

此乃要件 請即處理

閣下如對本通函任何方面或應採取之行動有任何疑問，應諮詢閣下之股票經紀或其他註冊證券商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下慧聰網有限公司股份全部售出或轉讓，應立即將本通函及隨附之代表委任表格送交買主或承讓人或經手買賣或轉讓之銀行、股票經紀或其他代理商，以便轉交買主或承讓人。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本通函之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就因本通函全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。

本通函僅供參考，並不構成收購、購買或認購證券之要約或邀請。



20 years, young HC!

HC INTERNATIONAL, INC.

慧聰網有限公司\*

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：2280)

主要交易

有關認購

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司之股份  
及

股東特別大會通告

本封面頁所用詞彙具有本通函「釋義」一節所載涵義。

董事會函件載於本通函第4至15頁。本公司謹訂於二零一六年九月十二日(星期一)下午四時正假座中華人民共和國北京市海澱區大鐘寺東路9號京儀科技大廈B座(郵編：100098)舉行股東特別大會。召開股東特別大會之通告載於本通函第356至357頁。屆時將提呈普通決議案以批准(其中包括)認購協議及其項下擬進行之交易。

股東特別大會適用之代表委任表格隨本通函附奉。無論閣下是否有意出席股東特別大會，務請按照隨附股東特別大會適用之代表委任表格所印備指示填妥該表格，並儘快但於任何情況下不得遲於股東特別大會或其任何續會(視情況而定)指定舉行時間48小時前，交回本公司之香港股份過戶登記分處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。填妥及交回代表委任表格後，閣下仍可依願親身出席股東特別大會或其任何續會，並於會上表決。

\* 僅供識別

二零一六年八月二十五日

# 目 錄

	頁次
釋義 .....	1
董事會函件 .....	4
附錄一 – 本集團之財務資料 .....	16
附錄二 – 呼和浩特金谷之財務資料 .....	18
附錄三 – 呼和浩特金谷之管理層討論和分析 .....	328
附錄四 – 本集團之未經審核備考財務資料 .....	339
附錄五 – 一般資料 .....	346
股東特別大會通告 .....	356

## 釋 義

於本通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「收購事項」	指	根據認購方與王鳳凰所訂立日期為二零一五年七月二十二日之買賣協議，認購方收購19,300,000股呼和浩特金谷股份，相當於呼和浩特金谷當時已發行股本約2.49%，有關詳情載於本公司日期為二零一五年七月二十二日之公佈
「調整」	指	倘根據批准之建議增資及呼和浩特金谷之配發最終少於500,000,000股呼和浩特金谷股份，本公司將認購該等數目之股份，致使其連同本公司持有之19,300,000股呼和浩特金谷股份，相當於不多於呼和浩特金谷已發行股本之10%（經呼和浩特金谷根據批准發行及配發之實際股份數目擴大）
「該公佈」	指	本公司日期為二零一五年十二月七日有關（其中包括）認購事項之公佈
「批准」	指	中國銀行業監督管理委員會內蒙古監管局日期為二零一五年十一月二十五日之批准，據此，增資已獲批准
「董事會」	指	董事會
「增資」	指	呼和浩特金谷根據批准建議增資及配發500,000,000股股份
「本公司」	指	慧聰網有限公司*，一間於開曼群島註冊成立之有限公司，其已發行股份於聯交所主板上市
「完成日期」	指	認購協議之先決條件達成後10個營業日內由認購方與呼和浩特金谷釐定之日期

## 釋 義

「代價」	指	人民幣325,984,599元(可予調整)，即認購方就認購事項應付之總認購價
「董事」	指	本公司董事
「股東特別大會」	指	本公司將召開之股東特別大會，以考慮及酌情批准認購協議及其項下擬進行之交易
「本集團」	指	本公司及其附屬公司
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「呼和浩特金谷」	指	內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司，於中國註冊成立之股份公司
「呼和浩特金谷集團」	指	呼和浩特金谷及其附屬公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「最後可行日期」	指	二零一六年八月二十一日，即本通函付印前就確定本通函若干資料的最後實際可行日期
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則
「中國」	指	中華人民共和國，僅就本通函而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「第二份補充協議」	指	認購方與呼和浩特金谷就延長達成認購協議項下所有先決條件之日期訂立日期為二零一六年八月十六日之認購協議之第二份補充協議
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例

## 釋 義

「股份」	指	本公司股份
「股東」	指	本公司已發行股本中每股面值0.10港元普通股之持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「認購方」	指	北京慧聰互聯信息技術有限公司，於中國註冊成立之公司及為本公司之間接全資附屬公司
「認購事項」	指	由認購方根據認購協議按每股認購價建議認購108,661,533股認購股份(可予調整)
「認購協議」	指	認購方與呼和浩特金谷就認購事項所訂立日期為二零一五年十二月七日及經補充協議及第二份補充協議補充之有條件認購協議
「認購價」	指	每股認購股份人民幣3元
「認購股份」	指	認購方根據認購協議建議認購之108,661,533股(可予調整)呼和浩特金谷股份
「補充協議」	指	認購方與呼和浩特金谷就延長達成認購協議項下所有先決條件之日期訂立日期為二零一六年六月三十日之認購協議之補充協議
「%」	指	百分比

\* 僅供識別



20 years, young HC!

HC INTERNATIONAL, INC.

慧聰網有限公司\*

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：2280)

**執行董事：**

郭凡生先生(主席)  
郭江先生(行政總裁)  
Lee Wee Ong 先生

**非執行董事：**

李建光先生  
郭為先生

**獨立非執行董事：**

張克先生  
項兵先生  
張天偉先生

**註冊辦事處：**

4th Floor  
One Capital Place  
P.O. Box 847  
George Town  
Grand Cayman  
Cayman Islands

**香港主要營業地點：**

香港灣仔  
皇后大道東28號  
金鐘匯中心18樓

敬啟者：

**主要交易  
有關認購**

**內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司之股份  
及  
股東特別大會通告**

**緒言**

茲提述該公佈。於二零一五年十二月七日(交易時段後)，認購方(本公司之間接全資附屬公司)與呼和浩特金谷(其總部設於內蒙古之商業銀行)訂立認購協議，據此，認購方已有條件同意按認購價每股認購股份人民幣3元認購108,661,533股認購股份(可予調整)。認購事項之代價為人民幣325,984,599元(可予調整)，將由認購方以現金償付。

\* 僅供識別

## 董事會函件

本通函之目的乃為股東提供(其中包括)(i)認購協議及其項下擬進行之交易之進一步詳情；(ii)本公司之財務資料；(iii)呼和浩特金谷之財務資料；(iv)本集團之未經審核備考財務資料；及(v)股東特別大會通告(載於本通函第356至357頁)。

### 認購協議

日期：二零一五年十二月七日

訂約方：(i) 認購方；及  
(ii) 呼和浩特金谷。

除由認購方持有之19,300,000股呼和浩特金谷股份及神州數碼控股有限公司(本公司之主要股東)之間接全資附屬公司持有之20,700,000股呼和浩特金谷股份外，就董事作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，呼和浩特金谷及其最終實益擁有人為獨立於本公司及其關連人士(定義見上市規則)之第三方。

### 認購股份及認購價

呼和浩特金谷之註冊資本將透過增資由人民幣779,615,333元增至人民幣1,279,615,333元。

根據認購協議及假設並無調整，認購方將按認購價每股認購股份人民幣3元認購108,661,533股認購股份，相當於呼和浩特金谷現有已發行股本約13.94%及經增資擴大後呼和浩特金谷之已發行股本約8.49%。假設並無調整，認購事項之代價為人民幣325,984,599元，將由認購方於完成日期以現金償付。

認購事項將由本集團以其內部資源撥付。

認購價乃呼和浩特金谷參考呼和浩特金谷於二零一四年十二月三十一日之每股資產淨值後釐定。董事(包括獨立非執行董事)認為，認購價及代價各自為公平合理，且按一般商業條款訂立，並符合本公司及股東之整體利益。

假設並無調整，於認購事項完成後，認購方將(連同其透過收購事項收購之19,300,000股呼和浩特金谷股份)擁有127,961,533股呼和浩特金谷股份，相當於呼和浩特金谷經增資擴大後之全部已發行股本約10.00%。

## 先決條件

認購協議須待下列條件達成後，方可作實：

- (1) 認購方及呼和浩特金谷已就認購協議及其項下擬進行之交易取得一切必要授權、同意及批准(包括但不限於呼和浩特金谷董事會及股東之批准)；
- (2) 認購方之財務指標已符合監管法規有關法人入股要求，並就股東資格通過相關銀行監管部門之審查程序；
- (3) 本公司已就認購協議遵守上市規則之規定，且股東已於股東特別大會上批准認購協議及其項下擬進行之交易；
- (4) 呼和浩特金谷已根據認購協議內有關認購事項之條款及條件取得其股東批准，以修訂其組織章程大綱及細則；
- (5) 呼和浩特金谷於商業、法律及財務方面並無出現任何重大不利變動；及
- (6) 呼和浩特金谷作出之聲明及擔保於所有重大方面維持準確及有效，且無任何重大不利變動。

於最後可行日期，上文所有條件尚未達成。倘上述任何先決條件未能於二零一六年九月三十日或之前(或認購協議訂約方可能協定之有關其他日期)達成，認購協議將告終止，除任何事先違約者外，認購協議各訂約方之權利及責任將告停止及終止。

## 完成

完成日期將由認購方與呼和浩特金谷於認購協議之先決條件達成後10個營業日內釐定。

## 呼和浩特金谷之資料

呼和浩特金谷前身為呼和浩特金谷農村合作銀行，其已於二零一四年四月在中國銀行業監督管理委員會內蒙古監管局之批准下轉型為呼和浩特金谷。呼和浩特金谷於二零一四年四月十八日在中國內蒙古正式註冊成立為股份公司，於

## 董事會函件

最後可行日期，已發行股份總數為779,615,333股，而註冊資本為人民幣779,615,333元。呼和浩特金谷已就增資於二零一五年十一月取得批准。於增資完成後，呼和浩特金谷將擁有已發行股份總數1,279,615,333股及註冊資本人民幣1,279,615,333元。

呼和浩特金谷之銀行產品及服務主要包括銀行存款；短期、中期及長期貸款及墊款；於中國提供結算服務；票據貼現；發行政府債券；買賣政府債券及金融債券；應收款項及保險代理服務；銀行卡；提供保管箱服務以及獲中國銀行業監督管理委員會批准之其他業務。目前，呼和浩特金谷於中國內蒙古呼和浩特擁有約18間一級支行及89間二級支行。

### 呼和浩特金谷集團之財務資料

二零一五年之前，為符合財政部之規定，呼和浩特金谷採納《金融企業會計制度》(由財政部於二零零一年頒佈)及《內蒙古自治區農村信用社聯合社關於全區農村信用社之相關會計決算工作意見》。鑒於(i)呼和浩特金谷於二零一四年由農村合作銀行轉型為農村商業銀行有限公司；及(ii)認購事項均帶來更多披露及監管要求，呼和浩特金谷率先於截至二零一五年十二月三十一日止會計年度採納中國企業會計準則(「中國企業會計準則」)。因此，呼和浩特金谷根據中國企業會計準則編製二零一五年之財務資料，而二零一三年至二零一四年之財務資料乃根據新準則重列。

以下載列呼和浩特金谷集團截至二零一五年十二月三十一日止三個年度及截至二零一六年三月三十一日止三個月之財務資料概要，由載於本通函附錄二截至二零一五年十二月三十一日止三個年度之經審核合併財務報表及截至二零一六年三月三十一日止三個月之未經審核財務報表產生：

	截至十二月三十一日止年度			截至三月三十一日止三個月	
	二零一三年 (約人民幣千元)	二零一四年 (約人民幣千元)	二零一五年 (約人民幣千元)	二零一五年 (約人民幣千元)	二零一六年 (約人民幣千元)
收入	1,527,777	1,662,718	1,710,450	370,905	459,019
除稅前溢利	715,739	698,987	522,550	143,571	170,127
除稅後溢利	541,043	519,391	382,803	111,338	121,970
淨資產	2,636,801	3,047,194	3,772,618	3,102,559	3,737,982

## 董事會函件

呼和浩特金谷集團於截至二零一五年十二月三十一日止三個年度及截至二零一六年三月三十一日止三個月之管理層討論和分析載於本通函附錄三。

### 本集團之資料

目前，本集團經營五個業務分部，即：(i) 互聯網服務，(ii) 工商業目錄及黃頁目錄，(iii) 會議及其他服務，(iv) B2B 家電商業展覽中心，及(v) 防偽產品及服務。

### 進行認購事項之理由及裨益

誠如本公司截至二零一五年十二月三十一日止年度之年報、本公司日期為二零一五年七月二十二日之公佈及該公佈所述，本公司將通過垂直深化具備交易使用模塊之互動門戶網站及互聯網金融板塊，以滿足中小企業(「中小企業」)之需求，並透過不斷向中小企業及已發展公司提供產品創新和增值服務產品，從而繼續專注內貿及增強其B2B電子商務平台能力。

目前，互聯網金融板塊之服務及產品透過(1)重慶神州數碼慧聰小額貸款有限公司(透過買賣貸向本集團B2B客戶提供小額貸款之合營企業)；及(2)慧聰融資租賃有限公司(本公司於中國天津註冊之全資附屬公司，為有需要之行業客戶提供融資租賃服務)提供。

除買賣貸及融資租賃外，憑藉本公司於呼和浩特金谷由約2.49%股權增加至約10.00%股權之進一步投資，本公司將發掘更多有關呼和浩特金谷之潛在商機，以向中小企業提供互聯網小額貸款及融資租賃產品。此舉與本公司透過垂直整合發展交易使用連同互聯網金融服務之策略一致。憑藉呼和浩特金谷之銀行產品及服務，本公司預期B2B互聯網金融板塊之領域將產生相當大之協同效益。

董事(包括獨立非執行董事)認為，認購協議之條款及條件屬公平合理並按一般商業條款訂立，亦符合本公司及股東之整體利益。

### 認購事項之財務影響

認購事項完成後，呼和浩特金谷之投資將於本公司合併財務報表內列作可供出售金融資產。

## 董事會函件

本通函附錄四所載為本集團之未經審核備考資產負債表，當中說明根據認購協議完成認購本集團資產及負債之財務影響。由於本集團將使用其內部資源撥付其全部代價，故本集團之非流動資產將增加大概如代價所指之同一金額。另一方面，本集團之資產及負債淨值預期維持不變，原因為非流動資產之增幅將被本集團之現金及現金等值物減幅所抵銷。

本公司預期，認購事項將不會對本集團之盈利造成任何重大不利影響。

### 本集團之財務及貿易前景

誠如本公司截至二零一六年六月三十日止六個月之中期業績公佈所述，銷售收入由二零一五年同期錄得之約人民幣391.1百萬元增加約人民幣74.7百萬元或增加19.1%至約人民幣465.8百萬元。於二零一六年上半年，本公司權益持有人應佔溢利約為人民幣29.0百萬元，而二零一五年同期則約為人民幣41.1百萬元，減少29.4%。董事會認為，上述減幅主要由於中國持續經濟轉型之不利影響及B2B 2.0有關產品及服務之持續資源投入所致。於二零一六年上半年所產生有關B2B 2.0之整體開支為人民幣73百萬元，此乃一般由於建立團隊、IT有關研發及組建B2B閉環環境所致。

於二零一六年上半年，小型公司經歷營運挑戰，乃由於其指示性採購經理人指數於44.4至47.9間窄幅上落，而同樣地，中型公司之採購經理人指數徘徊於48.1至50.4之間，可見其面對於某程度上持續受全國經濟轉型之暫時性不利影響所造成之營運挑戰。

除克服營運挑戰外，現金流融資為中小型企業(中小企業)所面對之另一挑戰。從中國大型企業(不包括金融機構)於二零一六年六月三十日持有人民幣1.2萬億元之現金狀況中得知，其現金及現金等值物按季增長18%，超越日本及歐美，由此可見，由於大量融資資源重新流向大型企業，故二零一六年上半年之投資信心相對較弱。為滿足中小企業營運及融資需要，本集團繼續建設B2B生態圈，提供包括資訊廣告、買家詢盤寶、交易撮合、金融服務、防偽產品、第三方物流等綜合商業解決方案。於二零一六年上半年，本集團之整體銷售收入較去年同期增加約19%。

## 董事會函件

自二零一三年開始戰略佈局以來，本集團對在B2B1.0之基礎上注入B2B2.0之交易撮合加互聯網金融之盈利模式，進行了深入探索。於二零一五年財年及二零一六年上半年，本集團持續建設B2B生態圈之相關板塊，投入更多資源於B2B2.0相關產品及服務，並服務於客戶之各種需求。憑借50多個行業之運營經驗，本集團橫向及縱向大力拓展B2B行業服務，其中化工、服裝、IT及3C類產品、小家電等行業已取得優異成果。

於二零一五年十二月七日，認購方與呼和浩特金谷就以現金按每股人民幣3元之價格(合計人民幣325,984,599元)認購呼和浩特金谷108,661,533股股份(可予調整)訂立認購協議，惟股份數目可予調整。連同認購方已認購呼和浩特金谷19,300,000股股份，認購方於完成後將持有約10.00%呼和浩特金谷之股本權益。

於二零一六年一月八日，本公司已完成收購Zhongfu Holdings Limited(「Zhongfu」)全部已發行股本。於二零一六年一月五日，Zhongfu Holdings Limited之一間附屬公司與杭州賽點科技有限公司及其中國權益持有人訂立一系列結構性合約。代價170,807,500港元中，70,095,000港元以現金支付，100,712,500港元以本公司發行之可換股債券支付。根據本公司初步轉換價每股10港元計算，本公司合共發行及配發10,071,250股股份(可予調整)。Zhongfu持有關於在以下主要域名網站運營之若干資產：[www.efu.com.cn](http://www.efu.com.cn)(中國服裝網)、[www.yifu.net](http://www.yifu.net)(壹服)、[www.51fashion.com.cn](http://www.51fashion.com.cn)(時尚飾界)等，該等網站為主要提供紡織設備、紡織品、配件材料及成衣等廣泛行業信息之互聯網門戶網站。

於二零一六年一月十五日，本公司之間接全資附屬公司北京慧聰再創科技有限公司與上海鋼銀電子商務股份有限公司訂立認購協議，以現金按每股股份人民幣4.5元(總計人民幣99,000,000元)之認購價認購22,000,000股上海鋼銀股份。

於二零一六年三月十五日，劉軍先生、宋冰晨先生、韓剛先生及許可先生(統稱「京慧聰認購人」)與深圳市京慧聰網絡科技有限公司(「深圳京慧聰」)、北京慧聰互聯信息技術有限公司(「北京慧聰互聯」)及廣州慧聰網絡科技有限公司(「廣州慧聰」)(各為本公司之間接全資附屬公司)訂立增資協議，據此，訂約方同意廣州慧聰之註冊資本將由人民幣5,000,000元增加至人民幣8,333,333元(「增資」)，包括將對增加廣州慧聰註冊資本出資之人民幣3,333,333元及將對廣州慧聰資本儲備出

## 董事會函件

資之人民幣50,000,000元。京慧聰認購人須分期出資合共人民幣53,333,333元。於增資完成後，廣州慧聰將由京慧聰認購人擁有約40.00%，另由深圳京慧聰及北京慧聰互聯共同擁有約60.00%。本集團對廣州慧聰之控制權概無變動。於二零一六年六月三十日，京慧聰認購人作出之出資總金額約為人民幣26,666,000元，包括將對增加廣州慧聰註冊資本出資之約人民幣3,333,000元及將對廣州慧聰資本儲備出資之約人民幣23,333,000元。

本集團位於廣東省順德市之順德慧聰家電城（「順德慧聰家電城」，全國首家B2B線上及線下商展中心）於二零一六年三月十八日開始運營。位於浙江省余姚市之第二個商展中心（小家電產品、生產過程中之塑膠及塑膠模具）已於二零一五年三月開工建設，工期預期為2至3年。截至二零一六年六月三十日，順德慧聰家電城帶動了廣東省順德和中山區域當地小家電銷售，借助「前店後廠」之優勢協助生產商去庫存化及提高分銷商之採購效率。於二零一六年三月十八日至六月三十日期間，順德慧聰家電城完成交易總額（「GMV」）約人民幣23.3億元。

於二零一六年四月二十六日，本公司及北京慧聰建設信息諮詢有限公司（「北京慧聰建設」，本公司之附屬公司）（作為賣方）與西藏銳景慧杰創業投資合夥企業（「西藏銳景」）（作為賣方）及上海鋼聯電子商務有限公司（「買方」，於深圳證券交易所上市）（作為買方）訂立框架協議（經日期為二零一六年五月三十日之補充協議及日期為二零一六年六月二十九日之第二份補充協議（統稱「框架協議」）所補充），內容有關北京慧聰建設及西藏銳景以不多於人民幣2,080,000,000元及不少於人民幣2,000,000,000元之總代價有條件出售北京知行銳景科技有限公司之全部股權（「目標資產」）。總代價之最終金額將經參考（其中包括）有關目標資產之估值報告後釐定，並須受框架協議訂約各方將訂立之其他協議所規限。代價之45%將以現金支付，代價之55%將以買方代價發行新股份支付（擬以目前釐定之發行價每股人民幣36.49元發行）。代價須由北京慧聰建設與西藏銳景分別按60%及40%之比例攤分。

鑒於買方及本集團均有意邀請北京知行銳景之主要管理層參與出售事項，並給予彼等獎勵以於出售事項後管理及營運北京知行銳景，於本公司日期為二

## 董事會函件

零一六年五月六日之公佈所載若干履約目標已告達成後，本集團將根據獎賞機制向劉小東先生、王倩女士、施世林先生及楊葉女士（「知行前股東」）間接轉讓最多40%之總代價。為加快出售事項及實行上述獎賞機制，擬於出售事項完成前進行重組。重組完成後，北京慧聰建設及西藏銳景將分別擁有北京知行銳景之60%及40%權益。

為使知行前股東與本集團之權益於出售事項完成後一致，北京慧聰建設已於二零一六年四月二十六日就獎賞機制與知行前股東訂立補充夥伴協議，即可達成截至二零一八年十二月三十一日止三個年度之特定履約目標，則北京慧聰建設將(i)以金額相等於北京慧聰建設向西藏銳景注入之相關已出資金額之代價將夥伴股本之協定百分比及北京慧聰建設向西藏銳景注入之資本金額之相應百分比轉讓予知行前股東，及(ii)促使西藏銳景將西藏銳景所收取之現金代價作為股息宣派予知行前股東。

鑒於獎賞機制，於二零一六年四月二十六日，本公司與NAVI-IT及知行前股東訂立補充契據，據此，本公司有條件同意購回88,958,115股份，代價為零及須受補充契據之條款及條件規限。購回就實行獎賞機制而生效，倘若干履約目標已告達成，則本集團透過獎賞機制將間接轉讓最多40%總代價予知行前股東。因此，儘管於補充契據所載之購回代價為零，購回之實際最高代價將為總代價之40%，約人民幣832,000,000元。於二零一六年六月三十日，建議出售事項尚未完成。

於二零一六年七月五日，香港慧聰國際集團有限公司（本公司之全資附屬公司）與Sparkling Investment (BVI) Limited訂立股份買賣協議，以收購本公司主要股東神州數碼控股有限公司（於聯交所主板上市之公司）之9,400,000股股份（神州數碼已發行股份約0.80%），購買價為56,400,000港元。

本集團自二零一五年七月開展交易撮合服務，於二零一六年上半年GMV約人民幣152億元。於二零一六年七月，於中國電子商務協會根據GMV、銷售收入及行業影響力等因素評選之B2B百強榜中，本集團位列第二。

在構築B2B生態圈中之「交易加金融」模式下，本集團與主要股東Digital China Company Holding Limited成立一間合資公司—重慶神州數碼慧聰小額貸款有限公司（「小貸公司」），持續利用資源，協助客戶完成貿易融資、個人信用貸款及擔保貸款等多種融資解決方案。

## 董事會函件

除小額貸款產品外，本集團亦涉足其他B2B融資解決方案及產品。憑藉其於天津成立之融資租賃公司及與其他金融機構之合作，本集團持續發掘潛在商機以滿足客戶融資需求。

於二零一六年六月三十日，互聯網金融包括小貸公司及融資租賃公司向客戶授出之貸款餘額約為人民幣19億元。

截至二零一六年六月三十日止六個月，本集團之存貨單位數量(SKU)由二零一五年底之約4.85億個單位，進一步增加約76百萬個至約5.61億個。

值此B2B行業轉型之關鍵時期，我們深信，在資深投資者耐心支持下，本集團鍥而不捨構築B2B生態圈，我們未來必定更璀璨。

### 上市規則之涵義

由於認購協議及其項下擬進行之交易與收購事項合計之一項或以上適用百分比率超過25%但低於100%，故認購事項構成本公司之一項主要交易，因此須遵守上市規則第十四章之申報、公佈及股東批准之規定。

### 豁免嚴格遵守上市規則項下之規定

#### 豁免嚴格遵守上市規則第14.67(6)(a)(i)條

根據上市規則第14.67(6)(a)(i)條，本公司須於本通函載入根據上市規則第四章就呼和浩特金谷所編製之會計師報告。有關報告所依據之賬目須與截至本通函日期前不超過六個月之財政期間有關，而被收購業務或公司之財務資料須按與本公司所採用之會計政策大致上貫徹者編製。

#### 提出申請之原因

本公司已向聯交所申請豁免遵守上市規則第14.67(6)(a)(i)條，原因是(其中包括)(1)認購事項完成後及假設並無調整，本公司將僅持有經增資擴大後呼和浩特金谷之已發行股本約10%，故呼和浩特金谷將不會成為本公司之附屬公司，而呼和浩特金谷之財務業績將不會綜合併入本集團及(2)本公司未能查閱呼和浩特金谷之相關賬簿及記錄。鑒於所得資料有限，本公司未能編製第14.67(6)(a)(i)條所涵蓋規定期間之會計師報告，以供載入本通函。

## 其他披露

為協助股東及本公司有意投資者評估認購事項，本通函已載入以下披露事項：

1. 呼和浩特金谷於及截至二零一五年十二月三十一日止三個年度及截至二零一六年三月三十一日止三個月之收入、除稅前溢利、除稅後溢利及淨資產；
2. 呼和浩特金谷於截至二零一五年十二月三十一日止三個年度之經審核財務報表乃根據中國企業會計準則及呼和浩特金谷於截至二零一六年三月三十一日止三個月之未經審核財務報表編製；及
3. 呼和浩特金谷於截至二零一五年十二月三十一日止三個年度及截至二零一六年三月三十一日止三個月之管理層討論和分析。

有關呼和浩特金谷於截至二零一五年十二月三十一日止三個年度及截至二零一六年三月三十一日止三個月之財務資料及管理層討論和分析，請參閱本通函「呼和浩特金谷之財務資料」一節及附錄二及附錄三。此外，有關呼和浩特金谷於或截至二零一五年十二月三十一日止三個年度之資產負債表、利潤表、現金流量表及所有者權益變動表已於呼和浩特金谷網站刊發，請於以下網址查閱：

<http://www.jgrcb.com>

董事認為，本通函已載有股東就認購事項作出知情決定之一切充分財務資料，且本通函並無重大不完整、誤導或欺詐成分，亦無隱瞞股東有關評估認購協議項下擬進行之交易及其對本公司之影響之必要資料。

聯交所已向本公司授出豁免，豁免於本通函遵守上市規則第14.67(6)(a)(i)條之規定。

## 股東特別大會

本公司將召開股東特別大會，以(其中包括)考慮及酌情批准認購協議及其項下擬進行之交易。

股東特別大會通告載於本通函第356至357頁。本通函隨附股東特別大會適用之代表委任表格。無論股東能否出席股東特別大會，務請股東按照隨附代表委任表格所印備指示填妥表格，並儘快但於任何情況下不得遲於股東特別大會或

## 董事會函件

其任何續會指定舉行時間48小時前交回本公司之香港股份過戶登記分處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室)。填妥及交回代表委任表格後，股東仍可依願親身出席股東特別大會(或其任何續會)，並於會上表決。

根據上市規則第13.39(4)條，所有於股東特別大會上提呈之決議案將以投票表決方式進行表決，而本公司將根據上市規則第13.39(5)條所述之方式公佈投票表決結果。

據董事作出合理查詢後所深知、全悉及確信，概無股東須於股東特別大會上放棄投票表決。

### 推薦意見

董事會認為，認購事項符合本公司及股東之整體最佳利益，並建議股東投票贊成於股東特別大會上提呈之相關決議案。

此 致

列位股東 台照

承董事會命  
慧聰網有限公司  
行政總裁兼執行董事  
郭江

二零一六年八月二十五日

本報告下文僅為由本公司提供之初步數字。

## 1. 本集團之財務資料

本集團截至二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日止各個年度及截至二零一六年六月三十日止六個月之財務資料於下列文件中披露，該等文件已分別於聯交所網站(<http://www.hkexnews.hk>)及本公司網站([www.hc360.com](http://www.hc360.com))刊載：

- 本公司截至二零一三年十二月三十一日止年度之年報(第55至140頁)([http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/GEM/2014/0327/GLN20140327166\\_c.pdf](http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/GEM/2014/0327/GLN20140327166_c.pdf)及[http://hcgroup.hc360.com/pdf/CW08292\\_AR\\_140327.pdf](http://hcgroup.hc360.com/pdf/CW08292_AR_140327.pdf))；
- 本公司截至二零一四年十二月三十一日止年度之年報(第87至196頁)([http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2015/0410/LTN201504101037\\_c.pdf](http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2015/0410/LTN201504101037_c.pdf)及[http://hcgroup.hc360.com/pdf/CW02280\\_report\\_150413.pdf](http://hcgroup.hc360.com/pdf/CW02280_report_150413.pdf))；
- 本公司截至二零一五年十二月三十一日止年度之年報(第95至228頁)([http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2016/0421/LTN201604211327\\_c.pdf](http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2016/0421/LTN201604211327_c.pdf)及[http://hcgroup.hc360.com/pdf/CW02280\\_160422.pdf](http://hcgroup.hc360.com/pdf/CW02280_160422.pdf))；及
- 本公司截至二零一六年六月三十日止六個月之中期業績公佈([http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2016/0816/LTN201608161070\\_c.pdf](http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2016/0816/LTN201608161070_c.pdf)及[http://hcgroup.hc360.com/pdf/CW02280ann1\\_160817.pdf](http://hcgroup.hc360.com/pdf/CW02280ann1_160817.pdf))。

## 2. 債務聲明

於二零一六年六月三十日(即本通函刊發前就本債務聲明而言之最後可行日期)營業時間後，本集團之未償還債務如下：

- (a) 銀行借貸約人民幣659,154,000元，其中，即期部分人民幣489,854,000元將於未來十二個月內到期，餘下部分人民幣169,300,000元將於一至兩年內到期。於總銀行借貸中，銀行借貸人民幣160,000,000元由若干物業及土地使用權抵押，而銀行借貸人民幣424,300,000元則由本集團之附屬公司、聯屬公司及附屬公司之非控股擁有人抵押；
- (b) 賬面值約為人民幣618,705,000元之無抵押及無擔保可換股債券，其中本金額總額為780,000,000港元(相當於約人民幣615,342,000元)；
- (c) 已抵押之融資租賃責任約人民幣537,000元(融資租賃為無擔保，其中，人民幣500,000元餘下年期少於一年，而餘下部分人民幣37,000元餘下年期為一至兩年。融資租賃資產之賬面值為人民幣1,457,000元)；

- (d) 應付本集團附屬公司非控股擁有人之其他借貸約人民幣28,357,000元，其中，即期部分人民幣1,478,000元將於未來十二個月內到期，餘下部分人民幣16,000,000元將於一至兩年內到期，而人民幣10,879,000元將於二至五年內到期。該等借貸為無抵押及無擔保；及
- (e) 本集團就銀行向已出售物業單位之買方作出之按揭貸款而向銀行提供財務擔保約人民幣356,074,000元。

除上述或本通函另有披露者以及於一般業務過程中集團間負債及一般應付賬款及其他應付款項外，於二零一六年六月三十日營業時間結束時，本集團並無任何重大按揭、抵押、債權證、貸款資本、債務證券、貸款、銀行透支或其他類似債務、融資租賃或租購承擔、承兌負債(一般貿易票據除外)、承兌信貸為獲擔保、無擔保、被抵押或無抵押，亦無擔保或其他或然負債。

除所披露者外，董事確認，本集團由二零一六年六月三十日起至最後可行日期止於債務、或然負債及承擔概無重大變動。

### 營運資金

董事認為，由於並無不可預見之情況以及經考慮可供本集團運用之內部資源、完成認購事項及銀行融資後，本集團將擁有充足營運資金以應對其目前由本通函日期起計最少十二個月之要求。

本附錄之英文版本並非其中文版本之官方翻譯，編製以僅供參考。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

## A. 呼和浩特金谷截至2015年12月31日止年度的財務資料

大華審字[2016] 007349號

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司全體股東：

我們審計了後附的內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱金谷農商銀行)財務報表，包括2015年12月31日合併及母公司資產負債表、2015年度合併及母公司利潤表、合併及母公司現金流量表和合併及母公司所有者權益變動表，以及財務報表附註。

### 一、 管理層對財務報表的責任

編製和公允列報財務報表是金谷農商銀行管理層的責任，這種責任包括：(1)按照企業會計準則的規定編製財務報表，並使其實現公允反映；(2)設計、執行和維護必要的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

### 二、 註冊會計師的責任

我們的責任是在執行審計工作的基礎上對財務報表發表審計意見。我們按照中國註冊會計師審計準則的規定執行了審計工作。中國註冊會計師審計準則要求我們遵守中國註冊會計師職業道德守則，計劃和執行審計工作以對財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於註冊會計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，註冊會計師考慮與財務報表編製和公允列報相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價管理層選用會計政策的恰當性和做出會計估計的合理性，以及評價財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

### 三、 審計意見

我們認為，金谷農商銀行的財務報表在所有重大方面按照企業會計準則的規定編製，公允反映了金谷農商銀行2015年12月31日合併及母公司財務狀況以及2015年度合併及母公司經營成果和現金流量。

大華會計師事務所(特殊普通合夥)

中國註冊會計師：

中國•北京

中國註冊會計師：

二零一六年八月八日

## 合併資產負債表

單位：人民幣元

資產	註釋七	31日12月2015年	31日12月2014年
現金及存放中央銀行款項	1	5,696,761,444.11	5,396,993,140.78
貴金屬		-	-
存放聯行款項		-	-
存放同業款項	2	8,298,085,348.82	3,590,224,587.80
拆出資金	3	-	420,000,000.00
交易性金融資產	4	857,024,190.00	1,961,395,550.00
衍生金融資產			
買入返售金融資產	5	8,608,200,000.00	1,352,171,245.61
應收款項類金融資產	6	226,100,000.00	
應收利息	7	201,275,076.83	194,260,083.99
應收股利		713,775.27	355,522.82
其他應收款	8	53,112,249.86	491,905,951.32
發放貸款及墊款	9	19,323,873,342.52	16,157,049,166.17
可供出售金融資產	11	5,400,444,616.93	3,965,779,756.89
持有至到期投資	12	2,260,000,000.00	
長期股權投資	13	38,883,760.27	38,883,760.27
投資性房地產			
固定資產	14	1,105,184,853.87	812,685,726.17
在建工程	15	385,819,922.34	194,828,704.42
固定資產清理			
無形資產	16	59,516.35	69,719.11
長期待攤費用	17	49,598,548.07	45,587,002.08
抵債資產	18	197,996,163.23	99,143,101.83
遞延所得稅資產	19	133,141,711.61	92,041,273.38
待處理財產損溢			
其他資產	20	1,705,235,714.00	9,710,586.36
<b>資產總計</b>		<b>54,541,510,234.08</b>	<b>34,823,084,879.00</b>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

負債及股東權益	註釋七	31日12月2015年	31日12月2014年
向中央銀行借款	22	576,000,000.00	556,000,000.00
聯行存放款項			
同業及其他金融機構存放款項	23	8,792,000,000.00	700,000,000.00
拆入資金	24	240,000,000.00	
交易性金融負債			
衍生金融負債			
賣出回購金融資產款	25	5,436,677,841.16	2,905,080,000.00
吸收存款	26	33,320,938,750.37	26,610,349,213.90
應付職工薪酬	27	187,545,087.47	174,544,347.06
應交稅費	28	136,146,654.06	150,956,333.63
應付利息	29	379,698,621.64	280,274,216.86
應付股利	30	136,102,749.28	205,368,049.58
其他應付款	31	88,343,835.17	77,480,348.54
預計負債			
應付債券			
遞延所得稅負債	32	39,858,550.99	14,260,134.24
其他負債	33	1,435,580,627.94	101,578,522.45
<b>負債合計</b>		<u>50,768,892,718.08</u>	<u>31,775,891,166.26</u>
<b>所有者權益</b>			
股本	34	922,426,333.00	779,615,333.00
資本公積	35	512,963,039.10	226,173,873.55
其他綜合收益	36	108,381,074.20	39,833,553.95
減：庫存股			
盈餘公積	37	686,431,949.26	563,887,360.35
一般風險準備	38	1,029,456,162.08	861,432,516.54
未分配利潤	39	58,694,879.10	86,072,541.57
外幣折算差額			
歸屬於母公司所有者權益合計		3,318,353,436.74	2,557,015,178.96
少數股東權益		454,264,079.26	490,178,533.78
<b>所有者權益合計</b>		<u>3,772,617,516.00</u>	<u>3,047,193,712.74</u>
<b>負債和所有者權益總計</b>		<u>54,541,510,234.08</u>	<u>34,823,084,879.00</u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 合併利潤表

單位：人民幣元

項目	註釋七	2015年度	2014年度
一、營業收入		1,710,449,554.61	1,662,717,562.30
利息淨收入		1,249,550,071.98	1,316,695,445.75
利息收入	40	1,871,435,373.91	1,781,182,203.88
利息支出	40	621,885,301.93	464,486,758.13
手續費及佣金淨收入		34,490,001.43	26,278,754.00
手續費及佣金收入	41	41,564,279.78	31,173,082.74
手續費及佣金支出	41	7,074,278.35	4,894,328.74
投資收益(損失以「-」號填列)	42	412,551,214.00	308,336,096.26
其中：對聯營企業和合營企業的投資 收益		-	320,363.52
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)	43	13,780,050.00	11,234,033.14
匯兌收益(損失以「-」號填列)			
其他業務收入	44	78,217.20	173,233.15
二、營業支出		1,210,714,058.58	994,931,885.68
營業稅金及附加	45	76,940,631.92	70,110,591.93
業務及管理費	46	732,553,723.00	683,419,087.37
資產減值損失	47	329,911,329.89	182,550,670.01
其他業務成本	48	71,308,373.77	58,851,536.37
三、營業利潤(虧損以「-」號填列)		499,735,496.03	667,785,676.62
加：營業外收入	49	24,735,626.07	31,692,406.96
減：營業外支出	50	1,920,644.55	491,134.06
四、利潤總額(虧損總額以「-」號填列)		522,550,477.55	698,986,949.52
減：所得稅費用	51	139,747,795.87	179,596,341.02

項目	註釋七	2015年度	2014年度
五、 淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		<u>382,802,681.68</u>	<u>519,390,608.50</u>
其中:同一控制下合併方合併前實現的淨利潤			
歸屬於母公司所有者的淨利潤		367,875,444.62	490,849,606.89
少數股東損益		14,927,237.06	28,541,001.61
六、 每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀釋每股收益		-----	-----
七、 其他綜合收益		<u>68,547,520.25</u>	<u>55,598,990.38</u>
可供出售金融資產公允價值變動損益		<u>68,547,520.25</u>	<u>55,598,990.38</u>
八、 綜合收益總額		<u>451,350,201.93</u>	<u>574,989,598.88</u>
歸屬於母公司所有者的綜合收益總額		436,422,964.87	546,448,597.27
歸屬於少數股東的綜合收益總額		14,927,237.06	28,541,001.61

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：                      主管會計工作負責人：                      會計機構負責人：

## 合併現金流量表

單位：人民幣元

項目	註釋	2015年度	2014年度
<b>一、經營活動產生的現金流量：</b>			
客戶存款和同業存放款項淨增加額		14,342,492,738.14	3,092,221,128.23
向中央銀行借款淨增加額		20,000,000.00	526,000,000.00
向其他金融機構拆入資金淨增加額		2,771,597,841.16	2,905,080,000.00
收取利息、手續費及佣金的現金		1,909,447,136.67	1,804,180,173.84
收到其他與經營活動有關的現金		1,369,439,632.45	57,789,146.68
<b>經營活動現金流入小計</b>		<b>20,412,977,348.42</b>	<b>8,385,270,448.75</b>
客戶貸款及墊款淨增加額		3,319,808,357.37	3,900,232,737.25
向其他金融機構拆入資金淨減少額		7,256,028,754.39	1,622,171,245.61
存放中央銀行和同業款項淨增加額		25,649,552.21	-134,780,828.78
支付利息、手續費及佣金的現金		529,535,175.50	393,988,537.25
支付給職工以及為職工支付的現金		461,562,302.16	383,338,784.59
支付的各項稅費		260,309,183.70	197,318,360.17
支付其他與經營活動有關的現金		1,486,360,915.78	323,392,662.78
<b>經營活動現金流出小計</b>		<b>13,339,254,241.11</b>	<b>6,685,661,498.87</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>7,073,723,107.31</b>	<b>1,699,608,949.88</b>
<b>二、投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		1,433,406,564.00	2,668,702,944.50
取得投資收益收到的現金		432,147,884.71	282,857,819.82
收到其他與投資活動有關的現金		3,300,092.44	289,115.10
<b>投資活動現金流入小計</b>		<b>1,868,854,541.15</b>	<b>2,951,849,879.42</b>

項目	註釋	2015年度	2014年度
投資支付的現金		3,741,695,393.00	3,920,750,935.49
購建固定資產、無形資產和其他 長期資產支付的現金		651,524,774.00	693,596,431.34
支付其他與投資活動有關的現金		—	—
投資活動現金流出小計		<u>4,393,220,167.00</u>	<u>4,614,347,366.83</u>
投資活動產生的現金流量淨額		<u><u>-2,524,365,625.85</u></u>	<u><u>-1,662,497,487.41</u></u>
三、籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金		418,433,000.00	73,930,673.00
發行債券收到的現金		—	—
收到其他與籌資活動有關的現金		—	—
籌資活動現金流入小計		<u>418,433,000.00</u>	<u>73,930,673.00</u>
償還債務支付的現金		—	1,390,000.00
分配股利、利潤或償付利息支付 的現金		173,270,184.81	172,790,237.25
支付其他與籌資活動有關的現金		—	—
籌資活動現金流出小計		<u>173,270,184.81</u>	<u>174,180,237.25</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		<u><u>245,162,815.19</u></u>	<u><u>-100,249,564.25</u></u>
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響		—	—
五、現金及現金等價物淨增加額		4,794,520,296.65	-63,138,101.78
加：期初現金及現金等價物餘額		<u>4,639,166,356.78</u>	<u>4,702,304,458.56</u>
六、期末現金及現金等價物餘額		<u><u>9,433,686,653.43</u></u>	<u><u>4,639,166,356.78</u></u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 合併所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2015年度								
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	779,615,333.00	-	226,173,873.55	-	861,432,516.54	563,887,360.35	31,959,515.71	490,178,533.78	2,953,247,132.93
加：會計政策變更							54,113,025.86		93,946,579.81
前期差錯更正					39,833,553.95		-12,227,035.22		-12,227,035.22
同一控制下企業合併									
其他									
二、本年年初餘額	779,615,333.00		226,173,873.55	-	861,432,516.54	563,887,360.35	73,845,506.35	490,178,533.78	3,034,966,677.52
三、本年增減變動金額	142,811,000.00	-	286,789,165.55	-	168,023,645.54	122,544,588.91	-15,150,627.25	-35,914,454.52	737,650,838.48
(一) 綜合收益總額					68,547,520.25		367,875,444.62	14,927,237.06	451,350,201.93
(二) 股東投入和減少資本	142,811,000.00	-	286,789,165.55	-	-	-	-	-46,767,165.55	382,833,000.00
1、 股東投入的普通股	142,811,000.00		275,622,000.00					-35,600,000.00	382,833,000.00
2、 其他權益工具持有者投入資本									
3、 股份支付計入股東權益的金額									
4、 其他			11,167,165.55					-11,167,165.55	
(三) 利潤分配									
1、 提取盈餘公積					167,982,963.73	122,544,588.91	-383,026,071.87	-4,237,253.23	-96,735,772.46
2、 對股東的分配						122,544,588.91	-122,544,588.91		
3、 其他					167,982,963.73		-92,498,519.23	-4,237,253.23	-96,735,772.46
							-167,982,963.73		

項目	2015年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(四) 股東權益內部結轉										
1、資本公積轉增資本(或股本)						40,681.81			162,727.20	203,409.01
2、盈餘公積轉增資本(或股本)										-
3、盈餘公積彌補虧損										-
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或 淨資產所產生的變動										-
5、其他						40,681.81			162,727.20	203,409.01
(五) 專項儲備										-
1、本期提取										-
2、本期使用										-
(六) 其他										-
四、本年年末餘額	922,426,333.00		512,963,039.10	-	108,381,074.20	1,029,456,162.08	686,431,949.26	58,694,879.10	454,264,079.26	3,772,617,516.00

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

## 編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

項目	2014年度								
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	774,755,333.00	-	220,286,083.34	-	669,018,773.38	448,455,424.20	25,293,759.82	469,684,119.36	2,607,493,493.10
加：會計政策變更				-15,765,436.43			45,072,870.21		29,307,433.78
前期差錯更正							-6,583,664.77		-6,583,664.77
同一控制下企業合併									
其他									
二、本年年初餘額	774,755,333.00	-	220,286,083.34	-15,765,436.43	669,018,773.38	448,455,424.20	63,782,965.26	469,684,119.36	2,630,217,262.11
三、本年增減變動金額	4,860,000.00	-	5,887,790.21	55,598,990.38	192,413,743.16	115,431,936.15	22,289,576.31	20,494,414.42	416,976,450.63
(一) 綜合收益總額	4,860,000.00	-	5,887,790.21	55,598,990.38	-	-4,860,000.00	490,849,606.89	28,541,001.61	574,989,598.88
(二) 股東投入和減少資本	4,860,000.00	-	5,887,790.21	-	-	-4,860,000.00	-	1,304,261.79	7,192,052.00
1、股東投入的普通股									
2、其他權益工具持有者投入資本									
3、股份支付計入股東權益的金額									
4、其他			5,887,790.21					-5,887,790.21	
(三) 利潤分配	-	-	-	-	192,345,027.83	120,291,936.15	-468,560,030.58	-9,625,710.30	-165,548,776.90
1、提取盈餘公積						120,291,936.15	-120,291,936.15		
2、對股東的分配							-155,923,066.60	-9,625,710.30	-165,548,776.90
3、其他					192,345,027.83		-192,345,027.83		

項 目	2014年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(四) 股東權益內部結轉										
1、資本公積轉增資本(或股本)						68,715.33			274,861.32	343,576.65
2、盈餘公積轉增資本(或股本)										-
3、盈餘公積彌補虧損										-
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動										-
5、其他						68,715.33			274,861.32	343,576.65
(五) 專項儲備										-
1、本期提取										-
2、本期使用										-
(六) 其他										-
四、本年年末餘額	779,615,333.00		226,173,873.55	-	39,833,553.95	861,432,516.54	563,887,360.35	86,072,541.57	490,178,533.78	3,047,193,712.74

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

## 母公司資產負債表

單位：人民幣元

資產	註釋八	31日12月2015年	31日12月2014年
現金及存放中央銀行款項		4,879,159,860.92	4,779,951,022.79
貴金屬			
存放聯行款項			
存放同業款項		7,604,730,668.02	2,486,032,943.29
拆出資金			420,000,000.00
交易性金融資產		857,024,190.00	1,961,395,550.00
衍生金融資產			
買入返售金融資產		8,608,200,000.00	1,352,171,245.61
應收款項類金融資產		226,100,000.00	
應收利息		191,569,946.52	184,991,220.35
應收股利			
其他應收款	1	123,241,223.54	484,139,668.37
發放貸款及墊款		17,240,441,892.61	14,190,547,675.31
可供出售金融資產		5,387,994,730.00	3,953,785,430.00
持有至到期投資		2,260,000,000.00	
長期股權投資	2	245,083,760.27	209,483,760.27
投資性房地產			
固定資產		832,747,724.91	628,835,800.56
在建工程		385,819,922.34	191,951,854.42
固定資產清理			
無形資產		59,516.35	69,719.11
長期待攤費用		28,392,623.54	30,033,274.12
抵債資產		170,356,814.23	98,847,610.25
遞延所得稅資產		133,141,711.61	92,041,273.38
待處理財產損溢			
其他資產		1,705,235,714.00	
資產總計		<u>50,879,300,298.86</u>	<u>31,064,278,047.83</u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

負債及股東權益	註釋八	31日12月2015年	31日12月2014年
向中央銀行借款		500,000,000.00	500,000,000.00
聯行存放款項			
同業及其他金融機構存放款項		10,104,622,923.64	1,160,096,798.33
拆入資金		240,000,000.00	
交易性金融負債			
衍生金融負債			
賣出回購金融資產款		5,436,677,841.16	2,905,080,000.00
吸收存款		28,947,329,184.01	23,053,594,263.31
應付職工薪酬		181,157,537.82	166,557,694.99
應交稅費		129,047,638.66	132,738,237.63
應付利息		350,640,187.10	263,273,828.65
應付股利		126,415,210.99	189,459,277.69
其他應付款		73,960,753.55	65,841,822.67
預計負債			
應付債券			
遞延所得稅負債		39,858,550.99	14,260,134.24
其他負債		1,435,580,627.94	101,578,522.45
<b>負債合計</b>		<u>47,565,290,455.86</u>	<u>28,552,480,579.96</u>
<b>所有者權益</b>			
股本		922,426,333.00	779,615,333.00
資本公積		495,908,083.34	220,286,083.34
其他綜合收益		108,381,074.20	39,833,553.95
減：庫存股			
盈餘公積		686,431,949.26	563,887,360.35
一般風險準備		1,029,346,764.94	861,363,801.21
未分配利潤		71,515,638.26	46,811,336.02
外幣折算差額			
歸屬於母公司所有者權益合計		3,314,009,843.00	2,511,797,467.87
少數股東權益			
<b>所有者權益合計</b>		<u>3,314,009,843.00</u>	<u>2,511,797,467.87</u>
<b>負債和所有者權益總計</b>		<u><u>50,879,300,298.86</u></u>	<u><u>31,064,278,047.83</u></u>

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 母公司利潤表

單位：人民幣元

項目	註釋八	2015年度	2014年度
一、營業收入		1,486,853,255.84	1,458,437,119.25
利息淨收入		1,019,140,925.38	1,106,565,626.87
利息收入	3	1,609,506,568.71	1,532,672,895.59
利息支出	3	590,365,643.33	426,107,268.72
手續費及佣金淨收入		35,948,970.98	27,543,294.05
手續費及佣金收入	4	39,444,115.22	30,253,753.57
手續費及佣金支出	4	3,495,144.24	2,710,459.52
投資收益(損失以「-」號填列)	5	417,917,834.71	312,930,466.79
其中：對聯營企業和合營企業的投資			
收益		-	320,363.52
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)		13,780,050.00	11,234,033.14
匯兌收益(損失以「-」號填列)			
其他業務收入		65,474.77	163,698.40
二、營業支出		956,088,817.64	828,921,274.21
營業稅金及附加		70,306,940.41	62,198,544.09
業務及管理費		590,054,394.18	559,349,436.05
資產減值損失		237,642,028.23	158,236,342.09
其他業務成本		58,085,454.82	49,136,951.98
三、營業利潤(虧損以「-」號填列)		530,764,438.20	629,515,845.04
加：營業外收入		12,053,713.84	5,476,320.97
減：營業外支出		1,014,995.17	207,553.38
四、利潤總額(虧損總額以「-」號填列)		541,803,156.87	634,784,612.63
減：所得稅費用		121,845,747.54	153,922,043.06

項目	註釋八	2015年度	2014年度
五、 淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		<u>419,957,409.33</u>	<u>480,862,569.57</u>
其中：同一控制下合併方合併前實現 的淨利潤			
歸屬於母公司所有者的淨利潤			
少數股東損益			
六、 每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀釋每股收益		-----	-----
七、 其他綜合收益		<u>68,547,520.25</u>	<u>55,598,990.38</u>
可供出售金融資產公允價值變動損益		<u>68,547,520.25</u>	<u>55,598,990.38</u>
八、 綜合收益總額		<u>488,504,929.58</u>	<u>536,461,559.95</u>
歸屬於母公司所有者的綜合收益總額			
歸屬於少數股東的綜合收益總額			

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：            主管會計工作負責人：            會計機構負責人：

## 母公司現金流量表

單位：人民幣元

項目	註釋	2015年度	2014年度
<b>一、經營活動產生的現金流量：</b>			
客戶存款和同業存放款項淨增加額		14,838,261,046.01	2,961,623,143.19
向中央銀行借款淨增加額			500,000,000.00
向其他金融機構拆入資金淨增加額		2,771,597,841.16	2,905,080,000.00
收取利息、手續費及佣金的現金		1,645,834,433.59	1,556,039,783.47
收到其他與經營活動有關的現金		1,346,412,960.77	5,350,949.52
<b>經營活動現金流入小計</b>		<b>20,602,106,281.53</b>	<b>7,928,093,876.18</b>
客戶貸款及墊款淨增加額		3,086,422,099.44	3,628,775,957.40
向其他金融機構拆入資金淨減少額		7,256,028,754.39	1,622,171,245.61
存放中央銀行和同業款項淨增加額		1,421,920,183.68	176,463,977.40
支付利息、手續費及佣金的現金		506,494,429.12	361,122,187.94
支付給職工以及為職工支付的現金		371,594,004.91	307,557,760.81
支付的各项稅費		223,665,718.92	171,907,680.07
支付其他與經營活動有關的現金		1,445,852,736.12	272,221,008.40
<b>經營活動現金流出小計</b>		<b>14,311,977,926.58</b>	<b>6,540,219,817.63</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>6,290,128,354.95</b>	<b>1,387,874,058.56</b>
<b>二、投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		1,433,406,564.00	2,668,702,944.50
取得投資收益收到的現金		431,697,884.71	282,407,819.82
收到其他與投資活動有關的現金		3,300,092.44	289,069.85
<b>投資活動現金流入小計</b>		<b>1,868,404,541.15</b>	<b>2,951,399,834.17</b>

項目	註釋	2015年度	2014年度
投資支付的現金		3,741,695,393.00	3,920,750,935.49
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金		621,908,698.05	624,192,290.62
支付其他與投資活動有關的現金			—
投資活動現金流出小計		<u>4,363,604,091.05</u>	<u>4,544,943,226.11</u>
投資活動產生的現金流量淨額		<u><u>-2,495,199,549.90</u></u>	<u><u>-1,593,543,391.94</u></u>
三、籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金		418,433,000.00	9,774,673.00
發行債券收到的現金			
收到其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流入小計		<u>418,433,000.00</u>	<u>9,774,673.00</u>
償還債務支付的現金			1,390,000.00
分配股利、利潤或償付利息支付 的現金		156,181,264.79	154,070,957.52
支付其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流出小計		<u>156,181,264.79</u>	<u>155,460,957.52</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		<u><u>262,251,735.21</u></u>	<u><u>-145,686,284.52</u></u>
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響			
五、現金及現金等價物淨增加額		4,057,180,540.26	-351,355,617.91
加：期初現金及現金等價物餘額		<u>2,914,328,988.68</u>	<u>3,265,684,606.59</u>
六、期末現金及現金等價物餘額		<u><u>6,971,509,528.94</u></u>	<u><u>2,914,328,988.68</u></u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 母公司所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2015年度							所有者權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	
一、上年年末餘額	779,615,333.00	-	220,286,083.34	-	861,363,801.21	563,887,360.35	-7,301,689.84	2,417,850,888.06
加：會計政策變更	-	-	-	-	-	-	54,113,025.86	93,946,579.81
前期差錯更正	-	-	-	-	39,833,553.95	-	-12,227,035.22	-12,227,035.22
同一控制下企業合併	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初餘額	779,615,333.00	-	220,286,083.34	-	861,363,801.21	563,887,360.35	34,584,300.80	2,499,570,432.65
三、本年增減變動金額	142,811,000.00	-	275,622,000.00	-	167,982,963.73	122,544,588.91	36,931,337.46	814,439,410.35
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	419,957,409.33	488,504,929.58
(二) 股東投入和減少資本	142,811,000.00	-	275,622,000.00	-	-	-	-	418,433,000.00
1、股東投入的普通股	142,811,000.00	-	275,622,000.00	-	-	-	-	418,433,000.00
2、其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-
3、股份支付計入股東權益的金額	-	-	-	-	-	-	-383,026,071.87	-92,498,519.23
4、其他	-	-	-	-	167,982,963.73	122,544,588.91	-122,544,588.91	-
(三) 利潤分配	-	-	-	-	-	122,544,588.91	-383,026,071.87	-92,498,519.23
1、提取盈餘公積	-	-	-	-	-	122,544,588.91	-122,544,588.91	-
2、對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-92,498,519.23	-92,498,519.23
3、其他	-	-	-	-	167,982,963.73	-	-167,982,963.73	-

項目	2015年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(四) 股東權益內部結轉			-							-
1、資本公積轉增資本(或股本)										-
2、盈餘公積轉增資本(或股本)										-
3、盈餘公積彌補虧損										-
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或 淨資產所產生的變動										-
5、其他										-
(五) 專項儲備										-
1、本期提取										-
2、本期使用										-
(六) 其他										-
四、本年年末餘額	922,426,333.00		495,908,083.34	-	108,381,074.20	1,029,346,764.94	686,431,949.26	71,515,638.26		3,314,009,843.00

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

項 目	2014年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	774,755,333.00	-	220,286,083.34	-	-15,765,436.43	669,018,773.38	448,455,424.20	-3,980,408.41	2,108,535,205.51	
加：會計政策變更								45,072,870.21	29,307,433.78	
前期差錯更正								-6,583,664.77	-6,583,664.77	
同一控制下企業合併										
其他										
二、本年年年初餘額	774,755,333.00	-	220,286,083.34	-	-15,765,436.43	669,018,773.38	448,455,424.20	34,508,797.03	2,131,258,974.52	
三、本年增減變動金額	4,860,000.00	-	-	-	55,598,990.38	192,345,027.83	115,431,986.15	12,302,538.99	380,538,493.35	
(一) 綜合收益總額					55,598,990.38			480,862,569.57	536,461,559.95	
(二) 股東投入和減少資本	4,860,000.00	-	-	-	-	-	-4,860,000.00	-	-	
1、 股東投入的普通股	4,860,000.00	-	-	-	-	-	-4,860,000.00	-	-	
2、 其他權益工具持有者投入資本										
3、 股份支付計入股東權益的金額										
4、 其他										
(三) 利潤分配						192,345,027.83	120,291,986.15	-468,560,030.58	-155,923,066.60	
1、 提取盈餘公積							120,291,986.15	-120,291,936.15	-	
2、 對股東的分配								-155,923,066.60	-155,923,066.60	
3、 其他						192,345,027.83		-192,345,027.83	-	

項目	2014年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(四) 股東權益內部結轉										
1、資本公積轉增資本(或股本)										
2、盈餘公積轉增資本(或股本)										
3、盈餘公積彌補虧損										
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或 淨資產所產生的變動										
5、其他										
(五) 專項儲備										
1、本期提取										
2、本期使用										
(六) 其他										
四、本年年末餘額	779,615,333.00		220,286,083.34	-	39,833,553.95	861,363,801.21	563,887,360.35	46,811,336.02		2,511,797,467.87

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

## 內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司

## 2015年度財務報表附註

## 一、 基本情況

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「金谷農商銀行」或「本銀行」)系經中國銀行業監督管理委員會批准成立，註冊類型為其他股份有限公司(非上市，私營)，成立於1985年1月，原名為呼和浩特市城郊農村信用合作社聯合社，於2009年8月18日改制為農村合作銀行，更名為呼和浩特金谷農村合作銀行，於2014年4月18日改制為農村商業銀行股份有限公司，金融許可證機構編碼為B0436H215010001。

金谷農商銀行統一社會代碼91150100098155405U，註冊地址：內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區大學東街陶然大廈，法定代表人：劉建強，註冊資金774,755,333元，實收資本922,426,333元。主要經營範圍：吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算業務；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；代理收付款項及代理保險業務；從事銀行卡(借記卡)業務；提供保管箱服務；經中國銀行業監督管理委員會批准的其他業務。

