

兴业银行股份有限公司

财务报表及审计报告  
2013 年 12 月 31 日止年度

兴业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2013年12月31日止年度

| <u>内容</u>  | <u>页码</u> |
|------------|-----------|
| 审计报告       | 1-2       |
| 银行及合并资产负债表 | 3-4       |
| 银行及合并利润表   | 5         |
| 银行及合并现金流量表 | 6         |
| 合并股东权益变动表  | 7         |
| 银行股东权益变动表  | 8         |
| 财务报表附注     | 9-102     |

## 审计报告

德师报(审)字(14)第 P0628 号

兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表、2013 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2013 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2013 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国•上海

中国注册会计师

陶坚

沈小红

2014 年 3 月 28 日

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2013年12月31日

单位：人民币百万元

|               |     | 本集团        |            | 本银行        |            |
|---------------|-----|------------|------------|------------|------------|
|               | 附注八 | 12/31/2013 | 12/31/2012 | 12/31/2013 | 12/31/2012 |
| 资产：           |     |            |            |            |            |
| 现金及存放中央银行款项   | 1   | 422,871    | 391,631    | 422,683    | 391,433    |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2   | 62,845     | 164,642    | 62,313     | 164,633    |
| 贵金属           |     | 276        | 4,976      | 276        | 4,976      |
| 拆出资金          | 3   | 87,091     | 214,812    | 87,177     | 214,812    |
| 交易性金融资产       | 4   | 42,295     | 21,540     | 42,267     | 21,540     |
| 衍生金融资产        | 5   | 6,414      | 3,266      | 6,414      | 3,266      |
| 买入返售金融资产      | 6   | 921,090    | 792,797    | 921,090    | 792,797    |
| 应收利息          | 7   | 23,249     | 19,535     | 23,146     | 19,482     |
| 发放贷款和垫款       | 8   | 1,320,682  | 1,204,542  | 1,320,682  | 1,204,394  |
| 可供出售金融资产      | 9   | 263,681    | 192,057    | 261,104    | 190,084    |
| 持有至到期投资       | 10  | 117,655    | 69,199     | 117,655    | 69,199     |
| 应收款项类投资       | 11  | 328,628    | 111,360    | 326,963    | 110,178    |
| 应收融资租赁款       | 12  | 46,094     | 33,779     | -          | -          |
| 长期股权投资        | 13  | 1,682      | 1,494      | 9,662      | 7,532      |
| 固定资产          | 14  | 7,276      | 6,656      | 7,234      | 6,624      |
| 在建工程          | 15  | 3,481      | 2,731      | 3,476      | 2,731      |
| 无形资产          |     | 530        | 250        | 517        | 245        |
| 商誉            | 16  | 446        | 446        | -          | -          |
| 递延所得税资产       | 17  | 10,107     | 4,936      | 9,830      | 4,796      |
| 其他资产          | 18  | 11,042     | 10,326     | 5,146      | 4,771      |
| 资产总计          |     | 3,677,435  | 3,250,975  | 3,627,635  | 3,213,493  |

(续)

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表

2013年12月31日

单位：人民币百万元

|               |     | 本集团        |            | 本银行        |            |
|---------------|-----|------------|------------|------------|------------|
|               | 附注八 | 12/31/2013 | 12/31/2012 | 12/31/2013 | 12/31/2012 |
| 负债：           |     |            |            |            |            |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 20  | 1,007,544  | 894,436    | 1,009,420  | 895,490    |
| 拆入资金          | 21  | 78,272     | 88,389     | 40,627     | 57,679     |
| 交易性金融负债       | 22  | 1,216      | -          | 1,216      | -          |
| 衍生金融负债        | 5   | 6,864      | 2,996      | 6,864      | 2,996      |
| 卖出回购金融资产款     | 23  | 81,781     | 161,862    | 78,656     | 161,862    |
| 吸收存款          | 24  | 2,170,345  | 1,813,266  | 2,170,345  | 1,813,266  |
| 应付职工薪酬        | 25  | 9,213      | 7,435      | 8,862      | 7,243      |
| 应交税费          | 26  | 12,103     | 9,556      | 11,753     | 9,309      |
| 应付利息          | 27  | 26,317     | 18,895     | 26,098     | 18,629     |
| 应付债券          | 28  | 67,901     | 68,969     | 67,901     | 68,969     |
| 其他负债          | 29  | 14,708     | 14,536     | 9,215      | 9,885      |
| 负债合计          |     | 3,476,264  | 3,080,340  | 3,430,957  | 3,045,328  |
| 股东权益：         |     |            |            |            |            |
| 股本            | 30  | 19,052     | 12,702     | 19,052     | 12,702     |
| 资本公积          | 31  | 46,242     | 50,021     | 46,478     | 50,244     |
| 盈余公积          | 32  | 9,824      | 6,648      | 9,824      | 6,648      |
| 一般风险准备        | 33  | 31,325     | 28,923     | 31,325     | 28,923     |
| 未分配利润         | 34  | 93,326     | 71,283     | 89,999     | 69,648     |
| 归属于母公司股东权益合计  |     | 199,769    | 169,577    | 196,678    | 168,165    |
| 少数股东权益        |     | 1,402      | 1,058      | -          | -          |
| 股东权益合计        |     | 201,171    | 170,635    | 196,678    | 168,165    |
| 负债及股东权益总计     |     | 3,677,435  | 3,250,975  | 3,627,635  | 3,213,493  |

附注为财务报表的组成部分。

第3页至第102页的财务报表由下列负责人签署：

高建平  
董事长  
法定代表人

李仁杰  
董事，行长  
主管财务工作负责人

李健  
财务机构负责人

兴业银行股份有限公司

银行及合并利润表

2013年12月31日止年度

单位：人民币百万元

|                 | 附注八 | 本集团       |          | 本银行       |          |
|-----------------|-----|-----------|----------|-----------|----------|
|                 |     | 本年累计数     | 上年累计数    | 本年累计数     | 上年累计数    |
| 一、营业收入          |     | 109,287   | 87,619   | 105,330   | 84,678   |
| 利息净收入           | 35  | 85,845    | 72,193   | 84,157    | 70,755   |
| 利息收入            | 35  | 189,602   | 155,755  | 186,107   | 153,005  |
| 利息支出            | 35  | (103,757) | (83,562) | (101,950) | (82,250) |
| 手续费及佣金净收入       | 36  | 23,762    | 14,947   | 21,644    | 13,544   |
| 手续费及佣金收入        | 36  | 24,736    | 15,681   | 22,620    | 14,269   |
| 手续费及佣金支出        | 36  | (974)     | (734)    | (976)     | (725)    |
| 投资收益(损失)        | 37  | 22        | (346)    | (127)     | (445)    |
| 其中：对联营企业的投资收益   |     | 248       | 221      | 240       | 221      |
| 公允价值变动(损失)收益    | 38  | (1,142)   | 339      | (1,142)   | 339      |
| 汇兑收益            |     | 744       | 439      | 742       | 439      |
| 其他业务收入          |     | 56        | 47       | 56        | 46       |
| 二、营业支出          |     | (55,209)  | (41,551) | (53,789)  | (40,504) |
| 营业税金及附加         | 39  | (7,831)   | (5,748)  | (7,620)   | (5,586)  |
| 业务及管理费          | 40  | (28,757)  | (22,877) | (28,045)  | (22,405) |
| 资产减值损失          | 41  | (18,188)  | (12,382) | (17,691)  | (11,969) |
| 其他业务成本          |     | (433)     | (544)    | (433)     | (544)    |
| 三、营业利润          |     | 54,078    | 46,068   | 51,541    | 44,174   |
| 加：营业外收入         | 42  | 313       | 187      | 196       | 156      |
| 减：营业外支出         | 43  | (130)     | (62)     | (128)     | (60)     |
| 四、利润总额          |     | 54,261    | 46,193   | 51,609    | 44,270   |
| 减：所得税费用         | 44  | (12,750)  | (11,266) | (12,090)  | (10,782) |
| 五、净利润           |     | 41,511    | 34,927   | 39,519    | 33,488   |
| 归属于母公司股东的净利润    |     | 41,211    | 34,718   | 39,519    | 33,488   |
| 少数股东损益          |     | 300       | 209      | -         | -        |
| 六、每股收益：         |     |           |          |           |          |
| 基本每股收益(人民币元)    | 45  | 2.16      | 2.15     | -         | -        |
| 稀释每股收益(人民币元)    | 45  | 2.16      | 2.15     | -         | -        |
| 七、其他综合收益        | 46  | (3,785)   | 176      | (3,766)   | 162      |
| 八、综合收益总额        |     | 37,726    | 35,103   | 35,753    | 33,650   |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 |     | 37,432    | 34,890   | 35,753    | 33,650   |
| 归属于少数股东的综合收益总额  |     | 294       | 213      | -         | -        |

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表

2013年12月31日止年度

单位：人民币百万元

|                     | 附注八 | 本集团       |           | 本银行       |           |
|---------------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                     |     | 本年累计数     | 上年累计数     | 本年累计数     | 上年累计数     |
| 经营活动产生的现金流量：        |     |           |           |           |           |
| 客户存款和同业存放款项净增加额     |     | 470,187   | 735,592   | 471,009   | 733,572   |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额  |     | -         | 56,073    | -         | 45,693    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金      |     | 178,022   | 151,429   | 173,024   | 147,877   |
| 收到其他与经营活动有关的现金      |     | 2,950     | 1,273     | 2,372     | 745       |
| 经营活动现金流入小计          |     | 651,159   | 944,367   | 646,405   | 927,887   |
| 客户贷款和垫款净增加额         |     | 132,282   | 247,225   | 132,432   | 247,276   |
| 融资租赁的净增加额           |     | 12,174    | 11,759    | -         | -         |
| 存放中央银行款项和同业款项净增加额   |     | 1,895     | 142,983   | 1,907     | 143,007   |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额   |     | 61,900    | 308,288   | 61,986    | 308,288   |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额  |     | 90,198    | -         | 100,258   | -         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金      |     | 94,187    | 76,607    | 92,273    | 75,332    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金     |     | 15,526    | 11,195    | 15,223    | 10,986    |
| 支付的各项税费             |     | 22,127    | 15,172    | 21,175    | 14,503    |
| 支付其他与经营活动有关的现金      |     | 11,751    | 14,437    | 11,512    | 14,244    |
| 经营活动现金流出小计          |     | 442,040   | 827,666   | 436,766   | 813,636   |
| 经营活动产生的现金流量净额       | 47  | 209,119   | 116,701   | 209,639   | 114,251   |
| 投资活动产生的现金流量：        |     |           |           |           |           |
| 收回投资收到的现金           |     | 875,425   | 784,940   | 775,068   | 698,473   |
| 取得投资收益收到的现金         |     | 32,186    | 12,147    | 31,811    | 11,908    |
| 处置固定资产、无形资产和        |     |           |           |           |           |
| 其他长期资产收到的现金         |     | 99        | 368       | 99        | 368       |
| 收到其他与投资活动有关的现金      |     | 2,287     | 3         | 2,287     | -         |
| 投资活动现金流入小计          |     | 909,997   | 797,458   | 809,265   | 710,749   |
| 投资支付的现金             |     | 1,230,147 | 922,156   | 1,128,646 | 833,109   |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 |     | -         | -         | 1,950     | -         |
| 购置固定资产、无形资产和        |     |           |           |           |           |
| 其他长期资产支付的现金         |     | 4,144     | 3,415     | 3,958     | 3,404     |
| 支付其他与投资活动有关的现金      |     | 1,060     | 5         | 1,060     | -         |
| 投资活动现金流出小计          |     | 1,235,351 | 925,576   | 1,135,614 | 836,513   |
| 投资活动产生的现金流量净额       |     | (325,354) | (128,118) | (326,349) | (125,764) |
| 筹资活动产生的现金流量：        |     |           |           |           |           |
| 吸收投资收到的现金           |     | 50        | 23,672    | -         | 23,672    |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 |     | 50        | -         | -         | -         |
| 发行债券收到的现金           |     | 3,000     | -         | 3,000     | -         |
| 筹资活动现金流入小计          |     | 3,050     | 23,672    | 3,000     | 23,672    |
| 偿还债务支付的现金           |     | 4,080     | 12,000    | 4,080     | 12,000    |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金   |     | 10,413    | 7,718     | 10,413    | 7,631     |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利    |     | -         | 88        | -         | -         |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金     |     | 139       | -         | 139       | -         |
| 筹资活动现金流出小计          |     | 14,632    | 19,718    | 14,632    | 19,631    |
| 筹资活动产生的现金流量净额       |     | (11,582)  | 3,954     | (11,632)  | 4,041     |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响    |     | (195)     | (49)      | (195)     | (49)      |
| 现金及现金等价物净减少额        | 47  | (128,012) | (7,512)   | (128,537) | (7,521)   |
| 加：年初现金及现金等价物余额      |     | 255,133   | 262,645   | 255,122   | 262,643   |
| 年末现金及现金等价物余额        | 47  | 127,121   | 255,133   | 126,585   | 255,122   |

兴业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2013年12月31日止年度

单位：人民币百万元

|                 | 附注八 | 归属于母公司股东权益 |         |       |        |          | 少数<br>股东权益 | 合计      |
|-----------------|-----|------------|---------|-------|--------|----------|------------|---------|
|                 |     | 股本         | 资本公积    | 盈余公积  | 一般风险准备 | 未分配利润    |            |         |
| 一、2013年1月1日余额   |     | 12,702     | 50,021  | 6,648 | 28,923 | 71,283   | 1,058      | 170,635 |
| 二、本年增减变动金额      |     |            |         |       |        |          |            |         |
| (一)净利润          |     | -          | -       | -     | -      | 41,211   | 300        | 41,511  |
| (二)其他综合收益       | 46  | -          | (3,779) | -     | -      | -        | (6)        | (3,785) |
| 小计              |     | -          | (3,779) | -     | -      | 41,211   | 294        | 37,726  |
| (三) 股东投入资本      |     | -          | -       | -     | -      | -        | 50         | 50      |
| (四)利润分配         |     | 6,350      | -       | 3,176 | 2,402  | (19,168) | -          | (7,240) |
| 1.提取盈余公积        |     | -          | -       | 3,176 | -      | (3,176)  | -          | -       |
| 2.提取一般风险准备      |     | -          | -       | -     | 2,402  | (2,402)  | -          | -       |
| 3.股利分配          |     | 6,350      | -       | -     | -      | (13,590) | -          | (7,240) |
| 三、2013年12月31日余额 |     | 19,052     | 46,242  | 9,824 | 31,325 | 93,326   | 1,402      | 201,171 |
|                 |     |            |         |       |        |          |            |         |
|                 | 附注八 | 归属于母公司股东权益 |         |       |        |          | 少数<br>股东权益 | 合计      |
|                 |     | 股本         | 资本公积    | 盈余公积  | 一般风险准备 | 未分配利润    |            |         |
| 一、2012年1月1日余额   |     | 10,786     | 28,296  | 5,913 | 13,787 | 56,427   | 869        | 116,078 |
| 二、本年增减变动金额      |     |            |         |       |        |          |            |         |
| (一)净利润          |     | -          | -       | -     | -      | 34,718   | 209        | 34,927  |
| (二)其他综合收益       | 46  | -          | 172     | -     | -      | -        | 4          | 176     |
| 小计              |     | -          | 172     | -     | -      | 34,718   | 213        | 35,103  |
| (三) 股东投入资本      |     | 1,916      | 21,617  | -     | -      | -        | -          | 23,533  |
| (四)利润分配         |     | -          | -       | 735   | 15,136 | (19,862) | (24)       | (4,015) |
| 1.提取盈余公积        |     | -          | -       | 735   | -      | (735)    | -          | -       |
| 2.提取一般风险准备      |     | -          | -       | -     | 15,136 | (15,136) | -          | -       |
| 3.股利分配          |     | -          | -       | -     | -      | (3,991)  | -          | (3,991) |
| 4.分配少数股东股利      |     | -          | -       | -     | -      | -        | (24)       | (24)    |
| (五)其他           |     | -          | (64)    | -     | -      | -        | -          | (64)    |
| 三、2012年12月31日余额 |     | 12,702     | 50,021  | 6,648 | 28,923 | 71,283   | 1,058      | 170,635 |

# 兴业银行股份有限公司

## 银行股东权益变动表

2013年12月31日止年度

单位：人民币百万元

|                 | 附注八 | 股本     | 资本公积    | 盈余公积  | 一般风险准备 | 未分配利润    | 合计      |
|-----------------|-----|--------|---------|-------|--------|----------|---------|
| 一、2013年1月1日余额   |     | 12,702 | 50,244  | 6,648 | 28,923 | 69,648   | 168,165 |
| 二、本年增减变动金额      |     |        |         |       |        |          |         |
| (一)净利润          |     | -      | -       | -     | -      | 39,519   | 39,519  |
| (二)其他综合收益       | 46  | -      | (3,766) | -     | -      | -        | (3,766) |
| 小计              |     | -      | (3,766) | -     | -      | 39,519   | 35,753  |
| (三)股东投入资本       |     | -      | -       | -     | -      | -        | -       |
| (四)利润分配         |     | 6,350  | -       | 3,176 | 2,402  | (19,168) | (7,240) |
| 1.提取盈余公积        |     | -      | -       | 3,176 | -      | (3,176)  | -       |
| 2.提取一般风险准备      |     | -      | -       | -     | 2,402  | (2,402)  | -       |
| 3.股利分配          |     | 6,350  | -       | -     | -      | (13,590) | (7,240) |
| 三、2013年12月31日余额 |     | 19,052 | 46,478  | 9,824 | 31,325 | 89,999   | 196,678 |
|                 | 附注八 | 股本     | 资本公积    | 盈余公积  | 一般风险准备 | 未分配利润    | 合计      |
| 一、2012年1月1日余额   |     | 10,786 | 28,465  | 5,913 | 13,787 | 56,022   | 114,973 |
| 二、本年增减变动金额      |     |        |         |       |        |          |         |
| (一)净利润          |     | -      | -       | -     | -      | 33,488   | 33,488  |
| (二)其他综合收益       | 46  | -      | 162     | -     | -      | -        | 162     |
| 小计              |     | -      | 162     | -     | -      | 33,488   | 33,650  |
| (三)股东投入资本       |     | 1,916  | 21,617  | -     | -      | -        | 23,533  |
| (四)利润分配         |     | -      | -       | 735   | 15,136 | (19,862) | (3,991) |
| 1.提取盈余公积        |     | -      | -       | 735   | -      | (735)    | -       |
| 2.提取一般风险准备      |     | -      | -       | -     | 15,136 | (15,136) | -       |
| 3.股利分配          |     | -      | -       | -     | -      | (3,991)  | (3,991) |
| 三、2012年12月31日余额 |     | 12,702 | 50,244  | 6,648 | 28,923 | 69,648   | 168,165 |

附注为财务报表的组成部分。

## 一、 基本情况

兴业银行股份有限公司(以下简称“银行”或“本银行”)前身为福建兴业银行股份有限公司,系根据国务院国函[1988]58号文件《国务院关于福建省深化改革、扩大开放、加快外向型经济发展请示的批复》,于1988年7月20日经中国人民银行总行以银复[1988]347号文批准设立的股份制商业银行。本银行于2007年2月5日首次公开发行A股并上市,股票代码为601166。

本银行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)颁发的金融许可证,机构编码为B0013H135010001;持有福建省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,注册号为350000100009440;注册地址为中国福建省福州市湖东路154号;法定代表人高建平。

本银行的经营经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;代理发行股票以外的有价证券;买卖、代理买卖股票以外的有价证券;资产托管业务;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;财务顾问、资信调查、咨询、见证业务;以及经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本银行子公司的经营范围包括:金融租赁业务;信托业务;基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理;股权投资、实业投资、投资管理、投资顾问;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务;以及经中国证券监督管理委员会许可的其他业务。

## 二、 财务报表编制基础

本银行及子公司(以下简称“集团”或“本集团”)执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》(2010年修订)和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

### 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本银行的财务报表已经按照企业会计准则的要求编制,真实、完整地反映了本银行于2013年12月31日的银行及合并财务状况以及2013年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

#### 四、重要会计政策及会计估计

##### 1. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

##### 2. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

##### 3. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

###### 3.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。本集团本报告期内未发生同一控制下的企业合并。

###### 3.2 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 3. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法 - 续

##### 3.2 非同一控制下的企业合并及商誉 - 续

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

##### 4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 合并财务报表的编制方法 - 续

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

##### 5. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

##### 6. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为记账本位币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益并计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

##### 7. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 7.1 公允价值的确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

##### 7.2 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

##### 7.3 金融资产的分类、确认及计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

##### 7.3.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

##### 7.3.2 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

##### 7.3 金融资产的分类、确认及计量 - 续

##### 7.3.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、应收款项类投资、应收融资租赁款和其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

##### 7.3.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

##### 7.4 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

##### 7.4 金融资产减值 - 续

- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### 7.4.1 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

##### 7.4.2 可供出售金融资产减值

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若一项权益工具投资的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)，或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月(含 12 个月)，则表明其发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益并计入资本公积，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

##### 7.4 金融资产减值 - 续

##### 7.4.3 以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。该金融资产的减值损失一经确认不予转回。

##### 7.5 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

##### 7.6 金融负债的分类、确认及计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

##### 7.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债均为交易性金融负债。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

##### 7.6 金融负债的分类、确认及计量 - 续

##### 7.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

##### 7.6.2 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### 7.6.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号-或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号-收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

##### 7.7 资产证券化业务

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本集团持有部分次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

##### 7.8 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

##### 7.9 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

##### 7.10 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

##### 7.11 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

##### 8. 贵金属

本集团交易性贵金属按照取得时的实际金额入账，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

##### 9. 长期股权投资

##### 9.1 投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方股东权益账面价值的份额作为投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于多次交易实现非同一控制下的企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量。

##### 9.2 后续计量及损益确认方法

##### 9.2.1 成本法核算的长期股权投资

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；此外，银行财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资单位。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 9. 长期股权投资 - 续

##### 9.2 后续计量及损益确认方法- 续

##### 9.2.2 权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团与其他投资方对其实施共同控制的被投资单位。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他所有者权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益并计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

##### 9.2.3 处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 9. 长期股权投资 - 续

##### 9.3 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

##### 9.4 减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 10. 固定资产

##### 10.1 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

##### 10.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

| 类别     | 折旧年限(年)           | 预计残值率(%) | 年折旧率(%)       |
|--------|-------------------|----------|---------------|
| 房屋建筑物  | 20-30 年           | 0%-3%    | 3.23%-5.00%   |
| 固定资产装修 | 两次装修期间与尚可使用年限两者孰短 | 0%       |               |
| 办公设备   | 3-10 年            | 0%-3%    | 10.00%-33.33% |
| 运输设备   | 5-8 年             | 0%-3%    | 12.50%-20.00% |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 10. 固定资产 - 续

###### 10.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

###### 10.4 其他说明

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

##### 11. 在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 12. 无形资产

###### 12.1 无形资产

无形资产包括土地使用权、特许经营权等。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 12. 无形资产 - 续

###### 12.1 无形资产- 续

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

###### 12.2 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

##### 14. 附回购条件的资产转让

###### 14.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的款项，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 14. 附回购条件的资产转让 - 续

###### 14.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

##### 15. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

##### 16. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

##### 17. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

##### 18. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 18. 政府补助 - 续

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

##### 19. 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

###### 19.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

###### 19.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 19. 递延所得税资产/递延所得税负债 - 续

###### 19.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

##### 20. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

##### 21. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

###### 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

###### 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

###### 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“应收融资租赁款”项目列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 22. 其他主要会计政策、会计估计

###### 22.1 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

###### 22.2 职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

除了社会基本养老保险外，本集团已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

#### 五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

1. 发放贷款和垫款减值

本集团定期对贷款组合的减值情况进行评估。本集团以反映贷款组合现金流大幅减少的可观察数据为客观依据，判断贷款组合是否存在减值迹象。当现金流的减少不能以个别方式识别或单笔贷款不重大时，管理层采用组合方式，以类似资产的历史损失经验为基础测算该贷款组合未来现金流。本集团定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。

2. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析、期权定价模型和其他估值方法(如适用)。在实际运用中，模型通常采用可观察的数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

3. 可供出售金融资产的减值

本集团在确定可供出售金融资产是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资中权益工具的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及债务人或者发行方的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险等。

4. 持有至到期投资的分类

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产。

5. 持有至到期投资及应收款项类投资的减值

本集团确定是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难以致于无法履行合同条款(例如，偿付利息或本金发生违约)等。在进行判断的过程中，本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

## 六、 主要税项

### 1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团所得缴纳企业所得税，企业所得税税率为25%。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。企业所得税由分行预缴，总行统一进行汇算清缴。

