

## 資產及負債

以下討論與分析應與附錄一會計師報告所載的綜合財務報表、附錄二的未經審核補充財務信息及本招股說明書其他章節所載的節選財務數據(且在各情況下均連同隨附附註)一併閱讀。綜合財務報表乃根據國際財務報告準則編製。

### 資產

截至2013年6月30日，總資產為人民幣4,095.87億元，較截至2012年12月31日的人民幣3,242.24億元增長26.3%。總資產在2012年及2011年分別增加人民幣672.42億元和人民幣480.06億元，較2011年及2010年分別增長26.2%及23.0%。下表列示了截至所示日期本行總資產的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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	117,034	56.0%	137,413	53.5%	163,795	50.5%	183,057	44.7%
減值準備	(2,976)	(1.4)	(3,490)	(1.4)	(3,853)	(1.2)	(4,191)	(1.0)
客戶貸款及墊款淨額	114,058	54.6	133,923	52.1	159,941	49.3	178,866	43.7
買入返售金融資產	10,543	5.1	5,317	2.1	38,198	11.8	92,281	22.5
證券投資和交易性金融資產 <sup>(1)</sup>	43,663	20.9	47,812	18.6	57,056	17.6	68,936	16.8
現金及存放中央銀行款項	34,580	16.5	55,829	21.7	57,649	17.8	59,650	14.6
存放同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	1,496	0.7	7,076	2.8	3,834	1.2	4,167	1.0
拆放同業及其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	1,237	0.6	3,581	1.4	2,813	0.9	893	0.2
其他資產 <sup>(4)</sup>	3,399	1.6	3,444	1.3	4,733	1.5	4,794	1.2
<b>總資產</b>	<b>208,976</b>	<b>100.0%</b>	<b>256,982</b>	<b>100.0%</b>	<b>324,224</b>	<b>100.0%</b>	<b>409,587</b>	<b>100.0%</b>

附註：

- (1) 包括可供出售金融資產、持有至到期投資、貸款及應收款項和交易性金融資產。
- (2) 存放同業及其他金融機構款項經扣除截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日均為人民幣600萬元的減值準備。
- (3) 拆放同業及其他金融機構款項經扣除截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日分別為人民幣4,900萬元、人民幣4,800萬元、人民幣3,800萬元及人民幣3,400萬元的減值準備。
- (4) 主要包括應收利息、物業、廠房及設備、遞延所得稅資產、對聯營企業投資及衍生金融資產。

### 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款是總資產中最大的組成部分。本行通過分銷網絡為客戶提供豐富的貸款

## 資產及負債

產品，其中絕大多數為人民幣貸款。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及截至2013年6月30日，客戶貸款及墊款(扣除減值準備後)分別佔總資產的54.6%、52.1%、49.3%及43.7%。

以下討論基於客戶貸款及墊款總額(未計相關減值準備)。綜合財務狀況表上列示的客戶貸款及墊款為扣除減值準備之後的淨值。

截至2013年6月30日，客戶貸款及墊款總額為人民幣1,830.57億元，較截至2012年12月31日的人民幣1,637.95億元增長11.8%。客戶貸款及墊款總額在2012年及2011年分別增加人民幣263.82億元和人民幣203.79億元，較2011年及2010年分別增長19.2%及17.4%。

### 按產品類型劃分的客戶貸款及墊款

下表列示了截至所示日期按產品類型劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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.....	87,550	74.8%	100,337	73.0%	116,808	71.3%	131,181	71.7%
個人貸款.....	24,929	21.3	30,616	22.3	35,080	21.4	41,845	22.9
票據貼現.....	4,555	3.9	6,460	4.7	11,907	7.3	10,031	5.4
<b>客戶貸款及墊款總額.....</b>	<b>117,034</b>	<b>100.0%</b>	<b>137,413</b>	<b>100.0%</b>	<b>163,795</b>	<b>100.0%</b>	<b>183,057</b>	<b>100.0%</b>

公司貸款是本行貸款組合的最大組成部分。近年來，本行亦加大力度拓展個人貸款業務。本行的公司貸款及個人貸款於營業記錄期間均有所增加。票據貼現是本行貸款組合的重要組成部分。本行通過調整票據貼現比例來管理貸款規模和流動性。

### 公司貸款

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，公司貸款分別佔客戶貸款及墊款總額的74.8%、73.0%、71.3%及71.7%。下表列示了截至所示日期按產品類型劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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).....	47,731	54.5%	59,427	59.2%	63,731	54.6%	76,975	58.7%
中長期貸款(一年以上).....	39,819	45.5	40,910	40.8	53,077	45.4	54,206	41.3
<b>公司貸款總額.....</b>	<b>87,550</b>	<b>100.0%</b>	<b>100,337</b>	<b>100.0%</b>	<b>116,808</b>	<b>100.0%</b>	<b>131,181</b>	<b>100.0%</b>

## 資產及負債

截至2013年6月30日，公司貸款為人民幣1,311.81億元，較截至2012年12月31日的人民幣1,168.08億元增長12.3%。公司貸款由截至2010年12月31日的人民幣875.50億元增長14.6%至截至2011年12月31日的人民幣1,003.37億元，並繼續增長16.4%至截至2012年12月31日的人民幣1,168.08億元。公司貸款的增長主要由於安徽經濟的強勁增長帶動公司貸款的市場需求增加。

截至2013年6月30日，短期貸款為人民幣769.75億元，較截至2012年12月31日的人民幣637.31億元增長20.8%。短期貸款由截至2010年12月31日的人民幣477.31億元增長24.5%至截至2011年12月31日的人民幣594.27億元，並繼續增長7.2%至截至2012年12月31日的人民幣637.31億元。短期貸款佔公司貸款總額百分比由截至2010年12月31日的54.5%增至截至2013年6月30日的58.7%，主要反映了(i)商貿及物流行業的貸款增加，而該行業貸款通常為短期性質；及(ii)本行積極調整短期貸款佔本行貸款組合的百分比，以匹配本行負債到期情況。

截至2013年6月30日，中長期貸款為人民幣542.06億元，較截至2012年12月31日的人民幣530.77億元增長2.1%。中長期貸款由截至2010年12月31日的人民幣398.19億元增長2.7%至截至2011年12月31日的人民幣409.10億元，並繼續增長29.7%至截至2012年12月31日的人民幣530.77億元。中長期貸款佔公司貸款總額百分比由截至2012年12月31日的45.4%減至截至2013年6月30日的41.3%，主要反映了本行調整長期貸款佔本行貸款組合的百分比，以匹配本行負債到期情況。中長期貸款佔公司貸款總額百分比由截至2011年12月31日的40.8%增至截至2012年12月31日的45.4%，主要由於本行增加發放銀團貸款，而銀團貸款通常為長期貸款。

### 按行業劃分的公司貸款

本行按照國家統計局頒佈的行業分類劃分公司貸款組合。下表列示了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	
	2010年		2011年		2012年		2013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)							
商業及服務業.....	17,440	19.8%	23,455	23.3%	33,594	28.9%	40,052	30.6%
製造業.....	23,726	27.1	31,512	31.4	36,212	31.0	39,571	30.2
公用事業.....	23,880	27.3	19,253	19.2	12,507	10.7	13,557	10.3
房地產業.....	6,028	6.9	6,188	6.2	9,344	8.0	11,628	8.9
建築業.....	5,039	5.8	7,589	7.6	9,934	8.5	11,604	8.8
能源及化工業.....	3,880	4.4	4,742	4.7	4,825	4.1	4,374	3.3
運輸業.....	3,534	4.0	3,284	3.3	4,486	3.8	3,892	3.0
教育及傳媒業.....	1,621	1.9	1,479	1.5	1,657	1.4	2,364	1.8
飲食及旅遊業.....	1,155	1.3	1,336	1.3	1,549	1.3	1,508	1.1
金融業.....	746	0.9	803	0.8	1,575	1.3	980	0.7
其他 <sup>(1)</sup> .....	501	0.6	696	0.7	1,125	1.0	1,651	1.3
<b>公司貸款總額.....</b>	<b>87,550</b>	<b>100.0%</b>	<b>100,337</b>	<b>100.0%</b>	<b>116,808</b>	<b>100.0%</b>	<b>131,181</b>	<b>100.0%</b>