## 二、 財務報表的批准報出

本財務報表業經本行董事會於2016年8月5日批准報出。

## 三、 財務報表的編製基礎

## (一) 財務報表的編製基礎

本銀行以持續經營為基礎，根據實際發生的交易和事項，按照財政部頒佈的《企業會計準則—基本準則》和具體企業會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定(以下合稱「企業會計準則」)進行確認和計量，在此基礎上，結合中國證券監督管理委員會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第15號—財務報告的一般規定》(2014年修訂)的規定，編製財務報表。

## (二) 持續經營

本銀行對報告期末起12個月的持續經營能力進行了評價，未發現對持續經營能力產生重大懷疑的事項或情況。因此，本財務報表系在持續經營假設的基礎上編製。

## 四、 重要會計政策、會計估計

## (一) 遵循企業會計準則的聲明

本銀行所編製的財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了報告期本銀行的財務狀況、經營成果、現金流量等有關信息。

(二) 會計期間

自公曆1月1日至12月31日止為一個會計年度。

(三) 記帳本位幣

採用人民幣為記帳本位幣。

(四) 同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法

1. 分步實現企業合併過程中的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，將多次交易事項作為一攬子交易進行會計處理

- (1) 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；
- (2) 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；
- (3) 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- (4) 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一並考慮時是經濟的。

2. 同一控制下的企業合併

本銀行在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日在被合併方資產、負債(包括最終控制方收購被合併方而形成的商譽)在最終控制方合併財務報表中的賬面價值計量。在合併中取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價賬面價值(或發行股份面值總額)的差額，調整資本公積中的股本溢價，資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。

如果存在或有對價並需要確認預計負債或資產，該預計負債或資產金額與後續或有對價結算金額的差額，調整資本公積(資本溢價或股本溢價)，資本公積不足的，調整留存收益。

對於通過多次交易最終實現企業合併的，屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項取得控制權的交易進行會計處理；不屬於一攬子交易的，在取得控制權日，長期股權投資初始投資成本，與達到合併前的長期股權投資賬面價值加上合併日進一步取得股份新支付對價的賬面價值之和的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。對於合併日之前持有的股權投資，因採用權益法核算或金融工具確認和計量準則核算而確認的其他綜合收益，暫不進行會計處理，直至處置該項投資時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理；因採用權益法核算而確認的被投資單位淨資產中除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外的所有者權益其他變動，暫不進行會計處理，直至處置該項投資時轉入當期損益。

### 3. 非同一控制下的企業合併

本銀行在購買日對作為企業合併對價付出的資產、發生或承擔的負債按照公允價值計量，公允價值與其賬面價值的差額，計入當期損益。

本銀行對合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，經覆核後，計入當期損益。

通過多次交換交易分步實現的非同一控制下企業合併，屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項取得控制權的交易進行會計處理；不屬於一攬子交易的，合併日之前持有的股權投資採用權益法核算的，以購買日之前所持被購買方的股權投資的賬面價值與購買日新增投資成本之和，作為該項投資的初始投資成本；購買日之前持有的股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在處置該項投資時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。合併日之前持有的股權投資採用金融工具確認和計量準則核算的，以該股權投資在合併日的公允價值加上新增投資成本之和，作為合併日的初始投資成本。原持有股權的公允價值與賬面價值之間的差額以及原計入其他綜合收益的累計公允價值變動應全部轉入合併日當期的投資收益。

### 4. 為合併發生的相關費用

為企業合併發生的審計、法律服務、評估諮詢等中介費用以及其他直接相關費用，於發生時計入當期損益；為企業合併而發行權益性證券的交易費用，可直接歸屬於權益性交易的從權益中扣減。

## (五) 合併財務報表的編製方法

### 1. 合併範圍

本銀行合併財務報表的合併範圍以控制為基礎確定，所有子公司(包括本銀行所控制的單獨主體)均納入合併財務報表。

### 2. 合併程序

本銀行以自身和各子公司的財務報表為基礎，根據其他有關資料，編製合併財務報表。本銀行編製合併財務報表，將整個企業集團視為一個會計主體，依據相關企業會計準則的確認、計量和列報要求，按照統一的會計政策，反映本企業集團整體財務狀況、經營成果和現金流量。

所有納入合併財務報表合併範圍的子公司所採用的會計政策、會計期間與本銀行一致，如子公司採用的會計政策、會計期間與本銀行不一致的，在編製合併財務報表時，按本銀行的會計政策、會計期間進行必要的調整。

合併財務報表時抵銷本銀行與各子公司、各子公司相互之間發生的內部交易對合併資產負債表、合併利潤表、合併現金流量表、合併股東權益變動表的影響。如果站在企業集團合併財務報表角度與以本銀行或子公司為會計主體對同一交易的認定不同時，從企業集團的角度對該交易予以調整。

子公司所有者權益、當期淨損益和當期綜合收益中屬於少數股東的份額分別在合併資產負債表中所有者權益項目下、合併利潤表中淨利潤項目下和綜合收益總額項目下單獨列示。子公司少數股東分擔的當期虧損超過了少數股東在該子公司期初所有者權益中所享有份額而形成的餘額，沖減少數股東權益。

對於同一控制下企業合併取得的子公司，以其資產、負債(包括最終控制方收購該子公司而形成的商譽)在最終控制方財務報表中的賬面價值為基礎對其財務報表進行調整。

對於非同一控制下企業合併取得的子公司，以購買日可辨認淨資產公允價值為基礎對其財務報表進行調整

#### (1) 增加子公司或業務

在報告期內，若因同一控制下企業合併增加子公司或業務的，則調整合併資產負債表的期初數；將子公司或業務合併當期期初至報告期末的收入、費用、利潤納入合併利潤表；將子公司或業務合併當期期初至報告期末的現金流量納入合併現金流量表，同時對比較報表的相關項目進行調整，視同合併後的報告主體自最終控制方開始控制時點起一直存在。

因追加投資等原因能夠對同一控制下的被投資方實施控制的，視同參與合併的各方在最終控制方開始控制時即以目前的狀態存在進行調整。在取得被合併方控制權之前持有的股權投資，在取得原股權之日與合併方和被合併方同處於同一控制之日孰晚日起至合併日之間已確認有關損益、其他綜合收益以及其他淨資產變動，分別沖減比較報表期間的期初留存收益或當期損益。

在報告期內，若因非同一控制下企業合併增加子公司或業務的，則不調整合併資產負債表期初數；將該子公司或業務自購買日至報告期末的收入、費用、利潤納入合併利潤表；該子公司或業務自購買日至報告期末的現金流量納入合併現金流量表。

因追加投資等原因能夠對非同一控制下的被投資方實施控制的，對於購買日之前持有的被購買方的股權，本銀行按照該股權在購買日的公允價值進行重新計量，公允價值與其賬面價值的差額計入當期投資收益。購買日之前持有的被購買方的股權涉及權益法核算下的其他綜合收益以及除淨損益、其他綜合收益和利潤分配之外的其他所有者權益變動的，與其相關的其他綜合收益、其他所有者權益變動轉為購買日所屬當期投資收益，由於被投資方重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產變動而產生的其他綜合收益除外。

## (2) 處置子公司或業務

### 1) 一般處理方法

在報告期內，本銀行處置子公司或業務，則該子公司或業務期初至處置日的收入、費用、利潤納入合併利潤表；該子公司或業務期初至處置日的現金流量納入合併現金流量表。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對被投資方控制權時，對於處置後的剩餘股權投資，本銀行按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產的份額與商譽之和的差額，計入喪失控制權當期的投資收益。與原有子公司股權投資相關的其他綜合收益或除淨損益、其他綜合收益及利潤分配之外的其他所有者權益變動，在喪失控制權時轉為當期投資收益，由於被投資方重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產變動而產生的其他綜合收益除外。

### 2) 分步處置子公司

通過多次交易分步處置對子公司股權投資直至喪失控制權的，處置對子公司股權投資的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，通常表明應將多次交易事項作為一攬子交易進行會計處理：

A. 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；

B. 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；

- C. 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- D. 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一並考慮時是經濟的。

處置對子公司股權投資直至喪失控制權的各項交易屬於一攬子交易的，本銀行將各項交易作為一項處置子公司並喪失控制權的交易進行會計處理；但是，在喪失控制權之前每一次處置價款與處置投資對應的享有該子公司淨資產份額的差額，在合併財務報表中確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一並轉入喪失控制權當期的損益。

處置對子公司股權投資直至喪失控制權的各項交易不屬於一攬子交易的，在喪失控制權之前，按不喪失控制權的情況下部分處置對子公司的股權投資的相關政策進行會計處理；在喪失控制權時，按處置子公司一般處理方法進行會計處理。

### (3) 購買子公司少數股權

本銀行因購買少數股權新取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自購買日(或合併日)開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整合併資產負債表中的資本公積中的股本溢價，資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。

### (4) 不喪失控制權的情況下部分處置對子公司的股權投資

在不喪失控制權的情況下因部分處置對子公司的長期股權投資而取得的處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整合併資產負債表中的資本公積中的股本溢價，資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。

## (六) 合營安排分類及共同經營會計處理方法

### 1. 合營安排的分類

本行根據合營安排的結構、法律形式以及合營安排中約定的條款、其他相關事實和情況等因素，將合營安排分為共同經營和合營企業。

未通過單獨主體達成的合營安排，劃分為共同經營；通過單獨主體達成的合營安排，通常劃分為合營企業；但有確鑿證據表明滿足下列任一條件並且符合相關法律法規規定的合營安排劃分為共同經營：

- (1) 合營安排的法律形式表明，合營方對該安排中的相關資產和負債分別享有權利和承擔義務。
- (2) 合營安排的合同條款約定，合營方對該安排中的相關資產和負債分別享有權利和承擔義務。
- (3) 其他相關事實和情況表明，合營方對該安排中的相關資產和負債分別享有權利和承擔義務，如合營方享有與合營安排相關的幾乎所有產出，並且該安排中負債的清償持續依賴於合營方的支持。

## 2. 共同經營會計處理方法

本行確認共同經營中利益份額中與本行相關的下列項目，並按照相關企業會計準則的規定進行會計處理：

- (1) 確認單獨所持有的資產，以及按其份額確認共同持有的資產；
- (2) 確認單獨所承擔的負債，以及按其份額確認共同承擔的負債；
- (3) 確認出售其享有的共同經營產出份額所產生的收入；
- (4) 按其份額確認共同經營因出售產出所產生的收入；
- (5) 確認單獨所發生的費用，以及按其份額確認共同經營發生的費用。

本行向共同經營投出或出售資產等(該資產構成業務的除外)，在該資產等由共同經營出售給第三方之前，僅確認因該交易產生的損益中歸屬於共同經營其他參與方的部分。投出或出售的資產發生符合《企業會計準則第8號—資產減值》等規定的資產減值損失的，本行全額確認該損失。

本行自共同經營購買資產等(該資產構成業務的除外)，在將該資產等出售給第三方之前，僅確認因該交易產生的損益中歸屬於共同經營其他參與方的部分。購入的資產發生符合《企業會計準則第8號—資產減值》等規定的資產減值損失的，本行按承擔的份額確認該部分損失。

本行對共同經營不享有共同控制，如果本行享有該共同經營相關資產且承擔該共同經營相關負債的，仍按上述原則進行會計處理，否則，應當按照相關企業會計準則的規定進行會計處理。

(七) 現金及現金等價物的確定標準

在編製現金流量表時，將庫存現金以及可以隨時用於支付的存款確認為現金。將同時具備期限短(一般從購買日起，三個月內到期)、流動性強、易於轉換為已知現金、價值變動風險很小四個條件的投資，確定為現金等價物。

(八) 外幣業務核算方法

1. 外幣業務

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率將外幣金額折算為記帳本位幣金額。

外幣貨幣性項目餘額按資產負債表日即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，除屬於與購建符合資本化條件的資產相關的外幣專門借款產生的匯兌差額按照借款費用資本化的原則處理外，均計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其記帳本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額計入當期損益或資本公積。

2. 外幣財務報表的折算

資產負債表中的資產和負債項目，採用資產負債表日的即期匯率折算；所有者權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率折算。按照上述折算產生的外幣財務報表折算差額計入其他綜合收益。

處置境外經營時，將資產負債表中其他綜合收益項目中列示的、與該境外經營相關的外幣財務報表折算差額，自其他綜合收益項目轉入處置當期損益；在處置部分股權投資或其他原因導致持有境外經營權益比例降低但不喪失對境外經營控制權時，與該境外經營處置部分相關的外幣報表折算差額將歸屬於少數股東權益，不轉入當期損益。在處置境外經營為聯營企業或合營企業的部分股權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額，按處置該境外經營的比例轉入處置當期損益。

(九) 貴金屬

本銀行持有的貴金屬為在國內市場上交易的黃金、白銀。貴金屬按照取得時的實際金額入帳。

(十) 金融工具

金融工具包括金融資產、金融負債和權益工具。

## 1. 金融資產的分類

管理層按照取得金融資產的目的，將持有的金融資產分成以下四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；持有至到期投資；貸款和應收款項；可供出售金融資產。

## 2. 金融工具的確認依據和計量方法

### (1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(金融負債)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，包括交易性金融資產或金融負債和直接指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債。

交易性金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- ① 取得該金融資產或金融負債的目的是為了在短期內出售、回購或贖回；
- ② 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本行近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；
- ③ 屬於衍生金融工具，但是被指定為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具、與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債：

- ① 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- ② 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；

- ③ 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具對混合工具的現金流量沒有重大改變，或所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆；
- ④ 包含需要分拆但無法在取得時或後續的資產負債表日對其進行單獨計量的嵌入衍生工具的混合工具。

本銀行對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，在取得時以公允價值(扣除已宣告但尚未發放的現金股利或已到付息期但尚未領取的債券利息)作為初始確認金額，相關的交易費用計入當期損益。持有期間將取得的利息或現金股利確認為投資收益，期末將公允價值變動計入當期損益。處置時，其公允價值與初始入帳金額之間的差額確認為投資收益，同時調整公允價值變動損益。

### (2) 持有至到期投資

持有至到期投資指具有固定或可確定回收金額及固定到期日的，且本銀行有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去減值準備計量。當持有至到期投資被終止確認、出現減值或在攤銷時所產生的利得或損失，均計入當期損益。

如果本銀行在本會計期間或前兩個會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資(較大金額是指相對持有至到期類投資總金額而言)，則本銀行將不能再將任何金融資產分類為持有至到期投資，滿足下述條件的出售或重分類除外：

出售日或重分類日距離該項投資的到期日或贖回日很近(如到期前三個月內)，以至於市場利率的變化對該項投資的公允價值沒有重大影響；

根據約定的償付或提前還款的方式已經收回了該項投資幾乎全部初始本金後發生的出售或重分類；或出售或重分類可歸屬於某個本銀行無法控制、預期不會重複發生且難以合理預計的獨立事項。

### (3) 貸款和應收款項

貸款和應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。當本銀行直接向債務人提供資金或服務而沒有出售應收款項的意圖時，本銀行將其確認為貸款和應收款項。對於此類金融資產，期後採用實際利率法，在資產負債表日以攤餘成本列示。

(4) 可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除其他金融資產類別以外的金融資產。

本銀行對可供出售金融資產，在取得時按公允價值(扣除已宣告但尚未發放的現金股利或已到付息期但尚未領取的債券利息)和相關交易費用之和作為初始確認金額。持有期間將取得的利息或現金股利確認為投資收益。可供出售金融資產的公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，直接計入其他綜合收益。處置可供出售金融資產時，將取得的價款與該金融資產賬面價值之間的差額，計入投資損益；同時，將原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額對應處置部分的金額轉出，計入投資損益。

本銀行對在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產，按照成本計量。

3. 金融資產轉移的確認依據和計量方法

本銀行發生金融資產轉移時，如已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方，則終止確認該金融資產；如保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，則不終止確認該金融資產。

在判斷金融資產轉移是否滿足上述金融資產終止確認條件時，採用實質重於形式的原則。公司將金融資產轉移區分為金融資產整體轉移和部分轉移。金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- (1) 所轉移金融資產的賬面價值；
- (2) 因轉移而收到的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額(涉及轉移的金融資產為可供出售金融資產的情形)之和。

金融資產部分轉移滿足終止確認條件的，將所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，並將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- (1) 終止確認部分的賬面價值；
- (2) 終止確認部分的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為可供出售金融資產的情形)之和。

金融資產轉移不滿足終止確認條件的，繼續確認該金融資產，所收到的對價確認為一項金融負債。

#### 4. 金融負債終止確認條件

金融負債的現時義務全部或部分已經解除的，則終止確認該金融負債或其一部分；本銀行若與債權人簽定協議，以承擔新金融負債方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同的，則終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

對現存金融負債全部或部分合同條款作出實質性修改的，則終止確認現存金融負債或其一部分，同時將修改條款後的金融負債確認為一項新金融負債。

金融負債全部或部分終止確認時，終止確認的金融負債賬面價值與支付對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

本銀行若回購部分金融負債的，在回購日按照繼續確認部分與終止確認部分的相對公允價值，將該金融負債整體的賬面價值進行分配。分配給終止確認部分的賬面價值與支付的對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

#### 5. 金融資產和金融負債公允價值的確定方法

本銀行採用公允價值計量的金融資產和金融負債存在活躍市場的金融資產或金融負債，以活躍市場的報價確定其公允價值；初始取得或衍生的金融資產或承擔的金融負債，以市場交易價格作為確定其公允價值的基礎；不存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用估值技術確定其公允價值。在估值時，本銀行採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術，選擇與市場參與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的輸入值，並盡可能優先使用相關可觀察輸入值。在相關可觀察輸入值無法取得或取得不切實可行的情況下，使用不可觀察輸入值。

#### 6. 金融資產及金融負債的抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- (1) 本銀行具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- (2) 本銀行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

**(十一) 長期股權投資****1. 投資成本的確定**

- (1) 企業合併形成的長期股權投資，具體會計政策詳見本附註四／(四)同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法
- (2) 其他方式取得的長期股權投資

以支付現金方式取得的長期股權投資，按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。初始投資成本包括與取得長期股權投資直接相關的費用、稅金及其他必要支出。

以發行權益性證券取得的長期股權投資，按照發行權益性證券的公允價值作為初始投資成本；發行或取得自身權益工具時發生的交易費用，可直接歸屬於權益性交易的從權益中扣減。

在非貨幣性資產交換具備商業實質和換入資產或換出資產的公允價值能夠可靠計量的前提下，非貨幣性資產交換換入的長期股權投資以換出資產的公允價值為基礎確定其初始投資成本，除非有確鑿證據表明換入資產的公允價值更加可靠；不滿足上述前提的非貨幣性資產交換，以換出資產的賬面價值和應支付的相關稅費作為換入長期股權投資的初始投資成本。

通過債務重組取得的長期股權投資，其初始投資成本按照公允價值為基礎確定。

**2. 後續計量及損益確認****(1) 成本法**

能夠對被投資單位實施控制的長期股權投資採用成本法核算，並按照初始投資成本計價，追加或收回投資調整長期股權投資的成本。

除取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤外，按照享有被投資單位宣告分派的現金股利或利潤確認為當期投資收益。

**(2) 權益法**

對聯營企業和合營企業的長期股權投資採用權益法核算；對於其中一部分通過風險投資機構、共同基金、信托公司或包括投連險基金在內的類似主體間接持有的聯營企業的權益性投資，採用公允價值計量且其變動計入損益。

長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的差額，不調整長期股權投資的

初始投資成本；初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的差額，計入當期損益。

本銀行取得長期股權投資後，按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資收益和其他綜合收益，同時調整長期股權投資的賬面價值；並按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應享有的部分，相應減少長期股權投資的賬面價值；對於被投資單位除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動，調整長期股權投資的賬面價值並計入所有者權益。

本銀行在確認應享有被投資單位淨損益的份額時，以取得投資時被投資單位各項可辨認資產等的公允價值為基礎，對被投資單位的淨利潤進行調整後確認。本銀行聯營企業、合營企業之間發生的未實現內部交易損益按照應享有的比例計算歸屬於本銀行的部分予以抵銷，在此基礎上確認投資損益。

本銀行確認應分擔被投資單位發生的虧損時，按照以下順序進行處理：首先，沖減長期股權投資的賬面價值。其次，長期股權投資的賬面價值不足以沖減的，以其他實質上構成對被投資單位淨投資的長期權益賬面價值為限繼續確認投資損失，沖減長期應收項目等的賬面價值。最後，經過上述處理，按照投資合同或協議約定企業仍承擔額外義務的，按預計承擔的義務確認預計負債，計入當期投資損失。

被投資單位以後期間實現盈利的，在扣除未確認的虧損分擔額後，按與上述相反的順序處理，減記已確認預計負債的賬面餘額、恢復其他實質上構成對被投資單位淨投資的長期權益及長期股權投資的賬面價值後，恢復確認投資收益。

### 3. 長期股權投資核算方法的轉換

#### (1) 公允價值計量轉權益法核算

本銀行原持有的對被投資單位不具有控制、共同控制或重大影響的按金融工具確認和計量準則進行會計處理的權益性投資，因追加投資等原因能夠對被投資單位施加重大影響或實施共同控制但不構成控制的，按照《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》確定的原持有的股權投資的公允價值加上新增投資成本之和，作為改按權益法核算的初始投資成本。

原持有的股權投資分類為可供出售金融資產的，其公允價值與賬面價值之間的差額，以及原計入其他綜合收益的累計公允價值變動轉入改按權益法核算的當期損益。

按權益法核算的初始投資成本小於按照追加投資後全新的持股比例計算確定的應享有被投資單位在追加投資日可辨認淨資產公允價值份額之間的差額，調整長期股權投資的賬面價值，並計入當期營業外收入。

(2) 公允價值計量或權益法核算轉成本法核算

本銀行原持有的對被投資單位不具有控制、共同控制或重大影響的按金融工具確認和計量準則進行會計處理的權益性投資，或原持有對聯營企業、合營企業的長期股權投資，因追加投資等原因能夠對非同一控制下的被投資單位實施控制的，在編製個別財務報表時，按照原持有的股權投資賬面價值加上新增投資成本之和，作為改按成本法核算的初始投資成本。

購買日之前持有的股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在處置該項投資時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。

購買日之前持有的股權投資按照《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的有關規定進行會計處理的，原計入其他綜合收益的累計公允價值變動在改按成本法核算時轉入當期損益。

(3) 權益法核算轉公允價值計量

本銀行因處置部分股權投資等原因喪失了對被投資單位的共同控制或重大影響的，處置後的剩餘股權改按《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》核算，其在喪失共同控制或重大影響之日的公允價值與賬面價值之間的差額計入當期損益。

原股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在終止採用權益法核算時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。

(4) 成本法轉權益法

本銀行因處置部分權益性投資等原因喪失了對被投資單位的控制的，在編製個別財務報表時，處置後的剩餘股權能夠對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按權益法核算，並對該剩餘股權視同自取得時即採用權益法核算進行調整。

(5) 成本法轉公允價值計量

本銀行因處置部分權益性投資等原因喪失了對被投資單位的控制的，在編製個別財務報表時，處置後的剩餘股權不能對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的有關規定進行會計處理，其在喪失控制之日的公允價值與賬面價值間的差額計入當期損益。

#### 4. 長期股權投資的處置

處置長期股權投資，其賬面價值與實際取得價款之間的差額，應當計入當期損益。採用權益法核算的長期股權投資，在處置該項投資時，採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎，按相應比例對原計入其他綜合收益的部分進行會計處理。

處置對子公司股權投資的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，將多次交易事項作為一攬子交易進行會計處理：

- (1) 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；
- (2) 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；
- (3) 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- (4) 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一並考慮時是經濟的。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權的，不屬於一攬子交易的，區分個別財務報表和合併財務報表進行相關會計處理：

- (1) 在個別財務報表中，對於處置的股權，其賬面價值與實際取得價款之間的差額計入當期損益。處置後的剩餘股權能夠對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按權益法核算，並對該剩餘股權視同自取得時即採用權益法核算進行調整；處置後的剩餘股權不能對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的有關規定進行會計處理，其在喪失控制之日的公允價值與賬面價值間的差額計入當期損益。
- (2) 在合併財務報表中，對於在喪失對子公司控制權以前的各項交易，處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整資本公積(股本溢價)，資本公積不足沖減的，調整留存收益；在喪失對子公司控制權時，對於剩餘股權，按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原有子公司自購買日開始持續計算的淨資產的份額之間的差額，計入喪失控制權當期的投資收益，同時沖減商譽。與原有子公司股權投資相關的其他綜合收益等，在喪失控制權時轉為當期投資收益。

處置對子公司股權投資直至喪失控制權的各項交易屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項處置子公司股權投資並喪失控制權的交易進行會計處理，區分個別財務報表和合併財務報表進行相關會計處理：

- (1) 在個別財務報表中，在喪失控制權之前每一次處置價款與處置的股權對應的長期股權投資賬面價值之間的差額，確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一並轉入喪失控制權當期的損益。
- (2) 在合併財務報表中，在喪失控制權之前每一次處置價款與處置投資對應的享有該子公司淨資產份額的差額，確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一並轉入喪失控制權當期的損益。

#### 5. 共同控制、重大影響的判斷標準

如果本銀行按照相關約定與其他參與方集體控制某項安排，並且對該安排回報具有重大影響的活動決策，需要經過分享控制權的參與方一致同意時才存在，則視為本銀行與其他參與方共同控制某項安排，該安排即屬於合營安排。

合營安排通過單獨主體達成的，根據相關約定判斷對該單獨主體的淨資產享有權利時，將該單獨主體作為合營企業，採用權益法核算。若根據相關約定判斷並非對該單獨主體的淨資產享有權利時，該單獨主體作為共同經營，確認與共同經營利益份額相關的項目，並按照相關企業會計準則的規定進行會計處理。

重大影響，是指投資方對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。通過以下一種或多種情形，並綜合考慮所有事實和情況後，判斷對被投資單位具有重大影響。(1)在被投資單位的董事會或類似權力機構中派有代表；(2)參與被投資單位財務和經營政策制定過程；(3)與被投資單位之間發生重要交易；(4)向被投資單位派出管理人員；(5)向被投資單位提供關鍵技術資料。

## (十二) 固定資產

### 1. 固定資產確認條件

固定資產指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有，並且使用壽命超過一個會計年度的有形資產。固定資產在同時滿足下列條件時予以確認：

- (1) 與該固定資產有關的經濟利益很可能流入企業；
- (2) 該固定資產的成本能夠可靠地計量。

## 2. 固定資產初始計量

本銀行固定資產按成本進行初始計量。其中，外購的固定資產的成本包括買價、進口關稅等相關稅費，以及為使固定資產達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該資產的其他支出。自行建造固定資產的成本，由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。投資者投入的固定資產，按投資合同或協議約定的價值作為入帳價值，但合同或協議約定價值不公允的按公允價值入帳。購買固定資產的價款超過正常信用條件延期支付，實質上具有融資性質的，固定資產的成本以購買價款的現值為基礎確定。實際支付的價款與購買價款的現值之間的差額，除應予資本化的以外，在信用期間內計入當期損益。

## 3. 固定資產後續計量及處置

### (1) 固定資產折舊

固定資產折舊按其入帳價值減去預計淨殘值後在預計使用壽命內計提。對計提了減值準備的固定資產，則在未來期間按扣除減值準備後的賬面價值及依據尚可使用年限確定折舊額。

本銀行根據固定資產的性質和使用情況，確定固定資產的使用壽命和預計淨殘值。並在年度終了，對固定資產的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核，如與原先估計數存在差異的，進行相應的調整。

各類固定資產的折舊方法、折舊年限和年折舊率如下：

類別	折舊年限 (年)	折舊率 %	殘值率 %
房屋及建築物	20	4.75	5
電子設備	3	33.33	0
運輸工具	4	23.75	5
與生產經營有關 家具器具	5	20	0
機器設備	3	33.33	0

### (2) 固定資產的後續支出

與固定資產有關的後續支出，符合固定資產確認條件的，計入固定資產成本；不符合固定資產確認條件的，在發生時計入當期損益。

### (3) 固定資產處置

當固定資產被處置、或者預期通過使用或處置不能產生經濟利益時，終止確認該固定資產。固定資產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的金額計入當期損益。

## (十三) 在建工程的核算方法

### 1. 在建工程的類別

本銀行自行建造的在建工程按實際成本計價，實際成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成，包括工程用物資成本、人工成本、交納的相關稅費、應分攤的間接費用等。本銀行的在建工程以項目分類核算。

### 2. 在建工程結轉為固定資產的標準和時點

在建工程項目按建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的全部支出，作為固定資產的入帳價值。所建造的在建工程已達到預定可使用狀態，但尚未辦理竣工決算的，自達到預定可使用狀態之日起，根據工程預算、造價或者工程實際成本等，按估計的價值轉入固定資產，並按本銀行固定資產折舊政策計提固定資產的折舊，待辦理竣工決算後，再按實際成本調整原來的暫估價值，但不調整原已計提的折舊額。

## (十四) 無形資產的核算辦法

無形資產是指本銀行擁有或者控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產。

### 1. 無形資產的初始計量

外購無形資產的成本，包括購買價款、相關稅費以及直接歸屬於使該項資產達到預定用途所發生的其他支出。購買無形資產的價款超過正常信用條件延期支付，實質上具有融資性質的，無形資產的成本以購買價款的現值為基礎確定。

債務重組取得債務人用以抵債的無形資產，以該無形資產的公允價值為基礎確定其入帳價值，並將重組債務的賬面價值與該用以抵債的無形資產公允價值之間的差額，計入當期損益。

在非貨幣性資產交換具備商業實質且換入資產或換出資產的公允價值能夠可靠計量的前提下，非貨幣性資產交換換入的無形資產以換出資產的公允價值為基礎確定其入帳價值，除非有確鑿證據表明換入資產的公允價值更加可靠；不滿足上述前提的非貨幣性資產交換，以換出資產的賬面價值和應支付的相關稅費作為換入無形資產的成本，不確認損益。

以同一控制下的企業吸收合併方式取得的無形資產按被合併方的賬面價值確定其入帳價值；以非同一控制下的企業吸收合併方式取得的無形資產按公允價值確定其入帳價值。

## 2. 無形資產的後續計量

本銀行在取得無形資產時分析判斷其使用壽命，劃分為使用壽命有限和使用壽命不確定的無形資產。

### (1) 使用壽命有限的無形資產

對於使用壽命有限的無形資產，在為企業帶來經濟利益的期限內按直線法攤銷。

每期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行覆核，如與原先估計數存在差異的，進行相應的調整。

經覆核，本期期末無形資產的使用壽命及攤銷方法與以前估計未有不同。

### (2) 使用壽命不確定的無形資產

無法預見無形資產為企業帶來經濟利益期限的，視為使用壽命不確定的無形資產。

## (十五) 長期待攤費用的核算方法

長期待攤費用指已經支出，但受益期限在1年以上(不含1年)的各項費用，以實際發生額計量，按受益期限按直線法分期攤銷，如果長期待攤費用不能使以後會計期間受益，則該項目的攤餘價值全部計入當期損益。

## (十六) 抵債資產的核算方法

本銀行的債務人以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，抵債資產按照其公允價值和取得成本進行初始確認和計量，後續計量時按其賬面價值與可收回金額孰低列示。抵債資產處置時，如果取得的處置收入大於抵債資產賬面價值，其差額計入營業外收入；如果取得的處置收入小於抵債資產賬面價值，其差額計入營業外支出。

## (十七) 委托業務

本銀行承辦的委托業務為委托貸款。委托貸款指由委托人提供資金，並按照委托人確定的貸款對象、用途、期限和利率，本行代理發放、監督、使用和協助收回的貸款。所有委托業務的風險、損益和責任由委托人承擔，本行只收取手續費。

**(十八) 買入返售與賣出回購交易**

買入返售交易按照合同或協議的約定，以一定的價格向交易對手買入相關資產(包括債券及票據)，合同或協議到期日再以約定價格返售相同的金融產品。買入返售按買入返售相關資產時實際支付的款項入帳，在資產負債表「買入返售金融資產」列示。

賣出回購交易按照合同或協議，以一定的價格將相關的資產(包括債券和票據)出售給交易對手，到合同或協議到期日，再以約定價格回購相同的金融產品。賣出回購按賣出回購相關資產時實際收到的款項入帳，在資產負債表「賣出回購金融資產款」列示。對於賣出待回購的金融產品，該等金融產品將持續於本銀行的資產負債表上反映，並按照相關的會計政策核算。

買入返售及賣出回購的買賣差價，在返售或回購期間內以實際利率法確認利息收支。

**(十九) 主要資產的減值****1. 金融資產**

資產負債表日對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，如有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。

金融資產發生減值的客觀證據，包括但不限於：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- (3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；
- (4) 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- (5) 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- (6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；

- (7) 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；
- (8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。

金融資產的具體減值方法如下：

(1) 以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明以攤餘成本計量的金融資產(包括貸款和應收款項、持有至到期投資)發生減值，則應當將該金融資產的賬面價值減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。可收回金額應當通過對該金融資產的未來現金流量(不包括尚未發生的信用損失)按原實際利率折現確定，並考慮相關擔保物的價值(扣除預計處置費用等)。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。企業的貸款、應收款項、持有至到期類投資屬浮動利率金融資產的，在計算可收回金額時可採用合同規定的當期實際利率作為折現率。

對單項金額重大的金融資產進行單項評價，以確定其是否存在減值的客觀證據，並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評價的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。已進行單獨評價，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評價。已經進行單獨評價並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評價的範圍內。如有客觀證據表明其發生了減值的，根據其未來現金流量現值低於其賬面價值的差額，確認減值損失，計提減值準備。

以攤餘成本計量的貸款，本行採用備抵法核算貸款損失準備。貸款損失準備覆蓋本行承擔風險和損失的全部貸款。

如果在以後的財務報表期間，減值損失的金額減少且該等減少與發生的某些事件有關聯(如債務人信用等級提高)，本行通過調整準備金金額在先前確認的減值損失金額內予以轉回，轉回的金額計入當期損益。發生的貸款損失在完成必須的程序作核銷時，沖減已計提的貸款損失準備。已核銷的貸款損失，以後又收回的應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款損失準備。

(2) 可供出售金融資產的減值準備

本銀行於資產負債表日對各項可供出售權益工具投資單獨進行檢查，若該權益工具投資於資產負債表日的公允價值低於其成本超過50% (含50%) 或低於其成本持續時間超過一年 (含一年) 的，則表明其發生減值；若該權益工具投資於資產負債表日的公允價值低於其成本超過20% (含20%) 但尚未達到50% 的，本行會綜合考慮其他相關因素諸如價格波動率等，判斷該權益工具投資是否發生減值。

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，將原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，等於可供出售金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤餘金額、當前公允價值和原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回計入當期損益；對於可供出售權益工具投資發生的減值損失，在該權益工具價值回升時通過權益轉回；但在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，或與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產發生的減值損失，不得轉回。

2. 固定資產、在建工程、無形資產等長期非金融資產

固定資產、在建工程、使用壽命有限的無形資產及對子公司、合營企業、聯營企業的長期股權投資等，於資產負債表日存在減值跡象的，進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠獨立產生現金流入的最小資產組合。上述資產減值損失一經確認，以後期間不予轉回價值得以恢復的部分。

3. 抵債資產

期末本銀行對是否存在客觀證據表明抵債資產已經發生減值損失進行檢查。抵債資產期末按賬面價值與可變現淨值孰低計價，按可變現淨值低於賬面價值的差額計提跌價準備。若以前減記抵債資產價值的影響因素已經消失的，減記的金額予以恢復，並在原已計提的抵債資產跌價準備金額內轉回，轉回的金額計入當期損益。

## (二十) 利息收入和支出

利息收入和支出根據權責發生制原則按實際利率法確認。實際利率法是一種計算某項金融資產或負債的攤餘成本以及在相關期間分攤利息收入和利息支出的方法。實際利率是在金融工具預計到期日或某一恰當較短期限內，將其未來現金流量貼現為賬面淨額所使用的利率。

在估計未來現金流量時，會考慮金融工具的所有合同條款，但不會考慮未來的信用損失。計算實際利率會考慮交易成本、折溢價和合同各方之間收付的所有與實際利率相關的費用。

## (二十一) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入通常在提供相關服務時按權責發生制原則確認。

## (二十二) 職工薪酬

### 1. 短期薪酬

本銀行在職工提供服務的會計期間，將實際發生的職工工資、獎金、本銀行按規定的基準和比例為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，以及下述計算繳存的退休福利，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。如果該負債預期在職工提供相關服務的年度報告期結束後十二個月內不能完全支付，且財務影響重大的，則該負債將以折現後的金額計量。

### 2. 離職後福利

按照中國有關法規要求，本銀行職工參加了由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按職工工資的一定比例計算。本銀行在按照國家規定的標準定期繳付上述款項後，不再有其他支付義務。

### 3. 辭退福利

辭退福利是指本銀行在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而給予職工的補償，在本銀行不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。

本銀行向接受內部退休安排的職工提供內退福利。內退福利是指向未達到國家規定的退休年齡、經本銀行管理層批准自願退出工作崗位的職工支付的工資及為其繳納的社會保險費等。本銀行自內部退休安排開始之日起至職工達到正常退休年齡止，向內退職工支付內部退養福利。對於內退福利，本銀行比照辭退福利進行會計處理，

在符合辭退福利相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內退職工工資和繳納的社會保險費等，確認為負債，一次性計入當期損益。

### (二十三) 所得稅的會計處理方法

按所得稅適用的稅率，以會計報表中確認的利潤總額為基礎，並根據現有的稅收法規及其解釋就免稅收入和不可抵扣的支出作相應的納稅調整後計提應交稅金。

資產和負債按會計和稅務基礎不同產生暫時性差額，並採用債務法以該暫時性差額為基礎確認遞延所得稅資產或負債，該暫時性差額會於未來產生應稅所得額。暫時性差額是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額；未作為資產和負債確認的項目，按照稅法規定可以確定其計稅基礎的，該計稅基礎與其賬面價值之間的差額也屬於暫時性差異。

在每一資產負債表日對遞延所得稅資產的賬面價值進行核查，並且在未來不再很可能有足夠納稅所得以轉回部分或全部遞延所得稅資產時，按不能轉回的部分扣減遞延所得稅資產。

### (二十四) 關聯方

本銀行控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本銀行或對本銀行施加重大影響；或本銀行與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。僅僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不構成本銀行的關聯方。本銀行的關聯方包括但不限於：

- (1) 本行的母公司；
- (2) 本行的子公司；
- (3) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (4) 對本銀行實施共同控制或重大影響的投資方；
- (5) 與本銀行同受一方控制、共同控制的企業或個人；
- (6) 本銀行的聯營企業，包括聯營企業的子公司；
- (7) 本銀行的合營企業，包括合營企業的子公司；
- (8) 本銀行的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員；
- (9) 本銀行的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (10) 本銀行的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制的其他企業。

除上述按照企業會計準則的有關要求被確定為本銀行的關聯方外，以下企業或個人(包括但不限於)也屬於本銀行的關聯方：

- ① 持有本行5%以上股份的企業或者一致行動人；
- ② 直接或者間接持有本行5%以上股份的個人及與其關係密切的家庭成員；
- ③ 在過去12個月內，或者根據相關協議安排，在協議或者安排生效後，或在未來12個月內，存在上述(1)，(3)和①情形之一的企業；
- ④ 在過去12個月內，或者根據相關協議安排，在協議或者安排生效後，或在未來12個月內，存在(9)，(10)和②情形之一的個人；
- ⑤ 由(9)，(10)，①和②直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的，除本行及其控股子公司以外的企業。

#### (二十五) 重要會計判斷和估計

本銀行根據歷史經驗和其他因素，包括對未來事件的合理預期，對所採用的主要會計判斷和估計進行持續的評價。本銀行將很可能導致下一會計年度資產和負債的賬面價值出現重大調整風險的主要會計判斷和估計列示如下，未來實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

##### (1) 貸款及應收款項類投資的減值損失

除對已經識別的減值貸款單獨進行減值損失評估外，本銀行定期對貸款組合和應收款項類投資組合的減值損失情況也進行評估。本銀行對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定是否需要計提減值準備。預計未來現金流減少的減值跡象包括有可觀察數據表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化(例如，借款人不按規定還款)，或出現了可能導致組合內貸款違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有相近似的信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合資產，管理層採用此類似資產的歷史損失經驗作為判斷和測算該貸款組合未來現金流的基礎。

##### (2) 可供出售金融資產的減值

可供出售權益投資減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，本銀行會考慮歷史市場波動記錄和該權益投資的歷史價格，以及被投資企業所屬行業表現和其財務狀況等其他因素。

**(3) 持有至到期投資**

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本銀行有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。在評價某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要做出重大判斷。如果本銀行有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，可能會導致整個投資組合被重分類為可供出售金融資產。

**(4) 所得稅**

在計提所得稅時本銀行需進行大量的判斷和估計工作。日常經營活動中很多交易的最終稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務問題，本銀行基於是否需要繳納額外稅款的估計確認相應的負債。在實際操作中，這些事項的稅務處理由稅收徵管部門最終決定，如果這些稅務事項的最終結果同以往估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款的確定產生影響。

**(二十六) 主要會計政策、會計估計的變更****1. 會計政策變更**

- (1) 本銀行已執行財政部於2014年頒佈的下列新的及修訂的企業會計準則：

《企業會計準則—基本準則》(修訂)、《企業會計準則第2號—長期股權投資》(修訂)、《企業會計準則第9號—職工薪酬》(修訂)、《企業會計準則第30號—財務報表列報》(修訂)、《企業會計準則第33號—合併財務報表》(修訂)、《企業會計準則第37號—金融工具列報》(修訂)、《企業會計準則第39號—公允價值計量》、《企業會計準則第40號—合營安排》、《企業會計準則第41號—在其他主體中權益的披露》。

本銀行執行上述企業會計準則的主要影響如下：

**① 長期股權投資**

執行《企業會計準則第2號—長期股權投資》(修訂)：本銀行根據《企業會計準則第2號—長期股權投資》(修訂)將本銀行對被投資單位不具有共同控制或重大影響，並且在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的對烏蘭浩特市農村信用合作聯社、內蒙古信用聯社、黑龍江金龍實業股份有限公司的投資，從長期股權投資中分類至可供出售金融資產核算，並進行了追溯調整。

上述追溯調整對本期和上期財務報表的主要影響如下：

金額單位：元

項目	2015年1月1日		2015年12月31日	
	調整前	調整後	調整前	調整後
長期股權投資	17,800,000.00	0.00	17,800,000.00	0.00
可供出售金融資產	0.00	17,800,000.00	0.00	17,800,000.00
合計	<u>17,800,000.00</u>	<u>17,800,000.00</u>	<u>17,800,000.00</u>	<u>17,800,000.00</u>

- (2) 本銀行全面執行財政部於2006年頒佈的《企業會計準則》，期末按公允價值計量可供出售金融資產和交易性金融資產，同時採用債務法以暫時性差額為基礎確認遞延所得稅資產或負債。根據《企業會計準則第9號—職工薪酬》確認辭退福利費，並進行了追溯調整。

上述追溯調整對上期財務報表的主要影響如下：

金額單位：元

受影響的財務報表項目	影響金額	
	調整後	調整前
交易性金融資產	857,024,190.00	836,565,225.62
可供出售金融資產	5,400,444,616.93	5,261,469,377.34
遞延所得稅資產	133,141,711.61	0.00
應付職工薪酬	187,545,087.47	157,530,217.35
遞延所得稅負債	39,858,550.99	-0.01
應交稅費	136,146,654.06	106,167,606.31
其他綜合收益	108,381,074.20	0.01
未分配利潤	58,694,879.10	-25,647,493.42
投資收益	412,551,214.00	414,513,594.00
業務及管理費	732,553,723.00	725,276,194.12
公允價值變動收益	13,780,050.00	0.00
所得稅費用	139,747,795.87	165,437,001.42

## 2. 會計估計變更

無

## (二十七) 前期主要差錯更正

項目	2015年12月31日	2014年12月31日
少計提費用支出	-266,137.93	-247,874.60
重新調整資本化支出與費用化支出 根據企業所得稅匯算結果補提企業 所得稅	<u>-11,960,897.29</u>	<u>-6,335,790.17</u>
合計	<u><u>-12,227,035.22</u></u>	<u><u>-6,583,664.77</u></u>

## 五、 稅項

## 1、 本行適用的主要稅項(費)及稅(費)率如下：

稅/費種	計提稅/費依據	稅/費率
營業稅	營業收入	5%
城建稅	營業稅	7%
教育費附加	營業稅	3%
企業所得稅	應納稅所得額	25%

## 2、 稅收優惠

- (1) 依據《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》第十條規定，「企業所得稅法第三十條第(二)項所稱企業安置殘疾人員所支付的工資的加計扣除，是指企業安置殘疾人員的，按照支付給殘疾人職工工資的100%加計扣除。」
- (2) 《中華人民共和國企業所得稅法》企業所得稅法第二十六條第(一)項、《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》第二十八條；財稅[2014]2號文件，《財政部、國家稅務總局關於地方政府債券利息免徵所得稅的通知》的規定。
- (3) 《財政部、國家稅務總局關於鐵路建設債券利息收入企業所得稅政策的通知》第一條，對企業持有2014年、2015年發的中國鐵路建設債券取得的利息收入減半徵收。
- (4) 國家稅務總局財政部(財稅[2014]102號)關於延長並完善支持農村金融發展有關稅收政策的通知，即：自2014年1月1日至2016年12月31日，對金融機構農戶小額貸款的利息收入，免徵營業稅；自2014年1月1日至2016年12月31日，對金融機構農戶小額貸款的利息收入，在計算應納稅所得額時，按90%計入收入總額。

## 六、 在其他主體中的權益

## (一) 在子公司中的權益

單位名稱	經濟性質	法定代表人	註冊地址	主營業務	組織機構 代碼證	與本企業 關係
莒縣金谷村鎮銀行 股份有限公司	金融企業	陸曉	山東省日照市 莒縣縣城振 興東路16號	吸收公眾存款、發放 短、中長期貸款； 辦理國內結算；辦 理票據承兌與貼 現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務； 代理發行、代理兌 付、承銷政府債券；	56524385-1	子公司
新鄭金谷村鎮銀行 股份有限公司	金融企業	王勝軍	新鄭市玉前路 慶都首府小 區23號樓	吸收公眾存款、發放 短、中長期貸款； 辦理國內結算；辦 理票據承兌與貼 現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務； 代理發行、代理兌 付、承銷政府債券；	55832681-9	子公司
伊金霍洛金谷村鎮 銀行股份 有限公司	金融企業	付志杰	鄂爾多斯伊金 霍洛旗霞光 街尚島國際 14號底商	吸收公眾存款、發放 短、中長期貸款； 辦理國內結算；辦 理票據承兌與貼 現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務； 代理發行、代理兌 付、承銷政府債券；	55810356-X	子公司
通遼金谷村鎮銀行 股份有限公司	金融企業	姚利花	通遼市木裏圖 工業園區	吸收公眾存款、發放 短、中長期貸款； 辦理國內結算；辦 理票據承兌與貼 現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務； 代理發行、代理兌 付、承銷政府債券；	55284037-4	子公司
萬寧國民村鎮銀行 有限責任公司	金融企業	雲志強	海南省萬寧市 萬城鎮紅專 中路93號	吸收公眾存款、發放 短、中長期貸款； 辦理國內結算；辦 理票據承兌與貼 現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務； 代理發行、代理兌 付、承銷政府債券；	58927841-8	子公司

單位名稱	經濟性質	法定代表人	註冊地址	主營業務	組織機構 代碼證	與本企業 關係
鄂爾多斯市塔拉壕 金谷村鎮銀行 股份有限公司	金融企業	雲喜梅	鄂爾多斯市東 勝區烏審東 街北東興時 代廣場第16 號底商	吸收公眾存款、發放 短、中長期貸款； 辦理國內結算；辦 理票據承兌與貼 現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務； 代理發行、代理兌 付、承銷政府債券；	59197472-X	子公司
呼和浩特市賽罕 金谷村鎮銀行 股份有限公司	金融企業	趙建強	呼和浩特市大 學東街巨海 城商業樓A座 2號	吸收公眾存款、發放 短、中長期貸款； 辦理國內結算；辦 理票據承兌與貼 現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務； 代理發行、代理兌 付、承銷政府債券；	09216130-2	子公司
土默特左旗 金谷村鎮銀行 股份有限公司	金融企業	宋曉平	呼和浩特市金 山開發區金 海大道金山 管委會西側	吸收公眾存款、發放 短、中長期貸款； 辦理國內結算；辦 理票據承兌與貼 現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務； 代理發行、代理兌 付、承銷政府債券；	06750485-2	子公司
包頭市東河 金谷村鎮銀行 股份有限公司	金融企業	白國棟	包頭市東河區 巴彥塔拉大 街曙光綜合 樓103、104、 105號	吸收公眾存款、發放 短、中長期貸款； 辦理國內結算；辦 理票據承兌與貼 現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務； 代理發行、代理兌 付、承銷政府債券；	07012628-2	子公司

公司名稱	年末實際 出資額	實質上構成 對子公司淨 投資的其他 項目餘額	持股比例
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	51,000,000.00		51.00%
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	7,200,000.00		20.00%
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	56,700,000.00		94.50%
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	17,800,000.00		29.67%
萬寧國民村鎮銀行有限責任公司	6,000,000.00		30.00%
鄂爾多斯市塔拉壕金谷村鎮銀行股份有限公司	20,000,000.00		20.00%
呼和浩特市賽罕金谷村鎮銀行股份有限公司	20,000,000.00		20.00%
土默特左旗金谷村鎮銀行股份有限公司	7,500,000.00		25.00%
包頭市東河金谷村鎮銀行股份有限公司	20,000,000.00		20.00%

公司名稱	2015年 12月31日 資產總額	2015年 12月31日 負債總額	2015年 12月31日 淨資產總額	2015年度 營業收入 總額
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	1,286,735,391.99	1,137,969,030.79	148,766,361.20	50,662,626.47
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	1,276,569,345.09	1,189,872,803.82	86,696,541.27	70,938,492.70
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	477,248,894.34	456,724,282.61	20,524,611.73	10,677,864.16
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	662,216,167.21	578,459,546.69	83,756,620.52	34,895,086.98
萬寧國民村鎮銀行有限責任公司	74,693,366.74	60,538,580.55	14,154,786.19	4,935,814.30
鄂爾多斯市塔拉壕金谷村鎮銀行股份有限公司	375,299,901.98	273,698,564.34	101,601,337.64	10,023,939.47
呼和浩特市賽罕金谷村鎮銀行股份有限公司	373,409,033.82	278,118,909.75	95,290,124.07	8,350,195.47
土默特左旗金谷村鎮銀行股份有限公司	419,668,975.04	393,136,481.09	26,532,493.95	18,043,545.56
包頭市東河金谷村鎮銀行股份有限公司	341,933,126.93	253,183,199.12	88,749,927.81	21,340,914.42

說明：本銀行對持股比例較低的子公司享有控制權，即目前村鎮銀行董事長、行長等高層管理人員由本銀行負責選派，村鎮銀行的財務政策也全面執行本銀行的制度規定，對於村鎮銀行重大經營決策事項，必須經上報本銀行審批同意後方可辦理，所以本銀行對持股比例較低的子公司實際上享有控制。

## (二) 在合營安排或聯營企業中的權益

被投資單位名稱	企業類型	註冊地	法人代表	業務性質	註冊資本 (萬元)	持股 比例	表決權 比例	機構代碼	投資成本
科爾沁左翼後旗 農村信用合作 聯社	股份合作制 企業	通遼市 科爾沁 左翼後旗	付志偉	金融	6483.1	32.04%	32.04%	62654768-1	34,800,000.00
		2015年 12月31日	2015年 12月31日	2015年 12月31日	2015年 淨資產	2015年 度收入總額	2015年 度淨利潤	2015年 度按權益法 核算	
科爾沁左翼後旗 農村信用合作聯社		2,710,360,301.02	2,545,298,459.24	165,061,841.78	193,397,726.41	0.00	0.00		

## 七、會計報表主要項目註釋

(以下金額單位若未特別註明者均為人民幣)

## 註釋1. 現金及存放中央銀行款項

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
現金	330,659,257.32	322,635,127.36
存放中央銀行法定準備金	4,210,525,063.14	4,606,139,170.12
存放中央銀行超額準備金	623,319,123.65	384,209,843.30
繳存中央銀行財政性存款	532,258,000.00	84,009,000.00
合計	<u>5,696,761,444.11</u>	<u>5,396,993,140.78</u>

## 註釋2. 存放同業款項

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
存放其他同業款項	7,651,239,228.61	3,008,510,948.76
存放聯社款項	646,846,120.21	581,713,639.04
合計	<u>8,298,085,348.82</u>	<u>3,590,224,587.80</u>

## 註釋3. 拆出資金

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
拆放境內其他金融機構	0.00	420,000,000.00
合計	0.00	420,000,000.00

## 註釋4. 交易性金融資產

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
政府債券	82,369,590.00	283,579,050.00
金融債券	704,629,470.00	500,959,110.00
企業債券	70,025,130.00	729,286,390.00
其他	0.00	447,571,000.00
合計	857,024,190.00	1,961,395,550.00

## 註釋5. 買入返售資產

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
債券	8,608,200,000.00	1,352,171,245.61
其中：政府債券	0.00	0.00
金融債券	8,608,200,000.00	30,000,000.00
企業債券	0.00	1,322,171,245.61
合計	8,608,200,000.00	1,352,171,245.61

## 註釋6. 應收類款項投資

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
應收款項類投資	230,000,000.00	0.00
減：應收款項類投資減值準備	3,900,000.00	0.00
應收款項類投資淨值	226,100,000.00	0.00

## 註釋7. 應收利息

賬齡	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	比例%	金額	比例%
1年以內	201,399,648.83	100%	194,287,944.53	100%
1-2年				
2-3年				
3年以上				
合計	<u>201,399,648.83</u>	<u>100%</u>	<u>194,287,944.53</u>	<u>100%</u>
應收利息減值準備	<u>124,572.00</u>		<u>27,860.54</u>	
應收利息賬面價值	<u><u>201,275,076.83</u></u>	<u>100%</u>	<u><u>194,260,083.99</u></u>	<u>100%</u>

明細項目如下：

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
應收貸款利息	45,041,967.43	46,992,763.63
應收存放同業款利息	10,749,428.35	8,425,244.44
應收交易性金融資產利息	10,075,723.50	46,200,708.29
應收可供出售金融資產利息	100,216,611.17	88,741,906.71
應收買入返售資產利息	7,203,162.22	3,518,988.13
應收拆出資金利息	0.00	408,333.33
應收持有至到期投資利息	28,112,756.16	0.00
合計	<u><u>201,399,648.83</u></u>	<u><u>194,287,944.53</u></u>

## 註釋8. 其他應收款

賬齡	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
1年以內	26,386,417.90	48.29%	125,289,549.21	25.41%
1-2年	11,046,360.64	20.21%	191,849,429.94	38.92%
2-3年	16,212,059.20	29.67%	175,639,050.00	35.63%
3年以上	1,000,000.00	1.83%	213,438.00	0.04%
合計	<u>54,644,837.74</u>	<u>100.00%</u>	<u>492,991,467.15</u>	<u>100.00%</u>
其他應收款減值準備	<u>1,532,587.88</u>		<u>1,085,515.83</u>	
其他應收款賬面價值	<u><u>53,112,249.86</u></u>		<u><u>491,905,951.32</u></u>	

其他應收款前五名金額合計26,708,879.85元，佔本科目餘額的48.87%

客戶名稱	金額
內蒙古自治區農村信用社聯合社	18,957,870.86
廣州市浩雲安防科技股份有限公司	1,000,000.00
內蒙古博微計算機有限公司	3,957,780.00
呼和浩特市佰譽裝飾有限責任公司	1,845,600.00
北京薈宏房地產有限公司	947,628.99
合計	<u>26,708,879.85</u>

#### 其他應收款按款項性質分類

款項性質	2015年 12月31日	2014年 12月31日
定金	0.00	431,555,331.62
訴訟費	1,092,425.50	706,708.88
往來款	53,552,412.24	60,729,426.65
合計	<u>54,644,837.74</u>	<u>492,991,467.15</u>

#### 註釋9. 發放貸款和墊款

##### (1) 按貸款風險分類劃分

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
正常類	18,160,325,806.56	15,658,104,738.75
關注類	1,417,456,188.56	741,616,305.79
次級類	152,099,031.28	21,280,343.33
可疑類	345,906,652.25	354,279,339.57
損失類	0.00	2,498,526.33
合計	<u>20,075,787,678.65</u>	<u>16,777,779,253.77</u>

##### (2) 按貸款擔保方式劃分

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
信用貸款	1,693,380,411.02	8.43%	12,018,452.81	0.07%
保證貸款	5,230,267,254.80	26.05%	4,865,867,924.92	29.00%
附擔保物貸款	8,718,371,421.51	43.43%	8,302,025,506.50	49.48%
其中：抵押貸款	8,477,213,095.77	42.23%	8,210,846,832.50	48.94%
質押貸款	241,158,325.74	1.20%	91,178,674.00	0.54%
貼現資產	4,433,768,591.32	22.09%	3,597,867,369.54	21.44%
貸款和墊款 總額	<u>20,075,787,678.65</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,777,779,253.77</u>	<u>100.00%</u>

## (3) 貸款和墊款按個人和企業分佈情況

單位：萬元

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
企業貸款和墊款	1,136,941.38	56.63%	796,084.99	47.45%
其中：貸款和墊款	693,564.52	34.55%	436,298.25	26.01%
貼現票據	443,376.86	22.08%	359,786.74	21.44%
個人貸款和墊款	870,637.39	43.37%	881,692.94	52.55%
其中：信用卡透支				
個人經營性貸款	737,776.01	36.75%	779,470.50	46.46%
個人消費性貸款	132,861.38	6.62%	102,222.44	6.09%
其他				
貸款和墊款總額	2,007,578.77	100.00%	1,677,777.93	100.00%
減：貸款損失準備	75,191.43	100.00%	62,073.01	100.00%
其中：單項計提數	16,872.92	22.44%	12,798.79	20.62%
組合計提數	58,318.51	77.56%	49,274.23	79.38%
貸款和墊款賬面價值	<u>1,932,387.34</u>		<u>1,615,704.92</u>	

## (4) 發放貸款及墊款總額，按行業方式分類

單位：萬元

行業	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
農、林、牧、漁業貸款	294,790.85	14.68%	262,338.76	15.64%
採礦業	40,855.32	2.04%	30,092.98	1.79%
製造業	112,117.18	5.58%	94,328.16	5.62%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	6,220.18	0.31%	5,896.00	0.35%
建築業	191,372.62	9.53%	185,042.83	11.03%
交通運輸、倉儲和 郵政業	74,011.87	3.69%	52,880.54	3.15%
信息傳輸、計算機服 務和軟件業	36,069.15	1.80%	8,463.50	0.50%
批發和零售業	350,955.99	17.48%	352,669.44	21.02%
住宿和餐飲業	67,300.43	3.35%	67,297.51	4.01%
房地產	25,502.91	1.27%	22,431.20	1.34%
租賃和商務服務業	53,106.68	2.65%	29,611.30	1.77%
科學研究、技術服務 和地質勘察業	1,232.80	0.06%	313.50	0.02%
水利、環境和公共 設施管理和投資業	45,357.00	2.26%	4,651.00	0.28%
居民服務和其他 服務業	73,373.61	3.65%	90,805.17	5.41%
教育	12,885.67	0.64%	9,661.00	0.58%
衛生、社會保障和 社會福利業	3,238.00	0.16%	1,697.00	0.10%
文化、體育和娛樂業	4,940.68	0.25%	4,916.04	0.29%
公共管理和社會組織	48,400.00	2.41%	115.00	0.01%
貼現票據 (買斷式轉貼現)	436,200.67	21.73%	352,344.55	21.00%
個人貸款 (不含經營性)	129,647.17	6.46%	102,222.45	6.09%
貸款和墊款總額	<u>2,007,578.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,677,777.93</u>	<u>100.00%</u>

## (5) 貸款和墊款總額按地區分佈情況

地區分佈	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
內蒙古地區	18,856,092,303.07	93.92%	15,703,044,590.16	93.59%
山東地區	509,556,767.61	2.54%	405,300,580.68	2.42%
海南地區	59,724,666.40	0.30%	38,569,082.93	0.23%
河南地區	650,413,941.57	3.24%	630,865,000.00	3.76%
貸款和墊款總額	<u>20,075,787,678.65</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,777,779,253.77</u>	<u>100.00%</u>

## (6) 逾期貸款分析

單位：萬元

項目	2015年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	28.18	221.78	162.27	0.34	412.57
保證貸款	5,374.42	8,218.71	2,007.85	54.55	15,655.52
附擔保物貸款	7,233.83	13,941.88	10,022.81	600.69	31,799.21
其中：抵押貸款	7,173.94	13,231.88	9,496.38	600.69	30,502.89
質押貸款	59.89	710.00	526.43	-	1,296.32
貸款和墊款總額	<u>12,636.43</u>	<u>22,382.37</u>	<u>12,192.92</u>	<u>655.58</u>	<u>47,867.30</u>
項目	2014年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	-	-	-	0.34	0.34
保證貸款	1,176.65	1,508.36	137.43	36.48	2,858.92
附擔保物貸款	4,843.56	16,564.03	13,441.67	2,051.56	36,900.82
其中：抵押貸款	4,843.56	16,563.96	13,441.67	2,051.56	36,900.75
質押貸款	-	-	-	-	-
貸款和墊款總額	<u>6,020.21</u>	<u>18,072.39</u>	<u>13,579.10</u>	<u>2,088.38</u>	<u>39,760.08</u>

