

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

以下為本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息（「2015年初步財務信息」），連同本集團財務狀況及經營業績的管理層討論與分析。初步財務信息按國際財務報告準則編製。謹請閣下留意，本附錄所載2015年初步財務信息或會變更。

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	
		2014年	2015年
利息收入	4	24,769,304	26,656,584
利息支出	4	(15,620,494)	(15,977,161)
淨利息收入	4	9,148,810	10,679,423
手續費及佣金收入	5	560,684	1,026,900
手續費及佣金支出	5	(36,481)	(31,171)
手續費及佣金淨收入	5	524,203	995,729
交易收益淨額	6	180,540	101,680
投資證券產生的收益淨額	7	2,354	52,182
其他收入、收益及虧損	8	84,639	92,730
營業收入		9,940,546	11,921,744
營業費用	9	(3,261,328)	(3,817,123)
資產減值損失	10	(975,286)	(1,757,695)
稅前利潤		5,703,932	6,346,926
所得稅費用	11	(1,274,971)	(1,414,543)
年內利潤		4,428,961	4,932,383
以下人士應佔：			
本行權益持有人		4,417,231	4,916,440
非控股權益		11,730	15,943
		4,428,961	4,932,383
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本及攤薄	12	0.88	0.96

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

其他合併綜合收益表

(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	
	2014年	2015年
年內利潤	4,428,961	4,932,383
其他綜合收益：		
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	567,847	182,363
與可供出售金融資產有關的所得稅	(141,962)	(45,591)
扣除稅項的年內其他綜合收益	425,885	136,772
年內綜合收益總額	<u>4,854,846</u>	<u>5,069,155</u>
以下人士應佔綜合收益總額：		
本行權益持有人	4,843,116	5,053,212
非控股權益	11,730	15,943
	<u>4,854,846</u>	<u>5,069,155</u>

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

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	截至12月31日	
		2014年	2015年
資產			
現金及存放中央銀行款項		62,689,198	62,107,212
存放同業及其他金融機構款項		31,684,999	30,817,893
拆出資金		9,574,695	13,421,168
交易性金融資產		7,512,182	5,952,089
買入返售金融資產		80,050,673	70,328,366
客戶貸款及墊款	14	166,461,335	179,570,910
可供出售金融資產		13,575,516	17,864,413
持有至到期投資		26,233,883	31,683,985
應收款項類投資		76,078,628	147,958,624
物業及設備		1,532,852	1,739,648
遞延稅項資產		915,719	1,144,441
其他資產		2,549,399	3,078,982
總資產		478,859,079	565,667,731
負債			
向中央銀行借款		405,912	237,357
同業及其他金融機構存放款項		122,471,748	148,732,655
拆入資金		10,905,077	4,283,630
賣出回購金融資產		13,856,000	14,557,253
客戶存款		289,467,447	334,691,026
應付所得稅		433,738	701,095
已發行債券		2,698,891	13,903,769
其他負債		9,730,325	15,313,242
總負債		449,969,138	532,420,027
權益			
股本		5,126,048	5,126,048
資本公積		5,990,757	5,990,757
投資重估儲備		29,255	166,027
盈餘公積		2,356,347	2,563,024
一般儲備		4,879,734	5,819,593
未分配利潤		10,290,027	13,358,202
本行權益持有人應佔權益		28,672,168	33,023,651
非控股權益		217,773	224,053
權益總額		28,889,941	33,247,704
權益及負債總額		478,859,079	565,667,731

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

合併權益變動表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	本行權益持有人應佔							非控股權益	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
年度利潤	—	—	—	—	—	4,417,231	4,417,231	11,730	4,428,961
年度其他綜合收益總額	—	—	425,885	—	—	—	425,885	—	425,885
股東出資	1,002,780	4,211,675	—	—	—	—	5,214,455	—	5,214,455
提取盈餘公積	—	—	—	441,729	—	(441,729)	—	—	—
提取一般儲備	—	—	—	—	2,007,217	(2,007,217)	—	—	—
股息分配	—	—	—	—	—	(618,490)	(618,490)	(10,955)	(629,445)
其他	—	681	—	—	—	(157)	524	85	609
於2014年12月31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>
年度利潤	—	—	—	—	—	4,916,440	4,916,440	15,943	4,932,383
年度其他綜合收益總額	—	—	136,772	—	—	—	136,772	—	136,772
提取盈餘公積	—	—	—	206,677	—	(206,677)	—	—	—
提取一般儲備	—	—	—	—	939,859	(939,859)	—	—	—
股息分配	—	—	—	—	—	(700,723)	(700,723)	(7,800)	(708,523)
其他	—	—	—	—	—	(1,006)	(1,006)	(1,863)	(2,869)
於2015年12月31日	<u>5,126,048</u>	<u>5,990,757</u>	<u>166,027</u>	<u>2,563,024</u>	<u>5,819,593</u>	<u>13,358,202</u>	<u>33,023,651</u>	<u>224,053</u>	<u>33,247,704</u>

合併財務報表附註

(除另有註明外，所有金額單位均為人民幣千元)

1. 編製基準及會計政策

合規聲明

該等合併財務報表乃按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)及詮釋而編製。此外，該等財務報表載有香港聯合交易所有限公司證券上市規則及香港公司條例所規定的適用披露內容。本集團在編製合併財務報表過程中已採納對2015年1月1日開始的會計期間有效的所有國際財務報告準則以及相關的過渡性條文。

除交易性金融資產和可供出售金融資產(除非其公允價值無法可靠計量)以公允價值計量外，該等合併財務報表均按歷史成本慣例編製。該等合併財務報表以人民幣(「人民幣」)列示，除另有說明外，所有金額均已湊整至最近千位。

合併基準

本合併財務報表包括本行及本行附屬公司截至2014及2015年12月31日止年度的財務報表。附屬公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

2. 尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則的影響

本集團並無於該等合併財務報表中應用下列已公佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則及國際會計準則(「國際會計準則」)：

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14號	監管性遞延賬戶 ³
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16號	租賃 ⁴
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
國際會計準則第1號的修訂版	披露計劃 ²
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
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
國際財務報告準則的修訂版	2012-2014年週期對國際財務報告準則的年度 改進 ²
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 ⁶
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：應用合併豁免 ²
國際會計準則第7號的修訂版	披露動議 ⁵
國際會計準則第12號的修訂版	未實現損失的遞延所得稅資產的確認 ⁵

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

- 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
- 3 於2016年1月1日或之後開始的首個年度國際財務報告財務報表期間生效
- 4 於2019年1月1日或之後開始年度期間生效
- 5 於2017年1月1日或之後開始年度期間生效
- 6 於將釐定的日期或之後開始的年度期間生效

3. 分部信息

為進行管理，本行分為以下四個不同經營分部：

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、公司理財服務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

本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。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本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信息所採納者一致。

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」。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

本集團於有關期間並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。因本集團大部分業務均於中國天津市進行及本集團大多數非流動資產均位於此，因而收益均來自在中國天津市的業務，故並無呈列地理資料。

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	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
營業費用	(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

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四 本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他	總計
截至2015年12月31日止年度					
外部利息收入	10,962,569	1,629,795	14,064,220	—	26,656,584
外部利息支出	(7,417,714)	(1,802,660)	(6,756,787)	—	(15,977,161)
分部間利息收入／(支出)	2,485,184	1,606,747	(4,091,931)	—	—
淨利息收入	6,030,039	1,433,882	3,215,502	—	10,679,423
手續費及佣金收入	714,824	225,606	86,470	—	1,026,900
手續費及佣金支出	(25,634)	(5,525)	(12)	—	(31,171)
手續費及佣金淨收入	689,190	220,081	86,458	—	995,729
交易淨收益	—	—	101,680	—	101,680
投資證券產生的淨收益	—	—	52,182	—	52,182
其他收入、收益或虧損	11,555	2,889	50,952	27,334	92,730
營業收入	6,730,784	1,656,852	3,506,774	27,334	11,921,744
營業費用	(2,107,450)	(1,123,566)	(586,107)	—	(3,817,123)
資產減值虧損	(1,200,974)	(116,147)	(440,574)	—	(1,757,695)
稅前利潤	3,422,360	417,139	2,480,093	27,334	6,346,926
所得稅費用					(1,414,543)
本年利潤					4,932,383
折舊及攤銷	(116,047)	(53,561)	(8,927)	—	(178,535)
資本性支出	(217,040)	(195,336)	(21,704)	—	(434,080)
於2015年12月31日					
分部資產	156,464,549	25,744,519	382,255,622	1,203,401	565,667,731
分部負債	(264,561,164)	(80,283,883)	(186,910,011)	(664,969)	(532,420,027)
補充信息					
信貸承諾	74,673,872	2,473,237	—	—	77,147,109