附註：

(1) 主要包括種植業、林業、畜牧業及漁業。

## 資 產 及 負 債

商業及服務業、製造業、公用事業、房地產業及建築業貸款是本行公司貸款組合的最大組成部分。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，向該五大行業發放貸款分別佔公司貸款總額的86.9%、87.7%、87.1%及88.8%。

商業及服務業貸款是本行公司貸款組合的最大組成部分，反映本行致力於抓住商貿及物流行業的發展以擴大我們的貿易融資業務。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，商業及服務業貸款分別佔公司貸款總額的19.8%、23.3%、28.9%及30.6%。

製造業貸款佔本行貸款的較大部分，主要反映安徽省工業化進程加快，帶動了安徽省製造企業融資活動的增加。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，製造業貸款分別佔公司貸款總額的27.1%、31.4%、31.0%及30.2%。

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，公用事業貸款分別佔公司貸款總額的27.3%、19.2%、10.7%及10.3%。公用事業貸款佔本行公司貸款組合的百分比減少主要反映了本行控制地方政府融資平台貸款的信貸規模。

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，房地產業貸款分別佔公司貸款總額的6.9%、6.2%、8.0%及8.9%。房地產業貸款佔本行公司貸款組合的百分比的增加主要由於本行加大對中國政府所鼓勵的中小戶型和保障房開發項目的放貸力度。

### 按借款人規模劃分的公司貸款

下表列示了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	
	2010年		2011年		2012年		2013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)							
中小企業.....	69,360	79.2%	77,765	77.5%	88,056	75.4%	98,801	75.3%
非中小企業.....	18,190	20.8	22,572	22.5	28,752	24.6	32,380	24.7
公司貸款總額.....	<b>87,550</b>	<b>100.0%</b>	<b>100,337</b>	<b>100.0%</b>	<b>116,808</b>	<b>100.0%</b>	<b>131,181</b>	<b>100.0%</b>

## 資產及負債

### 按貸款規模劃分的公司貸款

下表列示了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	
	2010年		2011年		2012年		2013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1,000萬元.....	15,689	17.9%	16,850	16.8%	18,152	15.5%	19,009	14.5%
超過人民幣1,000萬元至 人民幣5,000萬元.....	20,430	23.4	27,770	27.7	35,220	30.1	39,547	30.2
超過人民幣5,000萬元至人民幣1億元....	8,092	9.2	9,471	9.4	11,432	9.8	11,496	8.8
超過人民幣1億元至人民幣5億元.....	28,708	32.8	30,668	30.6	35,349	30.3	41,122	31.3
超過人民幣5億元至人民幣10億元.....	10,056	11.5	10,581	10.5	13,141	11.3	15,401	11.7
超過人民幣10億元.....	4,575	5.2	4,997	5.0	3,514	3.0	4,606	3.5
<b>公司貸款總額.....</b>	<b>87,550</b>	<b>100.0%</b>	<b>100,337</b>	<b>100.0%</b>	<b>116,808</b>	<b>100.0%</b>	<b>131,181</b>	<b>100.0%</b>

### 個人貸款

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，個人貸款分別佔客戶貸款及墊款總額的21.3%、22.3%、21.4%及22.9%。下表列示了截至所示日期按產品類型劃分的個人貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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)							
個人住房貸款.....	15,291	61.3%	19,474	63.6%	21,333	60.8%	25,753	61.5%
個人經營貸款.....	7,723	31.0	9,762	31.9	11,985	34.2	13,870	33.2
信用卡透支.....	54	0.2	89	0.3	695	2.0	1,233	2.9
個人消費貸款.....	1,861	7.5	1,291	4.2	1,067	3.0	989	2.4
<b>個人貸款總額.....</b>	<b>24,929</b>	<b>100.0%</b>	<b>30,616</b>	<b>100.0%</b>	<b>35,080</b>	<b>100.0%</b>	<b>41,845</b>	<b>100.0%</b>

截至2013年6月30日，個人貸款為人民幣418.45億元，較截至2012年12月31日的人民幣350.80億元增長19.3%。個人貸款由截至2010年12月31日的人民幣249.29億元增長22.8%至截至2011年12月31日的人民幣306.16億元，並繼續增長14.6%至截至2012年12月31日的人民幣350.80億元。

截至2013年6月30日，個人住房貸款為人民幣257.53億元，較截至2012年12月31日的人民幣213.33億元增長20.7%。個人住房貸款由截至2010年12月31日的人民幣152.91億元增長27.4%至截至2011年12月31日的人民幣194.74億元，並繼續增長9.5%至截至2012年12月31日的人民幣213.33億元。個人住房貸款的增長主要由於安徽省個人住房貸款市場需求較強及本行加大對首套住房購買人的放貸力度。

## 資 產 及 負 債

截至2013年6月30日，個人經營貸款為人民幣138.70億元，較截至2012年12月31日的人民幣119.85億元增長15.7%。個人經營貸款由截至2010年12月31日的人民幣77.23億元增長26.4%至截至2011年12月31日的人民幣97.62億元，並繼續增長22.8%至截至2012年12月31日的人民幣119.85億元。個人經營貸款的增長主要反映了本行重點拓展個人循環貸款業務，尤其是作為營銷措施的一部分於2012年推出「徽貸通」貸款產品。

截至2013年6月30日，信用卡透支餘額為人民幣12.33億元，較截至2012年12月31日的人民幣6.95億元增長77.4%。信用卡透支餘額由截至2010年12月31日的人民幣5,400萬元增長64.8%至截至2011年12月31日的人民幣8,900萬元，並繼續增長680.9%至截至2012年12月31日的人民幣6.95億元。信用卡透支餘額的增加與本行信用卡業務的拓展相一致。

截至2013年6月30日，個人消費貸款為人民幣9.89億元，較截至2012年12月31日的人民幣10.67億元減少7.3%。個人消費貸款由截至2010年12月31日的人民幣18.61億元減少30.6%至截至2011年12月31日的人民幣12.91億元，並繼續減少17.4%至截至2012年12月31日的人民幣10.67億元。

### 按貸款規模劃分的個人貸款

下表列示了截至所示日期按貸款規模劃分的個人貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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50萬元 .....	20,918	83.9%	24,076	78.7%	25,912	73.9%	29,744	71.1%
超過人民幣50萬元至人民幣100萬元 .....	2,385	9.6	3,195	10.4	3,688	10.5	4,455	10.7
超過人民幣100萬元至人民幣1,000萬元 ..	1,551	6.2	3,224	10.5	5,187	14.8	7,342	17.5
超過人民幣1,000萬元 .....	75	0.3	121	0.4	293	0.8	304	0.7
<b>個人貸款總額 .....</b>	<b>24,929</b>	<b>100.0%</b>	<b>30,616</b>	<b>100.0%</b>	<b>35,080</b>	<b>100.0%</b>	<b>41,845</b>	<b>100.0%</b>

### 票 據 貼 現

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，票據貼現分別佔客戶貸款及墊款總額的3.9%、4.7%、7.3%及5.4%。下表列示了截至所示日期按產品類型劃分的票據貼現。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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 .....	3,744	82.2%	5,632	87.2%	11,316	95.0%	8,855	88.3%
商業承兌匯票 .....	811	17.8	828	12.8	591	5.0	1,176	11.7
<b>票據貼現總額 .....</b>	<b>4,555</b>	<b>100.0%</b>	<b>6,460</b>	<b>100.0%</b>	<b>11,907</b>	<b>100.0%</b>	<b>10,031</b>	<b>100.0%</b>

## 資產及負債

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，票據貼現餘額分別為人民幣45.55億元、人民幣64.60億元、人民幣119.07億元及人民幣100.31億元。票據貼現餘額的變動主要反映了本行致力於管理本行的貸款規模和流動性。

銀行承兌匯票的信用風險一般低於商業承兌匯票，但商業承兌匯票的貼現率較高。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，銀行承兌匯票分別佔票據貼現總額的82.2%、87.2%、95.0%及88.3%。銀行承兌匯票佔本行票據貼現總額的百分比變動主要反映了本行對票據貼現的組合進行調整以平衡風險和收益。