### 2. 营业税

本集团按应税营业额缴纳营业税，营业税税率为5%。营业税实行就地缴纳的办法，由各机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

### 3. 城市维护建设税

本集团按营业税的1%-7%计缴城市维护建设税。

### 4. 教育费附加

本集团按营业税的3%-5%计缴教育费附加及地方教育费附加。

## 七、 子公司与合并范围

本银行纳入合并范围的主要子公司的基本情况列示如下：

| 子公司名称                       | 成立时间  | 注册地 | 本银行<br>持股比例<br>(%) | 业务性质<br>及经营范围            | 注册资本/<br>实收资本 | 本银行<br>享有表决权比例<br>(%) |
|-----------------------------|-------|-----|--------------------|--------------------------|---------------|-----------------------|
| 兴业金融租赁有限责任公司 <sup>(1)</sup> | 2010年 | 天津  | 100.00             | 金融租赁                     | 人民币 5,000 百万元 | 100.00                |
| 兴业国际信托有限公司                  | 2003年 | 福州  | 73.00              | 信托业务                     | 人民币 2,576 百万元 | 73.00                 |
| 兴业基金管理有限公司 <sup>(2)</sup>   | 2013年 | 福州  | 90.00              | 基金业务                     | 人民币 500 百万元   | 90.00                 |
| 兴业国信资产管理有限公司 <sup>(3)</sup> | 2013年 | 上海  | 73.00              | 资产管理，股权投资，实业投资，投资管理，投资顾问 | 人民币 100 百万元   | 73.00                 |
| 兴业财富资产管理有限公司 <sup>(3)</sup> | 2013年 | 上海  | 90.00              | 资产管理                     | 人民币 200 百万元   | 90.00                 |
| 上海远晟投资管理有限公司 <sup>(4)</sup> | 2013年 | 上海  | 73.00              | 资产管理，实业投资，投资管理，投资咨询（除经纪） | 人民币 5 百万元     | 73.00                 |

(1) 本银行于2013年1月对全资子公司兴业金融租赁有限责任公司增资人民币15亿元，增资后兴业金融租赁有限责任公司注册资本增加至人民币50亿元。

(2) 根据本银行于2013年3月5日收到的中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于兴业银行发起设立基金管理公司的批复》（银监复[2013]105号）以及于2013年3月27日收到的中国证券监督管理委员会《关于核准设立兴业基金管理有限公司的批复》（证监许可[2013]288号），本银行正式获准设立兴业基金管理有限公司。兴业基金管理有限公司系由本银行和中海集团投资有限公司共同发起设立，注册资本人民币5亿元，其中，本银行出资人民币4.5亿元。兴业基金管理有限公司于2013年4月27日完成工商注册登记。截至2013年12月31日，本银行持有兴业基金管理有限公司90%股份。

七、 子公司与合并范围 - 续

(3) 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

(4) 该公司系兴业国信资产管理有限公司的子公司。

八、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

|                              | 本集团                  |                      | 本银行                  |                      |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                              | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
| 库存现金                         | 6,442                | 5,705                | 6,442                | 5,704                |
| 存放中央银行法定准备金 <sup>(1)</sup>   | 349,902              | 292,837              | 349,717              | 292,641              |
| 存放中央银行超额存款准备金 <sup>(2)</sup> | 66,208               | 92,585               | 66,205               | 92,584               |
| 存放中央银行的其他款项 <sup>(3)</sup>   | 319                  | 504                  | 319                  | 504                  |
| 合计                           | 422,871              | 391,631              | 422,683              | 391,433              |

(1) 存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2013年12月31日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为18%(2012年12月31日：18%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2012年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

(2) 存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

|              | 本集团                  |                      | 本银行                  |                      |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|              | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
| 存放境内同业款项     | 58,182               | 160,604              | 57,661               | 160,595              |
| 存放境内其他金融机构款项 | 888                  | 1,495                | 877                  | 1,495                |
| 存放境外同业款项     | 3,796                | 2,564                | 3,796                | 2,564                |
| 小计           | 62,866               | 164,663              | 62,334               | 164,654              |
| 减：减值准备       | (21)                 | (21)                 | (21)                 | (21)                 |
| 净值           | 62,845               | 164,642              | 62,313               | 164,633              |

八、 财务报表附注 - 续

3. 拆出资金

|            | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|            | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 拆放境内同业     | 60,275            | 186,175           | 60,275            | 186,175           |
| 拆放境内其他金融机构 | 26,884            | 28,454            | 26,970            | 28,454            |
| 拆放境外同业     | -                 | 251               | -                 | 251               |
| 小计         | <u>87,159</u>     | <u>214,880</u>    | <u>87,245</u>     | <u>214,880</u>    |
| 减：拆出资金减值准备 | <u>(68)</u>       | <u>(68)</u>       | <u>(68)</u>       | <u>(68)</u>       |
| 净值         | <u>87,091</u>     | <u>214,812</u>    | <u>87,177</u>     | <u>214,812</u>    |

4. 交易性金融资产

|                | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|                | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 政府债券           | 177               | 1,255             | 177               | 1,255             |
| 中央银行票据和政策性金融债券 | 4,560             | 2,096             | 4,560             | 2,096             |
| 公司债券           | 37,530            | 18,189            | 37,530            | 18,189            |
| 权益工具           | 24                | -                 | -                 | -                 |
| 集合信托计划         | 4                 | -                 | -                 | -                 |
| 小计             | <u>42,295</u>     | <u>21,540</u>     | <u>42,267</u>     | <u>21,540</u>     |

5. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。

名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，是本集团衍生金融工具交易量的一个指标，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格等参考标的的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

八、 财务报表附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

本集团及本银行

|         | 12/31/2013 |        |        | 12/31/2012 |        |        |
|---------|------------|--------|--------|------------|--------|--------|
|         | 名义金额       | 公允价值   |        | 名义金额       | 公允价值   |        |
|         |            | 资产     | 负债     |            | 资产     | 负债     |
|         | 人民币百万元     | 人民币百万元 | 人民币百万元 | 人民币百万元     | 人民币百万元 | 人民币百万元 |
| 利率衍生工具  | 372,459    | 4,142  | 3,989  | 346,583    | 1,385  | 1,255  |
| 汇率衍生工具  | 504,752    | 2,195  | 2,741  | 418,952    | 1,821  | 1,658  |
| 贵金属衍生工具 | 5,264      | 68     | 134    | 4,926      | 59     | 83     |
| 信用衍生工具  | 670        | 9      | -      | 859        | 1      | -      |
| 合计      |            | 6,414  | 6,864  |            | 3,266  | 2,996  |

6. 买入返售金融资产

本集团及本银行

|               | 12/31/2013 | 12/31/2012 |
|---------------|------------|------------|
|               | 人民币百万元     | 人民币百万元     |
| 债券            | 12,846     | 23,265     |
| 票据            | 352,626    | 370,452    |
| 信托及其他受益权(注 1) | 554,016    | 394,715    |
| 信贷资产          | 700        | 3,291      |
| 应收租赁款         | 902        | 1,074      |
| 合计            | 921,090    | 792,797    |

注 1：信托及其他受益权的投资方向主要为信托公司、证券公司及资产管理公司所管理运作的信托计划及资产管理计划。

7. 应收利息

|               | 本集团        |            | 本银行        |            |
|---------------|------------|------------|------------|------------|
|               | 12/31/2013 | 12/31/2012 | 12/31/2013 | 12/31/2012 |
|               | 人民币百万元     | 人民币百万元     | 人民币百万元     | 人民币百万元     |
| 存放中央银行及同业款项利息 | 909        | 2,266      | 910        | 2,266      |
| 拆出资金利息        | 596        | 3,284      | 597        | 3,284      |
| 买入返售金融资产利息    | 10,169     | 5,761      | 10,169     | 5,761      |
| 发放贷款和垫款利息     | 4,048      | 3,428      | 4,048      | 3,427      |
| 债券及其他投资利息     | 7,469      | 4,738      | 7,419      | 4,712      |
| 其他应收利息        | 58         | 58         | 3          | 32         |
| 合计            | 23,249     | 19,535     | 23,146     | 19,482     |

八、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况如下：

|             | 本集团                  |                      | 本银行                  |                      |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|             | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
| 个人贷款和垫款     |                      |                      |                      |                      |
| 个人住房及商用房贷款  | 185,061              | 172,943              | 185,061              | 172,943              |
| 信用卡         | 60,375               | 40,354               | 60,375               | 40,354               |
| 其他          | 108,208              | 86,639               | 108,208              | 86,639               |
| 小计          | 353,644              | 299,936              | 353,644              | 299,936              |
| 企业贷款和垫款     |                      |                      |                      |                      |
| 贷款和垫款       | 988,808              | 912,187              | 988,808              | 912,038              |
| 贴现          | 14,605               | 17,042               | 14,605               | 17,042               |
| 小计          | 1,003,413            | 929,229              | 1,003,413            | 929,080              |
| 贷款和垫款总额     | 1,357,057            | 1,229,165            | 1,357,057            | 1,229,016            |
| 减：贷款损失准备    | (36,375)             | (24,623)             | (36,375)             | (24,622)             |
| 其中：个别方式评估   | (3,139)              | (2,025)              | (3,139)              | (2,025)              |
| 组合方式评估      | (33,236)             | (22,598)             | (33,236)             | (22,597)             |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 1,320,682            | 1,204,542            | 1,320,682            | 1,204,394            |

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

|                   | 本集团                  |        |                      |        | 本银行                  |        |                      |        |
|-------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|----------------------|--------|----------------------|--------|
|                   | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 比例(%)  | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 比例(%)  | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 比例(%)  | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 比例(%)  |
| 制造业               | 281,108              | 20.71  | 261,458              | 21.27  | 281,108              | 20.71  | 261,458              | 21.27  |
| 批发和零售业            | 203,774              | 15.02  | 165,785              | 13.49  | 203,774              | 15.02  | 165,745              | 13.49  |
| 房地产业              | 131,253              | 9.67   | 110,649              | 9.00   | 131,253              | 9.67   | 110,649              | 9.00   |
| 租赁和商务服务业          | 83,125               | 6.13   | 81,371               | 6.62   | 83,125               | 6.13   | 81,371               | 6.62   |
| 建筑业               | 64,362               | 4.74   | 50,385               | 4.10   | 64,362               | 4.74   | 50,385               | 4.10   |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 50,527               | 3.72   | 55,106               | 4.48   | 50,527               | 3.72   | 55,106               | 4.48   |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 47,608               | 3.51   | 55,524               | 4.52   | 47,608               | 3.51   | 55,524               | 4.52   |
| 采矿业               | 46,146               | 3.40   | 50,974               | 4.15   | 46,146               | 3.40   | 50,974               | 4.15   |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 41,048               | 3.02   | 40,676               | 3.31   | 41,048               | 3.02   | 40,676               | 3.31   |
| 公共管理、社会保障和社会组织    | 5,199                | 0.38   | 7,073                | 0.58   | 5,199                | 0.38   | 7,073                | 0.58   |
| 其他对公行业            | 34,658               | 2.55   | 33,186               | 2.70   | 34,658               | 2.55   | 33,077               | 2.69   |
| 票据贴现              | 14,605               | 1.08   | 17,042               | 1.39   | 14,605               | 1.08   | 17,042               | 1.39   |
| 个人贷款              | 353,644              | 26.07  | 299,936              | 24.39  | 353,644              | 26.07  | 299,936              | 24.40  |
| 贷款和垫款总额           | 1,357,057            | 100.00 | 1,229,165            | 100.00 | 1,357,057            | 100.00 | 1,229,016            | 100.00 |
| 减：贷款损失准备          | (36,375)             |        | (24,623)             |        | (36,375)             |        | (24,622)             |        |
| 其中：个别方式评估         | (3,139)              |        | (2,025)              |        | (3,139)              |        | (2,025)              |        |
| 组合方式评估            | (33,236)             |        | (22,598)             |        | (33,236)             |        | (22,597)             |        |
| 发放贷款和垫款账面价值       | 1,320,682            |        | 1,204,542            |        | 1,320,682            |        | 1,204,394            |        |

八、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按机构地域分布情况如下：

|             | 本集团        |        |            |        | 本银行        |        |            |        |
|-------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
|             | 12/31/2013 |        | 12/31/2012 |        | 12/31/2013 |        | 12/31/2012 |        |
|             | 人民币百万元     | 比例(%)  | 人民币百万元     | 比例(%)  | 人民币百万元     | 比例(%)  | 人民币百万元     | 比例(%)  |
| 总行(注 1)     | 73,771     | 5.44   | 53,740     | 4.37   | 73,771     | 5.44   | 53,740     | 4.37   |
| 福建          | 200,481    | 14.77  | 181,543    | 14.77  | 200,481    | 14.77  | 181,394    | 14.76  |
| 北京          | 88,455     | 6.52   | 72,552     | 5.90   | 88,455     | 6.52   | 72,552     | 5.90   |
| 上海          | 91,640     | 6.75   | 89,420     | 7.28   | 91,640     | 6.75   | 89,420     | 7.28   |
| 广东          | 150,069    | 11.06  | 132,172    | 10.75  | 150,069    | 11.06  | 132,172    | 10.75  |
| 浙江          | 98,728     | 7.28   | 93,723     | 7.63   | 98,728     | 7.28   | 93,723     | 7.63   |
| 江苏          | 73,682     | 5.43   | 66,274     | 5.39   | 73,682     | 5.43   | 66,274     | 5.39   |
| 其他(注 2)     | 580,231    | 42.75  | 539,741    | 43.91  | 580,231    | 42.75  | 539,741    | 43.92  |
| 贷款和垫款总额     | 1,357,057  | 100.00 | 1,229,165  | 100.00 | 1,357,057  | 100.00 | 1,229,016  | 100.00 |
| 减：贷款损失准备    | (36,375)   |        | (24,623)   |        | (36,375)   |        | (24,622)   |        |
| 其中：个别方式评估   | (3,139)    |        | (2,025)    |        | (3,139)    |        | (2,025)    |        |
| 组合方式评估      | (33,236)   |        | (22,598)   |        | (33,236)   |        | (22,597)   |        |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 1,320,682  |        | 1,204,542  |        | 1,320,682  |        | 1,204,394  |        |

注 1：总行包括信用卡中心和资金营运中心。

注 2：截至 2013 年 12 月 31 日，本银行有 39 家一级分行，除上述单列的一级分行外，剩余均包含在“其他”之中。

(4) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

|             | 本集团                  |                      | 本银行                  |                      |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|             | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
| 信用贷款        | 255,792              | 231,063              | 255,792              | 231,063              |
| 保证贷款        | 305,317              | 276,693              | 305,317              | 276,544              |
| 附担保物贷款      | 781,343              | 704,367              | 781,343              | 704,367              |
| 其中：抵押贷款     | 600,367              | 531,556              | 600,367              | 531,556              |
| 质押贷款        | 180,976              | 172,811              | 180,976              | 172,811              |
| 贴现          | 14,605               | 17,042               | 14,605               | 17,042               |
| 贷款和垫款总额     | 1,357,057            | 1,229,165            | 1,357,057            | 1,229,016            |
| 减：贷款损失准备    | (36,375)             | (24,623)             | (36,375)             | (24,622)             |
| 其中：个别方式评估   | (3,139)              | (2,025)              | (3,139)              | (2,025)              |
| 组合方式评估      | (33,236)             | (22,598)             | (33,236)             | (22,597)             |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 1,320,682            | 1,204,542            | 1,320,682            | 1,204,394            |

八、 财务报表附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 逾期贷款总额如下：

本集团及本银行

|         | 12/31/2013                   |                                 |                              |             |        | 12/31/2012                   |                                 |                              |             |        |
|---------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------|--------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------|--------|
|         | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计     | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计     |
|         | 人民币百万元                       | 人民币百万元                          | 人民币百万元                       | 人民币百万元      | 人民币百万元 | 人民币百万元                       | 人民币百万元                          | 人民币百万元                       | 人民币百万元      | 人民币百万元 |
| 信用贷款    | 1,184                        | 1,013                           | 201                          | 13          | 2,411  | 644                          | 337                             | 160                          | 27          | 1,168  |
| 保证贷款    | 2,034                        | 2,164                           | 988                          | 99          | 5,285  | 1,348                        | 859                             | 597                          | 325         | 3,129  |
| 附担保物贷款  | 2,779                        | 3,035                           | 714                          | 106         | 6,634  | 2,513                        | 1,204                           | 680                          | 411         | 4,808  |
| 其中：抵押贷款 | 2,602                        | 2,506                           | 654                          | 71          | 5,833  | 2,352                        | 1,057                           | 649                          | 312         | 4,370  |
| 质押贷款    | 177                          | 529                             | 60                           | 35          | 801    | 161                          | 147                             | 31                           | 99          | 438    |
| 合计      | 5,997                        | 6,212                           | 1,903                        | 218         | 14,330 | 4,505                        | 2,400                           | 1,437                        | 763         | 9,105  |

注：一期本金或利息逾期 1 天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(6) 贷款损失准备

本集团

|                | 2013 年度          |                  |              | 2012 年度          |                  |              |
|----------------|------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|--------------|
|                | 个别方式评估<br>人民币百万元 | 组合方式评估<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 | 个别方式评估<br>人民币百万元 | 组合方式评估<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 年初余额           | 2,025            | 22,598           | 24,623       | 1,868            | 12,446           | 14,314       |
| 本年计提           | 5,011            | 11,406           | 16,417       | 1,388            | 10,370           | 11,758       |
| 本年核销           | (413)            | (484)            | (897)        | (924)            | (207)            | (1,131)      |
| 本年转入/转出        | (3,484)          | (242)            | (3,726)      | (307)            | (11)             | (318)        |
| -收回原转销贷款和垫款转入  | 63               | 50               | 113          | 37               | 17               | 54           |
| -贷款价值因折现价值上升转出 | (329)            | (58)             | (387)        | (161)            | (28)             | (189)        |
| -处置转出          | (3,218)          | (234)            | (3,452)      | (183)            | -                | (183)        |
| 汇率变动           | -                | (42)             | (42)         | -                | -                | -            |
| 年末余额           | 3,139            | 33,236           | 36,375       | 2,025            | 22,598           | 24,623       |

本银行

|                | 2013 年度          |                  |              | 2012 年度          |                  |              |
|----------------|------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|--------------|
|                | 个别方式评估<br>人民币百万元 | 组合方式评估<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 | 个别方式评估<br>人民币百万元 | 组合方式评估<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 年初余额           | 2,025            | 22,597           | 24,622       | 1,868            | 12,446           | 14,314       |
| 本年计提           | 5,011            | 11,407           | 16,418       | 1,388            | 10,369           | 11,757       |
| 本年核销           | (413)            | (484)            | (897)        | (924)            | (207)            | (1,131)      |
| 本年转入/转出        | (3,484)          | (242)            | (3,726)      | (307)            | (11)             | (318)        |
| -收回原转销贷款和垫款转入  | 63               | 50               | 113          | 37               | 17               | 54           |
| -贷款价值因折现价值上升转出 | (329)            | (58)             | (387)        | (161)            | (28)             | (189)        |
| -处置转出          | (3,218)          | (234)            | (3,452)      | (183)            | -                | (183)        |
| 汇率变动           | -                | (42)             | (42)         | -                | -                | -            |
| 年末余额           | 3,139            | 33,236           | 36,375       | 2,025            | 22,597           | 24,622       |

八、 财务报表附注 - 续

9. 可供出售金融资产

(1) 按类别列示如下：

|                | 本集团                  |                      | 本银行                  |                      |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
| 债券投资：          |                      |                      |                      |                      |
| 政府债券           | 49,163               | 13,170               | 49,163               | 13,170               |
| 中央银行票据和政策性金融债券 | 50,061               | 50,913               | 50,061               | 50,913               |
| 金融机构债券         | 5,713                | 5,556                | 5,713                | 5,556                |
| 公司债券           | 79,721               | 66,078               | 77,628               | 65,113               |
| 债券投资小计         | 184,658              | 135,717              | 182,565              | 134,752              |
| 资金信托计划及其他(注 1) | 78,774               | 55,914               | 78,524               | 55,314               |
| 权益工具           | 256                  | 434                  | 15                   | 18                   |
| 可供出售金融资产总额     | 263,688              | 192,065              | 261,104              | 190,084              |
| 减：可供出售金融资产减值准备 | (7)                  | (8)                  | -                    | -                    |
| 可供出售金融资产净值     | 263,681              | 192,057              | 261,104              | 190,084              |

注 1：资金信托计划及其他为购买的、初始投资时指定为可供出售金融资产的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司、资产管理公司或证券公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划。根据流动性管理或经营需求，该等信托受益权或资产管理计划将可能被用于出售。

(2) 可供出售金融资产相关分析如下：

|            | 本集团                  |                      | 本银行                  |                      |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|            | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
| 可供出售债务工具：  |                      |                      |                      |                      |
| 摊余成本       | 269,613              | 192,743              | 267,232              | 191,185              |
| 公允价值       | 263,432              | 191,631              | 261,089              | 190,066              |
| 累计计入其他综合收益 | (6,181)              | (1,112)              | (6,143)              | (1,119)              |
| 累计计提减值     | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 可供出售权益工具：  |                      |                      |                      |                      |
| 成本         | 219                  | 420                  | 4                    | 10                   |
| 公允价值       | 249                  | 426                  | 15                   | 18                   |
| 累计计入其他综合收益 | 37                   | 14                   | 11                   | 8                    |
| 累计计提减值     | (7)                  | (8)                  | -                    | -                    |
| 合计：        |                      |                      |                      |                      |
| 成本         | 269,832              | 193,163              | 267,236              | 191,195              |
| 公允价值       | 263,681              | 192,057              | 261,104              | 190,084              |
| 累计计入其他综合收益 | (6,144)              | (1,098)              | (6,132)              | (1,111)              |
| 累计计提减值     | (7)                  | (8)                  | -                    | -                    |

八、 财务报表附注 - 续

9. 可供出售金融资产 - 续

(3) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下：

|               | 本集团      |          |        | 本银行      |          |        |
|---------------|----------|----------|--------|----------|----------|--------|
|               | 可供出售债务工具 | 可供出售权益工具 | 合计     | 可供出售债务工具 | 可供出售权益工具 | 合计     |
|               | 人民币百万元   | 人民币百万元   | 人民币百万元 | 人民币百万元   | 人民币百万元   | 人民币百万元 |
| 年初余额          | -        | 8        | 8      | -        | -        | -      |
| 本年计提          | -        | -        | -      | -        | -        | -      |
| 其中：从其他综合收益转入  | -        | -        | -      | -        | -        | -      |
| 本年减少          | -        | (1)      | (1)    | -        | -        | -      |
| 其中：年后公允价值回升转回 | -        | -        | -      | -        | -        | -      |
| 年末余额          | -        | 7        | 7      | -        | -        | -      |

10. 持有至到期投资

本集团及本银行

|                | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|----------------|-------------------|-------------------|
|                | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 政府债券           | 89,101            | 46,863            |
| 中央银行票据和政策性金融债券 | 1,396             | 2,276             |
| 金融机构债券         | 2,116             | 19                |
| 公司债券           | 24,123            | 20,167            |
| 同业存单(注 1)      | 1,041             | -                 |
| 持有至到期投资总额      | 117,777           | 69,325            |
| 减：持有至到期投资减值准备  | (122)             | (126)             |
| 持有至到期投资净值      | 117,655           | 69,199            |

注 1： 同业存单是指本集团投资的由银行业存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证。

八、 财务报表附注 - 续

11. 应收款项类投资

|                | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|                | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 政府债券           | 528               | 819               | 528               | 819               |
| 金融机构债券         | 8,719             | 7,770             | 8,719             | 7,770             |
| 公司债券           | 17,747            | 17,732            | 17,747            | 17,732            |
| 理财产品(注 1)      | 5,936             | 4,450             | 5,936             | 4,450             |
| 资金信托计划及其他(注 2) | 297,070           | 80,740            | 295,405           | 79,558            |
| 应收款项类投资总额      | <u>330,000</u>    | <u>111,511</u>    | <u>328,335</u>    | <u>110,329</u>    |
| 减：应收款项类投资减值准备  | <u>(1,372)</u>    | <u>(151)</u>      | <u>(1,372)</u>    | <u>(151)</u>      |
| 应收款项类投资净额      | <u>328,628</u>    | <u>111,360</u>    | <u>326,963</u>    | <u>110,178</u>    |

注 1：理财产品为购买的其他金融机构发行的有确定期限的理财产品。

注 2：资金信托计划及其他系购买的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司、证券公司或资产管理公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划。

12. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下：

|               | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|---------------|-------------------|-------------------|
|               | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 应收融资租赁款       | 55,440            | 40,391            |
| 减：未实现融资收益     | <u>(8,119)</u>    | <u>(5,901)</u>    |
| 合计            | <u>47,321</u>     | <u>34,490</u>     |
| 减：应收融资租赁款减值准备 | <u>(1,227)</u>    | <u>(711)</u>      |
| 其中：组合方式评估     | <u>(1,227)</u>    | <u>(711)</u>      |
| 应收融资租赁款净值     | <u>46,094</u>     | <u>33,779</u>     |

八、 财务报表附注 - 续

12. 应收融资租赁款 - 续

应收融资租赁款如下：

|                   | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 资产负债表日后第 1 年      | 14,109                      | 10,641                      |
| 资产负债表日后第 2 年      | 13,140                      | 10,099                      |
| 资产负债表日后第 3 年      | 11,298                      | 8,519                       |
| 以后年度              | <u>16,893</u>               | <u>11,132</u>               |
| 最低租赁收款额合计         | <u>55,440</u>               | <u>40,391</u>               |
| 未实现融资收益           | <u>(8,119)</u>              | <u>(5,901)</u>              |
| 合计                | <u>47,321</u>               | <u>34,490</u>               |
| 减：应收融资租赁款减值准备     | <u>(1,227)</u>              | <u>(711)</u>                |
| 其中：组合方式评估         | <u>(1,227)</u>              | <u>(711)</u>                |
| 应收融资租赁款净值         | <u>46,094</u>               | <u>33,779</u>               |
| 其中：1 年内到期的应收融资租赁款 | 11,731                      | 8,160                       |
| 1 年后到期的应收融资租赁款    | <u>34,363</u>               | <u>25,619</u>               |

八、 财务报表附注 - 续

13. 长期股权投资

长期股权投资明细如下：

本集团

| 被投资单位                            | 核算方法 | 初始<br>投资成本<br>人民币百万元 | 1/1/2013 余额<br>人民币百万元 | 本年增加<br>人民币百万元 | 12/31/2013 余额<br>人民币百万元 | 在被投资单位<br>持股比例<br>(%) | 在被投资单位<br>表决权比例<br>(%) | 在被投资<br>单位持股比例<br>与表决权比例<br>不一致的说明 | 减值准备<br>人民币百万元 | 本年领取<br>现金红利<br>人民币百万元 |
|----------------------------------|------|----------------------|-----------------------|----------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------------|----------------|------------------------|
| 九江银行股份有限公司 <sup>(1)</sup>        | 权益法  | 561                  | 1,094                 | 180            | 1,274                   | 14.72                 | 14.72                  | 不适用                                | -              | 60                     |
| 中国银联股份有限公司                       | 成本法  | 81                   | 81                    | -              | 81                      | 2.13                  | 2.13                   | 不适用                                | -              | 3                      |
| 华福证券有限责任公司 <sup>(2)</sup>        | 成本法  | 180                  | 180                   | -              | 180                     | 4.35                  | 4.35                   | 不适用                                | -              | 13                     |
| 紫金矿业集团财务有限公司 <sup>(2)</sup>      | 成本法  | 25                   | 25                    | -              | 25                      | 5.00                  | 5.00                   | 不适用                                | -              | 2                      |
| 重庆机电控股集团财务有限公司 <sup>(2)(3)</sup> | 权益法  | 114                  | 114                   | 8              | 122                     | 19.00                 | 19.00                  | 不适用                                | -              | -                      |
| 合计                               |      |                      | 1,494                 | 188            | 1,682                   |                       |                        |                                    | -              | 78                     |

本银行

| 被投资单位                     | 核算方法 | 初始<br>投资成本<br>人民币百万元 | 1/1/2013 余额<br>人民币百万元 | 本年增加<br>人民币百万元 | 12/31/2013 余额<br>人民币百万元 | 在被投资单位<br>持股比例<br>(%) | 在被投资单位<br>表决权比例<br>(%) | 在被投资<br>单位持股比例<br>与表决权比例<br>不一致的说明 | 减值准备<br>人民币百万元 | 本年领取<br>现金红利<br>人民币百万元 |
|---------------------------|------|----------------------|-----------------------|----------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------------|----------------|------------------------|
| 九江银行股份有限公司 <sup>(1)</sup> | 权益法  | 561                  | 1,094                 | 180            | 1,274                   | 14.72                 | 14.72                  | 不适用                                | -              | 60                     |
| 中国银联股份有限公司                | 成本法  | 81                   | 81                    | -              | 81                      | 2.13                  | 2.13                   | 不适用                                | -              | 3                      |
| 兴业金融租赁有限责任公司              | 成本法  | 5,000                | 3,500                 | 1,500          | 5,000                   | 100.00                | 100.00                 | 不适用                                | -              | -                      |
| 兴业国际信托有限公司(附注 七)          | 成本法  | 2,857                | 2,857                 | -              | 2,857                   | 73.00                 | 73.00                  | 不适用                                | -              | -                      |
| 兴业基金管理有限公司(附注 七)          | 成本法  | 450                  | -                     | 450            | 450                     | 90.00                 | 90.00                  | 不适用                                | -              | -                      |
| 合计                        |      |                      | 7,532                 | 2,130          | 9,662                   |                       |                        |                                    | -              | 63                     |

- (1) 根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复[2008]449 号的批复，本银行以每股人民币 2.9 元入股九江银行股份有限公司（以下简称“九江银行”）10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后本银行共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 400.66 百万元，采用私募方式发行，以现金认购，每股 3.3 元，本银行认购 8,012 万股，认购后本银行共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2011 年 12 月 14 日九江银行增加注册资本人民币 400 百万元，本银行未认购，增资扩股后本银行持股比例稀释至 14.72%。由于本银行在九江银行派驻董事，对其经营管理仍具有重大影响，因此仍采用权益法核算。
- (2) 华福证券有限责任公司、紫金矿业集团财务有限公司和重庆机电控股集团财务有限公司系子公司兴业信托持有的长期股权投资之被投资单位。
- (3) 兴业信托在重庆机电控股集团财务有限公司的参股比例达到19%，并且在重庆机电控股集团财务有限公司派出董事及高管人员，对其财务与经营活动具有重大影响，故对重庆机电控股集团财务有限公司的长期股权投资采用权益法核算。
- (4) 本集团及本银行于 2013 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

八、 财务报表附注 - 续

14. 固定资产

本集团

|            | <u>房屋建筑物</u><br>人民币百万元 | <u>固定资产装修</u><br>人民币百万元 | <u>办公设备</u><br>人民币百万元 | <u>运输设备</u><br>人民币百万元 | <u>合计</u><br>人民币百万元 |
|------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| 原值         |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | 5,954                  | 385                     | 3,645                 | 336                   | 10,320              |
| 本年购置       | 45                     | 4                       | 882                   | 89                    | 1,020               |
| 在建工程转入     | 492                    | 47                      | 23                    | -                     | 562                 |
| 出售/处置      | (57)                   | (7)                     | (196)                 | (26)                  | (286)               |
| 12/31/2013 | <u>6,434</u>           | <u>429</u>              | <u>4,354</u>          | <u>399</u>            | <u>11,616</u>       |
| 累计折旧       |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | 1,322                  | 202                     | 2,021                 | 116                   | 3,661               |
| 本年计提       | 171                    | 50                      | 569                   | 45                    | 835                 |
| 出售/处置      | (3)                    | (4)                     | (135)                 | (17)                  | (159)               |
| 12/31/2013 | <u>1,490</u>           | <u>248</u>              | <u>2,455</u>          | <u>144</u>            | <u>4,337</u>        |
| 固定资产账面净值   |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | <u>4,632</u>           | <u>183</u>              | <u>1,624</u>          | <u>220</u>            | <u>6,659</u>        |
| 12/31/2013 | <u>4,944</u>           | <u>181</u>              | <u>1,899</u>          | <u>255</u>            | <u>7,279</u>        |
| 减值准备       |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | (3)                    | -                       | -                     | -                     | (3)                 |
| 本年计提       | -                      | -                       | -                     | -                     | -                   |
| 出售/处置      | -                      | -                       | -                     | -                     | -                   |
| 12/31/2013 | <u>(3)</u>             | <u>-</u>                | <u>-</u>              | <u>-</u>              | <u>(3)</u>          |
| 净额         |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | <u>4,629</u>           | <u>183</u>              | <u>1,624</u>          | <u>220</u>            | <u>6,656</u>        |
| 12/31/2013 | <u>4,941</u>           | <u>181</u>              | <u>1,899</u>          | <u>255</u>            | <u>7,276</u>        |

本集团的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2013年12月31日有原值为人民币10.14亿元的房屋建筑物的产权手续尚在办理中(2012年12月31日：人民币8.25亿元)。

八、 财务报表附注 - 续

14. 固定资产 - 续

本银行

|            | <u>房屋建筑物</u><br>人民币百万元 | <u>固定资产装修</u><br>人民币百万元 | <u>办公设备</u><br>人民币百万元 | <u>运输设备</u><br>人民币百万元 | <u>合计</u><br>人民币百万元 |
|------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| 原值         |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | 5,938                  | 385                     | 3,633                 | 324                   | 10,280              |
| 本年购置       | 45                     | 4                       | 870                   | 85                    | 1,004               |
| 在建工程转入     | 492                    | 47                      | 23                    | -                     | 562                 |
| 出售/处置      | (57)                   | (7)                     | (195)                 | (26)                  | (285)               |
| 12/31/2013 | <u>6,418</u>           | <u>429</u>              | <u>4,331</u>          | <u>383</u>            | <u>11,561</u>       |
| 累计折旧       |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | 1,320                  | 202                     | 2,016                 | 115                   | 3,653               |
| 本年计提       | 170                    | 50                      | 566                   | 43                    | 829                 |
| 出售/处置      | (2)                    | (4)                     | (135)                 | (17)                  | (158)               |
| 12/31/2013 | <u>1,488</u>           | <u>248</u>              | <u>2,447</u>          | <u>141</u>            | <u>4,324</u>        |
| 固定资产账面净值   |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | <u>4,618</u>           | <u>183</u>              | <u>1,617</u>          | <u>209</u>            | <u>6,627</u>        |
| 12/31/2013 | <u>4,930</u>           | <u>181</u>              | <u>1,884</u>          | <u>242</u>            | <u>7,237</u>        |
| 减值准备       |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | (3)                    | -                       | -                     | -                     | (3)                 |
| 本年计提       | -                      | -                       | -                     | -                     | -                   |
| 出售/处置      | -                      | -                       | -                     | -                     | -                   |
| 12/31/2013 | <u>(3)</u>             | <u>-</u>                | <u>-</u>              | <u>-</u>              | <u>(3)</u>          |
| 净额         |                        |                         |                       |                       |                     |
| 1/1/2013   | <u>4,615</u>           | <u>183</u>              | <u>1,617</u>          | <u>209</u>            | <u>6,624</u>        |
| 12/31/2013 | <u>4,927</u>           | <u>181</u>              | <u>1,884</u>          | <u>242</u>            | <u>7,234</u>        |

本银行的所有房屋及建筑物均坐落于中国。其中于2013年12月31日有原值为人民币10.14亿元的房屋建筑物的产权手续尚在办理中(2012年12月31日：人民币8.25亿元)。

八、 财务报表附注 - 续

15. 在建工程

(1) 在建工程明细如下：

本集团

|                  | 12/31/2013     |                |                | 12/31/2012     |                |                |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | 账面余额<br>人民币百万元 | 减值准备<br>人民币百万元 | 账面净值<br>人民币百万元 | 账面余额<br>人民币百万元 | 减值准备<br>人民币百万元 | 账面净值<br>人民币百万元 |
| 北京兴业大厦           | 1,271          | -              | 1,271          | 1,108          | -              | 1,108          |
| 上海陆家嘴营业办公楼       | 804            | -              | 804            | 804            | -              | 804            |
| 大连分行本部营业<br>办公大楼 | 321            | -              | 321            | -              | -              | -              |
| 无锡分行本部营业<br>办公大楼 | 300            | -              | 300            | 144            | -              | 144            |
| 苏州分行本部营业<br>办公大楼 | 148            | -              | 148            | -              | -              | -              |
| 南通分行本部营业<br>办公大楼 | 144            | -              | 144            | -              | -              | -              |
| 其他               | 493            | -              | 493            | 675            | -              | 675            |
| 合计               | <u>3,481</u>   | <u>-</u>       | <u>3,481</u>   | <u>2,731</u>   | <u>-</u>       | <u>2,731</u>   |

本银行

|                  | 12/31/2013     |                |                | 12/31/2012     |                |                |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | 账面余额<br>人民币百万元 | 减值准备<br>人民币百万元 | 账面净值<br>人民币百万元 | 账面余额<br>人民币百万元 | 减值准备<br>人民币百万元 | 账面净值<br>人民币百万元 |
| 北京兴业大厦           | 1,271          | -              | 1,271          | 1,108          | -              | 1,108          |
| 上海陆家嘴营业办公楼       | 804            | -              | 804            | 804            | -              | 804            |
| 大连分行本部营业<br>办公大楼 | 321            | -              | 321            | -              | -              | -              |
| 无锡分行本部营业<br>办公大楼 | 300            | -              | 300            | 144            | -              | 144            |
| 苏州分行本部营业<br>办公大楼 | 148            | -              | 148            | -              | -              | -              |
| 南通分行本部营业<br>办公大楼 | 144            | -              | 144            | -              | -              | -              |
| 其他               | 488            | -              | 488            | 675            | -              | 675            |
| 合计               | <u>3,476</u>   | <u>-</u>       | <u>3,476</u>   | <u>2,731</u>   | <u>-</u>       | <u>2,731</u>   |

八、 财务报表附注 - 续

15. 在建工程 - 续

(2) 重大在建工程变动情况如下：

本集团

|              | 2013 年度                   |                        |                         |                           |                             |
|--------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|
|              | <u>1/1/2013</u><br>人民币百万元 | <u>本年增加额</u><br>人民币百万元 | <u>转入固定资产</u><br>人民币百万元 | <u>转入长期待摊费用</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 |
| 北京兴业大厦       | 1,108                     | 163                    | -                       | -                         | 1,271                       |
| 上海陆家嘴营业办公楼   | 804                       | -                      | -                       | -                         | 804                         |
| 大连分行本部营业办公大楼 | -                         | 321                    | -                       | -                         | 321                         |
| 无锡分行本部营业办公大楼 | 144                       | 156                    | -                       | -                         | 300                         |
| 苏州分行本部营业办公大楼 | -                         | 148                    | -                       | -                         | 148                         |
| 南通分行本部营业办公大楼 | -                         | 144                    | -                       | -                         | 144                         |
| 其他           | 675                       | 806                    | (562)                   | (426)                     | 493                         |
| 合计           | <u>2,731</u>              | <u>1,738</u>           | <u>(562)</u>            | <u>(426)</u>              | <u>3,481</u>                |

本银行

|              | 2013 年度                   |                        |                         |                           |                             |
|--------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|
|              | <u>1/1/2013</u><br>人民币百万元 | <u>本年增加额</u><br>人民币百万元 | <u>转入固定资产</u><br>人民币百万元 | <u>转入长期待摊费用</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 |
| 北京兴业大厦       | 1,108                     | 163                    | -                       | -                         | 1,271                       |
| 上海陆家嘴营业办公楼   | 804                       | -                      | -                       | -                         | 804                         |
| 大连分行本部营业办公大楼 | -                         | 321                    | -                       | -                         | 321                         |
| 无锡分行本部营业办公大楼 | 144                       | 156                    | -                       | -                         | 300                         |
| 苏州分行本部营业办公大楼 | -                         | 148                    | -                       | -                         | 148                         |
| 南通分行本部营业办公大楼 | -                         | 144                    | -                       | -                         | 144                         |
| 其他           | 675                       | 801                    | (562)                   | (426)                     | 488                         |
| 合计           | <u>2,731</u>              | <u>1,733</u>           | <u>(562)</u>            | <u>(426)</u>              | <u>3,476</u>                |

16. 商誉

本集团

| <u>被投资单位名称</u> | <u>1/1/2013</u><br>人民币百万元 | <u>本年增加</u><br>人民币百万元 | <u>本年减少</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2013 减值准备</u><br>人民币百万元 |
|----------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 兴业国际信托有限公司     | <u>446</u>                | <u>-</u>              | <u>-</u>              | <u>446</u>                  | <u>-</u>                         |

商誉来自于 2011 年 2 月收购兴业国际信托有限公司。

本集团在年末对商誉进行减值测试时，对被投资单位的未来 5 年的现金流量进行预测，同时使用一个适当的反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的折现率，计算出被投资单位预计未来现金流量现值，以确定可收回金额。本年度本集团未发现包含商誉的被投资单位可收回金额低于其账面价值，故认为无需计提减值准备。

八、 财务报表附注 - 续

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

|               | 本集团        |           |            |           | 本银行        |           |            |           |
|---------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
|               | 12/31/2013 |           | 12/31/2012 |           | 12/31/2013 |           | 12/31/2012 |           |
|               | 可抵扣(应纳税)   | 递延        | 可抵扣(应纳税)   | 递延        | 可抵扣(应纳税)   | 递延        | 可抵扣(应纳税)   | 递延        |
|               | 暂时性差异      | 所得税资产(负债) | 暂时性差异      | 所得税资产(负债) | 暂时性差异      | 所得税资产(负债) | 暂时性差异      | 所得税资产(负债) |
|               | 人民币百万元     | 人民币百万元    | 人民币百万元     | 人民币百万元    | 人民币百万元     | 人民币百万元    | 人民币百万元     | 人民币百万元    |
| 递延所得税资产       |            |           |            |           |            |           |            |           |
| 资产减值准备        | 25,090     | 6,273     | 12,383     | 3,095     | 24,316     | 6,079     | 11,976     | 2,994     |
| 衍生金融工具公允价值变动  | 450        | 113       | -          | -         | 450        | 113       | -          | -         |
| 交易性金融工具公允价值变动 | 672        | 167       | 89         | 21        | 672        | 167       | 89         | 21        |
| 可供出售金融资产      |            |           |            |           |            |           |            |           |
| 公允价值变动        | 6,144      | 1,536     | 1,098      | 275       | 6,132      | 1,533     | 1,111      | 278       |
| 已计提尚未发放的职工薪酬  | 7,675      | 1,919     | 5,916      | 1,479     | 7,353      | 1,838     | 5,753      | 1,438     |
| 贵金属公允价值变动     | 1          | -         | 164        | 41        | 1          | -         | 164        | 41        |
| 其他            | 397        | 99        | 367        | 92        | 393        | 100       | 365        | 91        |
| 小计            | 40,429     | 10,107    | 20,017     | 5,003     | 39,317     | 9,830     | 19,458     | 4,863     |
| 递延所得税负债       |            |           |            |           |            |           |            |           |
| 衍生金融工具公允价值变动  | -          | -         | (270)      | (67)      | -          | -         | (270)      | (67)      |
| 小计            | -          | -         | (270)      | (67)      | -          | -         | (270)      | (67)      |
| 净额            | 40,429     | 10,107    | 19,747     | 4,936     | 39,317     | 9,830     | 19,188     | 4,796     |

本银行各分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；本银行子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

|                      | 本集团变动数  | 本银行变动数  |
|----------------------|---------|---------|
|                      | 2013 年度 | 2013 年度 |
|                      | 人民币百万元  | 人民币百万元  |
| 年初净额                 | 4,936   | 4,796   |
| 其中：递延所得税资产           | 5,003   | 4,863   |
| 递延所得税负债              | (67)    | (67)    |
| 本年计入所得税费用的递延所得税净变动数  | 3,910   | 3,779   |
| 本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数 | 1,261   | 1,255   |
| 年末净额                 | 10,107  | 9,830   |
| 其中：递延所得税资产           | 10,107  | 9,830   |
| 递延所得税负债              | -       | -       |

- (2) 根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

八、 财务报表附注 - 续

18. 其他资产

|             |     | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|-------------|-----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|             |     | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|             |     | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 其他应收款       | (1) | 3,566             | 2,611             | 3,229             | 2,460             |
| 预付融资租赁资产购置款 |     | 5,553             | 5,396             | -                 | -                 |
| 待处理抵债资产     | (2) | 136               | 479               | 136               | 479               |
| 应收待结算及清算款项  |     | 410               | 644               | 410               | 644               |
| 长期待摊费用      | (3) | 1,377             | 1,196             | 1,371             | 1,188             |
| 合计          |     | <u>11,042</u>     | <u>10,326</u>     | <u>5,146</u>      | <u>4,771</u>      |

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

| 账龄     | 本集团               |               |                   |               | 本银行               |               |                   |               |
|--------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|        | <u>12/31/2013</u> |               | <u>12/31/2012</u> |               | <u>12/31/2013</u> |               | <u>12/31/2012</u> |               |
|        | 金额<br>人民币百万元      | 比例<br>(%)     | 金额<br>人民币百万元      | 比例<br>(%)     | 金额<br>人民币百万元      | 比例<br>(%)     | 金额<br>人民币百万元      | 比例<br>(%)     |
| 1 年以内  | 3,374             | 89.38         | 2,406             | 88.04         | 3,045             | 88.57         | 2,280             | 88.30         |
| 1-2 年  | 213               | 5.64          | 201               | 7.35          | 205               | 5.96          | 176               | 6.82          |
| 2-3 年  | 99                | 2.62          | 34                | 1.24          | 99                | 2.88          | 34                | 1.32          |
| 3 年以上  | 89                | 2.36          | 92                | 3.37          | 89                | 2.59          | 92                | 3.56          |
| 合计     | <u>3,775</u>      | <u>100.00</u> | <u>2,733</u>      | <u>100.00</u> | <u>3,438</u>      | <u>100.00</u> | <u>2,582</u>      | <u>100.00</u> |
| 减：坏账准备 | <u>(209)</u>      |               | <u>(122)</u>      |               | <u>(209)</u>      |               | <u>(122)</u>      |               |
| 净额     | <u>3,566</u>      |               | <u>2,611</u>      |               | <u>3,229</u>      |               | <u>2,460</u>      |               |

(2) 待处理抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

|            | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
|            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 房屋及建筑物     | 199               | 616               |
| 土地使用权      | 31                | 31                |
| 其他         | <u>1</u>          | <u>1</u>          |
| 抵债资产原值合计   | <u>231</u>        | <u>648</u>        |
| 减：抵债资产跌价准备 | <u>(95)</u>       | <u>(169)</u>      |
| 抵债资产净值     | <u>136</u>        | <u>479</u>        |

八、 财务报表附注 - 续

18. 其他资产 - 续

(3) 长期待摊费用

本集团

|        | <u>1/1/2013</u> | <u>本年增加</u> | <u>本年在建工程转入</u> | <u>本年摊销</u>  | <u>12/31/2013</u> |
|--------|-----------------|-------------|-----------------|--------------|-------------------|
|        | 人民币百万元          | 人民币百万元      | 人民币百万元          | 人民币百万元       | 人民币百万元            |
| 经营租入固定 |                 |             |                 |              |                   |
| 资产改良支出 | 1,110           | 190         | 417             | (416)        | 1,301             |
| 其他     | 86              | 15          | 9               | (34)         | 76                |
| 合计     | <u>1,196</u>    | <u>205</u>  | <u>426</u>      | <u>(450)</u> | <u>1,377</u>      |

本银行

|        | <u>1/1/2013</u> | <u>本年增加</u> | <u>本年在建工程转入</u> | <u>本年摊销</u>  | <u>12/31/2013</u> |
|--------|-----------------|-------------|-----------------|--------------|-------------------|
|        | 人民币百万元          | 人民币百万元      | 人民币百万元          | 人民币百万元       | 人民币百万元            |
| 经营租入固定 |                 |             |                 |              |                   |
| 资产改良支出 | 1,102           | 189         | 417             | (413)        | 1,295             |
| 其他     | 86              | 15          | 9               | (34)         | 76                |
| 合计     | <u>1,188</u>    | <u>204</u>  | <u>426</u>      | <u>(447)</u> | <u>1,371</u>      |

