

(十三) 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	276,740,000.00	214,450,800.00
贴现负债	499,500.01	
应付利息	525,344.58	113,329.67
合计	277,764,844.59	214,564,129.67

(十四) 吸收存款

1、 分类

项目	期末余额	上年年末余额
本金	7,418,836,808.67	6,525,933,058.62
应付利息	96,430,749.62	86,135,179.62
合计	7,515,267,558.29	6,612,068,238.24

2、 本金余额明细（未含应付利息）

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	4,171,761,571.41	3,831,024,974.00
公司	2,301,559,611.84	2,184,973,353.63
个人	1,870,201,959.57	1,646,051,620.37
定期存款	3,240,186,480.35	2,683,616,793.74
公司	61,245,691.83	70,032,569.36
个人	3,178,940,788.52	2,613,584,224.38
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	619,376.02	619,376.02
保证金存款	6,269,380.89	10,671,914.86
合计	7,418,836,808.67	6,525,933,058.62

(十五) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	30,318,139.17	54,587,410.12	50,409,831.52	34,495,717.77
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	30,177,060.89	45,278,984.02	41,153,566.04	34,302,478.87
(2) 职工福利费		2,699,488.74	2,699,488.74	
(3) 社会保险费		2,447,223.46	2,447,223.46	
其中：医疗保险费		2,205,131.32	2,205,131.32	
工伤保险费		65,773.68	65,773.68	
生育保险费		176,318.46	176,318.46	
(4) 住房公积金		3,013,666.17	3,013,666.17	

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(5) 工会经费和职工教育经费	141,078.28	1,148,047.73	1,095,887.11	193,238.90
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划		8,799,518.77	8,799,518.77	
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利	9,729,815.06	4,775,149.93	3,097,971.30	11,406,993.69
其他福利		2,147,974.00	2,147,974.00	
合计	40,047,954.23	70,310,052.82	64,455,295.59	45,902,711.46

2、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		5,110,050.84	5,110,050.84	
失业保险费		223,786.56	223,786.56	
企业年金缴费		2,164,500.00	2,164,500.00	
其他离职福利		1,301,181.37	1,301,181.37	
合计		8,799,518.77	8,799,518.77	

(十六) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	3,661,593.49	
增值税	801,755.87	782,880.24
个人所得税	3,160.00	3,160.00
城市维护建设税	58,695.94	57,752.17
教育费附加	56,505.62	55,561.82
其他	36,301.92	37,639.61
合计	4,618,012.84	936,993.84

(十七) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	10,678,743.86	8,100,236.81
未确认融资费用	-1,314,386.26	-1,093,578.64
合计	9,364,357.60	7,006,658.17

(十八) 其他负债

1、 其他负债分类

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	3,076,260.49	2,577,168.53
待结算财政款项	1,307.20	1,221.00
代理业务负债	5,608,035.58	
合计	8,685,603.27	2,578,389.53

(十九) 实收资本（或股本）

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）				期末余额
		所有者投入	公积金转增资本（或股本）	其他	小计	
股份总数	579,609,214.00					579,609,214.00

(二十) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	190,681,363.48	12,305,215.79		202,986,579.27
合计	190,681,363.48	12,305,215.79		202,986,579.27

(二十一) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额				期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	1,559,516.17	440,855.53			110,213.88	1,890,157.82
其中：其他权益工具投资公允价值变动	1,559,516.17	440,855.53			110,213.88	1,890,157.82
2. 将重分类进损益的其他综合收益						
其他综合收益合计	1,559,516.17	440,855.53			110,213.88	1,890,157.82

(二十二) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	19,316,817.93	5,861,368.94		25,178,186.87
任意盈余公积				
合计	19,316,817.93	5,861,368.94		25,178,186.87

(二十三) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	233,477,003.55	33,860.46		233,510,864.01
合计	233,477,003.55	33,860.46		233,510,864.01

本行按财政部《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。金融企业承担风险和损失的资产具体包括存放同业、拆出资金、发放贷款及垫款、债权类投资、其他债权投资、其他权益工具投资、抵债资产、其他应收款项等。

(二十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	142,821,498.01	101,908,389.97
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-8,264.69	
调整后年初未分配利润	142,813,233.32	101,908,389.97
加：本期归属于母公司所有者的净利润	58,613,689.36	61,559,264.88
减：提取法定盈余公积	5,861,368.94	6,155,926.49
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	19,706,713.28	14,490,230.35
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	175,858,840.46	142,821,498.01