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

4. 淨利息收入

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
利息收入：		
發放貸款和墊款，包括：		
公司貸款和墊款	8,054,023	9,340,842
個人貸款和墊款	1,384,003	1,415,177
票據貼現	954,532	649,646
存放中央銀行款項	801,932	838,607
存放同業及其他金融機構款項	980,474	1,163,503
拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產	5,783,597	3,915,664
投資，包括：		
債券投資	1,727,368	1,866,577
其他應收款項類投資	5,083,375	7,466,568
小計	24,769,304	26,656,584
利息支出：		
向中央銀行借款	(21,677)	(8,930)
同業及其他金融機構存款	(7,235,244)	(5,914,281)
拆入資金及買入返售金融資產	(610,666)	(694,181)
客戶存款	(7,603,137)	(8,970,803)
已發行債券	(149,770)	(388,966)
小計	(15,620,494)	(15,977,161)
淨利息收入	9,148,810	10,679,423
其中：已減值金融資產的利息收入	49,148	55,671

5. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
手續費及佣金收入：		
結算及清算手續費	240,685	260,500
理財服務費	123,610	306,018
承兌和擔保承諾費	58,202	265,574
代理佣金及受託服務費	89,744	110,210
銀行卡費	25,903	30,232
其他	22,540	54,366
小計	560,684	1,026,900
手續費及佣金支出：	(36,481)	(31,171)
總計	524,203	995,729

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

6. 交易淨收益

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
債券變現收益	72,505	72,749
債券未變現收益	108,035	28,931
總計	108,540	101,680

交易淨收益來自買賣持作買賣金融資產及其公允價值的變動。

7. 投資證券淨收益

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
出售可供出售金融資產淨收益	2,354	52,182

8. 其他收入、收益或虧損

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
股息收入	360	5,440
政府補助	2,018	22,365
外匯收益	34,098	45,512
不活躍賬戶	26,199	3,099
租金收入	16,085	14,444
其他	5,879	1,870
總計	84,639	92,730

9. 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
職工薪酬費用 ⁽¹⁾	1,298,196	1,556,753
辦公開支	312,836	312,852
租金及物業管理開支	221,200	283,986
其他一般營業及行政費用 ⁽²⁾	313,518	322,276
營業稅及附加	912,689	1,136,238
折舊	129,574	125,783
攤銷	53,088	52,752
其他	20,227	26,483
總計	3,261,328	3,817,123

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

(1) 職工薪酬費用

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
工資、獎金及津貼	901,807	1,053,361
社會保險費	224,237	284,693
住房公積金	79,055	89,592
職工福利	39,131	43,724
工會經費及職工教育經費	15,961	16,275
企業年金	38,005	69,108
總計	<u>1,298,196</u>	<u>1,556,753</u>

(2) 截至2014年及2015年12月31日止年度的審計費分別為人民幣1.05百萬元及人民幣1.8百萬元。

10. 資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
發放貸款和墊款	770,663	1,322,315
表外信貸承諾	99,404	5,573
應收款項類投資	99,544	406,911
抵債資產	(3,142)	—
賣出回購金融資產	—	23,500
其他資產	8,817	(604)
總計	<u>975,286</u>	<u>1,757,695</u>

11. 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
所得稅費用包括：		
當期所得稅－中國企業所得稅	1,303,493	1,688,856
遞延所得稅	(28,522)	(274,313)
	<u>1,274,971</u>	<u>1,414,543</u>

中國企業所得稅按年內估計應課稅利潤的25%計算。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四 本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

本年稅項費用與合併損益表所列稅前利潤的調節如下：

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
稅前利潤	5,703,932	6,346,926
按適用法定稅率25%計算的稅項	1,425,983	1,586,731
過往年度撥備不足	659	1,275
不可抵稅開支的稅務影響	16,919	14,588
免稅收入的稅務影響 ⁽¹⁾	(168,590)	(188,051)
所得稅費用	<u>1,274,971</u>	<u>1,414,543</u>

附註：

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

12. 每股盈利

每股基本及攤薄盈利的計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
盈利：		
本行股東應佔利潤	<u>4,417,231</u>	<u>4,916,440</u>
股份數目：		
已發行股份的加權平均數(千股)	5,002,418	5,126,048
每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	<u>0.88</u>	<u>0.96</u>

13. 股息

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
2013年末期股息 ⁽¹⁾	618,490	—
2014年末期股息 ⁽²⁾	—	<u>700,723</u>

附註：

- (1) 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。
- (2) 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。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

14. 客戶貸款及墊款

	截至12月31日	
	2014年	2015年
對公貸款及墊款		
— 貸款	129,196,237	154,018,098
— 票據貼現	19,091,045	5,810,376
小計	148,287,282	159,828,474
零售貸款及墊款		
— 住房物業按揭貸款	9,812,313	10,028,065
— 個人消費貸款	8,955,976	10,803,802
— 個人經營類貸款	3,594,781	3,567,984
— 信用卡	267,800	375,392
小計	22,630,870	24,775,243
客戶貸款及墊款總額	170,918,152	184,603,717
減值損失準備	(4,456,817)	(5,032,807)
其中：		
— 個別方式評估	(1,074,012)	(1,482,190)
— 組合方式評估	(3,382,805)	(3,550,617)
客戶貸款及墊款淨額	166,461,335	179,570,910

管理層有關財務狀況及經營業績的討論及分析

經營概覽

2015年，在中國經濟增速放緩、金融市場化改革進程加速、監管政策更加嚴格、同業競爭日趨激烈的情況下，本行積極應對變革挑戰，加快業務發展，穩健運營，多元並進，強化風險管理，探索轉型模式，不斷提升盈利能力。

盈利能力

截至2015年12月31日止年度，本行的淨利潤由截至2014年12月31日止年度的人民幣4,429.0百萬元增長11.4%至人民幣4,932.4百萬元，主要是由於淨利息收入和手續費及佣金淨收入增加所致。淨利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣9,148.8百萬元增長16.7%至截至2015年12月31日止年度的人民幣10,679.4百萬元。手續費及佣金淨收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣524.2百萬元增長89.9%至截至2015年12月31日止年度的人民幣995.7百萬元，主要是由於本行理財服務費和承兌及擔保承諾手續費總收入增加所致。平均總資產回報率由截至2014年12月31日止年度的1.00%降至截至2015年12月31日止年度的0.94%，平均權益回報率由截至2014年12月31日止年度的18.32%降至截至2015年12月31日止年度的15.88%。

業務規模

截至2015年12月31日，本行資產總額為人民幣565,667.7百萬元，而截至2014年12月31日為人民幣478,859.1百萬元，主要是由於本行客戶貸款及墊款與金融投資增加所致。截至

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

2015年12月31日，客戶貸款及墊款為人民幣184,603.7百萬元，而截至2014年12月31日為人民幣170,918.1百萬元。本行應收款項類投資由截至2014年12月31日的人民幣76,078.6百萬元增加94.5%至截至2015年12月31日的人民幣147,958.6百萬元，乃主要由於本行持續努力多元化投資組合及追求更高回報的投資組合。截至2015年12月31日，客戶存款總額為人民幣334,691.0百萬元，而截至2014年12月31日為人民幣289,467.4百萬元。該增加主要是由於本行擴充營業網絡及致力吸納客戶存款所致。

資產質量

截至2015年12月31日，本行不良貸款及不良貸款率分別為人民幣2,481.1百萬元及1.34%，而截至2014年12月31日分別為人民幣1,871.4百萬元及1.09%。不良貸款及不良貸款率大幅上升主要是由於中國經濟發展增速放緩所致。本行撥貸比由截至2014年12月31日的2.61%上升至2.73%，而撥備覆蓋率由截至2014年12月31日的238.15%下降至截至2015年12月31日的202.84%。

主要財務及營運指標概要

下表載列於2014年及2015年12月31日與截至該日期止年度的主要財務及營運指標概要。

	截至12月31日止年度		
	2014年	2015年	
盈利能力指標			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.00%	0.94%	
平均權益回報率 ⁽²⁾	18.32%	15.88%	
淨利差 ⁽³⁾	1.73%	1.74%	
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.06%	2.08%	
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率	5.27%	8.35%	
成本收入比率 ⁽⁵⁾	23.63%	22.49%	
	截至12月31日		
	監管規定 ⁽¹²⁾	2014年	2015年
資本充足指標			
按資本管理辦法計算			
核心一級資本充足率 ⁽⁶⁾	≥5.9% ⁽¹³⁾	10.64%	9.33%
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	≥6.9% ⁽¹³⁾	10.64%	9.33%
資本充足率 ⁽⁸⁾	≥8.9% ⁽¹³⁾	12.61%	12.23%
總權益對總資產比率		6.03%	5.88%
資產質量指標			
不良貸款率 ⁽⁹⁾	≤5%	1.09%	1.34%
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	≥150%	238.15%	202.84%
撥貸比 ⁽¹¹⁾	≥2.5%	2.61%	2.73%