## 註釋10. 貸款損失準備

項目	2014年		已核銷收回數	本期轉回數	本期核銷數	2015年
	12月31日	本期計提數				12月31日
貸款損失準備	620,730,087.60	323,368,251.46	3,612,454.41		195,796,457.34	751,914,336.13
合計	<u>620,730,087.60</u>	<u>323,368,251.46</u>	<u>3,612,454.41</u>		<u>195,796,457.34</u>	<u>751,914,336.13</u>

## 註釋11. 可供出售金融資產

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
政府債券	743,205,230.00	600,488,870.00
金融債券	2,927,166,960.00	1,466,314,850.00
企業債券	1,459,822,540.00	1,199,181,710.00
其他	273,249,886.93	702,794,326.89
可供出售金融資產總額	5,403,444,616.93	3,968,779,756.89
減：可供出售金融資產減值準備	3,000,000.00	3,000,000.00
可供出售金融資產淨額	<u>5,400,444,616.93</u>	<u>3,965,779,756.89</u>

## 可供出售金融資產變動情況：

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
年初餘額	3,968,779,756.89	3,247,187,388.00
本年增加	3,107,785,097.44	721,592,368.81
本年減少	1,673,120,237.40	0.00
年末餘額	<u>5,403,444,616.93</u>	<u>3,968,779,756.89</u>

## 註釋12. 持有至到期投資

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
政府債券	1,960,000,000.00	
政策性銀行債券	0.00	
企業債券	100,000,000.00	
其他	200,000,000.00	
合計	2,260,000,000.00	
減：持有至到期投資減值準備	0.00	
持有至到期投資淨值	<u>2,260,000,000.00</u>	

## 註釋13. 長期股權投資

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
對聯營企業的投資	38,883,760.27	38,883,760.27
合計	38,883,760.27	38,883,760.27
減：長期投資減值準備	0.00	0.00
長期股權投資淨值	38,883,760.27	38,883,760.27

## ① 對聯營企業的投資

被投資單位	2014年 12月31日	追加投資	本期增減變動		
			減少投資	權益法確認 的投資損益	其他綜合 收益調整
一. 聯營企業					
科爾沁左翼後旗農村信用合作 聯社	38,883,760.27				
小計	38,883,760.27				

被投資單位	其他權益變動	本期增減變動			2015年 12月31日	減值準備 期末餘額
		宣告發放現金 股利或利潤	計提減值準備	其他		
一. 聯營企業						
科爾沁左翼後 旗農村信用 合作聯社					38,883,760.27	
小計					38,883,760.27	

於2015年12月31日，上述投資企業向本行轉移資金的能力並未受到限制。長期股投資不存在減值情況。

## 註釋14. 固定資產及累計折舊

項目	2014年			2015年
	12月31日	本期增加	本期減少	12月31日
<b>固定資產原值</b>	1,000,588,939.03	365,916,624.48	1,679,238.81	1,364,826,324.70
房屋建築物	907,332,174.68	320,778,806.69	1,042,947.01	1,227,068,034.36
電子設備	73,436,004.20	32,779,394.07	386,633.80	105,828,764.47
運輸設備	11,654,987.05	1,099,775.00	249,658.00	12,505,104.05
家具	7,503,655.10	859,637.00		8,363,292.10
機器設備	662,118.00	10,399,011.72		11,061,129.72
<b>累計折舊</b>	187,903,212.86	69,706,322.30	798,506.62	256,811,028.54
房屋建築物	145,332,051.53	42,267,397.10	363,035.37	187,236,413.26
電子設備	34,944,961.62	23,164,518.02	328,967.14	57,780,512.50
運輸設備	5,714,433.86	1,945,864.01	106,504.11	7,553,793.76
家具	1,725,436.08	686,445.61		2,411,881.69
機器設備	186,329.77	1,642,097.56		1,828,427.33
<b>減值準備</b>		2,830,442.29		2,830,442.29
房屋建築物		2,830,442.29		2,830,442.29
電子設備		0.00		0.00
運輸設備		0.00		0.00
家具		0.00		0.00
機器設備		0.00		0.00
<b>固定資產淨值</b>	812,685,726.17			1,105,184,853.87
房屋建築物	762,000,123.15			1,037,001,178.81
電子設備	38,491,042.58			48,048,251.97
家具	5,940,553.19			4,951,310.29
機器設備	5,778,219.02			5,951,410.41
其他設備	475,788.23			9,232,702.39

呼和浩特金谷農村合作銀行於2014年4月18日改制為農村商業銀行股份有限公司，但相應的資產權屬變更均未全部辦理完畢。

## 註釋15. 在建工程

項目	2014年 12月31日	本期增加數	本期轉入 固定資產數	2015年 12月31日
貨棧分理處營業用房	202,600.00			202,600.00
青山支行天育星園	14,536,080.00		14,536,080.00	0.00
礦業要素城用房	37,658,000.00	1,982,000.00	39,640,000.00	0.00
水務小區用房	8,030,610.00	309,638.22	8,340,248.22	0.00
自動取款機智能 預警系統	710,000.00			710,000.00
盛世東苑營業用房	52,096,627.00		52,096,627.00	0.00
昭烏達支行大台回遷房	419,930.00			419,930.00
核心業務系統建設費	217,714.52		217,714.52	0.00
富興花園營業用房	26,061,300.00	2,680,000.00		28,741,300.00
總行辦公樓裝修費	29,000,000.00	336,427,409.00	46,977,609.00	318,449,800.00
名都營業用房	21,780,000.00			21,780,000.00
烏蘭東黑河分理處 裝修費	820,962.90	309,038.10	1,130,001.00	0.00
小台分理處營業用房	304,150.00			304,150.00
檔案館工程	176,000.00	10,728,262.34	0.00	10,904,262.34
孔家營新址購房款		1,000,000.00		1,000,000.00
孔家營新址裝修設計費	140,480.00			140,480.00
昭君後院高壓綫改造費		100,000.00		100,000.00
零售業務部小微企業 貸款管理系統		1,440,000.00		1,440,000.00
辦公OA系統開發費		1,150,000.00		1,150,000.00
內部資金轉移定價系統		680,000.00		680,000.00
棋山支行裝修工程款	2,876,850.00	1,972,070.15	4,848,920.15	0.00
洛河支行購房款		1,930,102.68	1,930,102.68	0.00
合計	195,031,304.42	360,708,520.49	169,717,302.57	386,022,522.34
在建工程減值準備	202,600.00			202,600.00
在建工程賬面價值合計	<u>194,828,704.42</u>	<u>360,708,520.49</u>	<u>169,717,302.57</u>	<u>385,819,922.34</u>

## 註釋16. 無形資產及累計攤銷

項目	2014年		2015年	
	12月31日	本期增加	本期減少	12月31日
原價合計	102,027.85			102,027.85
土地使用權	102,027.85			102,027.85
累計攤銷額合計	32,308.74	10,202.76		42,511.50
土地使用權	32,308.74	10,202.76		42,511.50
無形資產減值準備合計	0.00			0.00
無形資產賬面價值合計	69,719.11			59,516.35

## 註釋17. 長期待攤費用

項目	2014年		2015年	
	12月31日	本期增加數	本期攤銷 或轉出數	12月31日
營業用房租金	8,098,157.32	12,640,264.86	13,280,477.02	7,457,945.16
營業用房裝修費	33,537,763.88	21,307,407.02	19,083,136.99	35,762,033.91
廣告費	416,666.64	2,520,000.00	781,666.59	2,155,000.05
其他	3,534,414.24	3,297,663.19	2,608,508.48	4,223,568.95
合計	45,587,002.08	39,765,335.07	35,753,789.08	49,598,548.07

## 註釋18. 抵債資產

項目	2015年		2014年	
	12月31日		12月31日	
待處理抵債資產	222,767,655.42		105,130,822.41	
減：抵債資產待變現利息	19,283,089.12		2,708,775.00	
減：抵債資產減值準備	5,488,403.07		3,278,945.58	
合計	197,996,163.23		99,143,101.83	

## 抵債資產減值準備變動情況：

項目	2015年		2014年	
	12月31日		12月31日	
年初餘額	3,278,945.58		3,278,945.58	
本年計提	2,209,457.49		0.00	
本年轉出	0.00		0.00	
年末餘額	5,488,403.07		3,278,945.58	

## 註釋19. 遞延所得稅資產

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅 資產	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅 資產
資產減值準備	447,898,829.91	111,974,707.48	309,904,319.42	77,476,079.85
應付職工薪酬	23,787,406.75	9,230,114.68	13,133,052.01	3,283,263.00
預提費用	2,619,835.68	2,201,233.73	6,185,099.24	1,546,274.81
其他	38,942,622.86	9,735,655.72	38,942,622.86	9,735,655.72
公允價值變動	0.00	0.00	0.00	0.00
合計	<u>513,248,695.20</u>	<u>133,141,711.61</u>	<u>368,165,093.53</u>	<u>92,041,273.38</u>

## 註釋20. 其他資產

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
預付購房款	432,807,714.00	9,710,586.36
代客理財	<u>1,272,428,000.00</u>	<u>0.00</u>
合計	<u>1,705,235,714.00</u>	<u>9,710,586.36</u>

## 註釋21. 非信貸資產減值準備

項目	2014年					2015年
	12月31日	本期計提數	已核銷收回數	本期轉回數	本期核銷數	12月31日
應收利息	27,860.54	96,711.46				124,572.00
其他應收款	1,085,515.83	447,072.05				1,532,587.88
抵債資產	3,278,945.58	2,209,457.49				5,488,403.07
固定資產	0.00	2,830,442.29				2,830,442.29
固定資產清理	106,468.08			106,468.08		0.00
可供出售金融資產	3,000,000.00	0.00				3,000,000.00
應收類款項投資	0.00	3,900,000.00				3,900,000.00
在建工程	<u>202,600.00</u>					<u>202,600.00</u>
合計	<u>7,701,390.03</u>	<u>9,483,683.29</u>		<u>106,468.08</u>		<u>17,078,605.24</u>

## 註釋22. 向中央銀行借款

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
支小再貸款	576,000,000.00	556,000,000.00
合計	<u>576,000,000.00</u>	<u>556,000,000.00</u>

## 借款明細

借款單位	借款金額	借款期限	借款條件	借款利率
中國人民銀行鄭州中心支行	36,000,000.00	2015/12/28- 2016/12/26	信用借款	2.75%
中國人民銀行土左旗支行	20,000,000.00	2015/10/20- 2016/9/13	信用借款	2.85%
中國人民銀行包頭市郊區支行	20,000,000.00	2015/6/10- 2016/4/26	信用借款	2.85%
中國人民銀行呼和浩特支行	500,000,000.00	2015/12/31- 2016/12/28	質押借款	3.25%
合計	<u>576,000,000.00</u>			

## 註釋23. 同業及其他金融機構存放款項

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
境內銀行存放活期款項	3,982,000,000.00	100,000,000.00
境內非銀行金融機構存放活期款項	4,810,000,000.00	600,000,000.00
合計	<u>8,792,000,000.00</u>	<u>700,000,000.00</u>

## 註釋24. 拆入資金

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
拆入境內其他金融機構	240,000,000.00	0.00
合計	<u>240,000,000.00</u>	<u>0.00</u>

## 註釋25. 賣出回購資產款

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
債券	5,436,677,841.16	2,905,080,000.00
其中：政府債券	1,757,336,393.45	378,000,000.00
金融債券	2,549,341,447.71	1,137,080,000.00
企業債券	1,130,000,000.00	1,390,000,000.00
合計	<u>5,436,677,841.16</u>	<u>2,905,080,000.00</u>

## 註釋26. 吸收存款

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
活期存款	7,313,828,554.99	4,018,421,467.08
活期儲蓄存款	2,764,795,726.17	2,829,489,318.94
銀行卡	8,679,676,279.34	7,075,332,642.17
定期存款	1,138,388,483.64	999,981,804.30
定期儲蓄存款	11,355,281,960.07	9,269,885,230.49
財政性存款	1,967,962,045.41	2,324,967,747.16
保證金	101,005,700.75	92,265,503.76
應解匯款	0.00	5,500.00
合計	<u>33,320,938,750.37</u>	<u>26,610,349,213.9</u>

## 註釋27. 應付職工薪酬

## 1. 應付職工薪酬列示

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
短期薪酬	143,433,363.24	134,707,879.56
離職後福利—設定提存計劃	14,096,854.11	17,099,126.26
辭退福利	30,014,870.12	22,737,341.24
一年內到期的其他福利		
合計	<u>187,545,087.47</u>	<u>174,544,347.06</u>

## 2. 短期薪酬列示

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	79,803,683.73	86,374,176.80
職工福利費	37,500.00	45,000.00
社會保險費	36,766,687.41	28,520,002.61
其中：基本醫療保險費	2,205,696.81	7,056,129.56
補充醫療保險	34,560,553.36	21,462,304.72
工傷保險費	147.62	668.67
生育保險費	289.62	899.66
住房公積金	438,816.83	167,444.85
工會經費和職工教育經費	26,386,675.27	19,601,255.30
短期累積帶薪缺勤		
短期利潤(獎金)分享計劃		
其他短期薪酬		
合計	<u>143,433,363.24</u>	<u>134,707,879.56</u>

## 3. 設定提存計劃列示

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
基本養老保險	22,408.15	17,088,111.44
失業保險費	14,040,832.78	11,014.82
企業年金繳費	33,613.18	0.00
合計	<u>14,096,854.11</u>	<u>17,099,126.26</u>

## 註釋28. 應交稅費

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
企業所得稅	98,698,090.01	129,340,807.90
營業稅	20,371,453.70	16,875,236.42
房產稅	364,699.51	108,830.52
其他	2,052,556.53	2,435,449.05
個人所得稅	14,659,854.31	2,196,009.74
合計	<u>136,146,654.06</u>	<u>150,956,333.63</u>

## 註釋29. 應付利息

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
應付吸收存款利息	364,381,504.28	273,534,962.10
應付賣出回購金融資產利息	15,033,339.58	3,137,238.08
應付同業存放款項利息	207,930.56	2,933,583.35
應付向中央銀行借款利息	75,847.22	668,433.33
合計	<u>379,698,621.64</u>	<u>280,274,216.86</u>

## 註釋30. 應付股利

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
應付股利	136,102,749.28	205,368,049.58
合計	<u>136,102,749.28</u>	<u>205,368,049.58</u>

## 註釋31. 其他應付款

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
其他應付款	88,343,835.17	77,480,348.54
合計	<u>88,343,835.17</u>	<u>77,480,348.54</u>

## 其他應付款按款項性質分類

項目	2015年12月31日	2014年12月31日
往來款	2,513,762.19	7,237,643.39
保證金	12,205,123.21	3,305,980.75
押金	1,439,683.14	867,560.00
購房款	41,364,127.14	32,441,654.14
防範儲備資金	17,056,179.75	13,267,468.18
租賃費	4,948,333.36	3,988,333.36
材料費	3,500,039.20	0.00
其他	5,316,587.18	16,371,708.72
合計	<u>88,343,835.17</u>	<u>77,480,348.54</u>

## 註釋32. 遞延所得稅負債

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	應納稅 暫時性差異	遞延所 得稅負債	應納稅 暫時性差異	遞延所 得稅負債
公允價值變動	159,434,203.97	39,858,550.99	57,040,536.97	14,260,134.24
合計	<u>159,434,203.97</u>	<u>39,858,550.99</u>	<u>57,040,536.97</u>	<u>14,260,134.24</u>

## 註釋33. 其他負債

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
委托及代理負債業務	785,707.02	69,126.23
財政預算外存款	0.00	11,670.65
地方財政庫款	131,398,920.92	92,326,975.07
長期應付款	0.00	9,170,750.50
代客理財	<u>1,303,396,000.00</u>	<u>0.00</u>
合計	<u>1,435,580,627.94</u>	<u>101,578,522.45</u>

## 註釋34. 實收資本

項目	2014年			2015年 12月31日
	12月31日	本期增加	本期減少	
企業法人	238,774,083.00	156,515,464.00		395,289,547.00
單位職工	148,492,114.00		26,547,949.00	121,944,165.00
非單位職工	<u>392,349,136.00</u>	<u>12,843,485.00</u>		<u>405,192,621.00</u>
合計	<u>779,615,333.00</u>	<u>169,358,949.00</u>	<u>26,547,949.00</u>	<u>922,426,333.00</u>

2015年8月29日第一屆董事會第六次會議通過了關於本行增資擴股的決議，本次增資業經內蒙古銀監局批覆(內銀監複[2015]179號文件)。

## 註釋35. 資本公積

項目	2014年			2015年 12月31日
	12月31日	本期增加	本期減少	
資本溢價	200,000,000.00	275,622,000.00		475,622,000.00
免徵企業所得稅轉入	12,712,292.29			12,712,292.29
活期存款不動款轉入	107,619.97			107,619.97
其他資本公積	<u>13,353,961.29</u>	<u>11,167,165.55</u>		<u>24,521,126.84</u>
合計	<u>226,173,873.55</u>	<u>286,789,165.55</u>		<u>512,963,039.10</u>

2015年8月29日第一屆董事會第六次會議通過了關於本行增資擴股的決議。

## 註釋36. 其他綜合收益

項目	2014年 12月31日	本期發生額			2015年12月31日	
		本期所 得稅前發生額	其他綜合收益 減：前期計入 當期轉入損益	減：所得稅費用	稅後歸屬 於母公司	稅後歸屬於 少數股東
一、以後不能重分類進損益的 其他綜合收益						
1、重新計量設定受益計劃 淨負債或淨資產所產生的 變動						
2、權益法核算的在被投資單 位以後會計期間不能重分 類進損益的其他綜合收益 中所享有的份額						
二、以後將重分類進損益的其他綜 合收益						
1、權益法核算的在被投資單 位以後會計期間在滿足規 定條件時將重分類進損益 的其他綜合收益中所享有 的份額						
2、可供出售金融資產公允價 值變動形成的利得或損失	39,833,553.95	88,113,907.00	-2,462,090.00	22,028,476.75		108,381,074.20
3、持有至到期投資重分類為 可供出售金融資產的利得 或損失						
4、現金流量套期利得或損失 的有效部分						
5、外幣報表折算差額						
其他綜合收益合計	<u>39,833,553.95</u>	<u>88,113,907.00</u>	<u>-2,462,090.00</u>	<u>22,028,476.75</u>		<u>108,381,074.20</u>

## 註釋37. 盈餘公積

項目	2014年		本期減少	2015年
	12月31日	本期增加		12月31日
法定盈餘公積	265,482,980.75	41,995,740.93		307,478,721.68
任意盈餘公積	<u>298,404,379.60</u>	<u>80,548,847.98</u>		<u>378,953,227.58</u>
合計	<u><u>563,887,360.35</u></u>	<u><u>122,544,588.91</u></u>		<u><u>686,431,949.26</u></u>

## 註釋38. 一般風險準備

項目	2014年		本期減少	2015年
	12月31日	本期增加		12月31日
一般風險準備	<u>861,432,516.54</u>	<u>168,023,645.54</u>		<u>1,029,456,162.08</u>
合計	<u><u>861,432,516.54</u></u>	<u><u>168,023,645.54</u></u>		<u><u>1,029,456,162.08</u></u>

## 註釋39. 未分配利潤

項目	2015年度	2014年度
年初未分配利潤	86,072,541.57	70,366,630.03
調整年初未分配利潤	-12,227,035.22	-6,583,664.77
調整後年初未分配利潤	73,845,506.35	63,782,965.26
加：淨利潤	367,875,444.62	490,849,606.89
減：提取盈餘公積金	122,544,588.91	120,291,936.15
提取一般風險準備	167,982,963.73	192,345,027.83
應付利潤	92,498,519.23	155,923,066.60
轉增資本	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
合計	<u><u>58,694,879.10</u></u>	<u><u>86,072,541.57</u></u>

## 註釋40. 利息淨收入

項目	2015年度	2014年度
<b>1) 利息收入</b>	<b>1,871,435,373.91</b>	<b>1,781,182,203.88</b>
農戶貸款利息收入	414,993,908.80	325,028,041.52
農業經濟組織貸款利息收入	458,091.05	44,775.12
農村企業及中小企業貸款利息收入	487,830,815.58	441,179,163.15
其他非農貸款利息收入	584,866,803.71	596,988,246.24
貼現利息收入	5,222,702.17	3,916,507.64
其他利息收入	2,725,036.62	20,476.97
存放同業款利息收入	82,882,422.62	168,635,037.22
準備金存款利息收入	70,968,966.41	63,223,587.22
調劑資金利息收入	0.00	0.00
拆出資金利息收入	15,500.00	0.00
專項央行票據利息收入	0.00	0.00
買入返售債券收入	12,969,224.90	14,868,858.14
轉貼現利息收入	208,501,902.05	167,277,510.66
<b>2) 利息支出</b>	<b>621,885,301.93</b>	<b>464,486,758.13</b>
活期存款利息支出	27,144,012.47	23,383,315.86
活期儲蓄存款利息支出	61,932,870.43	34,370,211.31
定期存款利息支出	28,722,652.01	30,427,514.80
定期儲蓄存款利息支出	356,597,222.50	303,733,218.04
匯票保證金利息支出	1,732,550.93	648,061.42
其他利息支出	15,525,372.22	2,928,726.06
借銀行款利息支出	20,027,138.90	4,485,344.43
調劑資金利息支出	0.00	0.00
拆入資金利息支出	44,000.00	0.00
同業存放款利息支出	40,458,389.44	15,263,185.96
轉貼現利息支出	21,876,026.00	26,298,158.10
再貼現利息支出	0.00	0.00
賣出回購債券支出	47,825,067.03	20,985,848.57
其他利息支出	0.00	1,963,173.58
<b>3) 利息淨收入</b>	<b><u>1,249,550,071.98</u></b>	<b><u>1,316,695,445.75</u></b>

## 註釋41. 手續費及佣金淨收入

項目	2015年度	2014年度
1) 手續費收入	41,564,279.78	31,173,082.74
代理業務手續費收入	8,077,093.58	8,616,805.63
結算手續費收入	33,487,186.20	22,556,277.11
2) 手續費支出	7,074,278.35	4,894,328.74
代辦儲蓄手續費支出	2,449,044.80	1,287,474.03
代辦收貸手續費支出	77,274.25	0.00
代辦其他業務手續費支出	2,233,987.49	2,481,261.11
結算手續費支出	2,313,971.81	1,125,593.60
3) 手續費及佣金淨收入	<u>34,490,001.43</u>	<u>26,278,754.00</u>

## 註釋42. 投資收益

項目	2015年度	2014年度
交易性金融資產取得收益	128,989,649.71	114,243,722.75
可供出售金融資產取得收益	283,465,673.88	193,772,009.99
持有至到期投資金融資產取得收益	95,890.41	0.00
權益法核算的長期股權收益	0.00	320,363.52
合計	<u>412,551,214.00</u>	<u>308,336,096.26</u>

## (1) 可供出售金融資產核算的投資收益列示如下：

項目	2015年度	2014年度
債券類	281,065,823.84	191,126,430.78
內蒙古信用聯社	694,290.00	654,750.00
錫林浩特農村合作銀行	0.00	195,890.40
烏蘭浩特市農村信用合作聯社	800,000.00	800,000.00
包頭農村商業銀行股份有限公司	905,560.04	994,938.81
合計	<u>283,465,673.88</u>	<u>193,772,009.99</u>

(2) 按權益法核算的長期股權投資收益列示如下：

項目	2015年度	2014年度
科爾沁左翼後旗農村信用合作聯社	0.00	320,363.52
合計	0.00	320,363.52

投資收益的說明：不存在投資收益匯回重大限制情況

註釋43. 公允價值變動收益

產生公允價值變動收益的來源	2015年度	2014年度
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	13,780,050.00	11,234,033.14
合計	13,780,050.00	11,234,033.14

註釋44. 其他收入

項目	2015年度	2014年度
其他收入	78,217.20	173,233.15
合計	78,217.20	173,233.15

註釋45. 營業稅金及附加

項目	2015年度	2014年度
營業稅	69,925,890.54	63,750,341.07
其他稅金及附加	7,014,741.38	6,360,250.86
合計	76,940,631.92	70,110,591.93

## 註釋46. 業務及管理費

項目	2015年度	2014年度
業務宣傳費	7,763,944.90	6,953,014.45
廣告費	3,191,474.20	1,144,950.50
印刷費	7,360,627.20	5,109,334.27
業務招待費	4,552,950.36	5,282,751.81
電子設備運轉費	11,559,774.63	14,136,045.90
鈔幣運送費	10,673,320.50	8,945,436.23
安全防衛費	14,171,314.76	17,279,754.06
保險費	3,369,283.65	582,371.05
郵電費	7,283,572.95	6,244,380.93
訴訟費	113,329.00	75,664.00
公證費	2,500.00	3,330.00
諮詢費	6,690,561.00	3,363,137.00
審計費	2,117,843.42	1,922,382.00
職工工資	330,406,364.79	324,176,498.98
職工福利費	29,979,231.50	29,786,809.90
辭退福利費	7,277,528.88	5,356,445.30
職工教育經費	7,308,533.72	6,211,147.70
工會經費	5,936,855.23	4,999,905.61
勞動保護費	9,836,211.38	3,142,019.50
勞動保險費	85,613,234.38	73,659,957.86
失業保險金	5,538,278.45	4,547,834.74
公雜費	13,382,171.29	16,511,378.01
差旅費	3,689,104.54	2,235,156.40
水電費	4,808,145.12	3,997,208.23
會議費	657,588.35	945,243.76
低值易耗品攤銷	10,716,837.71	12,320,066.66
長期待攤費用攤銷	26,823,166.96	28,273,363.14
無形資產攤銷	10,202.76	10,202.76
租賃費	12,256,916.98	10,587,257.42
修理費	13,521,899.66	12,899,256.08
取暖及降溫費	4,106,486.87	4,183,678.64
綠化費	762,385.00	774,078.50
理事會費	70,129.23	0.00
稅金	14,584,603.69	11,604,211.95
服務及管理費	13,787,349.03	11,973,121.28
車船使用費	2,923,697.18	5,719,071.68
住房公積金	18,473,640.24	18,109,866.38
臨時工工資	19,674,823.21	16,088,849.82
物業費	6,751,448.35	127,062.37
其他費用	4,806,391.93	4,136,842.50
合計	<u>732,553,723.00</u>	<u>683,419,087.37</u>

## 註釋47. 資產減值損失

項目	2015年度	2014年度
發放貸款及墊款減值準備	320,534,114.68	182,428,308.47
應收利息	96,711.46	27,860.54
抵債資產	2,209,457.49	0.00
固定資產	2,830,442.29	0.00
固定資產清理	-106,468.08	0.00
其他應收款	447,072.05	94,501.00
應收類款項投資	3,900,000.00	0.00
合計	<u>329,911,329.89</u>	<u>182,550,670.01</u>

## 註釋48. 其他業務成本

項目	2015年度	2014年度
折舊	71,308,373.77	58,851,536.37
其他	0.00	0.00
合計	<u>71,308,373.77</u>	<u>58,851,536.37</u>

## 註釋49. 營業外收入

項目	2015年度	2014年度
固定資產盤盈及清理收益	3,300,092.44	289,115.10
租賃收入	8,057,943.21	4,073,522.77
其他營業外收入	13,377,590.42	27,329,769.09
合計	<u>24,735,626.07</u>	<u>31,692,406.96</u>

## 註釋50. 營業外支出

項目	2015年度	2014年度
非常損失	0.00	0.00
固定資產盤虧及清理損失	68,233.74	17,734.26
其他營業外支出	1,852,410.81	473,399.80
合計	<u>1,920,644.55</u>	<u>491,134.06</u>

## 註釋51. 所得稅

項目	2015年度	2014年度
當期所得稅費用	177,278,294.10	204,425,477.27
遞延所得稅費用	<u>-37,530,498.23</u>	<u>-24,829,136.25</u>
合計	<u><u>139,747,795.87</u></u>	<u><u>179,596,341.02</u></u>

## 會計利潤與所得稅費用調整過程

項目	2015年度	2014年度
稅前利潤	522,550,477.55	698,986,949.52
按適用稅率計算的所得稅	130,637,619.39	174,746,737.38
不得抵扣的費用	69,736,669.82	46,188,187.87
免稅收入的影響	-23,095,995.11	-16,509,447.98
其他		
遞延所得稅費用	<u>-37,530,498.23</u>	<u>-24,829,136.25</u>
所得稅費用	<u><u>139,747,795.87</u></u>	<u><u>179,596,341.02</u></u>

## 註釋52. 主要表外事項

項目	2015年度	2014年度
代客理財	0.00	284,210,000.00
重要空白憑證	4,231,357.00	4,363,800.00
代保管有價值品	3,911.00	2,778.30
抵押及質押有價物品	32,421,495,715.48	32,458,041,816.94
表外應收利息	147,718,966.08	116,399,744.67
已核銷資產	270,062,728.28	77,878,725.35
低值易耗品	66,340,499.76	69,307,149.37
已置換資產	<u>22,504,839.74</u>	<u>22,510,972.74</u>
合計	<u><u>32,932,358,017.34</u></u>	<u><u>33,032,714,987.37</u></u>

## 註釋53. 現金流量項目分析

## (1) 現金及現金等價物

項目	2015年度	2014年度
一、現金	2,176,686,653.43	1,537,136,356.78
其中：庫存現金	330,659,257.32	322,635,127.36
存放同業活期款項	1,222,708,272.46	830,291,386.12
存放中央銀行超額存款準備金	623,319,123.65	384,209,843.30
二、現金等價物	7,257,000,000.00	3,102,030,000.00
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	7,257,000,000.00	3,102,030,000.00
原到期日為三個月或以內的拆出資金		
原到期日為三個月或以內的債券		
三、期末現金及現金等價物餘額	<u>9,433,686,653.43</u>	<u>4,639,166,356.78</u>

## (2) 將淨利潤調節為經營活動現金流量

項目	2015年度	2014年度
淨利潤(虧損以「-」號表示)	382,802,681.68	519,390,608.50
加：資產減值準備	329,911,329.89	182,550,670.01
固定資產折舊	71,308,373.77	58,851,536.37
無形資產攤銷	10,202.76	10,202.76
長期待攤費用攤銷	35,753,789.08	34,264,222.06
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的損失	3,231,858.70	271,380.84
固定資產報廢損失		
公允價值變動損失	-13,780,050.00	-11,234,033.14
投資收益	-412,551,214.00	-308,336,096.26
遞延所得稅資產減少	-41,100,438.23	-20,686,631.87
遞延所得稅負債增加	25,598,416.75	14,260,134.24
經營性應收項目的減少	-12,370,500,937.28	-5,533,995,671.83
經營性應付項目的增加	19,048,111,857.13	6,735,721,626.59
其他	14,927,237.06	28,541,001.61
合計	<u>7,073,723,107.31</u>	<u>1,699,608,949.88</u>
現金及現金等價物淨增加情況：		
現金的期末餘額	2,176,686,653.43	1,537,136,356.78
減：現金的期初餘額	1,537,136,356.78	3,109,304,458.56
加：現金等價物的期末餘額	7,257,000,000.00	3,102,030,000.00
減：現金等價物的期初餘額	3,102,030,000.00	1,593,000,000.00
現金及現金等價物淨增加額	<u>4,794,520,296.65</u>	<u>-63,138,101.78</u>

## 八、關聯方關係及其交易

## (一) 關聯方關係

## 1、持本行5%及5%以上股份的股東

內蒙古裕豐房地產開發有限責任公司持有本行63,500,000股，佔本行的股權比例6.88%

## 2、本行子公司的基本情況請參見附註六

## 3、聯營企業的基本情況請參見附註六

## (二) 關聯方交易

## 1、關聯交易計價原則：

本行在日常業務過程中與關聯方發生正常的銀行業務往來交易。本行與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

## 2、關聯交易及其交易餘額

項目	2015年12月31日	備註
吸收存款	5,840.19	
其他資產	391,668,444.00	預付購房款

## 九、母公司財務報表主要項目註釋

## 註釋1. 其他應收款

賬齡	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	比例%	金額	比例%
1年以內	97,195,627.70	78.25	98,968,444.40	20.40
1-2年	17,753,919.78	14.29	210,286,450.80	43.35
2-3年	8,259,390.89	6.65	175,639,050.00	36.21
3年以上	1,000,000.00	0.81	213,438.00	0.04
合計	<u>124,208,938.37</u>	<u>100.00</u>	<u>485,107,383.20</u>	<u>100.00</u>
其他應收款減值準備	<u>967,714.83</u>		<u>967,714.83</u>	
其他應收款賬面價值	<u>123,241,223.54</u>		<u>484,139,668.37</u>	

1. 本報告期不存在已全額計提壞賬準備，或計提減值準備的金額較大，但在本期又全額收回或轉回情況
2. 報告期內無實際核銷的其他應收款情況
3. 期末其他應收款中無持本公司5%以上(含5%)表決權股份的股東單位欠款
4. 期末其他應收款前五名單位情況

客戶名稱	金額
呼和浩特市賽罕金谷村鎮銀行股份有限公司	75,110,731.55
內蒙古自治區農村信用社聯合社	18,957,870.86
廣州市浩雲安防科技股份有限公司	1,000,000.00
內蒙古博微計算機有限公司	3,957,780.00
呼和浩特市佰譽裝飾有限責任公司	1,845,600.00
合計	<u>100,871,982.41</u>

#### 註釋2. 長期股權投資

項目	2015年12月31日	2014年12月31日
對子公司的投資	206,200,000.00	170,600,000.00
對聯營企業的投資	<u>38,883,760.27</u>	<u>38,883,760.27</u>
合計	<u>245,083,760.27</u>	<u>209,483,760.27</u>
減：長期投資減值準備	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
長期股權投資淨值	<u>245,083,760.27</u>	<u>209,483,760.27</u>

## (1) 對子公司的投資

被投資單位名稱	2014年		2015年		本期計提 減值準備	減值準備 期末餘額
	12月31日	本年增加	本年減少	12月31日		
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	7,200,000.00			7,200,000.00		
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份 有限公司	27,900,000.00	28,800,000.00		56,700,000.00		
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	14,000,000.00	3,800,000.00		17,800,000.00		
萬寧國民村鎮銀行有限責任公司	6,000,000.00			6,000,000.00		
鄂爾多斯市塔拉壕金谷村鎮銀行 股份有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
土默特左旗金谷村鎮銀行股份 有限公司	4,500,000.00	3,000,000.00		7,500,000.00		
呼和浩特市賽罕金谷村鎮銀行股份 有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
包頭市東河金谷村鎮銀行股份 有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
合計	<u>170,600,000.00</u>	<u>35,600,000.00</u>		<u>206,200,000.00</u>		

## (2) 對聯營企業的投資

被投資單位	2014年 12月31日	本期增減變動			其他綜合 收益調整	
		追加投資	減少投資	權益法確認 的投資損益		
一. 聯營企業						
科爾沁左翼後旗農村信用合作聯社	38,883,760.27					
小計	<u>38,883,760.27</u>					
		本期增減變動				
	其他權益 變動	宣告發放 現金股利 或利潤	計提減值 準備	其他	2015年 12月31日	減值準備 期末餘額
一. 聯營企業						
科爾沁左翼後旗農村信用 合作聯社					38,883,760.27	
小計					<u>38,883,760.27</u>	

於2015年12月31日，上述投資企業向本行轉移資金的能力並未受到限制。長期股投資不存在減值情況。

## 註釋3. 利息淨收入

項目	2015年度	2014年度
1) 利息收入	1,609,506,568.71	1,532,672,895.59
農戶貸款利息收入	277,410,351.93	206,222,510.66
農業經濟組織貸款利息收入	287,835.05	44,547.12
農村企業及中小企業貸款利息收入	423,011,823.98	381,689,227.75
其他非農貸款利息收入	546,767,405.12	566,366,546.61
貼現利息收入	5,222,702.17	3,916,507.64
其他利息收入	2,710,364.05	0.00
存放同業款利息收入	67,519,561.05	135,513,590.39
準備金存款利息收入	65,089,898.41	56,773,596.62
調劑資金利息收入	0.00	0.00
拆出資金利息收入	15,500.00	0.00
專項央行票據利息收入	0.00	0.00
買入返售債券收入	12,969,224.90	14,868,858.14
轉貼現利息收入	208,501,902.05	167,277,510.66
2) 利息支出	590,365,643.33	426,107,268.72
活期存款利息支出	23,062,397.05	19,240,608.73
活期儲蓄存款利息支出	59,741,376.37	32,065,845.05
定期存款利息支出	23,856,595.25	25,563,606.49
定期儲蓄存款利息支出	318,317,081.64	280,729,452.44
匯票保證金利息支出	315,011.33	70,922.11
其他利息支出	12,669,241.15	1,690,419.73
借銀行款利息支出	17,434,027.78	2,500,000.00
調劑資金利息支出	0.00	0.00
拆入資金利息支出	44,000.00	0.00
同業存放款利息支出	65,224,819.73	16,962,407.50
轉貼現利息支出	21,876,026.00	26,298,158.10
再貼現利息支出	0.00	0.00
賣出回購債券支出	47,825,067.03	20,985,848.57
3) 利息淨收入	<u>1,019,140,925.38</u>	<u>1,106,565,626.87</u>

## 註釋4. 手續費及佣金淨收入

項目	2015年度	2014年度
1) 手續費收入	39,444,115.22	30,253,753.57
代理業務手續費收入	7,693,579.08	8,224,847.72
結算手續費收入	31,750,536.14	22,028,905.85
2) 手續費支出	3,495,144.24	2,710,459.52
代辦儲蓄手續費支出	0.00	0.00
代辦收貸手續費支出	0.00	0.00
代辦其他業務手續費支出	1,522,536.95	1,834,428.33
結算手續費支出	1,972,607.29	876,031.19
3) 手續費及佣金淨收入	<u>35,948,970.98</u>	<u>27,543,294.05</u>

## 註釋5. 投資收益

項目	2015年度	2014年度
交易性金融資產取得收益	128,989,649.71	114,243,722.75
可供出售金融資產取得收益	282,560,113.84	192,777,071.18
持有至到期投資金融資產取得收益	95,890.41	0.00
成本法核算的長期股權收益	6,272,180.75	5,589,309.34
權益法核算的長期股權收益	0.00	320,363.52
合計	<u>417,917,834.71</u>	<u>312,930,466.79</u>

(1) 可供出售金融資產核算的投資收益列示如下：

項目	2015年度	2014年度
債券類	281,065,823.84	191,126,430.78
內蒙古信用聯社	694,290.00	654,750.00
錫林浩特農村合作銀行	0.00	195,890.40
烏蘭浩特市農村信用合作聯社	800,000.00	800,000.00
合計	<u>282,560,113.84</u>	<u>192,777,071.18</u>

(2) 按成本法核算的長期股權投資收益列示如下：

項目	2015年度	2014年度
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	0.00	1,236,000.00
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	5,019,917.08	3,290,479.20
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	1,252,263.67	1,062,830.14
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	0.00	0.00
合計	<u>6,272,180.75</u>	<u>5,589,309.34</u>

(3) 按權益法核算的長期股權投資收益列示如下：

項目	2015年度	2014年度
科爾沁左翼後旗農村信用 合作聯社	0.00	320,363.52
合計	0.00	320,363.52

投資收益的說明：不存在投資收益匯回重大限制情況

#### 十、現金流量項目分析

##### (1) 現金及現金等價物

項目	2015年度	2014年度
一、現金	821,509,528.94	894,328,988.68
其中：庫存現金	293,973,995.95	281,017,085.20
存放同業活期款項	317,730,668.02	348,032,943.29
存放中央銀行超額存款準備金	209,804,864.97	265,278,960.19
二、現金等價物	6,150,000,000.00	2,020,000,000.00
原到期日為三個月或以內的 存放同業款項	6,150,000,000.00	2,020,000,000.00
原到期日為三個月或以內的 拆出資金		
原到期日為三個月或以內的 債券		
三、期末現金及現金等價物餘額	6,971,509,528.94	2,914,328,988.68

## (2) 將淨利潤調節為經營活動現金流量

項目	2015年度	2014年度
淨利潤(虧損以「-」號表示)	419,957,409.33	480,862,569.57
加：資產減值準備	237,642,028.23	158,236,342.09
固定資產折舊	59,569,013.78	49,136,834.13
無形資產攤銷	10,202.76	10,202.76
長期待攤費用攤銷	26,313,570.56	18,137,787.90
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產的損失	-3,231,858.70	-289,069.85
固定資產報廢損失		0.00
公允價值變動損失	-13,780,050.00	-11,234,033.14
投資收益	-417,917,834.71	-312,930,466.79
遞延所得稅資產減少	-41,100,438.23	-27,005,790.94
遞延所得稅負債增加	25,598,416.75	14,260,134.24
經營性應收項目的減少	-13,053,187,630.67	-3,885,380,733.26
經營性應付項目的增加	19,050,255,525.85	4,904,070,281.85
合計	<u>6,290,128,354.95</u>	<u>1,387,874,058.56</u>
現金及現金等價物淨增加情況：		
現金的期末餘額	821,509,528.94	894,328,988.68
減：現金的期初餘額	894,328,988.68	2,315,684,606.59
加：現金等價物的期末餘額	6,150,000,000.00	2,020,000,000.00
減：現金等價物的期初餘額	2,020,000,000.00	950,000,000.00
現金及現金等價物淨增加額	<u>4,057,180,540.26</u>	<u>-351,355,617.91</u>

## 十一、金融風險管理

### (一) 金融風險管理概述

本銀行的風險管理工作遵循集中與分散管理相結合的原則，通過建立健全內控制度、合理設定風控崗位、開展風險監測與評估、強化現場檢查、監督問題整改、建立突發事件應急機制等風險措施，不斷提高抗風險能力，使信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險、法律風險等金融風險得到及時的識別、評估、緩釋和處置。

2015年，按照流程銀行建設的要求，建立了全面風險管理制度體系，同時向支行委派了風險經理，目前，基本建立起以董事會為核心，總行部門及支行按照職責分工共同參與，協同負責信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險等風險的監測、評估、緩釋和處置工作。在管理方式上，基本建立了以業務部門為第一道防綫，以合規監測、合規檢查為第二道防綫，以稽核審計為第三道防綫，以支行為風險管控責任主體的「3+1」風險管理模式；建立完善重大事項報告及重要事項報備制度，提高風險識別效率。

本銀行的風險管理分工明確，董事會為風險管理最高權力機構，經營管理層在董事會授權範圍內。

### (二) 信用風險

信用風險，又稱違約風險，是指因交易對手未能履行約定義務而造成經濟損失的風險。信用風險是本銀行面臨的主要金融風險。

#### (1) 信用風險管理

本銀行不斷加強信貸風險管控水平，貫徹落實「三個辦法一個指引」信貸政策，修訂完善授信管理制度，確保制度覆蓋所有信貸業務領域，涵蓋所有信貸業務環節，充分體現分級授權、職責分離、相互制約的原則。總行的三道防綫定期組織現場檢查，監督責任主體(支行)落實授信制度。針對具體業務實行條綫管理模式，根據各業務產品特點和內控管理需要及時補充、完善相關制度，細化操作規程，並進一步優化信貸調查、審查、審批、發放、支付和貸後管理，前置信貸風險防控，嚴把准入關；強化貸後管理措施，定期開展信用風險監測，不定期開展專項風險排查，及時發現潛在信用風險，嚴控信貸資產質量。

#### (2) 信用風險的計量

##### ① 發放貸款及墊款

本銀行根據中國銀行業監督管理委員會下發的《貸款風險分類指引》規定，對信貸資產進行五級風險分類，將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五個等級，並採用實時分類、定期清分、適時調整的方式及時對分類等級進行調整，提高對信用風險管理的精細化程度。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

- 正常類： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注類： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級類： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑類： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失類： 在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

## ② 債券、票據等金融工具

本銀行授信審批部門對每個交易客戶(包括交易對手、債券發行人等)設定授信額度。金融市場部在此限額內進行交易。

債券投資主要包括我國財政部發行的國債、中國人民銀行在公開市場發行的票據、國家政策性銀行發行的金融債券；其他債券信用主體必須符合監管部門的有關要求。

對於投資其他金融機構發行的理財產品，本銀行根據理財產品標的物類別控制信用風險。

本銀行投資的其他金融資產主要包括他行理財產品、信托計劃與資產管理計劃三類，針對上述業務，制定了準入標準，並嚴格在交易對手和發行人授信額度內開展業務。

## (3) 風險緩解措施

### ① 貸款擔保及抵(質)押物

本銀行根據信用風險程度要求借款人提供保證人擔保或抵(質)押物作為風險緩解，本銀行接受的抵(質)押品主要包括房產、有價單證等。

授信後，本銀行會定期檢查抵(質)押物的權屬、狀態、數量等內容。對於保證貸款，本銀行採取與借款人相同的程序和標準，對保證人的財務狀況、信用記錄和履行義務的能力進行評估。

對於貸款以外的其他金融資產，相關抵(質)押物視金融工具的種類而決定。

**(4) 金融資產減值準備的計提**

根據會計政策規定，若有客觀證據證明金融資產的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠估計，則確認該金融資產已減值，並計提減值準備。本銀行確認金融資產是否存在減值的客觀證據主要包括：一是利息或本金發生違約或逾期；二是借款人遇到經營困難，影響其現金流，甚至出現倒閉的可能；三是借款人違反合同條款；四是債券評級降低。本銀行對單筆信貸金額重大的金融資產的資產質量至少每季度評估一次。

**(5) 金融資產減值準備的計提情況**

截止2015年末，本銀行的存放中央銀行款項、存放同業及拆放同業款項、交易性金融資產、買入返售金融資產等貸款以外金融資產均為未出現減值跡象。針對可供出售金融資產中的不良資產，本銀行已全額計提了減值準備。

截止2015年末，本銀行的撥備覆蓋率為150.99%，貸款損失準備充足率為132.36%，撥貸比為3.75%，本銀行具有較高的風險抵補能力。

**(6) 貸款集中度分析****① 授信集中度**

截止2015年末，本銀行最大單一客戶貸款餘額2.8億元，佔資本淨額的7.15%，佔貸款餘額的1.39%；最大十家客戶貸款餘額21.25億元，佔資本淨額的54.24%，佔貸款餘額的10.58%。在貸款集中度方面，本銀行嚴格按照單筆集中度不超過資本淨額10%的監管要求進行管理。

**② 行業集中度**

截止2015年末，農林牧漁業、批發零售業和建築業的佔比較高。根據宏觀經濟形勢，本銀行及時調整投放政策，加大建築業貸款審查、審批力度，經過穩健調整，建築業餘額及佔比呈現下降趨勢。

從新增貸款的行業投向來看，主要投向行業是農林畜牧漁行業、居民服務業、批發零售業。



## (8) 金融資產逾期及減值

存放中央銀行款項、拆出資金、交易性金融資產、買入返售金融資產、持有至到期、存放同業均為未逾期未減值。

發放貸款及墊款、可供出售金融資產、應收款項類投資及其他金融資產的減值及逾期情況列示如下：

單位：元

2015年度	公司類	發放貸款及墊款 個人類	合計	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	應收利息	其他 應收款
未逾期	10,806,065,361.64	8,791,049,293.69	19,597,114,655.33	5,403,444,616.93	230,000,000.00	201,399,648.83	54,527,036.74
正常類	9,751,210,902.08	8,401,702,323.08	18,152,913,225.16	5,400,444,616.93	100,000,000.00	197,911,015.43	52,350,071.15
關注類	983,329,837.18	349,672,598.42	1,333,002,435.60		130,000,000.00	3,414,881.57	162,589.54
次級類	34,239,813.02	27,023,372.19	61,263,185.21			73,751.83	366,037.00
可疑類	37,284,809.36	12,651,000.00	49,935,809.36	3,000,000.00			1,646,039.05
損失類	0.00	0.00	0.00				2,300.00
逾期	235,344,830.04	243,328,193.28	478,673,023.32				
正常類	1,478,067.78	5,934,513.62	7,412,581.40				
關注類	45,097,032.48	39,356,720.48	84,453,752.96				
次級類	40,190,314.50	50,645,531.57	90,835,846.07				
可疑類	148,579,415.28	147,391,427.61	295,970,842.89				
損失類	0.00	0.00	0.00				
已減值	411,613,167.08	340,301,169.05	751,914,336.13	3,000,000.00	3,900,000.00	124,572.00	1,414,786.88
合計	<u>10,629,797,024.60</u>	<u>8,694,076,317.92</u>	<u>19,323,873,342.52</u>	<u>5,400,444,616.93</u>	<u>226,100,000.00</u>	<u>201,275,076.83</u>	<u>53,112,249.86</u>

## 未逾期的金融資產

單位：元

貸款及墊款	2015年12月31日
公司貸款	
正常	9,751,210,902.08
關注	983,329,837.18
次級	34,239,813.02
可疑	37,284,809.36
小計	<u>10,806,065,361.64</u>
個人貸款	
正常	8,401,702,323.08
關注	349,672,598.42
次級	27,023,372.19
可疑	12,651,000.00
小計	<u>8,791,049,293.69</u>
可供出售金融資產	
正常	5,400,444,616.93
關注	
次級	
可疑	3,000,000.00
小計	<u>5,403,444,616.93</u>
應收款項類投資	
正常	100,000,000.00
關注	130,000,000.00
次級	
可疑	
小計	<u>230,000,000.00</u>
應收利息	
正常	197,911,015.43
關注	3,414,881.57
次級	73,751.83
可疑	
小計	<u>201,399,648.83</u>

貸款及墊款	2015年12月31日
其他應收款	
正常	52,350,071.15
關注	162,589.54
次級	366,037.00
可疑	1,646,039.05
損失	2,300.00
小計	<u>54,527,036.74</u>
合計	<u>25,486,485,957.83</u>

逾期的金融資產，按照逾期天數披露如下：

單位：元

逾期的金融資產	貸款及墊款		合計
	公司貸款	個人貸款	
2015年12月31日			
逾期3個月以內	105,002,832.18	21,361,480.45	126,364,312.63
逾期3至6個月	93,371,785.82	60,354,818.55	153,726,604.37
逾期6個月以上	<u>36,970,212.04</u>	<u>161,611,894.28</u>	<u>198,582,106.32</u>
合計	<u>235,344,830.04</u>	<u>243,328,193.28</u>	<u>478,673,023.32</u>

逾期的其他金融資產如下：

單位：元

其他金融資產	2015年12月31日
可供出售金融資產	0.00
佔可供出售金融資產總額的百分比	0.00%
應收款項類投資	0.00
佔應收款項類投資總額的百分比	0.00%
其他應收款	0.00
佔其他應收款總額的百分比	0.00%

## (9) 債權投資

下表列示了2015年12月31日外部評級機構對本銀行持有的債券評級及其他投資分佈情況：

單位：元

2015年12月31日	交易性 金融資產	可供出售類 金融資產	本銀行 持有 至到期投資	應收款項類 金融資產	合計
人民幣債券：					
AAA		364,014,610.00			364,014,610.00
AA-至AA+	70,025,130.00	1,095,807,930.00			1,165,833,060.00
A+					
A					
A-1					
BBB					
未評級	786,999,060.00	3,740,622,076.93	2,060,000,000.00	226,100,000.00	6,808,171,250.00
-國債	82,369,590.00	743,205,230.00	1,960,000,000.00		2,785,574,820.00
-央行票據					
-金融債券	704,629,470.00	2,927,166,960.00			3,631,796,430.00
-其他投資		70,249,886.93	100,000,000.00	226,100,000.00	390,800,000.00
金融機構發行 理財產品		200,000,000.00	200,000,000.00		400,000,000.00
小計	<u>857,024,190.00</u>	<u>5,400,444,616.93</u>	<u>2,260,000,000.00</u>	<u>230,000,000.00</u>	<u>8,738,018,920.00</u>

## (三) 市場風險

本銀行在市場風險控制環節，重點加強對利率風險的監測，不斷豐富資金營運渠道，多元化持有金融產品，在傳統信貸業務的基礎上，積極拓展理財產品投資、債券投資、資產管理計劃等金融業務，並合理調控投資結構，通過不同金融產品的合理配比，有效分散市場風險。在信貸利率執行方面，進一步完善借款合同文本，逐步提升議價能力，並對授信類業務採取合同約定利率，有效防控市場利率變化對盈利性、安全性的波動影響。大力發展中間業務和代理業務，使收入結構更加多元化，有效降低盈利能力對存貸利差的依賴程度。

- (1) 利率風險是指由於利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致整體收益和經濟價值遭受損失的風險，包括銀行賬戶的利率風險和交易賬戶的利率風險。

由於本銀行賬戶的大部分資產負債的利率是受到央行管制利率的約束，本銀行主要面臨的利率風險源於銀行賬戶的重定價風險。本銀行的利率風險敞口如下表列示。各項金融資產和金融負債按合同約定的重新定價日與到期日兩者較早者，以賬面價值列示(單位：萬元)。

2015年12月31日	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	本銀行 5年以上	不計息	逾期	合計
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	93,673.64			476,002.50			569,676.14
存放同業款項	818,108.53	11,700.00					829,808.53
拆出資金							0.00
交易性金融資產	4,002.70	46,944.28	34,755.44				85,702.42
衍生金融資產							0.00
買入返售金融資產	860,820.00						860,820.00
應收利息	20,127.51						20,127.51
發放貸款及墊款	650,448.24	766,647.65	500,393.30	14,898.14			1,932,387.33
可供出售金融資產	107,845.97	50,874.41	326,276.35	55,047.73			540,044.46
持有至到期投資	5,000.00	15,000.00	92,000.00	114,000.00			226,000.00
應收款項類投資	5,000.00	17,610.00					22,610.00
其他金融資產	48,927.70	78,315.10			239,731.83		366,974.63
合計	<u>2,613,954.29</u>	<u>987,091.44</u>	<u>953,425.09</u>	<u>659,948.37</u>	<u>239,731.83</u>	<u>0.00</u>	<u>5,454,151.02</u>
金融負債							
向中央銀行借款		57,600.00					57,600.00
同業及其他金融機構 存放款項	846,600.00	32,600.00					879,200.00
拆入資金	24,000.00						24,000.00
衍生金融負債							0.00
賣出回購金融資產款	543,667.78						543,667.78
吸收存款	514,790.11	1,146,336.66	1,670,967.11	0.00			3,332,093.88
應付利息	37,969.86						37,969.86
應付債券							0.00
其他金融負債	65,242.96	78,315.10			58,799.69		202,357.75
合計	<u>2,032,270.71</u>	<u>1,314,851.76</u>	<u>1,670,967.11</u>	<u>0.00</u>	<u>58,799.69</u>	<u>0.00</u>	<u>5,076,889.27</u>
利率敏感度缺口總計	<u>581,683.58</u>	<u>-327,760.32</u>	<u>-717,542.02</u>	<u>659,948.37</u>	<u>180,932.14</u>	<u>0.00</u>	<u>377,261.75</u>

## (四) 流動性風險

本銀行通過實時監測資產負債的期限、結構和規模，保證流動性比例、超額備付率、流動性缺口率等流動性監管指標持續符合監管要求。針對流動性風險，建立健全流動性風險管理制度和應急措施，為流動性風險管理提供制度依據。按日監測超額備付率，實時掌握支付能力，並根據存款規模及不同時點的資金需求，制定不同的頭寸限額，保證充裕的支付能力。同時積極利用各類金融產品，合理匹配資產負債期限，確保流動性風險有效監測和控制。

2015年，本銀行按季組織流動性風險壓力測試，測試本銀行不同期限缺口的承壓能力，並向業務部門提交風控意見，防範流動性風險。

下表列示了本銀行金融資產和金融負債的剩餘到期日現金流分佈情況：

(單位：萬元)

2015年12月31日	即時償還	3個月以內	3個月至1年	本銀行 1年至5年	5年以上	逾期	合計
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	93,673.64				476,002.50		569,676.14
存放同業款項	31,773.07	786,335.46	11,700.00				829,808.53
拆出資金							0.00
交易性金融資產		4,002.70	46,944.28	34,755.44			85,702.42
買入返售金融資產		860,820.00					860,820.00
發放貸款及墊款		650,448.24	766,647.65	500,393.30	14,898.14		1,932,387.33
可供出售金融資產		107,845.97	50,874.41	326,276.35	55,047.73		540,044.46
持有至到期投資		5,000.00	15,000.00	92,000.00	114,000.00		226,000.00
應收款項類投資		5,000.00	17,610.00				22,610.00
其他金融資產	19,156.99	49,898.22	78,315.10		239,731.83		387,102.14
合計	<u>144,603.70</u>	<u>2,469,350.59</u>	<u>987,091.44</u>	<u>953,425.09</u>	<u>899,680.20</u>	<u>0.00</u>	<u>5,454,151.02</u>
金融負債							0.00
向中央銀行借款			57,600.00				57,600.00
同業及其他金融機構 存放款項		846,600.00	32,600.00				879,200.00
拆入資金		24,000.00					24,000.00
賣出回購金融資產款		543,667.78					543,667.78
吸收存款	25,560.63	489,229.48	1,146,336.66	1,670,967.11	0.00		3,332,093.88
應付債券							0.00
其他金融負債	68,148.80	35,064.02	78,315.10		58,799.69		240,327.61
合計	<u>93,709.43</u>	<u>1,938,561.28</u>	<u>1,314,851.76</u>	<u>1,670,967.11</u>	<u>58,799.69</u>	<u>0.00</u>	<u>5,076,889.27</u>
流動性敞口	<u>50,894.27</u>	<u>530,789.31</u>	<u>-327,760.32</u>	<u>-717,542.02</u>	<u>840,880.51</u>	<u>0.00</u>	<u>377,261.75</u>

## (五) 操作風險

本銀行不斷完善內控體制，從制度設計層面防範和管理操作風險，確保關鍵崗位相互分離和制衡，有效設置業務部門、風險管理、內部審計三道防綫，形成操作風險的事前、事中、事後全過程監控；強化操作風險的流程管理，進一步理清各業務部門、風險管理部門、內審部門職責，持續優化業務和管理流程，通過前台受理、中台授權、後台監控的管理流程確保操作的規範性；認真梳理各種業務風險點，建立風險點庫，利用櫃面風險預警系統對風險點進行監測和識別，使風險暴露在可控範圍內；完善問責機制，將操作風險責任落實到各崗位，建成問責體制，以體制防範風險；強化員工培訓，定期開展職業道德教育、業務技能培訓，不斷提升員工業務素質和依法合規操作意識。

## (六) 金融資產和金融負債的公允價值

## (1) 非公允價值計量的金融工具

資產負債表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款、持有至到期投資、應收款類的投資、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融負債、吸收存款、應付利息。

單位：元

本銀行	2015年12月31日	
	賬面價值	公允價值
金融資產		
持有至到期投資	2,260,000,000.00	2,260,000,000.00
應收款項類投資	230,000,000.00	230,000,000.00

## (2) 公允價值層級

按照在公允價值計量中對計量整體具有重大意義的最低層級的的輸入值，公允價值層級可分為：

第一層次輸入值是在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。活躍市場，是指相關資產或負債的交易量和交易頻率足以持續提供定價信息的市場。

第二層次輸入值是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。

第三層次輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值。

下表列示了確定以公允價值計量的金融工具公允價值的估值技術或方法：

(單位：元)

本銀行	第一層級	第二層級	第三層級	合計
2015年12月31日				
交易性金融資產		857,024,190.00		857,024,190.00
可供出售金融資產	5,130,194,730.00		270,249,886.93	5,400,444,616.93
金融資產小計	5,987,218,920.00		270,249,886.93	6,257,468,806.93

### (七) 資本管理

本年度內，本銀行遵守了監管部門規定的資本要求。

單位：萬元

項目	2015年12月31日
核心一級資本淨額	366,419.05
一級資本淨額	366,419.05
資本淨額	391,809.92
信用風險加權資產總額	2,754,758.45
核心一級資本充足率	13.30%
一級資本充足率	13.30%
資本充足率	14.22%

## 十二、或有事項

### 1. 未決訴訟或仲裁形成的或有負債及其財務影響

序號	原告	被告	案由	標的額	案件進展情況
1	內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司	呼市鴻聯商貿有限責任公司	被告2011年度3月15日借款本金1,300萬元，未按約定支付本金和利息。	借款本金1,300萬元	2013年5月9日，經內蒙古自治區公證處出具了《執行公證書》，5月13日回民區法院受理了該案件。抵押物經過三次拍賣，2016年5月24日回民區人民法院下達執行裁定書，進行收回、處置抵債資產。

