

資產與負債

以下討論與分析應與本招股書附錄一—會計師報告所載的本集團合併財務報表和隨附附註一併閱覽。合併財務報表乃根據國際財務報告準則編製。以下討論及分析載有涉及風險及不確定因素的前瞻性陳述。本集團的實際結果或因多項因素而與前瞻性陳述中的預測有重大差別，包括「前瞻性陳述」及「風險因素」所載因素。

資產

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，本集團總資產分別為人民幣55,170.5百萬元、人民幣81,855.3百萬元、人民幣141,953.3百萬元及人民幣159,966.1百萬元。總資產的主要組成部分為(i)客戶貸款及墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；(iii)存放同業及其他金融機構款項；(iv)現金及存放中央銀行款項；及(v)買入返售金融資產。下表載列截至所示日期總資產的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶貸款及墊款總額	21,858.6	39.6%	34,371.5	42.0%	47,881.7	33.7%	53,241.5	33.3%
減值損失準備	(605.3)	(1.1)	(954.5)	(1.2)	(1,404.3)	(1.0)	(1,660.2)	(1.1)
客戶貸款及墊款淨額	21,253.3	38.5	33,417.0	40.8	46,477.4	32.7	51,581.3	32.2
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	9,428.0	17.1	9,868.3	12.1	35,013.0	24.7	48,714.5	30.5
存放同業及其他 金融機構款項	3,309.3	6.0	11,972.8	14.6	18,640.2	13.1	26,394.8	16.5
現金及存放中央銀行款項	11,269.7	20.4	15,605.9	19.1	19,333.6	13.6	19,943.2	12.5
買入返售金融資產	7,228.1	13.1	7,131.0	8.7	17,297.4	12.2	8,027.0	5.0
拆出資金	147.0	0.3	140.0	0.2	390.0	0.3	0.0	0.0
其他資產 ⁽²⁾	2,535.1	4.6	3,720.3	4.5	4,801.7	3.4	5,305.3	3.3
資產總計	55,170.5	100.0%	81,855.3	100.0%	141,953.3	100.0%	159,966.1	100.0%

附註：

- (1) 包括可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、應收款項類投資及持有至到期投資。
- (2) 主要包括物業及設備、商譽、其他應收款項及預付款、應收利息、遞延所得稅資產、抵債資產及於聯營公司之權益。

資產與負債

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款是總資產的最大組成部分。本集團提供各類貸款產品，絕大部分以人民幣計值。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，扣除減值損失準備後的客戶貸款及墊款分別佔總資產的38.5%、40.8%、32.7%及32.2%。

除另有列明外，以下討論乃基於客戶貸款及墊款總額，不涉及有關減值損失準備。客戶貸款及墊款經扣除減值損失準備後於合併財務狀況表列報。

客戶貸款及墊款總額由截至2013年12月31日的人民幣21,858.6百萬元增加57.2%至截至2014年12月31日的人民幣34,371.5百萬元，並進一步增加39.3%至截至2015年12月31日的人民幣47,881.7百萬元。截至2016年6月30日的客戶貸款及墊款總額為人民幣53,241.5百萬元。客戶貸款及墊款總額增加主要是由於(i)本行收購農村信用合作社及農村合作銀行，並發起設立和收購村鎮銀行；及(ii)營銷力度和客戶服務能力增強，品牌影響力提升。客戶貸款及墊款總額佔總資產的比例由截至2013年12月31日的39.6%上升至截至2014年12月31日的42.0%，主要由於所收購的農村信用合作社和發起設立的村鎮銀行的貸款業務佔其總資產的比例較高。受產品和服務多元化戰略及擴大資金業務戰略驅動，客戶貸款及墊款總額佔總資產的比例由截至2014年12月31日的42.0%下降至截至2015年12月31日的33.7%，並進一步下降至截至2016年6月30日的33.3%。

按產品劃分的客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期按產品劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款.....	14,199.2	65.0%	22,501.9	65.5%	32,610.8	68.1%	37,830.2	71.1%
零售貸款.....	7,652.6	35.0	11,639.3	33.8	14,338.3	29.9	15,386.6	28.9
票據貼現.....	6.8	0.0	230.3	0.7	932.6	2.0	24.7	0.0
客戶貸款及墊款總額.....	21,858.6	100.0%	34,371.5	100.0%	47,881.7	100.0%	53,241.5	100.0%

公司貸款

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，公司貸款分別佔客戶貸款及墊款總額的65.0%、65.5%、68.1%及71.1%。

資 產 與 負 債

按合同期限劃分的公司貸款

下表載列截至所示日期按合同期限劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
短期貸款(一年以內)	6,793.6	47.8%	12,480.8	55.5%	17,251.2	52.9%	20,074.2	53.1%
中長期貸款(一年以上)	7,405.6	52.2	10,021.1	44.5	15,359.6	47.1	17,756.0	46.9
公司貸款總額	14,199.2	100.0%	22,501.9	100.0%	32,610.8	100.0%	37,830.2	100.0%

短期貸款佔公司貸款總額比例由截至2013年12月31日的47.8%上升至截至2016年6月30日的53.1%，主要是由於(i)短期貸款的市場需求增加；及(ii)本集團調整貸款組合的到期情況以加強流動資金管理及平衡風險收益。

按借款人規模劃分的公司貸款

下表載列截至所示日期按借款人規模劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
小型及微型企業 ⁽¹⁾	10,919.6	76.9%	17,008.4	75.6%	23,414.0	71.8%	25,164.3	66.5%
中型企業 ⁽¹⁾	2,838.0	20.0	4,807.8	21.3	6,952.8	21.3	9,631.0	25.5
大型企業 ⁽¹⁾	251.0	1.8	488.0	2.2	2,089.5	6.4	2,873.6	7.6
其他 ⁽²⁾	190.6	1.3	197.7	0.9	154.5	0.5	161.3	0.4
公司貸款總額	14,199.2	100.0%	22,501.9	100.0%	32,610.8	100.0%	37,830.2	100.0%

附註：

- (1) 大型、中型、小型及微型企業乃根據《中小企業劃型標準規定》劃分。
- (2) 主要包括政府部門和事業單位。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，大型企業貸款分別佔本集團公司貸款總額的1.8%、2.2%、6.4%及7.6%。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，大型企業貸款佔公司貸款總額比例增加，主要反映本集團營銷力度和客戶服務能力增強，品牌影響力提升，帶動大型企業客戶群增長。

資 產 與 負 債

按行業劃分的公司貸款

下表載列截至所示日期按行業劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
批發及零售業.....	3,247.8	22.9%	4,496.2	20.0%	7,136.8	21.9%	8,745.3	23.1%
製造業.....	2,437.8	17.1	3,664.4	16.3	6,369.1	19.5	7,644.7	20.2
建築業.....	2,128.9	15.0	2,651.3	11.8	4,022.9	12.3	4,193.4	11.1
房地產業.....	1,019.5	7.2	2,514.8	11.2	2,962.5	9.1	4,101.1	10.8
租賃和商務服務業.....	1,217.2	8.5	2,814.2	12.5	2,388.2	7.3	2,652.3	7.0
農、林、牧、漁業.....	1,352.0	9.5	1,924.7	8.5	2,316.8	7.1	2,553.2	6.8
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	456.8	3.2	848.1	3.8	1,977.7	6.1	1,627.2	4.3
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	349.7	2.5	683.1	3.0	1,318.3	4.0	1,466.8	3.9
住宿和餐飲業.....	323.6	2.3	568.2	2.5	413.8	1.3	910.6	2.4
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	106.6	0.8	160.4	0.7	935.4	2.9	626.7	1.7
教育.....	150.9	1.1	298.9	1.3	644.5	2.0	735.7	1.9
居民和其他服務業.....	652.1	4.6	510.5	2.3	622.4	1.9	468.7	1.2
水利、環境和公共設施管理業.....	360.6	2.5	382.8	1.7	392.8	1.2	468.0	1.2
衛生、社會工作.....	85.8	0.6	194.4	0.9	412.4	1.3	465.5	1.2
文化、體育和娛樂業.....	80.0	0.6	134.9	0.6	132.0	0.4	328.7	0.9
科學研究、技術服務和地質勘查業.....	18.0	0.1	184.8	0.8	321.9	1.0	252.7	0.7
採礦業.....	79.4	0.6	174.7	0.8	159.8	0.5	244.5	0.7
金融業.....	105.0	0.7	89.0	0.4	77.8	0.2	197.7	0.5
公共管理、社會保障和社會組織.....	27.5	0.2	206.5	0.9	5.7	0.0	147.4	0.4
公司貸款總額.....	14,199.2	100.0%	22,501.9	100.0%	32,610.8	100.0%	37,830.2	100.0%

向批發及零售業、製造業、建築業、房地產業、租賃和商務服務業及農、林、牧、漁業借款人的貸款為本集團公司貸款組合的最大組成部分。截至2013年、2014

資 產 與 負 債

年及2015年12月31日以及2016年6月30日，向這些行業發放的貸款分別佔公司貸款總額的80.2%、80.3%、77.2%及79.0%。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，批發及零售業貸款為本集團貸款組合的最大組成部分，主要由於本集團眾多中小企業借款人處於批發及零售業。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，向批發及零售業借款人的貸款分別佔公司貸款總額的22.9%、20.0%、21.9%及23.1%，比例保持相對穩定。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，製造業貸款為本集團貸款組合的第二大組成部分，主要由於製造業為吉林省支柱產業之一。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，向製造業借款人發放的貸款分別佔公司貸款總額的17.1%、16.3%、19.5%及20.2%，比例保持相對穩定。

向建築業借款人發放的貸款佔公司貸款總額的比例由截至2013年12月31日的15.0%降至截至2014年12月31日的11.8%並保持相對穩定於截至2015年12月31日的12.3%及截至2016年6月30日的11.1%，由於本集團著力控制對該行業的敞口以響應國家宏觀經濟政策及應對區域市場變化。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，向房地產借款人發放的貸款分別佔公司貸款總額的7.2%、11.2%、9.1%及10.8%，主要反映本集團根據國家宏觀調控政策及區域市場的變化調整對該行業的敞口。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，向租賃和商務服務業借款人發放的貸款分別佔公司貸款總額的8.5%、12.5%、7.3%及7.0%，主要反映該行業借款人融資需求的變化。

按貸款規模劃分的公司貸款

下表載列截至所示日期按貸款規模劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
不超過人民幣5百萬元	2,228.3	15.7%	3,764.1	16.7%	4,373.5	13.4%	4,635.8	12.3%
人民幣5百萬元以上至								
人民幣10百萬元	2,737.5	19.3	2,971.8	13.2	4,014.8	12.3	3,801.6	10.0
人民幣10百萬元以上至								
人民幣50百萬元	7,863.0	55.4	11,440.1	50.8	15,167.6	46.5	16,026.1	42.4
人民幣50百萬元以上至								
人民幣100百萬元	1,370.4	9.6	3,399.8	15.1	5,965.1	18.3	8,000.9	21.1
人民幣100百萬元以上至								
人民幣500百萬元	—	—	926.1	4.2	3,089.8	9.5	5,365.8	14.2
公司貸款總額	14,199.2	100.0%	22,501.9	100.0%	32,610.8	100.0%	37,830.2	100.0%