19. 资产减值准备

本集团

|                 | <u>2013年1月1日至12月31日止期间</u> |                  |                  |              |             |                   |
|-----------------|----------------------------|------------------|------------------|--------------|-------------|-------------------|
|                 | <u>1/1/2013</u>            | <u>本年计提/(转回)</u> | <u>本年转入/(转出)</u> | <u>本年核销</u>  | <u>汇率影响</u> | <u>12/31/2013</u> |
|                 | 人民币百万元                     | 人民币百万元           | 人民币百万元           | 人民币百万元       | 人民币百万元      | 人民币百万元            |
| 存放同业减值准备        | 21                         | -                | -                | -            | -           | 21                |
| 拆出资金减值准备        | 68                         | -                | -                | -            | -           | 68                |
| 贷款损失准备          | 24,623                     | 16,417           | (3,726)          | (897)        | (42)        | 36,375            |
| 持有至到期投资减值准备     | 126                        | -                | -                | -            | (4)         | 122               |
| 可供出售金融资产减值准备    | 8                          | -                | (1)              | -            | -           | 7                 |
| 应收款项类投资减值准备     | 151                        | 1,221            | -                | -            | -           | 1,372             |
| 应收融资租赁款减值准备     | 711                        | 516              | -                | -            | -           | 1,227             |
| 固定资产减值准备        | 3                          | -                | -                | -            | -           | 3                 |
| 抵债资产跌价准备        | 169                        | (74)             | -                | -            | -           | 95                |
| 预付融资租赁资产购置款坏账准备 | 88                         | (18)             | -                | -            | -           | 70                |
| 其他资产减值准备        | 122                        | 126              | -                | (39)         | -           | 209               |
| 合计              | <u>26,090</u>              | <u>18,188</u>    | <u>(3,727)</u>   | <u>(936)</u> | <u>(46)</u> | <u>39,569</u>     |

八、 财务报表附注 - 续

19. 资产减值准备 - 续

本银行

|             | 2013 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间 |                     |                     |                |                | 12/31/2013<br>人民币百万元 |
|-------------|------------------------------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------------|
|             | 1/1/2013<br>人民币百万元           | 本年计提/(转回)<br>人民币百万元 | 本年转入/(转出)<br>人民币百万元 | 本年核销<br>人民币百万元 | 汇率影响<br>人民币百万元 |                      |
| 存放同业减值准备    | 21                           | -                   | -                   | -              | -              | 21                   |
| 拆出资金减值准备    | 68                           | -                   | -                   | -              | -              | 68                   |
| 贷款损失准备      | 24,622                       | 16,418              | (3,726)             | (897)          | (42)           | 36,375               |
| 持有至到期投资减值准备 | 126                          | -                   | -                   | -              | (4)            | 122                  |
| 应收款项类投资减值准备 | 151                          | 1,221               | -                   | -              | -              | 1,372                |
| 固定资产减值准备    | 3                            | -                   | -                   | -              | -              | 3                    |
| 抵债资产跌价准备    | 169                          | (74)                | -                   | -              | -              | 95                   |
| 其他资产减值准备    | 122                          | 126                 | -                   | (39)           | -              | 209                  |
| 合计          | 25,282                       | 17,691              | (3,726)             | (936)          | (46)           | 38,265               |

20. 同业及其他金融机构存放款项

|              | 本集团                  |                      | 本银行                  |                      |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|              | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
| 同业存放款项：      |                      |                      |                      |                      |
| 境内同业存放款项     | 590,130              | 670,470              | 590,130              | 670,470              |
| 境外同业存放款项     | 7,453                | -                    | 7,453                | -                    |
| 其他金融机构存放款项：  |                      |                      |                      |                      |
| 境内其他金融机构存放款项 | 409,961              | 223,966              | 411,837              | 225,020              |
| 合计           | 1,007,544            | 894,436              | 1,009,420            | 895,490              |

21. 拆入资金

|            | 本集团                  |                      | 本银行                  |                      |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|            | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
| 境内同业拆入     | 64,324               | 83,964               | 26,679               | 53,254               |
| 境内其他金融机构拆入 | -                    | 400                  | -                    | 400                  |
| 境外同业拆入     | 13,948               | 4,025                | 13,948               | 4,025                |
| 合计         | 78,272               | 88,389               | 40,627               | 57,679               |

22. 交易性金融负债

本集团及本银行

|         | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 卖出租入贵金属 | 1,216                | -                    |

八、 财务报表附注 - 续

23. 卖出回购金融资产款

|    | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|    | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|    | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 债券 | 53,170            | 102,488           | 53,170            | 102,488           |
| 票据 | 18,729            | 47,398            | 18,729            | 47,398            |
| 其他 | <u>9,882</u>      | <u>11,976</u>     | <u>6,757</u>      | <u>11,976</u>     |
| 合计 | <u>81,781</u>     | <u>161,862</u>    | <u>78,656</u>     | <u>161,862</u>    |

24. 吸收存款

本集团及本银行

|             | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|
|             | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 活期存款        |                   |                   |
| 公司          | 721,121           | 599,305           |
| 个人          | <u>185,957</u>    | <u>148,994</u>    |
| 小计          | <u>907,078</u>    | <u>748,299</u>    |
| 定期存款(含通知存款) |                   |                   |
| 公司          | 811,637           | 670,317           |
| 个人          | <u>167,406</u>    | <u>150,151</u>    |
| 小计          | <u>979,043</u>    | <u>820,468</u>    |
| 存入保证金       | 280,853           | 241,265           |
| 其他          | <u>3,371</u>      | <u>3,234</u>      |
| 合计          | <u>2,170,345</u>  | <u>1,813,266</u>  |

存入保证金按项目列示如下:

|           | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|-----------|-------------------|-------------------|
|           | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 银行承兑汇票保证金 | 147,311           | 126,002           |
| 代付保证金     | -                 | 4,946             |
| 信用证保证金    | 24,342            | 24,722            |
| 担保保证金     | 6,618             | 2,868             |
| 其他保证金     | <u>102,582</u>    | <u>82,727</u>     |
| 合计        | <u>280,853</u>    | <u>241,265</u>    |

八、 财务报表附注 - 续

25. 应付职工薪酬

|             | 本集团             |               |                 |                   | 本银行             |               |                 |                   |
|-------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|
|             | <u>1/1/2013</u> | <u>本年增加</u>   | <u>本年减少</u>     | <u>12/31/2013</u> | <u>1/1/2013</u> | <u>本年增加</u>   | <u>本年减少</u>     | <u>12/31/2013</u> |
|             | 人民币百万元          | 人民币百万元        | 人民币百万元          | 人民币百万元            | 人民币百万元          | 人民币百万元        | 人民币百万元          | 人民币百万元            |
| 工资、奖金       | 6,833           | 13,095        | (11,518)        | 8,410             | 6,652           | 12,714        | (11,291)        | 8,075             |
| 工会经费和职工教育经费 | 502             | 544           | (349)           | 697               | 498             | 532           | (341)           | 689               |
| 各项社会保险等     | 100             | 2,869         | (2,881)         | 88                | 93              | 2,812         | (2,822)         | 83                |
| 补充养老保险      | -               | 796           | (778)           | 18                | -               | 784           | (769)           | 15                |
| 合计          | <u>7,435</u>    | <u>17,304</u> | <u>(15,526)</u> | <u>9,213</u>      | <u>7,243</u>    | <u>16,842</u> | <u>(15,223)</u> | <u>8,862</u>      |

上述应付职工薪酬中工资、奖金、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

26. 应交税费

|         | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|         | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|         | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 企业所得税   | 9,675             | 7,450             | 9,384             | 7,266             |
| 营业税     | 1,999             | 1,704             | 1,956             | 1,661             |
| 城市维护建设税 | 139               | 116               | 135               | 113               |
| 其他      | <u>290</u>        | <u>286</u>        | <u>278</u>        | <u>269</u>        |
| 合计      | <u>12,103</u>     | <u>9,556</u>      | <u>11,753</u>     | <u>9,309</u>      |

27. 应付利息

|                 | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                 | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|                 | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 同业及其他金融机构存放款项利息 | 4,989             | 3,649             | 4,990             | 3,649             |
| 拆入资金利息          | 339               | 396               | 136               | 130               |
| 应付债券利息          | 624               | 697               | 624               | 697               |
| 卖出回购金融资产款利息     | 301               | 487               | 285               | 487               |
| 吸收存款利息          | 20,058            | 13,653            | 20,058            | 13,653            |
| 其他应付利息          | <u>6</u>          | <u>13</u>         | <u>5</u>          | <u>13</u>         |
| 合计              | <u>26,317</u>     | <u>18,895</u>     | <u>26,098</u>     | <u>18,629</u>     |

八、 财务报表附注 - 续

28. 应付债券

本集团及本银行

|        | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|--------|-----------------------------|-----------------------------|
| 长期次级债  | 22,948                      | 22,944                      |
| 金融债券   | 37,960                      | 42,025                      |
| 混合资本债券 | 4,000                       | 4,000                       |
| 同业存单   | 2,993                       | -                           |
| 合计     | <u>67,901</u>               | <u>68,969</u>               |

本集团发行的债券类型包括长期次级债、金融债券、混合资本债券以及同业存单，其中混合资本债券系针对巴塞尔资本协议对于混合(债务、股权)资本工具的要求而发行的一种债券形式，其清偿顺序列于次级债之后；同业存单系本银行在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证。

应付债券详细信息列示如下：

| <u>债券种类</u>                | <u>发行日</u> | <u>付息频率</u> | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 |
|----------------------------|------------|-------------|-----------------------------|
| 长期次级债                      |            |             |                             |
| 09 兴业 01 <sup>(1)</sup>    | 2009-09-09 | 按年付息        | 2,005                       |
| 09 兴业 02 <sup>(2)</sup>    | 2009-09-09 | 按年付息        | 7,995                       |
| 10 兴业 01 <sup>(3)</sup>    | 2010-03-29 | 按年付息        | 3,000                       |
| 11 兴业 01 <sup>(4)</sup>    | 2011-06-28 | 按年付息        | 10,000                      |
| 减：未摊销的发行成本                 |            |             | (52)                        |
| 小计                         |            |             | <u>22,948</u>               |
| 金融债券                       |            |             |                             |
| 06 兴业 03 <sup>(5)</sup>    | 2006-12-15 | 按年付息        | 8,000                       |
| 11 兴业 01 <sup>(6)</sup>    | 2011-12-28 | 按年付息        | 30,000                      |
| 减：未摊销的发行成本                 |            |             | (40)                        |
| 小计                         |            |             | <u>37,960</u>               |
| 混合资本债券                     |            |             |                             |
| 06 兴业 02 固 <sup>(7)</sup>  | 2006-09-28 | 按年付息        | 3,000                       |
| 06 兴业 02 浮 <sup>(8)</sup>  | 2006-09-28 | 按年付息        | 1,000                       |
| 减：未摊销的发行成本                 |            |             | -                           |
| 小计                         |            |             | <u>4,000</u>                |
| 同业存单                       |            |             |                             |
| 13 兴业 CD001 <sup>(9)</sup> | 2013-12-13 | 到期付息        | 3,000                       |
| 减：未摊销的发行成本                 |            |             | (7)                         |
| 小计                         |            |             | <u>2,993</u>                |
| 账面余额合计                     |            |             | <u>67,901</u>               |

八、 财务报表附注 - 续

28. 应付债券 - 续

- (1) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 20.05 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 5 个计息年度内的票面年利率为 4.30%，若发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.30%。
- (2) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 79.95 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 5.17%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 8.17%。
- (3) 本集团于 2010 年 3 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 4.80%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.80%。
- (4) 本集团于 2011 年 6 月发行人民币 100 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，债券存续期间，利率维持 5.75% 不变。
- (5) 本集团于 2006 年 12 月发行人民币 80 亿元 10 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 3.75%。
- (6) 本集团于 2011 年 12 月发行人民币 300 亿元 5 年期固定利率品种小企业贷款专项金融债，年利率 4.2%。
- (7) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。前 10 个计息年度的年利率为 4.94%；若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.74%。
- (8) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 10 亿元 15 年期浮动利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前 10 个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为 1.82%；如果本集团在本期债券发行满 10 年之日不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 1%。
- (9) 本集团于 2013 年 12 月发行人民币 30 亿元、期限为 1 个月的固定利率同业存单，年利率 5.16%。

八、 财务报表附注 - 续

29. 其他负债

|            | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|            | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 本票         | 412               | 151               | 412               | 151               |
| 应付待结算及清算款项 | 639               | 863               | 639               | 863               |
| 应付股利       | 6                 | 5                 | 6                 | 5                 |
| 理财资金及委托投资  | 2,889             | 3,881             | 2,889             | 3,881             |
| 递延收益       | 2,693             | 2,058             | 1,718             | 1,187             |
| 其他         | 8,069             | 7,578             | 3,551             | 3,798             |
| 合计         | <u>14,708</u>     | <u>14,536</u>     | <u>9,215</u>      | <u>9,885</u>      |

30. 股本

本集团及本银行

|            | <u>1/1/2013</u> | <u>本年变动</u>    | <u>12/31/2013</u> |
|------------|-----------------|----------------|-------------------|
|            | 人民币百万元          | 股票股利<br>人民币百万元 | 人民币百万元            |
| 无限售条件股份    |                 |                |                   |
| 人民币普通股(A股) | 10,786          | 5,392          | 16,178            |
| 有限售条件的股份   |                 |                |                   |
| 人民币普通股(A股) | <u>1,916</u>    | <u>958</u>     | <u>2,874</u>      |
| 股本总数       | <u>12,702</u>   | <u>6,350</u>   | <u>19,052</u>     |

根据本银行 2012 年度利润分配方案，以未分配利润转增注册资本(股本)，以总股本 12,701,557,834 股为基准，每 10 股转增 5 股。截止 2013 年 12 月 31 日，上述分配方案已经完成，本银行注册资本(股本)增加至人民币 19,052,336,751 元，并经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)于 2013 年 7 月 12 日出具的德师报(验)字(13)第 0159 号验资报告审验。

截至 2013 年 12 月 31 日，本银行实收股本共计人民币 190.52 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 127.02 亿元)，每股面值人民币 1 元。

31. 资本公积

|          | 本集团             |             |                |                   | 本银行             |             |                |                   |
|----------|-----------------|-------------|----------------|-------------------|-----------------|-------------|----------------|-------------------|
|          | <u>1/1/2013</u> | <u>本年增加</u> | <u>本年减少</u>    | <u>12/31/2013</u> | <u>1/1/2013</u> | <u>本年增加</u> | <u>本年减少</u>    | <u>12/31/2013</u> |
|          | 人民币百万元          | 人民币百万元      | 人民币百万元         | 人民币百万元            | 人民币百万元          | 人民币百万元      | 人民币百万元         | 人民币百万元            |
| 股本溢价     | 50,828          | -           | -              | 50,828            | 51,048          | -           | -              | 51,048            |
| 可供出售金融资产 |                 |             |                |                   |                 |             |                |                   |
| 公允价值变动净额 | (836)           | -           | (3,779)        | (4,615)           | (833)           | -           | (3,766)        | (4,599)           |
| 其他资本公积   | <u>29</u>       | <u>-</u>    | <u>-</u>       | <u>29</u>         | <u>29</u>       | <u>-</u>    | <u>-</u>       | <u>29</u>         |
| 合计       | <u>50,021</u>   | <u>-</u>    | <u>(3,779)</u> | <u>46,242</u>     | <u>50,244</u>   | <u>-</u>    | <u>(3,766)</u> | <u>46,478</u>     |

八、 财务报表附注 - 续

32. 盈余公积

本集团及本银行

|        | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|--------|-----------------------------|-----------------------------|
| 法定盈余公积 | 9,527                       | 6,351                       |
| 任意盈余公积 | 297                         | 297                         |
| 合计     | <u>9,824</u>                | <u>6,648</u>                |

根据国家的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积金。截至 2013 年 12 月 31 日，本银行按照股本的 50% 与上年法定盈余公积余额之差额提取法定盈余公积。

33. 一般风险准备

本集团及本银行

|        | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|--------|-----------------------------|-----------------------------|
| 一般风险准备 | <u>31,325</u>               | <u>28,923</u>               |

本银行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。截至 2013 年 12 月 31 日，本银行按照上述管理办法计提后的一般风险准备为年末风险资产余额的 1.5%。

34. 未分配利润

|          | <u>本集团</u>              |                         | <u>本银行</u>              |                         |
|----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|          | <u>2013 年</u><br>人民币百万元 | <u>2012 年</u><br>人民币百万元 | <u>2013 年</u><br>人民币百万元 | <u>2012 年</u><br>人民币百万元 |
| 年初余额     | 71,283                  | 56,427                  | 69,648                  | 56,022                  |
| 净利润      | 41,211                  | 34,718                  | 39,519                  | 33,488                  |
| 提取法定盈余公积 | (3,176)                 | (735)                   | (3,176)                 | (735)                   |
| 提取一般风险准备 | (2,402)                 | (15,136)                | (2,402)                 | (15,136)                |
| 股利分配     | (13,590)                | (3,991)                 | (13,590)                | (3,991)                 |
| 年末余额     | <u>93,326</u>           | <u>71,283</u>           | <u>89,999</u>           | <u>69,648</u>           |

八、 财务报表附注 - 续

34. 未分配利润- 续

(1) 2014 年 3 月 28 日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本银行 2013 年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行 2013 年度净利润人民币 39,519 百万元为基数，提取法定盈余公积人民币 3,176 百万元。于 2013 年 12 月 31 日，建议提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币 2,402 百万元。于 2013 年 12 月 31 日，建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (iii) 以 2013 年末本银行总股份数 19,052,336,751 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 4.6 元(含税)。

上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前股利分配方案未进行账务处理。

(2) 2013 年 5 月 21 日，本银行召开 2012 年年度股东大会审议通过 2012 年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行 2012 年度净利润人民币 33,488 百万元为基数，提取法定盈余公积人民币 735 百万元。于 2012 年 12 月 31 日，建议提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币 15,136 百万元。于 2012 年 12 月 31 日，建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (iii) 以 2012 年末本银行总股份数 12,701,557,834 股为基数，每 10 股派发红股 5 股(含税)，每股派发现金红利人民币 0.57 元(含税)。

截至 2013 年 12 月 31 日，上述红利派发已完成。

(3) 子公司已提取的盈余公积及准备

截止 2013 年 12 月 31 日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币 360 百万元(2012 年 12 月 31 日：人民币 192 百万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币 957 百万元(2012 年 12 月 31 日：人民币 700 百万元)。

八、 财务报表附注 - 续

35. 利息净收入

|                | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 利息收入           |                  |                  |                  |                  |
| 存放中央银行款项       | 5,831            | 4,532            | 5,828            | 4,532            |
| 存放同业及其他金融机构款项  | 6,086            | 5,369            | 6,057            | 5,360            |
| 拆出资金           | 6,998            | 12,865           | 7,008            | 12,865           |
| 买入返售金融资产       | 50,231           | 40,836           | 50,230           | 40,836           |
| 发放贷款和垫款        | 82,505           | 74,727           | 82,497           | 74,707           |
| 其中：对公贷款和垫款     | 60,561           | 54,356           | 60,553           | 54,336           |
| 个人贷款和垫款        | 20,377           | 17,549           | 20,377           | 17,549           |
| 贴现             | 1,567            | 2,822            | 1,567            | 2,822            |
| 债券及其他投资        | 34,694           | 14,888           | 34,458           | 14,689           |
| 融资租赁           | 3,228            | 2,522            | -                | -                |
| 其他             | 29               | 16               | 29               | 16               |
| 利息收入小计         | 189,602          | 155,755          | 186,107          | 153,005          |
| 利息支出           |                  |                  |                  |                  |
| 同业及其他金融机构存放款项  | (47,367)         | (35,997)         | (47,411)         | (36,036)         |
| 拆入资金           | (2,718)          | (2,066)          | (883)            | (734)            |
| 卖出回购金融资产款      | (5,537)          | (7,801)          | (5,521)          | (7,782)          |
| 吸收存款           | (44,209)         | (33,662)         | (44,209)         | (33,662)         |
| 发行债券           | (3,100)          | (3,283)          | (3,100)          | (3,283)          |
| 其他             | (826)            | (753)            | (826)            | (753)            |
| 利息支出小计         | (103,757)        | (83,562)         | (101,950)        | (82,250)         |
| 利息净收入          | 85,845           | 72,193           | 84,157           | 70,755           |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 387              | 189              | 387              | 189              |

36. 手续费及佣金净收入

|            | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|            | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 手续费及佣金收入   |                  |                  |                  |                  |
| 支付结算手续费    | 517              | 474              | 517              | 474              |
| 银行卡手续费     | 4,742            | 2,497            | 4,742            | 2,497            |
| 代理业务手续费    | 2,724            | 1,832            | 2,724            | 1,832            |
| 担保承诺手续费    | 1,111            | 1,343            | 1,111            | 1,343            |
| 交易业务手续费    | 105              | 127              | 105              | 127              |
| 托管业务手续费    | 3,357            | 1,494            | 3,357            | 1,494            |
| 咨询顾问手续费    | 9,642            | 6,046            | 9,540            | 5,988            |
| 信托业务手续费    | 1,630            | 1,090            | -                | -                |
| 租赁业务手续费    | 384              | 264              | -                | -                |
| 其他手续费及佣金   | 524              | 514              | 524              | 514              |
| 手续费及佣金收入合计 | 24,736           | 15,681           | 22,620           | 14,269           |
| 手续费及佣金支出   |                  |                  |                  |                  |
| 结算手续费支出    | (81)             | (64)             | (81)             | (64)             |
| 银行卡手续费支出   | (421)            | (162)            | (421)            | (162)            |
| 跨行手续费支出    | (100)            | (175)            | (100)            | (175)            |
| 其他手续费支出    | (372)            | (333)            | (374)            | (324)            |
| 手续费及佣金支出合计 | (974)            | (734)            | (976)            | (725)            |
| 手续费及佣金净收入  | 23,762           | 14,947           | 21,644           | 13,544           |

八、 财务报表附注 - 续

37. 投资收益(损失)

|               | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 贵金属           | 837              | 56               | 837              | 56               |
| 交易性金融资产       | (232)            | (19)             | (237)            | (19)             |
| 衍生金融工具        | (1,069)          | (785)            | (1,069)          | (785)            |
| 可供出售金融资产      | 196              | 162              | 75               | 78               |
| 按权益法确认的长期股权投资 | 248              | 221              | 240              | 221              |
| 按成本法确认的长期股权投资 | 18               | 18               | 3                | 3                |
| 交易性金融负债       | 24               | 1                | 24               | 1                |
| 合计            | 22               | (346)            | (127)            | (445)            |

38. 公允价值变动(损失)收益

本集团及本银行

|         | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
|---------|------------------|------------------|
| 贵金属     | 163              | (32)             |
| 交易性金融资产 | (595)            | (22)             |
| 衍生金融工具  | (722)            | 393              |
| 交易性金融负债 | 12               | -                |
| 合计      | (1,142)          | 339              |

39. 营业税金及附加

|         | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|         | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 营业税     | 6,937            | 5,103            | 6,756            | 4,960            |
| 城市维护建设税 | 488              | 356              | 471              | 346              |
| 教育费附加   | 327              | 241              | 315              | 233              |
| 其他税费    | 79               | 48               | 78               | 47               |
| 合计      | 7,831            | 5,748            | 7,620            | 5,586            |

40. 业务及管理费

|           | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|           | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 职工薪酬      | 17,304           | 13,404           | 16,842           | 13,096           |
| 折旧与摊销     | 1,404            | 1,230            | 1,392            | 1,223            |
| 租赁费       | 1,885            | 1,469            | 1,847            | 1,442            |
| 其他一般及行政费用 | 8,164            | 6,774            | 7,964            | 6,644            |
| 合计        | 28,757           | 22,877           | 28,045           | 22,405           |

## 八、 财务报表附注 - 续

### 41. 资产减值损失

|          | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 发放贷款和垫款  | 16,417           | 11,758           | 16,418           | 11,757           |
| 应收款项类投资  | 1,221            | 76               | 1,221            | 76               |
| 可供出售金融资产 | -                | 8                | -                | -                |
| 应收融资租赁款  | 516              | 400              | -                | -                |
| 其他       | 34               | 140              | 52               | 136              |
| 合计       | 18,188           | 12,382           | 17,691           | 11,969           |

### 42. 营业外收入

|             | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|             | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 非流动资产处置利得   | 6                | 1                | 6                | 1                |
| 其中：固定资产处置利得 | 3                | 1                | 3                | 1                |
| 抵债资产处置利得    | 3                | -                | 3                | -                |
| 罚没罚款收入      | 4                | 1                | 4                | 1                |
| 久悬未取款收入     | 8                | 6                | 8                | 6                |
| 政府补助        | 162              | 119              | 45               | 89               |
| 其他          | 133              | 60               | 133              | 59               |
| 合计          | 313              | 187              | 196              | 156              |

本银行信用卡中心收到根据上海市人民政府《上海市集聚金融资源加强金融服务促进金融业发展的若干规定》(沪府发[2009]40 号)拨付的新设金融机构专项扶持资金人民币 45 百万元。本银行子公司兴业金融租赁有限责任公司收到根据天津市人民政府《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》的通知(津财金[2006]22 号)拨付的财政扶持款项人民币 94 百万元、营业税改征增值税即征即退款项人民币 18 百万元以及小微企业贷款财政奖励人民币 2 百万元。兴业国信资产管理有限公司收到上海市虹口区投资促进办公室一次性投资奖励人民币 3 百万元。本集团政府补助均与收益相关。