### 按地域劃分的客戶貸款及墊款

本行根據發放貸款的分支機構所在地理位置對客戶貸款及墊款進行劃分。本行的分支機構通常向其所在地域的借款人發放貸款。下表列示了截至所示日期按地域劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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)							
安徽.....	109,073	93.2%	128,197	93.3%	153,198	93.5%	169,854	92.8%
江蘇.....	7,961	6.8	9,216	6.7	10,597	6.5	13,203	7.2
客戶貸款及墊款總額.....	<b>117,034</b>	<b>100.0%</b>	<b>137,413</b>	<b>100.0%</b>	<b>163,795</b>	<b>100.0%</b>	<b>183,057</b>	<b>100.0%</b>

2009年以前，本行的業務活動全部在安徽省境內。2009年4月，本行將業務拓展至江蘇省南京市。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，江蘇貸款總額佔客戶貸款及墊款總額的百分比分別為6.8%、6.7%、6.5%及7.2%。

## 資產及負債

### 按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，抵押貸款、質押貸款及保證貸款共佔客戶貸款及墊款總額的88.3%、88.2%、91.7%及92.6%。若一筆貸款以多於一種抵押品作擔保，則根據其最主要的擔保權益作分類。下表列示了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	
	2010年		2011年		2012年		2013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.....	54,557	46.6%	61,194	44.6%	75,940	46.3%	90,854	49.6%
質押貸款.....	6,760	5.8	11,720	8.5	20,319	12.4	19,769	10.8
保證貸款.....	41,992	35.9	48,251	35.1	54,000	33.0	58,953	32.2
信用貸款.....	13,725	11.7	16,248	11.8	13,536	8.3	13,481	7.4
客戶貸款及墊款總額.....	<b>117,034</b>	<b>100.0%</b>	<b>137,413</b>	<b>100.0%</b>	<b>163,795</b>	<b>100.0%</b>	<b>183,057</b>	<b>100.0%</b>

本行基於信用風險內部評級系統向信用評級較高的客戶發放信用貸款。自2012年起，本行發放信用貸款實施更嚴格的信用評估標準以降低信用風險。因此，信用貸款佔客戶貸款及墊款總額的百分比由2011年12月31日的11.8%減少至截至2012年12月31日的8.3%，並進一步減少至截至2013年6月30日的7.4%。

抵押貸款和質押貸款，根據其抵押品的類型，受貸款金額對抵押物價值比率的限制。本行著力提高抵押貸款及質押貸款佔本行貸款組合百分比以降低信用風險。因此，抵押貸款和質押貸款佔客戶貸款及墊款總額百分比由2010年12月31日的52.4%增至截至2013年6月30日的60.4%。

由於保證貸款一般無任何保證人資產作抵押，本行發放保證貸款實施更嚴格的信用評估標準。因此，保證貸款佔客戶貸款及墊款總額的比例由截至2010年12月31日的35.9%降至截至2013年6月30日的32.2%。

### 借款人集中度

中國銀行業法律及法規規定向任何單一借款人發放的貸款不得超過本行監管資本的10%。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，本行向單一借款人發放的最高貸款金額分別佔本行監管資本的9.1%、6.4%、5.0%及4.6%。截至2013年6月30日，本行向十大單一借款人(不包括集團借款人)發放的貸款總額合計人民幣94.40億元，佔客戶貸款及墊款總額的5.2%及本行監管資本的33.2%。



## 資 產 及 負 債

下表列示了截至2013年6月30日向十大單一借款人(不包括集團借款人)提供的貸款，其中所有貸款均為非不良貸款。

		截至2013年6月30日		
行業		金額	佔貸款總額 百分比	佔監管資本 百分比 <sup>(1)</sup>
		(人民幣百萬元，百分比除外)		
借款人A	商業及服務業 .....	1,300	0.7%	4.6%
借款人B	公用事業.....	1,170	0.6	4.1
借款人C	製造業.....	1,146	0.6	4.0
借款人D	製造業.....	1,000	0.5	3.5
借款人E	公用事業.....	902	0.5	3.2
借款人F	商業及服務業 .....	872	0.5	3.1
借款人G	公用事業.....	833	0.5	2.9
借款人H	公用事業.....	802	0.4	2.8
借款人I	建築業.....	715	0.4	2.5
借款人J	公用事業.....	700	0.4	2.5
<b>總計</b> .....		<b>9,440</b>	<b>5.2%</b>	<b>33.2%</b>

附註：

(1) 指貸款金額佔本行監管資本的百分比，乃按照已於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。截至2013年6月30日本行監管資本的計算，請參閱「財務信息 — 資金來源 — 資本充足水平」。

中國銀行業指引規定本行向任何單一集團借款人發放的授信餘額不得超過本行監管資本的15%。本行已實施政策和程序以在授信過程中確定屬於同一組別的借款申請人。截至2013年6月30日，本行向十大集團借款人(不包括單一借款人)發放的貸款總額合計人民幣145.04億元，佔本行客戶貸款及墊款總額的8.0%及本行監管資本的50.9%。

## 資產及負債

下表列示了截至2013年6月30日本行向十大集團借款人(不包括單一借款人)提供的貸款，其中所有貸款均為非不良貸款。

行業		截至2013年6月30日		
		金額	佔貸款總額 百分比	佔監管資本 百分比 <sup>(1)</sup>
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	能源及化工業 .....	1,814	1.0%	6.4%
借款人B	公用事業.....	1,753	1.0	6.2
借款人C	公用事業.....	1,639	0.9	5.8
借款人D	能源及化工業 .....	1,482	0.8	5.2
借款人E	建築業.....	1,453	0.8	5.1
借款人F	公用事業.....	1,380	0.8	4.8
借款人G	商業及服務業 .....	1,372	0.7	4.8
借款人H	房地產業.....	1,293	0.7	4.5
借款人I	公用事業.....	1,263	0.7	4.4
借款人J	公用事業.....	1,055	0.6	3.7
<b>總計</b> .....		<b>14,504</b>	<b>8.0%</b>	<b>50.9%</b>

附註：

(1) 指貸款金額佔本行監管資本的百分比，乃按照已於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。截至2013年6月30日本行監管資本的計算，請參閱「財務信息 — 資金來源 — 資本充足水平」。

### 本行貸款組合到期情況

下表列示了截至2013年6月30日按剩餘期限劃分的本行貸款產品。

	截至2013年6月30日				總計
	一年內 到期	一至 五年內 到期	五年後 到期	逾期 <sup>(1)</sup>	
(人民幣百萬元)					
公司貸款.....	87,016	32,192	11,041	932	131,181
個人貸款.....	10,019	2,948	28,752	126	41,845
票據貼現.....	10,031	—	—	—	10,031
<b>客戶貸款及墊款總額</b> .....	<b>107,066</b>	<b>35,140</b>	<b>39,793</b>	<b>1,058</b>	<b>183,057</b>

附註：

(1) 包括部分或全部本金已逾期的貸款。

截至2013年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額的58.5%為一年或以內到期。一年或以內到期貸款大部分為短期公司貸款。本行大部份個人貸款的期限超過五年，主要由於個人住房貸款在本行個人貸款中的佔比最高，而個人住房貸款一般期限較長。

### 貸款利率情況

中國人民銀行監管存款和貸款利率。2013年7月20日前，中國的商業銀行可在中國人民銀行基準利率的限定區間內商定貸款和存款利率水平。自2013年7月20日起，中國商業銀行可根據市場狀況自主確定貸款利率(不包括個人住房貸款利率)。本行一般對中長期貸款設

---

## 資產及負債

---

定浮動利率，並一般會(i)在中國人民銀行基準利率調整後或(ii)按照與客戶磋商及對客戶整體狀況評估而確定的貸款協議條款，重新確定該等貸款利率。本行一般對一年以內到期的貸款設定固定利率。

### 本行貸款組合的資產質量

本行通過貸款分類制度來衡量和監控貸款組合的資產質量。本行根據中國銀監會指引按五級貸款分類體系將我們的貸款進行分類。見「監督和監管 — 貸款分類、撥備及核銷 — 貸款分類」。本行亦在五級貸款分類體系的基礎上將公司貸款進一步細分為12級，包括「正常類」4級、「關注類」3級、「次級類」2級、「可疑類」2級和「損失類」1級。有關本行內部貸款分類系統的詳情，見「風險管理 — 信用風險管理 — 公司貸款的信用風險管理」。