資 產 與 負 債

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，本集團公司貸款中單一貸款結餘超過人民幣50百萬元的貸款比例分別為9.6%、19.3%、27.8%及35.3%，該增長主要反映營銷力度和客戶服務能力增強，品牌影響力提升，帶動本集團大型企業客戶群增長。

零售貸款

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，零售貸款分別佔客戶貸款及墊款總額的35.0%、33.8%、29.9%及28.9%。

按產品劃分的零售貸款

下表載列截至所示日期按產品劃分的零售貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
個人經營貸款.....	5,880.7	76.9%	8,822.3	75.8%	10,793.4	75.3%	11,443.9	74.3%
個人消費貸款.....	1,631.2	21.3	2,362.1	20.3	2,169.2	15.1	2,439.7	15.9
住房及商業按揭貸款.....	140.7	1.8	454.9	3.9	1,375.7	9.6	1,503.0	9.8
零售貸款總額.....	7,652.6	100.0%	11,639.3	100.0%	14,338.3	100.0%	15,386.6	100.0%

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，個人經營貸款為零售貸款的最大組成部分，主要是由於本集團持續致力於為中小企業(包括個體工商戶)提供信貸支持，並不斷拓展分銷網絡。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，個人經營貸款分別佔零售貸款總額的76.9%、75.8%、75.3%及74.3%，比例保持相對穩定。

個人消費貸款佔零售貸款總額的比例由截至2013年12月31日的21.3%降至截至2016年6月30日的15.9%，主要是由於本集團調整貸款結構以平衡風險和收益。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，住房及商業按揭貸款分別佔零售貸款總額的1.8%、3.9%、9.6%及9.8%。住房及商業按揭貸款佔零售貸款總額的比例增加，主要是由於本集團對貸款結構進行調整，加大住房及商業按揭貸款等長期貸款所佔比重。

資 產 與 負 債

按貸款規模劃分的零售貸款

下表載列截至所示日期按貸款規模劃分的零售貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
不超過人民幣500,000元.....	2,952.5	38.6%	4,583.1	39.4%	4,932.0	34.4%	5,315.8	34.6%
人民幣500,000元以上至								
人民幣1百萬元.....	674.3	8.8	1,081.4	9.3	1,515.7	10.6	1,725.0	11.2
人民幣1百萬元以上至								
人民幣10百萬元.....	3,525.0	46.1	5,402.1	46.4	7,244.0	50.5	7,618.1	49.5
人民幣10百萬元以上.....	500.8	6.5	572.7	4.9	646.6	4.5	727.7	4.7
零售貸款總額.....	7,652.6	100.0%	11,639.3	100.0%	14,338.3	100.0%	15,386.6	100.0%

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，零售貸款中單一貸款餘額超過人民幣1百萬元佔零售貸款總額的比例分別為52.6%、51.3%、55.0%及54.2%，比例保持相對穩定。

票據貼現

下表載列截至所示日期按產品劃分的票據貼現。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
銀行承兌匯票.....	6.8	100.0%	205.3	89.1%	932.6	100.0%	24.7	100.0%
商業承兌匯票.....	—	—	25.0	10.9	—	—	—	—
票據貼現總額.....	6.8	100.0%	230.3	100.0%	932.6	100.0%	24.7	100.0%

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，票據貼現總額分別為人民幣6.8百萬元、人民幣230.3百萬元、人民幣932.6百萬元及人民幣24.7百萬元。票據貼現餘額變動主要反映根據市場變動及監管政策調整票據貼現業務發展策略。2016年上半年，本集團主動降低了票據貼現業務敞口規模。

銀行承兌匯票的信貸風險一般低於商業承兌匯票，但商業承兌匯票的貼現率更高。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，銀行承兌匯票分別佔票據貼現總額的100.0%、89.1%、100.0%及100.0%，銀行承兌匯票佔票據貼現總額的比例變動主要反映了調整票據貼現組合以平衡風險和收益。

資 產 與 負 債

按地區劃分的客戶貸款及墊款

本集團根據發放貸款的本行及各子銀行註冊地對客戶貸款及墊款進行分類。下表載列截至所示日期按地區劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
吉林省.....	19,619.8	89.8%	30,213.0	87.9%	42,152.4	88.0%	46,581.4	87.5%
其他地區 ⁽¹⁾	2,238.8	10.2	4,158.5	12.1	5,729.3	12.0	6,660.1	12.5
客戶貸款及墊款總額.....	21,858.6	100.0%	34,371.5	100.0%	47,881.7	100.0%	53,241.5	100.0%

附註：

(1) 包括黑龍江、廣東、河北、山東、安徽、湖北、海南、天津和陝西。

本集團的業務主要在吉林省。截至2016年6月30日，本集團將業務擴展至黑龍江、廣東、河北、山東、安徽、湖北、海南、天津和陝西。

該等地區的貸款佔客戶貸款及墊款總額由截至2013年12月31日的10.2%上升至截至2016年6月30日的12.5%，主要由於本行發起設立及併購村鎮銀行。

按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，抵押貸款、質押貸款及保證貸款合計分別佔客戶貸款及墊款總額的99.2%、97.4%、98.1%及98.0%。若貸款以超過一種擔保方式擔保，則按主要擔保方式做劃分。下表載列截至所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
抵押貸款.....	10,842.1	49.6%	16,506.6	48.0%	23,332.7	48.7%	25,872.9	48.6%
質押貸款.....	2,019.5	9.2	4,010.9	11.7	8,126.3	17.0	9,801.2	18.4
保證貸款.....	8,826.4	40.4	12,965.1	37.7	15,504.8	32.4	16,482.2	31.0
信用貸款.....	170.6	0.8	888.9	2.6	917.9	1.9	1,085.2	2.0
客戶貸款及墊款總額.....	21,858.6	100.0%	34,371.5	100.0%	47,881.7	100.0%	53,241.5	100.0%

資產與負債

下表載列截至2016年6月30日按擔保方式劃分的抵押貸款及質押貸款，以及按保證人類型劃分的保證貸款。

	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
抵押貸款		
商業服務用房	12,367.5	23.2%
工程物業	4,444.3	8.3
住宅、居住式公寓	2,967.7	5.6
業務物業	2,303.3	4.3
(出讓)土地使用權抵押	1,745.6	3.3
在建工程	1,182.7	2.2
倉庫	439.0	0.8
林權	300.4	0.6
存貨	35.2	0.1
設備	34.4	0.1
其他 ⁽¹⁾	52.8	0.1
抵押貸款總額	25,872.9	48.6%
質押貸款		
公司股權	4,631.7	8.7%
應收賬款	1,296.2	2.4
人民幣存款單	807.5	1.5
商用車輛營運權	411.1	0.8
金融債券	408.4	0.8
倉單及提單	72.5	0.1
保險條款	43.5	0.1
其他可轉換權益	2,130.3	4.0
質押貸款總額	9,801.2	18.4%
保證貸款		
擔保公司	9,690.5	18.2%
私營中小企	1,361.2	2.6
上市公司	855.4	1.6
國有企業	784.3	1.5
私營大型企業	468.8	0.9
個人	3,322.0	6.2
保證貸款總額	16,482.2	31.0%

附註：

(1) 主要包括車輛、農村住宅地權及開採權。

本集團著力提高抵押貸款和質押貸款佔比以降低風險。因此，抵押貸款及質押貸款佔客戶貸款及墊款總額的比例由截至2013年12月31日的58.8%分別上升至截至2014年12月31日的59.7%，截至2015年12月31日的65.7%及截至2016年6月30日的67.0%。

本集團發放保證貸款時採用更嚴格的信用評估標準。公司貸款一般只接受上市公司或擔保公司提供的保證。本行及各子銀行基於規模、資信及抗風險能力等因素綜合考量可接受的擔保公司保證。因此，保證貸款佔客戶貸款及墊款總額的比例由截至2013年12月31日的40.4%降至截至2016年6月30日的31.0%。

資 產 與 負 債

本行及各子銀行基於內部信貸風險評級系統向信用評級相對較高的客戶提供信用貸款。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，信用貸款分別佔客戶貸款及墊款總額的0.8%、2.6%、1.9%及2.0%。

借款人集中度

中國銀行業法律及法規規定對任何單一借款人的貸款不得超過本行及子銀行(按合併或組合基準)的監管資本的10%。下表載列截至2016年6月30日按合併或組合基準編製的向十大單一借款人(集團借款人除外)的貸款餘額，其中所有貸款均為正常貸款。

行業	貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔監管資本 百分比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)			
借款人A 租賃和商務服務業	750.0	1.4%	5.7%
借款人B 房地產業	482.0	0.9	3.6
借款人C 批發及零售業	410.0	0.8	3.1
借款人D 房地產業	390.0	0.7	2.9
借款人E 交通運輸、倉儲和郵政業	380.0	0.7	2.9
借款人F 農、林、牧、漁業	370.0	0.7	2.8
借款人G 製造業	350.0	0.7	2.6
借款人H 製造業	350.0	0.7	2.6
借款人I 衛生及社會工作	337.0	0.6	2.5
借款人J 房地產業	320.0	0.6	2.4
總計	4,139.0	7.8%	31.1%

附註：

(1) 指貸款餘額佔本集團監管資本的百分比。監管資本按《資本管理辦法》的規定並根據中國企業會計準則編製的本集團財務報表計算。請參閱「財務資料—資金來源—資本充足」。

截至2016年6月30日，本行符合單一借款人的貸款限額。詳情請參閱「監督與監管—其他營運及風險管理比率—本行監管指標」。

截至2015年12月31日，本行於2015年12月31日收購的陵水大生村鎮銀行略超出單一借款人的貸款限額10%。截至2016年6月30日，本行於2016年6月22日收購的三亞鳳凰村鎮銀行略超出單一借款人的貸款限額10%。截至2016年6月30日，除三亞鳳凰村鎮銀行外，所有其他子銀行均符合單一借款人的貸款限額。

截至2016年9月30日，陵水大生村鎮銀行及三亞鳳凰村鎮銀行均符合單一借款人的貸款限額。

資 產 與 負 債

中國銀行業法律及法規規定對任何單一集團借款人的授信額度不得超過本行及各子銀行(按合併或組合基準)的監管資本的15%。下表載列截至2016年6月30日按合併或組合基準編製的向十大集團借款人的授信金額和貸款餘額，其中所有貸款均為正常貸款。

	行業	授信金額 ⁽¹⁾	佔監管資本	貸款餘額	佔貸款總額
			百分比 ⁽²⁾		百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)					
集團A.....	房地產業	995.0	7.5%	995.0	1.9%
集團B.....	製造業	810.0	6.1	780.0	1.5
集團C.....	農、林、牧、漁業	770.0	5.8	770.0	1.4
集團D.....	租賃和商務服務業	750.0	5.7	750.0	1.4
集團E.....	房地產業	620.0	4.7	620.0	1.2
集團F.....	房地產業	613.9	4.6	613.9	1.1
集團G.....	批發及零售業	530.0	4.0	530.0	1.0
集團H.....	批發及零售業	529.0	4.0	529.0	1.0
集團I.....	建築業	519.5	3.9	519.5	1.0
集團J.....	批發及零售業	533.0	4.0	30.0	0.1
總計		6,670.4	50.3%	6,137.4	11.6%