2. 本行部分資產被用作回購業務和存款協議業務的質押物具體質押物情況列示如下：

單位：萬元

項目	2015年12月31日
回購協議：	318,000
債券	
交易性金融資產	7,000
可供出售金融資產	281,000
持有至到期投資	30,000
存款協議：	
債券	
交易性金融資產	
可供出售金融資產	
持有至到期投資	
央行借款：	
債券	532,000
交易性金融資產	123,000
可供出售金融資產	203,000
持有至到期投資	206,000
合計	<u>850,000</u>

### 十三、承諾事項

無需披露的承諾事項

### 十四、資產負債表日後事項

無需披露的資產負債表日後事項

### 十五、其他事項說明

- 1、本銀行2014年2月21日收到內蒙古銀監局《關於內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司開業的批覆》(內銀監[2014]19號)。
- 2、呼和浩特金谷農村合作銀行於2014年4月18日改制為農村商業銀行股份有限公司，但相應的資產權屬變更均未全部辦理完畢。

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司  
二零一六年八月八日

**B. 呼和浩特金谷於截至二零一四年十二月三十一日止年度之財務資料****審計報告**

大華審字[2016] 007114號

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司全體股東：

我們審計了後附的內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱金谷農商銀行)財務報表，包括2014年12月31日合併及母公司資產負債表、2014年度合併及母公司利潤表、合併及母公司現金流量表和合併及母公司所有者權益變動表，以及財務報表附註。

**一、 管理層對財務報表的責任**

編製和公允列報財務報表是金谷農商銀行管理層的責任，這種責任包括：(1)按照企業會計準則的規定編製財務報表，並使其實現公允反映；(2)設計、執行和維護必要的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

**二、 註冊會計師的責任**

我們的責任是在執行審計工作的基礎上對財務報表發表審計意見。我們按照中國註冊會計師審計準則的規定執行了審計工作。中國註冊會計師審計準則要求我們遵守中國註冊會計師職業道德守則，計劃和執行審計工作以對財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於註冊會計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，註冊會計師考慮與財務報表編製和公允列報相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價管理層選用會計政策的恰當性和做出會計估計的合理性，以及評價財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

## 三、 審計意見

我們認為，金谷農商銀行的財務報表在所有重大方面按照企業會計準則的規定編製，公允反映了金谷農商銀行2014年12月31日的合併及母公司財務狀況以及2014年度的合併及母公司經營成果和現金流量。

大華會計師事務所(特殊普通合夥)

中國註冊會計師：

中國•北京

中國註冊會計師：

二零一六年八月八日

## 合併資產負債表

單位：人民幣元

資產	註釋七	2014年12月31日	2013年12月31日
現金及存放中央銀行款項	1	5,396,993,140.78	5,127,564,015.55
貴金屬			
存放聯行款項			
存放同業款項	2	3,590,224,587.80	4,048,322,925.96
拆出資金	3	420,000,000.00	
交易性金融資產	4	1,961,395,550.00	916,288,075.62
衍生金融資產			
買入返售金融資產	5	1,352,171,245.61	150,000,000.00
應收款項類金融資產	6		
應收利息	7	194,260,083.99	152,964,198.87
應收股利		355,522.82	
其他應收款	8	491,905,951.32	396,594,961.49
發放貸款及墊款	9	16,157,049,166.17	12,444,978,510.73
可供出售金融資產	11	3,965,779,756.89	3,244,187,388.08
持有至到期投資	12		
長期股權投資	13	38,883,760.27	38,563,396.75
投資性房地產			
固定資產	14	812,685,726.17	658,704,421.85
在建工程	15	194,828,704.42	221,565,657.82
固定資產清理			
無形資產	16	69,719.11	79,921.87
長期待攤費用	17	45,587,002.08	42,932,939.71
抵債資產	18	99,143,101.83	98,847,610.25
遞延所得稅資產	19	92,041,273.38	71,354,641.51
待處理財產損溢			
其他資產	20	9,710,586.36	56,660,573.50
<b>資產總計</b>		<b>34,823,084,879.00</b>	<b>27,669,609,239.56</b>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 合併資產負債表(續表)

單位：人民幣元

負債及股東權益	註釋七	2014年12月31日	2013年12月31日
向中央銀行借款	22	556,000,000.00	30,000,000.00
聯行存放款項			
同業及其他金融機構存放款項	23	700,000,000.00	50,089,000.00
拆入資金	24		
交易性金融負債			
衍生金融負債			
賣出回購金融資產款	25	2,905,080,000.00	
吸收存款	26	26,610,349,213.90	24,158,789,368.04
應付職工薪酬	27	174,544,347.06	145,389,315.79
應交稅費	28	150,956,333.63	35,720,238.50
應付利息	29	280,274,216.86	204,881,667.24
應付股利	30	205,368,049.58	205,947,797.75
其他應付款	31	77,480,348.54	60,496,376.43
預計負債			
應付債券			
遞延所得稅負債	32	14,260,134.24	
其他負債	33	101,578,522.45	141,494,548.93
<b>負債合計</b>		<b>31,775,891,166.26</b>	<b>25,032,808,312.68</b>
<b>所有者權益</b>			
股本	34	779,615,333.00	774,755,333.00
資本公積	35	226,173,873.55	220,286,083.34
其他綜合收益	36	39,833,553.95	-15,765,436.43
減：庫存股			
盈餘公積	37	563,887,360.35	448,455,424.20
一般風險準備	38	861,432,516.54	669,018,773.38
未分配利潤	39	86,072,541.57	70,366,630.03
外幣折算差額			
歸屬於母公司所有者權益合計		2,557,015,178.96	2,167,116,807.52
少數股東權益		490,178,533.78	469,684,119.36
<b>所有者權益合計</b>		<b>3,047,193,712.74</b>	<b>2,636,800,926.88</b>
<b>負債和所有者權益總計</b>		<b>34,823,084,879.00</b>	<b>27,669,609,239.56</b>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 合併利潤表

單位：人民幣元

項目	註釋七	2014年度	2013年度
一、營業收入		1,662,717,562.30	1,527,777,368.08
利息淨收入		1,316,695,445.75	1,312,438,479.95
利息收入	40	1,781,182,203.88	1,655,563,215.15
利息支出	40	464,486,758.13	343,124,735.20
手續費及佣金淨收入		26,278,754.00	27,845,890.69
手續費及佣金收入	41	31,173,082.74	31,627,957.15
手續費及佣金支出	41	4,894,328.74	3,782,066.46
投資收益(損失以「-」號填列)	42	308,336,096.26	189,306,740.31
其中：對聯營企業和合營企業的			
投資收益		320,363.52	2,234,708.51
公允價值變動收益			
(損失以「-」號填列)	43	11,234,033.14	-2,079,084.92
匯兌收益(損失以「-」號填列)			-
其他業務收入	44	173,233.15	265,342.05
二、營業支出		994,931,885.68	828,257,665.40
營業稅金及附加	45	70,110,591.93	68,385,236.40
業務及管理費	46	683,419,087.37	579,426,226.77
資產減值損失	47	182,550,670.01	134,051,303.46
其他業務成本	48	58,851,536.37	46,394,898.77
三、營業利潤(虧損以「-」號填列)		667,785,676.62	699,519,702.68
加：營業外收入	49	31,692,406.96	16,957,150.46
減：營業外支出	50	491,134.06	738,267.49
四、利潤總額(虧損總額以「-」號填列)		698,986,949.52	715,738,585.65
減：所得稅費用	51	179,596,341.02	174,695,598.01

項目	註釋七	2014年度	2013年度
五、 淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		<u>519,390,608.50</u>	<u>541,042,987.64</u>
其中：同一控制下合併方合併前實現的淨利潤			
歸屬於母公司所有者的淨利潤		490,849,606.89	503,310,946.18
少數股東損益		28,541,001.61	37,732,041.46
六、 每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀釋每股收益			
七、 其他綜合收益		55,598,990.38	-13,394,347.50
可供出售金融資產公允價值變動損益		<u>55,598,990.38</u>	<u>-13,394,347.50</u>
八、 綜合收益總額		<u>574,989,598.88</u>	<u>527,648,640.14</u>
歸屬於母公司所有者的綜合收益總額		546,448,597.27	489,916,598.68
歸屬於少數股東的綜合收益總額		28,541,001.61	37,732,041.46

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：            主管會計工作負責人：            會計機構負責人：

## 合併現金流量表

單位：人民幣元

項目	註釋七	2014年度	2013年度
<b>一、經營活動產生的現金流量：</b>			
客戶存款和同業存放款項淨增加額		3,092,221,128.23	3,939,460,905.30
向中央銀行借款淨增加額		526,000,000.00	3,370,000.00
向其他金融機構拆入資金淨增加額		2,905,080,000.00	-
收取利息、手續費及佣金的現金		1,804,180,173.84	1,647,750,067.19
收到其他與經營活動有關的現金		57,789,146.68	52,168,107.45
<b>經營活動現金流入小計</b>		<b>8,385,270,448.75</b>	<b>5,642,749,080</b>
客戶貸款及墊款淨增加額		3,900,232,737.25	2,033,182,532.16
向其他金融機構拆入資金淨減少額		1,622,171,245.61	1,081,000,000.00
存放中央銀行和同業款項淨增加額		-134,780,828.78	-512,094,317.00
支付利息、手續費及傭金的現金		393,988,537.25	294,489,920.31
支付給職工以及為職工支付的現金		383,338,784.59	378,275,363.57
支付的各項稅費		197,318,360.17	364,773,031.81
支付其他與經營活動有關的現金		323,392,662.78	244,240,624.38
<b>經營活動現金流出小計</b>		<b>6,685,661,498.87</b>	<b>3,883,867,155.23</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>1,699,608,949.88</b>	<b>1,758,881,924.71</b>
<b>二、投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		2,668,702,944.50	1,782,488,724.73
取得投資收益收到的現金		282,857,819.82	120,746,790.94
收到其他與投資活動有關的現金		289,115.10	10,000.00
<b>投資活動現金流入小計</b>		<b>2,951,849,879.42</b>	<b>1,903,245,515.67</b>
投資支付的現金		3,920,750,935.49	3,008,696,296.50
購建固定資產、無形資產和其他長期 資產支付的現金		693,596,431.34	255,114,537.76
支付其他與投資活動有關的現金		-	-
<b>投資活動現金流出小計</b>		<b>4,614,347,366.83</b>	<b>3,263,810,834.26</b>
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>-1,662,497,487.41</b>	<b>-1,360,565,318.59</b>

項目	註釋七	2014年度	2013年度
三、籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金		73,930,673.00	375,879,333.00
發行債券收到的現金		-	-
收到其他與籌資活動有關的現金		-	-
籌資活動現金流入小計		<u>73,930,673.00</u>	<u>375,879,333.00</u>
償還債務支付的現金		1,390,000.00	2,215,769.86
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		172,790,237.25	223,747,217.32
支付其他與籌資活動有關的現金		-	-
籌資活動現金流出小計		<u>174,180,237.25</u>	<u>225,962,987.18</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		<u><u>-100,249,564.25</u></u>	<u><u>149,916,345.82</u></u>
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響		-	-
五、現金及現金等價物淨增加額		-63,138,101.78	548,232,951.94
加：期初現金及現金等價物餘額		<u>4,702,304,458.56</u>	<u>4,154,071,506.62</u>
六、期末現金及現金等價物餘額		<u><u>4,639,166,356.78</u></u>	<u><u>4,702,304,458.56</u></u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 合併所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2014年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	774,755,333.00	-	220,286,083.34	-	-	669,018,773.38	448,455,424.20	25,293,759.82	469,684,119.36	2,607,493,493.10
加：會計政策變更					-15,765,436.43			45,072,870.21		29,307,433.78
前期差錯更正								-6,583,664.77		-6,583,664.77
同一控制下企業合併 其他										
二、本年年初餘額	774,755,333.00	-	220,286,083.34	-	-15,765,436.43	669,018,773.38	448,455,424.20	63,782,965.26	469,684,119.36	2,630,217,262.11
三、本年增減變動金額	4,860,000.00	-	5,887,790.21	-	55,598,990.38	192,413,743.16	115,431,936.15	22,289,576.31	20,494,414.42	416,976,450.63
(一) 綜合收益總額					55,598,990.38			490,849,606.89	28,541,001.61	574,989,598.88
(二) 股東投入和減少資本	4,860,000.00	-	5,887,790.21	-	-	-	-4,860,000.00	-	1,304,261.79	7,192,052.00
1、股東投入的普通股	4,860,000.00						-4,860,000.00		7,192,052.00	7,192,052.00
2、其他權益工具持有者投入資本										
3、股份支付計入股東權益的金額										
4、其他									-5,887,790.21	-

項 目	2014年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(三) 利潤分配	-	-	-	-	-	192,345,027.83	120,291,936.15	-468,560,030.58	-9,625,710.30	-165,548,776.90
1、提取盈餘公積						192,345,027.83	120,291,936.15	-468,560,030.58	-9,625,710.30	-165,548,776.90
2、對股東的分配							120,291,936.15	-120,291,936.15	-9,625,710.30	-165,548,776.90
3、其他						192,345,027.83		-155,923,066.60		
(四) 股東權益內部結轉			-			68,715.33		-192,345,027.83	274,861.32	343,576.65
1、資本公積轉增資本(或股本)						68,715.33				
2、盈餘公積轉增資本(或股本)										
3、盈餘公積彌補虧損										
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動										
5、其他						68,715.33			274,861.32	343,576.65
(五) 專項儲備										
1、本期提取										
2、本期使用										
(六) 其他										
四、本年年末餘額	779,615,333.00		226,173,873.55	-	39,833,553.95	861,432,516.54	563,887,360.35	86,072,541.57	490,178,533.78	3,047,193,712.74

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

## 合併所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2013年度							少數股東權益	所有者權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤		
一、上年年末餘額	699,820,000.00	-	220,286,083.34	-	522,845,287.97	268,014,147.55	5,718,831.38	205,008,370.54	1,921,692,720.78
加：會計政策變更							31,848,821.14		29,477,732.21
前期差錯更正							14,974,374.85		14,974,374.85
同一控制下企業合併									
其他									
二、本年年初餘額	699,820,000.00	-	220,286,083.34	-	522,845,287.97	268,014,147.55	52,542,027.37	205,008,370.54	1,966,144,827.84
三、本年增減變動金額	74,935,333.00	-	-	-	146,173,485.41	180,441,276.65	17,824,602.66	264,675,748.82	670,656,099.04
(一) 綜合收益總額							503,310,946.18	37,732,041.46	527,648,640.14
(二) 股東投入和減少資本	74,935,333.00	-	-	-	-	-	-4,953,333.00	240,722,560.00	310,704,560.00
1、股東投入的普通股								240,722,560.00	240,722,560.00
2、其他權益工具持有者投入資本									
3、股份支付計入股東權益的金額	69,982,000.00								69,982,000.00
4、其他	4,953,333.00						-4,953,333.00		-4,953,333.00

項 目	2013年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(三) 利潤分配	-	-	-	-	-	146,173,485.41	180,441,276.65	-480,533,010.52	-13,778,852.64	-167,697,101.10
1、提取盈餘公積							180,441,276.65	-180,441,276.65		
2、對股東的分配								-153,918,248.46	-13,778,852.64	-167,697,101.10
3、其他						146,173,485.41		-146,173,485.41		
(四) 股東權益內部結轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、資本公積轉增資本(或股本)										
2、盈餘公積轉增資本(或股本)										
3、盈餘公積彌補虧損										
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動										
5、其他										
(五) 專項儲備										
1、本期提取										
2、本期使用										
(六) 其他										
四、本年年末餘額	774,755,333.00		220,286,083.34	-	-15,765,436.43	669,018,773.38	448,455,424.20	70,366,630.03	469,684,119.36	2,636,800,926.88

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

## 母公司資產負債表

單位：人民幣元

資產	註釋八	2014年12月31日	2013年12月31日
現金及存放中央銀行款項		4,779,951,022.79	4,617,050,885.34
貴金屬			
存放聯行款項			
存放同業款項		2,486,032,943.29	2,823,824,721.25
拆出資金		420,000,000.00	
交易性金融資產		1,961,395,550.00	916,288,075.62
衍生金融資產			
買入返售金融資產		1,352,171,245.61	150,000,000.00
應收款項類金融資產			
應收利息		184,991,220.35	144,983,582.33
應收股利			
其他應收款	1	484,139,668.37	390,695,978.67
發放貸款及墊款		14,190,547,675.31	10,719,286,515.44
可供出售金融資產		3,953,785,430.00	3,232,738,000.00
持有至到期投資			
長期股權投資	2	209,483,760.27	158,543,836.75
投資性房地產			
固定資產		628,835,800.56	573,337,803.38
在建工程		191,951,854.42	206,917,065.02
固定資產清理			
無形資產		69,719.11	79,921.87
長期待攤費用		30,033,274.12	16,753,135.03
抵債資產		98,847,610.25	98,847,610.25
遞延所得稅資產		92,041,273.38	71,354,641.51
待處理財產損溢			
其他資產			
資產總計		<u>31,064,278,047.83</u>	<u>24,120,701,772.46</u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 母公司資產負債表(續表)

單位：人民幣元

負債及股東權益	註釋八	2014年12月31日	2013年12月31日
向中央銀行借款		500,000,000.00	
聯行存放款項			
同業及其他金融機構存放款項		1,160,096,798.33	4,338,717.63
拆入資金			
交易性金融負債			
衍生金融負債			
賣出回購金融資產款		2,905,080,000.00	
吸收存款		23,053,594,263.31	21,247,729,200.82
應付職工薪酬		166,557,694.99	137,130,539.35
應交稅費		132,738,237.63	22,939,185.36
應付利息		263,273,828.65	195,578,288.35
應付股利		189,459,277.69	187,607,168.61
其他應付款		65,841,822.67	46,041,484.22
預計負債			
應付債券			
遞延所得稅負債		14,260,134.24	
其他負債		101,578,522.45	141,494,548.83
<b>負債合計</b>		<b>28,552,480,579.96</b>	<b>21,982,859,133.17</b>
所有者權益			
股本		779,615,333.00	774,755,333.00
資本公積		220,286,083.34	220,286,083.34
其他綜合收益		39,833,553.95	-15,765,436.43
減：庫存股			
盈餘公積		563,887,360.35	448,455,424.20
一般風險準備		861,363,801.21	669,018,773.38
未分配利潤		46,811,336.02	41,092,461.80
外幣折算差額			
歸屬於母公司所有者權益合計		2,511,797,467.87	2,137,842,639.29
少數股東權益			
<b>所有者權益合計</b>		<b>2,511,797,467.87</b>	<b>2,137,842,639.29</b>
<b>負債和所有者權益總計</b>		<b>31,064,278,047.83</b>	<b>24,120,701,772.46</b>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：                      主管會計工作負責人：                      會計機構負責人：

## 母公司利潤表

單位：人民幣元

項目	註釋八	2014年度	2013年度
一、營業收入		1,458,437,119.25	1,347,320,547.63
利息淨收入		1,106,565,626.87	1,127,588,197.57
利息收入	3	1,532,672,895.59	1,446,400,735.97
利息支出	3	426,107,268.72	318,812,538.40
手續費及佣金淨收入		27,543,294.05	28,259,895.05
手續費及佣金收入	4	30,253,753.57	30,978,528.59
手續費及佣金支出	4	2,710,459.52	2,718,633.54
投資收益(損失以「-」號填列)	5	312,930,466.79	193,298,792.23
其中：對聯營企業和合營企業的 投資收益		320,363.52	2,234,708.51
公允價值變動收益(損失以「-」號 填列)		11,234,033.14	-2,079,084.92
匯兌收益(損失以「-」號填列)			
其他業務收入		<u>163,698.40</u>	<u>252,747.70</u>
二、營業支出		<u>828,921,274.21</u>	<u>709,625,424.92</u>
營業稅金及附加		62,198,544.09	62,530,394.99
業務及管理費		559,349,436.05	485,330,904.46
資產減值損失		158,236,342.09	119,828,525.88
其他業務成本		<u>49,136,951.98</u>	<u>41,935,599.59</u>
三、營業利潤(虧損以「-」號填列)		<u>629,515,845.04</u>	<u>637,695,122.71</u>
加：營業外收入		5,476,320.97	3,715,883.46
減：營業外支出		<u>207,553.38</u>	<u>637,123.82</u>

項目	註釋八	2014年度	2013年度
四、利潤總額(虧損總額以「-」號填列)		<u>634,784,612.63</u>	<u>640,773,882.35</u>
減：所得稅費用		<u>153,922,043.06</u>	<u>153,528,930.99</u>
五、淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		<u>480,862,569.57</u>	<u>487,244,951.36</u>
其中：同一控制下合併方合併前 實現的淨利潤			
歸屬於母公司所有者的淨利潤			
少數股東損益			
六、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀釋每股收益			
七、其他綜合收益		<u>55,598,990.38</u>	<u>-13,394,347.50</u>
可供出售金融資產公允價值變動 損益		<u>55,598,990.38</u>	<u>-13,394,347.50</u>
八、綜合收益總額		<u>536,461,559.95</u>	<u>473,850,603.86</u>
歸屬於母公司所有者的綜合收益 總額			
歸屬於少數股東的綜合收益總額			

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 母公司現金流量表

單位：人民幣元

項目	註釋	2014年度	2013年度
<b>一、經營活動產生的現金流量：</b>			
客戶存款和同業存放款項淨增加額		2,961,623,143.19	3,111,629,840.20
向中央銀行借款淨增加額		500,000,000.00	
向其他金融機構拆入資金淨增加額		2,905,080,000.00	
收取利息、手續費及傭金的現金		1,556,039,783.47	1,445,773,215.47
收到其他與經營活動有關的現金		5,350,949.52	28,004,995.70
<b>經營活動現金流入小計</b>		<b>7,928,093,876.18</b>	<b>4,585,408,051.37</b>
客戶貸款及墊款淨增加額		3,628,775,957.40	1,518,106,485.92
向其他金融機構拆入資金淨減少額		1,622,171,245.61	1,081,000,000.00
存放中央銀行和同業款項淨增加額		176,463,977.40	-531,319,521.35
支付利息、手續費及佣金的現金		361,122,187.94	273,986,276.64
支付給職工以及為職工支付的現金		307,557,760.81	324,788,401.06
支付的各項稅費		171,907,680.07	344,581,034.19
支付其他與經營活動有關的現金		272,221,008.40	165,786,041.78
<b>經營活動現金流出小計</b>		<b>6,540,219,817.63</b>	<b>3,176,928,718.24</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>1,387,874,058.56</b>	<b>1,408,479,333.13</b>
<b>二、投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		2,668,702,944.50	1,782,488,724.73
取得投資收益收到的現金		282,407,819.82	120,746,790.94
收到其他與投資活動有關的現金		289,069.85	10,000.00
<b>投資活動現金流入小計</b>		<b>2,951,399,834.17</b>	<b>1,903,245,515.67</b>
投資支付的現金		3,920,750,935.49	3,005,696,296.50
購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金		624,192,290.62	190,309,409.79
支付其他與投資活動有關的現金		-	-
<b>投資活動現金流出小計</b>		<b>4,544,943,226.11</b>	<b>3,196,005,706.29</b>
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>-1,593,543,391.94</b>	<b>-1,292,760,190.62</b>

項目	註釋	2014 年度	2013 年度
三、 籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金		9,774,673.00	74,935,333.00
發行債券收到的現金			
收到其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流入小計		<u>9,774,673.00</u>	<u>74,935,333.00</u>
償還債務支付的現金		1,390,000.00	2,215,769.86
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		154,070,957.52	209,203,217.32
支付其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流出小計		<u>155,460,957.52</u>	<u>211,418,987.18</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		<u><u>-145,686,284.52</u></u>	<u><u>-136,483,654.18</u></u>
四、 匯率變動對現金及現金等價物的影響			-
五、 現金及現金等價物淨增加額		-351,355,617.91	-20,764,511.67
加：期初現金及現金等價物餘額		<u>3,265,684,606.59</u>	<u>3,286,449,118.26</u>
六、 期末現金及現金等價物餘額		<u><u>2,914,328,988.68</u></u>	<u><u>3,265,684,606.59</u></u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 母公司所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2014年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	774,755,333.00	-	220,286,083.34	-	-	669,018,773.38	448,455,424.20	-3,980,408.41	2,108,533,205.51	
加：會計政策變更					-15,765,436.43			45,072,870.21	29,307,433.78	
前期差錯更正								-6,583,664.77	-6,583,664.77	
同一控制下企業合併										
其他										
二、本年年初餘額	774,755,333.00		220,286,083.34	-	-15,765,436.43	669,018,773.38	448,455,424.20	34,508,797.03	2,131,259,974.52	
三、本年增減變動金額	4,860,000.00	-	-	-	55,598,990.38	192,345,027.83	115,431,936.15	12,302,538.99	380,538,493.35	
(一) 綜合收益總額					55,598,990.38			480,862,569.57	536,461,559.95	
(二) 股東投入和減少資本	4,860,000.00	-	-	-	-	-	-4,860,000.00	-	-	
1、股東投入的普通股	4,860,000.00						-4,860,000.00			
2、其他權益工具持有者投入資本										
3、股份支付計入股東權益的金額										
4、其他										

項 目	2014年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(三) 利潤分配	-	-	-	-	-	192,345,027.83	120,291,936.15	-468,560,030.58	-	-155,923,066.60
1、提取盈餘公積							120,291,936.15	-120,291,936.15		-155,923,066.60
2、對股東的分配										
3、其他										
(四) 股東權益內部結轉						192,345,027.83				
1、資本公積轉增資本(或股本)										
2、盈餘公積轉增資本(或股本)										
3、盈餘公積彌補虧損										
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動										
5、其他										
(五) 專項儲備										
1、本期提取										
2、本期使用										
(六) 其他										
四、本年年末餘額	779,615,333.00		220,286,083.34	-	39,833,553.95	861,363,801.21	563,887,360.35	46,811,336.02		2,511,797,467.87

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

## 母公司所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2013年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	699,820,000.00	-	220,286,083.34	-	-	522,845,287.97	268,014,147.55	-7,489,342.03	1,703,476,176.83	
加：會計政策變更					-2,371,088.93			31,848,821.14	29,477,732.21	
前期差錯更正								14,974,374.85	14,974,374.85	
同一控制下企業合併										
其他										
二、本年年初餘額	699,820,000.00		220,286,083.34	-	-2,371,088.93	522,845,287.97	268,014,147.55	39,333,853.96	-	1,747,928,283.89
三、本年增減變動金額	74,953,333.00	-	-	-	-13,394,347.50	146,173,485.41	180,441,276.65	1,758,607.84	-	389,914,355.40
(一)綜合收益總額					-13,394,347.50			487,244,951.36	473,850,603.86	
(二)股東投入和減少資本	74,953,333.00	-	-	-	-	-	-	-4,953,333.00	69,982,000.00	
1、股東投入的普通股										
2、其他權益工具持有者投入資本										
3、股份支付計入股東權益的金額	69,982,000.00									
4、其他	4,953,333.00							-4,953,333.00		

項 目	2013年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(三) 利潤分配	-	-	-	-	-	146,173,485.41	180,441,276.65	-480,533,010.52	-	-153,918,248.46
1、提取盈餘公積							180,441,276.65	-180,441,276.65		
2、對股東的分配								-153,918,248.46		-153,918,248.46
3、其他						146,173,485.41		-146,173,485.41		
(四) 股東權益內部結轉			-							
1、資本公積轉增資本(或股本)										
2、盈餘公積轉增資本(或股本)										
3、盈餘公積彌補虧損										
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動										
5、其他										
(五) 專項儲備										
1、本期提取										
2、本期使用										
(六) 其他										
四、本年年末餘額	774,755,333.00		220,286,083.34	-	-15,765,436.43	669,018,773.38	448,455,424.20	41,092,461.80		2,137,842,639.29

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司  
2014年度財務報表附註

一、 基本情況

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「金谷農商銀行」或「本銀行」)系經中國銀行業監督管理委員會批准成立，註冊類型為其他股份有限公司(非上市，私營)，成立於1985年1月，原名為呼和浩特市城郊農村信用合作社聯合社，於2009年8月18日改制為農村合作銀行，更名為呼和浩特金谷農村合作銀行，於2014年4月18日改制為農村商業銀行股份有限公司，金融許可證機構編碼為B0436H215010001。

金谷農商銀行統一社會代碼91150100098155405U，註冊地址：內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區大學東街陶然大廈，法定代表人：劉建強，註冊資金774,755,333元，實收資本922,426,333元。主要經營範圍：吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算業務；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；代理收付款項及代理保險業務；從事銀行卡(借記卡)業務；提供保管箱服務；經中國銀行業監督管理委員會批准的其他業務。

二、 財務報表的批准報出

本財務報表業經本行董事會於2016年8月5日批准報出。

三、 財務報表的編製基礎

(一) 財務報表的編製基礎

本銀行以持續經營為基礎，根據實際發生的交易和事項，按照財政部頒布的《企業會計準則—基本準則》和具體企業會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定(以下合稱「企業會計準則」)進行確認和計量，在此基礎上，結合中國證券監督管理委員會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第15號—財務報告的一般規定》(2014年修訂)的規定，編製財務報表。

(二) 持續經營

本銀行對報告期末起12個月的持續經營能力進行了評價，未發現對持續經營能力產生重大懷疑的事項或情況。因此，本財務報表系在持續經營假設的基礎上編製。

## 四、重要會計政策、會計估計

## (一) 遵循企業會計準則的聲明

本銀行所編製的財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了報告期本銀行的財務狀況、經營成果、現金流量等有關信息。

## (二) 會計期間

自公曆1月1日至12月31日止為一個會計年度。

## (三) 記帳本位幣

採用人民幣為記帳本位幣。

## (四) 同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法

1. 分步實現企業合併過程中的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，將多次交易事項作為一攬子交易進行會計處理

- (1) 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；
- (2) 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；
- (3) 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- (4) 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一並考慮時是經濟的。

2. 同一控制下的企業合併

本銀行在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日在被合併方資產、負債(包括最終控制方收購被合併方而形成的商譽)在最終控制方合併財務報表中的賬面價值計量。在合併中取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價賬面價值(或發行股份面值總額)的差額，調整資本公積中的股本溢價，資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。

如果存在或有對價並需要確認預計負債或資產，該預計負債或資產金額與後續或有對價結算金額的差額，調整資本公積(資本溢價或股本溢價)，資本公積不足的，調整留存收益。

對於通過多次交易最終實現企業合併的，屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項取得控制權的交易進行會計處理；不屬於一攬子交易的，在取得控制權日，長期股權投資初始投資成本，與達到合併前的長期股權投資賬面價值加上合併日進一步取得股份新支付對價的賬面價值之和的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。對於合併日之前持有的股權投資，因採用權益法核算

或金融工具確認和計量準則核算而確認的其他綜合收益，暫不進行會計處理，直至處置該項投資時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理；因採用權益法核算而確認的被投資單位淨資產中除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外的所有者權益其他變動，暫不進行會計處理，直至處置該項投資時轉入當期損益。

### 3. 非同一控制下的企業合併

本銀行在購買日對作為企業合併對價付出的資產、發生或承擔的負債按照公允價值計量，公允價值與其賬面價值的差額，計入當期損益。

本銀行對合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，經覆核後，計入當期損益。

通過多次交換交易分步實現的非同一控制下企業合併，屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項取得控制權的交易進行會計處理；不屬於一攬子交易的，合併日之前持有的股權投資採用權益法核算的，以購買日之前所持被購買方的股權投資的賬面價值與購買日新增投資成本之和，作為該項投資的初始投資成本；購買日之前持有的股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在處置該項投資時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。合併日之前持有的股權投資採用金融工具確認和計量準則核算的，以該股權投資在合併日的公允價值加上新增投資成本之和，作為合併日的初始投資成本。原持有股權的公允價值與賬面價值之間的差額以及原計入其他綜合收益的累計公允價值變動應全部轉入合併日當期的投資收益。

### 4. 為合併發生的相關費用

為企業合併發生的審計、法律服務、評估諮詢等中介費用以及其他直接相關費用，於發生時計入當期損益；為企業合併而發行權益性證券的交易費用，可直接歸屬於權益性交易的從權益中扣減。

## (五) 合併財務報表的編製方法

### 1. 合併範圍

本銀行合併財務報表的合併範圍以控制為基礎確定，所有子公司(包括本銀行所控制的單獨主體)均納入合併財務報表。

## 2. 合併程序

本銀行以自身和各子公司的財務報表為基礎，根據其他有關資料，編製合併財務報表。本銀行編製合併財務報表，將整個企業集團視為一個會計主體，依據相關企業會計準則的確認、計量和列報要求，按照統一的會計政策，反映本企業集團整體財務狀況、經營成果和現金流量。

所有納入合併財務報表合併範圍的子公司所採用的會計政策、會計期間與本銀行一致，如子公司採用的會計政策、會計期間與本銀行不一致的，在編製合併財務報表時，按本銀行的會計政策、會計期間進行必要的調整。

合併財務報表時抵銷本銀行與各子公司、各子公司相互之間發生的內部交易對合併資產負債表、合併利潤表、合併現金流量表、合併股東權益變動表的影響。如果站在企業集團合併財務報表角度與以本銀行或子公司為會計主體對同一交易的認定不同時，從企業集團的角度對該交易予以調整。

子公司所有者權益、當期淨損益和當期綜合收益中屬於少數股東的份額分別在合併資產負債表中所有者權益項目下、合併利潤表中淨利潤項目下和綜合收益總額項目下單獨列示。子公司少數股東分擔的當期虧損超過了少數股東在該子公司期初所有者權益中所享有份額而形成的餘額，沖減少數股東權益。

對於同一控制下企業合併取得的子公司，以其資產、負債(包括最終控制方收購該子公司而形成的商譽)在最終控制方財務報表中的賬面價值為基礎對其財務報表進行調整。

對於非同一控制下企業合併取得的子公司，以購買日可辨認淨資產公允價值為基礎對其財務報表進行調整。

### (1) 增加子公司或業務

在報告期內，若因同一控制下企業合併增加子公司或業務的，則調整合併資產負債表的期初數；將子公司或業務合併當期期初至報告期末的收入、費用、利潤納入合併利潤表；將子公司或業務合併當期期初至報告期末的現金流量納入合併現金流量表，同時對比較報表的相關項目進行調整，視同合併後的報告主體自最終控制方開始控制時點起一直存在。

因追加投資等原因能夠對同一控制下的被投資方實施控制的，視同參與合併的各方在最終控制方開始控制時即以目前的狀態存在進行調整。在取得被合併方控制權之前持有的股權投

資，在取得原股權之日與合併方和被合併方同處於同一控制之日孰晚日起至合併日之間已確認有關損益、其他綜合收益以及其他淨資產變動，分別沖減比較報表期間的期初留存收益或當期損益。

在報告期內，若因非同一控制下企業合併增加子公司或業務的，則不調整合併資產負債表期初數；將該子公司或業務自購買日至報告期末的收入、費用、利潤納入合併利潤表；該子公司或業務自購買日至報告期末的現金流量納入合併現金流量表。

因追加投資等原因能夠對非同一控制下的被投資方實施控制的，對於購買日之前持有的被購買方的股權，本銀行按照該股權在購買日的公允價值進行重新計量，公允價值與其賬面價值的差額計入當期投資收益。購買日之前持有的被購買方的股權涉及權益法核算下的其他綜合收益以及除淨損益、其他綜合收益和利潤分配之外的其他所有者權益變動的，與其相關的其他綜合收益、其他所有者權益變動轉為購買日所屬當期投資收益，由於被投資方重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產變動而產生的其他綜合收益除外。

## (2) 處置子公司或業務

### 1) 一般處理方法

在報告期內，本銀行處置子公司或業務，則該子公司或業務期初至處置日的收入、費用、利潤納入合併利潤表；該子公司或業務期初至處置日的現金流量納入合併現金流量表。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對被投資方控制權時，對於處置後的剩餘股權投資，本銀行按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產的份額與商譽之和的差額，計入喪失控制權當期的投資收益。與原有子公司股權投資相關的其他綜合收益或除淨損益、其他綜合收益及利潤分配之外的其他所有者權益變動，在喪失控制權時轉為當期投資收益，由於被投資方重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產變動而產生的其他綜合收益除外。

### 2) 分步處置子公司

通過多次交易分步處置對子公司股權投資直至喪失控制權的，處置對子公司股權投資的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，通常表

明應將多次交易事項作為一攬子交易進行會計處理：

- A. 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；
- B. 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；
- C. 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- D. 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一並考慮時是經濟的。

處置對子公司股權投資直至喪失控制權的各項交易屬於一攬子交易的，本銀行將各項交易作為一項處置子公司並喪失控制權的交易進行會計處理；但是，在喪失控制權之前每一次處置價款與處置投資對應的享有該子公司淨資產份額的差額，在合併財務報表中確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一並轉入喪失控制權當期的損益。

處置對子公司股權投資直至喪失控制權的各項交易不屬於一攬子交易的，在喪失控制權之前，按不喪失控制權的情況下部分處置對子公司的股權投資的相關政策進行會計處理；在喪失控制權時，按處置子公司一般處理方法進行會計處理。

### (3) 購買子公司少數股權

本銀行因購買少數股權新取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自購買日(或合併日)開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整合併資產負債表中的資本公積中的股本溢價，資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。

### (4) 不喪失控制權的情況下部分處置對子公司的股權投資

在不喪失控制權的情況下因部分處置對子公司的長期股權投資而取得的處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整合併資產負債表中的資本公積中的股本溢價，資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。

## (六) 合營安排分類及共同經營會計處理方法

### 1. 合營安排的分類

本行根據合營安排的結構、法律形式以及合營安排中約定的條款、其他相關事實和情況等因素，將合營安排分為共同經營和合營企業。

未通過單獨主體達成的合營安排，劃分為共同經營；通過單獨主體達成的合營安排，通常劃分為合營企業；但有確鑿證據表明滿足下列任一條件並且符合相關法律法規規定的合營安排劃分為共同經營：

- (1) 合營安排的法律形式表明，合營方對該安排中的相關資產和負債分別享有權利和承擔義務。
- (2) 合營安排的合同條款約定，合營方對該安排中的相關資產和負債分別享有權利和承擔義務。
- (3) 其他相關事實和情況表明，合營方對該安排中的相關資產和負債分別享有權利和承擔義務，如合營方享有與合營安排相關的幾乎所有產出，並且該安排中負債的清償持續依賴於合營方的支持。

## 2. 共同經營會計處理方法

本行確認共同經營中利益份額中與本行相關的下列項目，並按照相關企業會計準則的規定進行會計處理：

- (1) 確認單獨所持有的資產，以及按其份額確認共同持有的資產；
- (2) 確認單獨所承擔的負債，以及按其份額確認共同承擔的負債；
- (3) 確認出售其享有的共同經營產出份額所產生的收入；
- (4) 按其份額確認共同經營因出售產出所產生的收入；
- (5) 確認單獨所發生的費用，以及按其份額確認共同經營發生的費用。

本行向共同經營投出或出售資產等（該資產構成業務的除外），在該資產等由共同經營出售給第三方之前，僅確認因該交易產生的損益中歸屬於共同經營其他參與方的部分。投出或出售的資產發生符合《企業會計準則第8號—資產減值》等規定的資產減值損失的，本行全額確認該損失。

本行自共同經營購買資產等（該資產構成業務的除外），在將該資產等出售給第三方之前，僅確認因該交易產生的損益中歸屬於共同經營其他參與方的部分。購入的資產發生符合《企業會計準則第8號—資產減值》等規定的資產減值損失的，本行按承擔的份額確認該部分損失。

本行對共同經營不享有共同控制，如果本行享有該共同經營相關資產且承擔該共同經營相關負債的，仍按上述原則進行會計處理，否則，應當按照相關企業會計準則的規定進行會計處理。

**(七) 現金及現金等價物的確定標準**

在編製現金流量表時，將庫存現金以及可以隨時用於支付的存款確認為現金。將同時具備期限短(一般從購買日起，三個月內到期)、流動性強、易於轉換為已知現金、價值變動風險很小四個條件的投資，確定為現金等價物。

**(八) 外幣業務核算方法****1. 外幣業務**

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率將外幣金額折算為記帳本位幣金額。

外幣貨幣性項目餘額按資產負債表日即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，除屬於與購建符合資本化條件的資產相關的外幣專門借款產生的匯兌差額按照借款費用資本化的原則處理外，均計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其記帳本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額計入當期損益或資本公積。

**2. 外幣財務報表的折算**

資產負債表中的資產和負債項目，採用資產負債表日的即期匯率折算；所有者權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率折算。按照上述折算產生的外幣財務報表折算差額計入其他綜合收益。

處置境外經營時，將資產負債表中其他綜合收益項目中列示的、與該境外經營相關的外幣財務報表折算差額，自其他綜合收益項目轉入處置當期損益；在處置部分股權投資或其他原因導致持有境外經營權益比例降低但不喪失對境外經營控制權時，與該境外經營處置部分相關的外幣報表折算差額將歸屬於少數股東權益，不轉入當期損益。在處置境外經營為聯營企業或合營企業的部分股權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額，按處置該境外經營的比例轉入處置當期損益。

**(九) 貴金屬**

本銀行持有的貴金屬為在國內市場上交易的黃金、白銀。貴金屬按照取得時的實際金額入帳。

**(十) 金融工具**

金融工具包括金融資產、金融負債和權益工具。

**1. 金融資產的分類**

管理層按照取得金融資產的目的，將持有的金融資產分成以下四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；持有至到期投資；貸款和應收款項；可供出售金融資產。

**2. 金融工具的確認依據和計量方法****(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(金融負債)**

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，包括交易性金融資產或金融負債和直接指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債。

交易性金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- ① 取得該金融資產或金融負債的目的是為了在短期內出售、回購或贖回；
- ② 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本行近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；
- ③ 屬於衍生金融工具，但是被指定為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具、與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債：

- ① 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- ② 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；

- ③ 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具對混合工具的現金流量沒有重大改變，或所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆；
- ④ 包含需要分拆但無法在取得時或後續的資產負債表日對其進行單獨計量的嵌入衍生工具的混合工具。

本銀行對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，在取得時以公允價值(扣除已宣告但尚未發放的現金股利或已到付息期但尚未領取的債券利息)作為初始確認金額，相關的交易費用計入當期損益。持有期間將取得的利息或現金股利確認為投資收益，期末將公允價值變動計入當期損益。處置時，其公允價值與初始入帳金額之間的差額確認為投資收益，同時調整公允價值變動損益。

### (2) 持有至到期投資

持有至到期投資指具有固定或可確定回收金額及固定到期日的，且本銀行有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去減值準備計量。當持有至到期投資被終止確認、出現減值或在攤銷時所產生的利得或損失，均計入當期損益。

如果本銀行在本會計期間或前兩個會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資(較大金額是指相對持有至到期類投資總金額而言)，則本銀行將不能再將任何金融資產分類為持有至到期投資，滿足下述條件的出售或重分類除外：

出售日或重分類日距離該項投資的到期日或贖回日很近(如到期前三個月內)，以至於市場利率的變化對該項投資的公允價值沒有重大影響；

根據約定的償付或提前還款的方式已經收回了該項投資幾乎全部初始本金後發生的出售或重分類；或出售或重分類可歸屬於某個本銀行無法控制、預期不會重複發生且難以合理預計的獨立事項。

### (3) 貸款和應收款項

貸款和應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。當本銀行直接向債務人提供資金或服務而沒有出售應收款項的意圖時，本銀行將其確認為貸款和應收款項。對於此類金融資產，期後採用實際利率法，在資產負債表日以攤餘成本列示。

(4) 可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除其他金融資產類別以外的金融資產。

本銀行對可供出售金融資產，在取得時按公允價值(扣除已宣告但尚未發放的現金股利或已到付息期但尚未領取的債券利息)和相關交易費用之和作為初始確認金額。持有期間將取得的利息或現金股利確認為投資收益。可供出售金融資產的公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，直接計入其他綜合收益。處置可供出售金融資產時，將取得的價款與該金融資產賬面價值之間的差額，計入投資損益；同時，將原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額對應處置部分的金額轉出，計入投資損益。

本銀行對在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產，按照成本計量。

3. 金融資產轉移的確認依據和計量方法

本銀行發生金融資產轉移時，如已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方，則終止確認該金融資產；如保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，則不終止確認該金融資產。

在判斷金融資產轉移是否滿足上述金融資產終止確認條件時，採用實質重於形式的原則。公司將金融資產轉移區分為金融資產整體轉移和部分轉移。金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- (1) 所轉移金融資產的賬面價值；
- (2) 因轉移而收到的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額(涉及轉移的金融資產為可供出售金融資產的情形)之和。

金融資產部分轉移滿足終止確認條件的，將所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，並將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- (1) 終止確認部分的賬面價值；
- (2) 終止確認部分的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為可供出售金融資產的情形)之和。

金融資產轉移不滿足終止確認條件的，繼續確認該金融資產，所收到的對價確認為一項金融負債。

#### 4. 金融負債終止確認條件

金融負債的現時義務全部或部分已經解除的，則終止確認該金融負債或其一部分；本銀行若與債權人簽定協議，以承擔新金融負債方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同的，則終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

對現存金融負債全部或部分合同條款作出實質性修改的，則終止確認現存金融負債或其一部分，同時將修改條款後的金融負債確認為一項新金融負債。

金融負債全部或部分終止確認時，終止確認的金融負債賬面價值與支付對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

本銀行若回購部分金融負債的，在回購日按照繼續確認部分與終止確認部分的相對公允價值，將該金融負債整體的賬面價值進行分配。分配給終止確認部分的賬面價值與支付的對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

#### 5. 金融資產和金融負債公允價值的確定方法

本銀行採用公允價值計量的金融資產和金融負債存在活躍市場的金融資產或金融負債，以活躍市場的報價確定其公允價值；初始取得或衍生的金融資產或承擔的金融負債，以市場交易價格作為確定其公允價值的基礎；不存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用估值技術確定其公允價值。在估值時，本銀行採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術，選擇與市場參與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的輸入值，並盡可能優先使用相關可觀察輸入值。在相關可觀察輸入值無法取得或取得不切實可行的情況下，使用不可觀察輸入值。

## 6. 金融資產及金融負債的抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- (1) 本銀行具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- (2) 本銀行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

## (十一) 長期股權投資

### 1. 投資成本的確定

- (1) 企業合併形成的長期股權投資，具體會計政策詳見本附註四／(四)同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法
- (2) 其他方式取得的長期股權投資

以支付現金方式取得的長期股權投資，按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。初始投資成本包括與取得長期股權投資直接相關的費用、稅金及其他必要支出。

以發行權益性證券取得的長期股權投資，按照發行權益性證券的公允價值作為初始投資成本；發行或取得自身權益工具時發生的交易費用，可直接歸屬於權益性交易的從權益中扣減。

在非貨幣性資產交換具備商業實質和換入資產或換出資產的公允價值能夠可靠計量的前提下，非貨幣性資產交換換入的長期股權投資以換出資產的公允價值為基礎確定其初始投資成本，除非有確鑿證據表明換入資產的公允價值更加可靠；不滿足上述前提的非貨幣性資產交換，以換出資產的賬面價值和應支付的相關稅費作為換入長期股權投資的初始投資成本。

通過債務重組取得的長期股權投資，其初始投資成本按照公允價值為基礎確定。

### 2. 後續計量及損益確認

#### (1) 成本法

能夠對被投資單位實施控制的長期股權投資採用成本法核算，並按照初始投資成本計價，追加或收回投資調整長期股權投資的成本。

除取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤外，按照享有被投資單位宣告分派的現金股利或利潤確認為當期投資收益。

## (2) 權益法

對聯營企業和合營企業的長期股權投資採用權益法核算；對於其中一部分通過風險投資機構、共同基金、信托公司或包括投連險基金在內的類似主體間接持有的聯營企業的權益性投資，採用公允價值計量且其變動計入損益。

長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的差額，不調整長期股權投資的初始投資成本；初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的差額，計入當期損益。

本銀行取得長期股權投資後，按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資收益和其他綜合收益，同時調整長期股權投資的賬面價值；並按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應享有的部分，相應減少長期股權投資的賬面價值；對於被投資單位除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動，調整長期股權投資的賬面價值並計入所有者權益。

本銀行在確認應享有被投資單位淨損益的份額時，以取得投資時被投資單位各項可辨認資產等的公允價值為基礎，對被投資單位的淨利潤進行調整後確認。本銀行聯營企業、合營企業之間發生的未實現內部交易損益按照應享有的比例計算歸屬於本銀行的部分予以抵銷，在此基礎上確認投資損益。

本銀行確認應分擔被投資單位發生的虧損時，按照以下順序進行處理：首先，沖減長期股權投資的賬面價值。其次，長期股權投資的賬面價值不足以沖減的，以其他實質上構成對被投資單位淨投資的長期權益賬面價值為限繼續確認投資損失，沖減長期應收項目等的賬面價值。最後，經過上述處理，按照投資合同或協議約定企業仍承擔額外義務的，按預計承擔的義務確認預計負債，計入當期投資損失。

被投資單位以後期間實現盈利的，在扣除未確認的虧損分擔額後，按與上述相反的順序處理，減記已確認預計負債的賬面餘額、恢復其他實質上構成對被投資單位淨投資的長期權益及長期股權投資的賬面價值後，恢復確認投資收益。

## 3. 長期股權投資核算方法的轉換

### (1) 公允價值計量轉權益法核算

本銀行原持有的對被投資單位不具有控制、共同控制或重大影響的按金融工具確認和計量準則進行會計處理的權益性投資，因追加投資等原因能夠對被投資單位施加重大影響或實

施共同控制但不構成控制的，按照《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》確定的原持有的股權投資的公允價值加上新增投資成本之和，作為改按權益法核算的初始投資成本。

原持有的股權投資分類為可供出售金融資產的，其公允價值與賬面價值之間的差額，以及原計入其他綜合收益的累計公允價值變動轉入改按權益法核算的當期損益。

按權益法核算的初始投資成本小於按照追加投資後全新的持股比例計算確定的應享有被投資單位在追加投資日可辨認淨資產公允價值份額之間的差額，調整長期股權投資的賬面價值，並計入當期營業外收入。

#### (2) 公允價值計量或權益法核算轉成本法核算

本銀行原持有的對被投資單位不具有控制、共同控制或重大影響的按金融工具確認和計量準則進行會計處理的權益性投資，或原持有對聯營企業、合營企業的長期股權投資，因追加投資等原因能夠對非同一控制下的被投資單位實施控制的，在編製個別財務報表時，按照原持有的股權投資賬面價值加上新增投資成本之和，作為改按成本法核算的初始投資成本。

購買日之前持有的股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在處置該項投資時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。

購買日之前持有的股權投資按照《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的有關規定進行會計處理的，原計入其他綜合收益的累計公允價值變動在改按成本法核算時轉入當期損益。

#### (3) 權益法核算轉公允價值計量

本銀行因處置部分股權投資等原因喪失了對被投資單位的共同控制或重大影響的，處置後的剩餘股權改按《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》核算，其在喪失共同控制或重大影響之日的公允價值與賬面價值之間的差額計入當期損益。

原股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在終止採用權益法核算時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。

#### (4) 成本法轉權益法

本銀行因處置部分權益性投資等原因喪失了對被投資單位的控制的，在編製個別財務報表時，處置後的剩餘股權能夠對

被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按權益法核算，並對該剩餘股權視同自取得時即採用權益法核算進行調整。

(5) 成本法轉公允價值計量

本銀行因處置部分權益性投資等原因喪失了對被投資單位的控制的，在編製個別財務報表時，處置後的剩餘股權不能對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的有關規定進行會計處理，其在喪失控制之日的公允價值與賬面價值間的差額計入當期損益。

4. 長期股權投資的處置

處置長期股權投資，其賬面價值與實際取得價款之間的差額，應當計入當期損益。採用權益法核算的長期股權投資，在處置該項投資時，採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎，按相應比例對原計入其他綜合收益的部分進行會計處理。

處置對子公司股權投資的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，將多次交易事項作為一攬子交易進行會計處理：

- (1) 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；
- (2) 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；
- (3) 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- (4) 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一並考慮時是經濟的。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權的，不屬於一攬子交易的，區分個別財務報表和合併財務報表進行相關會計處理：

- (1) 在個別財務報表中，對於處置的股權，其賬面價值與實際取得價款之間的差額計入當期損益。處置後的剩餘股權能夠對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按權益法核算，並對該剩餘股權視同自取得時即採用權益法核算進行調整；處置後的剩餘股權不能對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的有關規定進行會計處理，其在喪失控制之日的公允價值與賬面價值間的差額計入當期損益。

- (2) 在合併財務報表中，對於在喪失對子公司控制權以前的各項交易，處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整資本公積(股本溢價)，資本公積不足沖減的，調整留存收益；在喪失對子公司控制權時，對於剩餘股權，按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原有子公司自購買日開始持續計算的淨資產的份額之間的差額，計入喪失控制權當期的投資收益，同時沖減商譽。與原有子公司股權投資相關的其他綜合收益等，在喪失控制權時轉為當期投資收益。

處置對子公司股權投資直至喪失控制權的各項交易屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項處置子公司股權投資並喪失控制權的交易進行會計處理，區分個別財務報表和合併財務報表進行相關會計處理：

- (1) 在個別財務報表中，在喪失控制權之前每一次處置價款與處置的股權對應的長期股權投資賬面價值之間的差額，確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一並轉入喪失控制權當期的損益。
- (2) 在合併財務報表中，在喪失控制權之前每一次處置價款與處置投資對應的享有該子公司淨資產份額的差額，確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一並轉入喪失控制權當期的損益。

#### 5. 共同控制、重大影響的判斷標準

如果本銀行按照相關約定與其他參與方集體控制某項安排，並且對該安排回報具有重大影響的活動決策，需要經過分享控制權的參與方一致同意時才存在，則視為本銀行與其他參與方共同控制某項安排，該安排即屬於合營安排。

合營安排通過單獨主體達成的，根據相關約定判斷對該單獨主體的淨資產享有權利時，將該單獨主體作為合營企業，採用權益法核算。若根據相關約定判斷並非對該單獨主體的淨資產享有權利時，該單獨主體作為共同經營，確認與共同經營利益份額相關的項目，並按照相關企業會計準則的規定進行會計處理。

重大影響，是指投資方對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。通過以下一種或多種情形，並綜合考慮所有事實和情況後，判斷對被投資單位具有重大影響。(1)在被投資單位的董事會或類似權力機構中派有代表；(2)參與被投資單位財務和經營政策制定過程；(3)與被投資單位之間發生重要交易；(4)向被投資單位派出管理人員；(5)向被投資單位提供關鍵技術資料。

## (十二) 固定資產

## 1. 固定資產確認條件

固定資產指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有，並且使用壽命超過一個會計年度的有形資產。固定資產在同時滿足下列條件時予以確認：

- (1) 與該固定資產有關的經濟利益很可能流入企業；
- (2) 該固定資產的成本能夠可靠地計量。

## 2. 固定資產初始計量

本銀行固定資產按成本進行初始計量。其中，外購的固定資產的成本包括買價、進口關稅等相關稅費，以及為使固定資產達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該資產的其他支出。自行建造固定資產的成本，由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。投資者投入的固定資產，按投資合同或協議約定的價值作為入帳價值，但合同或協議約定價值不公允的按公允價值入帳。購買固定資產的價款超過正常信用條件延期支付，實質上具有融資性質的，固定資產的成本以購買價款的現值為基礎確定。實際支付的價款與購買價款的現值之間的差額，除應予資本化的以外，在信用期間內計入當期損益。

## 3. 固定資產後續計量及處置

## (1) 固定資產折舊

固定資產折舊按其入帳價值減去預計淨殘值後在預計使用壽命內計提。對計提了減值準備的固定資產，則在未來期間按扣除減值準備後的賬面價值及依據尚可使用年限確定折舊額。

本銀行根據固定資產的性質和使用情況，確定固定資產的使用壽命和預計淨殘值。並在年度終了，對固定資產的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核，如與原先估計數存在差異的，進行相應的調整。

各類固定資產的折舊方法、折舊年限和年折舊率如下：

類別	折舊年限 (年)	折舊率 %	殘值率 %
房屋及建築物	20	4.75	5
電子設備	3	33.33	0
運輸工具	4	23.75	5
與生產經營有關 家具器具	5	20	0
機器設備	3	33.33	0

(2) 固定資產的後續支出

與固定資產有關的後續支出，符合固定資產確認條件的，計入固定資產成本；不符合固定資產確認條件的，在發生時計入當期損益。

(3) 固定資產處置

當固定資產被處置、或者預期通過使用或處置不能產生經濟利益時，終止確認該固定資產。固定資產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的金額計入當期損益。

(十三) 在建工程的核算方法

1. 在建工程的類別

本銀行自行建造的在建工程按實際成本計價，實際成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成，包括工程用物資成本、人工成本、交納的相關稅費、應分攤的間接費用等。本銀行的在建工程以項目分類核算。

2. 在建工程結轉為固定資產的標準和時點

在建工程項目按建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的全部支出，作為固定資產的入帳價值。所建造的在建工程已達到預定可使用狀態，但尚未辦理竣工決算的，自達到預定可使用狀態之日起，根據工程預算、造價或者工程實際成本等，按估計的價值轉入固定資產，並按本銀行固定資產折舊政策計提固定資產的折舊，待辦理竣工決算後，再按實際成本調整原來的暫估價值，但不調整原已計提的折舊額。

(十四) 無形資產的核算辦法

無形資產是指本銀行擁有或者控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產。

1. 無形資產的初始計量

外購無形資產的成本，包括購買價款、相關稅費以及直接歸屬於使該項資產達到預定用途所發生的其他支出。購買無形資產的價款超過正常信用條件延期支付，實質上具有融資性質的，無形資產的成本以購買價款的現值為基礎確定。

債務重組取得債務人用以抵債的無形資產，以該無形資產的公允價值為基礎確定其入帳價值，並將重組債務的賬面價值與該用以抵債的無形資產公允價值之間的差額，計入當期損益。

在非貨幣性資產交換具備商業實質且換入資產或換出資產的公允價值能夠可靠計量的前提下，非貨幣性資產交換換入的無形資產以換出資產的公允價值為基礎確定其入帳價值，除非有確鑿證據表明換入資產的公允價值更加可靠；不滿足上述前提的非貨幣性資產交換，以換出資產的賬面價值和應支付的相關稅費作為換入無形資產的成本，不確認損益。

以同一控制下的企業吸收合併方式取得的無形資產按被合併方的賬面價值確定其入帳價值；以非同一控制下的企業吸收合併方式取得的無形資產按公允價值確定其入帳價值。

## 2. 無形資產的後續計量

本銀行在取得無形資產時分析判斷其使用壽命，劃分為使用壽命有限和使用壽命不確定的無形資產。

### (1) 使用壽命有限的無形資產

對於使用壽命有限的無形資產，在為企業帶來經濟利益的期限內按直線法攤銷。

每期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行覆核，如與原先估計數存在差異的，進行相應的調整。

經覆核，本期期末無形資產的使用壽命及攤銷方法與以前估計未有不同。

### (2) 使用壽命不確定的無形資產

無法預見無形資產為企業帶來經濟利益期限的，視為使用壽命不確定的無形資產。

## (十五) 長期待攤費用的核算方法

長期待攤費用指已經支出，但受益期限在1年以上(不含1年)的各項費用，以實際發生額計量，按受益期限按直線法分期攤銷，如果長期待攤費用不能使以後會計期間受益，則該項目的攤餘價值全部計入當期損益。

## (十六) 抵債資產的核算方法

本銀行的債務人以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，抵債資產按照其公允價值和取得成本進行初始確認和計量，後續計量時按其賬面價值與可收回金額孰低列示。抵債資產處置時，如果取得的處置收入大於抵債資產賬面價值，其差額計入營業外收入；如果取得的處置收入小於抵債資產賬面價值，其差額計入營業外支出。

### (十七) 委托業務

本銀行承辦的委托業務為委托貸款。委托貸款指由委托人提供資金，並按照委托人確定的貸款對象、用途、期限和利率，本行代理發放、監督、使用和協助收回的貸款。所有委托業務的風險、損益和責任由委托人承擔，本行只收取手續費。

### (十八) 買入返售與賣出回購交易

買入返售交易按照合同或協議的約定，以一定的價格向交易對手買入相關資產(包括債券及票據)，合同或協議到期日再以約定價格返售相同的金融產品。買入返售按買入返售相關資產時實際支付的款項入帳，在資產負債表「買入返售金融資產」列示。

賣出回購交易按照合同或協議，以一定的價格將相關的資產(包括債券和票據)出售給交易對手，到合同或協議到期日，再以約定價格回購相同的金融產品。賣出回購按賣出回購相關資產時實際收到的款項入帳，在資產負債表「賣出回購金融資產款」列示。對於賣出待回購的金融產品，該等金融產品將持續於本銀行的資產負債表上反映，並按照相關的會計政策核算。

買入返售及賣出回購的買賣差價，在返售或回購期間內以實際利率法確認利息收支。

### (十九) 主要資產的減值

#### 1. 金融資產

資產負債表日對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，如有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。