### 43. 营业外支出

|             | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|             | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 非流动资产处置损失   | 34               | 3                | 34               | 3                |
| 其中：固定资产处置损失 | 2                | 3                | 2                | 3                |
| 抵债资产处置损失    | 32               | -                | 32               | -                |
| 久悬未取款返还     | -                | 2                | -                | 1                |
| 捐赠支出        | 55               | 18               | 53               | 17               |
| 罚没罚款支出      | 1                | 3                | 1                | 3                |
| 其他          | 40               | 36               | 40               | 36               |
| 合计          | 130              | 62               | 128              | 60               |

八、 财务报表附注 - 续

44. 所得税费用

|              | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 当期所得税费用      | 16,615           | 13,904           | 15,824           | 13,329           |
| 递延所得税费用      | (3,910)          | (2,631)          | (3,779)          | (2,540)          |
| 对以前年度当期税项的调整 | 45               | (7)              | 45               | (7)              |
| 合计           | <u>12,750</u>    | <u>11,266</u>    | <u>12,090</u>    | <u>10,782</u>    |

所得税费用与会计利润的调节表如下：

|                   | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                   | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 会计利润              | 54,261           | 46,193           | 51,609           | 44,270           |
| 按 25% 的税率计算的所得税费用 | 13,565           | 11,548           | 12,902           | 11,068           |
| 调整以下项目的税务影响：      |                  |                  |                  |                  |
| 免税收入              | (1,115)          | (557)            | (1,104)          | (554)            |
| 不得抵扣项目            | 255              | 282              | 247              | 275              |
| 对以前年度当期税项的调整      | 45               | (7)              | 45               | (7)              |
| 所得税费用             | <u>12,750</u>    | <u>11,266</u>    | <u>12,090</u>    | <u>10,782</u>    |

45. 每股收益

本集团

|                        | <u>2013 年</u> | <u>2012 年</u> |
|------------------------|---------------|---------------|
| 归属于普通股股东的当期净利润(人民币百万元) | <u>41,211</u> | <u>34,718</u> |
| 发行在外普通股的加权平均数(百万股)     | <u>19,052</u> | <u>16,180</u> |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)        | <u>2.16</u>   | <u>2.15</u>   |

注 1：本集团于 2013 年 7 月因派发股票股利，以未分配利润转增股本，因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

注 2：截至 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，本集团无稀释性潜在普通股。

46. 其他综合收益

|                            | 本集团              |                  | 本银行              |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
| 可供出售金融资产公允价值<br>变动产生的利得金额  | (4,926)          | 914              | (4,896)          | 883              |
| 可供出售金融资产公允价值<br>变动产生的所得税影响 | 1,231            | (229)            | 1,224            | (221)            |
| 前期计入其他综合收益<br>当期转入损益的净额    | <u>(90)</u>      | <u>(509)</u>     | <u>(94)</u>      | <u>(500)</u>     |
| 总计                         | <u>(3,785)</u>   | <u>176</u>       | <u>(3,766)</u>   | <u>162</u>       |

八、 财务报表附注 - 续

47. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

|                           | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                           | 2013 年度<br>人民币百万元 | 2012 年度<br>人民币百万元 | 2013 年度<br>人民币百万元 | 2012 年度<br>人民币百万元 |
| 1.将净利润调节为经营活动的现金流量        |                   |                   |                   |                   |
| 净利润                       | 41,511            | 34,927            | 39,519            | 33,488            |
| 加：资产减值损失                  | 18,188            | 12,382            | 17,691            | 11,969            |
| 固定资产折旧                    | 835               | 759               | 829               | 755               |
| 无形资产摊销                    | 119               | 82                | 116               | 82                |
| 长期待摊费用摊销                  | 450               | 389               | 447               | 386               |
| 处置固定资产、无形资产和<br>其他长期资产的损失 | 28                | 2                 | 28                | 2                 |
| 债券及其他投资利息收入               | (34,694)          | (14,888)          | (34,458)          | (14,689)          |
| 已减值金融资产利息收入               | (387)             | (189)             | (387)             | (189)             |
| 公允价值变动(损失)收益              | 1,142             | (339)             | 1,142             | (339)             |
| 投资收益(损失)                  | (22)              | 346               | 127               | 445               |
| 发行债券利息支出                  | 3,100             | 3,283             | 3,100             | 3,283             |
| 递延所得税资产增加                 | (3,843)           | (2,698)           | (3,712)           | (2,607)           |
| 递延所得税负债减少(增加)             | (67)              | 67                | (67)              | 67                |
| 经营性应收项目的增加                | (209,727)         | (717,380)         | (196,840)         | (704,192)         |
| 经营性应付项目的增加                | 392,486           | 799,958           | 382,104           | 785,790           |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 209,119           | 116,701           | 209,639           | 114,251           |
| 2.现金及现金等价物净变动情况           |                   |                   |                   |                   |
| 现金及现金等价物的年末余额             | 127,121           | 255,133           | 126,585           | 255,122           |
| 减：现金及现金等价物的年初余额           | 255,133           | 262,645           | 255,122           | 262,643           |
| 现金及现金等价物的净减少额             | (128,012)         | (7,512)           | (128,537)         | (7,521)           |

(2) 现金和现金等价物的构成

|                 | 本集团                  |                      | 本银行                  |                      |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
| 库存现金            | 6,442                | 5,705                | 6,442                | 5,704                |
| 可用于随时支付的存放      |                      |                      |                      |                      |
| 中央银行款项          | 66,208               | 92,585               | 66,205               | 92,584               |
| 原始期限为三个月以内的     |                      |                      |                      |                      |
| 存放同业款项          | 19,709               | 66,521               | 19,176               | 66,512               |
| 原始期限为三个月以内的     |                      |                      |                      |                      |
| 拆出资金            | 5,597                | 10,626               | 5,597                | 10,626               |
| 原始期限为三个月以内的     |                      |                      |                      |                      |
| 买入返售金融资产        | 21,186               | 77,485               | 21,186               | 77,485               |
| 原始期限为三个月以内的债券投资 | 7,979                | 2,211                | 7,979                | 2,211                |
| 年末现金及现金等价物余额    | 127,121              | 255,133              | 126,585              | 255,122              |

## 九、 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团地域分部包括总行(包含总行本部及总行经营性机构)、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、西部、中部，共计十个分部，其中东北及其他北部、西部、中部为该等地区内的分行合并列示。

其中，东北及其他北部包括：哈尔滨分行、长春分行、沈阳分行、大连分行、天津分行、济南分行、青岛分行及兴业租赁；

西部包括：成都分行、重庆分行、贵阳分行、西安分行、昆明分行、南宁分行、乌鲁木齐分行及兰州分行；

中部包括：呼和浩特分行、石家庄分行、郑州分行、太原分行、合肥分行、长沙分行、武汉分行及南昌分行。

### 本集团

|             | 2013 年度   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 人民币百万元    |
|-------------|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
|             | 总行        | 福建      | 北京      | 上海      | 广东      | 浙江      | 江苏      | 东北及其他北部 | 西部      | 中部      | 抵销额       | 合计        |
| 营业收入        | 15,718    | 14,313  | 7,346   | 7,448   | 10,034  | 5,069   | 6,150   | 14,200  | 14,342  | 14,667  | -         | 109,287   |
| 利息净收入       | 7,884     | 11,207  | 6,401   | 5,767   | 8,153   | 4,515   | 4,855   | 12,260  | 11,640  | 13,163  | -         | 85,845    |
| 其中：分部间利息净收入 | (22,224)  | 1,146   | 2,182   | 4,126   | 1,664   | (1,472) | 2,685   | 1,248   | 5,145   | 5,500   | -         | -         |
| 手续费及佣金净收入   | 8,635     | 2,878   | 916     | 1,679   | 1,841   | 538     | 1,259   | 1,872   | 2,676   | 1,468   | -         | 23,762    |
| 其他收入        | (801)     | 228     | 29      | 2       | 40      | 16      | 36      | 68      | 26      | 36      | -         | (320)     |
| 营业支出        | (17,578)  | (5,378) | (2,219) | (2,729) | (3,885) | (4,414) | (2,330) | (5,772) | (4,704) | (6,200) | -         | (55,209)  |
| 营业利润        | (1,860)   | 8,935   | 5,127   | 4,719   | 6,149   | 655     | 3,820   | 8,428   | 9,638   | 8,467   | -         | 54,078    |
| 加：营业外收入     | 70        | 23      | 2       | 3       | 15      | 21      | 18      | 137     | 12      | 12      | -         | 313       |
| 减：营业外支出     | (16)      | (36)    | -       | (39)    | (4)     | (8)     | (3)     | (4)     | (9)     | (11)    | -         | (130)     |
| 利润总额        | (1,806)   | 8,922   | 5,129   | 4,683   | 6,160   | 668     | 3,835   | 8,561   | 9,641   | 8,468   | -         | 54,261    |
| 减：所得税费用     |           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | (12,750)  |
| 净利润         |           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 41,511    |
| 分部资产        | 1,173,435 | 345,646 | 254,994 | 289,430 | 405,854 | 190,531 | 256,121 | 517,944 | 508,845 | 600,136 | (875,608) | 3,667,328 |
| 其中：投资联营企业   |           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 1,396     |
| 未分配资产       |           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 10,107    |
| 总资产         |           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 3,677,435 |
| 分部负债        | 1,047,523 | 332,751 | 250,004 | 284,814 | 399,828 | 189,865 | 252,285 | 503,933 | 499,202 | 591,667 | (875,608) | 3,476,264 |
| 未分配负债       |           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | -         |
| 总负债         |           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 3,476,264 |
| 补充信息        |           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |           |
| 信贷承诺        | 41,340    | 56,326  | 13,005  | 17,334  | 61,940  | 35,111  | 62,731  | 130,844 | 96,154  | 161,801 | -         | 676,586   |
| 折旧和摊销费用     | 234       | 189     | 33      | 56      | 179     | 73      | 91      | 184     | 149     | 216     | -         | 1,404     |
| 资本性支出       | 629       | 240     | 191     | 46      | 122     | 97      | 566     | 632     | 315     | 547     | -         | 3,385     |

## 九、 分部报告 - 续

### 本集团 - 续

|             | 2012 年度  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 人民币百万元    |
|-------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
|             | 总行       | 福建      | 北京      | 上海      | 广东      | 浙江      | 江苏      | 东北及其他北部 | 西部      | 中部      | 抵销额       | 合计        |
| 营业收入        | 9,377    | 11,498  | 5,719   | 6,129   | 9,031   | 4,733   | 4,784   | 12,443  | 11,545  | 12,360  | -         | 87,619    |
| 利息净收入       | 5,009    | 9,578   | 5,175   | 4,971   | 7,764   | 4,203   | 3,709   | 10,791  | 9,793   | 11,200  | -         | 72,193    |
| 其中：分部间利息净收入 | (10,282) | 711     | 3,272   | 2,826   | 919     | (18)    | 639     | (1,265) | 462     | 2,736   | -         | -         |
| 手续费及佣金净收入   | 4,372    | 1,751   | 475     | 1,099   | 1,191   | 513     | 1,059   | 1,615   | 1,737   | 1,135   | -         | 14,947    |
| 其他收入        | (4)      | 169     | 69      | 59      | 76      | 17      | 16      | 37      | 15      | 25      | -         | 479       |
| 营业支出        | (12,246) | (4,227) | (1,708) | (2,013) | (3,661) | (2,716) | (1,692) | (4,810) | (3,804) | (4,674) | -         | (41,551)  |
| 营业利润        | (2,869)  | 7,271   | 4,011   | 4,116   | 5,370   | 2,017   | 3,092   | 7,633   | 7,741   | 7,686   | -         | 46,068    |
| 加：营业外收入     | 99       | 10      | 1       | 3       | 7       | 1       | 2       | 52      | 9       | 3       | -         | 187       |
| 减：营业外支出     | (13)     | (6)     | (2)     | (13)    | (1)     | (8)     | (4)     | (3)     | (4)     | (8)     | -         | (62)      |
| 利润总额        | (2,783)  | 7,275   | 4,010   | 4,106   | 5,376   | 2,010   | 3,090   | 7,682   | 7,746   | 7,681   | -         | 46,193    |
| 减：所得税费用     |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | (11,266)  |
| 净利润         |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 34,927    |
| 分部资产        | 883,958  | 285,537 | 219,473 | 241,901 | 351,683 | 166,340 | 196,181 | 480,956 | 409,040 | 524,564 | (513,594) | 3,246,039 |
| 其中：投资联营企业   | 1,208    | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -         | 1,208     |
| 未分配资产       |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 4,936     |
| 总资产         |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 3,250,975 |
| 分部负债        | 773,657  | 275,400 | 215,372 | 237,734 | 346,357 | 164,330 | 193,091 | 469,818 | 401,294 | 516,881 | (513,594) | 3,080,340 |
| 未分配负债       |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | -         |
| 总负债         |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           | 3,080,340 |
| 补充信息        |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |           |
| 信贷承诺        | 6,450    | 43,042  | 4,720   | 10,115  | 52,182  | 38,238  | 51,061  | 122,900 | 82,557  | 132,203 | -         | 543,468   |
| 折旧和摊销费用     | 221      | 180     | 30      | 54      | 160     | 80      | 67      | 153     | 114     | 171     | -         | 1,230     |
| 资本性支出       | 210      | 269     | 69      | 842     | 245     | 48      | 317     | 384     | 380     | 574     | -         | 3,338     |

## 十、 关联方关系及交易

### (一) 关联方关系

#### 本集团

不存在控制关系的关联方

#### (1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

| 关联方名称                           | 经济性质   | 注册地 | 注册资本         | 主营业务                    | 法定代表人 |
|---------------------------------|--------|-----|--------------|-------------------------|-------|
| 福建省财政厅                          | 机关法人   | 福州  | -            | 制定财税政策，<br>综合管理福建省财政收支等 | 陈小平   |
| 恒生银行有限公司                        | 有限公司   | 香港  | 110 亿港元      | 金融服务                    | 李慧敏   |
| 中国人民财产保险股份有限公司 <sup>注</sup>     | 股份有限公司 | 北京  | 136.04 亿元人民币 | 保险服务                    | 吴焰    |
| 中国人民人寿保险股份有限公司 <sup>注</sup>     | 股份有限公司 | 北京  | 257.61 亿元人民币 | 保险服务                    | 吴焰    |
| 中国烟草总公司 <sup>注</sup>            | 全民所有制  | 北京  | 570 亿元人民币    | 烟草专卖品生产和经营              | 凌成兴   |
| 福建烟草海晟投资管理<br>有限公司 <sup>注</sup> | 有限公司   | 厦门  | 26.47 亿元人民币  | 福建省烟草商业系统<br>多元化投资管理    | 黄学良   |
| 湖南中烟投资管理有限公司 <sup>注</sup>       | 有限公司   | 长沙  | 2 亿元人民币      | 湖南省烟草商业<br>系统多元化投资管理    | 陈东平   |
| 中国人民保险集团股份有限公司 <sup>注</sup>     | 股份有限公司 | 北京  | 424.24 亿元人民币 | 保险服务                    | 吴焰    |
| 湖南中烟工业有限责任公司 <sup>注</sup>       | 有限责任公司 | 长沙  | 43 亿元人民币     | 生产、销售烟草制品               | 卢平    |

十、 关联方关系及交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

(1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东- 续

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东持股情况如下:

| 股东名称           | 12/31/2013 |             | 12/31/2012 |             |
|----------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                | 股份<br>百万股  | 持股比例<br>(%) | 股份<br>百万股  | 持股比例<br>(%) |
| 福建省财政厅         | 3,402      | 17.86       | 2,268      | 17.86       |
| 恒生银行有限公司       | 2,070      | 10.87       | 1,380      | 10.87       |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 948        | 4.98        | 632        | 4.98        |
| 中国人民人寿保险股份有限公司 | 948        | 4.98        | 632        | 4.98        |
| 中国烟草总公司        | 614        | 3.22        | 409        | 3.22        |
| 福建烟草海晟投资管理有限公司 | 441        | 2.32        | 294        | 2.32        |
| 湖南中烟投资管理有限公司   | 226        | 1.19        | -          | -           |
| 中国人民保险集团股份有限公司 | 174        | 0.91        | 116        | 0.91        |
| 湖南中烟工业有限责任公司   | -          | -           | 151        | 1.19        |
| 合计             | 8,823      | 46.33       | 5,882      | 46.33       |

注: 股东关联关系说明 - 中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司, 三者持股比例合计 10.87%; 福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司均为中国烟草总公司的下属公司, 三者持股比例合计 6.73%。

根据《中国烟草总公司关于湖南中烟工业有限责任公司持有部分股权出资人变更事项的批复》, 湖南中烟工业有限责任公司所持本银行 151 百万股股份出资人将变更为湖南中烟投资管理有限公司(隶属于中国烟草总公司)。上述股东已据此于 2013 年 3 月办理完成股权过户登记手续。本次股权变更完成后, 湖南中烟投资管理有限公司持有本银行股份 151 百万股, 经本年股利分配后, 湖南中烟投资管理有限公司持有本银行股份 226 百万股, 占本银行总股本的 1.19%。

(2) 联营企业

| 关联方名称          | 经济性质   | 注册地 | 注册资本<br>人民币亿元 | 主营业务    | 法定代表人 |
|----------------|--------|-----|---------------|---------|-------|
| 九江银行股份有限公司     | 股份有限公司 | 九江  | 15.16         | 金融服务    | 刘羨庭   |
| 重庆机电控股集团财务有限公司 | 有限公司   | 重庆  | 6             | 财务、融资顾问 | 王玉祥   |

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员), 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业及恒生银行有限公司之附属公司恒生银行(中国)有限公司。

十、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联方交易

本集团及本银行与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

对于 2013 年度新增关联方-湖南中烟投资管理有限公司，未披露上年比较数。

1. 利息收入

| <u>关联方</u>     | <u>2013 年</u><br>人民币百万元 | <u>2012 年</u><br>人民币百万元 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 恒生银行有限公司       | -                       | 1                       |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 46                      | 37                      |
| 中国人民保险集团股份有限公司 | 43                      | -                       |
| 九江银行股份有限公司     | 41                      | 83                      |
| 重庆机电控股集团财务有限公司 | 214                     | -                       |
| 合计             | <u>344</u>              | <u>121</u>              |

2. 利息支出

| <u>关联方</u>     | <u>2013 年</u><br>人民币百万元 | <u>2012 年</u><br>人民币百万元 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 福建省财政厅         | 341                     | 211                     |
| 恒生银行有限公司       | 5                       | 4                       |
| 恒生银行(中国)有限公司   | 12                      | 1                       |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 34                      | -                       |
| 中国人民人寿保险股份有限公司 | 13                      | 1                       |
| 中国烟草总公司        | 419                     | 275                     |
| 福建烟草海晟投资管理有限公司 | 40                      | 2                       |
| 湖南中烟工业有限责任公司   | 4                       | 40                      |
| 九江银行股份有限公司     | 22                      | -                       |
| 重庆机电控股集团财务有限公司 | 17                      | -                       |
| 合计             | <u>907</u>              | <u>534</u>              |

十、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联方交易 - 续

3. 手续费及佣金收入

| <u>关联方</u> | <u>2013 年</u><br>人民币百万元 | <u>2012 年</u><br>人民币百万元 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 九江银行股份有限公司 | <u>8</u>                | <u>7</u>                |

4. 业务及管理费-保险费

| <u>关联方</u>     | <u>2013 年</u><br>人民币百万元 | <u>2012 年</u><br>人民币百万元 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 中国人民财产保险股份有限公司 | <u>105</u>              | <u>-</u>                |

2013 年度兴业银行收到中国人民财产保险股份有限公司的赔付金额为人民币 73 百万元(2012 年度：无)。

(三) 关联交易未结算金额

鉴于湖南中烟工业有限责任公司已于 2013 年 3 月将其所持本银行股份划转至湖南中烟投资管理有限公司，故未披露湖南中烟工业有限责任公司本年末关联交易未结算余额。

1. 存放同业款项

| <u>关联方</u> | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 恒生银行有限公司   | <u>11</u>                   | <u>11</u>                   |

2. 拆出资金

| <u>关联方</u> | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 九江银行股份有限公司 | <u>-</u>                    | <u>1,275</u>                |

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

3. 衍生金融资产

| 关联方            | 交易类型 | 12/31/2013     |                | 12/31/2012     |                |
|----------------|------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                |      | 名义金额<br>人民币百万元 | 公允价值<br>人民币百万元 | 名义金额<br>人民币百万元 | 公允价值<br>人民币百万元 |
| 恒生银行(中国)有限公司   | 利率衍生 | 4,130          | 3              | 5,925          | (1)            |
| 恒生银行(中国)有限公司   | 汇率衍生 | 8,024          | 6              | 2,763          | 2              |
| 中国人民人寿保险股份有限公司 | 利率衍生 | 1,300          | (2)            | 1,300          | (15)           |
| 合计             |      | 13,454         | 7              | 9,988          | (14)           |

4. 买入返售金融资产

| 关联方            | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 九江银行股份有限公司     | 434                  | 2,190                |
| 重庆机电控股集团财务有限公司 | 15,584               | -                    |
| 合计             | 16,018               | 2,190                |

5. 应收利息

| 关联方            | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 10                   | 10                   |
| 中国人民保险集团股份有限公司 | 43                   | -                    |
| 九江银行股份有限公司     | 1                    | 32                   |
| 重庆机电控股集团财务有限公司 | 198                  | -                    |
| 合计             | 252                  | 42                   |

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

6. 应收款项类投资

| <u>关联方</u>     | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 850                         | 850                         |
| 中国人民人寿保险股份有限公司 | 200                         | -                           |
| 中国人民保险集团股份有限公司 | 1,600                       | -                           |
| 合计             | <u>2,650</u>                | <u>850</u>                  |

上述应收款项类投资为本集团认购以上公司发行的债券。

7. 发放贷款和垫款

| <u>关联方</u>  | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 关键管理人员及其近亲属 | <u>10</u>                   | <u>11</u>                   |

8. 同业存放款项

| <u>关联方</u>     | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 恒生银行有限公司       | 29                          | 485                         |
| 恒生银行(中国)有限公司   | 571                         | 11                          |
| 九江银行股份有限公司     | 5                           | 2,198                       |
| 重庆机电控股集团财务有限公司 | 436                         | -                           |
| 合计             | <u>1,041</u>                | <u>2,694</u>                |

9. 拆入资金

| <u>关联方</u>   | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|--------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 恒生银行有限公司     | 168                         | 1,131                       |
| 恒生银行(中国)有限公司 | 32                          | 250                         |
| 合计           | <u>200</u>                  | <u>1,381</u>                |

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

10. 吸收存款

| <u>关联方</u>     | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 福建省财政厅         | 16,081                      | 14,489                      |
| 中国人民人寿保险股份有限公司 | 496                         | 840                         |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 701                         | 102                         |
| 中国烟草总公司        | 19,003                      | 11,662                      |
| 福建烟草海晟投资管理有限公司 | 1,120                       | 835                         |
| 湖南中烟投资管理有限公司   | 54                          | —                           |
| 重庆机电控股集团财务有限公司 | 27                          | -                           |
| 关键管理人员及其近亲属    | 20                          | 17                          |
| 合计             | <u>37,502</u>               | <u>27,945</u>               |

11. 应付利息

| <u>关联方</u>     | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 福建省财政厅         | 201                         | -                           |
| 恒生银行有限公司       | -                           | 1                           |
| 恒生银行(中国)有限公司   | 2                           | 1                           |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 12                          | -                           |
| 中国人民人寿保险股份有限公司 | 4                           | -                           |
| 中国烟草总公司        | 221                         | -                           |
| 福建烟草海晟投资管理有限公司 | 38                          | -                           |
| 合计             | <u>478</u>                  | <u>2</u>                    |

12. 其他应付款

| <u>关联方</u> | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 福建省财政厅     | <u>-</u>                    | <u>2</u>                    |

十、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

13. 授信额度

| <u>关联方</u>            | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 恒生银行有限公司及恒生银行(中国)有限公司 | 3,000                       | 2,000                       |
| 中国人民保险集团股份有限公司及其下属子公司 | 5,000                       | -                           |
| 合计                    | <u>8,000</u>                | <u>2,000</u>                |

(四) 关键管理人员薪酬

|      | <u>2013 年</u><br>人民币百万元 | <u>2012 年</u><br>人民币百万元 |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 薪酬福利 | <u>40</u>               | <u>45</u>               |