附註：

- (1) 按期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (5) 按總經營費用(不包括營業稅及附加)除以總經營收入計算。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

- (6) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。有關按資本管理辦法計算的核心一級資本、核心一級資本扣除項及風險加權資產的組成部分，請參閱「監督與監管－對資本充足水平的監督－中國銀監會對資本充足水平的最新監管標準」及「一資本來源－資本充足率」。
- (7) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。有關按資本管理辦法計算的一級資本、一級資本扣除項及風險加權資產的組成部分，請參閱「監督與監管－對資本充足水平的監督－中國銀監會對資本充足水平的最新監管標準」及「一資本來源－資本充足率」。
- (8) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。有關按資本管理辦法計算的本行總資本、資本扣除項及風險加權資產的組成部分，請參閱「監督與監管－對資本充足水平的監督－中國銀監會對資本充足水平的最新監管標準」及「一資本來源－資本充足率」。
- (9) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。
- (10) 按客戶貸款減值損失準備金除以不良貸款總額計算。
- (11) 按客戶貸款減值損失準備金除以客戶貸款總額計算。
- (12) 有關比率的規定的詳細討論，請參閱本文件「監督與監管－其他經營及風險管理比率」。
- (13) 中國的商業銀行(系統重要性銀行除外)：(i)截至2014年及2015年12月31日，須分別保持其資本充足率處於或高於8.9%及9.3%；(ii)截至2014年及2015年12月31日，須分別保持其一級資本充足率處於或高於6.9%及7.3%；及(iii)截至2014年及2015年12月31日，須分別保持其核心一級資本充足率處於或高於5.9%及6.3%。

綜合損益表關鍵項目的分析

淨利息收入、淨利差及淨利息收益率

下表載列截至2014年及2015年12月31日止年度本行生息資產及付息負債的平均餘額、該等資產及負債的利息收入及支出和該等生息資產的平均收益率及該等付息負債的平均付息率。

	截至12月31日止年度					
	2014年			2015年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款	160,062.5	10,392.5	6.49%	186,701.5	11,405.7	6.11%
投資證券及其他						
金融資產，包括	114,884.2	6,810.8	5.93%	161,316.8	9,333.1	5.79%
信託受益權、理財產品及						
資產管理計劃	61,907.8	5,083.4	8.21%	101,408.0	7,466.5	7.36%
債券投資	52,976.4	1,727.4	3.26%	59,908.8	1,866.6	3.12%
應收同業及其他金融機構款項 ⁽¹⁾	95,894.9	5,783.6	6.03%	83,080.4	3,915.7	4.71%
存放同業及其他金融機構款項	20,532.8	980.5	4.78%	28,243.2	1,163.5	4.12%
存放中央銀行款項	52,964.0	801.9	1.51%	55,027.9	838.6	1.52%
總生息資產	<u>444,338.4</u>	<u>24,769.3</u>	<u>5.57%</u>	<u>514,369.8</u>	<u>26,656.6</u>	<u>5.18%</u>
減值損失撥備	(4,948.9)			(5,695.9)		
非生息資產 ⁽²⁾	<u>4,439.5</u>			<u>5,468.6</u>		
總資產	<u>443,829.0</u>	<u>24,769.3</u>	<u>5.58%</u>	<u>514,142.5</u>	<u>26,656.6</u>	<u>5.18%</u>

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四 本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

	截至12月31日止年度					
	2014年			2015年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率	平均餘額	利息支出	平均付息率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
付息負債						
客戶存款	259,176.4	7,603.1	2.93%	302,239.6	8,970.8	2.97%
同業及其他金融機構 存放款項	129,032.0	7,235.2	5.61%	134,023.2	5,914.3	4.41%
應付同業及其他金融 機構款項 ⁽³⁾	13,854.8	610.7	4.41%	20,466.1	694.2	3.39%
已發行債券	4,108.9	149.8	3.65%	7,453.6	389.0	5.22%
向中央銀行借款	725.2	21.7	2.99%	325.6	8.9	2.74%
總付息負債	<u>406,897.3</u>	<u>15,620.5</u>	<u>3.84%</u>	<u>464,508.1</u>	<u>15,977.2</u>	<u>3.44%</u>
非付息負債 ⁽⁴⁾	<u>11,530.3</u>			<u>19,763.1</u>		
總負債	<u>418,427.6</u>	<u>15,620.5</u>	<u>3.73%</u>	<u>484,271.2</u>	<u>15,977.2</u>	<u>3.30%</u>
淨利息收入		<u>9,148.8</u>			<u>10,679.4</u>	
淨利差 ⁽⁵⁾			<u>1.73%</u>			<u>1.74%</u>
淨利息收益率 ⁽⁶⁾			<u>2.06%</u>			<u>2.08%</u>

附註：

- (1) 包括買入返售金融資產以及拆出資金。
- (2) 包括現金、應收利息、固定資產、無形資產、其他應收款項、抵債資產及遞延所得稅資產。
- (3) 包括賣出回購金融資產以及拆入資金。
- (4) 包括應付利息、應付稅款、其他應付款、預計負債、應付工資及應付股利。
- (5) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (6) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。

利息收入

截至2015年12月31日止年度，本行的利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣24,769.3百萬元增加7.6%至人民幣26,656.6百萬元。有關增加主要是由於客戶貸款及墊款、投資證券及其他金融資產的平均餘額增加，致使生息資產平均餘額由截至2014年12月31日止年度的人民幣444,338.4百萬元增加15.7%至截至2015年12月31日止年度的人民幣514,369.8百萬元。本行生息資產的平均收益率由截至2014年12月31日止年度的5.58%降至截至2015年12月31日止年度的5.18%，主要是由於本行客戶貸款及墊款、應收同業及其他金融機構款項、投資證券及其他金融資產的平均收益率下降。

客戶貸款及墊款的利息收入

截至2015年12月31日止年度，客戶貸款及墊款的利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣10,392.5百萬元增加9.7%至截至2015年12月31日止年度的人民幣11,405.7百萬

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2014年12月31日止年度的人民幣160,062.5百萬元增加16.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣186,701.5百萬元，主要反映本行貸款業務總體增長。本行貸款的平均收益率由截至2014年12月31日止年度的6.49%下降至截至2015年12月31日止年度的6.11%。客戶貸款總額的平均收益率下降主要是由於中國人民銀行連續下調基準利率所致。

信託受益權、理財產品及資產管理計劃的利息收入

截至2015年12月31日止年度，信託受益權、理財產品及資產管理計劃的利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣5,083.4百萬元增加46.9%至截至2015年12月31日止年度的人民幣7,466.5百萬元，主要是因為信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均餘額由截至2014年12月31日止年度的人民幣61,907.8百萬元增加63.8%至截至2015年12月31日止年度的人民幣101,408.0百萬元，而該平均餘額增加則主要歸因於本行為提高相關投資回報（相比其他生息資產），加大了信託受益權、理財產品及資產管理計劃的投資規模。本行信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均收益率由截至2014年12月31日止年度的8.21%下降至截至2015年12月31日止年度的7.36%。信託受益權、理財產品及資產管理計劃的平均收益率下降主要是因為中國人民銀行連續下調基準利率導致人民幣同業市場利率下降。

債券投資的利息收入

債券投資的利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣1,727.4百萬元增加8.1%至截至2015年12月31日止年度的人民幣1,866.6百萬元，主要是由於本行債券投資的平均餘額由截至2014年12月31日止年度的人民幣52,976.4百萬元增加13.1%至截至2015年12月31日止年度的人民幣59,908.8百萬元，部分被本行債券投資的平均收益率由截至2014年12月31日止年度的3.26%下降至截至2015年12月31日止年度的3.12%所抵銷。本行債券投資平均餘額增加主要是因為考慮到2014年以來，因市場利率下降，市場風險降低，本行增持債券投資以產生更高回報及滿足本行流動性需求。

應收同業及其他金融機構款項的利息收入

應收同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣5,783.6百萬元減少32.3%至截至2015年12月31日止年度的人民幣3,915.7百萬元，主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均結餘由截至2014年12月31日止年度的人民幣95,894.9百萬元減少13.4%至截至2015年12月31日止年度的人民幣83,080.4百萬元，以及應收同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2014年12月31日止年度的6.03%降至截至2015年12月31日止年度的4.71%。應收同業及其他金融機構款項的平均結餘減少主要是由於本行自2014年5月起根據監管要求停止增持買入返售信託受益權及資產管理計劃及本行存量買入返售信