### 貸款分類標準

在對貸款進行分類時，本行採用中國銀監會指引所規定的標準。該等標準是為了評估借款人償還貸款的可能性及貸款本金與利息的可收回性。

#### 公司類貸款和票據貼現

本行根據以下因素對公司貸款和票據貼現進行分類(i)借款人的還款能力，(ii)借款人的還款記錄，(iii)借款人的還款意願，(iv)貸款項目的盈利能力，(v)抵押品的可變現淨值，(vi)就貸款作出的保證及(vii)貸款償還的法律責任等。下文列示了各級貸款的主要確定因素，但這些因素並非決定本行貸款組合分類的全部因素。

**正常類：**倘借款人正在履行其責任，且無跡象顯示借款人將無法償還本息，則本行會將貸款歸類為「正常類」。

**關注類。**儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在如下文所列的潛在問題可能影響借款人日後的還款能力，則本行會將貸款歸類為「關注類」：

- 現金流量和收入減少或出現流動性不足的徵兆；
- 不利市場或行業發展可能影響借款人的經營和償還貸款能力；
- 合併、收購、分立、重組或資產重整；
- 借款人的主要股東、子公司或高級管理層發生不利變化；
- 超出預算、建築設計變動或貸款項目工期延誤；

---

## 資產及負債

---

- 擔保品價值減少或本行對抵押物失去控制；
- 擔保人的經營或財務狀況出現重大不利變化；
- 借款人未按約定用途使用貸款；或
- 本金或利息逾期90天或以內。

次級類。倘借款人的正常營業收入無法足額償還貸款，且在執行擔保的情況下也可能會造成一定損失(預計不超過未償還貸款餘額的40%)，則本行會將貸款歸類為「次級類」。符合下列特徵的貸款一般歸類為「次級類」：

- 借款人出現持續財務困難，影響到其業務的持續經營；
- 借款人難以獲得新資金，無法償還其他債權人的債務；
- 借款人採取不正當手段套取貸款；或
- 本金或利息逾期超過90天但不超過180天。

可疑類。倘借款人無法足額償還債務本息，且在執行擔保的情況下也可能會造成重大損失(預計不超過未償還貸款餘額的80%)，則本行會將貸款歸類為「可疑類」。可疑類貸款一般具有下列特徵：

- 借款人處於停業或半停業狀態；
- 以貸款提供資金的固定資產項目處於停建或緩建狀態；
- 借款人資不抵債，無力還款；
- 本行已採取法律手段，但預計即使執行法律程序仍將產生較大損失；或
- 本金或利息逾期超過180天。

損失類。倘在採取所有可能的措施和利用所有合法補救規定後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分，則本行會將貸款歸類為「損失類」。「損失類」貸款一般具有下列特徵：

- 借款人破產、解散或已以其他方式停止經營活動；
- 借款人因意外事故或自然災害而遭受重大損失，且無法獲保險公司足額補償；
- 貸款被核銷；或
- 借款人涉嫌詐騙，有關機關已立案偵察，本行經採取所有措施後仍無法償還貸款。

### 個人貸款

就個人貸款採用貸款分類標準時，本行主要考慮(其中包括)貸款本金或利息的逾期時間及該等貸款的押品。

## 資產及負債

下表列示了本行對個人貸款(不包括信用卡透支)進行分類時考慮的主要因素。

抵押類別	正常	關注	次級	可疑	損失
質押.....	逾期90天或以內	逾期91天至180天	逾期181天至365天	逾期超過365天	—
抵押.....	逾期30天或以內	逾期31天至180天	逾期181天至365天	逾期超過365天	—
保證.....	未逾期	逾期90天或以內	逾期91天至365天	逾期超過365天	—
信用.....	未逾期	逾期90天或以內	逾期91天至180天	逾期181天至365天	逾期超過365天

下表列示了本行對信用卡透支進行分類時考慮的主要因素。

正常	未逾期
關注	逾期1天至90天
次級	逾期91天至120天
可疑	逾期121天至180天
損失	逾期超過180天

### 按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款

下表列示了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	
	2010年		2011年		2012年		2013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.....	111,056	94.9%	133,336	97.0%	159,017	97.1%	178,153	97.3%
關注.....	5,281	4.5	3,423	2.5	3,829	2.4	3,739	2.0
次級 <sup>(1)</sup> .....	455	0.4	477	0.3	839	0.5	1,083	0.6
可疑 <sup>(1)</sup> .....	125	0.1	101	0.1	70	0.0	67	0.1
損失 <sup>(1)</sup> .....	117	0.1	76	0.1	40	0.0	15	0.0
客戶貸款及墊款總額.....	<b>117,034</b>	<b>100.0%</b>	<b>137,413</b>	<b>100.0%</b>	<b>163,795</b>	<b>100.0%</b>	<b>183,057</b>	<b>100.0%</b>
不良貸款率 <sup>(2)</sup> .....		<b>0.60%</b>		<b>0.48%</b>		<b>0.58%</b>		<b>0.64%</b>

附註：

- (1) 本行視分類為「次級」、「可疑」及「損失」的貸款為不良貸款，相當於本招股說明書附錄一會計師報告附註46.1.5(g)中的「減值貸款和墊款」。
- (2) 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

## 資產及負債

### 本行貸款組合資產質量的變化

下表列示了截至所示日期本行不良貸款未償還餘額的變化情況。

	截至12月31日			截至6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
	(人民幣百萬元)			
期初.....	895	697	654	949
新增 <sup>(1)</sup> .....	83	186	486	363
由以下各項扣減				
核銷.....	(21)	(68)	(90)	(70)
升級.....	(3)	(6)	(3)	(9)
回收.....	(257)	(155)	(98)	(68)
期末.....	<u>697</u>	<u>654</u>	<u>949</u>	<u>1,165</u>

附註：

(1) 包括由非不良貸款降級為不良貸款。

本行的不良貸款餘額由截至2011年12月31日的人民幣6.54億元增長45.1%至截至2012年12月31日的人民幣9.49億元，並進一步增長22.8%至截至2013年6月30日的人民幣11.65億元。本行貸款組合的不良貸款率由截至2011年12月31日的0.48%增至截至2012年12月31日的0.58%並進一步增至截至2013年6月30日的0.64%。本行不良貸款餘額和不良貸款率的增加主要由於不利經濟和經營環境導致部分中小企業借款人及產能過剩行業借款人的財務狀況惡化。

### 按產品類型劃分的不良貸款

下表列示了截至所示日期本行按產品類型劃分的不良貸款。

	截至12月31日						截至6月30日		
	2010年		2011年		2012年		2013年		
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
公司貸款									
短期貸款.....	267	38.3%	190	29.1%	372	39.2%	609	52.3%	0.79%
中長期貸款.....	325	46.6	381	58.2	466	49.1	431	37.0	0.80
小計.....	<u>592</u>	<u>84.9%</u>	<u>571</u>	<u>87.3%</u>	<u>838</u>	<u>88.3%</u>	<u>1,040</u>	<u>89.3%</u>	0.79
個人貸款									
個人住房貸款.....	25	3.6%	24	3.7%	41	4.3%	49	4.2%	0.19
個人經營貸款.....	48	6.9	31	4.7	41	4.3	44	3.8	0.32
信用卡透支.....	1	0.1	1	0.2	2	0.2	8	0.7	0.62
個人消費貸款.....	31	4.5	27	4.1	27	2.9	24	2.1	2.43
小計.....	<u>105</u>	<u>15.1%</u>	<u>83</u>	<u>12.7%</u>	<u>111</u>	<u>11.7%</u>	<u>125</u>	<u>10.7%</u>	0.30
票據貼現.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不良貸款總額.....	<u>697</u>	<u>100.0%</u>	<u>654</u>	<u>100.0%</u>	<u>949</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,165</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.64%</u>

附註：

(1) 按各產品類別的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。

## 資產及負債

公司貸款的不良貸款率，由截至2011年12月31日的0.57%增至截至2012年12月31日的0.72%並進一步增至截至2013年6月30日的0.79%，主要由於不利經濟和經營環境導致部分中小企業借款人及一些產能過剩的行業借款人的財務狀況惡化。由於中小企業貸款主要為短期貸款，短期貸款的不良貸款率，由截至2011年12月31日的0.32%增至截至2012年12月31日的0.58%並進一步增至截至2013年6月30日的0.79%。