调整年初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响年初未分配利润-8,264.69 元。

(二十五) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	275,985,538.49	243,197,499.04
存放同业	37,644,525.29	34,162,359.10
存放中央银行	6,054,731.16	5,247,513.46
拆出资金	11,809,041.47	9,444,333.70
发放贷款及垫款	114,333,022.47	98,050,557.20
其中：个人贷款和垫款	58,532,506.24	49,946,012.58
公司贷款和垫款	55,800,516.23	48,104,544.62
转贴现利息收入	4,669,731.66	6,397,343.89
贴现利息收入	610.66	
债权投资利息收入	101,473,875.78	89,895,391.69
利息支出	97,888,955.52	87,663,350.88
向中央银行借款	5,686,275.86	6,950,240.20
吸收存款	91,975,057.14	80,635,610.68
其他	227,622.52	77,500.00
利息净收入	178,096,582.97	155,534,148.16

(二十六) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	3,191,400.40	2,297,754.86
支付结算与清算手续费	274,644.87	387,048.46
代理业务手续费	1,090,032.17	23,090.22
银行卡手续费	322,280.97	341,084.85
其他	1,504,442.39	1,546,531.33
手续费及佣金支出	4,266,295.71	2,870,753.34
手续费支出	403,076.85	361,246.80
其他	3,863,218.86	2,509,506.54
手续费及佣金净收入	-1,074,895.31	-572,998.48

(二十七) 投资收益

1、 投资收益情况

项目	本期金额	上期金额
处置债权投资取得的投资收益	5,327,161.86	5,501,258.44
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	120,000.00	120,000.00
合计	5,447,161.86	5,621,258.44

(二十八) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	1,714,503.38	2,576,623.29
合计	1,714,503.38	2,576,623.29

(二十九) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
管理服务费收入	1,070,018.78	3,549,379.14
租金收入	418,057.53	416,523.25
合计	1,488,076.31	3,965,902.39

(三十) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
处置固定资产利得	-624,812.71	5,767.43
合计	-624,812.71	5,767.43

(三十一) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	146,735.30	130,266.74
教育费附加	146,735.30	130,266.71
土地使用税	53,900.96	51,223.16
印花税	23,181.58	22,918.03
房产税	650,119.50	607,046.91
其他税金	4,320.00	81,493.47
合计	1,024,992.64	1,023,215.02

(三十二) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	65,422,193.94	62,087,381.05
业务费用	1,204,526.05	1,206,847.58
固定资产折旧	4,518,692.41	3,936,909.03
无形资产摊销	273,256.38	128,277.50
长期待摊费用摊销	296,336.33	272,230.41
电子设备运转费	7,906,788.39	5,052,105.89
安全防卫费	1,452,428.56	1,268,285.43
租赁费	1,546,394.54	1,086,920.83
咨询	1,460,338.72	1,610,410.70
其他业务管理费	17,209,529.28	17,520,586.78
合计	101,290,484.60	94,169,955.20

(三十三) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	3,875,366.82	6,983,941.32
拆出资金减值损失	697,431.42	3,569,023.43
发放贷款及垫款减值损失	16,745,870.48	-7,422,575.45
债权投资减值损失	1,380,299.72	5,183,385.88
其他应收款减值损失	-15,229.87	-1,441,148.49
应收利息减值损失	146,576.36	1,866.69
合计	22,830,314.93	6,874,493.38

(三十四) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
固定资产清理利得	29,719.94	36,349.99
其他营业外收入	1,588,034.56	852,016.82
合计	1,617,754.50	888,366.81

(三十五) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	527,200.00	2,325,270.00
资产盘亏及清理损失	103,021.42	405.00
其他	795,803.12	744,128.09
合计	1,426,024.54	3,069,803.09

(三十六) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	9,235,080.63	4,326,351.76
递延所得税费用	-7,756,215.70	-3,004,015.29
合计	1,478,864.93	1,322,336.47

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	60,092,554.29
按法定/适用税率计算的所得税费用	15,023,138.57
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-2,175,850.19
非应税收入的影响	-12,677,202.46

项目	本期金额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,308,779.01
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	1,478,864.93

(三十七) 现金流量表项目

1、与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
营业外收入	1,588,034.56	662,655.83
租金收入	1,488,076.31	3,965,902.39
其他	9,021,248.43	
合计	12,097,359.30	4,628,558.22

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
业务费用	30,780,005.54	27,745,157.21
营业外支出	1,323,003.12	3,069,398.09
其他	335,176.71	521,458.58
合计	32,438,185.37	31,336,013.88

2、与投资活动有关的现金

(1) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
处置非流动资产收到的现金	30,196.45	36,349.99
合计	30,196.45	36,349.99