金融資產發生減值的客觀證據，包括但不限於：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- (3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；
- (4) 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- (5) 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- (6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；

- (7) 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；
- (8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；

金融資產的具體減值方法如下：

(1) 以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明以攤餘成本計量的金融資產(包括貸款和應收款項、持有至到期投資)發生減值，則應當將該金融資產的賬面價值減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。可收回金額應當通過對該金融資產的未來現金流量(不包括尚未發生的信用損失)按原實際利率折現確定，並考慮相關擔保物的價值(扣除預計處置費用等)。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。企業的貸款、應收款項、持有至到期類投資屬浮動利率金融資產的，在計算可收回金額時可採用合同規定的當期實際利率作為折現率。

對單項金額重大的金融資產進行單項評價，以確定其是否存在減值的客觀證據，並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評價的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。已進行單獨評價，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評價。已經進行單獨評價並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評價的範圍內。如有客觀證據表明其發生了減值的，根據其未來現金流量現值低於其賬面價值的差額，確認減值損失，計提減值準備。

以攤餘成本計量的貸款，本行採用備抵法核算貸款損失準備。貸款損失準備覆蓋本行承擔風險和損失的全部貸款。

如果在以後的財務報表期間，減值損失的金額減少且該等減少與發生的某些事件有關聯(如債務人信用等級提高)，本行通過調整準備金金額在先前確認的減值損失金額內予以轉回，轉回的金額計入當期損益。發生的貸款損失在完成必須的程序作核銷時，沖減已計提的貸款損失準備。已核銷的貸款損失，以後又收回的應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款損失準備。

(2) 可供出售金融資產的減值準備

本銀行於資產負債表日對各項可供出售權益工具投資單獨進行檢查，若該權益工具投資於資產負債表日的公允價值低於其成本超過50% (含50%) 或低於其成本持續時間超過一年 (含一年) 的，則表明其發生減值；若該權益工具投資於資產負債表日的公允價值低於其成本超過20% (含20%) 但尚未達到50% 的，本行會綜合考慮其他相關因素諸如價格波動率等，判斷該權益工具投資是否發生減值。

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，將原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，等於可供出售金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤餘金額、當前公允價值和原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回計入當期損益；對於可供出售權益工具投資發生的減值損失，在該權益工具價值回升時通過權益轉回；但在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，或與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產發生的減值損失，不得轉回。

2. 固定資產、在建工程、無形資產等長期非金融資產

固定資產、在建工程、使用壽命有限的無形資產及對子公司、合營企業、聯營企業的長期股權投資等，於資產負債表日存在減值跡象的，進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠獨立產生現金流入的最小資產組合。上述資產減值損失一經確認，以後期間不予轉回價值得以恢復的部分。

3. 抵債資產

期末本銀行對是否存在客觀證據表明抵債資產已經發生減值損失進行檢查。抵債資產期末按賬面價值與可變現淨值孰低計價，按可變現淨值低於賬面價值的差額計提跌價準備。若以前減記抵債資產價值的影響因素已經消失的，減記的金額予以恢復，並在原已計提的抵債資產跌價準備金額內轉回，轉回的金額計入當期損益。

## (二十) 利息收入和支出

利息收入和支出根據權責發生制原則按實際利率法確認。實際利率法是一種計算某項金融資產或負債的攤餘成本以及在相關期間分攤利息收入和利息支出的方法。實際利率是在金融工具預計到期日或某一恰當較短期限內，將其未來現金流量貼現為賬面淨額所使用的利率。

在估計未來現金流量時，會考慮金融工具的所有合同條款，但不會考慮未來的信用損失。計算實際利率會考慮交易成本、折溢價和合同各方之間收付的所有與實際利率相關的費用。

## (二十一) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入通常在提供相關服務時按權責發生制原則確認。

## (二十二) 職工薪酬

### 1. 短期薪酬

本銀行在職工提供服務的會計期間，將實際發生的職工工資、獎金、本銀行按規定的基準和比例為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，以及下述計算繳存的退休福利，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。如果該負債預期在職工提供相關服務的年度報告期結束後十二個月內不能完全支付，且財務影響重大的，則該負債將以折現後的金額計量。

### 2. 離職後福利

按照中國有關法規要求，本銀行職工參加了由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按職工工資的一定比例計算。本銀行在按照國家規定的標準定期繳付上述款項後，不再有其他支付義務。

### 3. 辭退福利

辭退福利是指本銀行在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而給予職工的補償，在本銀行不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。

本銀行向接受內部退休安排的職工提供內退福利。內退福利是指向未達到國家規定的退休年齡、經本銀行管理層批准自願退出工作崗位的職工支付的工資及為其繳納的社會保險費等。本銀行自內部退休安排開始之日起至職工達到正常退休年齡止，向內退職工支付內部退養福利。對於內退福利，本銀行比照辭退福利進行會計處理，在符合辭退福利相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內退職工工資和繳納的社會保險費等，確認為負債，一次性計入當期損益。

**(二十三) 所得稅的會計處理方法**

按所得稅適用的稅率，以會計報表中確認的利潤總額為基礎，並根據現有的稅收法規及其解釋就免稅收入和不可抵扣的支出作相應的納稅調整後計提應交稅金。

資產和負債按會計和稅務基礎不同產生暫時性差額，並採用債務法以該暫時性差額為基礎確認遞延所得稅資產或負債，該暫時性差額會於未來產生應稅所得額。暫時性差額是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額；未作為資產和負債確認的項目，按照稅法規定可以確定其計稅基礎的，該計稅基礎與其賬面價值之間的差額也屬於暫時性差異。

在每一資產負債表日對遞延所得稅資產的賬面價值進行核查，並且在未來不再很可能有足夠納稅所得以轉回部分或全部遞延所得稅資產時，按不能轉回的部分扣減遞延所得稅資產。

**(二十四) 關聯方**

本銀行控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本銀行或對本銀行施加重大影響；或本銀行與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。僅僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不構成本銀行的關聯方。本銀行的關聯方包括但不限於：

- (1) 本行的母公司；
- (2) 本行的子公司；
- (3) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (4) 對本銀行實施共同控制或重大影響的投資方；
- (5) 與本銀行同受一方控制、共同控制的企業或個人；
- (6) 本銀行的聯營企業，包括聯營企業的子公司；
- (7) 本銀行的合營企業，包括合營企業的子公司；
- (8) 本銀行的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員；
- (9) 本銀行的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (10) 本銀行的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制的其他企業。

除上述按照企業會計準則的有關要求被確定為本銀行的關聯方外，以下企業或個人(包括但不限於)也屬於本銀行的關聯方：

- ① 持有本行5%以上股份的企業或者一致行動人；
- ② 直接或者間接持有本行5%以上股份的個人及與其關係密切的家庭成員；

- ③ 在過去12個月內，或者根據相關協議安排，在協議或者安排生效後，或在未來12個月內，存在上述(1)，(3)和①情形之一的企業；
- ④ 在過去12個月內，或者根據相關協議安排，在協議或者安排生效後，或在未來12個月內，存在(9)，(10)和②情形之一的個人；
- ⑤ 由(9)，(10)，①和②直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的，除本行及其控股子公司以外的企業。

#### (二十五) 重要會計判斷和估計

本銀行根據歷史經驗和其他因素，包括對未來事件的合理預期，對所採用的主要會計判斷和估計進行持續的評價。本銀行將很可能導致下一會計年度資產和負債的賬面價值出現重大調整風險的主要會計判斷和估計列示如下，未來實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

##### (1) 貸款及應收款項類投資的減值損失

除對已經識別的減值貸款單獨進行減值損失評估外，本銀行定期對貸款組合和應收款項類投資組合的減值損失情況也進行評估。本銀行對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定是否需要計提減值準備。預計未來現金流減少的減值跡象包括有可觀察數據表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化(例如，借款人不按規定還款)，或出現了可能導致組合內貸款違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有相近似的信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合資產，管理層採用此類似資產的歷史損失經驗作為判斷和測算該貸款組合未來現金流的基礎。

##### (2) 可供出售金融資產的減值

可供出售權益投資減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，本銀行會考慮歷史市場波動記錄和該權益投資的歷史價格，以及被投資企業所屬行業表現和其財務狀況等其他因素。

##### (3) 持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本銀行有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。在評價某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要做出重大判斷。如果本銀行有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，可能會導致整個投資組合被重分類為可供出售金融資產。

##### (4) 所得稅

在計提所得稅時本銀行需進行大量的判斷和估計工作。日常經營活動中很多交易的最終稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務問題，本銀行基於是否需要繳納額外稅款的估計確認相應的負債。在

實際操作中，這些事項的稅務處理由稅收徵管部門最終決定，如果這些稅務事項的最終結果同以往估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款的確定產生影響。

## (二十六) 主要會計政策、會計估計的變更

### 1. 會計政策變更

- (1) 本銀行已執行財政部於2014年頒布的下列新的及修訂的企業會計準則：

《企業會計準則—基本準則》(修訂)、《企業會計準則第2號—長期股權投資》(修訂)、《企業會計準則第9號—職工薪酬》(修訂)、《企業會計準則第30號—財務報表列報》(修訂)、《企業會計準則第33號—合併財務報表》(修訂)、《企業會計準則第37號—金融工具列報》(修訂)、《企業會計準則第39號—公允價值計量》、《企業會計準則第40號—合營安排》、《企業會計準則第41號—在其他主體中權益的披露》。

本銀行執行上述企業會計準則的主要影響如下：

#### ① 長期股權投資

執行《企業會計準則第2號—長期股權投資》(修訂)：本銀行根據《企業會計準則第2號—長期股權投資》(修訂)將本銀行對被投資單位不具有共同控制或重大影響，並且在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的對烏蘭浩特市農村信用合作聯社、內蒙古信用聯社、黑龍江金龍實業股份有限公司的投資，從長期股權投資中分類至可供出售金融資產核算，並進行了追溯調整。

上述追溯調整對本期和上期財務報表的主要影響如下：

金額單位：元

項目	2014年1月1日		2014年12月31日	
	調整前	調整後	調整前	調整後
長期股權投資	17,800,000.00	0.00	17,800,000.00	0.00
可供出售金融資產	0.00	17,800,000.00	0.00	17,800,000.00
合計	<u>17,800,000.00</u>	<u>17,800,000.00</u>	<u>17,800,000.00</u>	<u>17,800,000.00</u>

- (2) 本銀行全面執行財政部於2006年頒布的《企業會計準則》，期末按公允價值計量可供出售金融資產和交易性金融資產，同時採用債務法以暫時性差額為基礎確認遞延所得稅資產或負債。根據《企業會計準則第9號—職工薪酬》確認辭退福利費，並進行了追溯調整。

上述追溯調整對上期財務報表的主要影響如下：

金額單位：元

受影響的財務報表項目	影響金額	
	調整後	調整前
交易性金融資產	1,961,395,550.00	1,955,216,345.62
可供出售金融資產	3,965,779,756.89	3,914,918,424.30
遞延所得稅資產	92,041,273.38	0.00
應付職工薪酬	174,544,347.06	151,807,005.82
應交稅費	150,956,333.63	132,818,578.56
遞延所得稅負債	14,260,134.24	0.00
其他綜合收益	39,833,553.95	0.00
未分配利潤	86,072,541.57	31,959,515.72
投資收益	308,336,096.26	311,254,585.14
業務及管理費	683,419,087.37	678,062,642.07
公允價值變動收益	11,234,033.14	0.00
所得稅費用	179,596,341.02	185,677,397.70

## 2. 會計估計變更

無

## (二十七) 前期主要差錯更正

項目	2014年12月31日	2013年12月31日
少計提費用支出	-247,874.60	-740,903.81
重新調整資本化支出與費用化支出	0.00	19,936,255.66
根據企業所得稅匯算結果補提企業所得稅	-6,335,790.17	-4,220,977.00
合計	-6,583,664.77	14,974,374.85

## 五、 稅項

### 1、 本行適用的主要稅項(費)及稅(費)率如下：

稅/費種	計提稅/費依據	稅/費率
營業稅	營業收入	5%
城建稅	營業稅	7%
教育費附加	營業稅	3%
企業所得稅	應納稅所得額	25%

### 2、 稅收優惠

- (1) 依據《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》第十條規定，「企業所得稅法第三十條第(二)項所稱企業安置殘疾人員所支付的工資的加計扣除，是指企業安置殘疾人員的，按照支付給殘疾人職工工資的100%加計扣除。」

- (2) 《中華人民共和國企業所得稅法》企業所得稅法第二十六條第(一)項、《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》第二十八條；財稅[2014]2號文件，《財政部、國家稅務總局關於地方政府債券利息免徵所得稅的通知》的規定。
- (3) 《財政部、國家稅務總局關於鐵路建設債券利息收入企業所得稅政策的通知》第一條，對企業持有2014年、2015年發的中國鐵路建設債券取得的利息收入減半徵收。
- (4) 國家稅務總局財政部(財稅[2014]102號)關於延長並完善支持農村金融發展有關稅收政策的規定，即：自2014年1月1日至2016年12月31日，對金融機構農戶小額貸款的利息收入，免徵營業稅；自2014年1月1日至2016年12月31日，對金融機構農戶小額貸款的利息收入，在計算應納稅所得額時，按90%計入收入總額。

## 六、 在其他主體中的權益

### (一) 在子公司中的權益

單位名稱	經濟性質	法定代表人	註冊地址	主營業務	組織機構代碼證	與本企業關係
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	金融企業	陸曉	山東省日照市莒縣縣城振興東路16號	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	56524385-1	子公司
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	金融企業	王勝軍	新鄭市玉前路慶都首府小區23號樓	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	55832681-9	子公司
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	金融企業	付志杰	鄂爾多斯伊金霍洛旗霞光街尚島國際14號底商	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	55810356-X	子公司

單位名稱	經濟性質	法定代表人	註冊地址	主營業務	組織機構 代碼證	與本企業 關係
通遼金谷村鎮 銀行股份有 限公司	金融企業	姚利花	通遼市木裏圖工 業園區	吸收公眾存款、發放短、 中長期貸款；辦理國內 結算；辦理票據承兌與 貼現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務；代理 發行、代理兌付、承銷 政府債券；	55284037-4	子公司
萬寧國民村鎮 銀行有限責 任公司	金融企業	雲志強	海南省萬寧市萬 城鎮紅專中路 93號	吸收公眾存款、發放短、 中長期貸款；辦理國內 結算；辦理票據承兌與 貼現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務；代理 發行、代理兌付、承銷 政府債券；	58927841-8	子公司
鄂爾多斯市塔 拉壕金谷村 鎮銀行股份 有限公司	金融企業	雲喜梅	鄂爾多斯市東勝 區烏審東街北 東興時代廣場 第16號底商	吸收公眾存款、發放短、 中長期貸款；辦理國內 結算；辦理票據承兌與 貼現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務；代理 發行、代理兌付、承銷 政府債券；	59197472-X	子公司
呼和浩特市賽 罕金谷村鎮 銀行股份有 限公司	金融企業	趙建強	呼和浩特市大學 東街巨海城商 業樓A座2號	吸收公眾存款、發放短、 中長期貸款；辦理國內 結算；辦理票據承兌與 貼現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務；代理 發行、代理兌付、承銷 政府債券；	09216130-2	子公司
土默特左旗金 谷村鎮銀行 股份有限公 司	金融企業	宋曉平	呼和浩特市金山 開發區金海大 道金山管委會 西側	吸收公眾存款、發放短、 中長期貸款；辦理國內 結算；辦理票據承兌與 貼現；從事同業拆借； 從事銀行卡業務；代理 發行、代理兌付、承銷 政府債券；	06750485-2	子公司

單位名稱	經濟性質	法定代表人	註冊地址	主營業務	組織機構 代碼證	與本企業 關係
包頭市東河金谷村鎮銀行股份有限公司	金融企業	白國棟	包頭市東河區巴彥塔拉大街曙光綜合樓103、104、105號	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	07012628-2	子公司

公司名稱	年未實際 出資額	實質上構成 對子公司淨 投資的其他 項目餘額	持股比例
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	51,000,000.00		51.00%
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	7,200,000.00		20.00%
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	27,900,000.00		46.50%
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	14,000,000.00		23.33%
萬寧國民村鎮銀行有限責任公司	6,000,000.00		30.00%
鄂爾多斯市塔拉壕金谷村鎮銀行股份有限公司	20,000,000.00		20.00%
呼和浩特市賽罕金谷村鎮銀行股份有限公司	20,000,000.00		20.00%
土默特左旗金谷村鎮銀行股份有限公司	4,500,000.00		15.00%
包頭市東河金谷村鎮銀行股份有限公司	20,000,000.00		20.00%

公司名稱	2014年12月31日 資產總額	2014年12月31日 負債總額	2014年12月31日 淨資產總額	2014年度 營業收入總額
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	1,162,897,168.89	1,023,723,448.96	139,173,719.93	54,431,071.61
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	1,039,054,990.99	971,765,380.19	67,289,610.80	50,835,152.91
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	409,188,045.41	328,321,673.26	80,866,372.15	16,330,680.15
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	579,805,569.50	496,581,852.08	83,223,717.42	40,252,549.45
萬寧國民村鎮銀行有限責任公司	62,887,741.44	45,352,844.14	17,534,897.30	4,724,734.40
鄂爾多斯市塔拉壕金谷村鎮銀行股份有限公司	263,004,421.75	160,271,487.97	102,732,933.78	11,367,025.51
呼和浩特市賽罕金谷村鎮銀行股份有限公司	209,138,504.24	111,657,389.55	97,481,114.69	5,321,518.33
土默特左旗金谷村鎮銀行股份有限公司	337,936,843.43	311,187,611.08	26,749,232.35	14,251,907.07
包頭市東河金谷村鎮銀行股份有限公司	331,579,209.02	241,276,130.60	90,303,078.42	12,355,112.96

說明：本銀行對持股比例較低的子公司享有控制權，即目前村鎮銀行董事長、行長等高層管理人員由本銀行負責選派，村鎮銀行的財務政策也全面執行本銀行的制度規定，對於村鎮銀行重大經營決策事項，必須經上報本銀行審批同意後方可辦理，所以本銀行對持股比例較低的子公司實際上享有控制。

## (二) 在合營安排或聯營企業中的權益

被投資單位名稱	企業類型	註冊地	法人代表	業務性質	註冊資本 (萬元)	持股 比例	表決權 比例	機構代碼	投資成本
科爾沁左翼後旗 農村信用合作 聯社	股份合作制 企業	通遼市科爾 沁左翼 後旗	付志偉	金融	6483.1	32.04%	32.04%	62654768-1	34,800,000.00
		2014年 12月31日	2014年 12月31日	2014年 12月31日	2014年度	2014年度	2014年度		
被投資單位名稱		資產	負債	淨資產	收入總額	淨利潤	按權益法核算		
科爾沁左翼後旗 農村信用合作 聯社		1,743,439,976.72	1,593,726,145.04	149,713,831.68	156,950,227.98	1,000,000.00	4,083,760.27		

## 七、會計報表主要項目註釋

(以下金額單位若未特別註明者均為人民幣)

## 註釋1. 現金及存放中央銀行款項

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金	322,635,127.36	253,185,813.35
存放中央銀行法定準備金	4,606,139,170.12	3,433,130,200.57
存放中央銀行超額準備金	384,209,843.30	1,341,457,001.63
繳存中央銀行財政性存款	84,009,000.00	99,791,000.00
合計	<u>5,396,993,140.78</u>	<u>5,127,564,015.55</u>

## 註釋2. 存放同業款項

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放其他同業款項	3,008,510,948.76	3,011,889,033.34
存放聯社款項	581,713,639.04	1,036,433,892.62
合計	<u>3,590,224,587.80</u>	<u>4,048,322,925.96</u>

## 註釋3. 拆出資金

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆放境內其他金融機構	420,000,000.00	0.00
合計	<u>420,000,000.00</u>	<u>0.00</u>

## 註釋4. 交易性金融資產

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府債券	283,579,050.00	249,763,000.00
金融債券	500,959,110.00	198,658,975.62
企業債券	729,286,390.00	368,302,400.00
其他	447,571,000.00	99,563,700.00
合計	<u>1,961,395,550.00</u>	<u>916,288,075.62</u>

## 註釋5. 買入返售資產

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
債券	1,352,171,245.61	150,000,000.00
其中：政府債券	0.00	0.00
金融債券	30,000,000.00	150,000,000.00
企業債券	1,322,171,245.61	0.00
合計	<u>1,352,171,245.61</u>	<u>150,000,000.00</u>

## 註釋6. 應收款項投資

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收款項類投資	0.00	0.00
減：應收款項類投資減值準備	0.00	0.00
應收款項類投資淨值	0.00	0.00

## 註釋7. 應收利息

賬齡	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	比例%	金額	比例%
1年以內	194,287,944.53	100%	152,964,198.87	100%
1-2年				
2-3年				
3年以上				
合計	<u>194,287,944.53</u>	<u>100%</u>	<u>152,964,198.87</u>	<u>100%</u>
應收利息減值準備	<u>27,860.54</u>		<u>0.00</u>	
應收利息賬面價值	<u>194,260,083.99</u>	100%	<u>152,964,198.87</u>	100%

明細項目如下：

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收貸款利息	46,992,763.63	36,339,013.94
應收存放同業款利息	8,425,244.44	14,763,890.21
應收交易性金融資產利息	46,200,708.29	10,479,813.56
應收可供出售金融資產利息	88,741,906.71	91,342,029.11
應收買入返售資產利息	3,518,988.13	39,452.05
應收拆出資金利息	408,333.33	0.00
應收持有至到期投資利息	0.00	0.00
合計	<u>194,287,944.53</u>	<u>152,964,198.87</u>

#### 註釋8. 其他應收款

賬齡	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	比例%	金額	比例%
1年以內	125,289,549.21	25.41%	193,153,045.82	48.58%
1-2年	191,849,429.94	38.92%	179,380,642.00	45.12%
2-3年	175,639,050.00	35.63%	24,838,850.50	6.25%
3年以上	213,438.00	0.04%	213,438.00	0.05%
合計	<u>492,991,467.15</u>	<u>100.00%</u>	<u>397,585,976.32</u>	<u>100.00%</u>
其他應收款減值準備	<u>1,085,515.83</u>		<u>991,014.83</u>	
其他應收款賬面價值	<u>491,905,951.32</u>		<u>396,594,961.49</u>	

其他應收款前五名金額合計449,366,331.80元，佔本科目餘額的91.15%

客戶名稱	金額
內蒙古裕豐房地產開發有限公司	423,613,000.00
內蒙古自治區農村信用社聯合社	13,780,493.80
呼和浩特市濱海建設投資有限責任公司	6,401,808.00
呼和浩特市菲來金房地產開發有限公司	4,571,030.00
廣州市浩雲安防科技股份有限公司	1,000,000.00
合計	<u>449,366,331.80</u>

## 其他應收款按款項性質分類

款項性質	2014年 12月31日	2013年 12月31日
定金	431,555,331.62	368,446,465.17
訴訟費	706,708.88	212,813.00
往來款	60,729,426.65	28,926,698.15
合計	<u>492,991,467.15</u>	<u>397,585,976.32</u>

## 註釋9. 發放貸款和墊款

## (1) 按貸款風險分類劃分

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
正常類	15,658,104,738.75	11,950,695,776.78
關注類	741,616,305.79	664,002,866.34
次級類	21,280,343.33	122,669,625.28
可疑類	354,279,339.57	146,605,705.48
損失類	2,498,526.33	0.00
合計	<u>16,777,779,253.77</u>	<u>12,883,973,973.88</u>

## (2) 按貸款擔保方式劃分

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
信用貸款	12,018,452.81	0.07%	4,720,800.00	0.04%
保證貸款	4,865,867,924.92	29.00%	2,741,833,857.98	21.28%
附擔保物貸款	8,302,025,506.50	49.48%	8,093,046,150.82	62.81%
其中：抵押貸款	8,210,846,832.50	48.94%	8,020,651,816.33	62.25%
質押貸款	91,178,674.00	0.54%	72,394,334.49	0.56%
貼現資產	3,597,867,369.54	21.44%	2,044,373,165.08	15.87%
貸款和墊款總額	<u>16,777,779,253.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>12,883,973,973.88</u>	<u>100.00%</u>

## (3) 貸款和墊款按個人和企業分布情況

單位：萬元

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
企業貸款和墊款	796,084.99	47.45%	609,474.43	47.30%
其中：貸款和墊款	436,298.25	26.01%	405,037.11	31.43%
貼現票據	359,786.74	21.44%	204,437.32	15.87%
個人貸款和墊款	881,692.94	52.55%	678,922.97	52.70%
其中：信用卡透支	0.00	0.00%	0.00	0.00%
個人經營性貸款	779,470.50	46.46%	600,248.19	46.59%
個人消費性貸款	102,222.44	6.09%	78,674.78	6.11%
其他	0.00	0.00%	0.00	0.00%
貸款和墊款總額	<u>1,677,777.93</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,288,397.40</u>	<u>100.00%</u>
減：貸款損失準備	62,073.01	100.00%	43,899.55	100.00%
其中：單項計提數	12,798.79	20.62%	11,475.62	26.14%
組合計提數	<u>49,274.23</u>	<u>79.38%</u>	<u>32,423.93</u>	<u>73.86%</u>
貸款和墊款賬面價值	<u>1,615,704.92</u>		<u>1,244,497.85</u>	

## (4) 發放貸款及墊款總額，按行業方式分類

單位：萬元

行業	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
農、林、牧、漁業貸款	262,338.76	15.64%	187,000.96	14.51%
採礦業	30,092.98	1.79%	3,009.91	0.23%
製造業	94,328.16	5.62%	79,749.54	6.19%
電力、燃氣及水的生產和供應業	5,896.00	0.35%	4,272.50	0.33%
建築業	185,042.83	11.03%	122,114.29	9.48%
交通運輸、倉儲和郵政業	52,880.54	3.15%	39,196.64	3.04%
信息傳輸、計算機服務和軟件業	8,463.50	0.50%	6,378.50	0.50%
批發和零售業	352,669.44	21.02%	347,091.11	26.94%
住宿和餐飲業	67,297.51	4.01%	63,243.06	4.91%
房地產	22,431.20	1.34%	27,321.20	2.12%
租賃和商務服務業	29,611.30	1.77%	7,529.12	0.58%
科學研究、技術服務和地質勘察業	313.50	0.02%	656.25	0.05%
水利、環境和公共設施管理和投資業	4,651.00	0.28%	4,643.00	0.36%
居民服務和其他服務業	90,805.17	5.41%	110,697.47	8.59%
教育	9,661.00	0.58%	3,744.00	0.29%
衛生、社會保障和社會福利業	1,697.00	0.10%	1,248.00	0.10%
文化、體育和娛樂業	4,916.04	0.29%	7,179.76	0.56%
公共管理和社會組織	115.00	0.01%	100.00	0.01%
貼現票據(買斷式轉貼現)	352,344.55	21.00%	194,547.31	15.10%
個人貸款(不含經營性)	102,222.45	6.09%	78,674.78	6.11%
貸款和墊款總額	<u>1,677,777.93</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,288,397.40</u>	<u>100.00%</u>

## (5) 貸款和墊款總額按地區分布情況

地區分布	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
內蒙古地區	15,703,044,590.16	93.59%	11,889,950,846.12	92.28%
山東地區	405,300,580.68	2.42%	448,012,600.00	3.48%
海南地區	38,569,082.93	0.23%	70,745,527.76	0.55%
河南地區	630,865,000.00	3.76%	475,265,000.00	3.69%
貸款和墊款總額	<u>16,777,779,253.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>12,883,973,973.88</u>	<u>100.00%</u>

## (6) 逾期貸款分析

單位：萬元

項目	2014年12月31日				合計
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	-	-	-	0.34	0.34
保證貸款	1,176.65	1,508.36	137.43	36.48	2,858.92
附擔保物貸款	4,843.56	16,564.03	13,441.67	2,051.56	36,900.82
其中：抵押貸款	4,843.56	16,563.96	13,441.67	2,051.56	36,900.75
質押貸款	-	-	-	-	-
貸款和墊款總額	<u>6,020.21</u>	<u>18,072.39</u>	<u>13,579.10</u>	<u>2,088.38</u>	<u>39,760.08</u>

項目	2013年12月31日				合計
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	-	-	-	1.22	1.22
保證貸款	10.00	147.92	113.01	36.68	307.61
附擔保物貸款	2,204.52	12,513.37	1,912.14	2,694.64	19,324.67
其中：抵押貸款	2,204.52	12,513.37	1,912.14	2,694.64	19,324.67
質押貸款	-	-	-	-	-
貸款和墊款總額	<u>2,214.52</u>	<u>12,661.29</u>	<u>2,025.15</u>	<u>2,732.54</u>	<u>19,633.50</u>

## 註釋10. 貸款損失準備

項目	2013年12月31日	本期計提數	已核銷收回數	本期轉回數	本期核銷數	2014年12月31日
貸款損失準備	438,995,463.15	183,314,786.25	1,531,008.33	886,477.78	2,224,692.35	620,730,087.60
合計	<u>438,995,463.15</u>	<u>183,314,786.25</u>	<u>1,531,008.33</u>	<u>886,477.78</u>	<u>2,224,692.35</u>	<u>620,730,087.60</u>

## 註釋11. 可供出售金融資產

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府債券	600,488,870.00	679,994,090.00
金融債券	1,466,314,850.00	944,826,180.00
企業債券	1,199,181,710.00	100,117,730.00
其他	702,794,326.89	1,522,249,388.08
可供出售金融資產總額	3,968,779,756.89	3,247,187,388.08
減：可供出售金融資產減值準備	3,000,000.00	3,000,000.00
可供出售金融資產淨額	<u>3,965,779,756.89</u>	<u>3,244,187,388.08</u>

可供出售金融資產變動情況：

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年初餘額	3,247,187,388.08	2,612,728,930.00
本年增加	721,592,368.81	654,046,228.08
本年減少	0.00	19,587,770.00
年末餘額	<u>3,968,779,756.89</u>	<u>3,247,187,388.08</u>

## 註釋12. 持有至到期投資

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府債券	0.00	0.00
政策性銀行債券	0.00	0.00
企業債券	0.00	0.00
其他	0.00	0.00
合計	0.00	0.00
減：持有至到期投資減值準備	0.00	0.00
持有至到期投資淨值	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

## 註釋13. 長期股權投資

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
對聯營企業的投資	38,883,760.27	38,563,396.75
合計	38,883,760.27	38,563,396.75
減：長期投資減值準備	0.00	0.00
長期股權投資淨值	38,883,760.27	38,563,396.75

## ① 對聯營企業的投資

被投資單位	2013年12月31日	追加投資	本期增減變動		其他綜合 收益調整
			減少投資	權益法確認 的投資損益	
一、聯營企業					
科爾沁左翼後旗農村 信用合作聯社	38,563,396.75			320,363.52	
小計	38,563,396.75			320,363.52	

被投資單位	本期增減變動				2014年 12月31日	減值準備期 末餘額
	其他權益變動	宣告發放現金 股利或利潤	計提減值準備	其他		
一、聯營企業						
科爾沁左翼後旗農村 信用合作聯社					38,883,760.27	
小計					38,883,760.27	

於2014年12月31日，上述投資企業向本行轉移資金的能力並未受到限制。長期股投資不存在減值情況。

## 註釋14. 固定資產及累計折舊

項目	2013年			2014年
	12月31日	本期增加	本期減少	12月31日
<b>固定資產原值</b>	789,592,518.53	214,006,423.50	3,010,003.00	1,000,588,939.03
房屋建築物	730,709,578.46	176,622,596.22	0.00	907,332,174.68
電子設備	44,319,178.92	29,116,825.28	0.00	73,436,004.20
運輸設備	11,210,312.05	3,417,578.00	2,972,903.00	11,654,987.05
家具	2,959,276.10	4,581,479.00	37,100.00	7,503,655.10
機器設備	394,173.00	267,945.00	0.00	662,118.00
<b>累計折舊</b>	130,888,096.68	58,851,418.52	1,836,302.34	187,903,212.86
房屋建築物	105,662,929.82	39,669,121.71	0.00	145,332,051.53
電子設備	18,673,751.88	16,271,209.74	0.00	34,944,961.62
運輸設備	5,594,523.09	1,936,434.08	1,816,523.31	5,714,433.86
家具	919,361.20	825,853.91	19,779.03	1,725,436.08
機器設備	37,530.69	148,799.08	0.00	186,329.77
<b>減值準備</b>				
房屋建築物				
電子設備				
運輸設備				
家具				
機器設備				
<b>固定資產淨值</b>	658,704,421.85			812,685,726.17
房屋建築物	625,046,648.64			762,000,123.15
電子設備	25,645,427.04			38,491,042.58
家具	5,615,788.96			5,940,553.19
機器設備	2,039,914.90			5,778,219.02
其他設備	356,642.31			475,788.23

呼和浩特金谷農村合作銀行於2014年4月18日改制為農村商業銀行股份有限公司，但相應的資產權屬變更均未全部辦理完畢。

## 註釋15. 在建工程

項目	2013年 12月31日	本期增加數	本期轉入 固定資產數	2014年 12月31日
貨棧分理處營業用房	202,600.00			202,600.00
青山支行天育星園	13,000,000.00	1,536,080.00		14,536,080.00
礦業要素城用房	0.00	37,658,000.00		37,658,000.00
水務小區用房	0.00	8,030,610.00		8,030,610.00
自動取款機智能預警系統	710,000.00			710,000.00
昭烏達支行營業用房	33,411,974.00		33,411,974.00	0.00
盛世東苑營業用房	39,096,627.00	13,000,000.00		52,096,627.00
昭烏達支行大台回遷房	419,930.00			419,930.00
昭烏達支行巨華房款	23,588,600.00		23,588,600.00	0.00
核心業務系統建設費	217,714.52			217,714.52
烏蘭察布支行裝修費	1,720,426.80		1,720,426.80	0.00
富興花園營業用房	26,061,300.00			26,061,300.00
總行辦公樓裝修費	29,000,000.00			29,000,000.00
名都營業用房	21,780,000.00			21,780,000.00
弱電智能化工程款	4,516,197.70	934,973.00	5,451,170.70	0.00
電子郵件系統建設費	1,534,194.00	300,816.00	1,835,010.00	0.00
網絡輿情監測系統建設費	1,173,150.00		1,173,150.00	0.00
昭烏達支行裝修費	9,822,299.00		9,822,299.00	0.00
昭烏達支行消防工程款	756,652.00		756,652.00	0.00
金庫工程款	108,000.00		108,000.00	0.00
烏蘭東黑河分理處裝修費		820,962.90		820,962.90
小台分理處營業用房		304,150.00		304,150.00
檔案館工程		176,000.00		176,000.00
孔家營新址裝修設計費		140,480.00		140,480.00
夏莊支行購房款	14,648,592.80		14,648,592.80	0.00
棋山支行裝修工程款		2,876,850.00		2,876,850.00
合計	221,768,257.82	65,778,921.90	92,515,875.30	195,031,304.42
在建工程減值準備	202,600.00			202,600.00
在建工程賬面價值合計	<u>221,565,657.82</u>	<u>65,778,921.90</u>	<u>92,515,875.30</u>	<u>194,828,704.42</u>

## 註釋16. 無形資產及累計攤銷

項目	2013年		2014年	
	12月31日	本期增加	本期減少	12月31日
原價合計	102,027.85			102,027.85
土地使用權	102,027.85			102,027.85
累計攤銷額合計	22,105.98	10,202.76		32,308.74
土地使用權	22,105.98	10,202.76		32,308.74
無形資產減值準備合計	0.00	0.00		0.00
無形資產賬面價值合計	79,921.87			69,719.11

## 註釋17. 長期待攤費用

項目	2013年		2014年	
	12月31日	本期增加數	本期攤銷 或轉出數	12月31日
營業用房租金	8,814,439.58	11,788,128.03	12,504,410.29	8,098,157.32
營業用房裝修費	24,369,544.43	22,457,529.00	13,289,309.55	33,537,763.88
廣告費	3,348,266.64	580,000.00	3,511,600.00	416,666.64
其他	6,400,689.06	2,092,627.40	4,958,902.22	3,534,414.24
合計	42,932,939.71	36,918,284.43	34,264,222.06	45,587,002.08

## 註釋18. 抵債資產

項目	2014年		2013年	
	12月31日		12月31日	
待處理抵債資產	105,130,822.41		104,835,330.83	
減：抵債資產待變現利息	2,708,775.00		2,708,775.00	
減：抵債資產減值準備	3,278,945.58		3,278,945.58	
合計	99,143,101.83		98,847,610.25	

## 抵債資產減值準備變動情況：

項目	2014年		2013年	
	12月31日		12月31日	
年初餘額	3,278,945.58		3,278,945.58	
本年計提	0.00		0.00	
本年轉出	0.00		0.00	
年末餘額	3,278,945.58		3,278,945.58	

## 註釋19. 遞延所得稅資產

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產
資產減值準備	309,904,319.42	77,476,079.85	228,035,734.95	57,008,933.74
應付職工薪酬	13,133,052.01	3,283,263.00	7,045,141.25	1,761,285.31
預提費用	6,185,099.24	1,546,274.81	3,906,502.04	976,625.51
其他	38,942,622.86	9,735,655.72	21,154,551.52	5,288,637.88
公允價值變動	0.00	0.00	25,276,636.29	6,319,159.07
合計	<u>368,165,093.53</u>	<u>92,041,273.38</u>	<u>285,418,566.05</u>	<u>71,354,641.51</u>

## 註釋20. 其他資產

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
預付購房款	9,710,586.36	56,660,573.50
代客理財	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
合計	<u>9,710,586.36</u>	<u>56,660,573.50</u>

## 註釋21. 非信貸資產減值準備

項目	2013年					2014年 12月31日
	12月31日	本期計提數	已核銷收回數	本期轉回數	本期核銷數	
應收利息	0.00	27,860.54				27,860.54
其他應收款	991,014.83	94,501.00				1,085,515.83
抵債資產	3,278,945.58					3,278,945.58
固定資產	0.00					0.00
固定資產清理	106,468.08					106,468.08
可供出售金融資產	3,000,000.00					3,000,000.00
應收類款項投資	0.00					0.00
在建工程	202,600.00					202,600.00
合計	<u>7,579,028.49</u>	<u>122,361.54</u>				<u>7,701,390.03</u>

## 註釋22. 向中央銀行借款

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
支小再貸款	<u>556,000,000.00</u>	<u>30,000,000.00</u>
合計	<u>556,000,000.00</u>	<u>30,000,000.00</u>

## 借款明細

借款單位	借款金額	借款期限	借款條件	借款利率
中國人民銀行鄭州中心支行	36,000,000.00	2014/9/18-2015/9/17	信用借款	3.35%
中國人民銀行土左旗支行	20,000,000.00	2014/10/20-2015/9/20	信用借款	3.35%
中國人民銀行呼和浩特支行	<u>500,000,000.00</u>	2014/11/17-2015/11/15	質押借款	4.00%
	<u><u>556,000,000.00</u></u>			

## 註釋23. 同業及其他金融機構存放款項

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境內銀行存放活期款項	100,000,000.00	0.00
境內非銀行金融機構存放活期款項	<u>600,000,000.00</u>	<u>50,089,000.00</u>
合計	<u><u>700,000,000.00</u></u>	<u><u>50,089,000.00</u></u>

## 註釋24. 拆入資金

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆入境內其他金融機構	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
合計	<u><u>0.00</u></u>	<u><u>0.00</u></u>

## 註釋25. 賣出回購資產款

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
債券	2,905,080,000.00	0.00
其中：政府債券	378,000,000.00	0.00
金融債券	1,137,080,000.00	0.00
企業債券	<u>1,390,000,000.00</u>	<u>0.00</u>
合計	<u><u>2,905,080,000.00</u></u>	<u><u>0.00</u></u>

## 註釋26. 吸收存款

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
活期存款	4,018,421,467.08	4,118,087,499.47
活期儲蓄存款	2,829,489,318.94	3,323,176,385.93
銀行卡	7,075,332,642.17	6,493,346,773.25
定期存款	999,981,804.30	1,468,652,035.84
定期儲蓄存款	9,269,885,230.49	7,146,089,478.47
財政性存款	2,324,967,747.16	1,568,519,127.37
保證金	92,265,503.76	40,918,067.71
應解匯款	5,500.00	0.00
合計	<u>26,610,349,213.9</u>	<u>24,158,789,368.04</u>

## 註釋27. 應付職工薪酬

## 1. 應付職工薪酬列示

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
短期薪酬	134,707,879.56	100,919,146.33
離職後福利—設定提存計劃	17,099,126.26	27,089,273.52
辭退福利	22,737,341.24	17,380,895.94
一年內到期的其他福利		
合計	<u>174,544,347.06</u>	<u>145,389,315.79</u>

## 2. 短期薪酬列示

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	86,374,176.80	79,256,663.55
職工福利費	45,000.00	0.00
社會保險費	28,520,002.61	10,153,958.53
其中：基本醫療保險費	7,056,129.56	84,813.1
補充醫療保險	21,462,304.72	10,068,718.72
工傷保險費	668.67	141.77
生育保險費	899.66	284.94
住房公積金	167,444.85	27,151.85
工會經費和職工教育經費	19,601,255.30	11,481,372.40
短期累積帶薪缺勤		
短期利潤(獎金)分享計劃		
其他短期薪酬		
合計	<u>134,707,879.56</u>	<u>100,919,146.33</u>

## 3. 設定提存計劃列示

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
基本養老保險	17,088,111.44	27,085,674.00
失業保險費	11,014.82	3,599.52
企業年金繳費	0.00	0.00
合計	<u>17,099,126.26</u>	<u>27,089,273.52</u>

## 註釋28. 應交稅費

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企業所得稅	129,340,807.90	14,395,985.95
營業稅	16,875,236.42	16,242,518.78
房產稅	108,830.52	78,769.96
其他	2,435,449.05	4,252,230.08
個人所得稅	2,196,009.74	750,733.73
合計	<u>150,956,333.63</u>	<u>35,720,238.50</u>

## 註釋29. 應付利息

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付吸收存款利息	273,534,962.10	204,826,375.58
應付賣出回購金融資產利息	3,137,238.08	0.00
應付同業存放款項利息	2,933,583.35	26,874.99
應付向中央銀行借款利息	668,433.33	28,416.67
合計	<u>280,274,216.86</u>	<u>204,881,667.24</u>

## 註釋30. 應付股利

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付股利	205,368,049.58	205,947,797.75
合計	<u>205,368,049.58</u>	<u>205,947,797.75</u>

## 註釋31. 其他應付款

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
其他應付款	77,480,348.54	60,496,376.43
合計	<u>77,480,348.54</u>	<u>60,496,376.43</u>

## 其他應付款按款項性質分類

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
往來款	7,237,643.39	16,185,921.20
保證金	3,305,980.75	0.00
管理費用	0.00	2,601,172.41
物業費	0.00	1,375,645.50
押金	867,560.00	0.00
購房款	32,441,654.14	23,865,476.68
防範儲備資金	13,267,468.18	9,942,122.07
租賃費	3,988,333.36	0.00
材料費	0.00	0.00
其他	16,371,708.72	6,526,038.57
合計	<u>77,480,348.54</u>	<u>60,496,376.43</u>

## 註釋32. 遞延所得稅負債

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債
公允價值變動	57,040,536.97	14,260,134.24	0.00	0.00
合計	<u>57,040,536.97</u>	<u>14,260,134.24</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

## 註釋33. 其他負債

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
委托及代理負債業務	69,126.23	1,576,916.51
財政預算外存款	11,670.65	11,632.01
地方財政庫款	92,326,975.07	137,956,054.31
長期應付款	9,170,750.50	1,949,946.00
代客理財	0.00	0.00
合計	<u>101,578,522.45</u>	<u>141,494,548.83</u>

## 註釋34. 實收資本

項目	2013年 12月31日	本期增加	本期減少	2014年 12月31日
企業法人	243,688,756.00		4,914,673.00	238,774,083.00
單位職工	147,928,775.00	563,339.00		148,492,114.00
非單位職工	383,137,802.00	9,211,334.00		392,349,136.00
合計	<u>774,755,333.00</u>	<u>9,774,673.00</u>	<u>4,914,673.00</u>	<u>779,615,333.00</u>

2014年度新增註冊資本金業經內蒙古承信會計師事務所出具驗資報告驗證審驗，並於2014年10月出具[2014]第20141031-1號驗資報告。

## 註釋35. 資本公積

項目	2013年 12月31日	本期增加	本期減少	2014年 12月31日
資本溢價	200,000,000.00			200,000,000.00
免徵企業所得稅轉入	12,712,292.29			12,712,292.29
活期存款不動款轉入	107,619.97			107,619.97
其他資本公積	7,466,171.08	5,887,790.21		13,353,961.29
合計	<u>220,286,083.34</u>	<u>5,887,790.21</u>	<u>0.00</u>	<u>226,173,873.55</u>

## 註釋36. 其他綜合收益

項目	2013年 12月31日	本期 所得稅前 發生額	減： 前期計入其他 綜合收益當期 轉入損益	本期發生額	減： 所得稅費用	稅後歸屬於 母公司	稅後歸屬於 少數股東	2014年 12月31日
一、以後不能重分類進損益的其他綜合收益								
1、重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動								
2、權益法核算的在被投資單位以後會計期間不能重分類進損益的其他綜合收益中所享有的份額								
二、以後將重分類進損益的其他綜合收益								
1、權益法核算的在被投資單位以後會計期間在滿足規定條件時將重分類進損益的其他綜合收益中所享有的份額								
2、可供出售金融資產公允價值變動形成的利得或損失	-15,765,436.43	73,610,554.50	-391,074.50	18,402,638.62				39,833,553.95
3、持有至到期投資重分類為可供出售金融資產的利得或損失								
4、現金流量套期利得或損失的有效部分								
5、外幣報表折算差額								
其他綜合收益合計	<u>-15,765,436.43</u>	<u>73,610,554.50</u>	<u>-391,074.50</u>	<u>18,402,638.62</u>				<u>39,833,553.95</u>

## 註釋37. 盈餘公積

項目	2013年 12月31日	本期增加	本期減少	2014年 12月31日
法定盈餘公積	217,396,723.79	48,086,256.96		265,482,980.75
任意盈餘公積	231,058,700.41	72,205,679.19	4,860,000.00	298,404,379.60
合計	<u>448,455,424.20</u>	<u>120,291,936.15</u>	<u>4,860,000.00</u>	<u>563,887,360.35</u>

## 註釋38. 一般風險準備

項目	2013年 12月31日	本期增加	本期減少	2014年 12月31日
一般風險準備	669,018,773.38	192,413,743.16		861,432,516.54
合計	<u>669,018,773.38</u>	<u>192,413,743.16</u>		<u>861,432,516.54</u>

## 註釋39. 未分配利潤

項目	2014年度	2013年度
年初未分配利潤	25,293,759.82	5,718,831.38
調整年初未分配利潤	38,489,205.44	46,823,195.99
調整後年初未分配利潤	63,782,965.26	52,542,027.37
加：淨利潤	490,849,606.89	503,310,946.18
減：提取盈餘公積金	120,291,936.15	180,441,276.65
提取一般風險準備	192,345,027.83	146,173,485.41
應付利潤	155,923,066.60	153,918,248.46
轉增資本	0.00	4,953,333.00
合計	<u>86,072,541.57</u>	<u>70,366,630.03</u>

## 註釋40. 利息淨收入

項目	2014年度	2013年度
1) 利息收入	1,781,182,203.88	1,655,563,215.15
農戶貸款利息收入	325,028,041.52	225,554,826.59
農業經濟組織貸款利息收入	44,775.12	50,312.13
農村企業及中小企業貸款利息收入	441,179,163.15	472,000,674.43
其他非農貸款利息收入	596,988,246.24	586,180,427.55
貼現利息收入	3,916,507.64	5,789,672.27
其他利息收入	20,476.97	29,290.99
存放同業款利息收入	168,635,037.22	206,163,712.75
準備金存款利息收入	63,223,587.22	52,986,440.91
調劑資金利息收入	0.00	0.00
拆出資金利息收入	0.00	0.00
專項央行票據利息收入	0.00	0.00
買入返售債券收入	14,868,858.14	9,371,985.48
轉貼現利息收入	167,277,510.66	97,435,872.05

項目	2014年度	2013年度
2) 利息支出	464,486,758.13	343,124,735.20
活期存款利息支出	23,383,315.86	18,539,104.73
活期儲蓄存款利息支出	34,370,211.31	33,272,204.85
定期存款利息支出	30,427,514.80	25,334,556.75
定期儲蓄存款利息支出	303,733,218.04	239,865,888.12
匯票保證金利息支出	648,061.42	56,188.16
其他利息支出	2,928,726.06	901,696.37
借銀行款利息支出	4,485,344.43	738,658.56
調劑資金利息支出	0.00	0.00
拆入資金利息支出	0.00	0.00
同業存放款利息支出	15,263,185.96	7,431,464.72
轉貼現利息支出	26,298,158.10	0.00
再貼現利息支出	0.00	0.00
賣出回購債券支出	20,985,848.57	16,984,972.94
其他利息支出	1,963,173.58	0.00
3) 利息淨收入	1,316,695,445.75	1,312,438,479.95

#### 註釋41. 手續費及佣金淨收入

項目	2014年度	2013年度
1) 手續費收入	31,173,082.74	31,627,957.15
代理業務手續費收入	8,616,805.63	8,630,625.59
結算手續費收入	22,556,277.11	22,997,331.56
2) 手續費支出	4,894,328.74	3,782,066.46
代辦儲蓄手續費支出	1,287,474.03	471,415.00
代辦收貸手續費支出	0.00	0.00
代辦其他業務手續費支出	2,481,261.11	2,518,324.74
結算手續費支出	1,125,593.60	792,326.72
3) 手續費及佣金淨收入	26,278,754.00	27,845,890.69

#### 註釋42. 投資收益

項目	2014年度	2013年度
交易性金融資產取得收益	114,243,722.75	15,866,049.73
可供出售金融資產取得收益	193,772,009.99	171,205,982.07
持有至到期投資金融資產取得收益	0.00	0.00
權益法核算的長期股權收益	320,363.52	2,234,708.51
合計	<u>308,336,096.26</u>	<u>189,306,740.31</u>

## (1) 可供出售金融資產核算的投資收益列示如下：

項目	2014年度	2013年度
債券類	191,126,430.78	170,026,643.90
內蒙古信用聯社	654,750.00	729,950.09
錫林浩特農村合作銀行	195,890.40	0.00
烏蘭浩特市農村信用合作聯社	800,000.00	0.00
包頭農村商業銀行股份有限公司	994,938.81	449,388.08
合計	<u>193,772,009.99</u>	<u>171,205,982.07</u>

## (2) 按權益法核算的長期股權投資收益列示如下：

項目	2014年度	2013年度
科爾沁左翼後旗農村信用合作聯社	<u>320,363.52</u>	<u>2,234,708.51</u>
合計	<u>320,363.52</u>	<u>2,234,708.51</u>

投資收益的說明：不存在投資收益匯回重大限制情況

## 註釋43. 公允價值變動收益

產生公允價值變動收益的來源	2014年度	2013年度
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	<u>11,234,033.14</u>	<u>-2,079,084.92</u>
合計	<u>11,234,033.14</u>	<u>-2,079,084.92</u>

## 註釋44. 其他收入

項目	2014年度	2013年度
其他收入	<u>173,233.15</u>	<u>265,342.05</u>
合計	<u>173,233.15</u>	<u>265,342.05</u>

## 註釋45. 營業稅金及附加

項目	2014年度	2013年度
營業稅	63,750,341.07	61,676,440.59
其他稅金及附加	<u>6,360,250.86</u>	<u>6,708,795.81</u>
合計	<u>70,110,591.93</u>	<u>68,385,236.40</u>

## 註釋46. 業務及管理費

項目	2014年度	2013年度
業務宣傳費	6,953,014.45	5,171,474.30
廣告費	1,144,950.50	4,738,891.00
印刷費	5,109,334.27	4,495,274.27
業務招待費	5,282,751.81	6,267,278.07
電子設備運轉費	14,136,045.90	11,347,547.10
鈔幣運送費	8,945,436.23	7,120,004.00
安全防衛費	17,279,754.06	9,588,984.40
保險費	582,371.05	453,640.88
郵電費	6,244,380.93	6,117,851.60
訴訟費	75,664.00	125,789.66
公證費	3,330.00	57,490.00
諮詢費	3,363,137.00	2,633,360.00
審計費	1,922,382.00	1,843,985.00
職工工資	324,176,498.98	271,463,683.38
職工福利費	29,786,809.90	24,454,221.45
辭退福利費	5,356,445.30	387,537.26
職工教育經費	6,211,147.70	5,628,059.14
工會經費	4,999,905.61	4,175,676.73
勞動保護費	3,142,019.50	3,513,096.10
勞動保險費	73,659,957.86	63,660,087.80
失業保險金	4,547,834.74	3,737,337.29
公雜費	16,511,378.01	14,103,359.65
差旅費	2,235,156.40	2,438,264.21
水電費	3,997,208.23	3,579,523.08
會議費	945,243.76	460,670.60
低值易耗品攤銷	12,320,066.66	12,072,872.00
長期待攤費用攤銷	28,273,363.14	21,904,270.20
無形資產攤銷	10,202.76	10,202.76
租賃費	10,587,257.42	18,497,038.16
修理費	12,899,256.08	6,975,350.72
取暖及降溫費	4,183,678.64	4,663,624.02
綠化費	774,078.50	681,481.04
理事會費	0.00	360,000.00
稅金	11,604,211.95	9,392,553.96
服務及管理費	11,973,121.28	11,764,174.61
車船使用費	5,719,071.68	6,149,867.33
住房公積金	18,109,866.38	16,792,671.16
臨時工工資	16,088,849.82	9,652,878.75
物業費	127,062.37	79,320.00
其他費用	4,136,842.50	2,866,835.09
合計	<u>683,419,087.37</u>	<u>579,426,226.77</u>

## 註釋47. 資產減值損失

項目	2014年度	2013年度
發放貸款及墊款減值準備	182,428,308.47	133,336,814.41
應收利息	27,860.54	0.00
抵債資產	0.00	0.00
固定資產	0.00	0.00
固定資產清理	0.00	0.00
其他應收款	94,501.00	714,489.05
應收類款項投資	0.00	0.00
合計	<u>182,550,670.01</u>	<u>134,051,303.46</u>

## 註釋48. 其他業務成本

項目	2014年度	2013年度
折舊	58,851,536.37	46,391,929.58
其他	0.00	2,969.19
合計	<u>58,851,536.37</u>	<u>46,394,898.77</u>

## 註釋49. 營業外收入

項目	2014年度	2013年度
固定資產盤盈及清理收益	289,115.10	10,000.00
租賃收入	4,073,522.77	2,540,676.91
其他營業外收入	27,329,769.09	14,406,473.55
合計	<u>31,692,406.96</u>	<u>16,957,150.46</u>

## 註釋50. 營業外支出

項目	2014年度	2013年度
非常損失	0.00	0.00
固定資產盤虧及清理損失	17,734.26	0.00
其他營業外支出	473,399.80	738,267.49
合計	<u>491,134.06</u>	<u>738,267.49</u>

## 註釋51. 所得稅

項目	2014年度	2013年度
當期所得稅費用	204,425,477.27	189,982,521.67
遞延所得稅費用	-24,829,136.25	-15,286,923.66
合計	<u>179,596,341.02</u>	<u>174,695,598.01</u>

## 會計利潤與所得稅費用調整過程

項目	2014年度	2013年度
稅前利潤	698,986,949.52	715,738,585.65
按適用稅率計算的所得稅	174,746,737.38	178,934,646.41
不得抵扣的費用	46,188,187.87	18,792,714.09
免稅收入的影響	-16,509,447.98	-7,744,838.83
其他		
遞延所得稅費用	-24,829,136.25	-15,286,923.66
所得稅費用	<u>179,596,341.02</u>	<u>174,695,598.01</u>

## 註釋52. 主要表外事項

項目	2014年度	2013年度
代客理財	284,210,000.00	0.00
重要空白憑證	4,363,800.00	3,324,614.00
代保管有價值品	2,778.30	4,038.00
抵押及質押有價物品	32,458,041,816.94	29,341,390,833.40
表外應收利息	116,399,744.67	77,117,199.71
已核銷資產	77,878,725.35	77,183,441.33
低值易耗品	69,307,149.37	63,175,371.29
已置換資產	22,510,972.74	22,532,172.74
合計	<u>33,032,714,987.37</u>	<u>29,584,727,670.47</u>

## 註釋53. 現金流量項目分析

## (1) 現金及現金等價物

項目	2014年度	2013年度
一、現金	1,537,136,356.78	3,109,304,458.56
其中：庫存現金	322,635,127.36	253,185,813.35
存放同業活期款項	830,291,386.12	1,514,661,643.59
存放中央銀行超額存款準備金	384,209,843.30	1,341,457,001.62
二、現金等價物	3,102,030,000.00	1,593,000,000.00
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	3,102,030,000.00	1,593,000,000.00
原到期日為三個月或以內的拆出資金		
原到期日為三個月或以內的債券		
三、期末現金及現金等價物餘額	<u>4,639,166,356.78</u>	<u>4,702,304,458.56</u>

## (2) 將淨利潤調節為經營活動現金流量

項目	2014年度	2013年度
淨利潤(虧損以「-」號表示)	519,390,608.50	541,042,987.64
加：資產減值準備	182,550,670.01	134,051,303.46
固定資產折舊	58,851,536.37	46,391,929.58
無形資產攤銷	10,202.76	10,202.76
長期待攤費用攤銷	34,264,222.06	21,977,961.47
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的損失	271,380.84	10,000.00
固定資產報廢損失		
公允價值變動損失	-11,234,033.14	2,079,084.92
投資收益	-308,336,096.26	-189,306,740.31
遞延所得稅資產減少	-20,686,631.87	-20,183,866.16
遞延所得稅負債增加	14,260,134.24	
經營性應收項目的減少	-5,533,995,671.83	-2,032,663,019.77
經營性應付項目的增加	6,735,721,626.59	3,217,740,039.66
其他	28,541,001.61	37,732,041.46
合計	<u>1,699,608,949.88</u>	<u>1,758,881,924.71</u>
現金及現金等價物淨增加情況：		
現金的期末餘額	1,537,136,356.78	3,109,304,458.56
減：現金的期初餘額	3,109,304,458.56	2,344,060,250.55
加：現金等價物的期末餘額	3,102,030,000.00	1,593,000,000.00
減：現金等價物的期初餘額	1,593,000,000.00	1,810,011,256.07
現金及現金等價物淨增加額	<u>-63,138,101.78</u>	<u>548,232,951.94</u>

## 八、關聯方關係及其交易

## (一) 關聯方關係

- 1、 持本行5%及5%以上股份的股東  
無
- 2、 本行子公司的基本情況請參見附註六
- 3、 聯營企業的基本情況請參見附註六

## (二) 關聯方交易

## 1、 關聯交易計價原則：

本行在日常業務過程中與關聯方發生正常的銀行業務往來交易。本行與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

## 2、 關聯交易及其交易餘額

無

## 九、 母公司財務報表主要項目註釋

## 註釋1. 其他應收款

賬齡	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	比例%	金額	比例%
1年以內	98,968,444.40	20.40	212,268,632.50	54.20
1-2年	210,286,450.80	43.35	179,152,642.00	45.74
2-3年	175,639,050.00	36.21	28,981.00	0.01
3年以上	213,438.00	0.04	213,438.00	0.05
合計	<u>485,107,383.20</u>	<u>100.00</u>	<u>391,663,693.50</u>	<u>100.00</u>
其他應收款減值準備	<u>967,714.83</u>		<u>967,714.83</u>	
其他應收款賬面價值	<u><u>484,139,668.37</u></u>		<u><u>390,695,978.67</u></u>	

1. 本報告期不存在已全額計提壞賬準備，或計提減值準備的金額較大，但在本期又全額收回或轉回情況
2. 報告期內無實際核銷的其他應收款情況
3. 期末其他應收款中無持本公司5%以上(含5%)表決權股份的股東單位欠款

## 4. 期末其他應收款前五名單位情況

客戶名稱	金額
內蒙古裕豐房地產開發有限公司	423,613,000.00
內蒙古自治區農村信用社聯合社	13,780,493.80
呼和浩特市濱海建設投資有限責任公司	6,401,808.00
呼和浩特市菲來金房地產開發有限公司	4,571,030.00
廣州市浩雲安防科技股份有限公司	1,000,000.00
合計	<u>449,366,331.80</u>

## 註釋2. 長期股權投資

項目	2014年12月31日	2013年12月31日
對子公司的投資	170,600,000.00	119,980,440.00
對聯營企業的投資	38,883,760.27	38,563,396.75
合計	<u>209,483,760.27</u>	<u>158,543,836.75</u>
減：長期投資減值準備	0.00	0.00
長期股權投資淨值	<u>209,483,760.27</u>	<u>158,543,836.75</u>