個人貸款的不良貸款率，由截至2010年12月31日的0.42%降至截至2013年6月30日的0.30%，主要由於(i)本行執行了更加嚴格的個人貸款審批標準及(ii)加大不良貸款催收力度。

### 按行業劃分的不良公司貸款

下表列示了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		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	估總額百分比	不良貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額百分比	不良貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額百分比	不良貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額百分比	不良貸款率 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
商業及服務業.....	353	59.7%	2.02%	291	50.9%	1.24%	531	63.3%	1.58%	669	64.3%	1.67%
製造業.....	166	28.0	0.70	244	42.8	0.77	222	26.5	0.61	312	30.0	0.79
公用事業.....	2	0.3	0.01	1	0.2	0.01	0	0.0	0.00	0	0.0	0.00
房地產業.....	8	1.4	0.13	7	1.2	0.11	3	0.4	0.03	1	0.1	0.01
建築業.....	16	2.7	0.32	12	2.1	0.16	0	0.0	0.00	20	1.9	0.17
能源及化工業.....	1	0.2	0.03	0	0.0	0.00	0	0.0	0.00	10	1.0	0.23
運輸業.....	3	0.5	0.08	3	0.5	0.09	7	0.8	0.16	1	0.1	0.04
教育及傳媒業.....	6	1.0	0.37	5	0.9	0.34	21	2.5	1.27	18	1.7	0.75
飲食及旅遊業.....	9	1.5	0.78	3	0.5	0.22	9	1.1	0.58	4	0.4	0.25
金融業.....	0	0.0	0.00	0	0.0	0.00	0	0.0	0.00	0	0.0	0.00
其他 <sup>(2)</sup> .....	28	4.7	5.59	5	0.9	0.72	45	5.4	4.00	5	0.5	0.31
不良公司貸款總額.....	<b>592</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.68%</b>	<b>571</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.57%</b>	<b>838</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.72%</b>	<b>1,040</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.79%</b>

附註：

- (1) 按各行業的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。
- (2) 主要包括種植業、林業、畜牧業及漁業。

截至2013年6月30日，本行的不良公司貸款絕大部分集中於商業及服務業和製造業。截至2013年6月30日，這兩個行業的不良公司貸款總額佔本行不良公司貸款總額的94.3%。

商業及服務業的不良貸款率相對較高，主要由於受國內經濟增長趨緩和中國政府宏觀調控政策影響，部分鋼貿行業借款人的財務狀況惡化。

製造業的不良貸款率由截至2010年12月31日的0.70%增至截至2013年6月30日的0.79%，

## 資 產 及 負 債

主要反映不利經濟及經營環境導致該行業部分中小企業借款人的財務狀況惡化。

房地產業的不良貸款率由截至2010年12月31日的0.13%降至截至2013年6月30日的0.01%，主要由於本行對房地產貸款實施更加嚴格的授信標準。

### 按借款人規模劃分的不良公司貸款

下表列示了截至所示日期按借款人規模劃分的不良公司貸款。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	估總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
中小企業.....	561	94.8%	0.81%	567	99.3%	0.73%	837	99.9%	0.95%	1,027	98.7%	1.04%
非中小企業.....	31	5.2	0.17	4	0.7	0.02	1	0.1	0.00	13	1.3	0.04
不良公司貸款總額.....	<b>592</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.68%</b>	<b>571</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.57%</b>	<b>838</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.72%</b>	<b>1,040</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.79%</b>

附註：

(1) 按各類別的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。

### 按地域劃分的不良貸款

下表列示了截至所示日期按地域劃分的不良貸款。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	估總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
安徽.....	697	100.0%	0.64%	654	100.0%	0.51%	949	100.0%	0.62%	1,118	96.0%	0.66%
江蘇.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	47	4.0	0.36
不良貸款總額.....	<b>697</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.60%</b>	<b>654</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.48%</b>	<b>949</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.58%</b>	<b>1,165</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.64%</b>

附註：

(1) 按各地區的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。



## 資產及負債

### 按擔保方式劃分的不良貸款

下表列示了截至所示日期本行按擔保方式劃分的不良貸款。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額百分比	不良貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額百分比	不良貸款率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額百分比	不良貸款率 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
抵押貸款.....	385	55.2%	0.71%	434	66.4%	0.71%	514	54.2%	0.68%	610	52.3%	0.67%
質押貸款.....	38	5.5	0.56	19	2.9	0.16	175	18.4	0.86	219	18.9	1.11
保證貸款.....	152	21.8	0.36	125	19.1	0.26	200	21.1	0.37	279	23.9	0.47
信用貸款.....	122	17.5	0.89	76	11.6	0.47	60	6.3	0.44	57	4.9	0.42
<b>不良貸款總額.....</b>	<b>697</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.60%</b>	<b>654</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.48%</b>	<b>949</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.58%</b>	<b>1,165</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.64%</b>

附註：

(1) 按各類別的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。

由於本行對發放信用貸款實施更加嚴格的信用評審標準，信用貸款的不良貸款率由截至2010年12月31日的0.89%降至截至2013年6月30日的0.42%。

質押貸款的不良貸款率由截至2011年12月31日的0.16%增至截至2012年12月31日的0.86%並進一步增至截至2013年6月30日的1.11%，主要因為部分鋼貿行業借款人不良貸款增加，而該類貸款主要以質押方式擔保。

### 十大不良貸款借款人

下表列示了截至2013年6月30日本行按未償還餘額計的十大不良貸款借款人。

	行業	分類	金額	截至2013年6月30日	
				佔不良貸款總額百分比	佔監管資本百分比 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元, 百分比除外)				
借款人A	商業及服務業.....	次級	171	14.7%	0.6%
借款人B	製造業.....	次級	148	12.7	0.5
借款人C	商業及服務業.....	次級	80	6.8	0.3
借款人D	商業及服務業.....	次級	51	4.4	0.2
借款人E	商業及服務業.....	次級	50	4.3	0.2
借款人F	製造業.....	次級	34	2.9	0.1
借款人G	商業及服務業.....	次級	20	1.7	0.1
借款人H	商業及服務業.....	次級	20	1.7	0.1
借款人I	商業及服務業.....	次級	20	1.7	0.1
借款人J	商業及服務業.....	次級	20	1.7	0.1
<b>總計.....</b>			<b>614</b>	<b>52.6%</b>	<b>2.3%</b>

附註：

(1) 指貸款金額佔本行監管資本的百分比，乃按照已於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。截至2013年6月30日本行監管資本的計算，請參閱「財務信息 — 資金來源 — 資本充足水平」。

## 資產及負債

### 貸款逾期情況

下表列示了截至所示日期客戶貸款及墊款的逾期情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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
未逾期貸款.....	116,522	99.6%	136,860	99.6%	162,875	99.4%	181,614	99.2%
逾期貸款：								
逾期1至90天.....	103	0.1	250	0.2	470	0.3	663	0.4
逾期91天至1年.....	123	0.1	54	0.0	258	0.2	626	0.3
逾期1至3年.....	74	0.0	92	0.1	103	0.1	116	0.1
逾期3年或以上.....	212	0.2	157	0.1	89	0.0	38	0.0
小計.....	512	0.4%	553	0.4%	920	0.6%	1,443	0.8%
客戶貸款及墊款總額.....	<b>117,034</b>	<b>100.0%</b>	<b>137,413</b>	<b>100.0%</b>	<b>163,795</b>	<b>100.0%</b>	<b>183,057</b>	<b>100.0%</b>

### 客戶貸款及墊款的減值準備

本行根據國際會計準則第39號評估本行貸款組合以確定和確認客戶貸款及墊款的減值準備。本行的貸款扣除減值準備後在綜合財務狀況表內呈報。

如有客觀證據表明貸款初次確認後發生的事件對貸款的預計未來現金流有影響而造成貸款減值，本行將對單筆重大貸款進行個別評估以確定減值準備的金額。貸款的減值準備以貸款的賬面值與其預計可收回金額的差額來確定。預計可收回金額為貸款預計未來可收回現金流的現值，其中包括抵押品的可變現價值。