3、与筹资活动有关的现金

(1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付租赁付款额	1,761,445.59	
合计	1,761,445.59	

(三十八) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	58,613,689.36	62,095,687.62
加：信用减值损失	22,830,314.93	6,874,493.38
其他资产减值损失		
固定资产折旧	4,518,692.41	3,936,909.03
使用权资产折旧		
无形资产摊销	296,336.33	128,277.50
长期待摊费用摊销	273,256.38	272,230.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)	73,301.48	-35,944.99
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)		
投资损失(收益以“—”号填列)	-106,921,037.64	-95,516,650.13
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-8,345,640.56	-3,002,579.71
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	714,306.01	20,617.44
贷款的减少(增加以“—”号填列)	-196,447,695.32	-459,862,321.02
吸收存款的增加(减少以“—”号填列)	892,903,750.05	1,043,994,977.64
拆借款项的净增		-167,528.14
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-1,138,727,621.73	412,630,571.93
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	93,056,394.63	63,256,672.63
其他		-209,607.87
经营活动产生的现金流量净额	-377,161,953.67	1,034,415,805.72
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,273,078,625.82	2,100,126,497.15
减：现金的期初余额	2,100,126,497.15	1,417,298,844.86
加：现金等价物的期末余额		120,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	120,000,000.00	40,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	-947,047,871.33	762,827,652.29

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	1,273,078,625.82	2,100,126,497.15
其中：库存现金	60,960,573.40	55,828,411.30
可随时用于支付的存放中央银行款项	114,021,336.16	121,036,791.67
存放同业款项	578,096,716.26	1,403,261,294.18
拆放同业款项	520,000,000.00	520,000,000.00
二、现金等价物		120,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		120,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	1,273,078,625.82	2,220,126,497.15
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		

(三十九) 租赁

1、 作为承租人

项目	本期金额
租赁负债的利息费用	148,328.09
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	1,909,773.68

本行未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出主要来源于承租人已承诺但尚未开始的租赁。

本行已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

剩余租赁期	未折现租赁付款额
1 年以内	270,017.00
1 至 2 年	187,303.68
2 至 3 年	192,580.94
3 年以上	837,313.83
合计	1,487,215.45

2、 作为出租人

(1) 经营租赁

	本期金额
经营租赁收入	418,057.53
其中：与未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	

于资产负债表日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

剩余租赁期	本期金额
1 年以内	245,100.00
1 至 2 年	10,500.00
2 年以上	
合计	255,600.00

六、 政府补助

(一) 政府补助的种类、金额和列报项目

1、 计入当期损益的政府补助

与收益相关的政府补助

计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目	政府补助金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	
		本期金额	上期金额
其他收益	1,714,503.38	1,714,503.38	2,576,623.29
营业外收入	3,000.00	3,000.00	24,000.00
合计	1,717,503.38	1,717,503.38	2,600,623.29

七、 与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

1、 主要的金融风险

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

2、 金融风险管理的目标

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

3、 金融风险管理框架

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，并承担对本行的金融风险管理实施监控的最终责任。

本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，

通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本行业务经营所面临的最重大的风险之一。

本行的信用风险敞口主要源于信贷业务以及债券投资业务，以及表外信用承诺业务，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

1、 信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本行采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的预期信用损失模型计量个人贷款的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，本行按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理本行企业及个人贷款和垫款的质量。按指引要求，本行将企业及个人贷款和垫款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中次级、可疑和损失贷款被视为不良贷款。同时，本行参考指引将信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。指引对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行实施基于 PD（违约概率）模型的客户信用评级系统。PD 模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通

过相关的映射关系表,得到客户的风险评级。本行根据每年客户实际违约情况,对模型进行回溯测试,使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将客户按信用等级划分为 A、B、C、D 四大类,并进一步分为分别为 AAA 级、AA 级、A 级 BBB 级、BB 级、B 级、CCC 级、CC 级、C 级、D 级十个信用等级。D 级为违约级别,其余为非违约级别。

五级分类和信用评级根据权限由总行和一级分行认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅,对五级分类进行年度常规审阅和季度重审,并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

本行按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险,管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响本行信贷风险管理流程的各种要素,包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时,管理层致力于对本行信贷风险管理流程进行不断改进,以最有效地管理上述变化对本行信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整,例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合,管理层将采取各种措施,包括追加担保人或抵质押物,以尽可能地增强本行的资产安全性。

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业,本行主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况,本行自 2008 年实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险,包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对本行信用风险敞口的影响以及应对措施,并基于交易对手风险制定了关注清单。