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

托受益權及資產管理計劃到期所致。應收同業及其他金融機構款項的平均收益率下降是由於中國人民銀行連續下調基準利率導致人民幣同業市場利率下降。

存放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣980.5百萬元增加18.7%至截至2015年12月31日止年度的人民幣1,163.5百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均結餘由截至2014年12月31日止年度的人民幣20,532.8百萬元增加37.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣28,243.2百萬元，而該平均結餘增加則主要是由於本行決定為滿足流動性需求增加存放同業及其他金融機構款項所致。該等資產的平均收益率由截至2014年12月31日止年度的4.78%下降至截至2015年12月31日止年度的4.12%，主要是由於中國人民銀行連續下調基準利率導致人民幣同業市場利率下降。

存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣801.9百萬元增加4.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣838.6百萬元，主要是由於本行存放中央銀行款項的平均結餘由截至2014年12月31日止年度的人民幣52,964.0百萬元增加3.9%至截至2015年12月31日止年度的人民幣55,027.9百萬元。

利息支出

本行的利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣15,620.5百萬元增加2.3%至截至2015年12月31日止年度的人民幣15,977.2百萬元，主要是由於付息負債的平均餘額由截至2014年12月31日止年度的人民幣406,897.3百萬元增加14.2%至截至2015年12月31日止年度的人民幣464,508.1百萬元，但部分被本行付息負債的平均付息率由截至2014年12月31日止年度的3.84%降至截至2015年12月31日止年度的3.44%所抵銷。本行付息負債的平均餘額增加主要是由於本行客戶存款及應付同業及其他金融機構款項的平均餘額增加。本行付息負債的平均付息率下降主要反映了本行同業及其他金融機構存放款項以及應付同業及其他金融機構款項的平均付息率下降。

客戶存款的利息支出

本行的客戶存款的利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣7,603.1百萬元增加18.0%至截至2015年12月31日止年度的人民幣8,970.8百萬元，主要是由於(i)客戶存款總額的平均結餘由截至2014年12月31日止年度的人民幣259,176.4百萬元增加16.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣302,239.6百萬元，及(ii)本行客戶存款的平均付息率由截至2014年12月31日止年度的2.93%增至截至2015年12月31日止年度的2.97%。本行客戶存款的平均結餘增加主要是由於本行業務的總體增長。本行客戶存款的平均付息率增加主要是由於(i)中國人民銀行上調人民幣存款利率上限，並下調人民幣存款基準利率，本行為應對激烈競爭而提高若干人民幣客戶存款的利率，以及(ii)定期存款增加，而定期存款利率相對較高。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

本行同業及其他金融機構存放款項的利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣7,235.2百萬元減少18.3%至截至2015年12月31日止年度的人民幣5,914.3百萬元，主要是由於該等負債的平均付息率由截至2014年12月31日止年度的5.61%下降至截至2015年12月31日止年度的4.41%，但部分被該等負債的平均結餘由截至2014年12月31日止年度的人民幣129,032.0百萬元增加3.9%至截至2015年12月31日止年度的人民幣134,023.2百萬元所抵銷。本行同業及其他金融機構存放款項的平均付息率減少主要反映了市場流動性加強以及中國人民銀行連續下調基準利率導致同業市場利率下降。

應付同業及其他金融機構款項的利息支出

本行應付同業及其他金融機構款項的利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣610.7百萬元增加13.7%至截至2015年12月31日止年度的人民幣694.2百萬元，主要是由於本行應付同業及其他金融機構款項的平均結餘由截至2014年12月31日止年度的人民幣13,854.8百萬元增加47.7%至截至2015年12月31日止年度的人民幣20,466.1百萬元，但部分被本行應付同業及其他金融機構款項的平均付息率由截至2014年12月31日止年度的4.41%降至截至2015年12月31日止年度的3.39%所抵銷。應付同業及其他金融機構款項的平均結餘增加主要是由於本行為滿足流動性需求而增加此類同業負債。應付同業及其他金融機構款項的平均付息率下降主要是由於中國人民銀行連續下調基準利率導致同業市場利率下降。

已發行債券的利息支出

本行已發行債券的利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣149.8百萬元增加159.7%至截至2015年12月31日止年度的人民幣389.0百萬元，主要是由於本行已發行債券的平均結餘由截至2014年12月31日止年度的人民幣4,108.9百萬元增長81.4%至截至2015年12月31日止年度的人民幣7,453.6百萬元，以及本行已發行債券的平均付息率由截至2014年12月31日止年度的3.65%升至截至2015年12月31日止年度的5.22%所抵銷。本行已發行債券的平均結餘增加主要是由於本行2015年連續發行本金總額人民幣50億元的金融債券及本金總額人民幣50億元的二級資本債券。

向中央銀行借款的利息支出

本行向中央銀行借款的利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣21.7百萬元減少59.0%至截至2015年12月31日止年度的人民幣8.9百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均結餘由截至2014年12月31日止年度的人民幣725.2百萬元減少55.1%至截至2015年12月31日止年度的人民幣325.6百萬元，以及向中央銀行借款的平均付息率由截至2014年12月31日止年度的2.99%降至截至2015年12月31日止年度的2.74%。

淨利差及淨利息收益率

本行淨利差由截至2014年12月31日止年度的1.73%升至截至2015年12月31日止年度的1.74%，主要是由於本行生息資產的平均收益率下降39個基點，低於平均付息率下降40個基

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

點的幅度。本行淨利息收益率由截至2014年12月31日止年度的2.06%升至截至2015年12月31日止年度的2.08%，是因為截至2015年12月31日止年度本行淨利息收入的增幅為16.6%，高於本行生息資產平均結餘的增幅15.7%。本行淨利息收益率及淨利差增加主要是由於本行同業及其他金融機構存放款項、應付同業及其他金融機構款項及應收同業及其他金融機構款項的平均付息率降低。

手續費及佣金淨收入

下表載列截至2014年及2015年12月31日止年度，本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
	金額	金額
	(人民幣百萬元)	
手續費及佣金收入		
結算及清算手續費	240.7	260.5
理財服務費	123.6	306.0
承兌及擔保承諾手續費	58.2	265.6
代理服務及委托服務手續費	89.7	110.2
銀行卡服務費	25.9	30.2
其他 ⁽¹⁾	22.6	54.4
小計	560.7	1,026.9
手續費及佣金支出	(36.5)	(31.2)
手續費及佣金淨收入	524.2	995.7

附註：

(1) 主要包括自金融資產受益權轉讓業務所賺取的手續費。

本行手續費及佣金淨收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣524.2百萬元增加89.9%至截至2015年12月31日止年度的人民幣995.7百萬元。有關增加乃因本行持續發展手續費及佣金類服務業務，而導致本行理財服務費與承兌及擔保承諾手續費大量增加所致。截至2015年12月31日止年度，理財服務費與承兌及擔保承諾手續費分別為人民幣306百萬元及人民幣265.6百萬元，而截至2014年12月31日止年度，有關款項則分別為人民幣123.6百萬元及人民幣58.2百萬元。

手續費及佣金支出

手續費及佣金支出主要包括因直接提供手續費及佣金類服務而須向第三方支付費用。本行手續費及佣金支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣36.5百萬元減少14.5%至截至2015年12月31日止年度的人民幣31.2百萬元。

營業收入的其他組成部分

本行營業收入的其他組成部分主要包括匯兌收益、政府補助、租金收入及股息收入。本行營業收入的其他組成部分於截至2014年12月31日止年度為人民幣84.6百萬元及於截至2015年12月31日止年度為人民幣92.7百萬元。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

營業費用

下表載列截至2014年及2015年12月31日止年度，本行營業費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
	金額	金額
	(人民幣百萬元)	
營業費用		
員工成本	1,298.2	1,556.8
營業稅及附加	912.7	1,136.2
其他一般營業及行政費用 ⁽¹⁾	313.5	322.3
辦公開支	312.8	312.9
租金及物業管理開支	221.2	284.0
折舊及攤銷	182.7	178.5
其他 ⁽²⁾	20.2	26.5
營業費用總額	3,261.3	3,817.1
成本收入比率⁽³⁾	23.6%	22.5%

附註：

- (1) 包括審計費用，截至2014年及2015年12月31日止年度的審計費用分別為人民幣1.1百萬元及人民幣1.8百萬元。
- (2) 主要包括稅項開支。
- (3) 按營業費用總額(扣除營業稅及附加)除以營業收入總額計算。

本行營業費用由截至2014年12月止年度的人民幣3,261.3百萬元增加17.0%至截至2015年12月止年度的人民幣3,817.1百萬元。該增加主要是由於本行員工成本以及營業稅及附加增加。本行員工成本增加主要是由於(i)2015年本行的僱員人數增加，及(ii)本行僱員的平均薪酬及績效獎金總額隨著本行的業務增長而增加。營業稅及附加增加主要是由於本行營業收入增加。