本行按組合評估單筆金額重大且經個別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)，以確定減值準備的金額。本行依據其以往類似貸款的損失情況和當前經濟狀況確定組合評估貸款的減值準備的金額。

## 資產及負債

### 按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款減值準備

下表列示了截至所示日期本行按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款減值準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
正常	1,825	61.4%	1.64%	2,701	77.4%	2.03%	2,897	75.2%	1.82%	3,298	78.7%	1.85%
關注	691	23.2	13.08	372	10.7	10.87	516	13.4	13.48	366	8.7	9.78
次級	236	7.9	51.87	253	7.2	53.04	345	9.0	41.12	459	11.0	42.40
可疑	108	3.6	86.40	88	2.5	87.13	55	1.4	78.57	53	1.3	79.70
損失	116	3.9	100.00	76	2.2	100.00	40	1.0	100.00	15	0.3	100.00
準備總額	<u>2,976</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.54%</u>	<u>3,490</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.54%</u>	<u>3,853</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.35%</u>	<u>4,191</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.29%</u>

附註：

(1) 按各類別的減值準備金額除以客戶貸款及墊款計算。

### 客戶貸款及墊款減值準備的變動

下表列示了截至所示日期客戶貸款及墊款減值準備的變動。

	金額 (人民幣百萬元)
<b>截至2010年1月1日</b>	<b><u>2,434</u></b>
新增準備	582
核銷的無法收回款項	(21)
轉出	—
因折現價值上升導致轉回 <sup>(1)</sup>	(19)
<b>截至2010年12月31日</b>	<b><u>2,976</u></b>
新增準備	598
核銷的無法收回款項	(68)
轉出	—
因折現價值上升導致轉回 <sup>(1)</sup>	(16)
<b>截至2011年12月31日</b>	<b><u>3,490</u></b>
新增準備	469
核銷的無法收回款項	(90)
轉出	—
因折現價值上升導致轉回 <sup>(1)</sup>	(16)
<b>截至2012年12月31日</b>	<b><u>3,853</u></b>
新增準備	425
核銷的無法收回款項	(70)
轉出	—
因折現價值上升導致轉回 <sup>(1)</sup>	(17)
<b>截至2013年6月30日</b>	<b><u>4,191</u></b>

附註：

(1) 指本行將不良貸款現值的增加金額確認為利息收入。

## 資產及負債

### 按產品類型劃分的客戶貸款及墊款減值準備

下表列示了截至所示日期按產品類型劃分的客戶貸款及墊款的減值準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 <sup>(1)</sup>	金額	佔總額百分比	貸款總額準備金率 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
<b>公司貸款</b>												
短期貸款.....	1,054	35.4%	2.21%	1,407	40.3%	2.37%	1,488	38.6%	2.33%	2,051	49.0%	2.67%
中長期貸款.....	1,210	40.7	3.04	1,148	32.9	2.81	1,503	39.0	2.83	1,141	27.2	2.10
小計.....	<u>2,264</u>	<u>76.1%</u>	<u>2.59</u>	<u>2,555</u>	<u>73.2%</u>	<u>2.55</u>	<u>2,991</u>	<u>77.6%</u>	<u>2.56</u>	<u>3,192</u>	<u>76.2%</u>	<u>2.43</u>
<b>個人貸款</b>												
個人住房貸款.....	162	5.4%	1.06	258	7.4%	1.32	280	7.3%	1.31	320	7.6%	1.24
個人經營貸款.....	108	3.7	1.40	136	3.9	1.39	160	4.1	1.34	185	4.4	1.33
信用卡透支.....	1	0.0	1.85	2	0.1	2.25	11	0.3	1.58	24	0.6	1.95
個人消費貸款.....	45	1.5	2.42	47	1.3	3.64	39	1.0	3.66	35	0.8	3.54
小計.....	<u>316</u>	<u>10.6%</u>	<u>1.27</u>	<u>443</u>	<u>12.7%</u>	<u>1.45</u>	<u>490</u>	<u>12.7%</u>	<u>1.40</u>	<u>564</u>	<u>13.4%</u>	<u>1.35</u>
票據貼現.....	18	0.6%	0.40	19	0.5%	0.29	22	0.6%	0.18	55	1.3%	0.55
資產負債表外承諾.....	378	12.7%	1.20	473	13.6%	1.08	350	9.1%	0.67	380	9.1%	0.68
準備總額.....	<u><b>2,976</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>2.54%</b></u>	<u><b>3,490</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>2.54%</b></u>	<u><b>3,853</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>2.35%</b></u>	<u><b>4,191</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>2.29%</b></u>

附註：

(1) 按各產品類別的減值準備金額除以客戶貸款及墊款計算。

## 資產及負債

### 按行業劃分的公司貸款的減值準備

下表列示了截至所示日期按行業劃分的公司貸款的減值準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
商業及服務業.....	593	26.2%	167.99%	648	25.3%	223.45%	995	33.3%	187.57%	1,260	39.5%	188.37%
製造業.....	630	27.8	379.52	817	32.0	334.84	1,169	39.1	526.56	1,079	33.8	345.58
公用事業.....	498	22.0	24,900.00	469	18.4	46,900.00	199	6.6	—	163	5.1	163,522.19
房地產業.....	137	6.0	1,712.50	129	5.0	1,842.86	115	3.9	3,843.54	141	4.4	14,362.90
建築業.....	119	5.3	743.75	177	6.9	1,475.00	127	4.3	—	154	4.8	764.14
能源及化工業.....	84	3.7	8,400.00	127	5.0	—	223	7.4	—	252	7.9	2,520.58
運輸業.....	79	3.5	2,633.33	69	2.7	2,300.00	57	1.9	809.41	48	1.5	3,003.16
教育及傳媒業.....	39	1.7	650.00	40	1.6	800.00	34	1.1	160.94	34	1.1	190.00
飲食及旅遊業.....	33	1.5	366.67	35	1.4	1,166.67	23	0.8	254.03	27	0.8	712.12
金融業.....	16	0.7	—	26	1.0	—	19	0.6	—	12	0.4	—
其他 <sup>(2)</sup> .....	36	1.6	128.57	18	0.7	360.00	30	1.0	66.27	22	0.7	424.79
公司貸款準備總額.....	<u>2,264</u>	<u>100.0%</u>	<u>382.43%</u>	<u>2,555</u>	<u>100.0%</u>	<u>448.25%</u>	<u>2,991</u>	<u>100.0%</u>	<u>356.92%</u>	<u>3,192</u>	<u>100.0%</u>	<u>306.78%</u>

附註：

- (1) 按各行業的減值準備金額除以不良貸款額計算。
- (2) 主要包括種植業、林業、畜牧業及漁業。

### 按地域劃分的客戶貸款及墊款減值準備

下表列示了按地域劃分的客戶貸款及墊款減值準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 <sup>(1)</sup>	金額	估總額 百分比	不良 貸款撥備 覆蓋率 <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
安徽.....	2,790	93.7%	400.29%	3,272	93.8%	500.31%	3,619	93.9%	381.35%	3,936	93.9%	352.25%
江蘇.....	186	6.3	—	218	6.2	—	234	6.1	—	255	6.1	537.01
準備總額.....	<u>2,976</u>	<u>100.0%</u>	<u>426.80%</u>	<u>3,490</u>	<u>100.0%</u>	<u>533.33%</u>	<u>3,853</u>	<u>100.0%</u>	<u>406.00%</u>	<u>4,191</u>	<u>100.0%</u>	<u>359.82%</u>

附註：

- (1) 按各地區的減值準備金額除以不良貸款額計算。

### 證券投資和交易性金融資產

本行的證券投資和交易性金融資產包括人民幣計價證券。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，本行的證券投資和交易性金融資產分別為人民幣436.63億

## 資產及負債

元、人民幣478.12億元、人民幣570.56億元及人民幣689.36億元，分別佔本行總資產的20.9%、18.6%、17.6%及16.8%。本行主要根據持有這些資產的意向將證券投資和交易性金融資產劃分為(i)可供出售金融資產，(ii)持有至到期投資，(iii)貸款及應收款項及(iv)交易性金融資產。

