司債券	2,137,628	7,385,653	159,030	—	9,682,311
憑證式政府債券	—	—	—	305,056	305,056
合計	<u>3,316,568</u>	<u>8,274,852</u>	<u>209,030</u>	<u>40,470,963</u>	<u>52,271,413</u>
	於2015年9月30日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
政府債券	269,000	—	—	21,380,427	21,649,427
金融機構債券	920,862	50,912	—	21,585,486	22,557,260
資產抵押證券	2,251,426	689,051	160,000	1,683,820	4,784,297
公司債券	3,168,652	10,379,592	175,338	838,142	14,561,724
憑證式政府債券	—	—	—	459,816	459,816
合計	<u>6,609,940</u>	<u>11,119,555</u>	<u>335,338</u>	<u>45,947,691</u>	<u>64,012,524</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

	於2012年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
政府債券	—	—	—	18,253,152	18,253,152
金融機構債券	70,124	—	—	17,157,132	17,227,256
公司債券	1,896,790	2,112,294	43,502	—	4,052,586
憑證式政府債券	—	—	—	1,036,050	1,036,050
合計	<u>1,966,914</u>	<u>2,112,294</u>	<u>43,502</u>	<u>36,446,334</u>	<u>40,569,044</u>
	於2013年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
政府債券	—	—	—	17,665,090	17,665,090
金融機構債券	220,000	—	—	15,404,305	15,624,305
公司債券	2,394,184	5,887,337	48,943	—	8,330,464
憑證式政府債券	—	—	—	515,630	515,630
合計	<u>2,614,184</u>	<u>5,887,337</u>	<u>48,943</u>	<u>33,585,025</u>	<u>42,135,489</u>
	於2014年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
政府債券	—	—	—	20,238,365	20,238,365
金融機構債券	271,250	99,109	—	19,927,542	20,297,901
資產抵押證券	907,690	790,090	50,000	—	1,747,780
公司債券	2,137,628	7,385,653	159,030	—	9,682,311
憑證式政府債券	—	—	—	305,056	305,056
合計	<u>3,316,568</u>	<u>8,274,852</u>	<u>209,030</u>	<u>40,470,963</u>	<u>52,271,413</u>

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日				合計
	AAA	AA	A	未評級	
政府債券	269,000	—	—	21,380,427	21,649,427
金融機構債券	920,862	50,912	—	21,585,486	22,557,260
資產抵押證券	2,251,426	689,051	160,000	1,683,820	4,784,297
公司債券	3,168,652	10,379,592	175,338	838,142	14,561,724
憑證式政府債券	—	—	—	459,816	459,816
合計	<u>6,609,940</u>	<u>11,119,555</u>	<u>335,338</u>	<u>45,947,691</u>	<u>64,012,524</u>

48.2 流動性風險

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。

風險管理部通過下述方法對 貴集團流動性風險進行管理：

- 根據監管規定及業務計劃，制訂相關資產及負債的目標比率；
- 保持穩定的存款基礎；及
- 預測未來現金流量和評估適當的流動資產狀況。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於各報告期末按合同到期日的剩餘期限對資產和負債的到期日分析。

貴集團

於2012年12月31日

	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	35,804,953	11,753,124	—	—	—	—	—	47,558,077
存放同業及其他金融機構款項	—	873,533	22,059,999	6,301,500	7,790,000	—	—	37,025,032
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	65,000	546,800	1,480,000	300,000	—	2,391,800
持作交易金融資產	—	—	670,753	70,955	718,508	3,522,943	465,830	5,448,989
買入返售金融資產	—	—	6,727,289	2,144,785	710,000	—	—	9,582,074
客戶貸款及墊款	325,235	—	7,010,290	15,491,931	56,656,503	23,909,499	15,373,833	118,767,291
可供出售金融資產	58,600	—	—	448,345	2,682,274	3,221,857	5,003,668	11,414,744
持有至到期投資	—	—	90,066	159,717	1,001,192	10,481,587	10,874,873	22,607,435
應收款項類投資	—	—	13,736,221	13,063,802	12,862,427	4,341,247	—	44,003,697
其他	2,394,876	81,454	286,797	431,256	348,534	3,961	—	3,546,878
資產總值	38,583,664	12,708,111	50,646,415	38,659,091	84,249,438	45,781,094	31,718,204	302,346,017
向中央銀行借款	—	—	130,000	—	30,000	—	—	160,000
同業及其他金融機構存款	—	91,635	20,342,287	14,443,266	12,166,567	—	—	47,043,755
拆入資金	—	—	7,041,145	2,008,152	2,021,922	—	—	11,071,219
賣出回購金融資產款項	—	—	12,856,600	3,892,700	—	—	—	16,749,300
客戶存款	—	128,607,440	26,655,601	6,002,464	22,259,945	17,759,638	131,112	201,416,200
已發行債券	—	—	—	—	11,232	1,497,795	2,757,341	4,266,368
其他	—	2,571,376	1,447,898	291,459	424,576	137,177	6,919	4,879,405
負債總額	—	131,270,451	68,473,531	26,638,041	36,914,242	19,394,610	2,895,372	285,586,247
淨頭寸	38,583,664	(118,562,340)	(17,827,116)	12,021,050	47,335,196	26,386,484	28,822,832	16,759,770

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日							
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	43,061,123	13,712,884	—	—	—	—	—	56,774,007
存放同業及其他								
金融機構款項	—	665,337	10,868,000	4,068,350	851,320	—	—	16,453,007
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	300,000	518,291	2,685,329	300,000	—	3,803,620
持作交易金融資產	—	—	323,838	1,220,021	1,858,264	1,171,663	190,562	4,764,348
買入返售金融資產	—	—	14,257,507	18,290,620	28,222,552	11,122,500	—	71,893,179
客戶貸款及墊款	659,498	—	10,428,504	16,217,668	70,381,621	27,557,313	18,894,437	144,139,041
可供出售金融資產	58,600	—	—	—	782,340	10,408,252	2,291,781	13,540,973
持有至到期投資	—	—	190,083	230,010	1,652,335	9,666,535	9,621,648	21,360,611
應收款項類投資	—	—	7,837,891	9,576,756	8,016,549	42,958,283	—	68,389,479
其他	2,730,398	449,718	315,522	633,161	432,334	5,879	1,736	4,568,748
資產總值	46,509,619	14,827,939	44,521,345	50,754,877	114,882,644	103,190,425	31,000,164	405,687,013
向中央銀行借款	—	—	70,000	80,000	200,000	—	—	350,000
同業及其他金融機構存款	—	141,443	25,515,609	38,212,443	42,291,250	4,203,000	—	110,363,745
拆入資金	—	—	3,145,441	1,524,617	807,401	—	—	5,477,459
賣出回購金融資產款項	—	—	7,107,500	3,973,200	—	—	—	11,080,700
客戶存款	—	139,445,331	4,742,724	25,170,765	48,081,027	28,605,264	1,162,640	247,207,751
已發行債券	—	—	—	—	11,232	1,498,188	2,781,081	4,290,501
其他	—	3,277,614	503,751	1,184,296	1,691,512	806,062	4,146	7,467,381
負債總額	—	142,864,388	41,085,025	70,145,321	93,082,422	35,112,514	3,947,867	386,237,537
淨頭寸	46,509,619	(128,036,449)	3,436,320	(19,390,444)	21,800,222	68,077,911	27,052,297	19,449,476

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日							
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	49,802,919	12,886,279	—	—	—	—	—	62,689,198
存放同業及其他金融機構款項	—	3,049,260	14,215,515	6,161,261	8,258,963	—	—	31,684,999
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	1,520,865	2,060,590	5,993,240	—	—	9,574,695
持作交易金融資產	—	—	112,648	269,845	1,755,562	4,067,985	1,306,142	7,512,182
買入返售金融資產	—	—	29,408,201	26,560,624	13,328,848	10,753,000	—	80,050,673
客戶貸款及墊款	1,253,215	—	9,711,902	23,204,711	82,325,466	30,836,355	19,129,686	166,461,335
可供出售金融資產	58,600	—	—	128,854	3,460,013	8,740,755	1,187,294	13,575,516
持有至到期投資	—	—	1,340,106	720,179	3,165,051	14,061,890	6,946,657	26,233,883
應收款項類投資	—	—	4,081,988	10,743,996	24,097,891	37,154,753	—	76,078,628
其他	2,699,593	64,983	329,009	1,188,114	713,594	2,677	—	4,997,970
資產總值	53,814,327	16,000,522	60,720,234	71,038,174	143,098,628	105,617,415	28,569,779	478,859,079
向中央銀行借款	—	—	252,330	62,960	90,622	—	—	405,912
同業及其他金融機構存款	—	1,549,991	36,620,877	41,951,040	38,254,840	4,095,000	—	122,471,748
拆入資金	—	—	6,429,300	3,842,589	633,188	—	—	10,905,077
賣出回購金融資產款項	—	—	13,556,000	300,000	—	—	—	13,856,000
客戶存款	—	161,772,584	7,999,126	27,074,350	54,620,952	36,954,895	1,045,540	289,467,447
已發行債券	—	—	—	—	1,782	1,498,604	1,198,505	2,698,891
其他	—	4,019,360	360,558	1,945,920	1,841,722	1,995,979	524	10,164,063
負債總額	—	167,341,935	65,218,191	75,176,859	95,443,106	44,544,478	2,244,569	449,969,138
淨頭寸	53,814,327	(151,341,413)	(4,497,957)	(4,138,685)	47,655,522	61,072,937	26,325,210	28,889,941