截至2014年及2015年12月止年度，本行成本收入比率(扣除營業稅及附加)分別為23.6%及22.5%。本行成本收入比率降低主要是由於本行的經營收入以較本行經營費用(不包括營業稅及附加)為高的速度增加，主要原因是(i)拓展本行的貸款業務及同業業務，及(ii)提高成本管理。

資產減值損失

本行資產減值損失於截至2015年12月31日止年度為人民幣1,757.7百萬元，較截至2014年12月31日止年度的人民幣975.3百萬元增加80.2%，主要是由於本行的客戶貸款及墊款減值損失由截至2014年12月31日止年度的人民幣770.7百萬元增加71.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣1,322.3百萬元所致，而該增加反映中國經濟總體下行引起的不良貸款增加。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

所得稅費用

本行所得稅於截至2015年12月31日止年度為人民幣1,414.5百萬元，較截至2014年12月31日止年度的人民幣1,275.0百萬元增加10.9%，該增加與本行營業利潤的增加基本一致。

淨利潤

主要由於上述所有因素，本行淨利潤由截至2014年12月31日止年度的人民幣4,429.0百萬元增加11.4%至截至2015年12月31日止年度的人民幣4,932.4百萬元。

財務狀況關鍵項目的分析

資產

截至2015年12月31日，本行總資產為人民幣565,667.7百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣478,859.1百萬元增加18.1%。該增加主要是由於本行客戶貸款及墊款、投資證券及其他金融資產以及拆出資金增加所致。

下表載列截至所示日期本行總資產的組成部分。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶貸款及墊款總額	170,918.1	35.7%	184,603.7	32.6%
減值損失準備	(4,456.8)	(0.9)%	(5,032.8)	(0.9)%
客戶貸款及墊款淨額	166,461.3	34.8%	179,570.9	31.7%
投資證券及其他				
金融資產，淨額	123,400.2	25.8%	203,459.0	36.0%
買入返售金融資產	80,050.7	16.7%	70,328.4	12.4%
現金及存放中央銀行款項	62,689.2	13.1%	62,107.2	11.0%
存放同業及其他金融機構款項	31,685.0	6.6%	30,817.9	5.4%
拆出資金	9,574.7	2.0%	13,421.2	2.4%
其他資產 ⁽¹⁾	4,998.0	1.0%	5,963.1	1.1%
總資產	478,859.1	100.0%	565,667.7	100.0%

附註：

- (1) 主要包括應收利息、物業及設備、遞延稅項資產、長期待攤費用、無形資產及其他應收款項等。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

客戶貸款及墊款

截至2015年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額達人民幣184,603.7百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣170,918.1百萬元增長8.0%。

下表載列截至所示日期本行按業務線劃分的貸款明細。

	於12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款 ⁽¹⁾	129,196.2	75.6%	154,018.1	83.5%
個人貸款	22,630.9	13.2%	24,775.2	13.4%
票據貼現	19,091.0	11.2%	5,810.4	3.1%
客戶貸款總額	170,918.1	100.0%	184,603.7	100.0%

附註：

(1) 包括貿易融資業務，截至2014年及2015年12月31日為人民幣4,420.0百萬元及人民幣1,764.2百萬元。

公司貸款

截至2015年12月31日，本行公司貸款達人民幣154,018.1百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣129,196.2百萬元增長19.2%。本行公司貸款的增長與公司銀行業務的發展相符。

下表載列截至所示日期本行按合同期限劃分的公司貸款明細。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
短期貸款(一年或以下)	82,458.4	63.8%	108,110.4	70.2%
中長期貸款(一年以上)	46,737.8	36.2%	45,907.7	29.8%
公司貸款總額	129,196.2	100.0%	154,018.1	100.0%

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

短期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2014年12月31日的63.8%增加至截至2015年12月31日的70.2%，而中長期貸款佔本行公司貸款組合的百分比由截至2014年12月31日的36.2%減少至截至2015年12月31日的29.8%。上述本行公司貸款組合的百分比變動主要是由於若干中長期貸款到期及本行決定優化本行的貸款期限結構所致。

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	86,238.3	66.7%	108,193.3	70.2%
固定資產貸款	36,905.1	28.6%	42,125.0	27.4%
貿易融資	4,420.0	3.4%	1,764.2	1.1%
其他 ⁽¹⁾	1,632.8	1.3%	1,935.6	1.3%
公司貸款總額	129,196.2	100.0%	154,018.1	100.0%

附註：

(1) 主要包括本行承兌匯票及開立信用證下發放的墊款及法人透支。

截至2015年12月31日，本行流動資金貸款達人民幣108,193.3百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣86,238.3百萬元增長25.5%。本行流動資金貸款的增長主要是由於本行持續努力發放短期貸款(主要為流動資金貸款)以滿足中小微企業借款人不斷增長的融資需求並支持其發展。

截至2015年12月31日，本行固定資產貸款達人民幣42,125.0百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣36,905.1百萬元增長14.1%。本行固定資產貸款增加主要是由於本行響應中國政府支持市政基礎設施建設政策而滿足公司客戶對基礎設施建設項目的信貸需求。

截至2014年及2015年12月31日，本行貿易融資達人民幣4,420.0百萬元及人民幣1,764.2百萬元。截至2014年及2015年12月31日，本行其他公司貸款達人民幣1,632.8百萬元及人民幣1,935.6百萬元。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四 本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按行業劃分的公司貸款分佈情況：

	於12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
製造業	29,521.1	22.9%	34,138.4	22.2%
批發及零售業	29,340.9	22.7%	33,930.0	22.0%
建築業	15,217.0	11.8%	22,935.4	14.9%
房地產業	15,489.8	12.0%	16,989.2	11.0%
水利、環境及公共設施管理業	10,924.1	8.5%	12,334.4	8.0%
租賃及商務服務業	8,278.3	6.4%	8,713.6	5.7%
交通運輸、倉儲及郵政服務業	2,890.3	2.2%	4,567.2	3.0%
居民服務及其他服務業	2,168.0	1.7%	4,765.2	3.1%
公共管理、社會保障及 社會組織	2,351.5	1.8%	3,207.0	2.1%
金融業	3,529.4	2.7%	2,016.0	1.3%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	1,648.2	1.3%	2,143.9	1.4%
科學研究及技術服務業	1,725.4	1.3%	2,073.0	1.3%
農林牧副漁業	1,706.1	1.3%	1,871.4	1.2%
住宿及餐飲業	1,438.2	1.1%	1,355.4	0.9%
其他 ⁽¹⁾	2,967.9	2.3%	2,978.0	1.9%
公司貸款總額	129,196.2	100.0%	154,018.1	100.0%

附註：

(1) 主要包括下列行業：(i)信息傳輸、軟件及信息技術服務業；(ii)採礦業；(iii)衛生及社會工作；(iv)教育業；及(v)文化、體育與娛樂業。

個人貸款

截至2015年12月31日，本行個人貸款達人民幣24,775.2百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣22,630.9百萬元增長9.5%。該增長主要歸因於本行發展零售銀行業務的策略及持續努力。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款明細。

	於12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
個人消費貸款	8,956.0	39.5%	10,803.7	43.6%
住房按揭貸款	9,812.3	43.4%	10,028.1	40.5%
個人經營類貸款	3,594.8	15.9%	3,568.0	14.4%
信用卡透支	267.8	1.2%	375.4	1.5%
個人貸款總額	22,630.9	100.0%	24,775.2	100.0%

截至2015年12月31日，本行個人消費貸款達人民幣10,803.7百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣8,956.0百萬元增長20.6%。本行個人消費貸款的增長主要是由於本行努力發展個人消費貸款業務，以滿足零售客戶不斷增加的消費需求所致。

截至2015年12月31日，本行住房按揭貸款達人民幣10,028.1百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣9,812.3百萬元增長2.2%。本行住房按揭貸款的增長主要是由於(i)本行努力發展住房按揭貸款業務以滿足零售客戶的多種需求，及(ii)為響應中國政府對住房按揭貸款的利好政策，本行加大住房按揭貸款的營銷力度所致。

截至2015年12月31日，本行個人經營類貸款達人民幣3,568.0百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣3,594.8百萬元減少0.7%。

截至2014年及2015年12月31日，本行信用卡透支達人民幣267.8百萬元及人民幣375.4百萬元。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2014年及2015年12月31日本行按擔保品類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	於12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
信用貸款	11,640.8	6.8%	12,297.4	6.7%
保證貸款	82,699.4	48.4%	84,475.3	45.8%
抵押貸款 ⁽¹⁾	51,113.1	29.9%	59,406.9	32.2%
質押貸款 ⁽¹⁾	25,464.8	14.9%	28,424.1	15.4%
客戶貸款及墊款總額	170,918.1	100.0%	184,603.7	100.0%