下表列示了截至所示日期本行證券投資和交易性金融資產的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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)							
可供出售金融資產	20,866	47.8%	18,357	38.4%	25,580	44.8%	31,122	45.2%
持有至到期投資	13,191	30.2	20,604	43.1	26,063	45.7	25,712	37.3
貸款及應收款項	6,888	15.8	3,815	8.0	1,814	3.2	8,433	12.2
交易性金融資產	2,718	6.2	5,036	10.5	3,599	6.3	3,669	5.3
<b>證券投資和交易性金融資產總額</b>	<b>43,663</b>	<b>100.0%</b>	<b>47,812</b>	<b>100.0%</b>	<b>57,056</b>	<b>100.0%</b>	<b>68,936</b>	<b>100.0%</b>

截至2013年6月30日，證券投資和交易性金融資產總額為人民幣689.36億元，較截至2012年12月31日的人民幣570.56億元增長20.8%。證券投資和交易性金融資產總額於2012年及2011年分別增加人民幣92.44億元及人民幣41.49億元，比2011年及2010年分別增長19.3%及9.5%。證券投資和交易性金融資產的增長主要反映了本行總資產的增長和資金配置的情況。

下表列示了截至所示日期本行按投資類型劃分的證券投資和交易性金融資產。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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	37,067	84.9%	41,998	87.8%	50,356	88.3%	55,552	80.6%
權益性投資	15	0.0	19	0.0	16	0.0	16	0.0
其他金融機構發行的財富管理產品	6,455	14.8	3,513	7.3	1,595	2.8	8,253	12.0
證券公司或信託公司管理的 資產管理計劃	126	0.3	2,282	4.8	5,089	8.9	5,115	7.4
<b>證券投資和交易性金融資產總額</b>	<b>43,663</b>	<b>100.0%</b>	<b>47,812</b>	<b>100.0%</b>	<b>57,056</b>	<b>100.0%</b>	<b>68,936</b>	<b>100.0%</b>

## 資產及負債

### 債券

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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)							
政府債券.....	11,016	29.7%	14,077	33.5%	16,266	32.3%	18,818	33.9%
其他銀行及金融機構發行債券.....	16,418	44.3	14,212	33.8	19,569	38.9	24,754	44.6
公司債券.....	5,496	14.8	7,420	17.7	9,925	19.7	10,031	18.0
央行票據.....	4,137	11.2	6,289	15.0	4,596	9.1	1,949	3.5
<b>債券總額.....</b>	<b>37,067</b>	<b>100.0%</b>	<b>41,998</b>	<b>100.0%</b>	<b>50,356</b>	<b>100.0%</b>	<b>55,552</b>	<b>100.0%</b>

央行票據佔債券總額的比例由截至2010年12月31日的11.2%增至截至2011年12月31日的15.0%，主要由於央行票據的發行量增加。央行票據債券總額的比例由截至2011年12月31日的15.0%降至截至2012年12月31日的9.1%，並進一步降至截至2013年6月30日的3.5%，主要由於2012年以來央行票據的發行量減少。

### 權益性投資

截至2013年6月30日，本行的可供出售股票為人民幣1,600萬元，主要包括中國銀聯、上海城市商業銀行結算中心及合肥美菱股份有限公司的權益投資。

### 本行投資組合到期情況

下表列示了截至2013年6月30日按剩餘期限劃分的投資證券和交易性金融資產（不包括股票）。

	截至2013年6月30日					
	1個月內 到期	1至3個月內 到期	3至		5年後到期	總計
			12月個月內 到期	1至5年內 到期		
	(人民幣百萬元)					
可供出售金融資產.....	3,114	3,259	1,595	14,646	8,492	31,106
持有至到期投資.....	1,370	561	1,659	12,882	9,240	25,712
貸款及應收款項.....	3,068	1,042	4,271	52	—	8,433
交易性金融資產.....	21	110	180	2,263	1,095	3,669
<b>證券投資和交易性金融資產總額.....</b>	<b>7,573</b>	<b>4,972</b>	<b>7,705</b>	<b>29,843</b>	<b>18,827</b>	<b>68,920</b>

## 資產及負債

### 賬面值與市值

所有被分類為可供出售金融資產和交易性金融資產的證券投資均按市值或公允價值列示。下表列示了截至所示日期，持有至到期證券和貸款及應收款項的賬面值和市值。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	賬面值	市值/ 公允價值	賬面值	市值/ 公允價值	賬面值	市值/ 公允價值	賬面值	市值/ 公允價值
	(人民幣百萬元)							
持有至到期投資 .....	13,191	13,026	20,604	20,616	26,063	26,014	25,712	25,664
貸款及應收款項 .....	6,888	6,850	3,815	3,815	1,814	1,795	8,433	8,418

### 投資集中度

下表列示了截至2013年6月30日本行持有的前十大證券投資和交易性金融資產。

		截至2013年6月30日			
發行人	賬面值	佔投資組合 總額百分比	佔股東	市值/ 公允價值	
			權益總額 百分比 <sup>(1)</sup>		
(人民幣百萬元，百分比除外)					
投資A	光大銀行 .....	2,312	3.4%	10.4%	2,312
投資B	人民銀行總行 .....	1,200	1.7	5.4	1,199
投資C	上海銀行 .....	1,019	1.5	4.6	1,019
投資D	上海銀行 .....	1,008	1.5	4.5	1,008
投資E	上海銀行 .....	1,008	1.5	4.5	1,008
投資F	上海銀行 .....	1,008	1.5	4.5	1,008
投資G	財政部 .....	940	1.4	4.3	939
投資H	國家開發銀行 .....	874	1.3	4.0	874
投資I	上海農村商業銀行 .....	800	1.2	3.6	798
投資J	中國農業發展銀行 .....	767	1.1	3.5	767
<b>總計 .....</b>	<b>10,936</b>	<b>16.1%</b>	<b>49.3%</b>	<b>10,932</b>	

附註：

(1) 本行的股東權益總額的計算，請參閱「財務信息 — 資金來源 — 股東權益」。

### 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)買入返售金融資產；(iii)存放同業及其他金融機構款項及(iv)拆放同業及其他金融機構款項。

現金及存放中央銀行款項主要包括現金、法定存款準備金及超額存款準備金。法定存款準備金指本行按要求存放於中國人民銀行的最低現金存款額。最低額按客戶存款的百分比設定。超額存款準備金指存放於中國人民銀行而超出法定存款準備金的存款。現金及存



---

## 資產及負債

---

放中央銀行款項由2011年的人民幣558.29億元增加3.3%至2012年的人民幣576.49億元，並進一步增加3.5%至截至2013年6月30日的人民幣596.50億元，主要由於客戶存款增加導致法定存款準備金有所增加，但部分因中國人民銀行2012年下調法定存款準備金率而抵銷。現金及存放中央銀行款項由2010年的人民幣345.80億元增加61.4%至2011年的人民幣558.29億元，主要由於客戶存款增加導致法定存款準備金有所增加及中國人民銀行2011年提高法定存款準備金率。

買入返售金融資產截至2010年、2011年、2012年12月31日以及2013年6月30日分別為人民幣105.43億元、人民幣53.17億元、人民幣381.98億元及人民幣922.81億元。自2012年，我們大幅增加了正回購及逆回購交易的規模以賺取買賣價差。因此，買入返售金融資產佔資產總額的百分比由2011年12月31日的2.1%增至2012年12月31日的11.8%，並進一步增至2013年6月30日的22.5%。

存放同業及其他金融機構款項是指本行於銀行及其他金融機構的存款。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，存放同業及其他金融機構款項分別為人民幣14.96億元、人民幣70.76億元、人民幣38.34億元及人民幣41.67億元，分別佔資產總額的0.7%，2.8%，1.2%及1.0%。截至該等日期，存放同業及其他金融機構款項有所波動，乃主要由於本行根據銀行間貨幣市場利率變動及本行的流動性需求來管理我們的資產與負債。存放同業及其他金融機構款項由截至2010年12月31日的人民幣14.96億元增加至截至2011年12月31日的人民幣70.76億元，主要是因為我們於2011年新推出銀行間貨幣市場理財產品。

本行通過銀行同業拆借市場向銀行及其他金融機構拆出資金。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，拆放同業及其他金融機構款項分別為人民幣12.37億元、人民幣35.81億元、人民幣28.13億元及人民幣8.93億元，分別佔資產總額的0.6%，1.4%，0.9%及0.2%。