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日							
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	48,914,675	8,597,002	—	—	—	—	—	57,511,677
存放同業及其他金融機構款項	—	4,534,551	6,230,000	3,270,000	10,441,806	—	—	24,476,357
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	7,573,243	3,598,342	2,682,495	—	—	13,854,080
持作交易金融資產	—	—	316,954	261,050	1,193,016	6,005,088	2,266,457	10,042,565
買入返售金融資產	—	—	27,296,255	30,137,093	14,510,688	1,784,000	—	73,728,036
客戶貸款及墊款	1,574,124	—	8,525,806	18,017,943	87,520,463	42,195,177	22,291,867	180,125,380
可供出售金融資產	58,600	—	648,938	240,520	3,087,272	5,112,822	536,876	9,685,028
持有至到期投資	—	—	60,000	909,128	6,242,955	21,649,533	3,059,330	31,920,946
應收款項類投資	—	—	6,972,288	19,168,014	45,104,005	67,081,257	301,788	138,627,352
其他	2,976,344	344,973	330,223	1,290,979	772,287	352	2,918	5,718,076
資產總值	53,523,743	13,476,526	57,953,707	76,893,069	171,554,987	143,828,229	28,459,236	545,689,497
向中央銀行借款	—	—	—	159,700	132,900	—	—	292,600
同業及其他金融機構存款	—	137,482	44,799,208	64,053,878	40,832,918	1,000,000	—	150,823,486
拆入資金	—	—	762,240	2,686,495	52,367	—	—	3,501,102
賣出回購金融資產款項	—	—	6,515,672	838,200	303,500	—	—	7,657,372
客戶存款	—	173,292,326	14,228,217	34,679,957	57,952,975	47,786,075	500,212	328,439,762
已發行債券	—	—	—	122,066	107,549	11,479,665	1,198,619	12,907,899
其他	—	4,799,293	546,101	1,154,937	2,144,646	1,621,160	74	10,266,211
負債總額	—	178,229,101	66,851,438	103,695,233	101,526,855	61,886,900	1,698,905	513,888,432
淨頭寸	53,523,743	(164,752,575)	(8,897,731)	(26,802,164)	70,028,132	81,941,329	26,760,331	31,801,065

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

	於2012年12月31日							總計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	35,732,835	11,578,273	—	—	—	—	—	47,311,108
存放同業及其他金融機構款項	—	848,428	21,990,000	6,301,500	7,790,000	—	—	36,929,928
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	65,000	546,800	1,480,000	300,000	—	2,391,800
持作交易金融資產	—	—	670,753	70,955	718,508	3,522,943	465,830	5,448,989
買入返售金融資產	—	—	6,727,289	2,144,785	710,000	—	—	9,582,074
客戶貸款及墊款	325,235	—	6,943,274	15,476,314	56,454,567	23,835,515	15,373,833	118,408,738
可供出售金融資產	58,600	—	—	448,345	2,682,274	3,221,857	5,003,668	11,414,744
持有至到期投資	—	—	90,066	159,717	921,618	10,481,587	10,874,873	22,527,861
應收款項類投資	—	—	13,736,221	13,063,802	12,862,427	4,341,247	—	44,003,697
其他	2,454,686	81,454	286,797	431,256	348,534	3,961	—	3,606,688
資產總值	38,571,356	12,508,155	50,509,400	38,643,474	83,967,928	45,707,110	31,718,204	301,625,627
向中央銀行借款	—	—	130,000	—	—	—	—	130,000
同業及其他金融機構存款	—	93,058	20,342,287	14,443,266	12,166,567	—	—	47,045,178
拆入資金	—	—	7,041,145	2,008,152	2,021,922	—	—	11,071,219
賣出回購金融資產款項	—	—	12,856,600	3,892,700	—	—	—	16,749,300
客戶存款	—	128,328,110	26,655,601	6,002,464	22,066,797	17,759,638	131,112	200,943,722
已發行債券	—	—	—	—	11,232	1,497,795	2,757,341	4,266,368
其他	—	2,429,192	1,445,344	291,459	424,576	137,177	6,919	4,734,667
負債總額	—	130,850,360	68,470,977	26,638,041	36,691,094	19,394,610	2,895,372	284,940,454
淨頭寸	38,571,356	(118,342,205)	(17,961,577)	12,005,433	47,276,834	26,312,500	28,822,832	16,685,173

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日							總計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	42,925,848	13,689,905	—	—	—	—	—	56,615,753
存放同業及其他金融機構款項	—	638,908	10,533,000	3,978,350	851,320	—	—	16,001,578
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	300,000	518,291	2,685,329	300,000	—	3,803,620
持作交易金融資產	—	—	323,838	1,220,021	1,858,264	1,171,663	190,562	4,764,348
買入返售金融資產	—	—	14,257,507	18,290,620	28,222,552	11,122,500	—	71,893,179
客戶貸款及墊款	656,098	—	10,403,010	16,189,933	69,732,134	27,454,842	18,894,437	143,330,454
可供出售金融資產	58,600	—	—	—	782,340	10,408,252	2,291,781	13,540,973
持有至到期投資	—	—	190,083	230,010	1,652,335	9,666,535	9,621,648	21,360,611
應收款項類投資	—	—	7,837,891	9,576,756	8,016,549	42,958,283	—	68,389,479
其他	2,811,785	449,700	315,522	633,161	432,334	5,879	1,736	4,650,117
資產總值	46,452,331	14,778,513	44,160,851	50,637,142	114,233,157	103,087,954	31,000,164	404,350,112
向中央銀行借款	—	—	50,000	80,000	200,000	—	—	330,000
同業及其他金融機構存款	—	149,492	25,515,609	38,282,443	42,291,250	4,203,000	—	110,441,794
拆入資金	—	—	3,145,441	1,524,617	807,401	—	—	5,477,459
賣出回購金融資產款項	—	—	7,107,500	3,973,200	—	—	—	11,080,700
客戶存款	—	138,594,539	4,742,724	25,170,765	47,774,200	28,605,264	1,162,640	246,050,132
已發行債券	—	—	—	—	11,232	1,498,188	2,781,081	4,290,501
其他	—	3,274,238	503,751	1,179,054	1,691,512	806,062	4,146	7,458,763
負債總額	—	142,018,269	41,065,025	70,210,079	92,775,595	35,112,514	3,947,867	385,129,349
淨頭寸	46,452,331	(127,239,756)	3,095,826	(19,572,937)	21,457,562	67,975,440	27,052,297	19,220,763

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日							總計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	49,683,508	12,699,019	—	—	—	—	—	62,382,527
存放同業及其他金融機構款項	—	3,027,864	13,915,515	6,161,261	8,258,963	—	—	31,363,603
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	1,520,865	2,060,590	5,993,240	—	—	9,574,695
持作交易金融資產	—	—	112,648	269,845	1,755,562	4,067,985	1,306,142	7,512,182
買入返售金融資產	—	—	29,408,201	26,560,624	13,328,848	10,753,000	—	80,050,673
客戶貸款及墊款	1,181,217	—	9,729,262	23,171,523	81,785,196	30,643,363	19,129,686	165,640,247
可供出售金融資產	58,600	—	—	128,854	3,460,013	8,740,755	1,187,294	13,575,516
持有至到期投資	—	—	1,340,106	720,179	3,165,051	14,061,890	6,946,657	26,233,883
應收款項類投資	—	—	4,081,988	10,743,996	24,097,891	37,154,753	—	76,078,628
其他	2,756,860	64,319	302,070	1,351,591	579,733	—	—	5,054,573
資產總值	53,680,185	15,791,202	60,410,655	71,168,463	142,424,497	105,421,746	28,569,779	477,466,527
向中央銀行借款	—	—	62,330	62,960	90,622	—	—	215,912
同業及其他金融機構存款	—	1,550,227	36,620,877	41,951,040	38,254,840	4,095,000	—	122,471,984
拆入資金	—	—	6,429,300	3,842,589	633,188	—	—	10,905,077
賣出回購金融資產款項	—	—	13,556,000	300,000	—	—	—	13,856,000
客戶存款	—	161,233,227	7,988,865	27,074,350	54,214,721	36,954,895	1,045,540	288,511,598
已發行債券	—	—	—	—	1,782	1,498,604	1,198,505	2,698,891
其他	—	4,014,107	348,910	1,945,920	1,841,722	1,995,979	524	10,147,162
負債總額	—	166,797,561	65,006,282	75,176,859	95,036,875	44,544,478	2,244,569	448,806,624
淨頭寸	53,680,185	(151,006,359)	(4,595,627)	(4,008,396)	47,387,622	60,877,268	26,325,210	28,659,903

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日							
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	48,784,929	8,549,419	—	—	—	—	—	57,334,348
存放同業及其他金融機構款項	—	4,528,825	5,850,000	3,130,000	10,441,806	—	—	23,950,631
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	7,573,243	3,598,342	2,682,495	—	—	13,854,080
持作交易金融資產	—	—	316,954	261,050	1,193,016	6,005,088	2,266,457	10,042,565
買入返售金融資產	—	—	27,296,255	30,137,093	14,510,688	1,784,000	—	73,728,036
客戶貸款及墊款	1,469,537	—	8,536,534	17,721,868	87,076,862	42,043,758	22,291,867	179,140,426
可供出售金融資產	58,600	—	648,938	240,520	3,087,272	5,112,822	536,876	9,685,028
持有至到期投資	—	—	60,000	909,128	6,242,955	21,649,533	3,059,330	31,920,946
應收款項類投資	—	—	6,972,288	19,168,014	45,104,005	67,081,257	301,788	138,627,352
其他	3,011,096	321,260	330,223	1,290,453	772,287	352	2,918	5,728,589
資產總值	53,324,162	13,399,504	57,584,435	76,456,468	171,111,386	143,676,810	28,459,236	544,012,001
向中央銀行借款	—	—	—	59,700	32,900	—	—	92,600
同業及其他金融機構存款	—	153,055	44,799,208	64,053,878	40,832,918	1,000,000	—	150,839,059
拆入資金	—	—	762,240	2,686,495	52,367	—	—	3,501,102
賣出回購金融資產款項	—	—	6,515,672	838,200	303,500	—	—	7,657,372
客戶存款	—	172,549,399	14,217,933	34,679,957	57,491,270	47,786,075	500,212	327,224,846
已發行債券	—	—	—	122,066	107,549	11,479,665	1,198,619	12,907,899
其他	—	4,774,091	534,452	1,165,874	2,129,371	1,621,160	74	10,225,022
負債總額	—	177,476,545	66,829,505	103,606,170	100,949,875	61,886,900	1,698,905	512,447,900
淨頭寸	53,324,162	(164,077,041)	(9,245,070)	(27,149,702)	70,161,511	81,789,910	26,760,331	31,564,101