附註：

- (1) 根據適用的中國銀監會要求通過(1)將有關集團借款人表內及表外授信加總，並(2)扣減有關各集團借款人的保證金、存單及國債總額而計算得出。
- (2) 指貸款餘額佔本集團監管資本的百分比。監管資本按《資本管理辦法》的規定並根據中國企業會計準則編製的本集團財務報表計算。請參閱「財務資料—資金來源—資本充足」。

截至2016年6月30日，本行符合單一集團借款人的貸款限額。詳情請參閱「監督與監管—其他營運及風險管理比率—本行監管指標」。

截至2016年6月30日，本集團各子銀行均符合單一集團借款人的貸款限額。

資 產 與 負 債

本集團客戶貸款及墊款的到期情況

下表載列截至2016年6月30日按剩餘期限劃分的客戶貸款及墊款。

	三個月或 以下到期	三個月至 一年內到期	一年至 五年內到期	五年 以上到期	無固定 期限／於 要求時償還	總計
	(人民幣百萬元)					
公司貸款						
短期貸款.....	4,881.7	14,725.5	—	—	467.0	20,074.2
中長期貸款.....	871.5	3,048.1	12,846.9	574.1	415.4	17,756.0
小計	5,753.2	17,773.6	12,846.9	574.1	882.4	37,830.2
零售貸款						
個人經營貸款.....	1,670.1	6,555.2	2,281.8	322.5	614.3	11,443.9
個人消費貸款.....	428.3	1,229.9	684.1	52.8	44.6	2,439.7
住房及商業按揭貸款.....	4.0	15.9	84.3	1,392.3	6.5	1,503.0
小計	2,102.4	7,801.0	3,050.2	1,767.6	665.4	15,386.6
票據貼現						
銀行承兌匯票.....	19.1	3.9	—	—	1.7	24.7
商業承兌匯票.....	—	—	—	—	—	—
小計	19.1	3.9	—	—	1.7	24.7
客戶貸款及墊款總額	7,874.7	25,578.5	15,897.1	2,341.7	1,549.5	53,241.5

截至2016年6月30日，客戶貸款及墊款總額的62.8%為一年以內到期。本集團的貸款大部分剩餘期限為一年以內，主要反映客戶的短期融資需求。

貸款利率概況

2013年7月20日之前，中國的商業銀行可在中國人民銀行基準利率許可範圍內設定存貸款利率。自2013年7月20日起，中國人民銀行取消人民幣貸款（住房按揭貸款除外）利率下限。中國的商業銀行可自主決定貸款利率。惟個人住房按揭貸款利率不得低於中國人民銀行貸款基準利率的70%，第二套住房的住房按揭貸款利率不得低於中國人民銀行貸款基準利率的110%。

本行及各子銀行的中長期貸款一般為浮動利率。根據與客戶簽訂的貸款協議，本行及各子銀行可在中國人民銀行相關基準利率變動後調整利率。本行及各子銀行的短期貸款一般為固定利率。

本集團貸款組合的資產質量

本行及各子銀行通過貸款分類系統衡量及管理貸款組合的資產質量。本行及各子銀行根據中國銀監會指引使用五級貸款分類系統對貸款進行分類。此外，本行亦採用十級貸款分類系統分類公司貸款（包括正常類貸款三級、關注類貸款三級、次級類貸款兩級、可疑類貸款一級及損失類貸款一級）。

資產與負債

貸款分類標準

本行及各子銀行採用根據中國銀監會指引釐定的一系列標準分類貸款組合。該等標準用於評估借款人會否還款及貸款的本金與利息可否收回。

公司貸款及票據貼現

本行及各子銀行根據(i)借款人的還貸能力，(ii)借款人的還款紀錄，(iii)借款人的還貸意願，(iv)貸款項目的盈利能力，(v)就貸款提供的擔保，(vi)貸款償還的法律責任及(vii)貸款管理狀況對公司貸款及票據貼現(如有)進行分類。以下為各貸款分類依據的主要因素，並非本行及各子銀行分類貸款組合時考慮的所有因素。

正常類。若借款人能如期還貸，本行及各子銀行將貸款分類為「正常類」。並無理由質疑借款人能否按時悉數償還本金及利息。

關注類。若借款人目前有能力償還貸款本金及利息，但存在一些可能對借款人日後償還貸款產生不利影響的因素，本行及各子銀行將該類貸款分類為「關注類」。基本特徵是該貸款有「潛在缺陷」，但還未產生任何損失。「關注類」貸款一般受以下因素不利影響：

- 現金流量及收益減少或有流動資金不足跡象；
- 市場或行業出現影響借款人營運或還貸能力的不利事態；
- 合併、收購、分立、重組或資產重組；
- 借款人主要股東、子公司或高級管理層出現不利變動；
- 貸款融資項目預算超支、施工設計變動或進度延誤；
- 抵押品價值下降或失去抵押品控制權；
- 擔保人營運或財務狀況發生重大不利變動；或
- 借款人未能將貸款用於擬定用途。

次級類。若借款人還貸能力存疑，其並不能完全依賴一般業務運營產生的收入償還本金及利息，即使有抵押品或擔保，仍可能產生損失。本行及各子銀行將該類貸款分類為「次級類」，基本特徵是「缺陷明顯及可能會產生損失」，預計損失率為20%(含)以下。出現以下情況時，貸款一般分類為「次級類」：

- 借款人面臨長期財務困難，影響其繼續經營的能力；
- 借款人無法獲得新的融資且無力償還對其他貸款人的債務；或
- 借款人以非法手段獲得貸款。

資產與負債

可疑類。若借款人無法悉數償還本金及利息，即使有抵押品或擔保仍可能會確認較大損失。本行及各子銀行將該類貸款分類為「可疑類」，基本特徵是「肯定會產生損失」，預計損失率在20%至90% (含) 之間。出現以下情況時，貸款一般分類為「可疑類」：

- 借款人的營運完全或部分中止；
- 貸款融資的固定資產項目中止或暫停；
- 借款人破產，無力還貸；或
- 本行及各子銀行已採取法律措施，但預期尋求法律救濟後仍產生重大損失。

損失類。若本行及各子銀行採取一切可能措施或訴諸所有必要法律程序後不能收回貸款本金及利息或僅可收回小部分本金及利息，則將貸款分類為「損失」。該類貸款的預計損失率在90%以上。出現以下情況時，貸款一般分類為「損失類」：

- 借款人破產、解散或終止營業；
- 借款人因意外或自然災害產生重大損失但無法獲得保險公司全額賠償；
- 貸款核銷；或
- 借款人因欺詐而接受有關部門調查，本行及各子銀行採取所有可能措施後無法收回貸款。

零售貸款

本行及各子銀行對零售貸款採用貸款分類標準時主要考慮(其中包括)零售貸款的類型、本金及利息的逾期時間及所提供的抵押與擔保。

本行及各子銀行對農戶貸款分類時亦會考慮借款人的信用評級。本行及各子銀行對農戶貸款「損失類」的劃分標準同上述公司貸款「損失類」劃分標準一致。

資產與負債

下表載列對信用評級為優秀的農戶貸款進行分類時所考慮的主要因素。

抵押類型	正常類	關注類	次級類	可疑類
信用	貸款未到期； 本金或利息 逾期60天以內	貸款本金或 利息逾期 61-90天	貸款本金或 利息逾期 91-180天	貸款本金或 利息逾期 181天以上
保證	貸款未到期； 本金或利息 逾期60天以內	貸款本金或 利息逾期 61-90天	貸款本金或 利息逾期 91-270天	貸款本金或 利息逾期 271天以上
抵押	貸款未到期； 本金或利息 逾期90天以內	貸款本金或 利息逾期 91-180天	貸款本金或 利息逾期 181-270天	貸款本金或 利息逾期 271天以上
質押	貸款未到期； 本金或利息 逾期90天以內	貸款本金或 利息逾期 91-180天	貸款本金或 利息逾期 181-360天	貸款本金或 利息逾期 361天以上

下表載列對信用評級為較好的農戶貸款進行分類時所考慮的主要因素。

抵押類型	正常類	關注類	次級類	可疑類
信用	貸款未到期； 本金或利息 逾期30天以內	貸款本息或 利息逾期 31-90天	貸款本金或 利息逾期 91-180天	貸款本金或 利息逾期 181天以上
保證	貸款未到期； 本金或利息 逾期30天以內	貸款本金或 利息逾期 31-90天	貸款本金或 利息逾期 91-180天	貸款本金或 利息逾期 181天以上
抵押	貸款未到期； 本金或利息 逾期60天以內	貸款本金或 利息逾期 61-90天	貸款本金或 利息逾期 91-180天	貸款本金或 利息逾期 181天以上
質押	貸款未到期； 本金或利息 逾期90天以內	貸款本金或 利息逾期 91-180天	貸款本金或 利息逾期 181-270天	貸款本金或 利息逾期 271天以上

資 產 與 負 債

下表載列對信用評級為一般或未參加信用評級的農戶貸款進行分類時所考慮的主要因素。

抵押類型	正常類	關注類	次級類	可疑類
信用	貸款未到期	貸款本息或利息逾期 90天以內	貸款本金或利息逾期 91-180天	貸款本金或利息逾期 181天以上
保證	貸款未到期	貸款本金或利息逾期 90天以內	貸款本金或利息逾期 91-180天	貸款本金或利息逾期 181天以上
抵押	貸款未到期； 本金或利息逾期30天以內	貸款本金或利息逾期 31-90天	貸款本金或利息逾期 91-180天	貸款本金或利息逾期 181天以上
質押	貸款未到期； 本金或利息逾期60天以內	貸款本金或利息逾期 61-90天	貸款本金或利息逾期 91-270天	貸款本金或利息逾期 271天以上

下表載列對個人住房按揭貸款和汽車消費貸款進行分類時所考慮的主要因素：

正常類	借款人在貸款期間能夠正常還本付息。
關注類	借款人連續違約期數達3次；貸款本金或利息還付逾期90天以內。
次級類	借款人連續違約期數達4至6次；貸款本金或利息還付逾期91至180天。
可疑類	借款人連續違約期數達7次以上；貸款本金或利息還付逾期181天以上。
損失類	劃分標準同上述公司貸款損失類劃分標準一致。

按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
正常	21,026.5	96.2%	33,406.2	97.2%	45,683.9	95.4%	50,745.9	95.3%
關注	557.1	2.6	556.4	1.6	1,519.0	3.2	1,657.8	3.1
次級	43.2	0.2	109.7	0.3	94.3	0.2	169.8	0.3
可疑	231.0	1.0	298.3	0.9	583.0	1.2	666.5	1.3
損失	0.8	0.0	0.9	0.0	1.5	0.0	1.5	0.0
客戶貸款及墊款總額	21,858.6	100.0%	34,371.5	100.0%	47,881.7	100.0%	53,241.5	100.0%
不良貸款率 ⁽¹⁾		1.26%		1.19%		1.42%		1.57%