(3) 债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。本行对债券信用风险的管理,通过监控万得、同花顺等外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量(包括检查违约率、还款率)、行业和地区状况、损失覆盖率和交易对手风险以识别信用风险敞口。

本行制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。受到信用风险影响的金额以有利于本行的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

2、信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	488,879,986.37	446,883,552.21
存放同业款项	1,995,351,745.65	1,854,217,495.08
拆出资金	517,058,589.37	517,121,909.86
发放贷款和垫款	2,229,711,041.95	2,042,471,720.46
金融投资：		
交易性金融资产		
债权投资	3,694,430,170.75	3,045,150,479.45
其他债权投资		
其他资产	3,600,357.18	2,570,917.44
小计	8,929,031,891.27	7,905,845,157.06
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出保函		
贷款承诺和其他信用承诺		
小计		
合计	8,929,031,891.27	7,905,845,157.06

对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表日中的账面价值列示。

3、 债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面价值如下:

项目	期末余额						上年年末余额					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
国债		783,125,803.63				783,125,803.63		393,406,672.58				393,406,672.58
地方债			1,089,498,296.02			1,089,498,296.02			1,204,504,195.53			1,204,504,195.53
金融债		1,451,039,710.28	222,034,101.58	49,045,108.92		1,722,118,920.78		1,073,766,945.23	273,608,144.84			1,347,375,090.07
企业债				99,687,150.32		99,687,150.32				99,864,521.27		99,864,521.27
合计		2,234,165,513.91	1,311,532,397.60	148,732,259.24		3,694,430,170.75		1,467,173,617.81	1,478,112,340.37	99,864,521.27		3,045,150,479.45

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下:

项目	期末余额						上年年末余额					
	第一阶段		第二阶段		第三阶段		第一阶段		第二阶段		第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失
未评级												
A（含）以上	10,273,411.82					10,273,411.82	8,893,112.09					8,893,112.09
A 以下												
合计	10,273,411.82					10,273,411.82	8,893,112.09					8,893,112.09

(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本行的流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，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。

1、 流动性风险管理

本行建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

本行在董事会授权风险管理委员会下设流动性风险控制委员会，专司流动性风险管理职责，定期评估流动性风险管理。计划财务部、资金营运部、国际业务部和内审部为流动性风险主要管理部门，其他有关职能部门配合流动性管理政策的实施。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行对流动性风险管理的具体程序包括：

- 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；
- 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
- 通过资产负债管理统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及

在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；建立流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；

- 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

2、 到期分析

下表依据资产负债表日到合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示为逾期类，其余尚未到期的部分仍按剩余期限列示。

(1)

项目	期末余额						
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产：							合计
存放中央银行款项		174,981,909.56	197,253.48				549,840,559.77
存放同业款项		237,373,302.07	648,042,363.78	391,553,533.56	718,382,546.24		1,995,351,745.65
拆出资金			169,155,940.99	347,902,648.38			517,058,589.37
发放贷款及垫款	34,144,059.41		39,453,929.92	159,224,519.03	581,026,457.03	1,082,496,346.84	2,229,711,041.95
金融投资：							
交易性金融资产							
债权投资			99,691,278.61	192,051,604.05	484,335,218.73	1,435,132,001.30	3,694,430,170.75
其他债权投资							
其他金融资产	3,600,357.18						3,600,357.18
资产总计	37,744,416.59	412,355,211.63	956,540,766.78	1,090,732,305.02	1,783,744,222.00	2,517,628,348.14	8,989,992,464.67
负债：							
向中央银行借款			828,584.59	11,196,260.00	265,740,000.00		277,764,844.59
吸收存款			4,184,784,835.85	96,888,866.32	1,283,460,600.23	1,950,133,255.89	7,515,267,558.29
租赁负债	9,364,357.60						9,364,357.60
其他金融负债	3,076,260.49						3,076,260.49
负债合计	12,440,618.09		4,185,613,420.44	108,085,126.32	1,549,200,600.23	1,950,133,255.89	7,805,473,020.97
表内流动性净额	25,303,798.50	412,355,211.63	-3,229,072,653.66	982,647,178.70	234,543,621.77	567,495,092.25	1,184,519,443.70

(2)