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限非衍生金融資產和金融負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

貴集團

	於2012年12月31日							
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	35,804,953	11,769,847	—	—	—	—	—	47,574,800
存放同業及其他金融機構款項	—	873,725	22,179,923	6,397,052	8,067,508	—	—	37,518,208
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	69,517	628,621	1,597,702	356,068	—	2,651,908
持作交易金融資產	—	—	682,595	82,482	880,286	3,964,921	506,713	6,116,997
買入返售金融資產	—	—	6,754,814	2,166,480	726,495	—	—	9,647,789
客戶貸款及墊款	326,164	—	7,108,214	17,020,497	60,205,408	30,277,061	21,379,699	136,317,043
可供出售金融資產	—	—	1,647	509,370	3,049,986	4,326,084	5,520,237	13,407,324
持有至到期投資	—	—	213,804	256,854	1,592,775	12,893,163	12,295,089	27,251,685
應收款項類投資	—	—	13,770,862	13,366,965	13,346,059	5,459,837	—	45,943,723
其他金融資產	—	63,612	—	—	—	—	—	63,612
金融資產總值	36,131,117	12,707,184	50,781,376	40,428,321	89,466,219	57,277,134	39,701,738	326,493,089
向中央銀行借款	—	—	130,000	—	30,000	—	—	160,000
同業及其他金融機構存款	—	91,658	20,447,794	14,738,441	12,495,093	—	—	47,772,986
拆入資金	—	—	7,071,474	2,048,820	2,073,365	—	—	11,193,659
賣出回購金融資產款項	—	—	12,911,210	3,932,889	—	—	—	16,844,099
客戶存款	—	128,621,730	27,401,958	6,254,567	32,984,057	19,524,946	133,905	214,921,163
已發行債券	—	—	—	—	241,380	2,598,315	3,368,741	6,208,436
其他金融負債	—	1,505,109	—	—	—	—	—	1,505,109
金融負債總額	—	130,218,497	67,962,436	26,974,717	47,823,895	22,123,261	3,502,646	298,605,452
淨頭寸	36,131,117	(117,511,313)	(17,181,060)	13,453,604	41,642,324	35,153,873	36,199,092	27,887,637

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日							
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	43,061,123	13,733,899	—	—	—	—	—	56,795,022
存放同業及其他金融機構款項	—	665,650	10,950,643	4,151,291	875,753	—	—	16,643,337
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	300,518	562,060	2,747,192	326,980	—	3,936,750
持作交易金融資產	—	—	329,299	1,259,951	2,011,285	1,385,424	210,529	5,196,488
買入返售金融資產	—	—	14,334,852	18,772,877	29,377,998	11,868,597	—	74,354,324
客戶貸款及墊款	1,594,455	—	10,829,422	18,721,638	75,832,393	35,875,066	26,804,939	169,657,913
可供出售金融資產	58,600	—	56,505	73,923	1,453,413	12,332,276	2,848,699	16,823,416
持有至到期投資	—	—	420,885	396,251	2,305,122	11,597,172	10,752,695	25,472,125
應收款項類投資	—	—	7,878,851	10,340,564	9,234,618	50,143,959	—	77,597,992
其他金融資產	—	428,391	—	—	—	—	—	428,391
金融資產總值	44,714,178	14,827,940	45,100,975	54,278,555	123,837,774	123,529,474	40,616,862	446,905,758
向中央銀行借款	—	—	70,000	80,000	200,000	—	—	350,000
同業及其他金融機構存款	—	141,471	25,766,830	39,277,437	44,141,692	4,545,510	—	113,872,940
拆入資金	—	—	3,157,406	1,544,802	828,181	—	—	5,530,389
賣出回購金融資產款項	—	—	7,114,258	4,002,101	—	—	—	11,116,359
客戶存款	—	139,458,888	4,849,435	31,126,253	50,845,193	35,494,004	1,173,608	262,947,381
已發行債券	—	—	—	—	241,380	2,555,208	3,194,602	5,991,190
其他金融負債	—	1,612,867	—	—	—	—	—	1,612,867
金融負債總額	—	141,213,226	40,957,929	76,030,593	96,256,446	42,594,722	4,368,210	401,421,126
淨頭寸	44,714,178	(126,385,286)	4,143,046	(21,752,038)	27,581,328	80,934,752	36,248,652	45,484,632

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日							
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	49,802,919	12,909,299	—	—	—	—	—	62,712,218
存放同業及其他金融機構款項	—	3,049,322	14,306,330	6,259,285	8,631,311	—	—	32,246,248
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	1,531,355	2,125,673	6,123,396	—	—	9,780,424
持作交易金融資產	—	—	142,790	341,734	2,045,994	4,901,218	1,521,418	8,953,154
買入返售金融資產	—	—	29,491,404	27,170,531	14,221,159	11,128,042	—	82,011,136
客戶貸款及墊款	2,494,218	—	10,065,687	25,448,453	88,455,966	40,198,891	26,827,386	193,490,601
可供出售金融資產	58,600	—	28,448	174,023	3,936,027	9,788,541	1,586,333	15,571,972
持有至到期投資	—	—	1,472,708	868,905	3,960,582	16,619,418	8,839,814	31,761,427
應收款項類投資	—	—	4,142,318	11,771,764	27,036,296	40,497,884	—	83,448,262
其他金融資產	—	64,983	—	—	—	—	—	64,983
金融資產總值	52,355,737	16,023,604	61,181,040	74,160,368	154,410,731	123,133,994	38,774,951	520,040,425
向中央銀行借款	—	—	252,330	62,960	90,622	—	—	405,912
同業及其他金融機構存款	—	1,550,270	36,707,572	42,404,388	39,299,530	4,526,873	—	124,488,633
拆入資金	—	—	6,448,218	3,928,039	658,464	—	—	11,034,721
賣出回購金融資產款項	—	—	13,584,161	301,960	—	—	—	13,886,121
客戶存款	—	161,791,180	8,184,934	27,586,585	57,277,983	43,171,919	1,057,925	299,070,526
已發行債券	—	—	—	—	160,380	1,963,124	1,414,145	3,537,649
其他金融負債	—	2,300,131	—	—	—	—	—	2,300,131
金融負債總額	—	165,641,581	65,177,215	74,283,932	97,486,979	49,661,916	2,472,070	454,723,693
淨頭寸	52,355,737	(149,617,977)	(3,996,175)	(123,564)	56,923,752	73,472,078	36,302,881	65,316,732

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日							總計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	48,914,675	8,620,440	—	—	—	—	—	57,535,115
存放同業及其他金融機構款項	—	4,534,720	6,343,061	3,365,326	10,894,068	—	—	25,137,175
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	7,637,782	3,632,667	2,759,367	—	—	14,029,816
持作交易金融資產	—	—	339,778	308,145	1,640,203	7,302,950	2,519,490	12,110,566
買入返售金融資產	—	—	27,390,074	30,594,258	14,795,758	1,893,141	—	74,673,231
客戶貸款及墊款	3,515,770	—	8,823,761	20,371,197	94,516,990	51,566,227	35,757,267	214,551,212
可供出售金融資產	58,600	—	668,039	259,477	3,422,469	5,620,537	773,051	10,802,173
持有至到期投資	—	—	116,021	1,042,557	7,238,895	23,917,624	3,631,116	35,946,213
應收款項類投資	—	—	6,962,924	20,997,491	50,273,367	75,998,286	346,138	154,578,206
其他金融資產	—	321,535	—	—	—	—	—	321,535
金融資產總值	52,489,045	13,476,695	58,281,440	80,571,118	185,541,117	166,298,765	43,027,062	599,685,242
向中央銀行借款	—	—	—	159,700	132,900	—	—	292,600
同業及其他金融機構存款	—	137,517	45,231,504	64,946,044	42,007,376	1,057,988	—	153,380,429
拆入資金	—	—	766,779	2,704,740	53,935	—	—	3,525,454
賣出回購金融資產款項	—	—	6,630,555	849,190	304,086	—	—	7,783,831
客戶存款	—	173,317,383	14,330,559	35,240,313	60,848,123	55,060,495	502,244	339,299,117
已發行債券	—	—	—	—	633,130	13,389,685	1,414,259	15,437,074
其他金融負債	—	1,891,185	—	—	—	—	—	1,891,185
金融負債總額	—	175,346,085	66,959,397	103,899,987	103,979,550	69,508,168	1,916,503	521,609,690
淨頭寸	52,489,045	(161,869,390)	(8,677,957)	(23,328,869)	81,561,567	96,790,597	41,110,559	78,075,552