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

附註：

- (1) 指每個類別中全部或部分以擔保品作擔保的貸款總額。若貸款以一種以上的抵押權益形式作擔保，則按抵押權益的主要形式分配。

借款人集中度

截至2015年12月31日，本行向任何單一借款人的貸款不得超過本行監管資本的10%。下表載列截至所示日期本行對十大單一借款人的貸款額度，於該日均分類為正常。

		於2015年12月31日			
行業	金額	佔貸款	佔監管	分類	
		總額百分比	資本百分比 ⁽¹⁾		
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	零售及批發業	1,947.9	1.1%	4.5%	正常
借款人B	公共管理及社會組織	1,500.0	0.8%	3.5%	正常
借款人C	水、環境及公共設施管理	1,340.0	0.7%	3.1%	正常
借款人D	水、環境及公共設施管理	1,206.1	0.7%	2.8%	正常
借款人E	建築業	1,200.0	0.7%	2.8%	正常
借款人F	水、環境及公共設施管理	1,121.9	0.6%	2.6%	正常
借款人G	房地產業	1,015.0	0.5%	2.3%	正常
借款人H	房地產業	1,003.0	0.5%	2.3%	正常
借款人I	房地產業	1,000.0	0.5%	2.3%	正常
借款人J	製造業	1,000.0	0.5%	2.3%	正常
總計		12,333.9	6.6%	28.5%	

附註：

- (1) 指貸款餘額佔監管資本的百分比。監管資本按資本管理辦法的規定並根據中國公認會計準則編製的財務報表計算。

本行貸款組合的資產質量

本行貸款組合總額的不良貸款餘額從截至2014年12月31日的人民幣1,871.4百萬元增加32.58%至截至2015年12月31日的人民幣2,481.1百萬元。該增加主要是由於(i)本行的不良公司貸款增加，反映本行製造業及批發零售業中的公司客戶因中國經濟放緩而令其經營困難及還款能力減弱，及(ii)本行的不良個人貸款增加，反映於中國經濟下行期間若干個體工商戶經營困難及還款能力減弱。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

下表載列截至2014年及2015年12月31日按五級貸款分類劃分的本行貸款組合的分佈情況。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常	163,703.7	95.78%	175,657.0	95.14%
關注	5,343.0	3.13%	6,465.6	3.50%
小計	169,046.7	98.91%	182,122.6	98.65%
次級	1,300.9	0.76%	1,433.1	0.78%
可疑	179.4	0.10%	640.8	0.35%
損失	391.1	0.23%	407.2	0.22%
小計	1,871.4	1.09%	2,481.1	1.34%
客戶貸款總額	170,918.1	100.0%	184,603.7	100.0%

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2014年及2015年12月31日按地域劃分的本行不良貸款分佈情況。

	截至12月31日					
	2014年			2015年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
天津	1,297.6	69.4%	1.31%	1,557.6	62.8%	1.47%
北京	97.6	5.2%	0.55%	154.2	6.2%	1.10%
山東省	30.8	1.6%	0.20%	90.6	3.7%	0.47%
上海	399.1	21.3%	2.87%	338.8	13.7%	1.80%
河北省	0.3	0.0%	0.00%	264.1	10.6%	2.24%
四川省	46.0	2.5%	0.34%	75.8	3.0%	0.53%
客戶貸款及墊款總額	1,871.4	100.0%	1.09%	2,481.1	100.0%	1.34%

減值損失準備變動

截至2015年12月31日，貸款減值損失準備增長12.9%至人民幣5,032.8百萬元。該增長主要是由於本行貸款組合總額整體增長及不良貸款增加。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

下表載列截至2014年及2015年12月31日客戶貸款減值損失準備的變化。

	截至12月31日止年度			
	2014年		2015年	
	金額	不良貸款率	金額	不良貸款率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
年初	4,098.8	1.03%	4,456.8	1.09%
年內註銷 ⁽¹⁾	770.6		1,313.8	
折現回撥	(49.1)		(47.2)	
核銷	(377.6)		(463.8)	
收回	14.1		0.8	
轉出	—		(227.6)	
年末	<u>4,456.8</u>	1.09%	<u>5,032.8</u>	1.34%

附註：

(1) 指於損益表中確認的減值損失準備淨額。

投資證券及其他金融資產

截至2015年12月31日，本行投資證券及其他金融資產餘額達人民幣203,459.1百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣123,400.2百萬元增長64.9%。該增長主要是由於本行持有的債券、信託受益權及資產管理計劃增加。

下表載列截至2014年及2015年12月31日本行投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
債券				
持有至到期債券	26,233.9	21.3%	31,684.0	15.7%
可供出售債券	13,516.9	11.0%	17,605.4	8.6%
交易性債券	7,512.2	6.1%	5,952.1	2.9%
應收款項類債券	5,008.4	4.1%	8,378.9	4.1%
小計	52,271.4	42.5%	63,620.4	31.3%
基金	—	—	200.4	0.1%
其他金融機構發行的理財產品	15,561.8	12.6%	35,305.2	17.3%
信託受益權及資產管理計劃，淨額				
資產管理計劃	31,516.4	25.5%	64,088.4	31.5%
信託受益權	24,091.5	19.5%	40,692.6	20.0%
減值損失準備	(99.5)	(0.1)%	(506.5)	(0.2)%
小計	55,508.4	44.9%	104,274.5	51.3%
股權投資				
可供出售股權投資	58.6	0.0%	58.6	0.0%
小計	58.6	0.0%	58.6	0.0%
合計投資證券及其他金融資產，淨額	123,400.2	100.0%	203,459.1	100.0%

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

債券

下表載列截至2014年及2015年12月31日本行債券的組成部分。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
中國政府債券	20,543.4	39.3%	23,646.8	37.2%
中國政策性銀行發行的債券	19,877.4	38.0%	22,330.2	35.1%
中國企業發行人發行的債券	9,682.3	18.5%	10,427.4	16.4%
中國同業及其他金融機構發行的債券	2,168.3	4.2%	7,216.0	11.3%
投資證券及其他金融資產總額	52,271.4	100.0%	63,620.4	100.0%

本行持有的中國政府發行的債券由截至2014年12月31日的人民幣20,543.4百萬元增加15.1%至截至2015年12月31日的人民幣23,646.8百萬元，主要是由於本行傾向於彼等較高的流動性及較低的風險。

本行持有的中國政策性銀行發行的債券由截至2014年12月31日的人民幣19,877.4百萬元增加12.3%至截至2015年12月31日的人民幣22,330.2百萬元，主要是由於本行傾向於彼等較高的流動性及較低的風險。

本行持有的中國企業發行人發行的債券由截至2014年12月31日的人民幣9,682.3百萬元增加7.7%至截至2015年12月31日的人民幣10,427.4百萬元，主要是由於本行決定在保持合理流動性水平的同時，提高投資收益水平。

本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券由截至2014年12月31日的人民幣2,168.3百萬元增加232.8%至截至2015年12月31日的人民幣7,216.0百萬元，主要是由於本行增加對中國同業及其他金融機構發行的債券的投資，反映本行傾向投資回報相對較高的金融債券。

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至2014年及2015年12月31日本行按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
應收款項類投資	76,078.6	61.7%	147,958.6	72.7%
持有至到期投資	26,233.9	21.3%	31,684.0	15.6%
可供出售金融資產	13,575.5	10.9%	17,864.4	8.8%
為交易而持有的金融資產	7,512.2	6.1%	5,952.1	2.9%
總計	123,400.2	100.0%	203,459.1	100.0%

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

按剩餘期限劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列截至2015年12月31日按剩餘期限劃分的投資證券及其他金融資產的分佈情況。

	截至2015年12月31日					總計
	3個月以內到期	3個月至12個月內到期	1至5年內到期	5年後到期	無到期日	
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
持有至到期投資	2,500.0	4,724.5	21,270.0	3,189.5	—	31,684.0
可供出售金融資產	6,557.9	3,144.4	6,635.3	1,267.8	259.0	17,864.4
為交易而持有的金融資產	916.7	1,136.0	3,241.0	658.4	—	5,952.1
應收款項類投資	37,169.0	36,176.0	74,402.1	211.5	—	147,958.6
總計	47,143.6	45,180.9	105,548.4	5,327.2	259.0	203,459.1

買入返售金融資產

下表載列截至2014年及2015年12月31日按抵押物劃分的買入返售金融資產的分佈情況。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
按抵押物分析：				
票據	54,626.0	68.2%	51,815.2	73.65%
信託受益權及資產管理計劃 ⁽¹⁾	25,129.3	31.4%	9,642.0	13.71%
債券	295.4	0.4%	8,894.7	12.64%
總額	80,050.7	100.0%	70,351.9	100.0%
減值虧損撥備	—		23.5	
淨額	80,050.7		70,328.4	

附註：

(1) 相關投資為具有固定或可確定回報和固定到期日的債務工具。

截至2015年12月31日，本行買入返售金融資產為人民幣70,351.9百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣80,050.7百萬元減少12.1%，主要是由於本行若干其他買入返售金融資產到期。