附註：

(1) 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

資 產 與 負 債

下表載列截至所示日期根據五級貸款分類系統按產品劃分的本集團客戶貸款及墊款總額分佈情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元、百分比除外)							
公司貸款								
正常	13,840.2	97.5%	22,015.0	97.8%	31,080.1	95.3%	36,240.8	95.8%
關注	344.4	2.4	374.2	1.7	1,139.8	3.5	1,102.2	2.9
次級	1.0	0.0	59.1	0.3	64.0	0.2	113.3	0.3
可疑	13.6	0.1	53.6	0.2	326.9	1.0	373.9	1.0
損失	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	14,199.2	100.0%	22,501.9	100.0%	32,610.8	100.0%	37,830.2	100.0%
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.10%		0.50%		1.20%		1.29%
零售貸款								
正常	7,179.4	93.8%	11,161.1	95.9%	13,671.3	95.4%	14,482.1	94.1%
關注	212.7	2.8	182.0	1.6	379.1	2.6	553.9	3.6
次級	42.2	0.6	50.6	0.4	30.3	0.2	56.4	0.4
可疑	217.4	2.8	244.7	2.1	256.1	1.8	292.7	1.9
損失	0.9	0.0	0.9	0.0	1.5	0.0	1.5	0.0
小計	7,652.6	100.0%	11,639.3	100.0%	14,338.3	100.0%	15,386.6	100.0%
不良貸款率 ⁽¹⁾		3.40%		2.54%		2.01%		2.28%
票據貼現								
正常	6.8	100.0%	230.2	100.0%	932.6	100.0%	23.0	93.1%
關注	—	—	0.1	0.0	—	—	1.7	6.9
次級	—	—	—	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—	—	—	—
損失	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	6.8	100.0%	230.3	100.0%	932.6	100.0%	24.7	100.0%
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.00%		0.00%		0.00%		0.00%
客戶貸款及墊款總額	21,858.6	100.0%	34,371.5	100.0%	47,881.7	100.0%	53,241.5	100.0%
不良貸款率 ⁽¹⁾		1.26%		1.19%		1.42%		1.57%

附註：

(1) 按各業務線不良貸款除以該業務線客戶貸款及墊款總額計算。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，本集團的不良貸款率分別為1.26%、1.19%、1.42%及1.57%。不良貸款率由截至2014年12月31日的1.19%上升至截至2015年12月31日的1.42%，並進一步上升至截至2016年6月30日的1.57%，主要由於不利的經濟及商業環境令借款人經營困難及還款能力減弱。不良貸款率由截至2013年12月31日的1.26%降至截至2014年12月31日的1.19%，主要由於本集團不斷提高信用風險管理能力並根據市況調整貸款組合。

資產與負債

本集團的貸款組合資產質量變動

下表載列截至所示日期不良貸款未償還餘額變動。

	截至12月31日			截至 6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
期初.....	147.0	275.0	408.9	678.8
增加 ⁽¹⁾	213.4	212.3	447.9	222.7
由以下各項扣減				
回收.....	53.1	20.6	117.8	54.0
轉出／置換.....	12.9	54.2	—	1.0
核銷.....	2.9	—	34.5	—
出售.....	—	—	—	—
升級.....	16.5	3.6	25.7	8.7
期末.....	<u>275.0</u>	<u>408.9</u>	<u>678.8</u>	<u>837.8</u>
客戶貸款及墊款總額.....	<u>21,858.6</u>	<u>34,371.5</u>	<u>47,881.7</u>	<u>53,241.5</u>
不良貸款率.....	<u>1.26%</u>	<u>1.19%</u>	<u>1.42%</u>	<u>1.57%</u>

附註：

(1) 主要包括由正常貸款降級為不良貸款。

下表載列截至所示期間本集團按中國銀監會相關規定計算的貸款組合遷徙率。

	截至12月31日			截至 6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常及關注類貸款 ⁽¹⁾	2.90%	2.29%	3.10%	0.75%
正常類貸款 ⁽²⁾	12.02	5.45	10.65	4.18
關注類貸款 ⁽³⁾	43.35	34.47	51.03	15.42
次級類貸款 ⁽⁴⁾	45.21	51.05	51.12	27.59
可疑類貸款 ⁽⁵⁾	0.00%	0.00%	0.58%	0.00%

附註：

- (1) 指分類為正常或關注的貸款降級至其他類別的遷徙率。正常及關注類貸款遷徙率為(i)年初分類為正常但於年末降級至不良類別的貸款加(ii)年初分類為關注但於年末降級至不良類別的貸款，除以(i)年初正常類貸款餘額與年內正常類貸款減少金額之差加(ii)年初關注類貸款餘額與年內有關貸款減少金額之差，得出的比例。
- (2) 指分類為正常的貸款降級至其他類別的遷徙率。正常類貸款遷徙率為年初分類為正常但降級至較低類別的貸款，除以年初正常類貸款餘額與年內有關貸款減少金額之差，得出的比例。
- (3) 指分類為關注的貸款降級至其他類別的遷徙率。關注類貸款遷徙率為年初分類為關注但降級至較低類別的貸款，除以年初關注類貸款餘額與年內有關貸款減少金額之差，得出的比例。
- (4) 指分類為次級的貸款降級至其他類別的遷徙率。次級類貸款遷徙率為年初分類為次級但降級至其他類別的貸款，除以年初次級類貸款餘額與年內有關貸款減少金額之差，得出的比例。
- (5) 指分類為可疑的貸款降級至其他類別的遷徙率。可疑類貸款遷徙率為年初分類為可疑但降級至其他類別的貸款，除以年初可疑類貸款餘額與年內有關貸款減少金額之差，得出的比例。

資 產 與 負 債

不良貸款總額由截至2013年12月31日的人民幣275.0百萬元增加48.7%至截至2014年12月31日的人民幣408.9百萬元，並進一步增加66.0%至截至2015年12月31日的人民幣678.8百萬元。截至2016年6月30日，不良貸款總額為人民幣837.8百萬元。不良貸款總額的增長主要反映不利的經濟及商業環境令部分借款人的經營出現困難，還款能力減弱。

按產品劃分的不良貸款

下表載列截至所示日期按產品劃分的不良貸款。

	截至12月31日						截至6月30日					
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
小型及微型企業 ⁽²⁾	13.2	4.8%	0.12%	101.4	24.8%	0.60%	383.2	56.5%	1.64%	482.2	57.6%	1.92%
中型企業 ⁽²⁾	—	—	—	10.0	2.5	0.21	7.0	1.0	0.10	5.0	0.6	0.05
大型企業 ⁽²⁾	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他 ⁽³⁾	1.3	0.5	0.69	1.3	0.3	0.66	0.7	0.1	0.39	—	—	—
小計.....	14.5	5.3%	0.10%	112.7	27.6%	0.50%	390.9	57.6%	1.20%	487.2	58.2%	1.29%
零售貸款												
個人經營貸款.....	210.7	76.6%	3.58%	236.3	57.8%	2.68%	260.7	38.4%	2.42%	316.2	37.7%	2.76%
個人消費貸款.....	48.1	17.5	2.95	59.1	14.4	2.50	25.8	3.8	1.19	34.1	4.1	1.40
住房及商業按揭貸款.....	1.7	0.6	1.21	0.8	0.2	0.17	1.4	0.2	0.10	0.3	0.0	0.02
小計.....	260.5	94.7%	3.40%	296.2	72.4%	2.54%	287.9	42.4%	2.01%	350.6	41.8%	2.28%
票據貼現.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不良貸款總額.....	275.0	100.0%	1.26%	408.9	100.0%	1.19%	678.8	100.0%	1.42%	837.8	100.0%	1.57%

附註：

- (1) 按各產品類型不良貸款除以該類別客戶貸款及墊款計算。
- (2) 大型、中型、小型及微型企業乃根據《中小企業劃型標準規定》劃分。
- (3) 主要包括政府部門和事業單位。

公司貸款的不良貸款率由截至2013年12月31日的0.10%分別上升至截至2014年12月31日的0.50%、截至2015年12月31日的1.20%及截至2016年6月30日的1.29%，主要由於不利的經濟及商業環境令部分借款人的財務狀況惡化。

零售貸款的不良貸款率由截至2015年12月31日的2.01%上升至截至2016年6月30日的2.28%，主要是由於個人經營貸款的部分借款人財務狀況惡化。零售貸款的不良貸款率由截至2013年12月31日的3.40%分別下降至截至2014年12月31日的2.54%及截至2015年12月31日的2.01%，主要由於(i)加大不良貸款催收力度；及(ii)調整零售貸款組合，加大違約率較低的住房及商業按揭貸款投放金額。

資 產 與 負 債

按行業劃分的不良公司貸款

下表載列截至所示日期按行業劃分的不良公司貸款。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
製造業.....	0.1	0.7%	0.09%	21.7	19.2%	0.59%	165.8	42.4%	2.60%	214.1	43.9%	2.80%
房地產業.....	—	—	—	—	—	—	95.0	24.3	3.21	95.0	19.5	2.32
批發及零售業.....	—	—	—	30.0	26.6	0.67	69.1	17.7	0.97	76.6	15.7	0.88
農、林、牧、漁業.....	5.0	34.5	0.37	23.1	20.5	1.20	26.6	6.8	1.15	43.6	9.0	1.71
採礦業.....	0.2	1.4	0.25	0.2	0.2	0.11	—	—	—	20.5	4.2	8.38
居民和其他服務業.....	—	—	—	8.0	7.1	1.57	17.9	4.6	2.88	12.4	2.6	2.65
建築業.....	3.5	24.1	0.16	8.3	7.4	0.31	8.4	2.1	0.21	11.1	2.3	0.26
電力、燃氣及水的生產 和供應業.....	4.7	32.4	1.34	4.7	4.2	0.69	4.6	1.2	0.35	7.6	1.6	0.52
交通運輸、倉儲和郵政 服務業.....	1.0	6.9	0.22	—	—	—	3.5	0.9	0.18	3.5	0.7	0.22
信息傳輸、計算機服務 和軟件業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.0	0.4	0.32
水利、環境和公共設施 管理業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.8	0.1	0.17
住宿和餐飲業.....	—	—	—	16.7	14.8	2.94	—	—	—	—	—	—
金融業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
租賃和商務服務業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
科學研究、技術服務 和地質勘查業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
教育.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
衛生及社會工作.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
文化、體育和娛樂業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
公共管理、社會保障 和社會組織.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不良公司貸款總額.....	<u>14.5</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.10%</u>	<u>112.7</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.50%</u>	<u>390.9</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.20%</u>	<u>487.2</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.29%</u>

附註：

(1) 按各行業不良貸款除以該行業客戶貸款及墊款計算。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，製造業借款人的不良貸款分別為人民幣0.1百萬元、人民幣21.7百萬元、人民幣165.8百萬元及人民幣214.1百萬元，分別佔不良公司貸款總額的0.7%、19.2%、42.4%及43.9%。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，該行業的不良貸款率分別為0.09%、0.59%、2.60%及2.80%。營業紀錄期間內製造業不良貸款的佔比及不良貸款率增加，主要由於中國經濟增長放緩令該行業部分借款人的財務狀況惡化。