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

	於2012年12月31日							總計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	35,732,835	11,594,996	-	-	-	-	-	47,327,831
存放同業及其他金融機構款項	-	848,619	22,109,923	6,397,052	8,067,508	-	-	37,423,102
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	69,517	628,621	1,597,702	356,068	-	2,651,908
持作交易金融資產	-	-	682,595	82,482	880,286	3,964,921	506,713	6,116,997
買入返售金融資產	-	-	6,754,814	2,166,480	726,495	-	-	9,647,789
客戶貸款及墊款	326,164	-	7,041,200	17,004,880	60,003,472	30,203,077	21,379,699	135,958,492
可供出售金融資產	-	-	1,647	509,370	3,049,986	4,326,084	5,520,237	13,407,324
持有至到期投資	-	-	213,804	256,854	1,510,794	12,893,163	12,295,089	27,169,704
應收款項類投資	-	-	13,770,862	13,366,965	13,346,059	5,459,837	-	45,943,723
其他金融資產	-	63,612	-	-	-	-	-	63,612
金融資產總值	36,058,999	12,507,227	50,644,362	40,412,704	89,182,302	57,203,150	39,701,738	325,710,482
向中央銀行借款	-	-	130,000	-	-	-	-	130,000
同業及其他金融機構存款	-	93,081	20,447,794	14,738,441	12,495,093	-	-	47,774,409
拆入資金	-	-	7,071,474	2,048,820	2,073,365	-	-	11,193,659
賣出回購金融資產款項	-	-	12,911,210	3,932,889	-	-	-	16,844,099
客戶存款	-	128,342,400	27,401,958	6,061,419	32,984,057	19,524,946	133,905	214,448,685
已發行債券	-	-	-	-	241,380	2,598,315	3,368,741	6,208,436
其他金融負債	-	1,364,942	-	-	-	-	-	1,364,942
金融負債總額	-	129,800,423	67,962,436	26,781,569	47,793,895	22,123,261	3,502,646	297,964,230
淨頭寸	36,058,999	(117,293,196)	(17,318,074)	13,631,135	41,388,407	35,079,889	36,199,092	27,746,252

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日							
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	總計
現金及存放中央銀行款項	42,925,848	13,710,920	—	—	—	—	—	56,636,768
存放同業及其他金融機構款項	—	639,220	10,615,643	4,061,290	875,753	—	—	16,191,906
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	300,518	562,060	2,747,192	326,980	—	3,936,750
持作交易金融資產	—	—	329,299	1,259,951	2,011,285	1,385,424	210,529	5,196,488
買入返售金融資產	—	—	14,334,852	18,772,877	29,377,998	11,868,597	—	74,354,324
客戶貸款及墊款	1,591,055	—	10,759,260	18,244,850	75,311,511	35,745,887	26,804,939	168,457,502
可供出售金融資產	58,600	—	56,505	73,923	1,453,413	12,332,276	2,848,699	16,823,416
持有至到期投資	—	—	420,885	396,251	2,305,122	11,597,172	10,752,695	25,472,125
應收款項類投資	—	—	7,878,851	10,340,564	9,234,618	50,143,959	—	77,597,992
其他金融資產	—	428,373	—	—	—	—	—	428,373
金融資產總值	44,575,503	14,778,513	44,695,813	53,711,766	123,316,892	123,400,295	40,616,862	445,095,644
向中央銀行借款	—	—	50,000	80,000	200,000	—	—	330,000
同業及其他金融機構存款	—	149,520	25,766,830	39,347,437	44,141,692	4,545,509	—	113,950,988
拆入資金	—	—	3,157,406	1,544,802	828,181	—	—	5,530,389
賣出回購金融資產款項	—	—	7,114,258	4,002,101	—	—	—	11,116,359
客戶存款	—	138,608,096	4,849,435	31,126,253	50,538,366	35,494,004	1,173,608	261,789,762
已發行債券	—	—	—	—	241,380	2,555,208	3,194,602	5,991,190
其他金融負債	—	1,612,660	—	—	—	—	—	1,612,660
金融負債總額	—	140,370,276	40,937,929	76,100,593	95,949,619	42,594,721	4,368,210	400,321,348
淨頭寸	44,575,503	(125,591,763)	3,757,884	(22,388,827)	27,367,273	80,805,574	36,248,652	44,774,296

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日							總計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放								
中央銀行款項	49,683,508	12,722,039	—	—	—	—	—	62,405,547
存放同業及其他								
金融機構款項	—	3,027,926	14,006,329	6,259,285	8,631,311	—	—	31,924,851
拆放同業及其他								
金融機構款項	—	—	1,531,355	2,125,673	6,123,396	—	—	9,780,424
持作交易金融資產	—	—	142,790	341,734	2,045,994	4,901,218	1,521,418	8,953,154
買入返售金融資產	—	—	29,491,404	27,170,531	14,221,159	11,128,042	—	82,011,136
客戶貸款及墊款	2,422,122	—	10,052,033	25,400,446	87,881,630	39,989,492	26,827,387	192,573,110
可供出售金融資產	58,600	—	28,448	174,023	3,936,027	9,788,541	1,586,333	15,571,972
持有至到期投資	—	—	1,472,708	868,905	3,960,582	16,619,418	8,839,814	31,761,427
應收款項類投資	—	—	4,142,318	11,771,764	27,036,296	40,497,884	—	83,448,262
其他金融資產	—	64,319	—	—	—	—	—	64,319
金融資產總值	52,164,230	15,814,284	60,867,385	74,112,361	153,836,395	122,924,595	38,774,952	518,494,202
向中央銀行借款	—	—	62,330	62,960	90,622	—	—	215,912
同業及其他								
金融機構存款	—	1,550,506	36,707,572	42,404,388	39,299,530	4,526,873	—	124,488,869
拆入資金	—	—	6,448,218	3,928,039	658,464	—	—	11,034,721
賣出回購金融								
資產款項	—	—	13,584,161	301,960	—	—	—	13,886,121
客戶存款	—	161,251,824	8,163,025	27,586,585	56,871,751	43,171,919	1,057,925	298,103,029
已發行債券	—	—	—	—	160,380	1,963,124	1,414,145	3,537,649
其他金融負債	—	2,299,799	—	—	—	—	—	2,299,799
金融負債總額	—	165,102,129	64,965,306	74,283,932	97,080,747	49,661,916	2,472,070	453,566,100
淨頭寸	52,164,230	(149,287,845)	(4,097,921)	(171,571)	56,755,648	73,262,679	36,302,882	64,928,102

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日							總計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放								
中央銀行款項	48,784,929	8,572,857	—	—	—	—	—	57,357,786
存放同業及其他								
金融機構款項	—	4,528,994	5,961,876	3,223,310	10,894,068	—	—	24,608,248
拆放同業及其他								
金融機構款項	—	—	7,637,782	3,632,667	2,759,367	—	—	14,029,816
持作交易金融資產	—	—	339,778	308,145	1,640,203	7,302,950	2,519,490	12,110,566
買入返售金融資產	—	—	27,390,074	30,594,258	14,795,758	1,893,141	—	74,673,231
客戶貸款及墊款	3,411,183	—	8,803,455	20,060,273	94,051,250	51,406,469	35,757,267	213,489,897
可供出售金融資產	58,600	—	668,039	259,477	3,422,469	5,620,537	773,051	10,802,173
持有至到期投資	—	—	116,021	1,042,557	7,238,895	23,917,624	3,631,116	35,946,213
應收款項類投資	—	—	7,022,650	21,002,401	50,313,396	76,106,985	354,569	154,800,001
其他金融資產	—	297,822	—	—	—	—	—	297,822
金融資產總值	52,254,712	13,399,673	57,939,675	80,123,088	185,115,406	166,247,706	43,035,493	598,115,753
向中央銀行借款	—	—	—	59,700	32,900	—	—	92,600
同業及其他								
金融機構存款	—	153,092	45,231,504	64,946,044	42,007,376	1,057,988	—	153,396,004
拆入資金	—	—	766,779	2,704,740	53,935	—	—	3,525,454
賣出回購								
金融資產款項	—	—	6,630,555	849,190	304,086	—	—	7,783,831
客戶存款	—	172,574,456	14,308,627	35,240,313	60,386,418	55,060,495	502,244	338,072,553
已發行債券	—	—	—	—	633,130	13,389,685	1,414,259	15,437,074
其他金融負債	—	1,869,781	—	—	—	—	—	1,869,781
金融負債總額	—	174,597,329	66,937,465	103,799,987	103,417,845	69,508,168	1,916,503	520,177,297
淨頭寸	52,254,712	(161,197,656)	(8,997,790)	(23,676,899)	81,697,561	96,739,538	41,118,990	77,938,456

可用於償還所有負債的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、可供出售金融資產及持作交易金融資產。在日常商業過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

資產負債表外項目分析

貴集團的資產負債表外項目包括信貸承擔。以下表格按剩餘期限載列資產負債表外信貸承擔的金額。

貴集團

	於2012年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌票據	—	7,294,810	18,845,166	34,677,729	—	—	60,817,705
未使用的信用卡額度	725,995	—	—	—	—	—	725,995
開出信用證	—	—	443,243	3,407,873	—	—	3,851,116
開出保函	—	—	—	918,385	33,164	14,270	965,819
總計	725,995	7,294,810	19,288,409	39,003,987	33,164	14,270	66,360,635

	於2013年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌票據	—	13,383,380	19,316,038	34,955,161	—	—	67,654,579
未使用的信用卡額度	1,635,667	—	—	—	—	—	1,635,667
開出信用證	—	—	776,262	8,979,217	—	—	9,755,479
開出保函	—	—	—	3,808,193	29,951	13,851	3,851,995
總計	1,635,667	13,383,380	20,092,300	47,742,571	29,951	13,851	82,897,720

	於2014年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌票據	—	11,584,371	23,958,291	36,292,688	—	—	71,835,350
未使用的信用卡額度	2,011,112	—	—	—	—	—	2,011,112
開出信用證	—	—	193,647	14,411,779	—	—	14,605,426
開出保函	—	—	—	2,275,839	1,172,014	15	3,447,868
總計	2,011,112	11,584,371	24,151,938	52,980,306	1,172,014	15	91,899,756

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌票據	—	8,316,595	24,107,287	24,662,536	—	—	57,086,418
未使用的信用卡額度	2,352,694	—	—	—	—	—	2,352,694
開出信用證	—	447,378	13,442,842	—	—	—	13,890,220
開出保函	—	—	—	2,551,993	2,389,491	15	4,941,499
總計	2,352,694	8,763,973	37,550,129	27,214,529	2,389,491	15	78,270,831