项目	上年年末余额						
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产：							合计
存放中央银行款项	446,712,055.96		171,496.25				446,883,552.21
存放同业款项		223,261,294.18	815,431,219.92	372,480,927.62	453,017,344.40		1,864,190,786.12
拆出资金	1,000,000.00		90,149,427.92	430,713,933.38			521,863,361.30
发放贷款及垫款	43,056,803.17		67,357,173.14	232,081,301.19	112,816,138.19	1,176,517,874.46	2,104,928,956.15
金融投资：							
交易性金融资产							
债权投资				122,613,319.69	151,786,773.53	1,613,543,234.16	3,054,043,591.54
其他债权投资							
其他金融资产	30,313,971.11						30,313,971.11
资产总计	521,082,830.24	223,261,294.18	973,109,317.23	1,157,889,481.88	717,620,256.12	2,790,061,108.62	8,022,224,218.43
负债：							
向中央银行借款			11,013,329.67	28,160,800.00	175,390,000.00		214,564,129.67
吸收存款			4,084,193,991.96	387,457,582.23	1,059,617,093.14	1,080,789,303.87	6,612,068,238.24
租赁负债	7,006,658.17						7,006,658.17
其他金融负债	2,577,168.53						2,577,168.53
负债合计	9,583,826.70		4,095,207,321.63	415,618,382.23	1,235,007,093.14	1,080,789,303.87	6,836,216,194.61
表内流动性净额	511,499,003.54	223,261,294.18	-3,122,098,004.40	742,271,099.65	-517,386,837.02	1,709,271,804.75	1,186,008,023.82

(四) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。市场风险存在于本行的交易账户和银行账户中。本行的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有的及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险、汇率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会议事确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。风险管理总部负责本行集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告。业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

1、 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

资产负债重新定价日或到期日较早期者利率风险敞口分析如下：

(1)

项目	期末余额					
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息
资产：						合计
存放中央银行款项	175,179,163.04				374,661,396.73	549,840,559.77
存放同业款项	885,415,665.85	391,553,533.56	718,382,546.24			1,995,351,745.65
拆出资金	169,155,940.99	347,902,648.38				517,058,589.37
发放贷款及垫款	39,453,929.92	159,224,519.03	581,026,457.03	1,082,496,346.84	333,365,729.72	2,229,711,041.95
金融投资：						

项目	期末余额						
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
交易性金融资产							
债权投资	99,691,278.61	192,051,604.05	484,335,218.73	1,435,132,001.30	1,483,220,068.06		3,694,430,170.75
其他债权投资							
其他权益工具投资						4,520,210.43	4,520,210.43
其他金融资产						3,600,357.18	3,600,357.18
资产合计	1,368,895,978.41	1,090,732,305.02	1,783,744,222.00	2,517,628,348.14	2,191,247,194.51	42,264,627.02	8,994,512,675.10
负债：							
向中央银行借款	828,584.59	11,196,260.00	265,740,000.00				277,764,844.59
吸收存款	4,184,784,835.85	96,888,866.32	1,283,460,600.23	1,950,133,255.89			7,515,267,558.29
租赁负债						9,364,357.60	9,364,357.60
其他金融负债						3,076,260.49	3,076,260.49
负债合计	4,185,613,420.44	108,085,126.32	1,549,200,600.23	1,950,133,255.89		12,440,618.09	7,805,473,020.97
利率重定价缺口	-2,816,717,442.03	982,647,178.70	234,543,621.77	567,495,092.25	2,191,247,194.51	29,824,008.93	1,189,039,654.13

(2)

项目	上年年末余额						
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产：							
存放中央银行款项	446,883,552.21						446,883,552.21
存放同业款项	1,038,692,514.10	372,480,927.62	453,017,344.40				1,864,190,786.12
拆出资金	90,149,427.92	430,713,933.38				1,000,000.00	521,863,361.30

(五) 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8% 的要求。

本行财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其它无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口等需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。表外风险敞口的处理方法相似。

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：人民币万元		
项目	期末余额	上年年末余额
核心一级资本	121,903.39	116,746.54
股本	57,960.92	57,960.92
资本公积	20,298.66	19,068.14
盈余公积	2,517.82	1,931.68
一般风险准备	23,351.09	23,347.70
未分配利润	17,585.88	14,282.15
其他综合收益	189.02	155.95
核心一级资本净额	121,504.81	116,569.60
二级资本	3,975.15	3,620.49
超额贷款损失准备	3,975.15	3,620.49

项目	期末余额	上年年末余额
二级资本净额	3,975.15	3,620.49
资本净额	125,479.96	120,190.09
风险资产总额	354,001.11	321,850.64
核心一级资本充足率（%）	34.32	36.22
一级资本充足率（%）	34.32	36.22
资本充足率（%）	35.45	37.34

风险资产组成

项目	期末余额	上年年末余额
信用风险加权资产	322,667.25	293,259.98
操作风险加权资产。	31,333.86	28,590.66
总风险加权资产	354,001.11	321,850.64