資產與負債

截至2015年12月31日以及2016年6月30日，房地產業借款人的不良貸款分別為人民幣95.0百萬元及人民幣95.0百萬元，分別佔不良公司貸款總額的24.3%及19.5%。截至2015年12月31日房地產業不良貸款率為3.21%，這主要由於房地產業部分借款人受中國房地產業宏觀政策及房地產業市場變化影響，其盈利能力及還款能力下降。截至2016年6月30日，房地產業不良貸款率減至2.32%，主要由於向房地產業借款人發放的貸款增加。

截至2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，批發及零售業的不良貸款分別為人民幣30.0百萬元、人民幣69.1百萬元及人民幣76.6百萬元，分別佔本集團不良公司貸款總額的26.6%、17.7%及15.7%，不良貸款率分別為0.67%、0.97%及0.88%。該行業相對較高的不良貸款，主要反映批發及零售業部分借款人受經濟增速放緩影響，其盈利能力及還款能力下降。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，農、林、牧、漁業的不良貸款分別為人民幣5.0百萬元、人民幣23.1百萬元、人民幣26.6百萬元及人民幣43.6百萬元，分別佔本集團不良公司貸款總額的34.5%、20.5%、6.8%及9.0%，不良貸款率分別為0.37%、1.20%、1.15%及1.71%。該行業的不良貸款率增加主要由於農、林、牧、漁業部分借款人的業務環境惡化。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，採礦業的不良貸款分別為人民幣0.2百萬元、人民幣0.2百萬元、零及人民幣20.5百萬元，分別佔本集團不良公司貸款總額的1.4%、0.2%、零及4.2%，不良貸款率分別為0.25%、0.11%、零及8.38%。該行業的不良貸款率增加主要反映中國經濟體制改革、生產成本增加及礦產品市價下降導致採礦業借款人的財務狀況惡化。本行及各子銀行密切監察採礦業借款人的經營能力和還款能力及該行業的發展。倘相應的信用風險進一步增加，本行及各子銀行或會減少對該行業借款人的貸款。

按地區劃分的不良貸款

下表載列截至所示日期按地區劃分的不良貸款。

	截至12月31日						截至6月30日					
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
吉林省.....	270.6	98.4%	1.38%	378.4	92.5%	1.25%	583.8	86.0%	1.38%	736.7	87.9%	1.58%
其他地區 ⁽²⁾	4.4	1.6	0.20	30.5	7.5	0.73	95.0	14.0	1.66	101.1	12.1	1.52
不良貸款總額.....	275.0	100.0%	1.26%	408.9	100.0%	1.19%	678.8	100.0%	1.42%	837.8	100.0%	1.57%

資 產 與 負 債

附註：

- (1) 按各地區的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。
- (2) 包括黑龍江、廣東、河北、山東、安徽、湖北、海南、天津和陝西。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，本集團在吉林省的不良貸款率分別為1.38%、1.25%、1.38%及1.58%。營業紀錄期間內吉林省的不良貸款率上升，主要反映不利的經濟和經營環境導致該區域的若干借款人的財務狀況轉差。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，在中國其他地區的不良貸款率分別為0.20%、0.73%、1.66%及1.52%。營業紀錄期間內其他地區的不良貸款率上升，主要由於對湖北、山東及安徽地區有相當大的影響力的部分借款人盈利能力及還款能力下降。

按擔保方式劃分的不良貸款

下表載列截至所示日期按擔保方式劃分的不良貸款。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
抵押貸款.....	53.5	19.5%	0.49%	130.1	31.8%	0.79%	352.5	51.9%	1.51%	453.3	54.1%	1.75%
質押貸款.....	24.6	8.9	1.22	19.2	4.7	0.48	44.8	6.6	0.55	48.9	5.8	0.50
保證貸款.....	166.5	60.5	1.89	193.4	47.3	1.49	230.5	34.0	1.49	273.8	32.7	1.66
信用貸款.....	30.4	11.1	17.82	66.2	16.2	7.45	51.0	7.5	5.56	61.8	7.4	5.69
不良貸款總額.....	275.0	100.0%	1.26%	408.9	100.0%	1.19%	678.8	100.0%	1.42%	837.8	100.0%	1.57%

附註：

- (1) 按各類別不良貸款除以該類別客戶貸款及墊款計算。

抵押貸款的不良貸款率由截至2013年12月31日的0.49%分別上升至截至2014年12月31日的0.79%，截至2015年12月31日的1.51%及截至2016年6月30日的1.75%，主要由於製造業、房地產業和批發及零售業借款人不良貸款增加，而該類貸款主要以抵押方式擔保。

質押貸款的不良貸款率由截至2013年12月31日的1.22%下降至截至2016年6月30日的0.50%，主要反映本集團對該類貸款加大清收力度。

保證貸款的不良貸款率由2015年12月31日的1.49%上升至截至2016年6月30日的1.66%，主要反映部分借款人及擔保人財務狀況惡化。保證貸款的不良貸款率由截

資 產 與 負 債

至2013年12月31日的1.89%下降至截至2015年12月31日的1.49%，主要反映本集團發放保證貸款時採用更嚴格的信用評估標準及對該類貸款加大清收力度。

由於本集團發放信用貸款時採用更為嚴格的信用評審標準及對該類貸款加大清收力度，信用貸款的不良貸款率由截至2013年12月31日的17.82%減至截至2016年6月30日的5.69%。

十大不良借款人

下表載列截至2016年6月30日十大不良貸款借款人及未償還餘額。

	行業	分類	未償還本金	佔不良貸款 總額百分比	佔監管資本 百分比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	房地產業	可疑	75.0	9.0%	0.5%
借款人B	製造業	可疑	42.5	5.1	0.3
借款人C	製造業	可疑	29.7	3.5	0.2
借款人D	批發及零售業	可疑	20.0	2.4	0.2
借款人E	房地產業	可疑	20.0	2.4	0.2
借款人F	批發及零售業	可疑	20.0	2.4	0.2
借款人G	製造業	次級	16.0	1.9	0.1
借款人H	農、林、牧、漁業	次級	15.0	1.8	0.1
借款人I	製造業	可疑	15.0	1.8	0.1
借款人J	製造業	可疑	14.0	1.6	0.1
總計			267.2	31.9%	2.0%

附註：

- (1) 指貸款餘額佔本集團監管資本的百分比。監管資本按《資本管理辦法》的規定並根據中國企業會計準則編製的本集團財務報表計算。請參閱「財務資料 — 資金來源 — 資本充足」。

貸款賬齡時間表

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款的貸款賬齡時間表。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
未逾期貸款	20,989.4	96.0%	33,068.3	96.2%	45,716.8	95.5%	51,216.2	96.2%
超逾下列期限的貸款：								
1至90天	432.8	2.0	492.4	1.4	1,083.2	2.3	354.5	0.7
91天至1年	207.9	1.0	264.5	0.8	428.8	0.9	785.8	1.5
1至3年	142.2	0.6	361.2	1.1	451.4	0.9	587.3	1.1
3年以上	86.3	0.4	185.1	0.5	201.5	0.4	297.7	0.5
小計	869.2	4.0	1,303.2	3.8	2,164.9	4.5	2,025.3	3.8
客戶貸款及墊款總額	21,858.6	100.0%	34,371.5	100.0%	47,881.7	100.0%	53,241.5	100.0%

資 產 與 負 債

客戶貸款及墊款減值損失準備

本行及各子銀行根據國際會計準則第39號評估貸款有否減值、釐定減值損失準備水平並對客戶貸款及墊款的減值虧損計提撥備。本集團貸款經扣除減值損失準備後於合併財務報表列示。

若有客觀證據表明因貸款初步確認後發生影響其預計未來現金流的事件而出現減值，則本行及各子銀行會對出現客觀減值證據的單筆重大貸款進行獨立評估，以釐定減值損失準備的金額。貸款的減值損失準備根據貸款賬面值與預計可收回金額的差額計量。預計可收回金額為貸款預計未來現金流的現值，其中包括抵押品的可變現價值(不超過賬面值)。

單筆重大且經獨立評估確定不存在減值證據的貸款(包括歸類為「正常」類和「關注」類的貸款)將以組合方式進行評估，以確定減值損失準備的金額。本行及各子銀行根據以往類似貸款組合的損失情況和當前的經濟狀況釐定以組合方式評估貸款的減值損失準備。

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款減值損失準備。

	截至12月31日						截至6月30日					
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	貸款 準備金率 ⁽¹⁾	不良 貸款撥備 覆蓋率 ⁽²⁾	金額	貸款 準備金率 ⁽¹⁾	不良 貸款撥備 覆蓋率 ⁽²⁾	金額	貸款 準備金率 ⁽¹⁾	不良 貸款撥備 覆蓋率 ⁽²⁾	金額	貸款 準備金率 ⁽¹⁾	不良 貸款撥備 覆蓋率 ⁽²⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
組合評估.....	561.7	2.58%	273.61%	889.3	2.60%	329.92%	1,174.0	2.47%	424.79%	1,373.5	2.60%	417.30%
個別評估.....	43.6	62.53	62.53	65.2	46.79	46.77	230.3	57.22	57.22	286.7	56.37	56.37
減值損失準備總額.....	605.3	2.77%	220.09%	954.5	2.78%	233.40%	1,404.3	2.93%	206.86%	1,660.2	3.12%	198.18%

附註：

- (1) 按每類別減值損失準備金額除以該類客戶貸款及墊款總額計算。
- (2) 按每類別減值損失準備金額除以該類不良貸款總額計算。

資產與負債

按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款的減值損失準備

下表載列截至所示日期按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
正常	430.4	71.1%	2.05%	699.2	73.3%	2.09%	901.4	64.2%	1.97%	1,066.4	64.2%	2.10%
關注	20.4	3.4	3.67	40.2	4.2	7.22	123.3	8.8	8.12	130.3	7.9	7.86
次級	12.7	2.1	29.29	33.4	3.4	30.44	31.7	2.2	33.58	49.6	3.0	29.21
可疑	140.9	23.3	60.99	180.8	19.0	60.62	346.4	24.7	59.41	412.4	24.8	61.86
損失	0.9	0.1	100.00	0.9	0.1	100.00	1.5	0.1	100.00	1.5	0.1	100.00
減值損失準備總額	605.3	100.0%	2.77%	954.5	100.0%	2.78%	1,404.3	100.0%	2.93%	1,660.2	100.0%	3.12%