貴行

	於2012年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌票據	—	7,294,810	18,845,166	34,677,729	—	—	60,817,705
未使用的信用卡額度	725,995	—	—	—	—	—	725,995
開出信用證	—	—	443,243	3,407,873	—	—	3,851,116
開出保函	—	—	—	918,385	33,164	14,270	965,819
總計	725,995	7,294,810	19,288,409	39,003,987	33,164	14,270	66,360,635

	於2013年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌票據	—	13,383,380	19,316,038	34,955,161	—	—	67,654,579
未使用的信用卡額度	1,635,667	—	—	—	—	—	1,635,667
開出信用證	—	—	776,262	8,979,217	—	—	9,755,479
開出保函	—	—	—	3,808,087	29,951	13,851	3,851,889
總計	1,635,667	13,383,380	20,092,300	47,742,465	29,951	13,851	82,897,614

	於2014年12月31日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌票據	—	11,584,371	23,958,291	36,269,688	—	—	71,812,350
未使用的信用卡額度	2,011,112	—	—	—	—	—	2,011,112
開出信用證	—	—	193,647	14,411,779	—	—	14,605,426
開出保函	—	—	—	2,275,821	1,172,014	15	3,447,850
總計	2,011,112	11,584,371	24,151,938	52,957,288	1,172,014	15	91,876,738

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日						總計
	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
銀行承兌票據	—	8,316,595	24,107,287	24,662,536	—	—	57,086,418
未使用的信用卡額度	2,352,694	—	—	—	—	—	2,352,694
開出信用證	—	447,378	13,442,842	—	—	—	13,890,220
開出保函	—	—	—	2,551,975	2,389,491	15	4,941,481
總計	2,352,694	8,763,973	37,550,129	27,214,511	2,389,491	15	78,270,813

48.3 市場風險

市場風險是指因市場利率(包括外匯匯率、利率和股票價格)的不利變動而使 貴集團的資產負債表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於 貴集團的自營交易業務中。

貴集團認為來自交易及投資組合中股票價格變動的市場風險並不重大。

貴集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計值資產和負債進行的交易使 貴集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

貴集團的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務的利率風險。利率風險是其許多業務的內在風險，生息資產與付息負債重新定價日期的不匹配是利率風險主要來源。

外匯風險

貴集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元及港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及 貴集團資金營運敞口。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴集團

	於2012年12月31日				總計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	47,411,148	140,712	1,201	5,016	47,558,077
存放同業及其他金融機構款項	36,517,622	456,333	20,843	30,234	37,025,032
拆放同業及其他金融機構款項	2,391,800	—	—	—	2,391,800
持作交易金融資產	5,448,989	—	—	—	5,448,989
買入返售金融資產	9,582,074	—	—	—	9,582,074
客戶貸款及墊款	116,688,186	2,067,400	6,940	4,765	118,767,291
可供出售金融資產	11,414,744	—	—	—	11,414,744
持有至到期投資	22,607,435	—	—	—	22,607,435
應收款項類投資	44,003,697	—	—	—	44,003,697
其他金融資產	1,145,510	6,448	34	10	1,152,002
金融資產總值	297,211,205	2,670,893	29,018	40,025	299,951,141
向中央銀行借款	160,000	—	—	—	160,000
同業及其他金融機構存款	46,656,448	387,307	—	—	47,043,755
拆入資金	10,696,651	371,647	—	2,921	11,071,219
賣出回購金融資產款項	16,749,300	—	—	—	16,749,300
客戶存款	200,037,888	1,312,305	24,909	41,098	201,416,200
已發行債券	4,266,368	—	—	—	4,266,368
其他金融負債	3,808,142	14,443	228	389	3,823,202
金融負債總額	282,374,797	2,085,702	25,137	44,408	284,530,044
淨敞口	14,836,408	585,191	3,881	(4,383)	15,421,097

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日				總計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	56,525,184	242,409	1,654	4,760	56,774,007
存放同業及其他金融機構款項	16,046,943	366,851	5,525	33,688	16,453,007
拆放同業及其他金融機構款項	3,450,000	353,620	—	—	3,803,620
持作交易金融資產	4,764,348	—	—	—	4,764,348
買入返售金融資產	71,893,179	—	—	—	71,893,179
客戶貸款及墊款	138,382,544	5,751,488	—	5,009	144,139,041
可供出售金融資產	13,540,973	—	—	—	13,540,973
持有至到期投資	21,360,611	—	—	—	21,360,611
應收款項類投資	68,389,479	—	—	—	68,389,479
其他金融資產	1,810,810	30,949	—	50	1,841,809
金融資產總值	396,164,071	6,745,317	7,179	43,507	402,960,074
向中央銀行借款	350,000	—	—	—	350,000
同業及其他金融機構存款	109,601,632	762,113	—	—	110,363,745
拆入資金	3,913,551	1,563,908	—	—	5,477,459
賣出回購金融資產款項	11,080,700	—	—	—	11,080,700
客戶存款	243,917,308	3,250,329	7,098	33,016	247,207,751
已發行債券	4,290,501	—	—	—	4,290,501
其他金融負債	6,092,269	53,506	137	135	6,146,047
金融負債總額	379,245,961	5,629,856	7,235	33,151	384,916,203
淨敞口	16,918,110	1,115,461	(56)	10,356	18,043,871

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日				總計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	62,098,644	585,457	1,473	3,624	62,689,198
存放同業及其他金融機構款項	29,175,214	2,423,054	4,588	82,143	31,684,999
拆放同業及其他金融機構款項	7,096,500	2,478,195	—	—	9,574,695
持作交易金融資產	7,512,182	—	—	—	7,512,182
買入返售金融資產	80,050,673	—	—	—	80,050,673
客戶貸款及墊款	157,687,400	8,751,340	6,843	15,752	166,461,335
可供出售金融資產	13,575,516	—	—	—	13,575,516
持有至到期投資	26,233,883	—	—	—	26,233,883
應收款項類投資	75,935,653	142,975	—	—	76,078,628
其他金融資產	2,257,187	41,140	—	50	2,298,377
金融資產總值	461,622,852	14,422,161	12,904	101,569	476,159,486
向中央銀行借款	405,912	—	—	—	405,912
同業及其他金融機構存款	122,288,178	183,570	—	—	122,471,748
拆入資金	9,506,000	1,395,133	3,944	—	10,905,077
賣出回購金融資產款項	13,856,000	—	—	—	13,856,000
客戶存款	276,950,305	12,436,499	6,061	74,582	289,467,447
已發行債券	2,698,891	—	—	—	2,698,891
其他金融負債	8,399,407	63,796	137	134	8,463,474
金融負債總額	434,104,693	14,078,998	10,142	74,716	448,268,549
淨敞口	27,518,159	343,163	2,762	26,853	27,890,937

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日				總計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	56,667,464	837,153	1,865	5,195	57,511,677
存放同業及其他金融機構款項	21,402,331	3,018,632	5,667	49,727	24,476,357
拆放同業及其他金融機構款項	7,990,000	5,858,943	—	5,137	13,854,080
持作交易金融資產	10,042,565	—	—	—	10,042,565
買入返售金融資產	73,728,036	—	—	—	73,728,036
客戶貸款及墊款	173,415,320	6,660,009	—	50,051	180,125,380
可供出售金融資產	9,636,125	48,903	—	—	9,685,028
持有至到期投資	31,920,946	—	—	—	31,920,946
應收款項類投資	138,627,352	—	—	—	138,627,352
其他金融資產	2,720,161	21,571	—	—	2,741,732
金融資產總值	526,150,300	16,445,211	7,532	110,110	542,713,153
向中央銀行借款	292,600	—	—	—	292,600
同業及其他金融機構存款	150,823,486	—	—	—	150,823,486
拆入資金	2,230,000	1,223,800	—	47,302	3,501,102
賣出回購金融資產款項	7,657,372	—	—	—	7,657,372
客戶存款	313,515,550	14,882,501	5,548	36,163	328,439,762
已發行債券	12,907,899	—	—	—	12,907,899
其他金融負債	8,327,181	55,852	138	159	8,383,330
金融負債總額	495,754,088	16,162,153	5,686	83,624	512,005,551
淨敞口	30,396,212	283,058	1,846	26,486	30,707,602

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

下表展示人民幣即期及遠期匯率兌其他所有貨幣升值或貶值5%對淨利潤的潛在影響。

貴集團

	截至12月31日止年度			截至9月30日 止九個月
	2012年 淨利潤(減少) ／增加	2013年 淨利潤(減少) ／增加	2014年 淨利潤(減少) ／增加	2015年 淨利潤(減少) ／增加
升值5%	(21,926)	(42,216)	(13,979)	(11,677)
貶值5%	21,926	42,216	13,979	11,677

對淨利潤的影響源自於人民幣匯率變動對外匯貨幣資產和貨幣負債淨持倉的影響。外幣匯率變動，不會對其他全面收入產生任何影響。

對淨利潤的影響乃假設 貴集團於各報告期末的外匯淨額敞口保持不變為基準計算。 貴集團根據對未來外匯變動情況的管理預期，通過積極管理其所面對的外匯敞口，降低其外匯風險，因此上述敏感度分析可能與實際情況有出入。

蕪縣村鎮銀行是 貴集團唯一的附屬公司，主要向蕪縣地區的客戶開展人民幣業務，因此其外匯風險對 貴集團的影響微乎其微。基於此點，貴行董事認為， 貴集團於各報告期末的外匯風險與貴行類似。因此，不會獨立呈列貴行的外匯風險分析。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

利率風險

貴集團的利率風險源自於生息資產和付息負債的合約到期情況或重新定價之間的錯配。貴集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計值。中國人民銀行建立了人民幣基準利率，作為商業銀行的參考。

貴集團管理利率風險的措施如下：

- 密切關注可能會影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 盡量減少生息資產和付息負債的合約到期情況與重新定價之間的錯配；以及
- 參考現行的中國人民銀行基準利率，加強生息資產和付息負債的利差。

下表概述 貴集團及貴行金融資產和金融負債的合約到期或重新定價日期(以較早者為準)。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴集團