## (1) 對子公司的投資

被投資單位名稱	2013年 12月31日	本年增加	本年減少	2014年 12月31日	本期計提 減值準備	減值準備 期末餘額
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	7,200,000.00			7,200,000.00		
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	18,280,440.00	32,719,560.00		51,000,000.00		
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	12,000,000.00	15,900,000.00		27,900,000.00		
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	12,000,000.00	2,000,000.00		14,000,000.00		
萬寧國民村鎮銀行有限責任公司	6,000,000.00			6,000,000.00		
鄂爾多斯市塔拉壕金谷村鎮銀行股份有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
土默特左旗金谷村鎮銀行股份有限公司	4,500,000.00			4,500,000.00		
呼和浩特市賽罕金谷村鎮銀行股份有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
包頭市東河金谷村鎮銀行股份有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
合計	<u>119,980,440.00</u>	<u>50,619,560.00</u>		<u>170,600,000.00</u>		

## (2) 對聯營企業的投資

被投資單位	2013年 12月31日	追加投資	本期增減變動		其他綜合 收益調整
			減少投資	權益法確認的 投資損益	
<b>一、聯營企業</b>					
科爾沁左翼後旗農村信用合作聯社	38,563,396.75			320,363.52	
小計	<u>38,563,396.75</u>			<u>320,363.52</u>	

被投資單位	本期增減變動				2014年 12月31日	減值準備 期末餘額
	其他權益變動	宣告發放現金 股利或利潤	計提減值 準備	其他		
<b>一、聯營企業</b>						
科爾沁左翼後旗農村信用 合作聯社					38,883,760.27	
小計					<u>38,883,760.27</u>	

於2014年12月31日，上述投資企業向本行轉移資金的能力並未受到限制。長期股投資不存在減值情況。

## 註釋3. 利息淨收入

項目	2014年度	2013年度
<b>1) 利息收入</b>	<b>1,532,672,895.59</b>	<b>1,446,400,735.97</b>
農戶貸款利息收入	206,222,510.66	129,157,356.96
農業經濟組織貸款利息收入	44,547.12	7,157.00
農村企業及中小企業貸款利息收入	381,689,227.75	408,128,979.38
其他非農貸款利息收入	566,366,546.61	557,473,239.71
貼現利息收入	3,916,507.64	5,789,672.27
其他利息收入	0.00	0.00
存放同業款利息收入	135,513,590.39	190,749,222.33
準備金存款利息收入	56,773,596.62	48,287,250.79
調劑資金利息收入	0.00	0.00
拆出資金利息收入	0.00	0.00
專項央行票據利息收入	0.00	0.00
買入返售債券收入	14,868,858.14	9,371,985.48
轉貼現利息收入	167,277,510.66	97,435,872.05

項目	2014年度	2013年度
2) 利息支出	426,107,268.72	318,812,538.40
活期存款利息支出	19,240,608.73	15,273,452.11
活期儲蓄存款利息支出	32,065,845.05	31,360,975.18
定期存款利息支出	25,563,606.49	20,159,232.58
定期儲蓄存款利息支出	280,729,452.44	228,012,213.11
匯票保證金利息支出	70,922.11	56,188.16
其他利息支出	1,690,419.73	65,341.07
借銀行款利息支出	2,500,000.00	0.00
調劑資金利息支出	0.00	0.00
拆入資金利息支出	0.00	0.00
同業存放款利息支出	16,962,407.50	6,900,163.25
轉貼現利息支出	26,298,158.10	0.00
再貼現利息支出	0.00	0.00
賣出回購債券支出	20,985,848.57	16,984,972.94
3) 利息淨收入	1,106,565,626.87	1,127,588,197.57

## 註釋4. 手續費及佣金淨收入

項目	2014年度	2013年度
1) 手續費收入	30,253,753.57	30,978,528.59
代理業務手續費收入	8,224,847.72	8,304,273.62
結算手續費收入	22,028,905.85	22,674,254.97
2) 手續費支出	2,710,459.52	2,718,633.54
代辦儲蓄手續費支出	0.00	0.00
代辦收貸手續費支出	0.00	0.00
代辦其他業務手續費支出	1,834,428.33	2,074,437.30
結算手續費支出	876,031.19	644,196.24
3) 手續費及佣金淨收入	27,543,294.05	28,259,895.05

## 註釋5. 投資收益

項目	2014年度	2013年度
交易性金融資產取得收益	114,243,722.75	15,866,049.73
可供出售金融資產取得收益	192,777,071.18	170,756,593.99
持有至到期投資金融資產取得收益	0.00	0.00
成本法核算的長期股權收益	5,589,309.34	4,441,440.00
權益法核算的長期股權收益	320,363.52	2,234,708.51
合計	<u>312,930,466.79</u>	<u>193,298,792.23</u>

(1) 可供出售金融資產核算的投資收益列示如下：

項目	2014年度	2013年度
債券類	191,126,430.78	170,026,643.90
內蒙古信用聯社	654,750.00	729,950.09
錫林浩特農村合作銀行	195,890.40	0.00
烏蘭浩特市農村信用合作聯社	800,000.00	0.00
合計	<u>192,777,071.18</u>	<u>170,756,593.99</u>

(2) 按成本法核算的長期股權投資收益列示如下：

項目	2014年度	2013年度
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	1,236,000.00	0.00
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	3,290,479.20	2,521,440.00
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	1,062,830.14	720,000.00
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	0.00	1,200,000.00
合計	<u>5,589,309.34</u>	<u>4,441,440.00</u>

(3) 按權益法核算的長期股權投資收益列示如下：

項目	2014年度	2013年度
科爾沁左翼後旗農村信用合作聯社	320,363.52	2,234,708.51
合計	<u>320,363.52</u>	<u>2,234,708.51</u>

投資收益的說明：不存在投資收益匯回重大限制情況

## 十、現金流量項目分析

(1) 現金及現金等價物

項目	2014年度	2013年度
一、現金	894,328,988.68	2,315,684,606.59
其中：庫存現金	281,017,085.20	225,249,540.03
存放同業活期款項	348,032,943.29	873,824,721.25
存放中央銀行超額存款準備金	265,278,960.19	1,216,610,345.31
二、現金等價物	2,020,000,000.00	950,000,000.00
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	2,020,000,000.00	950,000,000.00
原到期日為三個月或以內的拆出資金		
原到期日為三個月或以內的債券		
三、期末現金及現金等價物餘額	<u>2,914,328,988.68</u>	<u>3,265,684,606.59</u>

## (2) 將淨利潤調節為經營活動現金流量

項目	2014年度	2013年度
淨利潤(虧損以「-」號表示)	480,862,569.57	487,244,951.36
加：資產減值準備	158,236,342.09	119,828,525.88
固定資產折舊	49,136,834.13	47,211,199.74
無形資產攤銷	10,202.76	10,202.76
長期待攤費用攤銷	18,137,787.90	14,467,306.23
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產的損失	-289,069.85	-10,000.00
固定資產報廢損失	0.00	0.00
公允價值變動損失	-11,234,033.14	2,079,084.92
投資收益	-312,930,466.79	-193,298,792.23
遞延所得稅資產減少	-27,005,790.94	-20,183,866.16
遞延所得稅負債增加	14,260,134.24	0.00
經營性應收項目的減少	-3,885,380,733.26	-2,206,419,962.69
經營性應付項目的增加	4,904,070,281.85	3,157,550,683.32
合計	<u>1,387,874,058.56</u>	<u>1,408,479,333.13</u>
現金及現金等價物淨增加情況：		
現金的期末餘額	894,328,988.68	2,315,684,606.59
減：現金的期初餘額	2,315,684,606.59	1,626,449,118.26
加：現金等價物的期末餘額	2,020,000,000.00	950,000,000.00
減：現金等價物的期初餘額	950,000,000.00	1,660,000,000.00
現金及現金等價物淨增加額	<u>-351,355,617.91</u>	<u>-20,764,511.67</u>

## 十一、金融風險管理

## (一) 金融風險管理概述

本銀行的風險管理工作遵循集中與分散管理相結合的原則，通過建立健全內控制度、合理設定風控崗位、開展風險監測與評估、強化現場檢查、監督問題整改、建立突發事件應急機制等風險措施，不斷提高抗風險能力，使信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險、法律風險等金融風險得到及時的識別、評估、緩釋和處置。

2014年，按照流程銀行建設的要求，建立了全面風險管理制度體系，同時向支行委派了風險經理，目前，基本建立起以董事會為核心，總行部門及支行按照職責分工共同參與，協同負責信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險等風險的監測、評估、緩釋和處置工作。在管理方式上，基本建立了以業務部門為第一道防綫，以合規監測、合規檢查為第二道防綫，以稽核審計為第三道防綫，以支行為風險管控責任主體的「3+1」風險管理模式；建立完善重大事項報告及重要事項報備制度，提高風險識別效率。

本銀行的風險管理分工明確，董事會為風險管理最高權力機構，經營管理層在董事會授權範圍內。

## (二) 信用風險

信用風險，又稱違約風險，是指因交易對手未能履行約定義務而造成經濟損失的風險。信用風險是本銀行面臨的主要金融風險。

### (1) 信用風險管理

本銀行不斷加強信貸風險管控水平，貫徹落實「三個辦法一個指引」信貸政策，修訂完善授信管理制度，確保制度覆蓋所有信貸業務領域，涵蓋所有信貸業務環節，充分體現分級授權、職責分離、相互制約的原則。總行的三道防綫定期組織現場檢查，監督責任主體(支行)落實授信制度。針對具體業務實行條綫管理模式，根據各業務產品特點和內控管理需要及時補充、完善相關制度，細化操作規程，並進一步優化信貸調查、審查、審批、發放、支付和貸後管理，前置信貸風險防控，嚴把准入關；強化貸後管理措施，定期開展信用風險監測，不定期開展專項風險排查，及時發現潛在信用風險，嚴控信貸資產質量。

### (2) 信用風險的計量

#### ① 發放貸款及墊款

本銀行根據中國銀行業監督管理委員會下發的《貸款風險分類指引》規定，對信貸資產進行五級風險分類，將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五個等級，並採用實時分類、定期清分、適時調整的方式及時對分類等級進行調整，提高對信用風險管理的精細化程度。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

② 債券、票據等金融工具

本銀行授信審批部門對每個交易客戶(包括交易對手、債券發行人等)設定授信額度。金融市場部在此限額內進行交易。

債券投資主要包括我國財政部發行的國債、中國人民銀行在公開市場發行的票據、國家政策性銀行發行的金融債券；其他債券信用主體必須符合監管部門的有關要求。

對於投資其他金融機構發行的理財產品，本銀行根據理財產品標的物類別控制信用風險。

本銀行投資的其他金融資產主要包括他行理財產品、信托計劃與資產管理計劃三類，針對上述業務，制定了准入標準，並嚴格在交易對手和發行人授信額度內開展業務。

(3) 風險緩解措施

① 貸款擔保及抵(質)押物

本銀行根據信用風險程度要求借款人提供保證人擔保或抵(質)押物作為風險緩解，本銀行接受的抵(質)押品主要包括房產、有價單證等。

授信後，本銀行會定期檢查抵(質)押物的權屬、狀態、數量等內容。對於保證貸款，本銀行採取與借款人相同的程序和標準，對保證人的財務狀況、信用記錄和履行義務的能力進行評估。

對於貸款以外的其他金融資產，相關抵(質)押物視金融工具的種類而決定。

(4) 金融資產減值準備的計提

根據會計政策規定，若有客觀證據證明金融資產的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠估計，則確認該金融資產已減值，並計提減值準備。本銀行確認金融資產是否存在減值的客觀證據主要包括：一是利息或本金發生違約或逾期；二是借款人遇到經營困難，影響其現金流，甚至出現倒閉的可能；三是借款人違反合同條款；四是債券評級降低。本銀行對單筆信貸金額重大的金融資產的資產質量至少每季度評估一次。

(5) 金融資產減值準備的計提情況

截止2014年末，本銀行的存放中央銀行款項、存放同業及拆放同業款項、交易性金融資產、買入返售金融資產等貸款以外金融資產均為未出現減值跡象。針對可供出售金融資產中的不良資產，本銀行已全額計提了減值準備。

截止2014年末，本銀行的撥備覆蓋率為164.19%，貸款損失準備充足率為130.39%，撥貸比為3.70%，本銀行具有較高的風險抵補能力。

## (6) 貸款集中度分析

## ① 授信集中度

截止2014年末，本銀行最大單一客戶貸款餘額2.3億元，佔資本淨額的7.06%，佔貸款餘額的1.37%；最大十家客戶貸款餘額7.65億元，佔資本淨額的23.48%，佔貸款餘額的4.56%。在貸款集中度方面，本銀行嚴格按照單筆集中度不超過資本淨額10%的監管要求進行管理。

## ② 行業集中度

截止2014年末，農林牧漁業、批發零售業和建築業的佔比較高。根據宏觀經濟形勢，本銀行及時調整投放政策，加大建築業貸款審查、審批力度，經過穩健調整，建築業餘額及佔比呈現下降趨勢。

從新增貸款的行業投向來看，主要投向行業是農林畜牧漁行業、居民服務業、批發零售業。

## (7) 最大信用風險敞口

單位：元

項目	2014年12月31日
資產負債表項目的信用風險敞口包括：	
存放中央銀行款項	5,074,358,013.42
存放同業款項	3,590,224,587.80
拆出資金	420,000,000.00
交易性金融資產	1,961,395,550.00
買入返售金融資產	1,352,171,245.61
應收利息	194,260,083.99
發放貸款及墊款	16,157,049,166.17
可供出售金融資產	3,965,779,756.89
持有至到期投資	0.00
應收款項類投資	0.00
其他金融資產	2,107,846,475.12
<b>小計</b>	<b>34,823,084,879.00</b>
表外信用承諾風險敞口包括：	
開出信用證	
開出保函	
銀行承兌匯票	
未使用的信用卡額度	
<b>小計</b>	

## (8) 金融資產逾期及減值

存放中央銀行款項、拆出資金、交易性金融資產、買入返售金融資產、持有至到期、存放同業均為未逾期未減值。

發放貸款及墊款、可供出售金融資產、應收款項類投資及其他金融資產的減值及逾期情況列示如下：

單位：元

2014年度	發放貸款及墊款			可供出售 金融資產	應收款項類 投資	應收利息	其他應收款
	公司類	個人類	合計				
未逾期	7,690,228,461.62	8,689,949,892.15	16,380,178,353.77	3,968,779,756.89	-	194,287,944.53	492,991,467.15
正常類	7,136,466,843.54	8,516,143,566.25	15,652,610,409.79	3,965,779,756.89		193,775,961.66	492,302,109.15
關注類	520,761,618.08	150,378,966.56	671,140,584.64	3,000,000.00		489,356.46	174,578.00
次級類	3,000,000.00	3,348,100.00	6,348,100.00			1,320.00	156,274.00
可疑類	30,000,000.00	20,079,259.34	50,079,259.34			21,306.41	355,456.00
損失類	0.00	0.00	0.00				3,050.00
逾期	252,058,150.86	145,542,749.14	397,600,900.00				
正常類	0.00	5,494,328.96	5,494,328.96				
關注類	28,827,296.75	41,648,424.40	70,475,721.15				
次級類	1,190,530.68	13,741,712.65	14,932,243.33				
可疑類	222,040,323.43	82,159,756.80	304,200,080.23				
損失類	0.00	2,498,526.33	2,498,526.33				
已減值	358,006,864.92	262,723,222.68	620,730,087.60	3,000,000.00		27,860.54	1,085,515.83
合計	<u>7,584,279,747.56</u>	<u>8,572,769,418.61</u>	<u>16,157,049,166.17</u>	<u>3,965,779,756.89</u>	<u>-</u>	<u>194,260,083.99</u>	<u>491,905,951.32</u>

## 未逾期的金融資產

單位：元

貸款及墊款	2014年12月31日
公司貸款	
正常	7,136,466,843.54
關注	520,761,618.08
次級	3,000,000.00
可疑	30,000,000.00
	<hr/>
小計	7,690,228,461.62
	<hr/>
個人貸款	
正常	8,516,143,566.25
關注	150,378,966.56
次級	3,348,100.00
可疑	20,079,259.34
	<hr/>
小計	8,689,949,892.15
	<hr/>
可供出售金融資產	
正常	3,965,779,756.89
關注	3,000,000.00
次級	
可疑	
	<hr/>
小計	3,968,779,756.89
	<hr/>
應收款項類投資	
正常	
關注	
次級	
可疑	
	<hr/>
小計	
	<hr/>
應收利息	
正常	193,775,961.66
關注	489,356.46
次級	1,320.00
可疑	21,306.41
	<hr/>
小計	194,287,944.53
	<hr/>
其他應收款	
正常	492,302,109.15
關注	174,578.00
次級	156,274.00
可疑	355,456.00
損失	3,050.00
	<hr/>
小計	492,991,467.15
	<hr/>
合計	21,036,237,522.34
	<hr/> <hr/>

逾期的金融資產，按照逾期天數披露如下：

單位：萬元

逾期的金融資產	公司貸款	貸款及墊款		合計
		個人貸款		
2014年12月31日				0.00
逾期3個月以內	3,000.00	3,020.21		6,020.21
逾期3至6個月	12,374.36	5,698.03		18,072.39
逾期6個月以上	9,831.46	5,836.03		15,667.49
合計	<u>25,205.82</u>	<u>14,554.27</u>		<u>39,760.09</u>

逾期的其他金融資產如下：

單位：元

其他金融資產	2014年12月31日
可供出售金融資產	0.00
佔可供出售金融資產總額的百分比	0.00%
應收款項類投資	0.00
佔應收款項類投資總額的百分比	0.00%
其他應收款	0.00
佔其他應收款總額的百分比	0.00%

#### (9) 債權投資

下表列示了2014年12月31日外部評級機構對本銀行持有的債券評級及其他投資分布情況：

單位：元

2014年12月31日	交易性 金融資產	可供出售類 金融資產	本銀行 持有至到期 投資	應收款項類 金融資產	合計
人民幣債券：					
AAA	449,322,530.00	247,471,760.00			696,794,290.00
AA-至AA+		921,728,580.00			921,728,580.00
A+					
A					
A-1	279,963,860.00	29,981,370.00			309,945,230.00
BBB					
未評級					
-國債	283,579,050.00	600,488,870.00			884,067,920.00
-央行票據					
-金融債券	500,959,110.00	1,466,314,850.00			1,967,273,960.00
-其他投資					
金融機構發行	130,000,000.00	670,000,000.00			800,000,000.00
理財產品	317,571,000.00	29,794,326.89			347,365,326.89
小計	<u>1,961,395,550.00</u>	<u>3,965,779,756.89</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,927,175,306.89</u>

## (三) 市場風險

本銀行在市場風險控制環節，重點加強對利率風險的監測，不斷豐富資金營運渠道，多元化持有金融產品，在傳統信貸業務的基礎上，積極拓展理財產品投資、債券投資、資產管理計劃等金融業務，並合理調控投資結構，通過不同金融產品的合理配比，有效分散市場風險。在信貸利率執行方面，進一步完善借款合同文本，逐步提升議價能力，並對授信類業務採取合同約定利率，有效防控市場利率變化對盈利性、安全性的波動影響。大力發展中間業務和代理業務，使收入結構更加多元化，有效降低盈利能力對存貸利差的依賴程度。

- (1) 利率風險是指由於利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致整體收益和經濟價值遭受損失的風險，包括銀行賬戶的利率風險和交易賬戶的利率風險。

由於本銀行賬戶的大部分資產負債的利率是受到央行管制利率的約束，本銀行主要面臨的利率風險源於銀行賬戶的重定價風險。本銀行的利率風險敞口如下表列示。各項金融資產和金融負債按合同約定的重新定價日與到期日兩者較早者，以賬面價值列示(單位：萬元)。

2014年12月31日	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	本銀行 5年以上	不計息	逾期	合計
<b>金融資產</b>							-
現金及存放中央銀行款項	83,578.49			456,120.82			539,699.31
存放同業款項	351,022.46	8,000.00					359,022.46
拆出資金			42,000.00				42,000.00
交易性金融資產	94,886.91	32,847.16	32,204.09	36,201.40			196,139.56
衍生金融資產							-
買入返售金融資產	135,217.12						135,217.12
應收利息	19,426.01						19,426.01
發放貸款及墊款	452,765.19	610,604.42	552,335.31				1,615,704.92
可供出售金融資產	22,995.33	106,756.26	221,867.08	44,959.31			396,577.98
持有至到期投資							-
應收款項類投資	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	44,503.41	28,567.49			105,450.23		178,521.13
<b>合計</b>	<b>1,204,394.92</b>	<b>786,775.33</b>	<b>848,406.48</b>	<b>537,281.53</b>	<b>105,450.23</b>	<b>-</b>	<b>3,482,308.49</b>
<b>金融負債</b>							-
向中央銀行借款		55,600.00					55,600.00
同業及其他金融機構 存放款項	70,000.00						70,000.00
拆入資金							-
衍生金融負債							-
賣出回購金融資產款	290,508.00						290,508.00
吸收存款	346,778.59	705,550.85	1,608,705.48				2,661,034.92
應付利息	28,027.42						28,027.42
應付債券							-
其他金融負債	4,920.64	15,771.28	34,525.07		17,201.78		72,418.77
<b>合計</b>	<b>740,234.65</b>	<b>776,922.13</b>	<b>1,643,230.55</b>	<b>-</b>	<b>17,201.78</b>	<b>-</b>	<b>3,177,589.11</b>
<b>利率敏感度缺口總計</b>	<b>464,160.27</b>	<b>9,853.20</b>	<b>-794,824.07</b>	<b>537,281.53</b>	<b>88,248.45</b>	<b>-</b>	<b>304,719.38</b>

## (四) 流動性風險

本銀行通過實時監測資產負債的期限、結構和規模，保證流動性比例、超額備付率、流動性缺口率等流動性監管指標持續符合監管要求。針對流動性風險，建立健全流動性風險管理制度和應急措施，為流動性風險管理提供制度依據。按日監測超額備付率，實時掌握支付能力，並根據存款規模及不同時點的資金需求，制定不同的頭寸限額，保證充裕的支付能力。同時積極利用各類金融產品，合理匹配資產負債期限，確保流動性風險有效監測和控制。

2014年，本銀行按季組織流動性風險壓力測試，測試本銀行不同期限缺口的承壓能力，並向業務部門提交風控意見，防範流動性風險。

下表列示了本銀行金融資產和金融負債的剩餘到期日現金流分布情況：

(單位：萬元)

2014年12月31日	即時償還	3個月以內	3個月至1年	本銀行 1年至5年	5年以上	逾期	合計
<b>金融資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	83,578.49				456,120.82		539,699.31
存放同業款項	138,603.85	212,418.61	8,000.00				359,022.46
拆出資金				42,000.00			42,000.00
交易性金融資產		94,886.91	32,847.16	32,204.09	36,201.40		196,139.56
買入返售金融資產		135,217.12					135,217.12
發放貸款及墊款	290.68	452,474.51	610,604.42	552,335.31			1,615,704.92
可供出售金融資產		22,995.33	106,756.26	221,867.08	44,959.31		396,577.98
持有至到期投資							-
應收款項類投資							-
其他金融資產		63,929.42	28,567.49		105,450.23		197,947.14
<b>合計</b>	<b>222,473.02</b>	<b>981,921.90</b>	<b>786,775.33</b>	<b>848,406.48</b>	<b>642,731.76</b>	<b>-</b>	<b>3,482,308.49</b>
<b>金融負債</b>							
向中央銀行借款			55,600.00				55,600.00
同業及其他金融機構存放 款項		70,000.00					70,000.00
拆入資金							-
賣出回購金融資產款		290,508.00					290,508.00
吸收存款	1,764.53	345,014.06	705,550.85	1,608,705.48			2,661,034.92
應付債券							-
其他金融負債		32,948.06	15,771.28	34,525.07	17,201.78		100,446.19
<b>合計</b>	<b>1,764.53</b>	<b>738,470.12</b>	<b>776,922.13</b>	<b>1,643,230.55</b>	<b>17,201.78</b>	<b>-</b>	<b>3,177,589.11</b>
<b>流動性缺口</b>	<b>220,708.49</b>	<b>243,451.78</b>	<b>9,853.20</b>	<b>794,824.07</b>	<b>625,529.98</b>	<b>-</b>	<b>304,719.38</b>

## (五) 操作風險

本銀行不斷完善內控體制，從制度設計層面防範和管理操作風險，確保關鍵崗位相互分離和制衡，有效設置業務部門、風險管理、內部審計三道防綫，形成操作風險的事前、事中、事後全過程監控；強化操作風險的流程管理，進一步理清各業務部門、風險管理部門、內審部門職責，持續優化業務和管理流程，通過前台受理、中台授權、後台監控的管理流程確保操作的規範性；認真梳理各種業務風險點，建立風險點庫，利用櫃面風險預警系統對風險點進行監測和識別，使風險暴露在可控範圍內；完善問責機制，將操作風險責任落實到各崗位，建成問責體制，以體制防範風險；強化員工培訓，定期開展職業道德教育、業務技能培訓，不斷提升員工業務素質和依法合規操作意識。

## (六) 金融資產和金融負債的公允價值

## (1) 非公允價值計量的金融工具

資產負債表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款、持有至到期投資、應收款類的投資、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融負債、吸收存款、應付利息。

單位：元

本銀行	2014年12月31日	
	賬面價值	公允價值
金融資產		
持有至到期投資		
應收款項類投資		
	<hr/>	<hr/>

## (2) 公允價值層級

按照在公允價值計量中對計量整體具有重大意義的最低層級的的輸入值，公允價值層級可分為：

第一層次輸入值是在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。活躍市場，是指相關資產或負債的交易量和交易頻率足以持續提供定價信息的市場。

第二層次輸入值是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。

第三層次輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值。

下表列示了確定以公允價值計量的金融工具公允價值的估值技術或方法：

(單位：元)

本銀行	第一層級	第二層級	第三層級	合計
2014年12月31日				
交易性金融資產		1,513,824,550.00	447,571,000.00	1,961,395,550.00
可供出售金融資產		3,265,985,430.00	699,794,326.89	3,965,779,756.89
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
金融資產小計		4,779,809,980.00	1,147,365,326.89	5,927,175,306.89
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

## (七) 資本管理

本年度內，本銀行遵守了監管部門規定的資本要求。

單位：萬元

項目	2014年12月31日
核心一級資本淨額	300,736.01
一級資本淨額	300,736.01
資本淨額	325,776.95
信用風險加權資產總額	2,320,663.01
核心一級資本充足率	12.96%
一級資本充足率	12.96%
資本充足率	14.04%

## 十二、或有事項

## 1. 未決訴訟或仲裁形成的或有負債及其財務影響

無

## 2. 本行部分資產被用作回購業務和存款協議業務的質押物具體質押物情況列示如下：

單位：萬元

項目	2014年12月31日
回購協議：	
債券	291,000
交易性金融資產	
可供出售金融資產	
持有至到期投資	
存款協議：	
債券	
交易性金融資產	
可供出售金融資產	
持有至到期投資	
央行借款：	
債券	53,000
交易性金融資產	
可供出售金融資產	
持有至到期投資	
合計	

## 十三、承諾事項

無需披露的承諾事項

## 十四、資產負債表日後事項

無需披露的資產負債表日後事項

## 十五、其他事項說明

- 1、 本銀行2014年2月21日收到內蒙古銀監局《關於內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司開業的批覆》(內銀監[2014]19號)。
- 2、 呼和浩特金谷農村合作銀行於2014年4月18日改制為農村商業銀行股份有限公司，但相應的資產權屬變更均未全部辦理完畢。

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司  
二零一六年八月八日

## (C) 呼和浩特金谷於截至二零一三年十二月三十一日止年度之財務資料

## 審計報告

大華審字[2016] 007113號

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司全體股東：

我們審計了後附的內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱金谷農商銀行)財務報表，包括2013年12月31日的合併及母公司資產負債表、2013年度的合併及母公司利潤表、合併及母公司現金流量表和合併及母公司所有者權益變動表，以及財務報表附註。

**一、 管理層對財務報表的責任**

編製和公允列報財務報表是金谷農商銀行管理層的責任，這種責任包括：(1)按照企業會計準則的規定編製財務報表，並使其實現公允反映；(2)設計、執行和維護必要的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

**二、 註冊會計師的責任**

我們的責任是在執行審計工作的基礎上對財務報表發表審計意見。我們按照中國註冊會計師審計準則的規定執行了審計工作。中國註冊會計師審計準則要求我們遵守中國註冊會計師職業道德守則，計劃和執行審計工作以對財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於註冊會計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，註冊會計師考慮與財務報表編製和公允列報相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的

有效性發表意見。審計工作還包括評價管理層選用會計政策的恰當性和做出會計估計的合理性，以及評價財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

### 三、 審計意見

我們認為，金谷農商銀行的財務報表在所有重大方面按照企業會計準則的規定編製，公允反映了金谷農商銀行2013年12月31日的合併及母公司財務狀況以及2013年度的合併及母公司經營成果和現金流量。

大華會計師事務所(特殊普通合夥)

中國註冊會計師：

中國•北京

中國註冊會計師：

二零一六年八月八日

## 合併資產負債表

單位：人民幣元

資產	註釋七	2013年12月31日	2012年12月31日
現金及存放中央銀行款項	1	5,127,564,015.55	4,146,086,444.71
貴金屬		-	-
存放聯行款項		-	-
存放同業款項	2	4,048,322,925.96	4,763,572,861.86
拆出資金		-	-
交易性金融資產	3	916,288,075.62	299,764,560.00
衍生金融資產		-	-
買入返售金融資產	4	150,000,000.00	-
應收款項類金融資產		-	-
應收利息	5	152,964,198.87	41,685,156.25
應收股利		-	-
其他應收款	6	396,594,961.49	277,823,248.52
發放貸款及墊款	7	12,444,978,510.73	10,539,592,555.81
可供出售金融資產	9	3,244,187,388.08	2,792,228,930.00
持有至到期投資			
長期股權投資	10	38,563,396.75	36,328,688.24
投資性房地產			
固定資產	11	658,704,421.85	585,953,206.18
在建工程	12	221,565,657.82	118,747,505.82
固定資產清理		-	-
無形資產	13	79,921.87	90,124.63
長期待攤費用	14	42,932,939.71	33,611,613.18
抵債資產	15	98,847,610.25	98,062,688.85
遞延所得稅資產	16	71,354,641.51	51,170,775.35
待處理財產損溢		-	-
其他資產	17	56,660,573.50	-
<b>資產總計</b>		<b>27,669,609,239.56</b>	<b>23,784,718,359.40</b>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

單位：人民幣元

負債及股東權益	註釋七	2013年12月31日	2012年12月31日
向中央銀行借款	19	30,000,000.00	26,630,000.00
聯行存放款項		-	-
同業及其他金融機構存放款項 拆入資金	20	50,089,000.00	20,000,000.00
交易性金融負債衍生金融負債 賣出回購金融資產款	21		931,000,000.00
吸收存款	22	24,158,789,368.04	20,019,328,462.74
應付職工薪酬	23	145,389,315.79	20,974,364.28
應交稅費	24	35,720,238.50	86,550,509.49
應付利息	25	204,881,667.24	152,464,785.89
應付股利	26	205,947,797.75	257,886,431.14
其他應付款	27	60,496,376.43	116,226,009.78
預計負債		-	-
應付債券		-	-
遞延所得稅負債		-	-
其他負債	28	141,494,548.93	202,487,343.09
<b>負債合計</b>		<b>25,032,808,312.68</b>	<b>21,833,547,906.41</b>
<b>所有者權益</b>			
股本	29	774,755,333.00	699,820,000.00
資本公積	30	220,286,083.34	220,286,083.34
其他綜合收益	31	-15,765,436.43	-2,371,088.93
減：庫存股			-
盈餘公積	32	448,455,424.20	268,014,147.55
一般風險準備	33	669,018,773.38	522,845,287.97
未分配利潤	34	70,366,630.03	37,567,652.52
外幣折算差額			
歸屬於母公司所有者權益合計		2,167,116,807.52	1,746,162,082.45
少數股東權益		469,684,119.36	205,008,370.54
<b>所有者權益合計</b>		<b>2,636,800,926.88</b>	<b>1,951,170,452.99</b>
<b>負債和所有者權益總計</b>		<b>27,669,609,239.56</b>	<b>23,784,718,359.40</b>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 合併利潤表

單位：人民幣元

項目	註釋七	2013年度	2012年度
一、營業收入		1,527,777,368.08	1,499,059,890.31
利息淨收入		1,312,438,479.95	1,364,736,601.05
利息收入	35	1,655,563,215.15	1,673,614,625.26
利息支出	35	343,124,735.20	308,878,024.21
手續費及佣金淨收入		27,845,890.69	26,774,709.14
手續費及佣金收入	36	31,627,957.15	29,502,631.01
手續費及佣金支出	36	3,782,066.46	2,727,921.87
投資收益(損失以「-」號填列)	37	189,306,740.31	107,639,663.99
其中：對聯營企業和合營企業的投資			
收益		2,234,708.51	-
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)	38	-2,079,084.92	-224,164.73
匯兌收益(損失以「-」號填列)			
其他業務收入	39	265,342.05	133,080.86
二、營業支出		828,257,665.40	718,224,461.61
營業稅金及附加	40	68,385,236.40	74,674,935.60
業務及管理費	41	579,426,226.77	528,200,580.94
資產減值損失	42	134,051,303.46	89,196,812.90
其他業務成本	43	46,394,898.77	26,152,132.17
三、營業利潤(虧損以「-」號填列)		699,519,702.68	780,835,428.70
加：營業外收入	44	16,957,150.46	17,775,265.20
減：營業外支出	45	738,267.49	2,401,154.68
四、利潤總額(虧損總額以「-」號填列)		715,738,585.65	796,209,539.22
減：所得稅費用	46	174,695,598.01	192,863,620.75

項目	註釋七	2013年度	2012年度
五、 淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		<u>541,042,987.64</u>	<u>603,345,918.47</u>
其中：同一控制下合併方合併前 實現的淨利潤			
歸屬於母公司所有者的淨利潤		503,310,946.18	576,349,170.52
少數股東損益		37,732,041.46	26,996,747.95
六、 每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀釋每股收益			
七、 其他綜合收益		<u>-13,394,347.50</u>	<u>-2,371,088.93</u>
可供出售金融資產公允價值 變動損益		<u>-13,394,347.50</u>	<u>-2,371,088.93</u>
八、 綜合收益總額		<u>527,648,640.14</u>	<u>600,974,829.54</u>
歸屬於母公司所有者的 綜合收益總額		489,916,598.68	573,978,081.59
歸屬於少數股東的綜合收益總額		37,732,041.46	26,996,747.95

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：            主管會計工作負責人：            會計機構負責人：

## 合併現金流量表

單位：人民幣元

項目	註釋	2013年度	2012年度
<b>一、經營活動產生的現金流量：</b>			
客戶存款和同業存放款項淨增加額		3,939,460,905.30	2,360,681,279.86
向中央銀行借款淨增加額		3,370,000.00	26,630,000.00
向其他金融機構拆入資金淨增加額			
收取利息、手續費及佣金的現金		1,647,750,067.19	1,683,305,811.38
收到其他與經營活動有關的現金		52,168,107.45	102,822,622.79
<b>經營活動現金流入小計</b>		<b>5,642,749,080</b>	<b>4,173,439,714.03</b>
客戶貸款及墊款淨增加額		2,033,182,532.16	2,041,498,695.26
向其他金融機構拆入資金淨減少額		1,081,000,000.00	1,237,600,000.00
存放中央銀行和同業款項淨增加額		-512,094,317.00	-2,000,485,561.57
支付利息、手續費及佣金的現金		294,489,920.31	272,142,833.78
支付給職工以及為職工支付的現金		378,275,363.57	279,654,326.12
支付的各項稅費		364,773,031.81	286,694,779.95
支付其他與經營活動有關的現金		244,240,624.38	225,006,451.41
<b>經營活動現金流出小計</b>		<b>3,883,867,155.23</b>	<b>2,342,111,524.95</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>1,758,881,924.71</b>	<b>1,831,328,189.08</b>
<b>二、投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		1,782,488,724.73	3,201,718,029.94
取得投資收益收到的現金		120,746,790.94	107,830,737.09
收到其他與投資活動有關的現金		10,000.00	1,238,008.54
<b>投資活動現金流入小計</b>		<b>1,903,245,515.67</b>	<b>3,310,786,775.57</b>

項目	註釋	2013年度	2012年度
投資支付的現金		3,008,696,296.50	2,220,698,933.21
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金		255,114,537.76	775,318,841.46
支付其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流出小計		<u>3,263,810,834.26</u>	<u>2,996,017,774.67</u>
投資活動產生的現金流量淨額		<u><u>-1,360,565,318.59</u></u>	<u><u>314,769,000.90</u></u>
三、籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金		375,879,333.00	342,617,000.00
發行債券收到的現金			
收到其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流入小計		<u>375,879,333.00</u>	<u>342,617,000.00</u>
償還債務支付的現金		2,215,769.86	
分配股利、利潤或償付利息支付 的現金		223,747,217.32	335,848,828.89
支付其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流出小計		<u>225,962,987.18</u>	<u>335,848,828.89</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		<u><u>149,916,345.82</u></u>	<u><u>6,768,171.11</u></u>
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響			
五、現金及現金等價物淨增加額		548,232,951.94	2,152,865,361.09
加：期初現金及現金等價物餘額		<u>4,154,071,506.62</u>	<u>2,001,206,145.53</u>
六、期末現金及現金等價物餘額		<u><u>4,702,304,458.56</u></u>	<u><u>4,154,071,506.62</u></u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 合併所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2013年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	699,820,000.00	-	217,914,994.41	-	-2,371,088.93	522,845,287.97	268,014,147.55	5,718,831.38	205,008,370.54	1,919,321,631.85
加：會計政策變更	-	-	2,371,088.93	-	-	-	-	31,848,821.14	-	31,848,821.14
前期差錯更正	-	-	-	-	-	-	-	14,974,374.85	-	14,974,374.85
同一控制下企業合併	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初餘額	699,820,000.00	-	220,286,083.34	-	-2,371,088.93	522,845,287.97	268,014,147.55	52,542,027.37	205,008,370.54	1,966,144,827.84
三、本年增減變動金額	74,935,333.00	-	-	-	-13,394,347.50	146,173,485.41	180,441,276.65	17,824,602.66	264,675,748.82	670,656,099.04
(一) 綜合收益總額	-	-	-	-	-13,394,347.50	-	-	503,310,946.18	37,732,041.46	527,648,640.14
(二) 股東投入和減少資本	74,935,333.00	-	-	-	-	-	-	-4,953,333.00	240,722,560.00	310,704,560.00
1、 股東投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	240,722,560.00	240,722,560.00
2、 其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、 股份支付計入股東權益的金額	69,982,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	69,982,000.00
4、 其他	4,953,333.00	-	-	-	-	-	-	-4,953,333.00	-	-

項 目	2013 年 度						
	歸 屬 於 母 公 司 所 有 者 權 益	其 他 綜 合 收 益	一 般 風 險 準 備	盈 餘 公 積	未 分 配 利 潤	少 數 股 東 權 益	所 有 者 權 益 合 計
	股 本	其 他 權 益 工 具	資 本 公 積	減：庫 存 股			
(三) 利 潤 分 配	-	-	-	146,173,485.41	180,441,276.65	-13,778,852.64	-167,697,101.10
1、 提 取 盈 餘 公 積					-480,533,010.52		
2、 對 股 東 的 分 配					-180,441,276.65		
3、 其 他				146,173,485.41	-153,918,248.46		-167,697,101.10
					-146,173,485.41		
(四) 股 東 權 益 內 部 結 轉	-	-	-	-	-	-	-
1、 資 本 公 積 轉 增 資 本 (或 股 本)							
2、 盈 餘 公 積 轉 增 資 本 (或 股 本)							
3、 盈 餘 公 積 彌 補 虧 損							
4、 結 轉 重 新 計 量 設 定 受 益 計 劃 淨 負 債 或 淨 資 產 所 產 生 的 變 動							
5、 其 他							
(五) 專 項 儲 備							
1、 本 期 提 取							
2、 本 期 使 用							
(六) 其 他							
四、 本 年 年 末 餘 額	774,755,333.00		220,286,083.34	669,018,773.38	448,455,424.20	469,684,119.36	2,636,800,926.88

(所 附 註 釋 是 財 務 報 表 的 組 成 部 分)

法 定 代 表 人：

主 管 會 計 工 作 的 負 責 人：

會 計 機 構 負 責 人：

## 合併所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2012年度								
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	420,000,000.00		20,286,083.34		296,117,523.21	324,336,115.43	4,838,763.36	162,853,560.41	1,228,432,045.75
加：會計政策變更							17,195,960.43		17,195,960.43
前期差錯更正							-644,444.91		-644,444.91
同一控制下企業合併									
其他									
二、本年年初餘額	420,000,000.00		20,286,083.34	-	296,117,523.21	324,336,115.43	21,390,278.88	162,853,560.41	1,244,983,561.27
三、本年增減變動金額	279,820,000.00	-	200,000,000.00	-	226,727,764.76	-56,321,967.88	16,177,373.64	42,154,810.13	706,186,891.72
(一) 綜合收益總額					-2,371,088.93		576,349,170.52	26,996,747.95	600,974,829.54
(二) 股東投入和減少資本	100,000,000.00	-	200,000,000.00	-	-	-	-	26,459,000.00	326,459,000.00
1、 股東投入的普通股	100,000,000.00		200,000,000.00					26,459,000.00	326,459,000.00
2、 其他權益工具持有者投入資本									
3、 股份支付計入股東權益的金額									
4、 其他									

項目	2012年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(三) 利潤分配	-	-	-	-	-	226,727,764.76	123,498,032.12	-560,171,796.88	-11,300,937.82	-221,246,937.82
1、提取盈餘公積							123,498,032.12	-123,498,032.12		
2、對股東的分配								-209,946,000.00	-11,300,937.82	-221,246,937.82
3、其他						226,727,764.76	-179,820,000.00	-226,727,764.76		
(四) 股東權益內部結轉	179,820,000.00	-	-	-	-	-	-179,820,000.00	-	-	-
1、資本公積轉增資本(或股本)							-179,820,000.00			
2、盈餘公積轉增資本(或股本)	179,820,000.00									
3、盈餘公積彌補虧損										
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動										
5、其他										
(五) 專項儲備										
1、本期提取										
2、本期使用										
(六) 其他										
四、本年年末餘額	699,820,000.00		220,286,083.34	-	-2,371,088.93	522,845,287.97	268,014,147.55	37,567,652.52	205,008,370.54	1,951,170,452.99

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

## 母公司資產負債表

單位：人民幣元

資產	註釋八	2013年12月31日
現金及存放中央銀行款項		4,617,050,885.34
貴金屬		
存放聯行款項		
存放同業款項		2,823,824,721.25
拆出資金		
交易性金融資產		916,288,075.62
衍生金融資產		
買入返售金融資產		150,000,000.00
應收款項類金融資產		
應收利息		144,983,582.33
應收股利		
其他應收款	1	390,695,978.67
發放貸款及墊款		10,719,286,515.44
可供出售金融資產		3,232,738,000.00
持有至到期投資		
長期股權投資	2	158,543,836.75
投資性房地產		
固定資產		573,337,803.38
在建工程		206,917,065.02
固定資產清理		
無形資產		79,921.87
長期待攤費用		16,753,135.03
抵債資產		98,847,610.25
遞延所得稅資產		71,354,641.51
待處理財產損溢		
其他資產		
<b>資產總計</b>		<b>24,120,701,772.46</b>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

單位：人民幣元

負債及股東權益	註釋八	2013年12月31日
向中央銀行借款		-
聯行存放款項		-
同業及其他金融機構存放款項		4,338,717.63
拆入資金		
交易性金融負債		
衍生金融負債		
賣出回購金融資產款		
吸收存款		21,247,729,200.82
應付職工薪酬		137,130,539.35
應交稅費		22,939,185.36
應付利息		195,578,288.35
應付股利		187,607,168.61
其他應付款		46,041,484.22
預計負債		
應付債券		
遞延所得稅負債		
其他負債		141,494,548.83
<b>負債合計</b>		<b>21,982,859,133.17</b>
<b>所有者權益</b>		
股本		774,755,333.00
資本公積		220,286,083.34
其他綜合收益		-15,765,436.43
減：庫存股		
盈餘公積		448,455,424.20
一般風險準備		669,018,773.38
未分配利潤		41,092,461.80
外幣折算差額		
歸屬於母公司所有者權益合計		2,137,842,639.29
少數股東權益		
<b>所有者權益合計</b>		<b>2,137,842,639.29</b>
<b>負債和所有者權益總計</b>		<b>24,120,701,772.46</b>

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

## 母公司利潤表

單位：人民幣元

項目	註釋八	2013年度
一、營業收入		1,347,320,547.63
利息淨收入		1,127,588,197.57
利息收入	3	1,446,400,735.97
利息支出	3	318,812,538.40
手續費及佣金淨收入		28,259,895.05
手續費及佣金收入	4	30,978,528.59
手續費及佣金支出	4	2,718,633.54
投資收益(損失以「-」號填列)	5	193,298,792.23
其中：對聯營企業和合營企業的投資收益		2,234,708.51
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)		-2,079,084.92
匯兌收益(損失以「-」號填列)		
其他業務收入		252,747.70
二、營業支出		709,625,424.92
營業稅金及附加		62,530,394.99
業務及管理費		485,330,904.46
資產減值損失		119,828,525.88
其他業務成本		41,935,599.59
三、營業利潤(虧損以「-」號填列)		637,695,122.71
加：營業外收入		3,715,883.46
減：營業外支出		637,123.82
四、利潤總額(虧損總額以「-」號填列)		640,773,882.35
減：所得稅費用		153,528,930.99

項目	註釋八	2013年度
五、 淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		<u>487,244,951.36</u>
其中：同一控制下合併方合併前實現的淨利潤		-
歸屬於母公司所有者的淨利潤		
少數股東損益		
六、 每股收益：		
(一)基本每股收益		
(二)稀釋每股收益		
七、 其他綜合收益		<u>-13,394,347.50</u>
可供出售金融資產公允價值變動損益		<u>-13,394,347.50</u>
八、 綜合收益總額		<u>473,850,603.86</u>
歸屬於母公司所有者的綜合收益總額		
歸屬於少數股東的綜合收益總額		

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

## 母公司現金流量表

單位：人民幣元

項目	註釋	2013年度
一、經營活動產生的現金流量：		
客戶存款和同業存放款項淨增加額		3,111,629,840.20
向中央銀行借款淨增加額		
向其他金融機構拆入資金淨增加額		
收取利息、手續費及佣金的現金		1,445,773,215.47
收到其他與經營活動有關的現金		28,004,995.70
經營活動現金流入小計		<u>4,585,408,051.37</u>
客戶貸款及墊款淨增加額		1,518,106,485.92
向其他金融機構拆入資金淨減少額		1,081,000,000.00
存放中央銀行和同業款項淨增加額		-531,319,521.35
支付利息、手續費及佣金的現金		273,986,276.64
支付給職工以及為職工支付的現金		324,788,401.06
支付的各項稅費		344,581,034.19
支付其他與經營活動有關的現金		165,786,041.78
經營活動現金流出小計		<u>3,176,928,718.24</u>
經營活動產生的現金流量淨額		<u><u>1,408,479,333.13</u></u>
二、投資活動產生的現金流量：		
收回投資收到的現金		1,782,488,724.73
取得投資收益收到的現金		120,746,790.94
收到其他與投資活動有關的現金		10,000.00
投資活動現金流入小計		<u>1,903,245,515.67</u>

項目	註釋	2013年度
投資支付的現金		3,005,696,296.50
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金		190,309,409.79
支付其他與投資活動有關的現金		—
投資活動現金流出小計		<u>3,196,005,706.29</u>
投資活動產生的現金流量淨額		<u><u>-1,292,760,190.62</u></u>
三、籌資活動產生的現金流量：		
吸收投資收到的現金		74,935,333.00
發行債券收到的現金		
收到其他與籌資活動有關的現金		—
籌資活動現金流入小計		<u>74,935,333.00</u>
償還債務支付的現金		2,215,769.86
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		209,203,217.32
支付其他與籌資活動有關的現金		—
籌資活動現金流出小計		<u>211,418,987.18</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		<u><u>-136,483,654.18</u></u>
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響		—
五、現金及現金等價物淨增加額		-20,764,511.67
加：期初現金及現金等價物餘額		<u>3,286,449,118.26</u>
六、期末現金及現金等價物餘額		<u><u>3,265,684,606.59</u></u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

## 母公司所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2013年度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	699,820,000.00	-	220,286,083.34	-	-	522,845,287.97	268,014,147.55	-7,489,342.03	-	1,703,476,176.83
加：會計政策變更					-2,371,088.93			31,848,821.14		29,477,732.21
前期差錯更正								14,974,374.85		14,974,374.85
同一控制下企業合併 其他										
二、本年年初餘額	699,820,000.00		220,286,083.34	-	-2,371,088.93	522,845,287.97	268,014,147.55	39,333,853.9	-	1,747,928,283.89
三、本年增減變動金額	74,935,333.00	-	-	-	-13,394,347.50	146,173,485.41	180,441,276.65	1,758,607.84	-	389,914,355.40
(一) 綜合收益總額	74,935,333.00	-	-	-	-13,394,347.50			487,244,951.36	-	473,850,603.86
(二) 股東投入和減少資本								-4,953,333.00	-	69,982,000.00
1、 股東投入的普通股										-
2、 其他權益工具持有者投入資本										-
3、 股份支付計入股東權益的金額	69,982,000.00									
4、 其他	4,953,333.00							-4,953,333.00		-

項 目	2013年度								
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(三) 利潤分配	-	-	-	-	146,173,485.41	180,441,276.65	-480,533,010.52	-	-153,918,248.46
1、提取盈餘公積						180,441,276.65	-180,441,276.65		
2、對股東的分配							-153,918,248.46		-153,918,248.46
3、其他					146,173,485.41		-146,173,485.41		
(四) 股東權益內部結轉			-						
1、資本公積轉增資本(或股本)									
2、盈餘公積轉增資本(或股本)									
3、盈餘公積彌補虧損									
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動									
5、其他									
(五) 專項儲備									
1、本期提取									
2、本期使用									
(六) 其他									
四、本年年末餘額	774,755,333.00		220,286,083.34	-	669,018,773.38	448,455,424.20	41,092,461.80	-	2,137,842,639.29

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

## 母公司所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

單位：人民幣元

項目	2012年度								
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	420,000,000.00	-	20,286,083.34	-	296,117,523.21	324,336,115.43	1,160,348.57	1,061,900,070.55	
加：會計政策變更									
前期差錯更正									
同一控制下企業合併									
其他									
二、本年年初餘額	420,000,000.00	-	20,286,083.34	-	296,117,523.21	324,336,115.43	17,195,960.43	1,078,451,586.07	
三、本年增減變動金額	279,820,000.00	-	200,000,000.00	-	226,727,764.76	-56,321,967.88	6,647,615.02	654,502,322.97	
(一) 綜合收益總額					-2,371,088.93				
(二) 股東投入和減少資本	100,000,000.00	-	200,000,000.00	-	-	-		564,448,322.97	
1、 股東投入的普通股	100,000,000.00		200,000,000.00					300,000,000.00	
2、 其他權益工具持有者投入資本								300,000,000.00	
3、 股份支付計入股東權益的金額								-	
4、 其他								-	

項 目	2012 年 度									
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	未分配利潤	少數股東權益	所有者權益合計
(三) 利潤分配	-	-	-	-	-	226,727,764.76	123,498,032.12	-560,171,796.88	-209,946,000.00	-209,946,000.00
1、提取盈餘公積							123,498,032.12	-123,498,032.12		
2、對股東的分配								-209,946,000.00		-209,946,000.00
3、其他						226,727,764.76	-179,820,000.00	-226,727,764.76		
(四) 股東權益內部結轉	179,820,000.00									
1、資本公積轉增資本(或股本)										
2、盈餘公積轉增資本(或股本)	179,820,000.00						-179,820,000.00			
3、盈餘公積彌補虧損										
4、結轉重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動										
5、其他										
(五) 專項儲備										
1、本期提取										
2、本期使用										
(六) 其他										
四、本年年末餘額	699,820,000.00		220,286,083.34	-	-2,371,088.93	522,845,287.97	268,014,147.55	24,359,479.11		1,732,933,909.04

(所附註釋是財務報表的組成部分)

法定代表人：

主管會計工作的負責人：

會計機構負責人：

## 內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司

## 2013年度財務報表附註

## 一、 基本情況

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「金谷農商銀行」或「本銀行」)系經中國銀行業監督管理委員會批准成立，註冊類型為其他股份有限公司(非上市，私營)，成立於1985年1月，原名為呼和浩特市城郊農村信用合作社聯合社，於2009年8月18日改制為農村合作銀行，更名為呼和浩特金谷農村合作銀行，金融許可證機構編碼為C0194H215010001，企業法人營業執照註冊號：150114000028580，註冊地址：內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區大學東街與展東路交接處陶然大廈，法定代表人：李彥昌，註冊資金42,000萬元，實收資本77,475.53萬元，主要經營範圍：吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；代理收付款項；提供保管箱服務。

## 二、 財務報表的批准報出

本財務報表業經本行董事會於2016年6月15日批准報出。

## 三、 財務報表的編製基礎

## (一) 財務報表的編製基礎

本銀行以持續經營為基礎，根據實際發生的交易和事項，按照財政部頒佈的《企業會計準則—基本準則》和具體企業會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定(以下合稱「企業會計準則」)進行確認和計量，在此基礎上，結合中國證券監督管理委員會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第15號—財務報告的一般規定》(2014年修訂)的規定，編製財務報表。

## (二) 持續經營

本銀行對報告期末起12個月的持續經營能力進行了評價，未發現對持續經營能力產生重大懷疑的事項或情況。因此，本財務報表系在持續經營假設的基礎上編製。

## 四、 重要會計政策、會計估計

## (一) 遵循企業會計準則的聲明

本銀行所編製的財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了報告期本銀行的財務狀況、經營成果、現金流量等有關信息。

## (二) 會計期間

自公曆1月1日至12月31日止為一個會計年度。

(三) 記賬本位幣

採用人民幣為記賬本位幣。

(四) 同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法

1. 分步實現企業合併過程中的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，將多次交易事項作為一攬子交易進行會計處理

- (1) 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；
- (2) 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；
- (3) 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- (4) 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一並考慮時是經濟的。

2. 同一控制下的企業合併

本銀行在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日在被合併方資產、負債(包括最終控制方收購被合併方而形成的商譽)在最終控制方合併財務報表中的賬面價值計量。在合併中取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價賬面價值(或發行股份面值總額)的差額，調整資本公積中的股本溢價，資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。

如果存在或有對價並需要確認預計負債或資產，該預計負債或資產金額與後續或有對價結算金額的差額，調整資本公積(資本溢價或股本溢價)，資本公積不足的，調整留存收益。

對於通過多次交易最終實現企業合併的，屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項取得控制權的交易進行會計處理；不屬於一攬子交易的，在取得控制權日，長期股權投資初始投資成本，與達到合併前的長期股權投資賬面價值加上合併日進一步取得股份新支付對價的賬面價值之和的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。對於合併日之前持有的股權投資，因採用權益法核算或金融工具確認和計量準則核算而確認的其他綜合收益，暫不進行會計處理，直至處置該項投資時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理；因採用權益法核算而確認的被投資單位淨資產中除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外的所有者權益其他變動，暫不進行會計處理，直至處置該項投資時轉入當期損益。

### 3. 非同一控制下的企業合併

本銀行在購買日對作為企業合併對價付出的資產、發生或承擔的負債按照公允價值計量，公允價值與其賬面價值的差額，計入當期損益。

本銀行對合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，經覆核後，計入當期損益。

通過多次交換交易分步實現的非同一控制下企業合併，屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項取得控制權的交易進行會計處理；不屬於一攬子交易的，合併日之前持有的股權投資採用權益法核算的，以購買日之前所持被購買方的股權投資的賬面價值與購買日新增投資成本之和，作為該項投資的初始投資成本；購買日之前持有的股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在處置該項投資時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。合併日之前持有的股權投資採用金融工具確認和計量準則核算的，以該股權投資在合併日的公允價值加上新增投資成本之和，作為合併日的初始投資成本。原持有股權的公允價值與賬面價值之間的差額以及原計入其他綜合收益的累計公允價值變動應全部轉入合併日當期的投資收益。

### 4. 為合併發生的相關費用

為企業合併發生的審計、法律服務、評估諮詢等中介費用以及其他直接相關費用，於發生時計入當期損益；為企業合併而發行權益性證券的交易費用，可直接歸屬於權益性交易的從權益中扣減。

## (五) 合併財務報表的編製方法

### 1. 合併範圍

本銀行合併財務報表的合併範圍以控制為基礎確定，所有子公司(包括本銀行所控制的單獨主體)均納入合併財務報表。

### 2. 合併程序

本銀行以自身和各子公司的財務報表為基礎，根據其他有關資料，編製合併財務報表。本銀行編製合併財務報表，將整個企業集團視為一個會計主體，依據相關企業會計準則的確認、計量和列報要求，按照統一的會計政策，反映本企業集團整體財務狀況、經營成果和現金流量。

所有納入合併財務報表合併範圍的子公司所採用的會計政策、會計期間與本銀行一致，如子公司採用的會計政策、會計期間與本銀行

不一致的，在編製合併財務報表時，按本銀行的會計政策、會計期間進行必要的調整。

合併財務報表時抵銷本銀行與各子公司、各子公司相互之間發生的內部交易對合併資產負債表、合併利潤表、合併現金流量表、合併股東權益變動表的影響。如果站在企業集團合併財務報表角度與以本銀行或子公司為會計主體對同一交易的認定不同時，從企業集團的角度對該交易予以調整。

子公司所有者權益、當期淨損益和當期綜合收益中屬於少數股東的份額分別在合併資產負債表中所有者權益項目下、合併利潤表中淨利潤項目下和綜合收益總額項目下單獨列示。子公司少數股東分擔的當期虧損超過了少數股東在該子公司期初所有者權益中所享有份額而形成的餘額，沖減少數股東權益。

對於同一控制下企業合併取得的子公司，以其資產、負債(包括最終控制方收購該子公司而形成的商譽)在最終控制方財務報表中的賬面價值為基礎對其財務報表進行調整。

對於非同一控制下企業合併取得的子公司，以購買日可辨認淨資產公允價值為基礎對其財務報表進行調整

#### (1) 增加子公司或業務

在報告期內，若因同一控制下企業合併增加子公司或業務的，則調整合併資產負債表的期初數；將子公司或業務合併當期期初至報告期末的收入、費用、利潤納入合併利潤表；將子公司或業務合併當期期初至報告期末的現金流量納入合併現金流量表，同時對比較報表的相關項目進行調整，視同合併後的報告主體自最終控制方開始控制時點起一直存在。

因追加投資等原因能夠對同一控制下的被投資方實施控制的，視同參與合併的各方在最終控制方開始控制時即以目前的狀態存在進行調整。在取得被合併方控制權之前持有的股權投資，在取得原股權之日與合併方和被合併方同處於同一控制之日孰晚日起至合併日之間已確認有關損益、其他綜合收益以及其他淨資產變動，分別沖減比較報表期間的期初留存收益或當期損益。

在報告期內，若因非同一控制下企業合併增加子公司或業務的，則不調整合併資產負債表期初數；將該子公司或業務自購買日至報告期末的收入、費用、利潤納入合併利潤表；該子公司或業務自購買日至報告期末的現金流量納入合併現金流量表。

因追加投資等原因能夠對非同一控制下的被投資方實施控制的，對於購買日之前持有的被購買方的股權，本銀行按照該股權在購買日的公允價值進行重新計量，公允價值與其賬面價值的差額計入當期投資收益。購買日之前持有的被購買方的股權涉及權益法核算下的其他綜合收益以及除淨損益、其他綜合收益和利潤分配之外的其他所有者權益變動的，與其相關的其他綜合收益、其他所有者權益變動轉為購買日所屬當期投資收益，由於被投資方重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產變動而產生的其他綜合收益除外。

(2) 處置子公司或業務

1) 一般處理方法

在報告期內，本銀行處置子公司或業務，則該子公司或業務期初至處置日的收入、費用、利潤納入合併利潤表；該子公司或業務期初至處置日的現金流量納入合併現金流量表。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對被投資方控制權時，對於處置後的剩餘股權投資，本銀行按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產的份額與商譽之和的差額，計入喪失控制權當期的投資收益。與原有子公司股權投資相關的其他綜合收益或除淨損益、其他綜合收益及利潤分配之外的其他所有者權益變動，在喪失控制權時轉為當期投資收益，由於被投資方重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產變動而產生的其他綜合收益除外。