本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括(i)現金及存放中央銀行款項，(ii)存放同業及其他金融機構款項，(iii)拆出資金，及(iv)其他資產。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

截至2015年12月31日，現金及存放中央銀行款項為人民幣62,107.2百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣62,689.2百萬元減少0.9%。

截至2015年12月31日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣30,817.9百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣31,685.0百萬元減少2.7%。該減少主要是由於本行在滿足流動性需要的同時，調整整體資產組合，將資金資源分配至收益較高的資產。

截至2015年12月31日，拆出資金為人民幣13,421.2百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣9,574.7百萬元增加40.2%，主要是由於本行加強與其他同業及金融機構的業務合作，及本行努力開展與其他同業及金融機構的同業業務以達到更好的流動性水平。

本行其他資產主要包括應收利息、物業及設備、遞延稅項資產、長期待攤費用、無形資產及其他應收款項等。本行其他資產由截至2014年12月31日的人民幣4,998.0百萬元增加19.3%至截至2015年12月31日的人民幣5,963.1百萬元，主要是由於本行增持分類為應收款項的債券、買入返售金融資產及拆出資金令本行應收利息增加。

負債及資金來源

截至2015年12月31日，本行負債總額為人民幣532,409.9百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣449,969.2百萬元增加18.3%。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶存款	289,467.4	64.3%	334,691.0	62.87%
同業及其他金融機構存放款項	122,471.7	27.2%	148,732.7	27.94%
已發行債券	2,698.9	0.6%	13,903.8	2.61%
賣出回購金融資產	13,856.0	3.1%	14,557.3	2.73%
拆入資金	10,905.1	2.4%	4,283.6	0.80%
向中央銀行借款	405.9	0.1%	237.4	0.04%
應交所得稅	433.7	0.1%	701.1	0.13%
其他負債 ⁽¹⁾	9,730.5	2.2%	15,313.2	2.88%
負債總額	449,969.2	100.0%	532,420.0	100.0%

附註：

(1) 主要包括應付利息、應付職工福利、應付股息、應計負債及若干其他負債。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

客戶存款

截至2015年12月31日，本行客戶存款為人民幣334,691.0百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣289,467.4百萬元增加15.6%。本行客戶存款增加主要是由於拓展網點、改善服務及鞏固營銷能力令公司及個人存款均增加。

下表載列截至2014年及2015年12月31日本行按產品類別及存款期限結構劃分的客戶存款。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款				
活期	110,090.5	38.0%	132,621.1	39.6%
定期 ⁽¹⁾	89,472.9	30.9%	111,215.9	33.2%
小計	199,563.4	68.9%	243,837.0	72.8%
個人存款				
活期	16,337.0	5.6%	17,734.3	5.3%
定期 ⁽¹⁾	41,071.4	14.2%	45,122.3	13.5%
小計	57,408.4	19.8%	62,856.6	18.8%
其他⁽²⁾	32,495.6	11.3%	27,997.4	8.4%
客戶存款總額	289,467.4	100.0%	334,691.0	100.0%

附註：

(1) 包括保本理財產品，本行根據中國人民銀行規定將其分類為客戶存款。

(2) 主要包括保證金存款、應解匯款及臨時存款。

本行的公司存款金額及佔存款總額百分比分別由截至2014年12月31日的人民幣199,563.4百萬元及68.9%增至截至2015年12月31日的人民幣243,837.0百萬元及72.8%。本行的公司存款金額及佔存款總額百分比增長，主要是由於(i)本行與建立長期戰略合作關係的核心合作客戶之間的業務增長，及(ii)本行持續開展營銷工作使得本行中小企業客戶群擴大所致。

本行個人存款金額由截至2014年12月31日的人民幣57,408.4百萬元增加9.5%至截至2015年12月31日的人民幣62,856.6百萬元。個人存款金額增加主要是由於本行持續發展零售銀行業務，擴張零售銀行業務的分行及支行網絡以及零售客戶群增加。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

按地域劃分的存款分佈情況

本行基於存放存款的分行或支行位置將存款的地域分佈分類。下表載列截至2014年及2015年12月31日本行按地域劃分的客戶存款分佈情況。

	於12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	189,228.5	65.4%	217,004.7	64.8%
北京	26,088.6	9.0%	27,734.4	8.3%
山東省	23,053.3	8.0%	28,282.2	8.5%
上海	21,023.5	7.3%	28,877.6	8.6%
河北省	15,705.3	5.3%	14,406.9	4.3%
四川省	14,368.2	5.0%	18,385.2	5.5%
客戶存款總額	289,467.4	100%	334,691.0	100%

本行負債的其他組成部分

本行負債的其他組成部分主要包括(i)同業及其他金融機構存放款項，(ii)拆入資金，(iii)賣出回購金融資產，(iv)應交稅費，(v)已發行債券，(vi)向中央銀行借款，及(vii)其他負債。

截至2014年及2015年12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項分別為人民幣122,471.7百萬元及人民幣148,732.7百萬元。同業及其他金融機構存放款項的增長是由於伴隨本行同業業務的增長，本行的資金需求增加。

截至2014年及2015年12月31日，本行已發行債券分別為人民幣2,698.9百萬元及人民幣13,903.8百萬元。本行已發行債券增加乃主要因於2015年合共發行人民幣50億元的金融債券及人民幣50億元的二級資本債券。

賣出回購金融資產主要包括債券及本行賣出回購票據貼現。截至2014年及2015年12月31日，賣出回購金融資產分別為人民幣13,856.0百萬元及人民幣14,557.3百萬元。賣出回購金融資產變動主要反映本行於有關日期的流動性需求變動。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

拆入資金主要包括貨幣市場借款。截至2014年及2015年12月31日，拆入資金分別為人民幣10,905.1百萬元及人民幣4,283.6百萬元。拆入資金變動主要反映本行於有關日期的流動資金需求變動。

截至2014年及2015年12月31日，本行向中央銀行借款分別為人民幣405.9百萬元及人民幣237.4百萬元。

本行的其他負債主要包括應付利息、應付職工福利、應付股息、預計負債及若干其他負債。本行的其他負債由截至2014年12月31日的人民幣9,730.5百萬元增長57.3%至截至2015年12月31日的人民幣15,303.1百萬元，主要是由於本行的應付利息增加，原因是本行的客戶存款及存放同業及其他金融機構款項增加。

股東權益

截至2015年12月31日，本行股東權益為人民幣33,247.7百萬元，較截至2014年12月31日的人民幣28,889.9百萬元增加15.1%。本行股東權益於2015年增加主要是由於淨利潤增加。

表外承諾

下表載列截至2014年及2015年12月31日本行表外承諾的合約金額。

	截至12月31日	
	2014年	2015年
	(人民幣百萬元)	
銀行承兌匯票	71,835.4	57,341.3
信用證	14,605.4	11,614.2
開出保函	3,447.9	5,718.4
未提取的信用卡額度	2,011.1	2,473.2
小計	91,899.8	77,147.1
經營性租賃承諾	886.7	985.8
資本承諾	148.9	194.4
總計	92,935.4	78,327.3

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

分部經營業績概要

業務分部資料概要

本行有三項主要業務活動：公司銀行業務、零售銀行業務及資金業務。請參閱「業務—本行的主要業務活動」。下表載列所示年度本行各主要分部的經營業績。

	截至12月31日止年度									
	2014年					2015年				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他 ⁽¹⁾	總計	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他 ⁽¹⁾	總計
	(人民幣百萬元，百分比除外)									
外部利息收入 ⁽²⁾	9,082.7	1,552.1	14,134.5	—	24,769.3	10,962.6	1,629.8	14,064.2	—	26,656.6
外部利息支出 ⁽³⁾	(5,635.8)	(1,590.4)	(8,394.3)	—	(15,620.5)	(7,417.7)	(1,802.7)	(6,756.8)	—	(15,977.2)
分部間利息										
收入／(支出) ⁽⁴⁾	2,133.3	1,394.7	(3,528.0)	—	—	2,485.2	1,606.7	(4,091.9)	—	—
淨利息收入	5,580.2	1,356.4	2,212.2	—	9,148.8	6,030.0	1,433.9	3,215.5	—	10,679.4
手續費及佣金收入	410.3	117	33.4	—	560.7	714.8	225.6	86.5	—	1,026.9
手續費及佣金支出	(30.4)	(5.3)	(0.8)	—	(36.5)	(25.6)	(5.5)	—	—	(31.2)
手續費及佣金淨收入	379.9	111.7	32.6	—	524.2	689.2	220.1	86.5	—	995.7
淨交易收益	—	—	185.0	—	180.5	—	—	101.7	—	101.7
投資證券所得淨收益	—	—	2.4	—	2.4	—	—	52.2	—	52.2
其他收入、收益或虧損	21.2	5.0	34.4	24.0	84.6	11.6	2.9	51.0	27.3	92.7
營業收入	5,981.3	1,473.1	2,462.1	24.0	9,940.5	6,730.8	1,656.9	3,506.8	27.3	11,921.8
營業費用	(1,975.5)	(910.1)	(375.6)	—	(3,261.2)	(2,107.5)	(1,123.5)	(586.1)	—	(3,817.1)
資產減值損失	(780)	(84.9)	(110.4)	—	(975.3)	(1,201.0)	(116.1)	(440.6)	—	(1,757.7)
稅前利潤	3,255.8	478.1	1,976.1	24.0	5,704.0	3,422.4	417.1	2,480.1	27.3	6,346.9
所得稅支出					(1,275.0)					(1,414.5)
年內利潤					4,429.0					4,932.4