	於2012年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	46,639,359	—	—	—	—	918,718	47,558,077
存放同業及其他金融機構款項	22,933,532	6,301,500	7,790,000	—	—	—	37,025,032
拆出資金	65,000	546,800	1,480,000	300,000	—	—	2,391,800
持作買賣的金融資產	670,753	479,990	1,548,451	2,342,535	407,260	—	5,448,989
買入返售金融資產	6,727,289	2,144,785	710,000	—	—	—	9,582,074
客戶貸款及墊款	20,802,232	15,490,090	43,191,637	39,283,332	—	—	118,767,291
可供出售金融資產	87,543	762,114	3,477,595	2,426,536	4,602,356	58,600	11,414,744
持有至到期投資	90,066	159,717	1,961,480	9,781,430	10,614,742	—	22,607,435
應收款項類投資	13,736,221	13,063,802	12,862,427	4,341,247	—	—	44,003,697
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,152,002	1,152,002
金融資產合計	111,751,995	38,948,798	73,021,590	58,475,080	15,624,358	2,129,320	299,951,141
向中央銀行借款	130,000	—	30,000	—	—	—	160,000
同業及其他金融機構存放款項	20,433,922	14,443,266	12,166,567	—	—	—	47,043,755
拆入資金	7,041,145	2,008,152	2,021,922	—	—	—	11,071,219
賣出回購金融資產	12,856,600	3,892,700	—	—	—	—	16,749,300
客戶存款	155,065,932	6,002,464	22,259,945	17,759,638	131,112	197,109	201,416,200
已發行債券	—	—	11,232	1,497,795	2,757,341	—	4,266,368
其他金融負債	—	—	—	—	—	3,823,202	3,823,202
金融負債合計	195,527,599	26,346,582	36,489,666	19,257,433	2,888,453	4,020,311	284,530,044
利率缺口	(83,775,604)	12,602,216	36,531,924	39,217,647	12,735,905	(1,890,991)	15,421,097

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	55,658,467	—	—	—	—	1,115,540	56,774,007
存放同業及其他金融機構款項	11,533,337	4,068,350	851,320	—	—	—	16,453,007
拆出資金	300,000	518,291	2,685,329	300,000	—	—	3,803,620
持作買賣的金融資產	323,838	1,220,021	1,858,264	1,171,663	190,562	—	4,764,348
買入返售金融資產	14,257,507	18,290,620	28,222,552	11,122,500	—	—	71,893,179
客戶貸款及墊款	10,845,404	16,105,663	69,444,570	47,743,404	—	—	144,139,041
可供出售金融資產	221,037	489,342	867,467	9,905,150	1,999,377	58,600	13,540,973
持有至到期投資	190,083	230,010	2,512,446	9,066,535	9,361,537	—	21,360,611
應收款項類投資	7,837,891	9,576,756	8,016,549	42,958,283	—	—	68,389,479
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,841,809	1,841,809
金融資產合計	101,167,564	50,499,053	114,458,497	122,267,535	11,551,476	3,015,949	402,960,074
向中央銀行借款	70,000	80,000	200,000	—	—	—	350,000
同業及其他金融機構存放款項	25,657,052	38,212,443	42,291,250	4,203,000	—	—	110,363,745
拆入資金	3,145,441	1,524,617	807,401	—	—	—	5,477,459
賣出回購金融資產	7,107,500	3,973,200	—	—	—	—	11,080,700
客戶存款	143,889,916	25,170,765	48,081,027	28,605,264	1,162,640	298,139	247,207,751
已發行債券	—	—	11,232	1,498,188	2,781,081	—	4,290,501
其他金融負債	—	—	—	—	—	6,146,047	6,146,047
金融負債合計	179,869,909	68,961,025	91,390,910	34,306,452	3,943,721	6,444,186	384,916,203
利率缺口	(78,702,345)	(18,461,972)	23,067,587	87,961,083	7,607,755	(3,428,237)	18,043,871

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	61,229,637	—	—	—	—	1,459,561	62,689,198
存放同業及其他金融機構款項	17,264,775	6,161,261	8,258,963	—	—	—	31,684,999
拆出資金	1,520,865	2,060,590	5,993,240	—	—	—	9,574,695
持作買賣的金融資產	162,527	269,845	1,755,562	4,018,106	1,306,142	—	7,512,182
買入返售金融資產	29,408,201	26,560,624	13,328,848	10,753,000	—	—	80,050,673
客戶貸款及墊款	10,707,465	23,008,320	81,504,297	51,241,253	—	—	166,461,335
可供出售金融資產	197,805	749,035	3,891,930	7,706,451	971,695	58,600	13,575,516
持有至到期投資	1,340,106	720,179	4,515,653	12,711,288	6,946,657	—	26,233,883
應收款項類投資	4,574,838	10,743,996	24,097,891	36,661,903	—	—	76,078,628
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,298,377	2,298,377
金融資產合計	126,406,219	70,273,850	143,346,384	123,092,001	9,224,494	3,816,538	476,159,486
向中央銀行借款	252,330	62,960	90,622	—	—	—	405,912
同業及其他金融機構存放款項	38,170,868	41,951,040	38,254,840	4,095,000	—	—	122,471,748
拆入資金	6,429,300	3,842,589	633,188	—	—	—	10,905,077
賣出回購金融資產	13,556,000	300,000	—	—	—	—	13,856,000
客戶存款	169,460,098	27,074,350	54,620,952	36,954,895	1,045,540	311,612	289,467,447
已發行債券	—	—	1,782	1,498,604	1,198,505	—	2,698,891
其他金融負債	—	—	—	—	—	8,463,474	8,463,474
金融負債合計	227,868,596	73,230,939	93,601,384	42,548,499	2,244,045	8,775,086	448,268,549
利率缺口	(101,462,377)	(2,957,089)	49,745,000	80,543,502	6,980,449	(4,958,548)	27,890,937

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	55,783,582	—	—	—	—	1,728,095	57,511,677
存放同業及其他金融機構款項	10,764,551	3,270,000	10,441,806	—	—	—	24,476,357
拆出資金	7,573,243	3,598,342	2,682,495	—	—	—	13,854,080
持作買賣的金融資產	316,954	261,050	1,244,095	5,954,009	2,266,457	—	10,042,565
買入返售金融資產	27,296,255	30,137,093	14,510,688	1,784,000	—	—	73,728,036
客戶貸款及墊款	9,821,412	17,925,209	87,188,605	65,190,154	—	—	180,125,380
可供出售金融資產	759,132	487,735	3,565,406	4,277,279	536,876	58,600	9,685,028
持有至到期投資	360,000	909,128	6,703,034	20,889,454	3,059,330	—	31,920,946
應收款項類投資	7,238,788	19,318,014	45,187,505	66,581,257	301,788	—	138,627,352
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,741,732	2,741,732
金融資產合計	119,913,917	75,906,571	171,523,634	164,676,153	6,164,451	4,528,427	542,713,153
向中央銀行借款	—	159,700	132,900	—	—	—	292,600
同業及其他金融機構存放款項	44,936,690	64,053,878	40,832,918	1,000,000	—	—	150,823,486
拆入資金	762,240	2,686,495	52,367	—	—	—	3,501,102
賣出回購金融資產	6,515,672	838,200	303,500	—	—	—	7,657,372
客戶存款	186,988,582	34,679,957	57,952,975	47,786,075	500,212	531,961	328,439,762
已發行債券	—	122,066	107,549	11,479,665	1,198,619	—	12,907,899
其他金融負債	—	—	—	—	—	8,383,330	8,383,330
金融負債合計	239,203,184	102,540,296	99,382,209	60,265,740	1,698,831	8,915,291	512,005,551
利率缺口	(119,289,267)	(26,633,725)	72,141,425	104,410,413	4,465,620	(4,386,864)	30,707,602

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴行

	於2012年12月31日						
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	總計
現金及存放中央銀行款項	46,395,767	—	—	—	—	915,341	47,311,108
存放同業及其他金融機構款項	22,838,428	6,301,500	7,790,000	—	—	—	36,929,928
拆出資金	65,000	546,800	1,480,000	300,000	—	—	2,391,800
持作買賣的金融資產	670,753	479,990	1,548,451	2,342,535	407,260	—	5,448,989
買入返售金融資產	6,727,289	2,144,785	710,000	—	—	—	9,582,074
客戶貸款及墊款	20,719,275	15,214,494	43,191,637	39,283,332	—	—	118,408,738
可供出售金融資產	87,543	762,114	3,477,595	2,426,536	4,602,356	58,600	11,414,744
持有至到期投資	90,066	159,717	1,881,906	9,781,430	10,614,742	—	22,527,861
應收款項類投資	13,736,221	13,063,802	12,862,427	4,341,247	—	—	44,003,697
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,152,002	1,152,002
金融資產合計	111,330,342	38,673,202	72,942,016	58,475,080	15,624,358	2,125,943	299,170,941
向中央銀行借款	130,000	—	—	—	—	—	130,000
同業及其他金融機構存放款項	20,435,345	14,443,266	12,166,567	—	—	—	47,045,178
拆入資金	7,041,145	2,008,152	2,021,922	—	—	—	11,071,219
賣出回購金融資產	12,856,600	3,892,700	—	—	—	—	16,749,300
客戶存款	154,786,602	6,002,464	22,066,797	17,759,638	131,112	197,109	200,943,722
已發行債券	—	—	11,232	1,497,795	2,757,341	—	4,266,368
其他金融負債	—	—	—	—	—	3,680,481	3,680,481
金融負債合計	195,249,692	26,346,582	36,266,518	19,257,433	2,888,453	3,877,590	283,886,268
利率缺口	(83,919,350)	12,326,620	36,675,498	39,217,647	12,735,905	(1,751,647)	15,284,673