十一、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至资产负债表日，本集团管理层认为不存在需要披露的对本财务报表具有重大影响的未决诉讼。

2. 表外项目

本集团及本银行

|          | <u>合同金额</u>                 |                             |
|----------|-----------------------------|-----------------------------|
|          | <u>12/31/2013</u><br>人民币百万元 | <u>12/31/2012</u><br>人民币百万元 |
| 信用卡未使用额度 | 41,341                      | 6,450                       |
| 开出信用证    | 129,383                     | 69,233                      |
| 开出保函     | 53,152                      | 25,429                      |
| 银行承兑汇票   | 452,710                     | 392,352                     |
| 代付业务     | -                           | 50,004                      |
| 合计       | <u>676,586</u>              | <u>543,468</u>              |

此外，本集团亦向特定客户提供信用额度。据管理层的意见，由于此等授信额度均是有条件且可以撤销的，故此本集团并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。

十一、或有事项及承诺 - 续

3. 资本性承诺

|         | 本集团合同金额           |                   | 本银行合同金额           |                   |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|         | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|         | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 已批准尚未签约 | 1,138             | 104               | 1,138             | 104               |
| 已签约尚未支付 | 4,884             | 296               | 4,883             | 293               |
| 合计      | <u>6,022</u>      | <u>400</u>        | <u>6,021</u>      | <u>397</u>        |

4. 经营租赁承诺

本集团及本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

|      | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|      | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|      | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 一年以内 | 1,466             | 1,883             | 1,433             | 1,859             |
| 一至五年 | 4,159             | 3,061             | 4,151             | 3,035             |
| 五年以上 | 1,705             | 1,232             | 1,705             | 1,232             |
| 合计   | <u>7,330</u>      | <u>6,176</u>      | <u>7,289</u>      | <u>6,126</u>      |

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

|    | 本集团               |                   | 本银行               |                   |
|----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|    | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|    | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 债券 | 51,463            | 101,812           | 51,463            | 101,812           |
| 票据 | 18,729            | 47,398            | 18,729            | 47,398            |
| 其他 | 9,882             | 11,976            | 6,757             | 11,976            |
| 合计 | <u>80,074</u>     | <u>161,186</u>    | <u>76,949</u>     | <u>161,186</u>    |

2013年12月31日，本集团及本银行买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民币18,598百万元(2012年12月31日人民币47,398百万元)。

十一、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物 - 续

(2) 取得的担保物

在买入返售协议中，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。2013年12月31日，有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币353,018百万元(2012年12月31日：人民币370,452百万元)。

6. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

- (1) 本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及储蓄式国债。凭证式国债及储蓄式国债持有人可以要求提前兑付，而本集团亦有义务履行兑付责任。兑付金额为凭证式国债及储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息。

截至2013年12月31日及2012年12月31日，本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债累计本金余额为：

本集团及本银行

|             | 合同金额              |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|
|             | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|             | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 凭证式国债及储蓄式国债 | <u>3,899</u>      | <u>4,071</u>      |

本集团认为，在该等凭证式国债及储蓄式国债到期日前，本集团所需兑付的金额并不重大。

- (2) 于2013年12月31日，本集团无已公告未发行的债券承销额度(2012年12月31日：无)。

7. 受托业务

本集团及本银行

|       | <u>12/31/2013</u> | <u>12/31/2012</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
|       | 人民币百万元            | 人民币百万元            |
| 委托存贷款 | 365,237           | 133,608           |
| 委托理财  | 461,506           | 417,222           |
| 委托投资  | <u>13,331</u>     | <u>-</u>          |

## 十一、或有事项及承诺 - 续

### 7. 受托业务 - 续

委托存贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

委托投资是指本集团基于委托代理关系，接受单一客户或多个客户的委托，代理客户从事资产营运、投资管理、投资顾问等投资服务。委托投资的投资风险由委托人承担。

## 十二、其他重要事项

### 1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

#### 本集团

|                     | 2013 年         |                          |                             |                         |                |
|---------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------|
|                     | 年初金额<br>人民币百万元 | 本年公允价值<br>变动损益<br>人民币百万元 | 计入权益的累计<br>公允价值变动<br>人民币百万元 | 本年计提<br>的减值损失<br>人民币百万元 | 年末金额<br>人民币百万元 |
| 交易性金融资产             | 21,540         | (595)                    | -                           | -                       | 42,295         |
| 衍生金融资产              | 3,266          | 3,148                    | -                           | -                       | 6,414          |
| 可供出售金融资产            | 192,057        | -                        | (6,144)                     | -                       | 263,681        |
| 金融资产合计              | 216,863        | 2,553                    | (6,144)                     | -                       | 312,390        |
| 金融负债 <sup>(1)</sup> | (2,996)        | (3,858)                  | -                           | -                       | (8,080)        |

#### 本银行

|                     | 2013 年         |                          |                             |                         |                |
|---------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------|
|                     | 年初金额<br>人民币百万元 | 本年公允价值<br>变动损益<br>人民币百万元 | 计入权益的累计<br>公允价值变动<br>人民币百万元 | 本年计提<br>的减值损失<br>人民币百万元 | 年末金额<br>人民币百万元 |
| 交易性金融资产             | 21,540         | (595)                    | -                           | -                       | 42,267         |
| 衍生金融资产              | 3,266          | 3,148                    | -                           | -                       | 6,414          |
| 可供出售金融资产            | 190,084        | -                        | (6,132)                     | -                       | 261,104        |
| 金融资产合计              | 214,890        | 2,553                    | (6,132)                     | -                       | 309,785        |
| 金融负债 <sup>(1)</sup> | (2,996)        | (3,858)                  | -                           | -                       | (8,080)        |

(1) 金融负债包括交易性金融负债及衍生金融负债。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十二、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

|                     | 2013 年         |                          |                             |                             |                |
|---------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
|                     | 年初金额<br>人民币百万元 | 本年公允价值<br>变动损益<br>人民币百万元 | 计入权益的累计<br>公允价值变动<br>人民币百万元 | 本年计提(转回)<br>的减值损失<br>人民币百万元 | 年末金额<br>人民币百万元 |
| 现金及存放中央银行款项         | 6,989          | -                        | -                           | -                           | 8,615          |
| 存放同业及其他金融机构款项       | 24,178         | -                        | -                           | -                           | 10,778         |
| 拆出资金                | 7,417          | -                        | -                           | -                           | 1,000          |
| 衍生金融资产              | 983            | (670)                    | -                           | -                           | 313            |
| 发放贷款和垫款             | 103,322        | -                        | -                           | 884                         | 104,802        |
| 可供出售金融资产            | 1,050          | -                        | 56                          | -                           | 2,139          |
| 持有至到期投资             | 854            | -                        | -                           | -                           | 336            |
| 其他金融资产              | 1,562          | -                        | -                           | -                           | 1,201          |
| 金融资产合计              | 146,355        | (670)                    | 56                          | 884                         | 129,184        |
| 金融负债 <sup>(1)</sup> | (151,499)      | (1,095)                  | -                           | -                           | (180,043)      |

本银行

|                     | 2013 年         |                          |                             |                             |                |
|---------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
|                     | 年初金额<br>人民币百万元 | 本年公允价值<br>变动损益<br>人民币百万元 | 计入权益的累计<br>公允价值变动<br>人民币百万元 | 本年计提(转回)<br>的减值损失<br>人民币百万元 | 年末金额<br>人民币百万元 |
| 现金及存放中央银行款项         | 6,989          | -                        | -                           | -                           | 8,615          |
| 存放同业及其他金融机构款项       | 24,178         | -                        | -                           | -                           | 10,778         |
| 拆出资金                | 7,417          | -                        | -                           | -                           | 1,000          |
| 衍生金融资产              | 983            | (670)                    | -                           | -                           | 313            |
| 发放贷款和垫款             | 103,322        | -                        | -                           | 884                         | 104,802        |
| 可供出售金融资产            | 1,050          | -                        | 56                          | -                           | 2,139          |
| 持有至到期投资             | 854            | -                        | -                           | -                           | 336            |
| 其他金融资产              | 1,562          | -                        | -                           | -                           | 950            |
| 金融资产合计              | 146,355        | (670)                    | 56                          | 884                         | 128,933        |
| 金融负债 <sup>(1)</sup> | (151,499)      | (1,095)                  | -                           | -                           | (180,128)      |

(1) 金融负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产款、衍生金融负债、吸收存款及应付债券等。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

## 十三、风险管理

### 1. 风险管理概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团持续进行各类风险的风险识别、评估与监控。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

### 2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理

“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。其中，业务经营单位和条线管理部门为风险管理第一道防线，经营单位负责管理本业务单元所有业务和操作环节的风险，履行事前预防控制的重要职责；条线管理部门负责制订本条线风险管控措施，定期评估本条线风险管理情况，针对风险薄弱环节采取必要的纠正补救措施。各级风险管理职能部门为第二道防线，负责制订风险管理基本制度和政策，分析集团整体风险管理状况，加强对各部门和各级机构风险管理规范性和有效性的检查评估和监控，履行全面风险报告职责，持续改进风险管理模式和工具，提高风险管理独立性。审计部门为第三道防线，负责开展全过程审计，对集团各业务环节进行独立、有重点、前瞻式持续审计监督。

### 3. 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款(企业和个人信贷)、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本集团设立了风险管理部，负责组织贯彻落实集团信用风险管理战略、政策，制订信用风险管理基本制度，对集团信用风险总体执行情况进行专业管理、评估和指导，实施检查和监督。牵头组织制订授信统一标准，负责统一授信管理，实现信用风险总控。本集团在企业金融、零售银行、金融市场三大业务条线设立风险管理部及专业风险管理窗口，负责本条线或专业经营部门信用风险管理工作，制订具体的信用风险管理制度和操作规程，负责对审批权限内项目的集中审批。本集团设立信用审批委员会、信用责任追究委员会等专门委员会，信用审批委员会负责审批权限内的信用业务审批，信用责任追究委员会负责有关信用业务的责任认定追究。

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在集团范围内实施。本集团企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本集团制订了《授信工作尽职制度》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本集团制订了年度授信政策，按照“风险可控、资源集约、持续发展”原则，推动信贷资源在行业、区域、客户、产品等方面合理布局和均衡发展。在符合准入条件、有效控制风险的前提下，本集团加大绿色金融业务支持，加快中小、小微和零售业务发展步伐，支持符合国家产业政策导向的先进制造业、内需消费、民生领域和资源领域内实体企业的信贷资金需求，有效压缩和退出落后产能项目，持续推进信贷资产结构优化调整。

本集团建立了客户信用评级制度，对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。内部评级结果是制订信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。本集团按照巴塞尔新资本协议和中国银监会相关指引要求，开发建立了非零售客户内部评级体系，相关成果已应用于业务授权、限额管理、客户拓展等风险管理领域，零售内部评级和市场风险内部评级系统 2013 年底也已完成开发并上线。随着新资本协议相关项目建设陆续完成，本集团信用风险识别、计量和控制能力得到进一步的提高。

本集团加强对信贷业务的监测预警工作，开发了信贷管理相关信息系统，加强对客户经营管理信息和在本集团信用业务信息的收集、管理和监控，为授信管理提供基础保障；制订了《公司客户风险预警管理办法》和《个人授信业务风险预警管理办法》，通过内、外信息来源渠道获取各种信用风险信息，在全集团范围内进行预警通报，强化系统约束，及时采取相应措施防范和处置风险。

本集团正确处理风险管理与业务发展的关系，充分利用内部评级研究成果，制订限额管理指标，增强限额管理约束作用，并应用于授信政策，将信贷结构调整落实到客户结构调整。通过限额管理，强化信贷资源的有效配置，防范贷款集中度风险。

本集团为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况，引导经营机构优化资本及信贷资源的配置，强化经营机构的风险意识，制订了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度，督促分行及时根据项目真实风险状况调整信贷资产风险分类。在中国银监会五级分类制度的基础上，将本集团信贷资产风险分为九级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑、损失。本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

信贷承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保等要求与贷款和垫款业务相同。

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.1 风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，则会产生信用集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业、地区和产品之间。

本集团主要为境内客户提供贷款及担保。因为中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注八、8。

##### 3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债权性投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函、信用证等。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

|                       | 本集团                     |                         | 本银行                     |                         |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                       | <u>12/31/2013</u>       | <u>12/31/2012</u>       | <u>12/31/2013</u>       | <u>12/31/2012</u>       |
|                       | 人民币百万元                  | 人民币百万元                  | 人民币百万元                  | 人民币百万元                  |
| 存放中央银行款项              | 416,429                 | 385,926                 | 416,241                 | 385,729                 |
| 存放同业及其他金融机构款项         | 62,845                  | 164,642                 | 62,313                  | 164,633                 |
| 拆出资金                  | 87,091                  | 214,812                 | 87,177                  | 214,812                 |
| 交易性金融资产               | 42,271                  | 21,540                  | 42,267                  | 21,540                  |
| 衍生金融资产                | 6,414                   | 3,266                   | 6,414                   | 3,266                   |
| 买入返售金融资产              | 921,090                 | 792,797                 | 921,090                 | 792,797                 |
| 发放贷款和垫款               | 1,320,682               | 1,204,542               | 1,320,682               | 1,204,394               |
| 可供出售金融资产              | 263,432                 | 191,631                 | 261,089                 | 190,066                 |
| 应收款项类投资               | 328,628                 | 111,360                 | 326,963                 | 110,178                 |
| 应收融资租赁款               | 46,094                  | 33,779                  | -                       | -                       |
| 持有至到期投资               | 117,655                 | 69,199                  | 117,655                 | 69,199                  |
| 其他金融资产 <sup>(1)</sup> | 32,778                  | 28,186                  | 26,785                  | 22,586                  |
| 表内项目合计                | <u>3,645,409</u>        | <u>3,221,680</u>        | <u>3,588,676</u>        | <u>3,179,200</u>        |
| 表外项目合计                | <u>676,586</u>          | <u>543,468</u>          | <u>676,586</u>          | <u>543,468</u>          |
| 总计                    | <u><u>4,321,995</u></u> | <u><u>3,765,148</u></u> | <u><u>4,265,262</u></u> | <u><u>3,722,668</u></u> |

(1) 其他金融资产主要包括应收利息、其他应收款、预付租赁资产购置款以及应收待结算及清算款项。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本银行发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

| 本集团            | 12/31/2013 |                     |                   |         |           |
|----------------|------------|---------------------|-------------------|---------|-----------|
|                | 发放贷款和垫款    | 同业款项 <sup>(1)</sup> | 投资 <sup>(2)</sup> | 应收融资租赁款 | 合计        |
|                | 人民币百万元     | 人民币百万元              | 人民币百万元            | 人民币百万元  | 人民币百万元    |
| 已减值：           |            |                     |                   |         |           |
| 单项评估           |            |                     |                   |         |           |
| 资产总额           | 8,381      | 89                  | 509               | -       | 8,979     |
| 减值准备           | (3,139)    | (89)                | (215)             | -       | (3,443)   |
| 资产净值           | 5,242      | -                   | 294               | -       | 5,536     |
| 组合评估           |            |                     |                   |         |           |
| 资产总额           | 1,950      | -                   | -                 | -       | 1,950     |
| 减值准备           | (1,345)    | -                   | -                 | -       | (1,345)   |
| 资产净值           | 605        | -                   | -                 | -       | 605       |
| 已逾期未减值：        |            |                     |                   |         |           |
| 资产总额           | 4,490      | -                   | -                 | -       | 4,490     |
| 其中：            |            |                     |                   |         |           |
| 逾期 90 天以内      | 4,055      | -                   | -                 | -       | 4,055     |
| 逾期 90 天至 360 天 | 435        | -                   | -                 | -       | 435       |
| 逾期 360 天至 3 年  | -          | -                   | -                 | -       | -         |
| 减值准备           | (668)      | -                   | -                 | -       | (668)     |
| 资产净值           | 3,822      | -                   | -                 | -       | 3,822     |
| 未逾期未减值：        |            |                     |                   |         |           |
| 资产总额           | 1,342,236  | 1,071,026           | 752,971           | 47,321  | 3,213,554 |
| 减值准备           | (31,223)   | -                   | (1,279)           | (1,227) | (33,729)  |
| 资产净值           | 1,311,013  | 1,071,026           | 751,692           | 46,094  | 3,179,825 |
| 资产净值合计         | 1,320,682  | 1,071,026           | 751,986           | 46,094  | 3,189,788 |

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本银行发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析 - 续

| 本集团            | 12/31/2012 |                     |                   |         |           |
|----------------|------------|---------------------|-------------------|---------|-----------|
|                | 发放贷款和垫款    | 同业款项 <sup>(1)</sup> | 投资 <sup>(2)</sup> | 应收融资租赁款 | 合计        |
|                | 人民币百万元     | 人民币百万元              | 人民币百万元            | 人民币百万元  | 人民币百万元    |
| 已减值：           |            |                     |                   |         |           |
| 单项评估           |            |                     |                   |         |           |
| 资产总额           | 4,334      | 89                  | 126               | -       | 4,549     |
| 减值准备           | (2,025)    | (89)                | (126)             | -       | (2,240)   |
| 资产净值           | 2,309      | -                   | -                 | -       | 2,309     |
| 组合评估           |            |                     |                   |         |           |
| 资产总额           | 953        | -                   | -                 | -       | 953       |
| 减值准备           | (506)      | -                   | -                 | -       | (506)     |
| 资产净值           | 447        | -                   | -                 | -       | 447       |
| 已逾期未减值：        |            |                     |                   |         |           |
| 资产总额           | 3,873      | -                   | -                 | -       | 3,873     |
| 其中：            |            |                     |                   |         |           |
| 逾期 90 天以内      | 3,542      | -                   | -                 | -       | 3,542     |
| 逾期 90 天至 360 天 | -          | -                   | -                 | -       | -         |
| 逾期 360 天至 3 年  | 331        | -                   | -                 | -       | 331       |
| 减值准备           | (326)      | -                   | -                 | -       | (326)     |
| 资产净值           | 3,547      | -                   | -                 | -       | 3,547     |
| 未逾期未减值：        |            |                     |                   |         |           |
| 资产总额           | 1,220,005  | 1,172,251           | 393,881           | 34,490  | 2,820,627 |
| 减值准备           | (21,766)   | -                   | (151)             | (711)   | (22,628)  |
| 资产净值           | 1,198,239  | 1,172,251           | 393,730           | 33,779  | 2,797,999 |
| 资产净值合计         | 1,204,542  | 1,172,251           | 393,730           | 33,779  | 2,804,302 |

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本银行发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析 - 续

| 本银行            | 12/31/2013        |                               |                             |              |
|----------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------|
|                | 发放贷款和垫款<br>人民币百万元 | 同业款项 <sup>(1)</sup><br>人民币百万元 | 投资 <sup>(2)</sup><br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 已减值：           |                   |                               |                             |              |
| 单项评估           |                   |                               |                             |              |
| 资产总额           | 8,381             | 89                            | 509                         | 8,979        |
| 减值准备           | (3,139)           | (89)                          | (215)                       | (3,443)      |
| 资产净值           | 5,242             | -                             | 294                         | 5,536        |
| 组合评估           |                   |                               |                             |              |
| 资产总额           | 1,950             | -                             | -                           | 1,950        |
| 减值准备           | (1,345)           | -                             | -                           | (1,345)      |
| 资产净值           | 605               | -                             | -                           | 605          |
| 已逾期未减值：        |                   |                               |                             |              |
| 资产总额           | 4,490             | -                             | -                           | 4,490        |
| 其中：            |                   |                               |                             |              |
| 逾期 90 天以内      | 4,055             | -                             | -                           | 4,055        |
| 逾期 90 天至 360 天 | 435               | -                             | -                           | 435          |
| 逾期 360 天至 3 年  | -                 | -                             | -                           | -            |
| 减值准备           | (668)             | -                             | -                           | (668)        |
| 资产净值           | 3,822             | -                             | -                           | 3,822        |
| 未逾期未减值：        |                   |                               |                             |              |
| 资产总额           | 1,342,236         | 1,070,580                     | 748,959                     | 3,161,775    |
| 减值准备           | (31,223)          | -                             | (1,279)                     | (32,502)     |
| 资产净值           | 1,311,013         | 1,070,580                     | 747,680                     | 3,129,273    |
| 资产净值合计         | 1,320,682         | 1,070,580                     | 747,974                     | 3,139,236    |

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团和本银行发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析 - 续

| 本银行            | 12/31/2012        |                               |                             |              |
|----------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------|
|                | 发放贷款和垫款<br>人民币百万元 | 同业款项 <sup>(1)</sup><br>人民币百万元 | 投资 <sup>(2)</sup><br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 已减值：           |                   |                               |                             |              |
| 单项评估           |                   |                               |                             |              |
| 资产总额           | 4,334             | 89                            | 126                         | 4,549        |
| 减值准备           | (2,025)           | (89)                          | (126)                       | (2,240)      |
| 资产净值           | 2,309             | -                             | -                           | 2,309        |
| 组合评估           |                   |                               |                             |              |
| 资产总额           | 953               | -                             | -                           | 953          |
| 减值准备           | (506)             | -                             | -                           | (506)        |
| 资产净值           | 447               | -                             | -                           | 447          |
| 已逾期未减值：        |                   |                               |                             |              |
| 资产总额           | 3,873             | -                             | -                           | 3,873        |
| 其中：            |                   |                               |                             |              |
| 逾期 90 天以内      | 3,542             | -                             | -                           | 3,542        |
| 逾期 90 天至 360 天 | -                 | -                             | -                           | -            |
| 逾期 360 天至 3 年  | 331               | -                             | -                           | 331          |
| 减值准备           | (326)             | -                             | -                           | (326)        |
| 资产净值           | 3,547             | -                             | -                           | 3,547        |
| 未逾期未减值：        |                   |                               |                             |              |
| 资产总额           | 1,219,856         | 1,172,242                     | 391,134                     | 2,783,232    |
| 减值准备           | (21,765)          | -                             | (151)                       | (21,916)     |
| 资产净值           | 1,198,091         | 1,172,242                     | 390,983                     | 2,761,316    |
| 资产净值合计         | 1,204,394         | 1,172,242                     | 390,983                     | 2,767,619    |

(1) 同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资中的债权性投资。

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

本集团需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。本集团根据抵质押人资信、经营管理、经济效益以及抵质押物的磨损程度，市场价格变化、抵质押期限的长短、抵质押物变现难易程度等情况综合确定抵质押率。同时，本集团担保抵质押率指引规定了相关抵质押物抵质押率的最高上限。此外，根据抵质押物价值评估的难易程度、价值稳定性或变现能力以及管控的难易程度等，本集团对抵质押物实施分类管理。担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；
- 对于个人贷款，担保物主要为房地产。

本银行管理层会监控担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监控担保物的市价变化。

##### 3.5 担保物价值分析

###### 3.5.1 本集团会定期重新评估贷款担保物的公允价值

- A. 于 2013 年 12 月 31 日，本集团持有的已逾期未减值贷款的担保物公允价值为人民币 7,294 百万元(2012 年 12 月 31 日人民币 6,055 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。
- B. 于 2013 年 12 月 31 日，本集团持有的单项评估确定为已减值贷款的担保物公允价值为人民币 4,874 百万元(2012 年 12 月 31 日人民币 2,143 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

###### 3.5.2 2013 年度本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 34 百万元(2012 年度人民币 101 百万元)。

##### 3.6 重组贷款

于 2013 年 12 月 31 日，本集团重组贷款账面金额为人民币 996 百万元(2012 年 12 月 31 日人民币 981 百万元)，其中：逾期超过 90 天的账面金额为人民币 106 百万元(2012 年 12 月 31 日人民币 108 百万元)。

### 十三、风险管理 - 续

#### 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制可以在承受的合理范围内,实现经风险调整的收益率的最大化。

根据本集团对市场风险管理的组织机构设计,市场风险管理作为本集团风险管理的重要内容,重要事项提交资产负债管理委员会审议,行长批准执行。计划财务部负责本集团资产负债配置管理及利率管理等工作,分析、监控各项指标执行情况。

资金业务市场风险日常监督管理方面,由资金营运中心风险与合规管理处履行风险中台职责进行嵌入式风险管理,并向金融市场风险管理部、总行风险管理部报告。

##### 4.1 利率风险

本集团的利率风险包括重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险,其中主要是重定价风险,即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价,通过按产品、按期限的内部资金转移定价,逐步将集团利率风险集中总行统一经营管理,提高管理和调控利率风险头寸的效率。

对于银行账户利率风险管理,本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况,通过资产负债管理系统等信息系统,动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口,在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响,而经济价值分析则注重于利率变化对银行净现金流现值的影响。