2) 分步處置子公司

通過多次交易分步處置對子公司股權投資直至喪失控制權的，處置對子公司股權投資的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，通常表明應將多次交易事項作為一攬子交易進行會計處理：

- A. 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；
- B. 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；
- C. 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- D. 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一並考慮時是經濟的。

處置對子公司股權投資直至喪失控制權的各項交易屬於一攬子交易的，本銀行將各項交易作為一項處置子公司並喪失控制權的交易進行會計處理；但是，在喪

失控制權之前每一次處置價款與處置投資對應的享有該子公司淨資產份額的差額，在合併財務報表中確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一並轉入喪失控制權當期的損益。

處置對子公司股權投資直至喪失控制權的各項交易不屬於一攬子交易的，在喪失控制權之前，按不喪失控制權的情況下部分處置對子公司的股權投資的相關政策進行會計處理；在喪失控制權時，按處置子公司一般處理方法進行會計處理。

(3) 購買子公司少數股權

本銀行因購買少數股權新取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自購買日(或合併日)開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整合併資產負債表中的資本公積中的股本溢價，資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。

(4) 不喪失控制權的情況下部分處置對子公司的股權投資

在不喪失控制權的情況下因部分處置對子公司的長期股權投資而取得的處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整合併資產負債表中的資本公積中的股本溢價，資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。

(六) 合營安排分類及共同經營會計處理方法

1. 合營安排的分類

本行根據合營安排的結構、法律形式以及合營安排中約定的條款、其他相關事實和情況等因素，將合營安排分為共同經營和合營企業。

未通過單獨主體達成的合營安排，劃分為共同經營；通過單獨主體達成的合營安排，通常劃分為合營企業；但有確鑿證據表明滿足下列任一條件並且符合相關法律法規規定的合營安排劃分為共同經營：

- (1) 合營安排的法律形式表明，合營方對該安排中的相關資產和負債分別享有權利和承擔義務。
- (2) 合營安排的合同條款約定，合營方對該安排中的相關資產和負債分別享有權利和承擔義務。
- (3) 其他相關事實和情況表明，合營方對該安排中的相關資產和負債分別享有權利和承擔義務，如合營方享有與合營安排相關的幾乎所有產出，並且該安排中負債的清償持續依賴於合營方的支持。

## 2. 共同經營會計處理方法

本行確認共同經營中利益份額中與本行相關的下列項目，並按照相關企業會計準則的規定進行會計處理：

- (1) 確認單獨所持有的資產，以及按其份額確認共同持有的資產；
- (2) 確認單獨所承擔的負債，以及按其份額確認共同承擔的負債；
- (3) 確認出售其享有的共同經營產出份額所產生的收入；
- (4) 按其份額確認共同經營因出售產出所產生的收入；
- (5) 確認單獨所發生的費用，以及按其份額確認共同經營發生的費用。

本行向共同經營投出或出售資產等(該資產構成業務的除外)，在該資產等由共同經營出售給第三方之前，僅確認因該交易產生的損益中歸屬於共同經營其他參與方的部分。投出或出售的資產發生符合《企業會計準則第8號—資產減值》等規定的資產減值損失的，本行全額確認該損失。

本行自共同經營購買資產等(該資產構成業務的除外)，在將該資產等出售給第三方之前，僅確認因該交易產生的損益中歸屬於共同經營其他參與方的部分。購入的資產發生符合《企業會計準則第8號—資產減值》等規定的資產減值損失的，本行按承擔的份額確認該部分損失。

本行對共同經營不享有共同控制，如果本行享有該共同經營相關資產且承擔該共同經營相關負債的，仍按上述原則進行會計處理，否則，應當按照相關企業會計準則的規定進行會計處理。

### (七) 現金及現金等價物的確定標準

在編製現金流量表時，將庫存現金以及可以隨時用於支付的存款確認為現金。將同時具備期限短(一般從購買日起，三個月內到期)、流動性強、易於轉換為已知現金、價值變動風險很小四個條件的投資，確定為現金等價物。

### (八) 外幣業務核算方法

#### 1. 外幣業務

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率將外幣金額折算為記賬本位幣金額。

外幣貨幣性項目餘額按資產負債表日即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，除屬於與購建符合資本化條件的資產相關的外幣專門借款產生的匯兌差額按照借款費用資本化的原則處理外，均計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即

期匯率折算，不改變其記賬本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額計入當期損益或資本公積。

## 2. 外幣財務報表的折算

資產負債表中的資產和負債項目，採用資產負債表日的即期匯率折算；所有者權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率折算。按照上述折算產生的外幣財務報表折算差額計入其他綜合收益。

處置境外經營時，將資產負債表中其他綜合收益項目中列示的、與該境外經營相關的外幣財務報表折算差額，自其他綜合收益項目轉入處置當期損益；在處置部分股權投資或其他原因導致持有境外經營權益比例降低但不喪失對境外經營控制權時，與該境外經營處置部分相關的外幣報表折算差額將歸屬於少數股東權益，不轉入當期損益。在處置境外經營為聯營企業或合營企業的部分股權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額，按處置該境外經營的比例轉入處置當期損益。

## (九) 貴金屬

本銀行持有的貴金屬為在國內市場上交易的黃金、白銀。貴金屬按照取得時的實際金額入賬。

## (十) 金融工具

金融工具包括金融資產、金融負債和權益工具。

### 1. 金融資產的分類

管理層按照取得金融資產的目的，將持有的金融資產分成以下四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；持有至到期投資；貸款和應收款項；可供出售金融資產。

### 2. 金融工具的確認依據和計量方法

#### (1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(金融負債)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，包括交易性金融資產或金融負債和直接指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債。

交易性金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- ① 取得該金融資產或金融負債的目的是為了在短期內出售、回購或贖回；
- ② 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本行近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；

- ③ 屬於衍生金融工具，但是被指定為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具、與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債：

- ① 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- ② 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；
- ③ 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具對混合工具的現金流量沒有重大改變，或所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆；
- ④ 包含需要分拆但無法在取得時或後續的資產負債表日對其進行單獨計量的嵌入衍生工具的混合工具。

本銀行對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，在取得時以公允價值(扣除已宣告但尚未發放的現金股利或已到付息期但尚未領取的債券利息)作為初始確認金額，相關的交易費用計入當期損益。持有期間將取得的利息或現金股利確認為投資收益，期末將公允價值變動計入當期損益。處置時，其公允價值與初始入賬金額之間的差額確認為投資收益，同時調整公允價值變動損益。

## (2) 持有至到期投資

持有至到期投資指具有固定或可確定回收金額及固定到期日的，且本銀行有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去減值準備計量。當持有至到期投資被終止確認、出現減值或在攤銷時所產生的利得或損失，均計入當期損益。

如果本銀行在本會計期間或前兩個會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資(較大金額是指相

對持有至到期類投資總金額而言)，則本銀行將不能再將任何金融資產分類為持有至到期投資，滿足下述條件的出售或重分類除外：

出售日或重分類日距離該項投資的到期日或贖回日很近(如到期前三個月內)，以至於市場利率的變化對該項投資的公允價值沒有重大影響；

根據約定的償付或提前還款的方式已經收回了該項投資幾乎全部初始本金後發生的出售或重分類；或出售或重分類可歸屬於某個本銀行無法控制、預期不會重複發生且難以合理預計的獨立事項。

### (3) 貸款和應收款項

貸款和應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。當本銀行直接向債務人提供資金或服務而沒有出售應收款項的意圖時，本銀行將其確認為貸款和應收款項。對於此類金融資產，期後採用實際利率法，在資產負債表日以攤餘成本列示。

### (4) 可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除其他金融資產類別以外的金融資產。

本銀行對可供出售金融資產，在取得時按公允價值(扣除已宣告但尚未發放的現金股利或已到付息期但尚未領取的債券利息)和相關交易費用之和作為初始確認金額。持有期間將取得的利息或現金股利確認為投資收益。可供出售金融資產的公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，直接計入其他綜合收益。處置可供出售金融資產時，將取得的價款與該金融資產賬面價值之間的差額，計入投資損益；同時，將原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額對應處置部分的金額轉出，計入投資損益。

本銀行對在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產，按照成本計量。

## 3. 金融資產轉移的確認依據和計量方法

本銀行發生金融資產轉移時，如已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方，則終止確認該金融資產；如保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，則不終止確認該金融資產。

在判斷金融資產轉移是否滿足上述金融資產終止確認條件時，採用實質重於形式的原則。公司將金融資產轉移區分為金融資產整體轉移和部分轉移。金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將下列兩

項金額的差額計入當期損益：

- (1) 所轉移金融資產的賬面價值；
- (2) 因轉移而收到的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額(涉及轉移的金融資產為可供出售金融資產的情形)之和。

金融資產部分轉移滿足終止確認條件的，將所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，並將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- (1) 終止確認部分的賬面價值；
- (2) 終止確認部分的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為可供出售金融資產的情形)之和。

金融資產轉移不滿足終止確認條件的，繼續確認該金融資產，所收到的對價確認為一項金融負債。

#### 4. 金融負債終止確認條件

金融負債的現時義務全部或部分已經解除的，則終止確認該金融負債或其一部分；本銀行若與債權人簽定協議，以承擔新金融負債方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同的，則終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

對現存金融負債全部或部分合同條款作出實質性修改的，則終止確認現存金融負債或其一部分，同時將修改條款後的金融負債確認為一項新金融負債。

金融負債全部或部分終止確認時，終止確認的金融負債賬面價值與支付對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

本銀行若回購部分金融負債的，在回購日按照繼續確認部分與終止確認部分的相對公允價值，將該金融負債整體的賬面價值進行分配。分配給終止確認部分的賬面價值與支付的對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

#### 5. 金融資產和金融負債公允價值的確定方法

本銀行採用公允價值計量的金融資產和金融負債存在活躍市場的金融資產或金融負債，以活躍市場的報價確定其公允價值；初始取得或衍生的金融資產或承擔的金融負債，以市場交易價格作為確定其公允價值的基礎；不存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用估值技術確定其公允價值。在估值時，本銀行採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術，選擇與市場參

與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的輸入值，並盡可能優先使用相關可觀察輸入值。在相關可觀察輸入值無法取得或取得不切實可行的情況下，使用不可觀察輸入值。

#### 6. 金融資產及金融負債的抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- (1) 本銀行具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- (2) 本銀行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

### (十一) 長期股權投資

#### 1. 投資成本的確定

- (1) 企業合併形成的長期股權投資，具體會計政策詳見本附註四／(四)同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法
- (2) 其他方式取得的長期股權投資

以支付現金方式取得的長期股權投資，按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。初始投資成本包括與取得長期股權投資直接相關的費用、税金及其他必要支出。

以發行權益性證券取得的長期股權投資，按照發行權益性證券的公允價值作為初始投資成本；發行或取得自身權益工具時發生的交易費用，可直接歸屬於權益性交易的從權益中扣減。

在非貨幣性資產交換具備商業實質和換入資產或換出資產的公允價值能夠可靠計量的前提下，非貨幣性資產交換換入的長期股權投資以換出資產的公允價值為基礎確定其初始投資成本，除非有確鑿證據表明換入資產的公允價值更加可靠；不滿足上述前提的非貨幣性資產交換，以換出資產的賬面價值和應支付的相關稅費作為換入長期股權投資的初始投資成本。

通過債務重組取得的長期股權投資，其初始投資成本按照公允價值為基礎確定。

#### 2. 後續計量及損益確認

##### (1) 成本法

能夠對被投資單位實施控制的長期股權投資採用成本法核算，並按照初始投資成本計價，追加或收回投資調整長期股權投資的成本。

除取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤外，按照享有被投資單位宣告分派的現金股利或利潤確認為當期投資收益。

## (2) 權益法

對聯營企業和合營企業的長期股權投資採用權益法核算；對於其中一部分通過風險投資機構、共同基金、信托公司或包括投連險基金在內的類似主體間接持有的聯營企業的權益性投資，採用公允價值計量且其變動計入損益。

長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的差額，不調整長期股權投資的初始投資成本；初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的差額，計入當期損益。

本銀行取得長期股權投資後，按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資收益和其他綜合收益，同時調整長期股權投資的賬面價值；並按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應享有的部分，相應減少長期股權投資的賬面價值；對於被投資單位除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動，調整長期股權投資的賬面價值並計入所有者權益。

本銀行在確認應享有被投資單位淨損益的份額時，以取得投資時被投資單位各項可辨認資產等的公允價值為基礎，對被投資單位的淨利潤進行調整後確認。本銀行聯營企業、合營企業之間發生的未實現內部交易損益按照應享有的比例計算歸屬於本銀行的部分予以抵銷，在此基礎上確認投資損益。

本銀行確認應分擔被投資單位發生的虧損時，按照以下順序進行處理：首先，沖減長期股權投資的賬面價值。其次，長期股權投資的賬面價值不足以沖減的，以其他實質上構成對被投資單位淨投資的長期權益賬面價值為限繼續確認投資損失，沖減長期應收項目等的賬面價值。最後，經過上述處理，按照投資合同或協議約定企業仍承擔額外義務的，按預計承擔的義務確認預計負債，計入當期投資損失。

被投資單位以後期間實現盈利的，在扣除未確認的虧損分擔額後，按與上述相反的順序處理，減記已確認預計負債的賬面餘額、恢復其他實質上構成對被投資單位淨投資的長期權益及長期股權投資的賬面價值後，恢復確認投資收益。

## 3. 長期股權投資核算方法的轉換

### (1) 公允價值計量轉權益法核算

本銀行原持有的對被投資單位不具有控制、共同控制或重大影響的按金融工具確認和計量準則進行會計處理的權益性投資，因追加投資等原因能夠對被投資單位施加重大影響或實

施共同控制但不構成控制的，按照《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》確定的原持有的股權投資的公允價值加上新增投資成本之和，作為改按權益法核算的初始投資成本。

原持有的股權投資分類為可供出售金融資產的，其公允價值與賬面價值之間的差額，以及原計入其他綜合收益的累計公允價值變動轉入改按權益法核算的當期損益。

按權益法核算的初始投資成本小於按照追加投資後全新的持股比例計算確定的應享有被投資單位在追加投資日可辨認淨資產公允價值份額之間的差額，調整長期股權投資的賬面價值，並計入當期營業外收入。

#### (2) 公允價值計量或權益法核算轉成本法核算

本銀行原持有的對被投資單位不具有控制、共同控制或重大影響的按金融工具確認和計量準則進行會計處理的權益性投資，或原持有對聯營企業、合營企業的長期股權投資，因追加投資等原因能夠對非同一控制下的被投資單位實施控制的，在編製個別財務報表時，按照原持有的股權投資賬面價值加上新增投資成本之和，作為改按成本法核算的初始投資成本。

購買日之前持有的股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在處置該項投資時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。

購買日之前持有的股權投資按照《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的有關規定進行會計處理的，原計入其他綜合收益的累計公允價值變動在改按成本法核算時轉入當期損益。

#### (3) 權益法核算轉公允價值計量

本銀行因處置部分股權投資等原因喪失了對被投資單位的共同控制或重大影響的，處置後的剩餘股權改按《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》核算，其在喪失共同控制或重大影響之日的公允價值與賬面價值之間的差額計入當期損益。

原股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在終止採用權益法核算時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理。

#### (4) 成本法轉權益法

本銀行因處置部分權益性投資等原因喪失了對被投資單位的控制的，在編製個別財務報表時，處置後的剩餘股權能夠對

被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按權益法核算，並對該剩餘股權視同自取得時即採用權益法核算進行調整。

(5) 成本法轉公允價值計量

本銀行因處置部分權益性投資等原因喪失了對被投資單位的控制的，在編製個別財務報表時，處置後的剩餘股權不能對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的有關規定進行會計處理，其在喪失控制之日的公允價值與賬面價值間的差額計入當期損益。

4. 長期股權投資的處置

處置長期股權投資，其賬面價值與實際取得價款之間的差額，應當計入當期損益。採用權益法核算的長期股權投資，在處置該項投資時，採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎，按相應比例對原計入其他綜合收益的部分進行會計處理。

處置對子公司股權投資的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，將多次交易事項作為一攬子交易進行會計處理：

- (1) 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；
- (2) 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；
- (3) 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- (4) 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一並考慮時是經濟的。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權的，不屬於一攬子交易的，區分個別財務報表和合併財務報表進行相關會計處理：

- (1) 在個別財務報表中，對於處置的股權，其賬面價值與實際取得價款之間的差額計入當期損益。處置後的剩餘股權能夠對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按權益法核算，並對該剩餘股權視同自取得時即採用權益法核算進行調整；處置後的剩餘股權不能對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，改按《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的有關規定進行會計處理，其在喪失控制之日的公允價值與賬面價值間的差額計入當期損益。

- (2) 在合併財務報表中，對於在喪失對子公司控制權以前的各項交易，處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整資本公積(股本溢價)，資本公積不足沖減的，調整留存收益；在喪失對子公司控制權時，對於剩餘股權，按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原有子公司自購買日開始持續計算的淨資產的份額之間的差額，計入喪失控制權當期的投資收益，同時沖減商譽。與原有子公司股權投資相關的其他綜合收益等，在喪失控制權時轉為當期投資收益。

處置對子公司股權投資直至喪失控制權的各項交易屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項處置子公司股權投資並喪失控制權的交易進行會計處理，區分個別財務報表和合併財務報表進行相關會計處理：

- (1) 在個別財務報表中，在喪失控制權之前每一次處置價款與處置的股權對應的長期股權投資賬面價值之間的差額，確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一並轉入喪失控制權當期的損益。
- (2) 在合併財務報表中，在喪失控制權之前每一次處置價款與處置投資對應的享有該子公司淨資產份額的差額，確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一並轉入喪失控制權當期的損益。

#### 5. 共同控制、重大影響的判斷標準

如果本銀行按照相關約定與其他參與方集體控制某項安排，並且對該安排回報具有重大影響的活動決策，需要經過分享控制權的參與方一致同意時才存在，則視為本銀行與其他參與方共同控制某項安排，該安排即屬於合營安排。

合營安排通過單獨主體達成的，根據相關約定判斷對該單獨主體的淨資產享有權利時，將該單獨主體作為合營企業，採用權益法核算。若根據相關約定判斷並非對該單獨主體的淨資產享有權利時，該單獨主體作為共同經營，確認與共同經營利益份額相關的項目，並按照相關企業會計準則的規定進行會計處理。

重大影響，是指投資方對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。通過以下一種或多種情形，並綜合考慮所有事實和情況後，判斷對被投資單位具有重大影響。(1)在被投資單位的董事會或類似權力機構中派有代表；(2)參與被投資單位財務和經營政策制定過程；(3)與被投資單位之間發生重要交易；(4)向被投資單位派出管理人員；(5)向被投資單位提供關鍵技術資料。

## (十二) 固定資產

## 1. 固定資產確認條件

固定資產指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有，並且使用壽命超過一個會計年度的有形資產。固定資產在同時滿足下列條件時予以確認：

- (1) 與該固定資產有關的經濟利益很可能流入企業；
- (2) 該固定資產的成本能夠可靠地計量。

## 2. 固定資產初始計量

本銀行固定資產按成本進行初始計量。其中，外購的固定資產的成本包括買價、進口關稅等相關稅費，以及為使固定資產達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該資產的其他支出。自行建造固定資產的成本，由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。投資者投入的固定資產，按投資合同或協議約定的價值作為入賬價值，但合同或協議約定價值不公允的按公允價值入賬。購買固定資產的價款超過正常信用條件延期支付，實質上具有融資性質的，固定資產的成本以購買價款的現值為基礎確定。實際支付的價款與購買價款的現值之間的差額，除應予資本化的以外，在信用期間內計入當期損益。

## 3. 固定資產後續計量及處置

## (1) 固定資產折舊

固定資產折舊按其入賬價值減去預計淨殘值後在預計使用壽命內計提。對計提了減值準備的固定資產，則在未來期間按扣除減值準備後的賬面價值及依據尚可使用年限確定折舊額。

本銀行根據固定資產的性質和使用情況，確定固定資產的使用壽命和預計淨殘值。並在年度終了，對固定資產的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核，如與原先估計數存在差異的，進行相應的調整。

各類固定資產的折舊方法、折舊年限和年折舊率如下：

類別	折舊年限 (年)	折舊率 %	殘值率 %
房屋及建築物	20	4.75	5
電子設備	3	33.33	0
運輸工具	4	23.75	5
與生產經營有關家具器具	5	20	0
機器設備	3	33.33	0

(2) 固定資產的後續支出

與固定資產有關的後續支出，符合固定資產確認條件的，計入固定資產成本；不符合固定資產確認條件的，在發生時計入當期損益。

(3) 固定資產處置

當固定資產被處置、或者預期通過使用或處置不能產生經濟利益時，終止確認該固定資產。固定資產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的金額計入當期損益。

(十三) 在建工程的核算方法

1. 在建工程的類別

本銀行自行建造的在建工程按實際成本計價，實際成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成，包括工程用物資成本、人工成本、交納的相關稅費、應分攤的間接費用等。本銀行的在建工程以項目分類核算。

2. 在建工程結轉為固定資產的標準和時點

在建工程項目按建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的全部支出，作為固定資產的入賬價值。所建造的在建工程已達到預定可使用狀態，但尚未辦理竣工決算的，自達到預定可使用狀態之日起，根據工程預算、造價或者工程實際成本等，按估計的價值轉入固定資產，並按本銀行固定資產折舊政策計提固定資產的折舊，待辦理竣工決算後，再按實際成本調整原來的暫估價值，但不調整原已計提的折舊額。

(十四) 無形資產的核算辦法

無形資產是指本銀行擁有或者控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產。

1. 無形資產的初始計量

外購無形資產的成本，包括購買價款、相關稅費以及直接歸屬於使該項資產達到預定用途所發生的其他支出。購買無形資產的價款超過正常信用條件延期支付，實質上具有融資性質的，無形資產的成本以購買價款的現值為基礎確定。

債務重組取得債務人用以抵債的無形資產，以該無形資產的公允價值為基礎確定其入賬價值，並將重組債務的賬面價值與該用以抵債的無形資產公允價值之間的差額，計入當期損益。

在非貨幣性資產交換具備商業實質且換入資產或換出資產的公允價值能夠可靠計量的前提下，非貨幣性資產交換換入的無形資產以換出資產的公允價值為基礎確定其入賬價值，除非有確鑿證據表明換

入資產的公允價值更加可靠；不滿足上述前提的非貨幣性資產交換，以換出資產的賬面價值和應支付的相關稅費作為換入無形資產的成本，不確認損益。

以同一控制下的企業吸收合併方式取得的無形資產按被合併方的賬面價值確定其入賬價值；以非同一控制下的企業吸收合併方式取得的無形資產按公允價值確定其入賬價值。

## 2. 無形資產的後續計量

本銀行在取得無形資產時分析判斷其使用壽命，劃分為使用壽命有限和使用壽命不確定的無形資產。

### (1) 使用壽命有限的無形資產

對於使用壽命有限的無形資產，在為企業帶來經濟利益的期限內按直線法攤銷。

每期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行覆核，如與原先估計數存在差異的，進行相應的調整。

經覆核，本期期末無形資產的使用壽命及攤銷方法與以前估計未有不同。

### (2) 使用壽命不確定的無形資產

無法預見無形資產為企業帶來經濟利益期限的，視為使用壽命不確定的無形資產。

## (十五) 長期待攤費用的核算方法

長期待攤費用指已經支出，但受益期限在1年以上(不含1年)的各項費用，以實際發生額計量，按受益期限按直線法分期攤銷，如果長期待攤費用不能使以後會計期間受益，則該項目的攤餘價值全部計入當期損益。

## (十六) 抵債資產的核算方法

本銀行的債務人以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，抵債資產按照其公允價值和取得成本進行初始確認和計量，後續計量時按其賬面價值與可收回金額孰低列示。抵債資產處置時，如果取得的處置收入大於抵債資產賬面價值，其差額計入營業外收入；如果取得的處置收入小於抵債資產賬面價值，其差額計入營業外支出。

## (十七) 委托業務

本銀行承辦的委托業務為委托貸款。委托貸款指由委托人提供資金，並按照委托人確定的貸款對象、用途、期限和利率，本行代理發放、監督、使用

和協助收回的貸款。所有委托業務的風險、損益和責任由委托人承擔，本行只收取手續費。

#### (十八) 買入返售與賣出回購交易

買入返售交易按照合同或協議的約定，以一定的價格向交易對手買入相關資產(包括債券及票據)，合同或協議到期日再以約定價格返售相同的金融產品。買入返售按買入返售相關資產時實際支付的款項入賬，在資產負債表「買入返售金融資產」列示。

賣出回購交易按照合同或協議，以一定的價格將相關的資產(包括債券和票據)出售給交易對手，到合同或協議到期日，再以約定價格回購相同的金融產品。賣出回購按賣出回購相關資產時實際收到的款項入賬，在資產負債表「賣出回購金融資產款」列示。對於賣出待回購的金融產品，該等金融產品將持續於本銀行的資產負債表上反映，並按照相關的會計政策核算。

買入返售及賣出回購的買賣差價，在返售或回購期間內以實際利率法確認利息收支。

#### (十九) 主要資產的減值

##### 1. 金融資產

資產負債表日對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，如有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。

金融資產發生減值的客觀證據，包括但不限於：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- (3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；
- (4) 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- (5) 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- (6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- (7) 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；

(8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；

金融資產的具體減值方法如下：

(1) 以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明以攤餘成本計量的金融資產(包括貸款和應收款項、持有至到期投資)發生減值，則應當將該金融資產的賬面價值減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。可收回金額應當通過對該金融資產的未來現金流量(不包括尚未發生的信用損失)按原實際利率折現確定，並考慮相關擔保物的價值(扣除預計處置費用等)。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。企業的貸款、應收款項、持有至到期類投資屬浮動利率金融資產的，在計算可收回金額時可採用合同規定的當期實際利率作為折現率。

對單項金額重大的金融資產進行單項評價，以確定其是否存在減值的客觀證據，並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評價的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。已進行單獨評價，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評價。已經進行單獨評價並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評價的範圍內。如有客觀證據表明其發生了減值的，根據其未來現金流量現值低於其賬面價值的差額，確認減值損失，計提減值準備。

以攤餘成本計量的貸款，本行採用備抵法核算貸款損失準備。貸款損失準備覆蓋本行承擔風險和損失的全部貸款。

如果在以後的財務報表期間，減值損失的金額減少且該等減少與發生的某些事件有關聯(如債務人信用等級提高)，本行通過調整準備金金額在先前確認的減值損失金額內予以轉回，轉回的金額計入當期損益。發生的貸款損失在完成必須的程序作核銷時，沖減已計提的貸款損失準備。已核銷的貸款損失，以後又收回的應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款損失準備。

(2) 可供出售金融資產的減值準備

本銀行於資產負債表日對各項可供出售權益工具投資單獨進行檢查，若該權益工具投資於資產負債表日的公允價值低於其成本超過50%(含50%)或低於其成本持續時間超過一年(含一年)的，則表明其發生減值；若該權益工具投資於資產負債

表日的公允價值低於其成本超過20% (含20%)但尚未達到50%的，本行會綜合考慮其他相關因素諸如價格波動率等，判斷該權益工具投資是否發生減值。

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，將原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，等於可供出售金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤餘金額、當前公允價值和原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回計入當期損益；對於可供出售權益工具投資發生的減值損失，在該權益工具價值回升時通過權益轉回；但在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，或與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產發生的減值損失，不得轉回。

## 2. 固定資產、在建工程、無形資產等長期非金融資產

固定資產、在建工程、使用壽命有限的無形資產及對子公司、合營企業、聯營企業的長期股權投資等，於資產負債表日存在減值跡象的，進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠獨立產生現金流入的最小資產組合。上述資產減值損失一經確認，以後期間不予轉回價值得以恢復的部分。

## 3. 抵債資產

期末本銀行對是否存在客觀證據表明抵債資產已經發生減值損失進行檢查。抵債資產期末按賬面價值與可變現淨值孰低計價，按可變現淨值低於賬面價值的差額計提跌價準備。若以前減記抵債資產價值的影響因素已經消失的，減記的金額予以恢復，並在原已計提的抵債資產跌價準備金額內轉回，轉回的金額計入當期損益。

## (二十) 利息收入和支出

利息收入和支出根據權責發生制原則按實際利率法確認。實際利率法是一種計算某項金融資產或負債的攤餘成本以及在相關期間分攤利息收入和利息支出的方法。實際利率是在金融工具預計到期日或某一恰當較短期限內，將其未來現金流量貼現為賬面淨額所使用的利率。

在估計未來現金流量時，會考慮金融工具的所有合同條款，但不會考慮未來的信用損失。計算實際利率會考慮交易成本、折溢價和合同各方之間收

付的所有與實際利率相關的費用。

#### (二十一) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入通常在提供相關服務時按權責發生制原則確認。

#### (二十二) 職工薪酬

##### 1. 短期薪酬

本銀行在職工提供服務的會計期間，將實際發生的職工工資、獎金、本銀行按規定的基準和比例為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，以及下述計算繳存的退休福利，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。如果該負債預期在職工提供相關服務的年度報告期結束後十二個月內不能完全支付，且財務影響重大的，則該負債將以折現後的金額計量。

##### 2. 離職後福利

按照中國有關法規要求，本銀行職工參加了由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按職工工資的一定比例計算。本銀行在按照國家規定的標準定期繳付上述款項後，不再有其他支付義務。

##### 3. 辭退福利

辭退福利是指本銀行在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而給予職工的補償，在本銀行不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。

本銀行向接受內部退休安排的職工提供內退福利。內退福利是指向未達到國家規定的退休年齡、經本銀行管理層批准自願退出工作崗位的職工支付的工資及為其繳納的社會保險費等。本銀行自內部退休安排開始之日起至職工達到正常退休年齡止，向內退職工支付內部退養福利。對於內退福利，本銀行比照辭退福利進行會計處理，在符合辭退福利相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內退職工工資和繳納的社會保險費等，確認為負債，一次性計入當期損益。

**(二十三) 所得稅的會計處理方法**

按所得稅適用的稅率，以會計報表中確認的利潤總額為基礎，並根據現有的稅收法規及其解釋就免稅收入和不可抵扣的支出作相應的納稅調整後計提應交稅金。

資產和負債按會計和稅務基礎不同產生暫時性差額，並採用債務法以該暫時性差額為基礎確認遞延所得稅資產或負債，該暫時性差額會於未來產生應稅所得額。暫時性差額是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額；未作為資產和負債確認的項目，按照稅法規定可以確定其計稅基礎的，該計稅基礎與其賬面價值之間的差額也屬於暫時性差異。

在每一資產負債表日對遞延所得稅資產的賬面價值進行核查，並且在未來不再很可能有足夠納稅所得以轉回部分或全部遞延所得稅資產時，按不能轉回的部分扣減遞延所得稅資產。

**(二十四) 關聯方**

本銀行控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本銀行或對本銀行施加重大影響；或本銀行與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。僅僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不構成本銀行的關聯方。本銀行的關聯方包括但不限於：

- (1) 本行的母公司；
- (2) 本行的子公司；
- (3) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (4) 對本銀行實施共同控制或重大影響的投資方；
- (5) 與本銀行同受一方控制、共同控制的企業或個人；
- (6) 本銀行的聯營企業，包括聯營企業的子公司；
- (7) 本銀行的合營企業，包括合營企業的子公司；
- (8) 本銀行的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員；
- (9) 本銀行的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (10) 本銀行的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制的其他企業。

除上述按照企業會計準則的有關要求被確定為本銀行的關聯方外，以下企業或個人(包括但不限於)也屬於本銀行的關聯方：

- ① 持有本行5%以上股份的企業或者一致行動人；
- ② 直接或者間接持有本行5%以上股份的個人及與其關係密切的家庭成員；

- ③ 在過去12個月內，或者根據相關協議安排，在協議或者安排生效後，或在未來12個月內，存在上述(1)、(3)和①情形之一的企業；
- ④ 在過去12個月內，或者根據相關協議安排，在協議或者安排生效後，或在未來12個月內，存在(9)、(10)和②情形之一的個人；
- ⑤ 由(9)、(10)、①和②直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的，除本行及其控股子公司以外的企業。

#### (二十五) 重要會計判斷和估計

本銀行根據歷史經驗和其他因素，包括對未來事件的合理預期，對所採用的主要會計判斷和估計進行持續的評價。本銀行將很可能導致下一會計年度資產和負債的賬面價值出現重大調整風險的主要會計判斷和估計列示如下，未來實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

##### (1) 貸款及應收款項類投資的減值損失

除對已經識別的減值貸款單獨進行減值損失評估外，本銀行定期對貸款組合和應收款項類投資組合的減值損失情況也進行評估。本銀行對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定是否需要計提減值準備。預計未來現金流減少的減值跡象包括有可觀察數據表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化(例如，借款人不按規定還款)，或出現了可能導致組合內貸款違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有相近似的信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合資產，管理層採用此類似資產的歷史損失經驗作為判斷和測算該貸款組合未來現金流的基礎。

##### (2) 可供出售金融資產的減值

可供出售權益投資減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，本銀行會考慮歷史市場波動記錄和該權益投資的歷史價格，以及被投資企業所屬行業表現和其財務狀況等其他因素。

##### (3) 持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本銀行有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。在評價某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要做出重大判斷。如果本銀行有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，可能會導致整個投資組合被重分類為可供出售金融資產。

##### (4) 所得稅

在計提所得稅時本銀行需進行大量的判斷和估計工作。日常經營活動中很多交易的最終稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務問題，本銀行基於是否需要繳納額外稅款的估計確認相應的負債。在實際操作中，這些事項的稅務處理由稅收徵管部門最終決定，如果這些稅務事項的最終結果同以往估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款的確定產生影響。

## (二十六) 主要會計政策、會計估計的變更

## 1. 會計政策變更

- (1) 本銀行已執行財政部於2014年頒佈的下列新的及修訂的企業會計準則：

《企業會計準則—基本準則》(修訂)、《企業會計準則第2號—長期股權投資》(修訂)、《企業會計準則第9號—職工薪酬》(修訂)、《企業會計準則第30號—財務報表列報》(修訂)、《企業會計準則第33號—合併財務報表》(修訂)、《企業會計準則第37號—金融工具列報》(修訂)、《企業會計準則第39號—公允價值計量》、《企業會計準則第40號—合營安排》、《企業會計準則第41號—在其他主體中權益的披露》。

本銀行執行上述企業會計準則的主要影響如下：

## ① 長期股權投資

執行《企業會計準則第2號—長期股權投資》(修訂)：本銀行根據《企業會計準則第2號—長期股權投資》(修訂)將本銀行對被投資單位不具有共同控制或重大影響，並且在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的對烏蘭浩特市農村信用合作聯社、內蒙古信用聯社、黑龍江金龍實業股份有限公司的投資，從長期股權投資中分類至可供出售金融資產核算，並進行了追溯調整。

上述追溯調整對本期和上期財務報表的主要影響如下：

金額單位：元

項目	2013年1月1日		2013年12月31日	
	調整前	調整後	調整前	調整後
長期股權投資	17,800,000.00	0.00	17,800,000.00	0.00
可供出售金融資產	0.00	17,800,000.00	0.00	17,800,000.00
合計	<u>17,800,000.00</u>	<u>17,800,000.00</u>	<u>17,800,000.00</u>	<u>17,800,000.00</u>

## ② 財務報表列報準則變動對於財務報表的影響

本銀行根據修訂後的《企業會計準則第30號—財務報表列報》，對原資本公積中歸屬於其他綜合收益的部分及外幣報表折算差額予以調整，根據列報要求作為其

他綜合收益項目列報，並對年初數採用追溯調整法進行調整列報，追溯調整影響如下：

項目	2013年1月1日		2013年12月31日	
	調整前	調整後	調整前	調整後
資本公積	217,914,994.41	220,286,083.34	204,520,646.91	220,286,083.30
其他綜合收益		-2,371,088.93		-15,765,436.43
合計	<u>217,914,994.41</u>	<u>217,914,994.41</u>	<u>204,520,646.91</u>	<u>204,520,646.87</u>

- (2) 本銀行全面執行財政部於2006年頒布的《企業會計準則》，期末按公允價值計量可供出售金融資產和交易性金融資產，同時採用債務法以暫時性差額為基礎確認遞延所得稅資產或負債。根據《企業會計準則第9號—職工薪酬》確認辭退福利費，並進行了追溯調整。

上述追溯調整對上期財務報表的主要影響如下：

金額單位：元

受影響的財務報表項目	影響金額	
	調整後	調整前
交易性金融資產	916,288,075.62	918,815,490.00
可供出售金融資產	3,244,187,388.08	3,266,936,609.99
遞延所得稅資產	71,354,641.51	0.00
應付職工薪酬	145,389,315.79	128,008,419.85
應交稅費	35,720,238.50	36,330,563.00
其他綜合收益	-15,765,436.43	0.00
未分配利潤	70,366,630.03	25,293,759.82
投資收益	189,306,740.31	190,827,385.04
業務及管理費	579,426,226.77	579,038,689.51
公允價值變動收益	-2,079,084.92	0.00
所得稅費用	174,695,598.01	191,906,913.99

## 2. 會計估計變更

無

### (二十七) 前期主要差錯更正

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
少計提費用支出	-740,903.81	2,283,847.73
重新調整資本化支出與費用化支出 根據企業所得稅匯算結果補提企業 所得稅	19,936,255.66	996,291.36
	<u>-4,220,977.00</u>	<u>-3,924,584.00</u>
合計	<u>14,974,374.85</u>	<u>-644,444.91</u>

## 五、 稅項

## 1、 本行適用的主要稅項(費)及稅(費)率如下：

稅／費種	計提稅／費依據	稅／費率
營業稅	營業收入	5%
城建稅	營業稅	7%
教育費附加	營業稅	3%
企業所得稅	應納稅所得額	25%

## 2、 稅收優惠

- (1). 依據《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》第九十六條規定，「企業所得稅法第三十條第(二)項所稱企業安置殘疾人員所支付的工資的加計扣除，是指企業安置殘疾人員的，按照支付給殘疾人職工工資的100%加計扣除。」
- (2). 《中華人民共和國企業所得稅法》企業所得稅法第二十六條第(一)項、《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》第八十二條，國債和地方債利息收入免稅。
- (3). 國家稅務總局財政部(財稅[2010]4號)關於對小額農戶貸款5萬元(含5萬元)以下的利息收入，在計算應納稅所得額時，按90%計入收入總額。

## 六、 在其他主體中的權益

## (一) 在子公司中的權益

單位名稱	經濟性質	法定代表人	註冊地址	主營業務	組織機構代碼證	與本企業關係
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	金融企業	姜玲玲	山東省日照市莒縣縣城振興東路16號	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	56524385-1	子公司
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	金融企業	王勝軍	新鄭市玉前路慶都首府小區23號樓	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	55832681-9	子公司

單位名稱	經濟性質	法定代表人	註冊地址	主營業務	組織機構代碼證	與本企業關係
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	金融企業	趙錦惠	鄂爾多斯伊金霍洛旗霞光街尚島國際14號底商	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	55810356-X	子公司
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	金融企業	徐蒙	通遼市木裏圖工業園區	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	55284037-4	子公司
萬寧國民村鎮銀行有限公司	金融企業	李彥昌	海南省萬寧市萬城鎮紅專中路93號	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	58927841-8	子公司
鄂爾多斯市塔拉壕金谷村鎮銀行股份有限公司	金融企業	雲喜梅	鄂爾多斯市東勝區烏審東街北東興時代廣場第16號底商	吸收公眾存款、發放短、中長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；	59197472-X	子公司



## 七、 會計報表主要項目註釋

(以下金額單位若未特別註明者均為人民幣)

## 註釋1. 現金及存放中央銀行款項

項目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金	253,185,813.35	310,044,105.37
存放中央銀行法定準備金	3,433,130,200.57	2,853,809,024.90
存放中央銀行超額準備金	1,341,457,001.63	885,936,314.44
繳存中央銀行財政性存款	99,791,000.00	96,297,000.00
合計	<u>5,127,564,015.55</u>	<u>4,146,086,444.71</u>

## 註釋2. 存放同業款項

項目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放其他同業款項	3,011,889,033.34	4,018,040,409.22
存放聯社款項	1,036,433,892.62	745,532,452.64
合計	<u>4,048,322,925.96</u>	<u>4,763,572,861.86</u>

## 註釋3. 交易性金融資產

項目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
政府債券	249,763,000.00	99,975,900.00
金融債券	198,658,975.62	159,761,100.00
企業債券	368,302,400.00	40,027,560.00
其他	99,563,700.00	0.00
合計	<u>916,288,075.62</u>	<u>299,764,560.00</u>

## 註釋4. 買入返售資產

項目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券	150,000,000.00	0.00
其中：政府債券	0.00	0.00
金融債券	150,000,000.00	0.00
企業債券	0.00	0.00
合計	<u>150,000,000.00</u>	<u>0.00</u>

## 註釋5. 應收利息

賬齡	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	比例%	金額	比例%
1年以內	152,964,198.87	100%	41,685,156.25	100%
1-2年				
2-3年				
3年以上				
合計	<u>152,964,198.87</u>	<u>100%</u>	<u>41,685,156.25</u>	<u>100%</u>
應收利息減值準備	<u>0.00</u>		<u>0.00</u>	
應收利息賬面價值	<u>152,964,198.87</u>	<u>100%</u>	<u>41,685,156.25</u>	<u>100%</u>

明細項目如下：

項目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應收貸款利息	36,339,013.94	1,311,439.97
應收存放同業款利息	14,763,890.21	10,389,811.12
應收交易性金融資產利息	10,479,813.56	3,753,764.38
應收可供出售金融資產利息	91,342,029.11	26,230,140.78
應收買入返售資產利息	39,452.05	0.00
應收拆出資金利息	0.00	0.00
應收持有至到期投資利息	0.00	0.00
合計	<u>152,964,198.87</u>	<u>41,685,156.25</u>

## 註釋6. 其他應收款

賬齡	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
1年以內	193,153,045.82	48.58%	248,840,132.63	89.49%
1-2年	179,380,642.00	45.12%	24,511,740.67	8.81%
2-3年	24,838,850.50	6.25%	8,084.00	0.00%
3年以上	213,438.00	0.05%	4,739,817.00	1.70%
合計	<u>397,585,976.32</u>	<u>100.00%</u>	<u>278,099,774.30</u>	<u>100.00%</u>
其他應收款減值準備	<u>991,014.83</u>		<u>276,525.78</u>	
其他應收款賬面價值	<u>396,594,961.49</u>		<u>277,823,248.52</u>	

其他應收款前五名金額合計386,084,877.00元，佔本科目餘額的97.11%。

客戶	金額
內蒙古裕豐房地產開發有限公司	365,613,000.00
內蒙古自治區農村信用社聯合社	10,507,800.00
呼和浩特市濱海建設投資有限責任公司	6,401,808.00
賽罕金谷村鎮銀行	2,000,000.00
內蒙古友元家俱有限責任公司	<u>1,562,269.00</u>
合計	<u>386,084,877.00</u>

## 其他應收款按款項性質分類

款項性質	2013年	2012年
	12月31日	12月31日
定金	368,446,465.17	45,440,158.28
訴訟費	212,813.00	37,065.00
往來款	<u>28,926,698.15</u>	<u>232,622,551.02</u>
合計	<u>397,585,976.32</u>	<u>278,099,774.30</u>

## 註釋7. 發放貸款和墊款

項目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
正常類	11,950,695,776.78	10,564,524,150.61
關注類	664,002,866.34	187,350,597.74
次級類	122,669,625.28	23,913,005.84
可疑類	146,605,705.48	66,687,524.43
損失類	0.00	0.00
合計	<u>12,883,973,973.88</u>	<u>10,842,475,278.62</u>

## (1) 按貸款擔保方式劃分

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
信用貸款	4,720,800.00	0.04%	295,847,280.66	2.73%
保證貸款	2,741,833,857.98	21.28%	1,898,825,967.19	17.51%
附擔保物貸款	8,093,046,150.82	62.81%	8,243,640,210.99	76.03%
其中：抵押貸款	8,020,651,816.33	62.25%	8,167,832,730.99	99.08%
質押貸款	72,394,334.49	0.56%	75,807,480.00	0.92%
貼現資產	2,044,373,165.08	15.87%	404,161,819.78	3.73%
貸款和墊款總額	<u>12,883,973,973.88</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,842,475,278.62</u>	<u>100.00%</u>

## (2) 貸款和墊款按個人和企業分布情況

單位：萬元

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
企業貸款和墊款	609,474.43	47.30%	428,002.59	39.48%
其中：貸款和墊款	405,037.11	31.43%	387,586.41	35.75%
貼現票據	204,437.32	15.87%	40,416.18	3.73%
個人貸款和墊款	678,922.97	52.70%	656,244.94	60.52%
其中：信用卡透支				
個人經營性貸款	600,248.19	46.59%	572,844.07	52.83%
個人消費性貸款	78,674.78	6.11%	83,400.87	7.69%
其他				
貸款和墊款總額	<u>1,288,397.40</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,084,247.53</u>	<u>100.00%</u>
減：貸款損失準備	43,899.55	100.00%	30,288.28	100.00%
其中：單項計提數	11,475.62	26.14%	19,918.89	65.76%
組合計提數	32,423.93	73.86%	10,369.39	34.24%
貸款和墊款賬面價值	<u>1,244,497.85</u>		<u>1,053,959.25</u>	

## (3) 發放貸款及墊款總額，按行業方式分類

單位：萬元

行業	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
農、林、牧、漁業貸款	187,000.96	14.51%	168,931.38	15.58%
採礦業	3,009.91	0.23%	2,690.00	0.25%
製造業	79,749.54	6.19%	65,788.51	6.07%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	4,272.50	0.33%	8,260.00	0.76%
建築業	122,114.29	9.48%	96,438.39	8.89%
交通運輸、倉儲和 郵政業	39,196.64	3.04%	29,406.56	2.71%
信息傳輸、計算機 服務和軟件業	6,378.50	0.50%	14,904.20	1.37%
批發和零售業	347,091.11	26.94%	354,421.03	32.69%
住宿和餐飲業	63,243.06	4.91%	65,947.46	6.08%
房地產	27,321.20	2.12%	20,582.00	1.90%
租賃和商務服務業	7,529.12	0.58%	9,671.00	0.89%
科學研究、技術服務 和地質勘察業	656.25	0.05%	639.50	0.06%
水利、環境和公共設施 管理和投資業	4,643.00	0.36%	6,641.00	0.61%
居民服務和其他 服務業	110,697.47	8.59%	104,291.97	9.62%
教育	3,744.00	0.29%	1,602.00	0.15%
衛生、社會保障和 社會福利業	1,248.00	0.10%	424.50	0.04%
文化、體育和娛樂業	7,179.76	0.56%	9,780.98	0.90%
公共管理和社會組織	100.00	0.01%	9.99	0.00%
貼現票據(買斷式 轉貼現)	194,547.31	15.10%	40,416.18	3.73%
個人貸款(不含經營性)	78,674.78	6.11%	83,400.88	7.70%
貸款和墊款總額	<u>1,288,397.40</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,084,247.53</u>	<u>100.00%</u>

## (4) 貸款和墊款總額按地區分佈情況

地區分佈	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
內蒙古地區	11,889,950,846.12	92.28%	10,175,931,578.35	93.85%
山東地區	448,012,600.00	3.48%	332,646,500.00	3.07%
海南地區	70,745,527.76	0.55%	33,877,200.27	0.31%
河南地區	475,265,000.00	3.69%	300,020,000.00	2.77%
貸款和墊款總額	<u>12,883,973,973.88</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,842,475,278.62</u>	<u>100.00%</u>

## (5) 逾期貸款分析

單位：萬元

項目	2013年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	-	-	-	1.22	1.22
保證貸款	10.00	147.92	113.01	36.68	307.61
附擔保物貸款	2,204.52	12,513.37	1,912.14	2,694.64	19,324.67
其中：抵押貸款	2,204.52	12,513.37	1,912.14	2,694.64	19,324.67
質押貸款	-	-	-	-	-
貸款和墊款總額	<u>2,214.52</u>	<u>12,661.29</u>	<u>2,025.15</u>	<u>2,732.54</u>	<u>19,633.50</u>

  

項目	2012年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	-	-	-	-	-
保證貸款	55.00	228.23	521.21	8.24	812.68
附擔保物貸款	5,737.27	16,328.91	8,180.64	647.34	30,894.16
其中：抵押貸款	5,737.27	16,328.91	8,180.64	647.34	30,894.16
質押貸款	-	-	-	-	-
貸款和墊款總額	<u>5,792.27</u>	<u>16,557.14</u>	<u>8,701.85</u>	<u>655.58</u>	<u>31,706.84</u>

## 註釋8. 貸款損失準備

項目	2013年 1月1日	本期 計提數	已核銷 收回數	本期 轉回數	本期 核銷數	2013年 12月31日
貸款損失準備	<u>302,882,722.81</u>	<u>133,336,814.41</u>	<u>3,341,425.93</u>	<u>0.00</u>	<u>565,500.00</u>	<u>438,995,463.15</u>
合計	<u><u>302,882,722.81</u></u>	<u><u>133,336,814.41</u></u>	<u><u>3,341,425.93</u></u>	<u><u>0.00</u></u>	<u><u>565,500.00</u></u>	<u><u>438,995,463.15</u></u>

## 註釋9. 可供出售金融資產

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
政府債券	679,994,090.00	699,527,310.00
金融債券	944,826,180.00	902,259,350.00
企業債券	100,117,730.00	29,627,730.00
其他	<u>1,522,249,388.08</u>	<u>1,163,814,540.00</u>
可供出售金融資產總額	3,247,187,388.08	2,795,228,930.00
減：可供出售金融資產減值準備	<u>3,000,000.00</u>	<u>3,000,000.00</u>
可供出售金融資產淨額	<u><u>3,244,187,388.08</u></u>	<u><u>2,792,228,930.00</u></u>

可供出售金融資產變動情況：

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
年初餘額	2,612,728,930.00	211,300,000.00
本年增加	654,046,228.08	2,587,090,381.91
本年減少	19,587,770.00	3,161,451.91
年末餘額	<u><u>3,247,187,388.08</u></u>	<u><u>2,795,228,930.00</u></u>

## 註釋10. 長期股權投資

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
對聯營企業的投資	38,563,396.75	36,328,688.24
合計	<u>38,563,396.75</u>	<u>36,328,688.24</u>
減：長期投資減值準備	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
長期股權投資淨值	<u><u>38,563,396.75</u></u>	<u><u>36,328,688.24</u></u>

## ① 對聯營企業的投資

被投資單位	2012年 12月31日	本期增減變動			其他 綜合 收益調整
		追加投資	減少投資	權益法 確認的 投資損益	
一. 聯營企業					
科爾沁左翼後旗農村信用合作聯社	<u>36,328,688.24</u>			<u>2,234,708.51</u>	
小計	<u><u>36,328,688.24</u></u>			<u><u>2,234,708.51</u></u>	

被投資單位	其他 權益變動	本期增減變動			2013年 12月31日	減值準備 期末餘額
		宣告發放 現金股利 或利潤	計提減值 準備	其他		
一. 聯營企業						
科爾沁左翼後旗 農村信用合作聯社					<u>38,563,396.75</u>	
小計					<u><u>38,563,396.75</u></u>	

於2013年12月31日，上述投資企業向本行轉移資金的能力並未受到限制。長期股投資不存在減值情況。

## 註釋11. 固定資產及累計折舊

項目	2012年			2013年
	12月31日	本期增加	本期減少	12月31日
<b>固定資產原值</b>	665,367,586.37	124,370,382.16	145,450.00	789,592,518.53
房屋建築物	629,695,290.32	101,014,288.14	0.00	730,709,578.46
電子設備	26,064,332.90	18,254,846.02	0.00	44,319,178.92
運輸設備	7,529,207.05	3,826,555.00	145,450.00	11,210,312.05
家具	2,008,516.10	950,760.00	0.00	2,959,276.10
機器設備	70,240.00	323,933.00	0.00	394,173.00
<b>累計折舊</b>	79,414,380.19	51,619,166.49	145,450.00	130,888,096.68
房屋建築物	65,279,926.89	40,383,002.93	0.00	105,662,929.82
電子設備	10,467,330.41	8,206,421.47	0.00	18,673,751.88
運輸設備	3,088,939.81	2,651,033.28	145,450.00	5,594,523.09
家具	569,490.24	349,870.96	0.00	919,361.20
機器設備	8,692.84	28,837.85	0.00	37,530.69
<b>減值準備</b>				
房屋建築物				
電子設備				
運輸設備				
家具				
機器設備				
<b>固定資產淨值</b>	585,953,206.18			658,704,421.85
房屋建築物	564,415,363.43			625,046,648.64
電子設備	15,597,002.49			25,645,427.04
家具	4,440,267.24			5,615,788.96
機器設備	1,439,025.86			2,039,914.90
其他設備	61,547.16			356,642.31

## 註釋12. 在建工程

項目	2012年 12月31日	本期增加數	本期轉入 固定資產數	2013年 12月31日
貨棧分理處營業用房	202,600.00			202,600.00
青山支行天育星園	13,000,000.00			13,000,000.00
烏蘭察佈支行展西路 營業用房	1,795,657.57		1,795,657.57	0.00
烏蘭察佈支行金宇鑽石 營業用房	18,172,655.00		18,172,655.00	0.00
自動取款機智能預警系統	710,000.00			710,000.00
昭烏達支行營業用房	29,000,000.00	4,411,974.00		33,411,974.00
盛世東苑營業用房	30,000,000.00	9,096,627.00		39,096,627.00
昭烏達支行大台回遷房	419,930.00			419,930.00
昭烏達支行巨華房款	23,588,600.00			23,588,600.00
核心業務系統建設費	1,107,663.25		889,948.73	217,714.52
烏蘭察佈支行裝修費		1,720,426.80		1,720,426.80
富興花園營業用房		26,061,300.00		26,061,300.00
總行辦公樓裝修費		29,000,000.00		29,000,000.00
名都購房款		21,780,000.00		21,780,000.00
弱電智能化工程款		4,516,197.70		4,516,197.70
電子郵件系統建設費		1,534,194.00		1,534,194.00
網絡輿情監測系統建設費		1,173,150.00		1,173,150.00
昭烏達支行裝修費		9,822,299.00		9,822,299.00
昭烏達支行消防工程款		756,652.00		756,652.00
金庫工程款		108,000.00		108,000.00
夏庄支行購房款	953,000.00	15,270,555.87	1,574,963.07	14,648,592.80
合計	118,950,105.82	125,251,376.37	22,433,224.37	221,768,257.82
在建工程減值準備	202,600.00			202,600.00
在建工程賬面價值合計	<u>118,747,505.82</u>	<u>125,251,376.37</u>	<u>22,433,224.37</u>	<u>221,565,657.82</u>

## 註釋13. 無形資產及累計攤銷

項目	2012年		2013年	
	12月31日	本期增加	本期減少	12月31日
原價合計	102,027.85			102,027.85
土地使用權	102,027.85			102,027.85
累計攤銷額合計	11,903.22	10,202.76		22,105.98
土地使用權	11,903.22	10,202.76		22,105.98
無形資產減值準備合計	0.00	0.00		0.00
無形資產賬面價值合計	90,124.63			79,921.87

## 註釋14. 長期待攤費用

項目	2012年		2013年	
	12月31日	本期增加數	本期攤銷 或轉出數	12月31日
營業用房租金	8,099,575.50	10,725,024.32	10,010,160.24	8,814,439.58
營業用房裝修費	17,764,746.35	12,546,384.58	5,941,586.50	24,369,544.43
廣告費	6,638,199.98	390,000.00	3,679,933.34	3,348,266.64
其他	1,109,091.35	7,637,879.10	2,346,281.39	6,400,689.06
合計	33,611,613.18	31,299,288.00	21,977,961.47	42,932,939.71

## 註釋15. 抵債資產

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
待處理抵債資產	104,835,330.83	104,050,409.43
減：抵債資產待變現利息	2,708,775.00	2,708,775.00
減：抵債資產減值準備	3,278,945.58	3,278,945.58
合計	98,847,610.25	98,062,688.85

## 抵債資產減值準備變動情況：

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
年初餘額	3,278,945.58	1,226,300.43
本年計提	0.00	2,052,645.15
本年轉出	0.00	0.00
年末餘額	3,278,945.58	3,278,945.58

## 註釋16. 遞延所得稅資產

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產
資產減值準備	228,035,734.95	57,008,933.74	187,853,599.16	46,963,399.78
應付職工薪酬	7,045,141.25	1,761,285.31	7,505,598.90	1,876,399.73
預提費用	3,906,502.04	976,625.51	1,892,463.68	473,115.92
其他	21,154,551.52	5,288,637.88	4,045,823.04	1,011,455.76
公允價值變動	25,276,636.29	6,319,159.07	3,385,616.64	846,404.16
合計	<u>285,418,566.05</u>	<u>71,354,641.51</u>	<u>204,683,101.42</u>	<u>51,170,775.35</u>

## 註釋17. 其他資產

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
預付購房款	56,660,573.50	0.00
代客理財	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
合計	<u>56,660,573.50</u>	<u>0.00</u>

## 註釋18. 非信貸資產減值準備

項目	2012年		已核銷			2013年
	12月31日	本期計提數	收回數	本期轉回數	本期核銷數	
應收利息	0.00					0.00
其他應收款	276,525.78	714,489.05				991,014.83
抵債資產	3,278,945.58					3,278,945.58
固定資產	0.00					0.00
固定資產清理	106,468.08					106,468.08
可供出售金融資產	3,000,000.00					3,000,000.00
應收類款項投資	0.00					0.00
在建工程	<u>202,600.00</u>					<u>202,600.00</u>
合計	<u>6,864,539.44</u>	<u>714,489.05</u>				<u>7,579,028.49</u>

## 註釋19. 向中央銀行借款

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
支小再貸款	<u>30,000,000.00</u>	<u>26,630,000.00</u>
合計	<u><u>30,000,000.00</u></u>	<u><u>26,630,000.00</u></u>

## 借款明細

借款單位	借款金額	借款期限	借款條件	借款利率
中國人民銀行 鄭州中心支行	<u>30,000,000.00</u>	2013/8/14- 2014/8/13	信用借款	3.35%
合計	<u><u>30,000,000.00</u></u>			

(續)

借款單位	借款金額	借款期限	借款條件	借款利率
中國人民銀行 鄭州中心支行	<u>26,630,000.00</u>	2012/4/20- 2013/3/30	保證借款	3.35%
合計	<u><u>26,630,000.00</u></u>			

## 註釋20. 同業及其他金融機構存放款項

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
境內銀行存放活期款項	0.00	20,000,000.00
境內非銀行金融機構存放活期款項	<u>50,089,000.00</u>	<u>0.00</u>
合計	<u><u>50,089,000.00</u></u>	<u><u>20,000,000.00</u></u>

## 註釋21. 賣出回購資產款

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
債券	0.00	931,000,000.00
其中：政府債券	0.00	784,000,000.00
金融債券	0.00	147,000,000.00
企業債券	0.00	0.00
合計	<u>0.00</u>	<u>931,000,000.00</u>

## 註釋22. 吸收存款

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
活期存款	4,118,087,499.47	3,549,622,701.15
活期儲蓄存款	3,323,176,385.93	3,412,310,113.00
銀行卡	6,493,346,773.25	5,339,105,458.96
定期存款	1,468,652,035.84	1,282,380,800.00
定期儲蓄存款	7,146,089,478.47	5,505,980,417.17
財政性存款	1,568,519,127.37	894,088,387.19
保證金	40,918,067.71	35,840,285.27
應解匯款	0.00	300.00
合計	<u>24,158,789,368.04</u>	<u>20,019,328,462.74</u>

## 註釋23. 應付職工薪酬

## 1. 應付職工薪酬列示

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
短期薪酬	100,919,146.33	3,981,005.60
離職後福利—設定提存計劃	27,089,273.52	0.00
辭退福利	17,380,895.94	16,993,358.68
一年內到期的其他福利	0.00	0.00
合計	<u>145,389,315.79</u>	<u>20,974,364.28</u>

## 2. 短期薪酬列示

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	79,256,663.55	3,706,913.60
職工福利費	0.00	0.00
社會保險費	10,153,958.53	0.00
其中：基本醫療保險費	84813.1	0.00
補充醫療保險	10,068,718.72	0.00
工傷保險費	141.77	0.00
生育保險費	284.94	0.00
住房公積金	27151.85	274,092.00
工會經費和職工教育經費	11,481,372.40	0.00
短期累積帶薪缺勤	0.00	0.00
短期利潤(獎金)分享計劃	0.00	0.00
其他短期薪酬	0.00	0.00
合計	<u>100,919,146.33</u>	<u>3,981,005.60</u>

## 3. 設定提存計劃列示

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
基本養老保險	27,085,674.00	0.00
失業保險費	3,599.52	0.00
企業年金繳費	0.00	0.00
合計	<u>27,089,273.52</u>	<u>0.00</u>