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2013年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	55,503,918	—	—	—	—	1,111,835	56,615,753
存放同業及其他金融機構款項	11,171,908	3,978,350	851,320	—	—	—	16,001,578
拆出資金	300,000	518,291	2,685,329	300,000	—	—	3,803,620
持作買賣的金融資產	323,838	1,220,021	1,858,264	1,171,663	190,562	—	4,764,348
買入返售金融資產	14,257,507	18,290,620	28,222,552	11,122,500	—	—	71,893,179
客戶貸款及墊款	10,785,670	15,992,995	68,937,564	47,614,225	—	—	143,330,454
可供出售金融資產	221,037	489,342	867,467	9,905,150	1,999,377	58,600	13,540,973
持有至到期投資	190,083	230,010	2,512,446	9,066,535	9,361,537	—	21,360,611
應收款項類投資	7,837,891	9,576,756	8,016,549	42,958,283	—	—	68,389,479
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,841,791	1,841,791
金融資產合計	100,591,852	50,296,385	113,951,491	122,138,356	11,551,476	3,012,226	401,541,786
向中央銀行借款	50,000	80,000	200,000	—	—	—	330,000
同業及其他金融機構存放款項	25,665,101	38,282,443	42,291,250	4,203,000	—	—	110,441,794
拆入資金	3,145,441	1,524,617	807,401	—	—	—	5,477,459
賣出回購金融資產	7,107,500	3,973,200	—	—	—	—	11,080,700
客戶存款	143,039,124	25,170,765	47,774,200	28,605,264	1,162,640	298,139	246,050,132
已發行債券	—	—	11,232	1,498,188	2,781,081	—	4,290,501
其他金融負債	—	—	—	—	—	6,140,598	6,140,598
金融負債合計	179,007,166	69,031,025	91,084,083	34,306,452	3,943,721	6,438,737	383,811,184
利率缺口	(78,415,314)	(18,734,640)	22,867,408	87,831,904	7,607,755	(3,426,511)	17,730,602

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2014年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	60,926,961	—	—	—	—	1,455,566	62,382,527
存放同業及其他金融機構款項	16,943,379	6,161,261	8,258,963	—	—	—	31,363,603
拆出資金	1,520,865	2,060,590	5,993,240	—	—	—	9,574,695
持作買賣的金融資產	162,527	269,845	1,755,562	4,018,106	1,306,142	—	7,512,182
買入返售金融資產	29,408,201	26,560,624	13,328,848	10,753,000	—	—	80,050,673
客戶貸款及墊款	10,652,827	22,975,132	80,964,027	51,048,261	—	—	165,640,247
可供出售金融資產	197,805	749,035	3,891,930	7,706,451	971,695	58,600	13,575,516
持有至到期投資	1,340,106	720,179	4,515,653	12,711,288	6,946,657	—	26,233,883
應收款項類投資	4,574,838	10,743,996	24,097,891	36,661,903	—	—	76,078,628
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,297,713	2,297,713
金融資產合計	125,727,509	70,240,662	142,806,114	122,899,009	9,224,494	3,811,879	474,709,667
向中央銀行借款	62,330	62,960	90,622	—	—	—	215,912
同業及其他金融機構存放款項	38,171,104	41,951,040	38,254,840	4,095,000	—	—	122,471,984
拆入資金	6,429,300	3,842,589	633,188	—	—	—	10,905,077
賣出回購金融資產	13,556,000	300,000	—	—	—	—	13,856,000
客戶存款	168,910,480	27,074,350	54,214,721	36,954,895	1,045,540	311,612	288,511,598
已發行債券	—	—	1,782	1,498,604	1,198,505	—	2,698,891
其他金融負債	—	—	—	—	—	8,451,494	8,451,494
金融負債合計	227,129,214	73,230,939	93,195,153	42,548,499	2,244,045	8,763,106	447,110,956
利率缺口	(101,401,705)	(2,990,277)	49,610,961	80,350,510	6,980,449	(4,951,227)	27,598,711

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於2015年9月30日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	55,611,162	—	—	—	—	1,723,186	57,334,348
存放同業及其他金融機構款項	10,378,825	3,130,000	10,441,806	—	—	—	23,950,631
拆出資金	7,573,243	3,598,342	2,682,495	—	—	—	13,854,080
持作買賣的金融資產	316,954	261,050	1,244,095	5,954,009	2,266,457	—	10,042,565
買入返售金融資產	27,296,255	30,137,093	14,510,688	1,784,000	—	—	73,728,036
客戶貸款及墊款	9,753,969	17,614,995	86,624,262	65,147,200	—	—	179,140,426
可供出售金融資產	759,132	487,735	3,565,406	4,277,279	536,876	58,600	9,685,028
持有至到期投資	360,000	909,128	6,703,034	20,889,454	3,059,330	—	31,920,946
應收款項類投資	7,238,788	19,318,014	45,187,505	66,581,257	301,788	—	138,627,352
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,717,493	2,717,493
金融資產合計	119,288,328	75,456,357	170,959,291	164,633,199	6,164,451	4,499,279	541,000,905
向中央銀行借款	—	59,700	32,900	—	—	—	92,600
同業及其他金融機構存放款項	44,952,263	64,053,878	40,832,918	1,000,000	—	—	150,839,059
拆入資金	762,240	2,686,495	52,367	—	—	—	3,501,102
賣出回購金融資產	6,515,672	838,200	303,500	—	—	—	7,657,372
客戶存款	186,235,371	34,679,957	57,491,270	47,786,075	500,212	531,961	327,224,846
已發行債券	—	122,066	107,549	11,479,665	1,198,619	—	12,907,899
其他金融負債	—	—	—	—	—	8,345,939	8,345,939
金融負債合計	238,465,546	102,440,296	98,820,504	60,265,740	1,698,831	8,877,900	510,568,817
利率缺口	(119,177,218)	(26,983,939)	72,138,787	104,367,459	4,465,620	(4,378,621)	30,432,088

基於 貴集團及貴行於各報告期末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對淨利息收入及其他全面收益所產生的潛在影響列示如下。

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴集團

	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	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升100個基點	405,681	(348,758)	343,812	(456,299)	424,712	(364,802)	297,347	(124,622)
下降100個基點	(405,681)	373,709	(343,812)	481,111	(424,712)	383,937	(297,347)	128,748

貴行

	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	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升100個基點	399,829	(348,758)	335,311	(456,299)	419,229	(364,802)	288,257	(124,622)
下降100個基點	(399,829)	373,709	(335,311)	481,111	(419,229)	383,937	(288,257)	128,748

對淨利息收入的敏感性分析乃基於假設於報告期末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。

對其他全面收益的敏感性分析是指就利率的合理可能變動作出調整後，對各報告期末持有的固定利率可供出售金融資產的影響。

48.4 操作風險

操作風險指由不完善或不起效用的內部控制程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險。貴集團面臨的主要操作風險包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

董事會最終負責 貴集團的操作風險管理。 貴集團高級管理層領導全集團日常的操作風險管理。 貴集團已全面建立管理操作風險的「三道防線」。業務部門及職能部門是防控操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。法律合規部是防控操作風險的第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理。審計部是防控操作風險的第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足及有效並評估貴集團內部控制系統及合規情況。

48.5 資本管理

貴集團資本管理的目標如下：

- 保障 貴集團持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持 貴集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

貴集團依據中國銀監會2004年頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》計算2012年12月31日的資本充足率。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

貴集團

	於2012年 12月31日
核心資本	
— 股本	4,123,268
— 資本儲備合資格部分	1,730,050
— 盈餘儲備及一般儲備	3,133,283
— 未分配利潤	7,174,501
— 非控股權益	62,643
	<u>16,223,745</u>
減：50%未綜合股權投資	25,000
50%其他可扣減項目	53,776
	<u>16,144,969</u>
補充資本	
— 貸款減值一般撥備	6,430
— 長期次級債務	4,200,000
	<u>4,206,430</u>
扣減前的總資本基礎	20,430,175
扣減	
— 未綜合股權投資	50,000
— 其他可扣減項目	107,551
	<u>20,272,624</u>
扣減後的總資本基礎	159,366,065
風險加權資產	159,366,065
核心資本充足率	10.13%
資本充足率	12.72%

自2013年1月1日起，貴集團開始依據中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(「新辦法」)及其他相關規例計算資本充足率。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

對於非系統重要性銀行，中國銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。中國銀監會要求商業銀行在2018年底前達到新辦法規定的相關要求。

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2013年	2014年	2015年
核心一級資本充足率	8.30%	10.64%	8.94%
一級資本充足率	8.31%	10.64%	8.94%
資本充足率	11.05%	12.61%	11.90%
資本基礎的組成部分			
核心一級資本：			
股本	4,123,268	5,126,048	5,126,048
資本公積的合資格部分	1,381,771	6,020,012	6,071,755
盈餘公積及一般準備	4,787,135	7,236,081	8,173,490
未分配利潤	8,940,389	10,290,027	12,207,497
非控制性權益的合資格部分	47,390	41,284	49,901
核心一級資本總額	19,279,953	28,713,452	31,628,691
扣除項目：			
其他無形資產	29,703	33,332	43,385
核心一級資本淨額	19,250,250	28,680,120	31,585,306
其他一級資本：			
非控制性權益	6,319	5,504	6,654
一級資本淨額	19,256,569	28,685,624	31,591,960
二級資本			
已發行的二級資本工具的合資格部分	3,780,000	2,700,000	7,700,000
超額貸款損失準備	2,576,321	2,586,170	2,761,277
非控制性權益的合資格部分	12,637	11,009	13,307

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 金融風險管理(續)

	於12月31日		於9月30日
	2013年	2014年	2015年
資本淨額	25,625,527	33,982,803	42,066,544
風險加權資產			
信貸風險加權資產	218,728,741	251,692,518	334,366,308
市場風險加權資產	859,810	2,480,081	3,700,338
經營風險加權資產	12,261,216	15,306,572	15,306,572
總計	231,849,767	269,479,171	353,373,218

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押或擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