对于交易账户利率风险,本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理,运用并持续优化资金交易和分析系统,通过科学的敞口计量模型,实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。本集团按照监管机构的要求,加强了对市场风险计量模型的管理,制定相应的规章制度规范计量模型开发、测试和启用流程,定期对模型进行重新评估,确保计量模型的准确性。本集团采用的资金交易和分析系统,能够实时计量和监控交易账户主要利率产品的风险敞口,为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持手段。

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

于各资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

| 本集团           | 12/31/2013     |                  |                |                |               |              |
|---------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
|               | 3个月内<br>人民币百万元 | 3个月-1年<br>人民币百万元 | 1-5年<br>人民币百万元 | 5年以上<br>人民币百万元 | 非生息<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 金融资产：         |                |                  |                |                |               |              |
| 现金及存放中央银行款项   | 408,431        | -                | -              | -              | 14,440        | 422,871      |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 33,976         | 18,367           | 10,502         | -              | -             | 62,845       |
| 拆出资金          | 41,648         | 43,543           | 1,900          | -              | -             | 87,091       |
| 交易性金融资产       | 12,396         | 15,027           | 13,942         | 902            | 28            | 42,295       |
| 衍生金融资产        | -              | -                | -              | -              | 6,414         | 6,414        |
| 买入返售金融资产      | 380,717        | 288,180          | 252,193        | -              | -             | 921,090      |
| 发放贷款和垫款       | 810,834        | 478,016          | 28,609         | 3,223          | -             | 1,320,682    |
| 可供出售金融资产      | 19,605         | 55,211           | 146,986        | 41,381         | 498           | 263,681      |
| 应收款项类投资       | 27,235         | 76,723           | 189,401        | 35,269         | -             | 328,628      |
| 应收融资租赁款       | 45,766         | -                | 328            | -              | -             | 46,094       |
| 持有至到期投资       | 4,741          | 901              | 23,917         | 88,096         | -             | 117,655      |
| 其他资产          | 5,553          | -                | -              | -              | 27,225        | 32,778       |
| 金融资产合计        | 1,790,902      | 975,968          | 667,778        | 168,871        | 48,605        | 3,652,124    |
| 金融负债：         |                |                  |                |                |               |              |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 799,959        | 193,698          | 13,887         | -              | -             | 1,007,544    |
| 拆入资金          | 42,437         | 30,467           | 5,368          | -              | -             | 78,272       |
| 交易性金融负债       | -              | -                | -              | -              | 1,216         | 1,216        |
| 衍生金融负债        | -              | -                | -              | -              | 6,864         | 6,864        |
| 卖出回购金融资产款     | 67,018         | 11,638           | 3,125          | -              | -             | 81,781       |
| 吸收存款          | 1,415,464      | 514,114          | 237,413        | 271            | 3,083         | 2,170,345    |
| 应付债券          | 2,993          | 2,001            | 41,961         | 20,946         | -             | 67,901       |
| 其他负债          | -              | -                | 40             | -              | 38,292        | 38,332       |
| 金融负债合计        | 2,327,871      | 751,918          | 301,794        | 21,217         | 49,455        | 3,452,255    |
| 金融资产负债净头寸     | (536,969)      | 224,050          | 365,984        | 147,654        | (850)         | 199,869      |

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本集团 - 续

|               | 12/31/2012 |           |         |         |        |           |
|---------------|------------|-----------|---------|---------|--------|-----------|
|               | 3个月内       | 3个月-1年    | 1-5年    | 5年以上    | 非生息    | 合计        |
|               | 人民币百万元     | 人民币百万元    | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元 | 人民币百万元    |
| 金融资产:         |            |           |         |         |        |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 379,037    | -         | -       | -       | 12,594 | 391,631   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 87,799     | 72,325    | 4,518   | -       | -      | 164,642   |
| 拆出资金          | 117,322    | 97,490    | -       | -       | -      | 214,812   |
| 交易性金融资产       | 2,638      | 5,305     | 10,107  | 3,490   | -      | 21,540    |
| 衍生金融资产        | -          | -         | -       | -       | 3,266  | 3,266     |
| 买入返售金融资产      | 335,443    | 344,377   | 112,977 | -       | -      | 792,797   |
| 发放贷款和垫款       | 670,181    | 515,569   | 16,657  | 2,135   | -      | 1,204,542 |
| 可供出售金融资产      | 17,559     | 23,123    | 105,956 | 44,393  | 1,026  | 192,057   |
| 应收款项类投资       | 8,059      | 29,740    | 65,354  | 8,207   | -      | 111,360   |
| 应收融资租赁款       | 33,779     | -         | -       | -       | -      | 33,779    |
| 持有至到期投资       | 285        | 2,014     | 8,911   | 57,989  | -      | 69,199    |
| 其他资产          | 5,396      | -         | -       | -       | 22,790 | 28,186    |
| 金融资产合计        | 1,657,498  | 1,089,943 | 324,480 | 116,214 | 39,676 | 3,227,811 |
| 金融负债:         |            |           |         |         |        |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 806,378    | 84,258    | 3,800   | -       | -      | 894,436   |
| 拆入资金          | 59,101     | 29,288    | -       | -       | -      | 88,389    |
| 衍生金融负债        | -          | -         | -       | -       | 2,996  | 2,996     |
| 卖出回购金融资产款     | 149,719    | 12,143    | -       | -       | -      | 161,862   |
| 吸收存款          | 1,154,334  | 421,334   | 234,971 | 10      | 2,617  | 1,813,266 |
| 应付债券          | -          | 5,078     | 42,947  | 20,944  | -      | 68,969    |
| 其他负债          | 22         | -         | -       | -       | 31,351 | 31,373    |
| 金融负债合计        | 2,169,554  | 552,101   | 281,718 | 20,954  | 36,964 | 3,061,291 |
| 金融资产负债净头寸     | (512,056)  | 537,842   | 42,762  | 95,260  | 2,712  | 166,520   |

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本银行

|               | 12/31/2013 |         |         |         |        |           |
|---------------|------------|---------|---------|---------|--------|-----------|
|               | 3个月内       | 3个月-1年  | 1-5年    | 5年以上    | 非生息    | 合计        |
|               | 人民币百万元     | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元 | 人民币百万元    |
| 金融资产：         |            |         |         |         |        |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 408,243    | -       | -       | -       | 14,440 | 422,683   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 33,444     | 18,367  | 10,502  | -       | -      | 62,313    |
| 拆出资金          | 41,734     | 43,543  | 1,900   | -       | -      | 87,177    |
| 交易性金融资产       | 12,396     | 15,027  | 13,942  | 902     | -      | 42,267    |
| 衍生金融资产        | -          | -       | -       | -       | 6,414  | 6,414     |
| 买入返售金融资产      | 380,717    | 288,180 | 252,193 | -       | -      | 921,090   |
| 发放贷款和垫款       | 810,834    | 478,016 | 28,609  | 3,223   | -      | 1,320,682 |
| 可供出售金融资产      | 19,605     | 55,151  | 146,031 | 40,302  | 15     | 261,104   |
| 应收款项类投资       | 27,222     | 76,421  | 188,051 | 35,269  | -      | 326,963   |
| 持有至到期投资       | 4,741      | 901     | 23,917  | 88,096  | -      | 117,655   |
| 其他资产          | -          | -       | -       | -       | 26,785 | 26,785    |
| 金融资产合计        | 1,738,936  | 975,606 | 665,145 | 167,792 | 47,654 | 3,595,133 |
| 金融负债：         |            |         |         |         |        |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 801,835    | 193,698 | 13,887  | -       | -      | 1,009,420 |
| 拆入资金          | 32,336     | 8,291   | -       | -       | -      | 40,627    |
| 交易性金融负债       | -          | -       | -       | -       | 1,216  | 1,216     |
| 衍生金融负债        | -          | -       | -       | -       | 6,864  | 6,864     |
| 卖出回购金融资产款     | 67,018     | 11,638  | -       | -       | -      | 78,656    |
| 吸收存款          | 1,415,464  | 514,114 | 237,413 | 271     | 3,083  | 2,170,345 |
| 应付债券          | 2,993      | 2,001   | 41,961  | 20,946  | -      | 67,901    |
| 其他负债          | -          | -       | -       | -       | 33,595 | 33,595    |
| 金融负债合计        | 2,319,646  | 729,742 | 293,261 | 21,217  | 44,758 | 3,408,624 |
| 金融资产负债净头寸     | (580,710)  | 245,864 | 371,884 | 146,575 | 2,896  | 186,509   |

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本银行 - 续

|               | 12/31/2012 |           |         |         |        |           |
|---------------|------------|-----------|---------|---------|--------|-----------|
|               | 3个月内       | 3个月-1年    | 1-5年    | 5年以上    | 非生息    | 合计        |
|               | 人民币百万元     | 人民币百万元    | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元 | 人民币百万元    |
| 金融资产：         |            |           |         |         |        |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 378,839    | -         | -       | -       | 12,594 | 391,433   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 87,790     | 72,325    | 4,518   | -       | -      | 164,633   |
| 拆出资金          | 117,322    | 97,490    | -       | -       | -      | 214,812   |
| 交易性金融资产       | 2,638      | 5,305     | 10,107  | 3,490   | -      | 21,540    |
| 衍生金融资产        | -          | -         | -       | -       | 3,266  | 3,266     |
| 买入返售金融资产      | 335,443    | 344,377   | 112,977 | -       | -      | 792,797   |
| 发放贷款和垫款       | 670,033    | 515,569   | 16,657  | 2,135   | -      | 1,204,394 |
| 可供出售金融资产      | 17,559     | 23,123    | 105,842 | 43,542  | 18     | 190,084   |
| 应收款项类投资       | 8,028      | 29,204    | 64,739  | 8,207   | -      | 110,178   |
| 持有至到期投资       | 285        | 2,014     | 8,911   | 57,989  | -      | 69,199    |
| 其他资产          | -          | -         | -       | -       | 22,586 | 22,586    |
| 金融资产合计        | 1,617,937  | 1,089,407 | 323,751 | 115,363 | 38,464 | 3,184,922 |
| 金融负债：         |            |           |         |         |        |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 807,432    | 84,258    | 3,800   | -       | -      | 895,490   |
| 拆入资金          | 50,411     | 7,268     | -       | -       | -      | 57,679    |
| 衍生金融负债        | -          | -         | -       | -       | 2,996  | 2,996     |
| 卖出回购金融资产款     | 149,719    | 12,143    | -       | -       | -      | 161,862   |
| 吸收存款          | 1,154,334  | 421,334   | 234,971 | 10      | 2,617  | 1,813,266 |
| 应付债券          | -          | 5,078     | 42,947  | 20,944  | -      | 68,969    |
| 其他负债          | -          | -         | -       | -       | 27,327 | 27,327    |
| 金融负债合计        | 2,161,896  | 530,081   | 281,718 | 20,954  | 32,940 | 3,027,589 |
| 金融资产负债净头寸     | (543,959)  | 559,326   | 42,033  | 94,409  | 5,524  | 157,333   |

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团

|               | 12/31/2013                 |                             | 12/31/2012                 |                             |
|---------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|               | 利息净收入<br>增加/(减少)<br>人民币百万元 | 其他综合收益<br>增加/(减少)<br>人民币百万元 | 利息净收入<br>增加/(减少)<br>人民币百万元 | 其他综合收益<br>增加/(减少)<br>人民币百万元 |
| 收益率上升 100 个基点 | <u>4,079</u>               | <u>(3,438)</u>              | <u>4,084</u>               | <u>(3,413)</u>              |
| 收益率下降 100 个基点 | <u>(4,079)</u>             | <u>3,650</u>                | <u>(4,084)</u>             | <u>3,639</u>                |

本银行

|               | 12/31/2013                 |                             | 12/31/2012                 |                             |
|---------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|               | 利息净收入<br>增加/(减少)<br>人民币百万元 | 其他综合收益<br>增加/(减少)<br>人民币百万元 | 利息净收入<br>增加/(减少)<br>人民币百万元 | 其他综合收益<br>增加/(减少)<br>人民币百万元 |
| 收益率上升 100 个基点 | <u>3,778</u>               | <u>(3,396)</u>              | <u>3,885</u>               | <u>(3,369)</u>              |
| 收益率下降 100 个基点 | <u>(3,778)</u>             | <u>3,606</u>                | <u>(3,885)</u>             | <u>3,592</u>                |

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的收益率平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

### 十三、风险管理 - 续

#### 4. 市场风险 - 续

##### 4.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。

本集团汇率风险主要是由于资产和负债的货币错配、外汇交易及外汇资本金等结构性敞口产生。

本集团汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行，统一进行平盘，并按风险敞口进行管理。

外币对外币敞口的管理，具体区别为隔夜敞口限额和日间自营敞口，集团敞口实时集中归口总行资金营运中心管理。该敞口相对于本集团的绝对资产规模总量非常小，风险可控。

人民币对外汇汇率风险实施敞口管理。目前，本集团承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口。作为市场上活跃的人民币做市商成员，本集团积极控制敞口限额，做市商综合头寸实行趋零管理，隔夜风险敞口较小。

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

|               | 12/31/2013    |                  |                    |              |
|---------------|---------------|------------------|--------------------|--------------|
|               | 人民币<br>人民币百万元 | 美元折人民币<br>人民币百万元 | 其他币种折人民币<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 金融资产：         |               |                  |                    |              |
| 现金及存放中央银行款项   | 414,256       | 8,226            | 389                | 422,871      |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 52,067        | 10,008           | 770                | 62,845       |
| 拆出资金          | 86,091        | 1,000            | -                  | 87,091       |
| 交易性金融资产       | 42,295        | -                | -                  | 42,295       |
| 衍生金融资产        | 6,101         | 82               | 231                | 6,414        |
| 买入返售金融资产      | 921,090       | -                | -                  | 921,090      |
| 发放贷款和垫款       | 1,215,880     | 98,640           | 6,162              | 1,320,682    |
| 可供出售金融资产      | 261,542       | 2,076            | 63                 | 263,681      |
| 应收款项类投资       | 328,628       | -                | -                  | 328,628      |
| 应收融资租赁款       | 46,094        | -                | -                  | 46,094       |
| 持有至到期投资       | 117,319       | 168              | 168                | 117,655      |
| 其他资产          | 31,577        | 1,147            | 54                 | 32,778       |
| 金融资产合计        | 3,522,940     | 121,347          | 7,837              | 3,652,124    |
| 金融负债：         |               |                  |                    |              |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,006,300     | 1,161            | 83                 | 1,007,544    |
| 拆入资金          | 49,760        | 28,426           | 86                 | 78,272       |
| 交易性金融负债       | 1,216         | -                | -                  | 1,216        |
| 衍生金融负债        | 3,993         | 2,769            | 102                | 6,864        |
| 卖出回购金融资产款     | 81,574        | -                | 207                | 81,781       |
| 吸收存款          | 2,024,791     | 139,350          | 6,204              | 2,170,345    |
| 应付债券          | 67,901        | -                | -                  | 67,901       |
| 其他负债          | 36,677        | 1,563            | 92                 | 38,332       |
| 金融负债合计        | 3,272,212     | 173,269          | 6,774              | 3,452,255    |
| 金融资产负债净头寸     | 250,728       | -51,922          | 1,063              | 199,869      |

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本集团 - 续

|               | 12/31/2012 |          |          |           |
|---------------|------------|----------|----------|-----------|
|               | 人民币        | 美元折人民币   | 其他币种折人民币 | 合计        |
|               | 人民币百万元     | 人民币百万元   | 人民币百万元   | 人民币百万元    |
| 金融资产：         |            |          |          |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 384,642    | 6,725    | 264      | 391,631   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 140,464    | 23,402   | 776      | 164,642   |
| 拆出资金          | 207,395    | 7,417    | -        | 214,812   |
| 交易性金融资产       | 21,540     | -        | -        | 21,540    |
| 衍生金融资产        | 2,283      | 414      | 569      | 3,266     |
| 买入返售金融资产      | 792,797    | -        | -        | 792,797   |
| 发放贷款和垫款       | 1,101,220  | 85,178   | 18,144   | 1,204,542 |
| 可供出售金融资产      | 191,007    | 985      | 65       | 192,057   |
| 应收款项类投资       | 111,360    | -        | -        | 111,360   |
| 应收融资租赁款       | 33,779     | -        | -        | 33,779    |
| 持有至到期投资       | 68,345     | 688      | 166      | 69,199    |
| 其他资产          | 26,624     | 1,267    | 295      | 28,186    |
| 金融资产合计        | 3,081,456  | 126,076  | 20,279   | 3,227,811 |
| 金融负债：         |            |          |          |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 892,861    | 1,400    | 175      | 894,436   |
| 拆入资金          | 79,757     | 8,585    | 47       | 88,389    |
| 衍生金融负债        | 1,220      | 1,517    | 259      | 2,996     |
| 卖出回购金融资产款     | 161,862    | -        | -        | 161,862   |
| 吸收存款          | 1,675,241  | 125,232  | 12,793   | 1,813,266 |
| 应付债券          | 68,969     | -        | -        | 68,969    |
| 其他负债          | 29,882     | 1,335    | 156      | 31,373    |
| 金融负债合计        | 2,909,792  | 138,069  | 13,430   | 3,061,291 |
| 金融资产负债净头寸     | 171,664    | (11,993) | 6,849    | 166,520   |

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本银行

|               | 12/31/2013    |                  |                    |              |
|---------------|---------------|------------------|--------------------|--------------|
|               | 人民币<br>人民币百万元 | 美元折人民币<br>人民币百万元 | 其他币种折人民币<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 金融资产：         |               |                  |                    |              |
| 现金及存放中央银行款项   | 414,068       | 8,226            | 389                | 422,683      |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 51,535        | 10,008           | 770                | 62,313       |
| 拆出资金          | 86,177        | 1,000            | -                  | 87,177       |
| 交易性金融资产       | 42,267        | -                | -                  | 42,267       |
| 衍生金融资产        | 6,101         | 82               | 231                | 6,414        |
| 买入返售金融资产      | 921,090       | -                | -                  | 921,090      |
| 发放贷款和垫款       | 1,215,880     | 98,640           | 6,162              | 1,320,682    |
| 可供出售金融资产      | 258,965       | 2,076            | 63                 | 261,104      |
| 应收款项类投资       | 326,963       | -                | -                  | 326,963      |
| 持有至到期投资       | 117,319       | 168              | 168                | 117,655      |
| 其他资产          | 25,835        | 896              | 54                 | 26,785       |
| 金融资产合计        | 3,466,200     | 121,096          | 7,837              | 3,595,133    |
| 金融负债：         |               |                  |                    |              |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,008,176     | 1,161            | 83                 | 1,009,420    |
| 拆入资金          | 12,029        | 28,512           | 86                 | 40,627       |
| 交易性金融负债       | 1,216         | -                | -                  | 1,216        |
| 衍生金融负债        | 3,993         | 2,769            | 102                | 6,864        |
| 卖出回购金融资产款     | 78,449        | -                | 207                | 78,656       |
| 吸收存款          | 2,024,791     | 139,350          | 6,204              | 2,170,345    |
| 应付债券          | 67,901        | -                | -                  | 67,901       |
| 其他负债          | 31,941        | 1,562            | 92                 | 33,595       |
| 金融负债合计        | 3,228,496     | 173,354          | 6,774              | 3,408,624    |
| 金融资产负债净头寸     | 237,704       | -52,258          | 1,063              | 186,509      |

十三、风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本银行 - 续

|               | 12/31/2012    |                  |                    |              |
|---------------|---------------|------------------|--------------------|--------------|
|               | 人民币<br>人民币百万元 | 美元折人民币<br>人民币百万元 | 其他币种折人民币<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 金融资产：         |               |                  |                    |              |
| 现金及存放中央银行款项   | 384,444       | 6,725            | 264                | 391,433      |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 140,455       | 23,402           | 776                | 164,633      |
| 拆出资金          | 207,395       | 7,417            | -                  | 214,812      |
| 交易性金融资产       | 21,540        | -                | -                  | 21,540       |
| 衍生金融资产        | 2,283         | 414              | 569                | 3,266        |
| 买入返售金融资产      | 792,797       | -                | -                  | 792,797      |
| 发放贷款和垫款       | 1,101,072     | 85,178           | 18,144             | 1,204,394    |
| 可供出售金融资产      | 189,034       | 985              | 65                 | 190,084      |
| 应收款项类投资       | 110,178       | -                | -                  | 110,178      |
| 持有至到期投资       | 68,345        | 688              | 166                | 69,199       |
| 其他资产          | 21,024        | 1,267            | 295                | 22,586       |
| 金融资产合计        | 3,038,567     | 126,076          | 20,279             | 3,184,922    |
| 金融负债：         |               |                  |                    |              |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 893,915       | 1,400            | 175                | 895,490      |
| 拆入资金          | 49,047        | 8,585            | 47                 | 57,679       |
| 衍生金融负债        | 1,220         | 1,517            | 259                | 2,996        |
| 卖出回购金融资产款     | 161,862       | -                | -                  | 161,862      |
| 吸收存款          | 1,675,241     | 125,232          | 12,793             | 1,813,266    |
| 应付债券          | 68,969        | -                | -                  | 68,969       |
| 其他负债          | 25,836        | 1,335            | 156                | 27,327       |
| 金融负债合计        | 2,876,090     | 138,069          | 13,430             | 3,027,589    |
| 金融资产负债净头寸     | 162,477       | (11,993)         | 6,849              | 157,333      |

### 十三、风险管理 - 续

#### 4. 市场风险 - 续

##### 4.2 汇率风险 - 续

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对汇兑损益的影响：

##### 本集团

|       | 2013 年<br>汇兑损益增加/(减少)<br>人民币百万元 | 2012 年<br>汇兑损益增加/(减少)<br>人民币百万元 |
|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| 升值 5% | 238                             | (32)                            |
| 贬值 5% | (238)                           | 32                              |

##### 本银行

|       | 2013 年<br>汇兑损益增加/(减少)<br>人民币百万元 | 2012 年<br>汇兑损益增加/(减少)<br>人民币百万元 |
|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| 升值 5% | 255                             | (32)                            |
| 贬值 5% | (255)                           | 32                              |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动 5%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

上述对汇兑损益的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本年度保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

##### 4.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资、交易性贵金属投资及其他与商品价格挂钩的债券和衍生工具。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

### 十三、风险管理 - 续

#### 5. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资产，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、保本理财产品到期兑付、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本集团资产负债管理委员会代表本集团对流动性风险进行监控，确保流动性有效管理。审议决定关于流动性风险管理的政策，审议决定流动性风险监测指标及其警戒值，定期听取和讨论流动性风险情况报告，审议决定流动性风险管理措施。

本集团计划财务部负责拟定流动性管理的政策，制订流动性风险管理措施；负责监测各项流动性比例指标和缺口指标，按月监测结构性流动性比例指标，对于接近或超出警戒值的，查明原因，并提出调整资产负债结构的政策建议；负责本集团流动性风险分析和定期报告；负责流动性管理的日常操作，负责建立本集团范围的资金头寸预报制度，确保本集团资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。

本集团定期监测超额备付金率、流动性比率、存贷比等流动性指标，设定各指标的警戒值和容忍值，并以流动性监测指标和本集团资产负债现金流期限匹配情况为基础，结合宏观经济及银行间市场流动性状况，做出对本集团流动性状况全面和综合的分析报告，作为资产负债报告的重要部分提交资产负债管理委员会审议，流动性风险与信用风险、利率风险、操作风险一起作为全面风险评估报告提交风险管理委员会审议，制定相关管理措施。