附註：

(1) 按每類別減值損失準備金額除以該類客戶貸款及墊款總額計算。

下表載列截至所示日期根據五級貸款分類系統按產品劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	貸款準備金率 ⁽¹⁾	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽²⁾	金額	貸款準備金率 ⁽¹⁾	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽²⁾	金額	貸款準備金率 ⁽¹⁾	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽²⁾	金額	貸款準備金率 ⁽¹⁾	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽²⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
公司貸款												
正常	295.7	2.14%	不適用	438.3	1.99%	不適用	628.5	2.02%	不適用	744.8	2.06%	不適用
關注	12.7	3.69	不適用	27.7	7.40	不適用	98.2	8.62	不適用	91.4	8.29	不適用
次級	—	—	—	18.2	30.80	30.80	22.6	35.31	35.31	32.7	28.86	28.86
可疑	10.5	77.21	77.21	34.0	63.43	63.43	192.7	58.95	58.95	236.8	63.33	63.33
損失	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	318.9	2.25%	2,199.31%	518.2	2.30%	459.80%	942.0	2.89%	240.98%	1,105.7	2.92%	226.95%
零售貸款												
正常	134.7	1.88%	不適用	250.9	2.25%	不適用	272.5	1.99%	不適用	321.3	2.22%	不適用
關注	7.7	3.62	不適用	12.5	6.87	不適用	25.1	6.62	不適用	38.8	7.00	不適用
次級	12.7	30.09	30.09	15.2	30.04	30.04	9.1	30.03	30.03	16.9	30.00	30.00
可疑	130.4	59.98	59.98	146.8	59.99	59.99	153.7	60.02	60.02	175.6	60.00	60.00
損失	0.9	100.00	100.00	0.9	100.00	100.00	1.5	100.00	100.00	1.5	100.00	100.00
小計	286.4	3.74%	109.98%	426.3	3.66%	143.92%	461.9	3.22%	160.44%	554.1	3.60%	158.04%
票據貼現												
正常	—	—	不適用	10.0	4.33%	不適用	0.4	0.04%	不適用	0.3	1.44%	不適用
關注	—	—	不適用	—	—	不適用	—	—	不適用	0.1	—	不適用
次級	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
損失	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	—	—	0.00%	10.0	4.33%	0.00%	0.4	0.04%	0.00%	0.4	1.54%	—
減值損失準備總額	605.3	2.77%	220.09%	954.5	2.78%	233.40%	1,404.3	2.93%	206.87%	1,660.2	3.12%	198.18%

附註：

(1) 按每類別減值損失準備金額除以該類別客戶貸款及墊款的總額計算。

(2) 按每類別減值損失準備金額除以該類不良貸款的總額計算。

資產與負債

客戶貸款及墊款減值損失準備變動

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款減值損失準備的變動。

	金額
	(人民幣百萬元)
截至2013年1月1日	285.5
本年計提.....	251.3
本年轉回.....	(35.0)
作為不可收回款項核銷之金額.....	(2.9)
收回已核銷貸款及墊款.....	26.4
併購子公司.....	80.0
截至2013年12月31日	605.3
本年計提.....	227.7
本年轉回.....	(42.1)
作為不可收回款項核銷之金額.....	—
收回已核銷貸款及墊款.....	17.9
併購子公司.....	145.7
截至2014年12月31日	954.5
本年計提.....	418.3
本年轉回.....	(91.4)
作為不可收回款項核銷之金額.....	(39.2)
收回已核銷貸款及墊款.....	74.4
併購子公司.....	87.7
截至2015年12月31日	1,404.3
本年計提.....	270.2
本年轉回.....	(16.8)
作為不可收回款項核銷之金額.....	(7.8)
收回已核銷貸款及墊款.....	7.0
併購子公司.....	3.3
截至2016年6月30日	1,660.2

資 產 與 負 債

按產品劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備

下表載列截至所示日期按產品劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
小型及微型企業 ⁽²⁾	247.0	40.8%	1,871.21%	405.2	42.5%	399.61%	722.0	51.4%	188.41%	814.0	49.0%	168.81%
中型企業 ⁽²⁾	61.7	10.2	—	99.0	10.3	990.00	170.0	12.1	2,428.57	230.2	13.9	4,604.00
大型企業 ⁽²⁾	5.1	0.8	—	9.4	1.0	—	45.9	3.3	—	57.4	3.5	—
其他 ⁽²⁾	5.1	0.8	391.31	4.6	0.5	353.85	4.1	0.3	585.71	4.1	0.2	—
小計	318.9	52.6%	2,199.31%	518.2	54.3%	459.80%	942.0	67.1%	240.98%	1,105.7	66.6%	226.95%
零售貸款												
個人經營貸款	123.3	20.4%	58.52%	321.8	33.7%	136.13%	374.3	26.7%	143.57%	452.5	27.3%	143.11%
個人消費貸款	107.7	17.8	223.91	93.1	9.8	157.53	56.7	4.0	219.77	69.0	4.1	202.35
住房及商業按揭貸款	55.4	9.2	3,258.82	11.4	1.2	1,628.57	30.9	2.2	2,207.14	32.6	2.0	10,866.67
小計	286.4	47.4%	109.98%	426.3	44.7%	143.92%	461.9	32.9%	160.44%	554.1	33.4%	158.04%
票據貼現												
銀行承兌匯票	—	—	—	9.6	1.0%	—	0.4	0.0%	—	0.4	0.0%	—
商業承兌匯票	—	—	—	0.4	0.0	—	—	—	—	—	—	—
小計	—	—	—	10.0	1.0%	—	0.4	0.0%	—	0.4	0.0%	—
減值損失準備總額	605.3	100.0%	220.09%	954.5	100.0%	233.40%	1,404.3	100.0%	206.86%	1,660.2	100.0%	198.18%

附註：

- (1) 按每類別減值損失準備金額除以不良貸款總額計算。
- (2) 大型、中型、小型及微型企業乃根據《中小企業劃型標準規定》劃分。
- (3) 主要包括政府部門和事業單位。

資 產 與 負 債

按行業劃分的公司貸款減值損失準備

下表載列截至所示日期按行業劃分的公司貸款減值損失準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	估總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
製造業.....	52.8	16.6%	52,800.00%	81.8	15.8%	376.96%	241.2	25.6%	145.48%	309.7	28.0%	144.65%
批發及零售業.....	71.7	22.5	—	106.5	20.6	355.00	181.6	19.3	262.81	230.1	20.8	300.39
房地產業.....	22.2	6.9	—	49.5	9.6	—	120.3	12.8	126.63	142.7	12.9	150.21
建築業.....	49.1	15.4	1,402.86	58.8	11.3	708.43	91.5	9.7	1,089.29	103.3	9.3	930.63
農、林、牧、漁業.....	32.2	10.1	644.00	56.0	10.8	242.42	79.5	8.4	298.87	76.5	6.9	175.46
租賃和商務服務業.....	25.8	8.1	—	54.1	10.4	—	41.6	4.4	—	48.9	4.4	—
電力、燃氣及水的生產 和供應業.....	11.3	3.6	240.43	20.6	4.0	438.30	30.8	3.3	669.57	37.7	3.4	496.05
交通運輸、倉儲和郵政 服務業.....	8.9	2.8	890.00	18.7	3.6	—	41.7	4.4	1,191.43	34.9	3.2	997.14
住宿和餐飲業.....	7.7	2.4	—	19.9	3.8	119.16	10.2	1.1	—	21.4	1.9	—
居民和其他服務業.....	15.2	4.8	—	12.1	2.3	151.25	18.5	2.0	103.35	17.3	1.6	139.52
信息傳輸、計算機服務 和軟件業.....	2.4	0.7	—	3.0	0.6	—	30.6	3.2	—	16.5	1.5	825.00
採礦業.....	1.5	0.5	750.00	8.0	1.5	4,000.00	3.4	0.3	—	15.3	1.4	74.63
教育.....	3.5	1.1	—	5.9	1.1	—	23.5	2.5	—	14.7	1.3	—
衛生、社會工作.....	2.0	0.6	—	3.7	0.8	—	8.7	0.9	—	9.0	0.8	—
水利、環境和公共設施 管理業.....	8.1	2.5	—	6.7	1.3	—	6.5	0.7	—	8.6	0.8	1,075.00
文化、體育和娛樂業.....	1.7	0.5	—	2.5	0.5	—	2.5	0.3	—	6.3	0.6	—
科學研究、技術服務 和地質勘查業.....	0.5	0.2	—	3.3	0.6	—	7.4	0.8	—	5.6	0.5	—
金融業.....	1.8	0.5	—	1.6	0.3	—	2.0	0.2	—	4.1	0.4	—
公共管理、社會保障 和社會組織.....	0.5	0.2	—	5.5	1.1	—	0.5	0.1	—	3.1	0.3	—
減值損失準備總額.....	318.9	100.0%	2,199.31%	518.2	100.0%	459.80%	942.0	100.0%	240.98%	1,105.7	100.0%	226.95%

附註：

(1) 按各行業的減值損失準備金額除以該行業不良貸款計算。

資 產 與 負 債

按地區劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備

下表載列截至所示日期按地區劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備。

	截至12月31日						截至6月30日					
	2013年			2014年			2015年			2016年		
	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
吉林省.....	562.8	93.0%	207.95%	863.4	90.5%	228.17%	1,244.4	88.6%	213.16%	1,461.7	88.0%	198.41%
其他地區 ⁽²⁾	42.5	7.0	968.18	91.1	9.5	298.69	159.9	11.4	168.32	198.5	12.0	196.38
減值損失準備總額.....	605.3	100.0%	220.09%	954.5	100.0%	233.40%	1,404.3	100.0%	206.86%	1,660.2	100.0%	198.18%

附註：

- (1) 按各地區的減值損失準備金額除以該地區不良貸款計算。
- (2) 包括黑龍江、廣東、河北、山東、安徽、湖北、海南、天津和陝西。

投資證券及其他金融資產

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，本集團投資證券及其他金融資產分別為人民幣9,428.0百萬元、人民幣9,868.3百萬元、人民幣35,013.0百萬元及人民幣48,714.5百萬元，分別佔其總資產的17.1%、12.1%、24.7%及30.5%。

資 產 與 負 債

投資證券及其他金融資產主要包括債券投資、資產管理計劃、信託計劃、其他金融機構發行的理財產品、證券公司發行的收益憑證及股權投資。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元、百分比除外)							
債券投資								
可供出售債券	1,580.5	16.8%	327.7	3.3%	3,887.5	11.1%	12,422.1	25.6%
持有至到期債券	588.1	6.2	774.6	7.8	1,376.1	3.9	1,844.5	3.8
交易性債券	19.3	0.2	104.8	1.1	3,857.8	11.0	1,122.8	2.3
應收款項類投資	—	—	—	—	—	—	200.0	0.4
小計	2,187.9	23.2%	1,207.1	12.2%	9,121.4	26.0%	15,589.4	32.1%
資產管理計劃及信託計劃								
資產管理計劃	6,541.5	69.4%	7,119.4	72.1%	17,844.2	51.0%	24,584.1	50.6%
信託計劃	200.0	2.1	500.0	5.1	3,613.9	10.3	1,460.8	2.8
小計	6,741.5	71.5%	7,619.4	77.2%	21,458.1	61.3%	26,044.9	53.4%
其他金融機構發行的理財產品	0.0	0.0%	220.0	2.2%	1,822.6	5.2%	4,889.8	10.1%
小計	0.0	0.0%	220.0	2.2%	1,822.6	5.2%	4,889.8	10.1%
證券公司發行的收益憑證	—	—	—	—	1,570.0	4.5%	1,100.0	2.2%
小計	—	—	—	—	1,570.0	4.5%	1,100.0	2.2%
股權投資								
可供出售股權投資	380.0	4.0%	821.8	8.4%	1,040.9	3.0%	1,090.4	2.2%
小計	380.0	4.0%	821.8	8.4%	1,040.9	3.0%	1,090.4	2.2%
其他⁽¹⁾	118.6	1.3%	—	—	—	—	—	—
小計	118.6	1.3%	—	—	—	—	—	—
合計投資證券及其他金融資產， 淨額	9,428.0	100.0%	9,868.3	100.0%	35,013.0	100.0%	48,714.5	100.0%