## 資 產 及 負 債

### 負債及資金來源

下表列示了截至所示日期本行總負債的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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.....	159,582	82.0%	203,580	84.8%	239,543	78.8%	252,137	65.1%
賣出回購金融資產.....	20,798	10.7	16,185	6.7	47,883	15.8	100,670	26.0
同業及其他金融機構存放款項.....	9,822	5.1	9,323	3.9	5,965	2.0	19,700	5.1
發行債券.....	—	—	3,991	1.7	3,992	1.3	8,985	2.3
同業及其他金融機構拆入款項.....	1,263	0.6	3,535	1.5	898	0.3	903	0.2
其他負債 <sup>(1)</sup> .....	3,154	1.6	3,284	1.4	5,462	1.8	5,005	1.3
<b>負債總額.....</b>	<b>194,619</b>	<b>100.0%</b>	<b>239,898</b>	<b>100.0%</b>	<b>303,743</b>	<b>100.0%</b>	<b>387,401</b>	<b>100.0%</b>

附註：

(1) 主要包括應付利息、應付員工薪酬及福利、應交稅金及衍生金融負債。

本行截至2013年6月30日的負債總額為人民幣3,874.01億元，較截至2012年12月31日的人民幣3,037.43億元增加27.5%。本行的負債總額2012年及2011年分別增加人民幣638.45億元和人民幣452.79億元，較2011年及2010年分別增加26.6%及23.3%。客戶存款過往一直是本行負債總額的最大組成部分。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，客戶存款分別佔負債總額的82.0%、84.8%、78.8%及65.1%。

## 資產及負債

### 客戶存款

本行向公司及個人客戶提供活期及定期存款產品。下表列示了截至所示日期按產品類型及客戶類型劃分的客戶存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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)							
<b>公司存款</b>								
活期 .....	83,748	52.5%	97,480	47.9%	107,041	44.7%	101,649	40.3%
定期 .....	27,134	17.0	38,983	19.1	52,943	22.1	60,662	24.1
小計 .....	<u>110,882</u>	<u>69.5%</u>	<u>136,463</u>	<u>67.0%</u>	<u>159,984</u>	<u>66.8%</u>	<u>162,311</u>	<u>64.4%</u>
<b>個人存款</b>								
活期 .....	15,999	10.0%	19,078	9.4%	21,960	9.2%	24,601	9.8%
定期 .....	16,700	10.5	22,815	11.2	30,759	12.8	35,205	14.0
小計 .....	<u>32,699</u>	<u>20.5%</u>	<u>41,893</u>	<u>20.6%</u>	<u>52,719</u>	<u>22.0%</u>	<u>59,806</u>	<u>23.7%</u>
其他 <sup>(1)</sup> .....	16,001	10.0%	25,224	12.4%	26,840	11.2%	30,020	11.9%
<b>客戶存款總額</b> .....	<u><b>159,582</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>203,580</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>239,543</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>252,137</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>

附註：

(1) 主要包括持有作抵押品的質押存款。

截至2013年6月30日，客戶存款總額為人民幣2,521.37億元，較截至2012年12月31日的人民幣2,395.43億元，增加5.3%。客戶存款總額2012年及2011年分別增長人民幣359.63億元和人民幣439.98億元，較2011年及2010年分別增長17.7%及27.6%。

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，個人存款分別佔客戶存款總額的20.5%、20.6%、22.0%及23.7%。個人存款佔客戶存款總額百分比增長主要反映了本行致力於擴大零售銀行業務。

## 資產及負債

### 按貨幣劃分的客戶存款

下表列示了截至所示日期按貨幣劃分的客戶存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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.....	110,658	69.4%	135,872	66.7%	158,779	66.3%	161,783	64.2%
個人存款.....	32,617	20.4	41,892	20.6	52,718	22.0	59,804	23.7
其他 <sup>(1)</sup> .....	15,983	10.0	25,222	12.4	26,837	11.2	29,949	11.9
小計.....	<u>159,258</u>	<u>99.8%</u>	<u>202,986</u>	<u>99.7%</u>	<u>238,334</u>	<u>99.5%</u>	<u>251,536</u>	<u>99.8%</u>
以外幣計值								
公司存款.....	224	0.1%	591	0.3%	1,205	0.5%	528	0.2%
個人存款.....	82	0.1	1	0.0	1	0.0	2	0.0
其他 <sup>(1)</sup> .....	18	0.0	2	0.0	3	0.0	71	0.0
小計.....	<u>324</u>	<u>0.2%</u>	<u>594</u>	<u>0.3%</u>	<u>1,209</u>	<u>0.5%</u>	<u>601</u>	<u>0.2%</u>
客戶存款總額.....	<u><b>159,582</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>203,580</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>239,543</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>252,137</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>

附註：

(1) 主要包括持有作抵押品的質押存款。

### 按地域劃分的客戶存款

本行根據接收客戶存款的分支機構所處地理位置對存款進行劃分。通常情況下，存款人所處的地理位置與接收客戶存款的分支機構所處地理位置有較高的相關性。下表列示了截至所示日期按地域劃分的客戶存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013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)							
安徽.....	151,360	94.8%	191,746	94.2%	224,218	93.6%	235,766	93.5%
江蘇.....	8,222	5.2	11,834	5.8	15,325	6.4	16,371	6.5
客戶存款總額.....	<u><b>159,582</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>203,580</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>239,543</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>	<u><b>252,137</b></u>	<u><b>100.0%</b></u>

## 資產及負債

### 客戶存款到期情況

下表列示了截至2013年6月30日按剩餘期限劃分的存款產品。

	截至2013年6月30日													
	即期償還		1個月內到期		1至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	
	金額	估 存款總額 百分比	金額	估 存款總額 百分比	金額	估 存款總額 百分比	金額	估 存款總額 百分比	金額	估 存款總額 百分比	金額	估 存款總額 百分比	金額	估 存款總額 百分比
	(人民幣百萬元、百分比除外)													
公司存款.....	103,755	41.2%	6,064	2.4%	8,395	3.3%	20,471	8.1%	22,026	8.8%	1,600	0.6%	162,311	64.4%
個人存款.....	25,741	10.2	5,092	2.0	7,681	3.0	16,227	6.4	5,064	2.0	1	0.0	59,806	23.6
其他 <sup>(1)</sup> .....	6,830	2.7	3,182	1.3	7,441	3.0	12,275	4.9	292	0.1	0	0.0	30,020	12.0
客戶存款總額.....	<u>136,326</u>	<u>54.1%</u>	<u>14,338</u>	<u>5.7%</u>	<u>23,517</u>	<u>9.3%</u>	<u>48,973</u>	<u>19.4%</u>	<u>27,382</u>	<u>10.9%</u>	<u>1,601</u>	<u>0.6%</u>	<u>252,137</u>	<u>100.0%</u>

附註：

(1) 主要包括持有作抵押品的質押存款。

### 次級債券

本行於2011年4月發行了本金總額為人民幣40億元的次級債券，期限為15年，並以固定年利率6.55%計息。本行有權在2021年悉數贖回債券。

### 金融債券

本行於2013年3月發行了本金總額共為人民幣50億元的金融債券，以向小企業貸款提供資金，本期債券分為兩個品種。品種一的本金總額為人民幣28億元，期限為三年，以固定年利率4.30%計息。品種二的本金總額為人民幣22億元，期限為五年，以固定年利率4.50%計息。

### 本行負債的其他組成部分

本行負債的其他組成部份主要包括(i)賣出回購金融資產；(ii)同業及其他金融機構存放款項；及(iii)同業及其他金融機構拆入款項。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，本行除客戶存款及發行債券以外的負債金額分別為人民幣350.37億元、人民幣323.27億元、人民幣602.08億元及人民幣1,262.78億元，分別佔負債總額的18.0%、13.5%、19.8%及32.6%。賣出回購金融資產在總負債中的佔比由截至2010年12月31日的10.7%增至截至2013年6月30日的26.0%，主要由於本行增加使用回購協議來買入返售票據從而賺取買賣價差。由於本行向銀行及其他金融機構擴大拆借規模以滿足本行流動性需求，故同業及其他金融機構存放款項由截至2012年12月31日的人民幣59.65億元增加至截至2013年6月30日的人民幣197億元。