### 十三、风险管理 - 续

#### 5. 流动性风险 - 续

##### 5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

#### 本集团

|               | 12/31/2013  |           |           |           |           |         |         | 合计        |
|---------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
|               | 即时偿还        | 1个月内      | 1-3个月     | 3个月-1年    | 1-5年      | 5年以上    | 已逾期/无期限 |           |
|               | 人民币百万元      | 人民币百万元    | 人民币百万元    | 人民币百万元    | 人民币百万元    | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元    |
| 非衍生金融资产：      |             |           |           |           |           |         |         |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 72,983      | -         | -         | -         | -         | -       | 350,072 | 423,055   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 10,782      | 15,940    | 7,350     | 19,013    | 11,529    | -       | 21      | 64,635    |
| 拆出资金          | -           | 17,642    | 24,513    | 44,716    | 1,985     | -       | 68      | 88,924    |
| 交易性金融资产       | 28          | 1,187     | 9,366     | 14,415    | 21,536    | 1,034   | -       | 47,566    |
| 买入返售金融资产      | -           | 198,351   | 229,812   | 309,964   | 267,904   | -       | -       | 1,006,031 |
| 发放贷款和垫款       | -           | 117,234   | 159,333   | 655,207   | 336,105   | 293,561 | 11,187  | 1,572,627 |
| 可供出售金融资产      | 445         | 3,324     | 7,684     | 43,531    | 197,699   | 63,901  | -       | 316,584   |
| 应收款项类投资       | -           | 19,001    | 13,768    | 91,873    | 216,280   | 45,826  | -       | 386,748   |
| 应收融资租赁款       | -           | 1,080     | 2,480     | 10,549    | 37,184    | 4,147   | -       | 55,440    |
| 持有至到期投资       | -           | 230       | 5,434     | 4,665     | 42,201    | 130,178 | 122     | 182,830   |
| 其他非衍生金融资产     | 1,040       | 723       | 758       | 1,998     | 5,228     | 1,061   | 162     | 10,970    |
| 非衍生金融资产合计：    | 85,278      | 374,712   | 460,498   | 1,195,931 | 1,137,651 | 539,708 | 361,632 | 4,155,410 |
| 非衍生金融负债：      |             |           |           |           |           |         |         |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 215,948     | 301,448   | 289,944   | 200,375   | 15,365    | -       | -       | 1,023,080 |
| 拆入资金          | -           | 22,802    | 19,826    | 32,081    | 5,507     | -       | -       | 80,216    |
| 交易性金融负债       | 1,216       | -         | -         | -         | -         | -       | -       | 1,216     |
| 卖出回购金融资产款     | -           | 38,531    | 28,748    | 11,847    | 3,743     | -       | -       | 82,869    |
| 吸收存款          | 1,004,072   | 179,031   | 243,254   | 533,653   | 268,940   | 346     | -       | 2,229,296 |
| 应付债券          | -           | 3,000     | 144       | 4,831     | 50,043    | 23,427  | -       | 81,445    |
| 其他非衍生金融负债     | 3,111       | 3,669     | 108       | 591       | 3,687     | 661     | 188     | 12,015    |
| 非衍生金融负债合计     | 1,224,347   | 548,481   | 582,024   | 783,378   | 347,285   | 24,434  | 188     | 3,510,137 |
| 净头寸           | (1,139,069) | (173,769) | (121,526) | 412,553   | 790,366   | 515,274 | 361,444 | 645,273   |

  

|               | 12/31/2012 |           |          |           |         |         |         | 合计        |
|---------------|------------|-----------|----------|-----------|---------|---------|---------|-----------|
|               | 即时偿还       | 1个月内      | 1-3个月    | 3个月-1年    | 1-5年    | 5年以上    | 已逾期/无期限 |           |
|               | 人民币百万元     | 人民币百万元    | 人民币百万元   | 人民币百万元    | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元    |
| 非衍生金融资产：      |            |           |          |           |         |         |         |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 98,802     | -         | -        | -         | -       | -       | 292,970 | 391,772   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 24,949     | 43,792    | 19,257   | 74,153    | 4,853   | -       | 21      | 167,025   |
| 拆出资金          | -          | 42,771    | 77,653   | 100,872   | -       | -       | 68      | 221,364   |
| 交易性金融资产       | -          | 204       | 2,651    | 6,048     | 11,880  | 3,994   | -       | 24,777    |
| 买入返售金融资产      | -          | 111,904   | 247,104  | 345,989   | 120,079 | -       | -       | 825,076   |
| 发放贷款和垫款       | -          | 55,138    | 142,433  | 605,949   | 330,492 | 278,370 | 7,318   | 1,419,700 |
| 可供出售金融资产      | 993        | 1,102     | 6,283    | 31,490    | 129,234 | 51,732  | -       | 220,834   |
| 应收款项类投资       | -          | 1,195     | 4,298    | 34,217    | 78,056  | 10,518  | -       | 128,284   |
| 应收融资租赁款       | -          | 650       | 1,735    | 8,256     | 27,902  | 1,847   | -       | 40,390    |
| 持有至到期投资       | -          | 30        | 696      | 4,248     | 19,204  | 83,737  | 126     | 108,041   |
| 其他非衍生金融资产     | 693        | 790       | 493      | 2,160     | 5,222   | 447     | 4       | 9,809     |
| 非衍生金融资产合计：    | 125,437    | 257,576   | 502,603  | 1,213,382 | 726,922 | 430,645 | 300,507 | 3,557,072 |
| 非衍生金融负债：      |            |           |          |           |         |         |         |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 157,180    | 353,493   | 303,941  | 84,465    | 3,867   | -       | -       | 902,946   |
| 拆入资金          | -          | 36,823    | 22,316   | 30,125    | 408     | -       | -       | 89,672    |
| 卖出回购金融资产款     | -          | 116,255   | 34,584   | 12,110    | -       | -       | -       | 162,949   |
| 吸收存款          | 869,482    | 112,458   | 170,870  | 460,082   | 290,908 | 12      | -       | 1,903,812 |
| 应付债券          | -          | -         | 144      | 7,084     | 53,886  | 24,559  | -       | 85,673    |
| 其他非衍生金融负债     | 2,720      | 4,389     | 151      | 1,131     | 2,540   | 582     | 965     | 12,478    |
| 非衍生金融负债合计     | 1,029,382  | 623,418   | 532,006  | 594,997   | 351,609 | 25,153  | 965     | 3,157,530 |
| 净头寸           | (903,945)  | (365,842) | (29,403) | 618,385   | 375,313 | 405,492 | 299,542 | 399,542   |

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及交易性金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

### 十三、风险管理 - 续

#### 5. 流动性风险 - 续

##### 5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

###### 本银行

|               | 12/31/2013  |           |           |           |           |         |         | 合计        |
|---------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
|               | 即时偿还        | 1个月内      | 1-3个月     | 3个月-1年    | 1-5年      | 5年以上    | 已逾期/无期限 |           |
|               | 人民币百万元      | 人民币百万元    | 人民币百万元    | 人民币百万元    | 人民币百万元    | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元    |
| 非衍生金融资产：      |             |           |           |           |           |         |         |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 72,980      | -         | -         | -         | -         | -       | 349,888 | 422,868   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 11,530      | 14,660    | 7,350     | 19,013    | 11,529    | -       | 21      | 64,103    |
| 拆出资金          | -           | 17,642    | 24,600    | 44,716    | 1,985     | -       | 68      | 89,011    |
| 交易性金融资产       | -           | 1,187     | 9,366     | 14,415    | 21,536    | 1,034   | -       | 47,538    |
| 买入返售金融资产      | -           | 198,351   | 229,812   | 309,964   | 267,904   | -       | -       | 1,006,031 |
| 发放贷款和垫款       | -           | 117,234   | 159,333   | 655,207   | 336,105   | 293,561 | 11,187  | 1,572,627 |
| 可供出售金融资产      | 15          | 3,324     | 7,651     | 43,322    | 196,177   | 62,686  | -       | 313,175   |
| 应收款项类投资       | -           | 18,990    | 13,734    | 91,456    | 214,850   | 45,826  | -       | 384,856   |
| 持有至到期投资       | -           | 230       | 5,434     | 4,665     | 42,201    | 130,178 | 122     | 182,830   |
| 其他非衍生金融资产     | 1,040       | 696       | 567       | 1,110     | 189       | 33      | 4       | 3,639     |
| 非衍生金融资产合计：    | 85,565      | 372,314   | 457,847   | 1,183,868 | 1,092,476 | 533,318 | 361,290 | 4,086,678 |
| 非衍生金融负债：      |             |           |           |           |           |         |         |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 217,824     | 301,448   | 289,944   | 200,375   | 15,365    | -       | -       | 1,024,956 |
| 拆入资金          | -           | 18,774    | 13,715    | 8,559     | -         | -       | -       | 41,048    |
| 交易性金融负债       | 1,216       | -         | -         | -         | -         | -       | -       | 1,216     |
| 卖出回购金融资产款     | -           | 38,531    | 28,748    | 11,847    | -         | -       | -       | 79,126    |
| 吸收存款          | 1,004,072   | 179,031   | 243,254   | 533,653   | 268,940   | 346     | -       | 2,229,296 |
| 应付债券          | -           | 3,000     | 144       | 4,831     | 50,043    | 23,427  | -       | 81,445    |
| 其他非衍生金融负债     | 3,111       | 3,647     | 88        | 257       | 387       | 7       | -       | 7,497     |
| 非衍生金融负债合计     | 1,226,223   | 544,431   | 575,893   | 759,522   | 334,735   | 23,780  | -       | 3,464,584 |
| 净头寸           | (1,140,658) | (172,117) | (118,046) | 424,346   | 757,741   | 509,538 | 361,290 | 622,094   |

  

|               | 12/31/2012 |           |          |           |         |         |         | 合计        |
|---------------|------------|-----------|----------|-----------|---------|---------|---------|-----------|
|               | 即时偿还       | 1个月内      | 1-3个月    | 3个月-1年    | 1-5年    | 5年以上    | 已逾期/无期限 |           |
|               | 人民币百万元     | 人民币百万元    | 人民币百万元   | 人民币百万元    | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元  | 人民币百万元    |
| 非衍生金融资产：      |            |           |          |           |         |         |         |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 98,801     | -         | -        | -         | -       | -       | 292,773 | 391,574   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 24,940     | 43,792    | 19,257   | 74,153    | 4,853   | -       | 21      | 167,016   |
| 拆出资金          | -          | 42,771    | 77,653   | 100,872   | -       | -       | 68      | 221,364   |
| 交易性金融资产       | -          | 204       | 2,651    | 6,048     | 11,880  | 3,994   | -       | 24,777    |
| 买入返售金融资产      | -          | 111,904   | 247,104  | 345,989   | 120,079 | -       | -       | 825,076   |
| 发放贷款和垫款       | -          | 55,138    | 142,423  | 605,787   | 330,492 | 278,370 | 7,318   | 1,419,528 |
| 可供出售金融资产      | 18         | 1,102     | 6,258    | 31,423    | 128,820 | 50,748  | -       | 218,369   |
| 应收款项类投资       | -          | 1,182     | 4,273    | 33,605    | 77,378  | 10,519  | -       | 126,957   |
| 持有至到期投资       | -          | 30        | 696      | 4,248     | 19,204  | 83,737  | 126     | 108,041   |
| 其他非衍生金融资产     | 693        | 712       | 281      | 1,226     | 162     | 26      | 4       | 3,104     |
| 非衍生金融资产合计：    | 124,452    | 256,835   | 500,596  | 1,203,351 | 692,868 | 427,394 | 300,310 | 3,505,806 |
| 非衍生金融负债：      |            |           |          |           |         |         |         |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 158,234    | 353,493   | 303,941  | 84,465    | 3,867   | -       | -       | 904,000   |
| 拆入资金          | -          | 34,113    | 16,417   | 7,476     | -       | -       | -       | 58,006    |
| 卖出回购金融资产款     | -          | 116,255   | 34,584   | 12,110    | -       | -       | -       | 162,949   |
| 吸收存款          | 869,482    | 112,458   | 170,870  | 460,082   | 290,908 | 12      | -       | 1,903,812 |
| 应付债券          | -          | -         | 144      | 7,084     | 53,886  | 24,559  | -       | 85,673    |
| 其他非衍生金融负债     | 2,720      | 4,388     | 136      | 1,011     | 404     | 39      | -       | 8,698     |
| 非衍生金融负债合计     | 1,030,436  | 620,707   | 526,092  | 572,228   | 349,065 | 24,610  | -       | 3,123,138 |
| 净头寸           | (905,984)  | (363,872) | (25,496) | 631,123   | 343,803 | 402,784 | 300,310 | 382,668   |

十三、风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(i) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具包括：利率衍生工具、信用衍生工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

| 本集团及本银行 | 12/31/2013 |        |        |        |        |        |
|---------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|
|         | 1个月内       | 1-3个月  | 3个月-1年 | 1-5年   | 5年以上   | 合计     |
|         | 人民币百万元     | 人民币百万元 | 人民币百万元 | 人民币百万元 | 人民币百万元 | 人民币百万元 |
| 利率衍生工具  | (12)       | 44     | 10     | 137    | -      | 179    |
| 其他衍生工具  | (99)       | -      | 34     | -      | -      | (65)   |
| 合计      | (111)      | 44     | 44     | 137    | -      | 114    |

  

| 本集团及本银行 | 12/31/2012 |        |        |        |        |        |
|---------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|
|         | 1个月内       | 1-3个月  | 3个月-1年 | 1-5年   | 5年以上   | 合计     |
|         | 人民币百万元     | 人民币百万元 | 人民币百万元 | 人民币百万元 | 人民币百万元 | 人民币百万元 |
| 利率衍生工具  | (2)        | 16     | 55     | 74     | -      | 143    |
| 其他衍生工具  | (68)       | -      | 45     | -      | -      | (23)   |
| 合计      | (70)       | 16     | 100    | 74     | -      | 120    |

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生工具、约定实物交割的贵金属期货合约。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

| 本集团及本银行 | 12/31/2013 |           |           |          |        |           |
|---------|------------|-----------|-----------|----------|--------|-----------|
|         | 1个月内       | 1-3个月     | 3个月-1年    | 1-5年     | 5年以上   | 合计        |
|         | 人民币百万元     | 人民币百万元    | 人民币百万元    | 人民币百万元   | 人民币百万元 | 人民币百万元    |
| 汇率衍生工具  |            |           |           |          |        |           |
| -现金流入   | 255,110    | 107,253   | 128,201   | 12,588   | -      | 503,152   |
| -现金流出   | (255,208)  | (107,422) | (128,514) | (12,589) | -      | (503,733) |
| 其他衍生工具  |            |           |           |          |        |           |
| -现金流入   | -          | -         | -         | -        | -      | -         |
| -现金流出   | -          | -         | (190)     | -        | -      | (190)     |
| 合计      | (98)       | (169)     | (503)     | (1)      | -      | (771)     |

  

| 本集团及本银行 | 12/31/2012 |          |           |         |        |           |
|---------|------------|----------|-----------|---------|--------|-----------|
|         | 1个月内       | 1-3个月    | 3个月-1年    | 1-5年    | 5年以上   | 合计        |
|         | 人民币百万元     | 人民币百万元   | 人民币百万元    | 人民币百万元  | 人民币百万元 | 人民币百万元    |
| 汇率衍生工具  |            |          |           |         |        |           |
| -现金流入   | 224,307    | 51,755   | 140,426   | 1,037   | -      | 417,525   |
| -现金流出   | (224,265)  | (51,716) | (140,328) | (1,037) | -      | (417,346) |
| 其他衍生工具  |            |          |           |         |        |           |
| -现金流入   | -          | -        | -         | -       | -      | -         |
| -现金流出   | -          | -        | (618)     | -       | -      | (618)     |
| 合计      | 42         | 39       | (520)     | -       | -      | (439)     |

### 十三、风险管理 - 续

#### 5. 流动性风险 - 续

##### 5.3 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

##### 本集团及本银行

|          | 12/31/2013     |                |                |              | 12/31/2012     |                |                |              |
|----------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
|          | 一年以内<br>人民币百万元 | 一至五年<br>人民币百万元 | 五年以上<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 | 一年以内<br>人民币百万元 | 一至五年<br>人民币百万元 | 五年以上<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 信用卡未使用额度 | 41,341         | -              | -              | 41,341       | 6,450          | -              | -              | 6,450        |
| 开出信用证    | 129,150        | 233            | -              | 129,383      | 69,137         | 96             | -              | 69,233       |
| 开出保函     | 19,011         | 10,403         | 23,738         | 53,152       | 13,108         | 4,780          | 7,541          | 25,429       |
| 银行承兑汇票   | 452,710        | -              | -              | 452,710      | 392,352        | -              | -              | 392,352      |
| 代付业务     | -              | -              | -              | -            | 50,004         | -              | -              | 50,004       |
| 合计       | 642,212        | 10,636         | 23,738         | 676,586      | 531,051        | 4,876          | 7,541          | 543,468      |

#### 6. 资本管理

报告期内，本集团按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策。按照《2011-2015 年发展战略规划纲要》、《2013-2018 年过渡期资本充足率达标规划》，从经营战略、风险状况和监管要求出发，实现各项业务健康、持续、稳健发展，确保资本充足率水平与全行战略发展、风险偏好以及风险管理能力相匹配。

本集团根据可用资本总量与银行当前和未来业务发展规划相匹配为原则，将根据监管政策和市场情况，在境内外市场发行不超过人民币 200 亿元减记型合格二级资本债券，已经董事会和股东大会审议通过，目前尚待监管部门审批。

内部管理上，本集团强化资本配置功能，以目标风险资产收益率为导向，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

本集团按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，认真实施新资本协议，按照新的监管准则实时监控本集团资本的充足性和监管资本的运用情况。

### 十三、风险管理 - 续

#### 7. 金融工具的公允价值

##### 7.1 以公允价值计量的金融工具

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

- (i) 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；
- (ii) 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认；
- (iii) 衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，不具有选择权的衍生工具的公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；具有选择权的衍生工具的公允价值采用期权定价模型(如二项式模型)计算确定。

本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值：

第一层级：同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第二层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

如下表格为按公允价值估值层级方法来对金融工具进行分析：

#### 本集团

|          | 12/31/2013    |               |               |              | 12/31/2012    |               |               |              |
|----------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|          | 第一层<br>人民币百万元 | 第二层<br>人民币百万元 | 第三层<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 | 第一层<br>人民币百万元 | 第二层<br>人民币百万元 | 第三层<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 金融资产：    |               |               |               |              |               |               |               |              |
| 交易性金融资产  | 28            | 42,267        | -             | 42,295       | -             | 21,540        | -             | 21,540       |
| 衍生金融资产   | -             | 6,414         | -             | 6,414        | -             | 3,266         | -             | 3,266        |
| 可供出售金融资产 | 214           | 184,658       | 78,809        | 263,681      | 407           | 135,717       | 55,933        | 192,057      |
| 金融资产合计   | 242           | 233,339       | 78,809        | 312,390      | 407           | 160,523       | 55,933        | 216,863      |
| 金融负债：    |               |               |               |              |               |               |               |              |
| 交易性金融负债  | -             | 1,216         | -             | 1,216        | -             | -             | -             | -            |
| 衍生金融负债   | -             | 6,864         | -             | 6,864        | -             | 2,996         | -             | 2,996        |
| 金融负债合计   | -             | 8,080         | -             | 8,080        | -             | 2,996         | -             | 2,996        |

十三、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.1 以公允价值计量的金融工具 - 续

本银行

|          | 12/31/2013    |               |               |              | 12/31/2012    |               |               |              |
|----------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|          | 第一层<br>人民币百万元 | 第二层<br>人民币百万元 | 第三层<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 | 第一层<br>人民币百万元 | 第二层<br>人民币百万元 | 第三层<br>人民币百万元 | 合计<br>人民币百万元 |
| 金融资产：    |               |               |               |              |               |               |               |              |
| 交易性金融资产  | -             | 42,267        | -             | 42,267       | -             | 21,540        | -             | 21,540       |
| 衍生金融资产   | -             | 6,414         | -             | 6,414        | -             | 3,266         | -             | 3,266        |
| 可供出售金融资产 | 15            | 182,565       | 78,524        | 261,104      | 18            | 134,752       | 55,314        | 190,084      |
| 金融资产合计   | 15            | 231,246       | 78,524        | 309,785      | 18            | 159,558       | 55,314        | 214,890      |
| 金融负债：    |               |               |               |              |               |               |               |              |
| 交易性金融负债  | -             | 1,216         | -             | 1,216        | -             | -             | -             | -            |
| 衍生金融负债   | -             | 6,864         | -             | 6,864        | -             | 2,996         | -             | 2,996        |
| 金融负债合计   | -             | 8,080         | -             | 8,080        | -             | 2,996         | -             | 2,996        |

2013 年度及 2012 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值于第一层级与第二层级之间转换。

金融资产和金融负债第三层级公允价值计量的调节如下：

本集团

可供出售金融资产

|                      | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 年初余额                 | 55,933               | 13,966               |
| 损益合计                 | 5,588                | 1,411                |
| 收益                   | 5,588                | 1,411                |
| 买入/卖出                | 36,315               | 46,106               |
| 结算                   | (19,027)             | (5,550)              |
| 年末余额                 | 78,809               | 55,933               |
| 年末持有的资产/负债中计入利润表中的损益 | 3,498                | 1,206                |

本银行

可供出售金融资产

|                      | 12/31/2013<br>人民币百万元 | 12/31/2012<br>人民币百万元 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 年初余额                 | 55,314               | 13,781               |
| 损益合计                 | 5,513                | 1,405                |
| 收益                   | 5,513                | 1,405                |
| 买入/卖出                | 36,724               | 45,096               |
| 结算                   | (19,027)             | (4,968)              |
| 年末余额                 | 78,524               | 55,314               |
| 年末持有的资产/负债中计入利润表中的损益 | 3,423                | 1,200                |

十三、风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.2 以摊余成本计量的金融工具

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

本集团

|         | 12/31/2013       |                  | 12/31/2012       |                  |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|         | 账面价值<br>人民币百万元   | 公允价值<br>人民币百万元   | 账面价值<br>人民币百万元   | 公允价值<br>人民币百万元   |
| 金融资产：   |                  |                  |                  |                  |
| 发放贷款和垫款 | 1,320,682        | 1,320,633        | 1,204,542        | 1,205,895        |
| 持有至到期投资 | 117,655          | 109,470          | 69,199           | 69,093           |
| 应收款项类投资 | 328,628          | 328,113          | 111,360          | 111,117          |
| 金融资产合计  | <u>1,766,965</u> | <u>1,758,216</u> | <u>1,385,101</u> | <u>1,386,105</u> |
| 金融负债：   |                  |                  |                  |                  |
| 吸收存款    | 2,170,345        | 2,176,810        | 1,813,266        | 1,817,309        |
| 应付债券    | 67,901           | 62,004           | 68,969           | 68,351           |
| 金融负债合计  | <u>2,238,246</u> | <u>2,238,814</u> | <u>1,882,235</u> | <u>1,885,660</u> |

本银行

|         | 12/31/2013       |                  | 12/31/2012       |                  |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|         | 账面价值<br>人民币百万元   | 公允价值<br>人民币百万元   | 账面价值<br>人民币百万元   | 公允价值<br>人民币百万元   |
| 金融资产：   |                  |                  |                  |                  |
| 发放贷款和垫款 | 1,320,682        | 1,320,633        | 1,204,394        | 1,205,747        |
| 持有至到期投资 | 117,655          | 109,470          | 69,199           | 69,093           |
| 应收款项类投资 | 326,963          | 326,483          | 110,178          | 109,935          |
| 金融资产合计  | <u>1,765,300</u> | <u>1,756,586</u> | <u>1,383,771</u> | <u>1,384,775</u> |
| 金融负债：   |                  |                  |                  |                  |
| 吸收存款    | 2,170,345        | 2,176,810        | 1,813,266        | 1,817,309        |
| 应付债券    | 67,901           | 62,004           | 68,969           | 68,351           |
| 金融负债合计  | <u>2,238,246</u> | <u>2,238,814</u> | <u>1,882,235</u> | <u>1,885,660</u> |

以上各假设及方法为本集团资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的假设及方法，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

#### 十四、其他重要事项

本银行于 2014 年 1 月 10 日获香港金融管理局授予银行牌照(牌照号码: B317), 并于 2014 年 1 月 10 日生效, 成为香港持牌银行。本银行将严格遵守香港的有关法律法规和监管规定, 依法合规开展银行业务。

#### 十五、财务报表之批准

本财务报表于 2014 年 3 月 28 日已经本银行董事会批准。

\* \* \*财务报表结束\* \* \*

---

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》(证监会公告[2008]第 43 号)的相关规定编制。

本集团

|                          | 2013 年<br>人民币百万元 | 2012 年<br>人民币百万元 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 非流动性资产处置损益               | (28)             | (2)              |
| 计入当期损益的政府补助              | 162              | 119              |
| 收回以前年度已核销资产              | 113              | 54               |
| 其他营业外收支净额                | 49               | 8                |
| 非经常性损益小计                 | 296              | 179              |
| 非经常性损益的所得税影响             | (83)             | (46)             |
| 归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计     | 213              | 133              |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 40,998           | 34,585           |

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。兴业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)结合自身正常业务的性质和特点，未将“持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”等列入非经常性损益项目。

2. 净资产收益率和每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号－净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2013年度

|                          | 加权平均<br>净资产收益率<br>(%) | 每股收益<br>基本每股收益<br>人民币元 |
|--------------------------|-----------------------|------------------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润           | 22.39                 | 2.16                   |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 22.27                 | 2.15                   |

2012年度

|                          | 加权平均<br>净资产收益率<br>(%) | 每股收益<br>基本每股收益<br>人民币元 |
|--------------------------|-----------------------|------------------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润           | 26.65                 | 2.15                   |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 26.54                 | 2.14                   |

本集团不存在稀释性潜在普通股。