附註：

(1) 主要包括同業存款及保本型理財產品投資。

投資證券及其他金融資產由截至2013年12月31日的人民幣9,428.0百萬元增加4.7%至截至2014年12月31日的人民幣9,868.3百萬元，並大幅增加254.8%至截至2015年12月31日的人民幣35,013.0百萬元。截至2016年6月30日，投資證券及其他金融資產為人民幣48,714.5百萬元。投資證券及其他金融淨資產增長主要由於(i)本集團推動產品及服務多元化及擴大資金業務的戰略；及(ii)可供投資資金增加。

資產與負債

債券投資

債券投資由截至2014年12月31日的人民幣1,207.1百萬元增加655.6%至截至2015年12月31日的人民幣9,121.4百萬元，並進一步增加70.9%至截至2016年6月30日的人民幣15,589.4百萬元，主要由於(i)企業的直接融資需求增加；(ii)可供投資的債券產品品種增加；及(iii)可供投資資金增加。債券投資由截至2013年12月31日的人民幣2,187.9百萬元減少44.8%至截至2014年12月31日的人民幣1,207.1百萬元，主要由於本集團根據債券市場變動，對部分債券投資進行了處置變現。

本集團主要投資於風險相對較低，流動性較強的政策性銀行債券、政府債券及中國境內銀行及其他金融機構債券。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，政策性銀行債券、政府債券及中國境內銀行及其他金融機構債券佔債券投資總額的比例分別為91.8%、95.1%、86.3%及91.0%。

資 產 與 負 債

下表載列於所示日期本集團按信用評級劃分的債券投資明細。

	12月31日						6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
政策性銀行債券								
AAA級	—	—	—	—	—	—	—	—
AA- 至AA+級	—	—	—	—	—	—	—	—
A- 至A+級	—	—	—	—	—	—	—	—
低於A- 級	—	—	—	—	—	—	—	—
無評級 ⁽¹⁾	1,198.3	54.8	154.7	12.8	2,553.7	28.0	7,323.1	47.0
小計	1,198.3	54.8%	154.7	12.8%	2,553.7	28.0%	7,323.1	47.0%
政府債券								
AAA級 ⁽²⁾	—	—	—	—	1,376.7	15.1%	660.1	4.3%
AA- 至AA+級	—	—	—	—	—	—	—	—
A- 至A+級	—	—	—	—	—	—	—	—
低於A- 級	—	—	—	—	—	—	—	—
無評級 ⁽³⁾	810.2	37.0	678.7	56.2	1,715.2	18.8	5,696.0	36.5
小計	810.2	37.0%	678.7	56.2%	3,091.9	33.9%	6,356.1	40.8%
中國境內銀行及其他 金融機構債券								
AAA級	—	—	—	—	—	—	—	—
AA- 至AA+級	—	—	—	—	—	—	—	—
A- 至A+級	—	—	—	—	—	—	108.4	0.7
低於A- 級	—	—	—	—	—	—	—	—
無評級 ⁽⁴⁾	0.1	0.0	315.0	26.1	2,221.5	24.4	398.7	2.5
小計	0.1	0.0%	315.0	26.1%	2,221.5	24.4%	507.1	3.2%
中國境內其他機構 債券⁽⁵⁾								
AAA級	—	—	—	—	213.2	2.3%	140.3	0.9%
AA- 至AA+級	179.3	8.2	58.7	4.9	—	—	274.4	1.8
A- 至A+級	—	—	—	—	160.1	1.8	298.5	1.9
低於A- 級	—	—	—	—	—	—	—	—
無評級 ⁽⁶⁾	—	—	—	—	881.0	9.6	689.9	4.4
小計	179.3	8.2%	58.7	4.9%	1,254.3	13.7%	1,403.1	9.0%
債券投資總額	2,187.9	100.0%	1,207.1	100.0%	9,121.4	100.0%	15,589.4	100.0%

附註：

- (1) 主要包括政策性銀行發行的債券，並未經獨立評級機構評級。
- (2) 主要包括中國鐵路總公司發行的長期債券及省級政府債券。
- (3) 主要包括中央政府債券及中央政府代發代債地方政府債券，並未經獨立評級機構評級。
- (4) 主要包括金融機構在銀行間市場發行的同業存單。
- (5) 主要包括公司債券。
- (6) 主要包括非金融機構在銀行間市場發行的270日內到期的短期債券。

中國境內其他機構債券主要為公司債券。中國境內其他機構債券佔債券投資總額的比例從截至2015年12月31日的13.7%下降至截至2016年6月30日的9.0%，主要由於本集團基於中國公司債券違約情況增多，主動調整投資策略，降低對公司債券的投資。中國境內其他機構債券佔債券投資總額的比例從截至2014年12月31日的4.9%

資 產 與 負 債

上升至截至2015年12月31日的13.7%，主要反映從平衡風險和收益的角度，增加公司債券所佔比例。該類債券佔債券投資總額的比例從截至2013年12月31日的8.2%降至截至2014年12月31日的4.9%，主要反映本集團根據債券市場變動，對部分債券投資進行了處置變現。

下表載列截至所示日期本集團按固定利率及浮動利率劃分的債券投資分佈情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
固定利率.....	2,187.9	100.0%	1,207.1	100.0%	9,121.4	100.0%	15,589.4	100.0%
浮動利率.....	—	—	—	—	—	—	—	—
債券投資總額.....	2,187.9	100.0%	1,207.1	100.0%	9,121.4	100.0%	15,589.4	100.0%

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，本集團所有債券投資均以人民幣計值及由境內發行人發行。

下表載列截至2016年6月30日本集團按剩餘期限劃分之債券投資。

	無固定期限	逾期	3個月 內到期	3至12個月 內到期	1至5年 內到期	5年後到期	總計
	(人民幣百萬元)						
政策性銀行債券.....	—	—	—	—	4,129.6	3,193.5	7,323.1
政府債券.....	—	—	260.5	101.8	2,143.5	3,850.3	6,356.1
中國境內銀行及其他 金融機構債券.....	—	—	398.6	—	0.1	108.4	507.1
中國境內其他機構債券 ⁽¹⁾	—	—	439.6	369.3	594.2	—	1,403.1
債券投資總額.....	—	—	1,098.7	471.1	6,867.4	7,152.2	15,589.4

附註：

(1) 主要包括公司債券。

資產管理計劃

本集團持有的資產管理計劃投資由截至2013年12月31日的人民幣6,541.5百萬元增加8.8%至截至2014年12月31日的人民幣7,119.4百萬元，並進一步增加150.7%至截至2015年12月31日的人民幣17,844.2百萬元。截至2016年6月30日，資產管理計劃投資為人民幣24,584.1百萬元，增加主要由於(i)所發行的保本型理財產品規模增加，相應增加其他金融機構發行的資產管理計劃投資；及(ii)通過多元化投資組合以提高收益。

信託計劃

截至2016年6月30日，本集團持有的信託計劃投資為人民幣1,460.8百萬元，較截至2015年12月31日的人民幣3,613.9百萬元減少59.6%，主要由於(i)部分投資到期，及(ii)本集團根據市況對部分投資進行處置變現。本集團持有的信託計劃投資由截至2013年12月31日的人民幣200.0百萬元增加150.0%至截至2014年12月31日的人民幣500.0百萬元，並進一步增加622.8%至截至2015年12月31日的人民幣3,613.9百萬元。本集團持有的信託計劃投資增加主要由於(i)發行的保本型理財產品規模增加，通過信託公司將該等資金配置於債券、貨幣市場工具等固定收益類產品，而增加了信託計劃的投資；及(ii)通過多元化投資組合以提高收益。

其他金融機構發行的理財產品

截至2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，本集團持有的其他金融機構發行的理財產品分別為人民幣220.0百萬元、人民幣1,822.6百萬元及人民幣4,889.8百萬元，於其他金融機構發行的理財產品的投資增加反映加大對該類產品的投資，以在風險可控下謀求較高的投資回報。

證券公司發行的收益憑證

本集團通過投資證券公司發行的收益憑證多元化投資組合和提高收益。截至2015年12月31日及2016年6月30日，本集團投資的收益憑證分別為人民幣1,570.0百萬元及人民幣1,100.0百萬元。投資的收益憑證減少反映因該類投資市場收益率下降，本集團主動減少該類投資。

股權投資

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，股權投資分別佔投資證券及其他金融資產的4.0%、8.4%、3.0%及2.2%。股權投資主要包括對吉林環城農村商業銀行股份有限公司、長春農村商業銀行股份有限公司、吉林榆樹農村商業銀行股份有限公司、山西侯馬農村商業銀行股份有限公司、黑河農村商業銀行股份有限公司及吉林省農村信用社聯合社的股權投資。

資 產 與 負 債

本集團投資組合的到期情況

下表載列截至2016年6月30日按剩餘期限劃分的投資證券及其他金融資產。

	即刻到期	3個月 內到期	3至12個月 內到期	1至5年 內到期	5年後到期	不定期	總計
	(人民幣百萬元)						
持有至到期投資	—	110.0	101.8	607.1	1,025.6	—	1,844.5
可供出售金融資產	125.4	3,584.6	7,084.0	7,608.8	6,025.3	1,090.4	25,518.5
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 ..	—	5,073.5	7,216.8	976.6	130.8	—	13,397.7
應收款項類投資	—	550.0	2,267.7	5,136.1	—	—	7,953.8
投資證券及其他金融 資產總額	125.4	9,318.1	16,670.3	14,328.6	7,181.7	1,090.4	48,714.5

賬面值及市值

所有分類為可供出售投資金融資產投資和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資乃按公允價值列示。下表載列截至所示日期持有至到期投資的賬面值及市值。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
	(人民幣百萬元)							
持有至到期投資	588.1	549.7	774.6	765.1	1,376.1	1,400.3	1,844.5	1,868.8

資產與負債

投資集中度

下表載列截至2016年6月30日本集團所持十大投資證券及其他金融資產。

性質	風險程度	賬面值	佔投資組合 總額的 百分比	佔股東權益 總額的 百分比 ⁽¹⁾	公允價值
(人民幣百萬元，百分比除外)					
投資A 政府債券	無評級 ⁽²⁾	1,134.1	2.3%	12.4%	1,134.1
投資B 政府債券	無評級 ⁽²⁾	920.9	1.9	10.0	920.9
投資C 政府債券	無評級 ⁽²⁾	826.4	1.7	9.0	826.4
投資D 理財產品組合	非保本	713.6	1.5	7.8	712.0
投資E 理財產品組合	非保本	579.7	1.2	6.3	580.9
投資F 理財產品組合	非保本	576.0	1.2	6.3	576.0
投資G 政策性銀行債券	無評級 ⁽³⁾	511.2	1.0	5.6	511.2
投資H 理財產品組合	非保本	509.5	1.0	5.6	509.5
投資I 理財產品組合	保本	500.1	1.0	5.5	500.1
投資J 理財產品組合	保本	500.1	1.0	5.5	500.1
總計		6,771.6	13.8%	74.0%	6,771.2