49. 金融工具的公允價值

於各報告期末，貴集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。按公允價值計量輸入數據的可觀察程度以及公允價值輸入數據對計量整體的重要程度將公允價值計量歸類為第一、二或三層級，詳述如下：

- 第一層級：公允價值來自活躍市場上相同資產或負債報價(未經調整)。
- 第二層級：公允價值來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即基於價格)取得報價的輸入數據。
- 第三層級：運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察輸入數據)確定的資產或負債的輸入數據的估值技術確定其公允價值。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 金融工具的公允價值(續)

在估計資產或負債的公允價值時，貴集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層級公允價值計量不可獲取時，金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

貴集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。現金流折現模型中採用的主要輸入數據包括近期交易價格、利率、自身信用利差以及對手方信用利差(倘適用)。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據及/或可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層級。

下表就如何歸類和確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

貴集團及貴行

	於2012年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
持作買賣的金融資產				
政府債券	—	747,413	—	747,413
金融機構債券	—	4,016,278	—	4,016,278
企業債券	—	685,298	—	685,298
小計	—	5,448,989	—	5,448,989
可供出售金融資產				
政府債券	—	4,269,348	—	4,269,348
金融機構債券	—	6,055,469	—	6,055,469
企業債券	—	1,031,327	—	1,031,327
小計	—	11,356,144	—	11,356,144
總計	—	16,805,133	—	16,805,133

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 金融工具的公允價值(續)

	於2013年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
持作買賣的金融資產				
政府債券	—	437,735	—	437,735
金融機構債券	—	386,969	—	386,969
企業債券	—	3,939,644	—	3,939,644
小計	—	4,764,348	—	4,764,348
可供出售金融資產				
政府債券	—	4,513,429	—	4,513,429
金融機構債券	—	8,293,031	—	8,293,031
企業債券	—	675,913	—	675,913
小計	—	13,482,373	—	13,482,373
總計	—	18,246,721	—	18,246,721
	於2014年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
持作買賣的金融資產				
政府債券	—	1,189,614	—	1,189,614
金融機構債券	—	896,158	—	896,158
企業債券	—	5,426,410	—	5,426,410
小計	—	7,512,182	—	7,512,182
可供出售金融資產				
政府債券	—	3,065,054	—	3,065,054
金融機構債券	—	9,621,747	—	9,621,747
企業債券	—	830,115	—	830,115
小計	—	13,516,916	—	13,516,916
總計	—	21,029,098	—	21,029,098

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 金融工具的公允價值(續)

	於2015年9月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
持作買賣的金融資產				
政府債券	—	1,710,768	—	1,710,768
金融機構債券	—	1,510,728	—	1,510,728
企業債券	—	6,821,069	—	6,821,069
小計	—	10,042,565	—	10,042,565
可供出售金融資產				
政府債券	—	1,665,072	—	1,665,072
金融機構債券	—	7,399,173	—	7,399,173
企業債券	—	562,183	—	562,183
小計	—	9,626,428	—	9,626,428
總計	—	19,668,993	—	19,668,993

於有關期間第一、二及三層級並無出現任何重大轉移。

中國銀行間債券市場上買賣的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用折現現金流方法確定。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 金融工具的公允價值(續)

以非持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

貴集團

	於2012年12月31日		於2013年12月31日		於2014年12月31日		於2015年9月30日	
	面值	公允價值	面值	公允價值	面值	公允價值	面值	公允價值
金融資產								
買入返售金融資產	9,582,074	9,582,074	71,893,179	71,922,341	80,050,673	80,086,710	73,728,036	73,778,204
戶貸款及貸款	118,767,291	122,967,586	144,139,041	146,011,785	166,461,335	170,611,525	180,125,380	180,210,363
持有至到期投資	22,607,435	22,527,381	21,360,611	20,636,055	26,233,883	26,236,706	31,920,946	32,293,231
應收款項類投資	44,003,697	44,357,493	68,389,479	70,270,070	76,078,628	76,193,951	138,627,352	139,662,353
合計	<u>194,960,497</u>	<u>190,434,534</u>	<u>305,782,310</u>	<u>308,840,251</u>	<u>348,824,519</u>	<u>353,128,892</u>	<u>424,401,714</u>	<u>425,944,151</u>
金融負債								
同業及其他金融								
機構存放款項	47,043,755	47,043,755	110,363,745	110,441,340	122,471,748	122,744,335	150,823,486	150,855,390
客戶存款	201,416,200	203,140,331	247,207,751	248,974,531	289,467,447	291,418,974	328,439,762	332,336,420
已發行債券	4,266,368	4,197,903	4,290,501	4,120,323	2,698,891	2,729,474	12,907,899	12,916,415
合計	<u>252,726,323</u>	<u>254,381,989</u>	<u>361,861,997</u>	<u>363,536,194</u>	<u>414,638,086</u>	<u>416,892,783</u>	<u>492,171,147</u>	<u>496,108,225</u>

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 金融工具的公允價值(續)

貴集團

金融資產/金融負債	公允價值				公允價值層級	公允價值層級估值技術和主要輸入值
	12月31日		2014年	2015年 9月30日		
	2012年	2013年				
買入返售金融資產	9,582,074	71,922,341	80,086,710	73,778,204	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按反映各對手方的信貸風險的比率折現的合約金額進行估計。
客戶貸款及墊款	122,967,586	146,011,785	170,611,525	180,210,363	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據預期合約金額進行估計，並參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的信用利差折現。
持有至到期投資	22,527,381	20,636,055	26,236,706	32,293,231	第二層級	見附註1。
應收款項類投資	44,357,493	70,270,070	76,193,951	139,662,353	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按反映各對手方的信貸風險的比率折現的預期合約金額進行估計。
同業及其他金融機構存放款項	47,043,755	110,441,340	122,744,335	150,855,390	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按參考各份合約利率的比率折現的合約金額進行估計。
客戶存款	203,140,331	248,974,531	291,418,974	332,336,420	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按參考中國人民銀行對有類似剩餘期限的存款的基準利率的比率折現的合約金額進行估計。
已發行債券	4,197,903	4,120,323	2,729,474	12,916,415	第二層級	見附註1。

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 金融工具的公允價值(續)

貴行

	於2012年12月31日		於2013年12月31日		於2014年12月31日		於2015年9月30日	
	面值	公允價值	面值	公允價值	面值	公允價值	面值	公允價值
金融資產								
買入返售金融資產	9,582,074	9,582,074	71,893,179	71,922,341	80,050,673	80,086,710	73,728,036	73,778,204
客戶貸款及貸款	118,408,738	122,609,033	143,330,454	145,203,198	165,640,247	169,790,437	179,140,426	179,314,588
持有至到期投資	22,527,861	22,411,446	21,360,611	20,636,055	26,233,883	26,236,706	31,920,946	32,293,231
應收款項類投資	44,003,697	44,357,493	68,389,479	70,270,070	76,078,628	76,193,951	138,627,352	139,662,353
合計	<u>194,522,370</u>	<u>198,960,046</u>	<u>304,973,723</u>	<u>308,031,664</u>	<u>348,003,431</u>	<u>352,307,804</u>	<u>423,416,760</u>	<u>425,048,376</u>
金融負債								
同業及其他金融								
機構存放款項	47,045,178	47,045,178	110,441,794	110,519,389	122,471,984	122,744,571	150,839,059	150,870,963
客戶存款	200,943,722	202,663,809	246,050,132	247,808,638	288,511,598	290,456,681	327,224,846	331,107,090
已發行債券	4,266,368	4,197,903	4,290,501	4,120,323	2,698,891	2,729,474	12,907,899	12,916,415
合計	<u>252,255,268</u>	<u>253,906,890</u>	<u>360,782,427</u>	<u>362,448,350</u>	<u>413,682,473</u>	<u>415,930,726</u>	<u>490,971,804</u>	<u>494,894,468</u>

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

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

附錄一

會計師報告

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 金融工具的公允價值(續)

貴行

金融資產/金融負債	公允價值				公允價值層級	估值技術和主要輸入值
	12月31日			2015年		
	2012年	2013年	2014年	9月30日		
買入返售金融資產	9,582,074	71,922,341	80,086,710	73,778,204	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按反映各對手方的信貸風險的比率折現的合約金額進行估計。
客戶貸款及墊款	122,609,033	145,203,198	169,790,437	179,314,588	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據預期合約金額進行估計，並參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的信用利差折現。
持有至到期投資	22,411,446	20,636,055	26,236,706	32,293,231	第二層級	見附註1。
應收款項類投資	44,357,493	70,270,070	76,193,951	139,662,353	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按反映各對手方的信貸風險的比率折現的預期合約金額進行估計。
同業及其他金融機構存放款項	47,045,178	110,519,389	122,744,571	150,870,963	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按參考各份合約利率的比率折現的合約金額進行估計。
客戶存款	202,663,809	247,808,638	290,456,681	331,107,090	第三層級	折現現金流量。未來現金流量根據按參考中國人民銀行對有類似剩餘期限的存款的基準利率的比率折現的合約金額進行估計。
已發行債券	4,197,903	4,120,323	2,729,474	12,916,415	第二層級	見附註1。

附註1：在中國銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用折現現金流方法確定。

A. 財務信息(續)

財務信息附註(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49. 金融工具的公允價值(續)

於有關期間第一、二及三層級並無出現任何重大轉移。

其他金融資產及金融負債包括存放中央銀行款項、同業及其他金融機構存放款項及拆出資金、向中央銀行借款、拆入資金及買入返售金融資產，大多數為期一年，且賬面值與其公允價值相若。

B. 報告期後事項

報告期後並無發生任何重大事項。

C. 結算日後財務報表

貴集團、貴行或其附屬公司並無就2015年9月30日後任何期間編製任何經審核財務報表。

此致

天津銀行股份有限公司
列位董事 台照
中銀國際亞洲有限公司
農銀國際融資有限公司
建銀國際金融有限公司

德勤關黃陳方會計師行
執業會計師
香港
謹啟

[●]