附註：

- (1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入及支出。
- (2) 包括來自外部客戶或活動的淨利息收入。
- (3) 包括來自外部客戶或活動的淨利息支出。
- (4) 包括與其他分部之間的交易應佔淨利息收入／(支出)。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

地區分部資料概要

在依據地區分部呈報資料時，營業收入按照產生該收入的分行或附屬公司所在地點進行歸集。為便於陳述，本行將該資料按不同地區劃分。下表載列各地區於所示期間的經營收入總額。

	截至12月31日止年度			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
天津	6,829.8	68.6%	7,981.6	67.0%
山東省	791.8	8.0%	1,064.4	8.9%
四川省	455.1	4.6%	902.0	7.6%
上海	557.0	5.6%	835.8	7.0%
河北省	584.3	5.9%	599.4	5.0%
北京	722.5	7.3%	538.6	4.5%
總計	9,940.5	100.0%	11,921.8	100.0%

業務分部報告

下表載列所示年度本行各主要分部的營業收入：

	截至12月31日止年度			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	5,981.3	60.2%	6,730.8	56.5%
零售銀行業務	1,473.1	14.8%	1,656.9	13.9%
資金業務	2,462.1	24.8%	3,506.8	29.4%
其他 ⁽¹⁾	24.0	0.2%	27.3	0.2%
營業收入總額	9,940.5	100%	11,921.8	100.0%

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

業務回顧

公司銀行業務

本行為應對中國經濟及政策環境變化，通過業務創新，繼續提升營銷能力及客戶服務水平，並推進本行公司銀行業務的發展。截至2015年12月31日止年度，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣6,730.8百萬元，佔同期營業收入總額的56.5%，同比增長12.5%。

截至2015年12月31日，本行公司貸款餘額(不包括票據貼現)為人民幣154,018.1百萬元，同比增長19.2%。截至同日，該等貸款中的人民幣105,827.4百萬元為中小微企業貸款，佔本行公司貸款總額的68.7%，同比增長6.0%。截至2015年12月31日，本行公司存款總額為人民幣243,837.1百萬元，同比增長22.2%。2015年，本行重點發展手續費及佣金類公司銀行業務及服務，不斷優化業務結構，豐富產品組合。本行分行亦加強了手續費及佣金類公司銀行產品的推廣。

此外，本行中小微企業業務穩定增加。科技型中小微企業的貸款結餘同比增加13.8%。此外，由於本行審慎的風險控制及不斷提高資產質量，本行的中小微企業貸款的不良貸款率由截至2015年9月30日的2.02%降至截至2015年12月31日的1.88%。

零售銀行業務

2015年，本行加強零售銀行客戶營銷力度，通過豐富零售銀行業務產品及改善零售銀行客戶結構，持續發展本行零售銀行業務。截至2015年12月31日止年度，本行零售銀行客戶數量突破7.3百萬戶，本行的零售銀行業務的營業收入為人民幣1,656.9百萬元，佔同期營業收入總額的13.9%，同比增長12.5%。截至2015年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣24,775.2百萬元，佔本行客戶貸款總額的13.4%。截至2015年12月31日，住房按揭貸款、個人消費貸款、個人經營類貸款及信用卡透支分別為人民幣10,016.6百萬元、人民幣10,811.6百萬元、人民幣3,568.0百萬元及人民幣375.4百萬元，分別佔本行個人貸款總額的40.4%、43.6%、14.4%及1.5%。截至同日，本行個人存款總額為人民幣62,856.6百萬元，同比增長9.5%。

2015年，本行不斷豐富信用卡產品及產品功能。截至2015年12月31日，本行已發行150,316張信用卡。

2015年，本行積極響應國家政策，扶持個人經營、創業。截至2015年12月31日，本行的個人經營類貸款客戶為2,878戶。本行加強合格個體工商戶及創業者貸款營銷以及開發新客戶服務方式。本行亦注重打造客戶服務新模式。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

農村金融服務

全國農業現代化及城鎮化發展形勢促進本行擴充農村金融服務。本行圍繞現代農業產業特點，積極探索農村金融服務的新模式。截至2015年12月31日，本行通過60個網點所組成的網絡提供農村金融服務，該等網點包括農村區域的12個金融服務站及48個便利店。

資金業務

2015年，本行不斷加強宏觀經濟政策的研究及市場分析，以減輕市場波動的不利影響及最大限度地減少中國經濟發展放緩所帶來的影響，並確保本行資金業務的營業收入穩步增長。截至2015年12月31日止年度，本行資金業務的營業收入為人民幣3,506.8百萬元，佔本行營業收入總額的29.4%，同比增長42.4%。

貨幣市場交易

2015年，本行緊密跟蹤貨幣市場資金成本的事態發展及變動，在保障流動性的同時，積極把握市場機遇，提升盈利能力。截至2015年12月31日，本行的存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額為人民幣114,567.4百萬元，同比減少5.6%，佔本行總資產的20.3%。截至同日，本行的存拆入同業及其他金融機構款項以及賣出回購金融資產餘額為人民幣167,573.6百萬元，同比增長13.8%，佔本行總負債的31.5%。於2015年，本行被全國銀行間同業拆借中心評為「銀行間本幣市場交易200強」。

證券及其他金融資產投資

2015年，本行通過進一步加強對金融市場及政策環境變化的研究及分析力度，調整投資策略。截至2015年12月31日，本行債券投資餘額為人民幣63,620.4百萬元，同比下降21.7%。截至同日，投資於中國的銀行及金融機構發行的債券餘額為人民幣7,216.0百萬元，較上一年度增加人民幣5,047.7百萬元，同比增長200.3%。

代客戶進行資金業務

2015年期間，本行理財業務快速增長，是由於(1)本行的理財產品的收益一般較全國性股份制商業銀行的理財產品較高，故產品的市場競爭力較強；(2)憑藉理財產品需求不斷增長，本行加強對公司銀行客戶、零售銀行客戶及同業客戶的營銷力度。

截至2015年12月31日，本行所發行的理財產品的未到期餘額為人民幣39,822.1百萬元。於截至2015年12月31日止年度，來自本行所發行理財產品的手續費及佣金收入淨額為人民幣306.0百萬元。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄四

本集團截至2015年12月31日止年度的初步財務信息

往後，本行擬根據相關法律及法規以及本行的內部風險管理措施謹慎擴充在非標準信貸資產的投資，以在可管理風險之下取得穩定的回報。有關與本行發行的理財產品有關的風險，請參閱本文件第34頁「風險因素－與本行業務有關的風險－本行面臨與理財產品有關的風險」。有關本行風險管理措施的詳情，請參閱「風險管理－信用風險管理－本行資金業務的信用風險管理－投資業務的信用風險管理」及「業務－本行的主要業務活動－資金業務－金融機構發行的債務工具投資」兩節。

國際業務

截至2015年12月31日止年度，本行國際結算量為8,365.0百萬美元。

機構發展

2015年，本行穩步推進機構發展，創新網點渠道，成立54個網點，包括16家傳統支行及38家社區支行。為進一步發掘業務發展機會，於2015年，本行獲批准在石家莊、保定、煙台及瀘州籌建分行，以及籌建金融租賃公司，並正於新疆維吾爾自治區及寧夏回族自治區積極籌建七間村鎮銀行。

網上銀行

2015年，本行升級公司銀行業務及個人銀行業務網銀功能。截至2015年12月31日，本行網上銀行客戶總數為245,146戶。自該業務開展以來至2015年12月31日止期間，公司客戶及個人客戶通過網上銀行進行的交易總額為人民幣23,426億元。

購買、出售或購回本行股份

由於本行並未於2015年在[編纂][編纂]，故於該年度[編纂]並不適用於本行。

企業管治常規守則

由於本行並未於2015年在[編纂][編纂]，故於截至2015年12月31日止年度[編纂]附錄十四「企業管治守則」並不適用於本行。在[編纂]後，本行將遵守企業管治規則及[編纂]下的企業管治守則。