附註：

- (1) 有關股東權益總額的計算，請參閱「財務資料 — 資金來源 — 股東權益」。
- (2) 主要包括中央政府債券及中央政府代發代償地方政府債券，並未經獨立評級機構評級。
- (3) 政策性銀行發行的債券並未經獨立評級機構評級。

資產的其他組成部分

資產的其他組成部分主要包括(i)存放同業及其他金融機構款項；(ii)現金及存放中央銀行款項；及(iii)買入返售金融資產。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，存放同業及其他金融機構款項分別佔總資產的6.0%、14.6%、13.1%及16.5%。存放同業及其他金融機構款項由截至2013年12月31日的人民幣3,309.3百萬元增加261.8%至截至2014年12月31日的人民幣11,972.8百萬元，並進一步增加55.7%至截至2015年12月31日的人民幣18,640.2百萬元。截至2016年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣26,394.8百萬元。上述增加主要由於(i)將收購的農村信用合作社及農村合作銀行及發起設立和收購的村鎮銀行的財務結果(包括存放同業及其他金融機構款項)納入合併

資 產 與 負 債

財務報表；(ii)客戶存款增加導致可供投資的資金增加；及(iii)加強與其他銀行及金融機構的合作。

現金及存放中央銀行款項主要包括現金、法定存款準備金及超額存款準備金。法定存款準備金為本行及各子銀行按規定存放於中國人民銀行的最低現金存款，按佔客戶總存款百分比核定。超額存款準備金為存放於中國人民銀行的超逾法定存款準備金的存款。現金及存放中央銀行款項由2013年的人民幣11,269.7百萬元增加38.5%至2014年的人民幣15,605.9百萬元，並進一步增加23.9%至截至2015年12月31日的人民幣19,333.6百萬元。截至2016年6月30日，現金及存放中央銀行款項為人民幣19,943.2百萬元。現金及存放中央銀行款項增加主要由於客戶存款增加導致法定存款準備金增加。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，買入返售金融資產分別為人民幣7,228.1百萬元、人民幣7,131.0百萬元、人民幣17,297.4百萬元及人民幣8,027.0百萬元，主要反映本集團通過調整逆回購交易規模以管理流動性及平衡風險和收益。

負債及資金來源

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，負債總額分別為人民幣50,490.7百萬元、人民幣74,021.0百萬元、人民幣130,096.1百萬元及人民幣147,499.2百萬元。負債的主要組成部分為(i)客戶存款；(ii)賣出回購金融資產款；(iii)已發行債券；及(iv)同業及其他金融機構存放款項。下表載列截至所示日期負債總額的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶存款.....	36,739.3	72.8%	59,771.7	80.8%	93,302.8	71.7%	106,998.8	72.5%
賣出回購金融資產款.....	7,365.7	14.6	4,677.6	6.3	23,063.5	17.7	20,580.1	14.0
已發行債券.....	697.3	1.4	2,389.3	3.2	9,074.2	7.0	11,248.0	7.6
同業及其他金融機構存放款項.....	4,581.5	9.1	4,820.1	6.5	1,868.3	1.5	5,817.6	3.9
向中央銀行借款.....	35.9	0.1	203.0	0.3	293.6	0.2	364.0	0.3
拆入資金.....	8.6	0.0	594.6	0.8	52.5	0.0	162.5	0.1
其他 ⁽¹⁾	1,062.4	2.0	1,564.7	2.1	2,441.2	1.9	2,328.2	1.6
負債總額.....	50,490.7	100.0%	74,021.0	100.0%	130,096.1	100.0%	147,499.2	100.0%

附註：

(1) 主要包括應計員工成本及應付稅項。

資 產 與 負 債

客戶存款為負債總額的最大組成部分，分別佔截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日負債總額的72.8%、80.8%、71.7%及72.5%。

客戶存款

本集團向公司及零售客戶提供活期與定期存款產品。下表載列截至所示日期按產品及客戶類別劃分的客戶存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司存款								
活期	10,942.5	29.8%	18,135.9	30.3%	23,100.7	24.8%	24,436.9	22.8%
定期	1,604.9	4.4	5,214.4	8.7	17,537.6	18.8	22,028.6	20.6
小計	12,547.4	34.2%	23,350.3	39.0%	40,638.3	43.6%	46,465.5	43.4%
零售存款								
活期	7,529.1	20.5%	10,820.0	18.1%	14,984.1	16.1%	14,475.2	13.5%
定期	14,992.2	40.8	22,985.2	38.5	34,048.4	36.5	42,557.9	39.8
小計	22,521.3	61.3%	33,805.2	56.6%	49,032.5	52.6%	57,033.1	53.3%
其他 ⁽¹⁾	1,670.6	4.5%	2,616.2	4.4%	3,632.0	3.8%	3,500.2	3.3%
客戶存款總額	36,739.3	100.0%	59,771.7	100.0%	93,302.8	100.0%	106,998.8	100.0%

附註：

(1) 主要包括保證金存款及財政性存款。

客戶存款總額由截至2013年12月31日的人民幣36,739.3百萬元增加62.7%至截至2014年12月31日的人民幣59,771.7百萬元，並進一步增加56.1%至截至2015年12月31日的人民幣93,302.8百萬元。截至2016年6月30日，客戶存款總額為人民幣106,998.8百萬元。客戶存款總額增加主要由於(i)將收購的農村信用合作社及農村合作銀行及發起設立和收購的村鎮銀行的財務結果(包括客戶存款)納入合併財務報表；(ii)營業網點擴張；及(iii)增加存款營銷力度。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，零售存款分別佔客戶存款總額的61.3%、56.6%、52.6%及53.3%。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，公司存款分別佔本集團客戶存款總額的34.2%、39.0%、43.6%及43.4%。零售存款佔客戶存款總額的比例下降而公司存款佔客戶存款總額的比例上升，主要由於本集團提升公司客戶服務能力。

資產與負債

按幣種劃分的客戶存款

下表載列截至所示日期按幣種劃分的客戶存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
以人民幣計值								
公司存款.....	12,547.4	34.2%	23,350.3	39.0%	40,631.6	43.6%	46,462.0	43.4%
零售存款.....	22,521.3	61.3	33,805.2	56.6	49,026.9	52.6	57,025.9	53.3
其他 ⁽¹⁾	1,670.6	4.5	2,616.2	4.4	3,632.0	3.8	3,500.2	3.3
小計.....	36,739.3	100.0%	59,771.7	100.0%	93,290.5	100.0%	106,988.1	100.0%
以外幣計值								
公司存款.....	—	—	—	—	6.7	0.0%	3.5	0.0%
零售存款.....	—	—	—	—	5.6	0.0	7.2	0.0
其他 ⁽¹⁾	—	—	—	—	0.0	0.0	0.0	0.0
小計.....	—	—	—	—	12.3	0.0%	10.7	0.0%
客戶存款總額.....	36,739.3	100.0%	59,771.7	100.0%	93,302.8	100.0%	106,998.8	100.0%

附註：

(1) 主要包括保證金存款及財政性存款。

按地區劃分的客戶存款

本集團按吸收存款的本行及子銀行註冊地劃分客戶存款。客戶所處區域與吸收存款的本行及子銀行註冊地一般存在較高關聯度。下表載列截至所示日期按地區劃分的客戶存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2013年		2014年		2015年		2016年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
吉林省.....	32,693.1	89.0%	51,887.6	86.8%	83,146.2	89.1%	96,669.8	90.3%
其他地區 ⁽¹⁾	4,046.2	11.0	7,884.1	13.2	10,156.6	10.9	10,329.0	9.7
客戶存款總額.....	36,739.3	100.0%	59,771.7	100.0%	93,302.8	100.0%	106,998.8	100.0%

附註：

(1) 包括黑龍江、廣東、河北、山東、安徽、湖北、海南、天津和陝西。

資 產 與 負 債

客戶存款的到期情況

下表載列截至2016年6月30日本集團按剩餘期限劃分的存款產品。

	活期		3個月內到期		3至12個月內到期		1至5年內到期		5年以上到期		總計	
	估存款 總額 金額	百分比	估存款 總額 金額	百分比	估存款 總額 金額	百分比	估存款 總額 金額	百分比	估存款 總額 金額	百分比	估存款 總額 金額	百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司存款.....	24,436.9	22.8%	5,304.1	5.0%	14,908.5	13.9%	1,780.2	1.7%	35.8	0.0%	46,465.5	43.4%
零售存款.....	14,475.3	13.5	10,723.3	10.0	16,354.6	15.3	15,272.8	14.3	207.1	0.2	57,033.1	53.3
其他 ⁽¹⁾	2,292.5	2.2	319.7	0.3	754.9	0.7	133.1	0.1	0.0	0.0	3,500.2	3.3
客戶存款總額.....	<u>41,204.7</u>	<u>38.5%</u>	<u>16,347.1</u>	<u>15.3%</u>	<u>32,018.0</u>	<u>29.9%</u>	<u>17,186.1</u>	<u>16.1%</u>	<u>242.9</u>	<u>0.2%</u>	<u>106,998.8</u>	<u>100.0%</u>

附註：

(1) 主要包括保證金存款及財政性存款。

已發行債券

截至2016年6月30日，未到期債券餘額為人民幣11,248.0百萬元，包括同業存單、二級資本債及固定利率次級債券。

同業存單

本行於2016年1月1日至2016年6月30日發行數筆零息同業存單，面值總額為人民幣13,470.0百萬元，為期1個月至1年，有效利率介於2.69%至4.18%之間。

二級資本債

2015年4月，本行發行本金總額人民幣800.0百萬元之二級資本債，為期10年，年利率為6.30%，本行可選擇於2020年4月13日按面額贖回該債券。

固定利率次級債券

2012年12月，本行發行本金總額人民幣700.0百萬元之固定利率次級債券，為期10年，年利率為7.00%，本行可選擇於2017年12月31日按面額贖回該債券。

負債的其他組成部分

負債的其他組成部分主要包括(i)賣出回購金融資產款；及(ii)同業及其他金融機構存放款項。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，賣出回購金融資產分別為人民幣7,365.7百萬元、人民幣4,677.6百萬元、人民幣23,063.5百萬元及人民幣20,580.1百萬元，主要反映通過調整逆回購交易規模以管理流動性及平衡風險和成本。

資產與負債

同業及其他金融機構存放款項佔負債總額的比例由截至2013年12月31日的9.1%降至截至2016年6月30日的3.9%，主要由於本集團因客戶存款增加及發行債券而減少通過同業及其他金融機構存放款項融入資金。