## 註釋24. 應交稅費

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
企業所得稅	14,395,985.95	60,686,588.74
營業稅	16,242,518.78	16,367,204.42
房產稅	78,769.96	0.00
其他	4,252,230.08	9,242,571.46
個人所得稅	750,733.73	254,144.87
合計	<u>35,720,238.50</u>	<u>86,550,509.49</u>

## 註釋25. 應付利息

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
應付吸收存款利息	204,826,375.58	151,777,873.02
應付賣出回購金融資產利息	0.00	686,912.87
應付同業存放款項利息	26,874.99	0.00
應付向中央銀行借款利息	28,416.67	0.00
合計	<u>204,881,667.24</u>	<u>152,464,785.89</u>

## 註釋26. 應付股利

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
應付股利	<u>205,947,797.75</u>	<u>257,886,431.14</u>
合計	<u>205,947,797.75</u>	<u>257,886,431.14</u>

## 註釋27. 其他應付款

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
其他應付款	<u>60,496,376.43</u>	<u>116,226,009.78</u>
合計	<u>60,496,376.43</u>	<u>116,226,009.78</u>

## 其他應付款按款項性質分類

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
往來款	16,185,921.20	68,492,437.47
保證金	0.00	211,294.01
管理費用	2,601,172.41	10,567,000.00
物業費	1,375,645.50	0.00
押金	0.00	827,400.00
購房款	23,865,476.68	24,137,773.00
防範儲備資金	9,942,122.07	6,986,334.49
租賃費	0.00	169,729.91
材料費	0.00	0.00
其他	6,526,038.57	4,834,040.90
合計	<u>60,496,376.43</u>	<u>116,226,009.78</u>

## 註釋28. 其他負債

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
委托及代理負債業務	1,576,916.51	2,980,089.40
財政預算外存款	11,632.01	620,774.51
地方財政庫款	137,956,054.31	174,128,389.62
長期應付款	1,949,946.00	0.00
代客理財	0.00	24,758,089.56
合計	<u>141,494,548.83</u>	<u>202,487,343.09</u>

## 註釋29. 實收資本

項目	2012年 12月31日	本期增加	本期減少	2013年 12月31日
企業法人	224,521,964.00	19,166,792.00		243,688,756.00
單位職工	128,318,761.57	19,610,013.43		147,928,775.00
非單位職工	<u>346,979,274.43</u>	<u>36,158,527.57</u>		<u>383,137,802.00</u>
合計	<u>699,820,000.00</u>	<u>74,935,333.00</u>		<u>774,755,333.00</u>

2013年度新增註冊資本金業經大華會計師事務所(特殊普通合夥)內蒙古分所審驗，並於2013年9月出具大華驗字[2013]060009號驗資報告。

## 註釋30. 資本公積

項目	2012年 12月31日	本期增加	本期減少	2013年 12月31日
資本溢價	200,000,000.00			200,000,000.00
免徵企業所得稅轉入	12,712,292.29			12,712,292.29
活期存款不動款轉入	107,619.97			107,619.97
其他資本公積	<u>7,466,171.08</u>			<u>7,466,171.08</u>
合計	<u>220,286,083.34</u>			<u>220,286,083.34</u>

## 註釋31. 其他綜合收益

項目	2012年 12月31日	本期 所得稅前 發生額	減：前期計入 其他綜合收益 當期轉入損益	本期發生額	稅後歸屬於 母公司	稅後歸屬於 少數股東	2013年 12月31日
				減：所得稅 費用			
一、以後不能重分類進損益的其 他綜合收益							
1、重新計量設定受益計劃 淨負債或淨資產所產 生的變動							
2、權益法核算的在被投資 單位以後會計期間不 能重分類進損益的其 他綜合收益中所享有 的份額							
二、以後將重分類進損益的其他 綜合收益							
1、權益法核算的在被投資 單位以後會計期間在 滿足規定條件時將重 分類進損益的其他綜 合收益中所享有的份 額							
2、可供出售金融資產公允 價值變動形成的利得 或損失	-2,371,088.93	-19,587,770.00	-1,296,480.00	-4,896,942.50			-15,765,436.43
3、持有至到期投資重分類 為可供出售金融資產 的利得或損失							
4、現金流量套期利得或損 失的有效部分							
5、外幣報表折算差額							
其他綜合收益合計	<u>-2,371,088.93</u>	<u>-19,587,770.00</u>	<u>-1,296,480.00</u>	<u>-4,896,942.50</u>			<u>-15,765,436.43</u>

## 註釋32. 盈餘公積

項目	2012年		2013年	
	12月31日	本期增加	本期減少	12月31日
法定盈餘公積	168,672,228.65	48,724,495.14	0.00	217,396,723.79
任意盈餘公積	99,341,918.90	131,716,781.51	0.00	231,058,700.41
合計	<u>268,014,147.55</u>	<u>180,441,276.65</u>	<u>0.00</u>	<u>448,455,424.20</u>

## 註釋33. 一般風險準備

項目	2012年		2013年	
	12月31日	本期增加	本期減少	12月31日
一般風險準備	522,845,287.97	146,173,485.41		669,018,773.38
合計	<u>522,845,287.97</u>	<u>146,173,485.41</u>		<u>669,018,773.38</u>

## 註釋34. 未分配利潤

項目	2013年度	2012年度
年初未分配利潤	5,718,831.38	4,838,763.36
調整年初未分配利潤	46,823,195.99	16,551,515.52
調整後年初未分配利潤	52,542,027.37	21,390,278.88
加：淨利潤	503,310,946.18	576,349,170.52
減：提取盈餘公積金	180,441,276.65	123,498,032.12
提取一般風險準備	146,173,485.41	226,727,764.76
應付利潤	153,918,248.46	209,946,000.00
轉增資本	<u>4,953,333.00</u>	<u>0.00</u>
合計	<u>70,366,630.03</u>	<u>37,567,652.52</u>

## 註釋35. 利息淨收入

項目	2013年度	2012年度
<b>1) 利息收入</b>	1,655,563,215.15	1,673,614,625.26
農戶貸款利息收入	225,554,826.59	193,162,297.90
農業經濟組織貸款利息收入	50,312.13	316,508.40
農村企業及中小企業貸款利息收入	472,000,674.43	527,133,941.19
其他非農貸款利息收入	586,180,427.55	649,988,842.37
貼現利息收入	5,789,672.27	1,531,319.81
其他利息收入	29,290.99	26,843.42
存放同業款利息收入	206,163,712.75	187,777,652.54
準備金存款利息收入	52,986,440.91	44,444,138.24
調劑資金利息收入	0.00	0.00
拆出資金利息收入	0.00	0.00
專項央行票據利息收入	0.00	0.00
買入返售債券收入	9,371,985.48	7,650,283.81
轉貼現利息收入	97,435,872.05	61,582,797.58
<b>2) 利息支出</b>	343,124,735.20	308,878,024.21
活期存款利息支出	18,539,104.73	17,676,631.33
活期儲蓄存款利息支出	33,272,204.85	31,433,089.64
定期存款利息支出	25,334,556.75	5,905,288.90
定期儲蓄存款利息支出	239,865,888.12	193,309,686.29
匯票保證金利息支出	56,188.16	94,002.52
其他利息支出	901,696.37	368,275.51
借銀行款利息支出	738,658.56	607,127.02
調劑資金利息支出	0.00	437,500.00
拆入資金利息支出	0.00	0.00
同業存放款利息支出	7,431,464.72	6,369,708.48
轉貼現利息支出	0.00	28,133,173.90
再貼現利息支出	0.00	0.00
賣出回購債券支出	16,984,972.94	24,543,540.62
其他利息支出	0.00	0.00
<b>3) 利息淨收入</b>	1,312,438,479.95	1,364,736,601.05

## 註釋36. 手續費及佣金淨收入

項目	2013年度	2012年度
<b>1) 手續費收入</b>	31,627,957.15	29,502,631.01
代理業務手續費收入	8,630,625.59	8,687,375.09
結算手續費收入	22,997,331.56	20,815,255.92
<b>2) 手續費支出</b>	3,782,066.46	2,727,921.87
代辦儲蓄手續費支出	471,415.00	40,740.00
代辦收貸手續費支出	0.00	37,679.03
代辦其他業務手續費支出	2,518,324.74	1,971,963.83
結算手續費支出	792,326.72	677,539.01
<b>3) 手續費及佣金淨收入</b>	27,845,890.69	26,774,709.14

## 註釋37. 投資收益

項目	2013年度	2012年度
交易性金融資產取得收益	15,866,049.73	19,646,674.66
可供出售金融資產取得收益	171,205,982.07	86,464,301.09
持有至到期投資金融資產取得收益	0.00	0.00
權益法核算的長期股權收益	<u>2,234,708.51</u>	<u>1,528,688.24</u>
合計	<u><u>189,306,740.31</u></u>	<u><u>107,639,663.99</u></u>

(1) 可供出售金融資產核算的投資收益列示如下：

項目	2013年度	2012年度
債券類	170,026,643.90	85,646,773.14
內蒙古信用聯社	729,950.09	817,527.95
錫林浩特農村合作銀行	0.00	0.00
烏蘭浩特市農村信用合作聯社	0.00	0.00
包頭農村商業銀行股份有限公司	<u>449,388.08</u>	<u>0.00</u>
合計	<u><u>171,205,982.07</u></u>	<u><u>86,464,301.09</u></u>

(2) 按權益法核算的長期股權投資收益列示如下：

項目	2013年度	2012年度
科爾沁左翼後旗農村信用合作聯社	<u>2,234,708.51</u>	<u>1,528,688.24</u>
合計	<u><u>2,234,708.51</u></u>	<u><u>1,528,688.24</u></u>

投資收益的說明：不存在投資收益匯回重大限制情況

## 註釋38. 公允價值變動收益

產生公允價值變動收益的來源	2013年度	2012年度
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	<u>-2,079,084.92</u>	<u>-224,164.73</u>
合計	<u><u>-2,079,084.92</u></u>	<u><u>-224,164.73</u></u>

## 註釋39. 其他收入

項目	2013年度	2012年度
其他收入	<u>265,342.05</u>	<u>133,080.86</u>
合計	<u><u>265,342.05</u></u>	<u><u>133,080.86</u></u>

## 註釋40. 營業税金及附加

項目	2013年度	2012年度
營業稅	61,676,440.59	66,724,300.92
其他税金及附加	<u>6,708,795.81</u>	<u>7,950,634.68</u>
合計	<u><u>68,385,236.40</u></u>	<u><u>74,674,935.60</u></u>

## 註釋41. 業務及管理費

項目	2013年度	2012年度
業務宣傳費	5,171,474.30	5,543,243.20
廣告費	4,738,891.00	1,488,808.00
印刷費	4,495,274.27	3,624,620.36
業務招待費	6,267,278.07	8,085,707.63
電子設備運轉費	11,347,547.10	6,708,298.83
鈔幣運送費	7,120,004.00	6,246,487.38
安全防衛費	9,588,984.40	6,098,441.90
保險費	453,640.88	14,041,733.63
郵電費	6,117,851.60	5,509,310.42
訴訟費	125,789.66	59,644.00
公證費	57,490.00	25,248.00
諮詢費	2,633,360.00	496,896.64
審計費	1,843,985.00	1,495,828.00
職工工資	271,463,683.38	223,228,848.97
職工福利費	24,454,221.45	26,342,759.10
辭退福利費	387,537.26	16,993,358.68
職工教育經費	5,628,059.14	4,858,322.34
工會經費	4,175,676.73	3,041,855.52
勞動保護費	3,513,096.10	3,598,635.20
勞動保險費	63,660,087.80	54,008,822.69
失業保險金	3,737,337.29	3,194,522.54
公雜費	14,103,359.65	10,421,697.10
差旅費	2,438,264.21	2,468,634.53
水電費	3,579,523.08	2,881,589.92
會議費	460,670.60	1,330,182.00
低值易耗品攤銷	12,072,872.00	9,944,882.19
長期待攤費用攤銷	21,904,270.20	19,577,328.41
無形資產攤銷	10,202.76	10,202.76
租賃費	18,497,038.16	20,293,672.78
修理費	6,975,350.72	8,550,881.45
取暖及降溫費	4,663,624.02	5,130,346.99
綠化費	681,481.04	652,155.00
理事會費	360,000.00	1,328,306.06
稅金	9,392,553.96	9,140,764.51
服務及管理費	11,764,174.61	7,990,873.94
車船使用費	6,149,867.33	4,230,889.80
住房公積金	16,792,671.16	14,971,573.73
臨時工工資	9,652,878.75	11,191,972.06
物業費	79,320.00	0.00
其他費用	2,866,835.09	3,393,234.68
合計	<u>579,426,226.77</u>	<u>528,200,580.94</u>

## 註釋42. 資產減值損失

項目	2013年度	2012年度
發放貸款及墊款減值準備	133,336,814.41	89,888,001.95
應收利息	0.00	0.00
抵債資產	0.00	2,052,645.15
固定資產	0.00	0.00
固定資產清理	0.00	106,468.08
其他應收款	714,489.05	-3,052,902.28
在建工程	0.00	202,600.00
應收類款項投資	0.00	0.00
合計	<u>134,051,303.46</u>	<u>89,196,812.90</u>

## 註釋43. 其他業務成本

項目	2013年度	2012年度
折舊	46,391,929.58	25,693,144.38
其他	2,969.19	458,987.79
合計	<u>46,394,898.77</u>	<u>26,152,132.17</u>

## 註釋44. 營業外收入

項目	2013年度	2012年度
固定資產盤盈及清理收益	10,000.00	1,255,406.85
租賃收入	2,540,676.91	5,316,988.12
其他營業外收入	14,406,473.55	11,202,870.23
合計	<u>16,957,150.46</u>	<u>17,775,265.20</u>

## 註釋45. 營業外支出

項目	2013年度	2012年度
非常損失	0.00	0.00
固定資產盤虧及清理損失	0.00	17,398.31
其他營業外支出	738,267.49	2,383,756.37
合計	<u>738,267.49</u>	<u>2,401,154.68</u>

## 註釋46. 所得稅

項目	2013年度	2012年度
當期所得稅費用	189,982,521.67	226,048,072.70
遞延所得稅費用	-15,286,923.66	-33,184,451.95
合計	<u>174,695,598.01</u>	<u>192,863,620.75</u>

## 會計利潤與所得稅費用調整過程

項目	2013年度	2012年度
稅前利潤	715,738,585.65	796,209,539.22
按適用稅率計算的所得稅	178,934,646.41	199,052,384.81
不得抵扣的費用	18,792,714.09	32,814,384.19
免稅收入的影響	-7,744,838.83	-5,818,696.30
其他		
遞延所得稅費用	-15,286,923.66	-33,184,451.95
所得稅費用	<u>174,695,598.01</u>	<u>192,863,620.75</u>

## 註釋47. 主要表外事項

項目	2013年度	2012年度
代客理財	0.00	2,041,918.00
重要空白憑證	3,324,614.00	486,734.00
代保管有價值品	4,038.00	-
抵押及質押有價物品	29,341,390,833.40	27,462,943,322.13
表外應收利息	77,117,199.71	45,478,141.79
已核銷資產	77,183,441.33	79,959,367.26
低值易耗品	63,175,371.29	53,931,669.46
已置換資產	22,532,172.74	22,601,593.74
承兌匯票	0.00	379,550.00
合計	<u>29,584,727,670.47</u>	<u>27,667,822,296.38</u>

## 註釋48. 現金流量項目分析

## (1) 現金及現金等價物

項目	2013年度	2012年度
一、現金	3,109,304,458.56	2,344,060,250.55
其中：庫存現金	253,185,813.35	310,044,105.37
存放同業活期款項	1,514,661,643.59	1,148,079,830.74
存放中央銀行超額存款準備金	1,341,457,001.62	885,936,314.44
二、現金等價物	1,593,000,000.00	1,810,011,256.07
原到期日為三個月或以內的 存放同業款項	1,593,000,000.00	1,810,011,256.07
原到期日為三個月或以內的 拆出資金		
原到期日為三個月或以內的債券		
三、期末現金及現金等價物餘額	<u>4,702,304,458.56</u>	<u>4,154,071,506.62</u>

## (2) 將淨利潤調節為經營活動現金流量

項目	2013年度	2012年度
淨利潤(虧損以「-」號表示)	541,042,987.64	603,345,918.47
加：資產減值準備	134,051,303.46	89,196,812.90
固定資產折舊	46,391,929.58	25,693,144.38
無形資產攤銷	10,202.76	10,202.76
長期待攤費用攤銷	21,977,961.47	21,904,270.20
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產的損失	10,000.00	-1,238,008.54
固定資產報廢損失		
公允價值變動損失	2,079,084.92	224,164.73
投資收益	-189,306,740.31	-107,639,663.99
遞延所得稅資產減少	-20,183,866.16	-51,170,775.35
遞延所得稅負債增加		
經營性應收項目的減少	-2,032,663,019.77	26,336,868.95
經營性應付項目的增加	3,217,740,039.66	1,197,668,506.62
其他	37,732,041.46	26,996,747.95
合計	<u>1,758,881,924.71</u>	<u>1,831,328,189.08</u>
現金及現金等價物淨增加情況：		
現金的期末餘額	3,109,304,458.56	2,344,060,250.55
減：現金的期初餘額	2,344,060,250.55	1,733,405,918.25
加：現金等價物的期末餘額	1,593,000,000.00	1,810,011,256.07
減：現金等價物的期初餘額	1,810,011,256.07	267,800,227.28
現金及現金等價物淨增加額	<u>548,232,951.94</u>	<u>2,152,865,361.09</u>

## 八、關聯方關係及其交易

## (一) 關聯方關係

- 1、 持本行5%及5%以上股份的股東：無
- 2、 本行子公司的基本情況請參見附註六
- 3、 聯營企業的基本情況請參見附註六

## (二) 關聯方交易

## 1、 關聯交易計價原則：

本行在日常業務過程中與關聯方發生正常的銀行業務往來交易。本行與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

## 2、 關聯交易及其交易餘額：

無

## 九、 母公司財務報表主要項目註釋

## 註釋1. 其他應收款

賬齡	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	比例%	金額	比例%
1年以內	212,268,632.50	54.20	241,543,887.86	98.026
1-2年	179,152,642.00	45.74	116,695.00	0.047
2-3年	28,981.00	0.01	8,084.00	0.003
3年以上	213,438.00	0.05	4,739,817.00	1.924
合計	<u>391,663,693.50</u>	<u>100.00</u>	<u>246,408,483.86</u>	<u>100.00</u>
其他應收款減值準備	<u>967,714.83</u>		<u>276,525.78</u>	
其他應收款賬面價值	<u>390,695,978.67</u>		<u>246,131,958.08</u>	

1. 本報告期不存在已全額計提壞賬準備，或計提減值準備的金額較大，但在本期又全額收回或轉回情況
2. 報告期內無實際核銷的其他應收款情況
3. 期末其他應收款中無持本公司5%以上(含5%)表決權股份的股東單位欠款
4. 期末其他應收款前五名單位情況

客戶名稱	金額
內蒙古裕豐房地產開發有限公司	365,613,000.00
內蒙古自治區農村信用社聯合社	10,507,800.00
呼和浩特市濱海建設投資有限責任公司	6,401,808.00
賽罕金谷村鎮銀行	2,000,000.00
內蒙古友元傢俱有限責任公司	1,562,269.00
合計	<u>386,084,877.00</u>

## 註釋2. 長期股權投資

項目	2013年12月31日	2012年12月31日
對子公司的投資	119,980,440.00	242,259,000.00
對聯營企業的投資	38,563,396.75	36,328,688.24
合計	<u>158,543,836.75</u>	<u>278,587,688.24</u>
減：長期投資減值準備	0.00	0.00
長期股權投資淨值	<u>158,543,836.75</u>	<u>278,587,688.24</u>

## ① 對子公司的投資

被投資單位名稱	2012年12月31日	本年增加	本年減少	2013年12月31日	本期計 提減值準備	減值準備 期末餘額
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	6,000,000.00	1,200,000.00		7,200,000.00		
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	15,759,000.00	2,521,440.00		18,280,440.00		
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	6,000,000.00	6,000,000.00		12,000,000.00		
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	6,000,000.00	6,000,000.00		12,000,000.00		
萬寧國民村鎮銀行有限責任公司	6,000,000.00	0.00		6,000,000.00		
鄂爾多斯市塔拉壕金谷村鎮銀行 股份有限公司	20,000,000.00	0.00		20,000,000.00		
土默特左旗金谷村鎮銀行股份 有限公司	0.00	4,500,000.00		4,500,000.00		
土默特右旗農村信用合作聯社	176,000,000.00	-176,000,000.00		0.00		
錫林浩特農村合作銀行	6,500,000.00	-6,500,000.00		0.00		
呼和浩特市賽罕金谷村鎮銀行股份 有限公司	0.00	20,000,000.00		20,000,000.00		
包頭市東河金谷村鎮銀行股份 有限公司	0.00	20,000,000.00		20,000,000.00		
合計	<u>242,259,000.00</u>	<u>-122,278,560.00</u>		<u>119,980,440.00</u>		

被投資單位名稱	2012年1月1日	本年增加	本年減少	2012年12月31日	本期計 提減值準備	減值準備 期末餘額
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	6,000,000.00			6,000,000.00		
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	15,300,000.00	459,000.00		15,759,000.00		
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	6,000,000.00			6,000,000.00		
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	6,000,000.00			6,000,000.00		
萬寧國民村鎮銀行有限責任公司	6,000,000.00			6,000,000.00		
鄂爾多斯市塔拉壕金谷村鎮銀行 股份有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
土默特左旗金谷村鎮銀行股份 有限公司				0.00		
土默特右旗農村信用合作聯社		176,000,000.00		176,000,000.00		
錫林浩特農村合作銀行		6,500,000.00		6,500,000.00		
呼和浩特市賽罕金谷村鎮銀行 股份有限公司				0.00		
包頭市東河金谷村鎮銀行股份 有限公司				0.00		
合計	59,300,000.00	182,959,000.00		242,259,000.00		

## ② 對聯營企業的投資

被投資單位	2012年12月31日	追加投資	減少投資	本期增減變動		其他綜合 收益調整
				權益法 確認的 投資損益		
一、聯營企業						
科爾沁左翼後旗農村信用 合作聯社	36,328,688.24			2,234,708.51		
小計	36,328,688.24			2,234,708.51		

被投資單位	其他 權益變動	本期增減變動		其他	2013年 12月31日	減值準 備期末餘額
		宣告發放 現金股利或 利潤	計提減 值準備			
一、聯營企業						
科爾沁左翼後旗農村 信用合作聯社					38,563,396.75	
小計					38,563,396.75	

於2012年1月1日－2012年12月31日，上述投資企業向本行轉移資金的能力並未受到限制。長期股投資不存在減值情況。

### 註釋3. 利息淨收入

項目	2013年度	2012年度
1) 利息收入	1,446,400,735.97	1,549,460,341.13
農戶貸款利息收入	129,157,356.96	130,908,968.68
農業經濟組織貸款利息收入	7,157.00	269,468.40
農村企業及中小企業貸款利息收入	408,128,979.38	487,643,669.85
其他非農貸款利息收入	557,473,239.71	626,959,101.61
貼現利息收入	5,789,672.27	1,531,319.81
其他利息收入	0.00	0.00
存放同業款利息收入	190,749,222.33	191,014,158.57
準備金存款利息收入	48,287,250.79	41,900,572.82
調劑資金利息收入	0.00	0.00
拆出資金利息收入	0.00	0.00
專項央行票據利息收入	0.00	0.00
買入返售債券收入	9,371,985.48	7,650,283.81
轉貼現利息收入	97,435,872.05	61,582,797.58
2) 利息支出	318,812,538.40	296,903,437.39
活期存款利息支出	15,273,452.11	15,911,653.45
活期儲蓄存款利息支出	31,360,975.18	30,152,720.04
定期存款利息支出	20,159,232.58	3,212,370.23
定期儲蓄存款利息支出	228,012,213.11	187,926,872.85
匯票保證金利息支出	56,188.16	94,002.52
其他利息支出	65,341.07	129,291.62
借銀行款利息支出	0.00	0.00
調劑資金利息支出	0.00	437,500.00
拆入資金利息支出	0.00	0.00
同業存放款利息支出	6,900,163.25	6,362,312.16
轉貼現利息支出	0.00	28,133,173.90
再貼現利息支出	0.00	0.00
賣出回購債券支出	16,984,972.94	24,543,540.62
3) 利息淨收入	<u>1,127,588,197.57</u>	<u>1,252,556,903.74</u>

## 註釋4.手續費及佣金淨收入

項目	2013年度	2012年度
1) 手續費收入	30,978,528.59	29,034,000.12
代理業務手續費收入	8,304,273.62	8,382,643.88
結算手續費收入	22,674,254.97	20,651,356.24
2) 手續費支出	2,718,633.54	2,310,990.04
代辦儲蓄手續費支出	0.00	-
代辦收貸手續費支出	0.00	37,679.03
代辦其他業務手續費支出	2,074,437.30	1,704,616.96
結算手續費支出	644,196.24	568,694.05
3) 手續費及佣金淨收入	<u>28,259,895.05</u>	<u>26,723,010.08</u>

## 註釋5. 投資收益

項目	2013年度	2012年度
交易性金融資產取得收益	15,866,049.73	19,646,674.66
可供出售金融資產取得收益	170,756,593.99	86,464,301.09
持有至到期投資金融資產取得收益	0.00	
成本法核算的長期股權收益	4,441,440.00	1,719,761.34
權益法核算的長期股權收益	2,234,708.51	1,528,688.24
合計	<u>193,298,792.23</u>	<u>109,359,425.33</u>

## (1) 可供出售金融資產核算的投資收益列示如下：

項目	2013年度	2012年度
債券類	170,026,643.90	85,646,773.14
內蒙古信用聯社	729,950.09	817,527.95
錫林浩特農村合作銀行	0.00	0.00
烏蘭浩特市農村信用合作聯社	0.00	0.00
合計	<u>170,756,593.99</u>	<u>86,464,301.09</u>

## (2) 按成本法核算的長期股權投資收益列示如下：

項目	2013年度	2012年度
伊金霍洛金谷村鎮銀行股份有限公司	0.00	600,761.34
莒縣金谷村鎮銀行股份有限公司	2,521,440.00	459,000.00
通遼金谷村鎮銀行股份有限公司	720,000.00	660,000.00
新鄭金谷村鎮銀行股份有限公司	1,200,000.00	0.00
合計	<u>4,441,440.00</u>	<u>1,719,761.34</u>

## (3) 按權益法核算的長期股權投資收益列示如下：

項目	2013年度	2012年度
科爾沁左翼後旗農村信用合作聯社	2,234,708.51	1,528,688.24
合計	<u>2,234,708.51</u>	<u>1,528,688.24</u>

投資收益的說明：不存在投資收益匯回重大限制情況

## 十、現金流量項目分析

## (1) 現金及現金等價物

項目	2013年度	2012年度
一、現金	2,315,684,606.59	1,626,449,118.26
其中：庫存現金	225,249,540.03	287,548,850.58
存放同業活期款項	873,824,721.25	555,795,630.98
存放中央銀行超額存款準備金	1,216,610,345.31	783,104,636.70
二、現金等價物	950,000,000.00	1,660,000,000.00
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	950,000,000.00	1,660,000,000.00
原到期日為三個月或以內的拆出資金		
原到期日為三個月或以內的債券		
三、期末現金及現金等價物餘額	<u>3,265,684,606.59</u>	<u>3,286,449,118.26</u>

## (2) 將淨利潤調節為經營活動現金流量

項目	2013年度	2012年度
淨利潤(虧損以「-」號表示)	487,244,951.36	566,819,411.90
加：資產減值準備	119,828,525.88	75,489,614.24
固定資產折舊	47,211,199.74	24,842,300.77
無形資產攤銷	10,202.76	10,202.76
長期待攤費用攤銷	14,467,306.23	15,509,261.22
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的損失	-10,000.00	-1,253,906.85
固定資產報廢損失	0.00	0.00
公允價值變動損失	2,079,084.92	224,164.73
投資收益	-193,298,792.23	-109,359,425.33
遞延所得稅資產減少	-20,183,866.16	-51,170,775.35
遞延所得稅負債增加		
經營性應收項目的減少	-2,206,419,962.69	587,637,519.06
經營性應付項目的增加	3,157,550,683.32	2,210,281,686.00
合計	<u>1,408,479,333.13</u>	<u>3,319,030,053.15</u>
現金及現金等價物淨增加情況：		
現金的期末餘額	2,315,684,606.59	1,626,449,118.26
減：現金的期初餘額	1,626,449,118.26	573,673,134.12
加：現金等價物的期末餘額	950,000,000.00	1,660,000,000.00
減：現金等價物的期初餘額	1,660,000,000.00	0.00
現金及現金等價物淨增加額	<u>-20,764,511.67</u>	<u>2,712,775,984.14</u>

## 十一、金融風險管理

## (一) 金融風險管理概述

本銀行的風險管理工作遵循集中與分散管理相結合的原則，通過建立健全內控制度、合理設定風控崗位、開展風險監測與評估、強化現場檢查、監督問題整改、建立突發事件應急機制等風險措施，不斷提高抗風險能力，使信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險、法律風險等金融風險得到及時的識別、評估、緩釋和處置。

2013年，按照流程銀行建設的要求，建立了全面風險管理制度體系，同時向支行委派了風險經理，目前，基本建立起以董事會為核心，總行部門及支行按照職責分工共同參與，協同負責信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險等風險的監測、評估、緩釋和處置工作。在管理方式上，基本建立了以業務部門為第一道防線，以合規監測、合規檢查為第二道防線，以稽核審計為第三道防線，以支行為風險管控責任主體的「3+1」風險管理模式；建立完善重大事項報告及重要事項報備制度，提高風險識別效率。

本銀行的風險管理分工明確，董事會為風險管理最高權力機構，經營管理層在董事會授權範圍內。

## (二) 信用風險

信用風險，又稱違約風險，是指因交易對手未能履行約定義務而造成經濟損失的風險。信用風險是本銀行面臨的主要金融風險。

### (1) 信用風險管理

本銀行不斷加強信貸風險管控水平，貫徹落實「三個辦法一個指引」信貸政策，修訂完善授信管理制度，確保制度覆蓋所有信貸業務領域，涵蓋所有信貸業務環節，充分體現分級授權、職責分離、相互制約的原則。總行的三道防線定期組織現場檢查，監督責任主體(支行)落實授信制度。針對具體業務實行條線管理模式，根據各業務產品特點和內控管理需要及時補充、完善相關制度，細化操作規程，並進一步優化信貸調查、審查、審批、發放、支付和貸後管理，前置信貸風險防控，嚴把准入關；強化貸後管理措施，定期開展信用風險監測，不定期開展專項風險排查，及時發現潛在信用風險，嚴控信貸資產質量。

### (2) 信用風險的計量

#### ① 發放貸款及墊款

本銀行根據中國銀行業監督管理委員會下發的《貸款風險分類指引》規定，對信貸資產進行五級風險分類，將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五個等級，並採用實時分類、定期清分、適時調整的方式及時對分類等級進行調整，提高對信用風險管理的精細化程度。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類：借款人能夠履行合約，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

② 債券、票據等金融工具

本銀行授信審批部門對每個交易客戶(包括交易對手、債券發行人等)設定授信額度。金融市場部在此限額內進行交易。

債券投資主要包括我國財政部發行的國債、中國人民銀行在公開市場發行的票據、國家政策性銀行發行的金融債券；其他債券信用主體必須符合監管部門的有關要求。

對於投資其他金融機構發行的理財產品，本銀行根據理財產品標的物類別控制信用風險。

本銀行投資的其他金融資產主要包括他行理財產品、信托計劃與資產管理計劃三類，針對上述業務，制定了准入標準，並嚴格在交易對手和發行人授信額度內開展業務。

(3) 風險緩解措施

① 貸款擔保及抵(質)押物

本銀行根據信用風險程度要求借款人提供保證人擔保或抵(質)押物作為風險緩解，本銀行接受的抵(質)押品主要包括房產、有價單證等。

授信後，本銀行會定期檢查抵(質)押物的權屬、狀態、數量等內容。對於保證貸款，本銀行採取與借款人相同的程序和標準，對保證人的財務狀況、信用記錄和履行義務的能力進行評估。

對於貸款以外的其他金融資產，相關抵(質)押物視金融工具的種類而決定。

(4) 金融資產減值準備的計提

根據會計政策規定，若有客觀證據證明金融資產的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠估計，則確認該金融資產已減值，並計提減值準備。本銀行確認金融資產是否存在減值的客觀證據主要包括：一是利息或本金發生違約或逾期；二是借款人遇到經營困難，影響其現金流，甚至出現倒閉的可能；三是借款人違反合同條款；四是債券評級降低。本銀行對單筆信貸金額重大的金融資產的資產質量至少每季度評估一次。

(5) 金融資產減值準備的計提情況

截止2013年末，本銀行的存放中央銀行款項、存放同業及拆放同業款項、交易性金融資產、買入返售金融資產等貸款以外金融資產均為未出現減值跡象。針對可供出售金融資產中的不良資產，本銀行已全額計提了減值準備。

截止2013年末，本銀行的撥備覆蓋率為163.03%，貸款損失準備充足率為135.52%，撥貸比為3.41%，本銀行具有較高的風險抵補能力。

(6) 貸款集中度分析

① 授信集中度

截止2013年末，本銀行最大單一客戶貸款餘額1.3億元，佔資本淨額的4.61%，佔貸款餘額的1.01%；最大十家客戶貸款餘額5.61億元，佔資本淨額的19.87%，佔貸款餘額的4.35%。在貸款集中度方面，本銀行嚴格按照單筆集中度不超過資本淨額10%的監管要求進行管理。

② 行業集中度

截止2013年末，農林牧漁業、批發零售業和建築業的佔比較高。根據宏觀經濟形勢，本銀行及時調整投放政策，加大建築業貸款審查、審批力度，經過穩健調整，建築業餘額及佔比呈現下降趨勢。

從新增貸款的行業投向來看，主要投向行業是農林畜牧漁行業、居民服務業、批發零售業。



## (8) 金融資產逾期及減值

存放中央銀行款項、拆出資金、交易性金融資產、買入返售金融資產、持有至到期、存放同業均為未逾期未減值。發放貸款及墊款、可供出售金融資產、應收款項類投資及其他金融資產的減值及逾期情況列示如下：

單位：元

2013年度	發放貸款及墊款			可供出售金融資產	應收款項類投資	應收利息	其他應收款
	公司類	個人類	合計				
未逾期	5,962,703,374.15	6,724,935,559.61	12,687,638,933.76	3,247,187,388.08	0.00	152,964,198.87	397,585,976.32
正常類	5,361,160,717.68	6,589,535,059.10	11,950,695,776.78	3,244,187,388.08		152,486,333.30	396,885,656.32
關注類	526,642,656.47	132,362,500.51	659,005,156.98	3,000,000.00		218,093.33	404,732.00
次級類	70,000,000.00	1,289,000.00	71,289,000.00			259,772.24	84,851.00
可疑類	4,900,000.00	1,749,000.00	6,649,000.00				205,800.00
損失類	0.00	0.00	0.00				4,937.00
逾期	132,040,950.70	64,294,089.42	196,335,040.12				
正常類	0.00	0.00	0.00				
關注類	0.00	4,997,709.36	4,997,709.36				
次級類	20,445,000.00	30,935,625.28	51,380,625.28				
可疑類	111,595,950.70	28,360,754.78	139,956,705.48				
損失類	0.00	0.00	0.00				
已減值	261,880,670.76	177,114,792.39	438,995,463.15	3,000,000.00			991,014.83
合計	<u>5,832,863,654.09</u>	<u>6,612,114,856.64</u>	<u>12,444,978,510.73</u>	<u>3,244,187,388.08</u>	<u>0.00</u>	<u>152,964,198.87</u>	<u>396,594,961.49</u>



逾期的金融資產，按照逾期天數披露如下：

單位：萬元

逾期的金融資產	公司貸款	貸款及墊款		合計
		個人貸款		
2013年12月31日				
逾期3個月以內	1,500.01	714.51		2,214.52
逾期3至6個月	8,168.82	4,492.47		12,661.29
逾期6個月以上	3,535.27	1,222.42		4,757.69
合計	<u>13,204.10</u>	<u>6,429.40</u>		<u>19,633.50</u>

逾期的其他金融資產如下：

單位：元

其他金融資產	2013年12月31日
可供出售金融資產	0.00
佔可供出售金融資產總額的百分比	0.00%
應收款項類投資	0.00
佔應收款項類投資總額的百分比	0.00%
其他應收款	0.00
佔其他應收款總額的百分比	<u>0.00%</u>

## (9) 債權投資

下表列示了2013年12月31日外部評級機構對本銀行持有的債券評級及其他投資分佈情況：

單位：元

2013年12月31日	本銀行			合計
	交易性 金融資產	可供 出售類 金融資產	持有至 到期投資	
人民幣債券：				
AAA		79,894,610.00		79,894,610.00
AA-至AA+		20,223,120.00		20,223,120.00
A+				-
A				-
A-1	270,000,000.00			270,000,000.00
BBB				-
未評級				-
-國債	249,763,000.00	679,994,090.00		929,757,090.00
-央行票據				-
-金融債券	198,658,975.62	944,826,180.00		1,143,485,155.62
-其他投資		29,249,388.08		29,249,388.08
金融機構發行 理財產品	197,866,100.00	1,490,000,000.00		1,687,866,100.00
小計	<u>916,288,075.62</u>	<u>3,244,187,388.08</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
				<u>4,160,475,463.70</u>

## (三) 市場風險

本銀行在市場風險控制環節，重點加強對利率風險的監測，不斷豐富資金營運渠道，多元化持有金融產品，在傳統信貸業務的基礎上，積極拓展理財產品投資、債券投資、資產管理計劃等金融業務，並合理調控投資結構，通過不同金融產品的合理配比，有效分散市場風險。在信貸利率執行方面，進一步完善借款合同文本，逐步提升議價能力，並對授信類業務採取合同約定利率，有效防控市場利率變化對盈利性、安全性的波動影響。大力發展中間業務和代理業務，使收入結構更加多元化，有效降低盈利能力對存貸利差的依賴程度。

- (1) 利率風險是指由於利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致整體收益和經濟價值遭受損失的風險，包括銀行賬戶的利率風險和交易賬戶的利率風險。

由於本銀行賬戶的大部分資產負債的利率是受到央行管制利率的約束，本銀行主要面臨的利率風險源於銀行賬戶的重定價風險。本銀行的利率風險敞口如下表列示。各項金融資產和金融負債按合同約定的重新定價日與到期日兩者較早者，以賬面價值列示(單位：萬元)。

2013年12月31日	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	本銀行 5年以上	不計息	逾期	合計
金融資產							
現金及存放中央 銀行款項	159,464.28			353,292.12			512,756.40
存放同業款項	324,832.29	80,000.00					404,832.29
拆出資金							-
交易性金融資產	9,956.37	63,886.62	17,785.82				91,628.81
衍生金融資產							-
買入返售金融資產	15,000.00						15,000.00
應收利息	15,296.42						15,296.42
發放貸款及墊款	196,426.99	398,953.63	649,117.23				1,244,497.85
可供出售金融資產	100,000.00	74,949.64	118,380.94	31,088.16			324,418.74
持有至到期投資							-
應收款項類投資						-	-
其他金融資產	32,678.60	6,980.90		3,856.34	115,014.57		158,530.41
合計	<u>853,654.95</u>	<u>624,770.79</u>	<u>785,283.99</u>	<u>388,236.62</u>	<u>115,014.57</u>	<u>-</u>	<u>2,766,960.92</u>
金融負債							
向中央銀行借款		3,000.00					3,000.00
同業及其他金融 機構存放款項	5,008.90						5,008.90
拆入資金							-
衍生金融負債							-
賣出回購金融資產款							-
吸收存款	367,914.33	593,485.95	1,454,478.66				2,415,878.94
應付利息	20,488.17						20,488.17
應付債券							-
其他金融負債	38,115.05	20,789.78					58,904.83
合計	<u>431,526.45</u>	<u>617,275.73</u>	<u>1,454,478.66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,503,280.83</u>
利率敏感度缺口總計	<u>422,128.50</u>	<u>7,495.07</u>	<u>-669,194.67</u>	<u>388,236.62</u>	<u>115,014.57</u>	<u>-</u>	<u>263,680.09</u>

## (四) 流動性風險

本銀行通過實時監測資產負債的期限、結構和規模，保證流動性比例、超額備付率、流動性缺口率等流動性監管指標持續符合監管要求。針對流動性風險，建立健全流動性風險管理制度和應急措施，為流動性風險管理提供制度依據。按日監測超額備付率，實時掌握支付能力，並根據存款規模及不同時點的資金需求，制定不同的頭寸限額，保證充裕的支付能力。同時積極利用各類金融產品，合理匹配資產負債期限，確保流動性風險有效監測和控制。

2013年，本銀行按季組織流動性風險壓力測試，測試本銀行不同期限缺口的承壓能力，並向業務部門提交風控意見，防範流動性風險。

下表列示了本銀行金融資產和金融負債的剩餘到期日現金流分佈情況：

(單位：萬元)

2013年12月31日	即時償還	3個月以內	3個月至1年	本銀行			合計
				1年至5年	5年以上	逾期	
金融資產							
現金及存放							
中央銀行款項	159,464.28				353,292.12		512,756.40
存放同業款項	167,088.66	157,743.63	80,000.00				404,832.29
拆出資金							-
交易性金融資產		9,956.37	63,886.62	17,785.82			91,628.81
買入返售金融資產		15,000.00					15,000.00
發放貸款及墊款	639.13	195,787.86	398,953.63	649,117.23			1,244,497.85
可供出售金融資產		100,000.00	74,949.64	118,380.94	31,088.16		324,418.74
持有至到期投資							-
應收款項類投資							-
其他金融資產		47,975.02	6,980.90		118,870.91		173,826.83
合計	327,192.07	526,462.88	624,770.79	785,283.99	503,251.19	0.00	2,766,960.92
金融負債							
向中央銀行借款			3,000.00				3,000.00
同業及其他金融機構存放							
款項		5,008.90					5,008.90
拆入資金							-
賣出回購金融資產款							-
吸收存款	5,342.11	362,572.22	593,485.95	1,454,478.66			2,415,878.94
應付債券							-
其他金融負債		58,603.22	20,789.78				79,393.00
合計	5,342.11	426,184.34	617,275.73	1,454,478.66	0.00	0.00	2,503,280.83
流動性敞口	321,849.96	100,278.54	7,495.07	-669,194.67	503,251.19	0.00	263,680.09

**(五) 操作風險**

本銀行不斷完善內控體制，從制度設計層面防範和管理操作風險，確保關鍵崗位相互分離和制衡，有效設置業務部門、風險管理、內部審計三道防線，形成操作風險的事前、事中、事後全過程監控；強化操作風險的流程管理，進一步理清各業務部門、風險管理部門、內審部門職責，持續優化業務和管理流程，通過前台受理、中台授權、後台監控的管理流程確保操作的規範性；認真梳理各種業務風險點，建立風險點庫，利用櫃面風險預警系統對風險點進行監測和識別，使風險暴露在可控範圍內；完善問責機制，將操作風險責任落實到各崗位，建成問責體制，以體制防範風險；強化員工培訓，定期開展職業道德教育、業務技能培訓，不斷提升員工業務素質和依法合規操作意識。

**(六) 金融資產和金融負債的公允價值****(1) 非公允價值計量的金融工具**

資產負債表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款、持有至到期投資、應收款類的投資、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融負債、吸收存款、應付利息。

單位：元

本銀行

2013年12月31日

賬面價值

公允價值

金融資產

持有至到期投資

應收款項類投資

**(2) 公允價值層級**

按照在公允價值計量中對計量整體具有重大意義的最低層級的的輸入值，公允價值層級可分為：

第一層次輸入值是在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。活躍市場，是指相關資產或負債的交易量和交易頻率足以持續提供定價信息的市場。

第二層次輸入值是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。

第三層次輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值。

下表列示了確定以公允價值計量的金融工具公允價值的估值技術或方法：

本銀行	(單位：元)			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
2013年12月31日				
交易性金融資產		916,288,075.62		916,288,075.62
可供出售金融資產	1,724,938,000.00		1,519,249,388.08	3,244,187,388.08
金融資產小計	2,641,226,075.62		1,519,249,388.08	4,160,475,463.70

### (七) 資本管理

本年度內，本銀行遵守了監管部門規定的資本要求。

項目	單位：萬元	
	2013年12月31日	
核心一級資本淨額	265,256.63	
一級資本淨額	265,256.63	
資本淨額	282,228.65	
信用風險加權資產總額	1,839,736.77	
核心一級資本充足率	14.42%	
一級資本充足率	14.42%	
資本充足率	15.34%	

### 十二、或有事項

#### 1. 未決訴訟或仲裁形成的或有負債及其財務影響

無

#### 2. 本銀行部分資產被用作回購業務和存款協議業務的質押物具體質押物情況

無

### 十三、承諾事項

無需披露的承諾事項

### 十四、資產負債表日後事項

本銀行2014年2月21日收到內蒙古銀監局《關於內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司開業的批覆》(內銀監[2014]19號)。

### 十五、其他事項說明

無

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司  
二零一六年八月八日

D. 呼和浩特金谷於截至二零一六年三月三十一日止三個月之未經審核財務資料

內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司  
合併資產負債表

單位：人民幣元

資產	注釋	31日3月2016年	31日12月2015年
現金及存放中央銀行款項	1	5,173,743,978.04	5,696,761,444.11
貴金屬		-	-
存放聯行款項		802,852.07	-
存放同業款項	2	7,993,787,682.10	8,298,085,348.82
拆出資金		1,570,000,000.00	
交易性金融資產		1,851,479,450.00	857,024,190.00
衍生金融資產		-	
買入返售金融資產	3	-	8,608,200,000.00
應收款項類金融資產		226,100,000.00	226,100,000.00
應收利息		98,036,133.67	201,275,076.83
應收股利		-	713,775.27
其他應收款		656,782,050.34	53,112,249.86
發放貸款及墊款	4	20,484,786,507.77	19,323,873,342.52
可供出售金融資產		4,847,835,274.75	5,400,444,616.93
持有至到期投資		2,159,982,000.00	2,260,000,000.00
長期股權投資		38,883,760.27	38,883,760.27
投資性房地產		-	
固定資產		859,771,327.14	1,105,184,853.87
在建工程		435,445,737.47	385,819,922.34
固定資產清理		-	
無形資產		56,965.66	59,516.35
長期待攤費用		37,462,313.03	49,598,548.07
抵債資產		215,230,376.37	197,996,163.23
遞延所得稅資產		133,141,711.61	133,141,711.61
待處理財產損溢		-	
其他資產		1,413,021,000.00	1,705,235,714.00
<b>資產總計</b>		<b>48,196,349,120.29</b>	<b>54,541,510,234.08</b>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司  
合併資產負債表(續表)

負債及股東權益	注釋	31日3月2016年	31日12月2015年
向中央銀行借款		576,000,000.00	576,000,000.00
聯行存放款項		-	
同業及其他金融機構存放款項	5	5,825,000,000.00	8,792,000,000.00
拆入資金		-	240,000,000.00
交易性金融負債		-	
衍生金融負債		-	
賣出回購金融資產款		1,466,800,000.00	5,436,677,841.16
吸收存款	6	34,129,367,489.00	33,320,938,750.37
應付職工薪酬		73,093,805.31	187,545,087.47
應交稅費		67,580,253.37	136,146,654.06
應付利息		377,329,011.26	379,698,621.64
應付股利		145,387,793.72	136,102,749.28
其他應付款		58,061,080.88	88,343,835.17
預計負債		-	
應付債券		-	
遞延所得稅負債		39,858,551.00	39,858,550.99
其他負債		1,699,888,638.00	1,435,580,627.94
<b>負債合計</b>		<b><u>44,458,366,622.54</u></b>	<b><u>50,768,892,718.08</u></b>
<b>所有者權益</b>			
股本	7	922,426,333.00	922,426,333.00
資本公積		513,382,309.21	512,963,039.10
其他綜合收益		-39,415,295.39	108,381,074.20
減：庫存股		-	
盈餘公積		686,431,949.26	686,431,949.26
一般風險準備		1,029,456,162.08	1,029,456,162.08
未分配利潤		176,460,512.34	58,694,879.10
外幣折算差額			
歸屬於母公司所有者權益合計		3,288,741,970.50	3,318,353,436.74
少數股東權益		449,240,527.25	454,264,079.26
<b>所有者權益合計</b>		<b><u>3,737,982,497.75</u></b>	<b><u>3,772,617,516.00</u></b>
<b>負債和所有者權益總計</b>		<b><u>48,196,349,120.29</u></b>	<b><u>54,541,510,234.08</u></b>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司  
合併利潤表

項目	注釋	2016年度1-3季度	2015年度1-3季度
一、營業收入		459,019,294.28	370,904,973.22
利息淨收入	8	339,990,671.47	337,215,272.58
利息收入	8	517,183,929.30	469,589,380.88
利息支出	8	177,193,257.83	132,374,108.31
手續費及佣金淨收入		8,408,194.01	6,813,506.66
手續費及佣金收入		10,722,792.29	8,285,156.72
手續費及佣金支出		2,314,598.28	1,471,650.06
投資收益(損失以「-」號填列)		122,350,010.35	33,969,604.98
其中:對聯營企業和合營企業的投資			
收益		-	-
公允價值變動收益(損失以「-」號填列)		-11,751,376.55	-7,108,150.00
匯兌收益(損失以「-」號填列)		-	-
其他業務收入		21,795.00	14,739.00
二、營業支出		<u>291,685,066.84</u>	<u>235,147,624.58</u>
營業稅金及附加		17,667,309.35	16,361,311.31
業務及管理費		184,176,018.96	169,389,010.50
資產減值損失		69,152,286.07	33,542,567.27
其他業務成本		20,689,452.46	15,854,735.50
三、營業利潤(虧損以「-」號填列)		<u>167,334,227.44</u>	<u>135,757,348.64</u>
加:營業外收入		3,823,568.15	7,813,882.24
減:營業外支出		1,031,147.28	-
四、利潤總額(虧損總額以「-」號填列)		<u>170,126,648.31</u>	<u>143,571,230.88</u>
減:所得稅費用	9	48,156,784.90	32,233,461.86
五、淨利潤(淨虧損以「-」號填列)		<u>121,969,863.41</u>	<u>111,337,769.02</u>
其中:同一控制下合併方合併前實現的			
淨利潤			
歸屬於母公司所有者的淨利潤		125,428,145.31	106,172,372.76
少數股東損益		-3,458,281.90	5,165,396.26

六、 每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀釋每股收益		
七、 其他綜合收益	<u>-147,796,369.59</u>	<u>-14,910,985.00</u>
可供出售金融資產公允價值變動損益	<u>-147,796,369.59</u>	<u>-14,910,985.00</u>
八、 綜合收益總額	<u>-25,826,506.18</u>	<u>96,426,784.02</u>
歸屬於母公司所有者的綜合收益總額	-22,368,224.28	91,261,387.76
歸屬於少數股東的綜合收益總額	-3,458,281.90	5,165,396.26

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：            主管會計工作負責人：            會計機構負責人：

內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司  
合併現金流量表

單位：人民幣元

項目	注釋	2016年度1-3月	2015年度1-3月
<b>一、 經營活動產生的現金流量：</b>			
客戶存款和同業存放款項淨增加額		-2,158,571,261.37	-607,674,037.60
向中央銀行借款淨增加額			
向其他金融機構拆入資金淨增加額		2,828,322,158.84	
收取利息、手續費及佣金的現金		631,145,664.75	593,748,263.70
收到其他與經營活動有關的現金		560,368,087.21	224,430,740.35
<b>經營活動現金流入小計</b>		<u>1,861,264,649.43</u>	<u>210,504,966.45</u>
客戶貸款及墊款淨增加額		1,160,913,165.25	605,139,552.66
向其他金融機構拆入資金淨減少額			859,308,754.39
存放中央銀行和同業款項淨增加額		-827,315,132.79	-1,914,448,268.60
支付利息、手續費及佣金的現金		181,877,466.49	125,338,227.40
支付給職工以及為職工支付的現金		203,208,547.78	188,153,845.98
支付的各項稅費		141,309,885.02	123,279,259.67
支付其他與經營活動有關的現金		81,331,093.62	109,287,225.36
<b>經營活動現金流出小計</b>		<u>941,325,025.37</u>	<u>96,058,596.86</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<u>919,939,624.06</u>	<u>114,446,369.60</u>
<b>二、 投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		85,245,717,163.86	34,270,464,692.74
取得投資收益收到的現金		900,000.00	1,252,263.67
收到其他與投資活動有關的現金			
<b>投資活動現金流入小計</b>		<u>85,246,617,163.86</u>	<u>34,271,716,956.41</u>

項目	注釋	2016年度1-3月	2015年度1-3月
投資支付的現金		85,618,448,150.00	34,173,451,700.00
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 支付的現金		66,860,028.27	105,825,612.21
支付其他與投資活動有關的現金			
投資活動現金流出小計		<u>85,685,308,178.27</u>	<u>34,279,277,312.21</u>
投資活動產生的現金流量淨額		<u>-438,691,014.41</u>	<u>-7,560,355.80</u>
三、 籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金			
發行債券收到的現金			
收到其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流入小計			
償還債務支付的現金			
分配股利、利潤或償付利息支付的現金			
支付其他與籌資活動有關的現金			
籌資活動現金流出小計		-	-
籌資活動產生的現金流量淨額		-	-
四、 匯率變動對現金及現金等價物的影響		-	-
五、 現金及現金等價物淨增加額		481,248,609.65	106,886,013.80
加：期初現金及現金等價物餘額		4,639,166,356.78	4,639,166,356.78
六、 期末現金及現金等價物餘額		<u>5,120,414,966.43</u>	<u>4,746,052,370.58</u>

(所附註釋是財務報表的組成部分)

公司法定代表人：

主管會計工作負責人：

會計機構負責人：

## 內合併所有者權益變動表

編製單位：內蒙古呼和浩特金谷農村商業股份有限公司

項目	2016年度1-3季度							所有者權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	歸屬於母公司所有者權益 減：庫存股	其他綜合收益	一般風險準備	盈餘公積	
一、上年年末餘額	922,426,333.00		512,963,039.10	-	108,381,074.20	1,029,456,162.08	686,431,949.26	3,772,617,516.00
加：會計政策變更								
前期差錯更正								
同一控制下企業合併								
其他								-7,662,512.07
二、本年年初餘額	922,426,333.00		512,963,039.10	-	108,381,074.20	1,029,456,162.08	686,431,949.26	3,764,955,003.93
三、本年增減變動金額	-	-	419,270.11	-	-147,796,369.59	-	-	-26,972,506.18
(一)綜合收益總額					-147,796,369.59			-3,458,281.90
(二)股東投入和減少資本			419,270.11	-	-	-	-	-1,146,000.00
1、股東投入的普通股								-1,146,000.00
2、其他權益工具持有者投入資本								-
3、股份支付計入股東權益的金額								-
4、其他			419,270.11					-419,270.11
(三)利潤分配								-
1、提取盈餘公積								-
2、對股東的分配								-
3、其他								-

單位：人民幣元

項 目	2016 年 度 1-3 季 度									
	股 本	其 他 權 益 工 具	資 本 公 積	歸 屬 於 母 公 司 所 有 者 權 益 減：庫 存 股	其 他 綜 合 收 益	一 般 風 險 準 備	盈 餘 公 積	未 分 配 利 潤	少 數 股 東 權 益	所 有 者 權 益 合 計
(四) 股 東 權 益 內 部 結 轉										
1、資 本 公 積 轉 增 資 本 (或 股 本)										
2、盈 餘 公 積 轉 增 資 本 (或 股 本)										
3、盈 餘 公 積 彌 補 虧 損										
4、盈 餘 重 新 計 量 設 定 受 益 計 劃 淨 負 債 或 淨 資 產 所 產 生 的 變 動										
5、其 他										
(五) 專 項 儲 備										
1、本 期 提 取										
2、本 期 使 用										
(六) 其 他										
四、本 年 年 末 餘 額	922,426,333.00		513,382,309.21	-	-39,415,295.39	1,029,456,162.08	686,431,949.26	176,460,512.34	449,240,527.25	3,737,982,497.75

(所 附 註 釋 是 財 務 報 表 的 組 成 部 分)

法 定 代 表 人：

主 管 會 計 工 作 的 負 責 人：

會 計 機 構 負 責 人：

## 簡明第一季度財務報表附註

於二零一六年三月三十一日以及截至該日止三個月，及二零一五年三月三十一日以及截至該日止三個月

(未經審核，除非明確說明，表內數額均以人民幣元列示)

### 一、 基本情況

內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「金谷農商銀行」或「本銀行」)系經中國銀行業監督管理委員會批准成立，註冊類型為其他股份有限公司(非上市，私營)。

金谷農商銀行註冊地址為內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區大學東街陶然大廈，主要經營範圍包括吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算業務；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；代理收付款項及代理保險業務；從事銀行卡(借記卡)業務；提供保管箱服務；經中國銀行業監督管理委員會批准的其他業務。

### 二、 財務報表的編製基礎

#### (一) 財務報表的編製基礎

本銀行以持續經營為基礎，根據實際發生的交易和事項，按照財政部頒布的《企業會計準則—基本準則》和具體企業會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定(以下合稱「企業會計準則」)進行確認和計量，在此基礎上，結合中國證券監督管理委員會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第15號—財務報告的一般規定》(2014年修訂)的規定，編製財務報表。

#### (二) 持續經營

本銀行對報告期末起12個月的持續經營能力進行了評價，未發現對持續經營能力產生重大懷疑的事項或情況。因此，本財務報表系在持續經營假設的基礎上編製。

### 三、 重要會計政策、會計估計

該等未經審核簡明第一季度財務報表遵從的會計政策及會計估計與截至二零一五年十二月三十一日止年度經審計財務報表所用者相同。

## 四、會計報表主要項目注釋

## 註釋1. 現金及存放中央銀行款項

項目	2016年 3月31日	2015年 12月31日
現金	306,048,668.51	330,659,257.32
存放中央銀行法定準備金	4,570,575,662.16	4,210,525,063.14
存放中央銀行超額準備金	267,330,647.37	623,319,123.65
繳存中央銀行財政性存款	29,789,000.00	532,258,000.00
合計	<u>5,173,743,978.04</u>	<u>5,696,761,444.11</u>

## 註釋2. 存放同業款項

項目	2016年 3月31日	2015年 12月31日
存放其他同業款項	7,609,406,465.20	7,651,239,228.61
存放聯社款項	384,381,216.90	646,846,120.21
合計	<u>7,993,787,682.10</u>	<u>8,298,085,348.82</u>

## 註釋3. 買入返售資產

項目	2016年 3月31日	2015年 12月31日
債券	—	8,608,200,000.00
其中：政府債券	—	0.00
金融債券	—	8,608,200,000.00
企業債券	—	0.00
合計	<u>—</u>	<u>8,608,200,000.00</u>

## 註釋4. 發放貸款和墊款

## (1) 按貸款風險分類劃分

項目	2016年 3月31日	2015年 12月31日
正常類	19,315,070,689.61	18,160,325,806.56
關注類	1,559,841,382.76	1,417,456,188.56
次級類	127,147,784.45	152,099,031.28
可疑類	335,757,675.62	345,906,652.25
損失類	2,498,526.33	0.00
合計	<u>21,340,316,058.77</u>	<u>20,075,787,678.65</u>

## (2) 按貸款擔保方式劃分

項目	2016年3月31日		2015年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
信用貸款	2,065,791,347.48	9.68%	1,693,380,411.02	8.43%
保證貸款	6,699,512,939.49	31.39%	5,230,267,254.80	26.05%
附擔保物貸款	8,095,491,674.78	37.94%	8,718,371,421.51	43.43%
其中：抵押貸款	7,833,854,288.30	36.71%	8,477,213,095.77	42.23%
質押貸款	261,637,386.48	1.23%	241,158,325.74	1.20%
貼現資產	<u>4,479,520,097.02</u>	<u>20.99%</u>	<u>4,433,768,591.32</u>	<u>22.09%</u>
貸款和墊款總額	<u>21,340,316,058.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>20,075,787,678.65</u>	<u>100.00%</u>

## (3) 貸款和墊款按個人和企業分布情況

單位：萬元

項目	2016年3月31日		2015年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
企業貸款和墊款	1,234,846.54	57.86%	1,136,941.38	56.63%
其中：貸款和墊款	786,894.53	36.87%	693,564.52	34.55%
貼現票據	447,952.01	20.99%	443,376.86	22.08%
個人貸款和墊款	899,185.07	42.14%	870,637.39	43.37%
其中：信用卡透支	-	-	-	-
個人經營性貸款	774,434.39	36.29%	737,776.01	36.75%
個人消費性貸款	124,750.68	5.85%	132,861.38	6.62%
其他	-	-	-	-
貸款和墊款總額	2,134,031.61	100.00%	2,007,578.77	100.00%
減：貸款損失準備	85,552.96	100.00%	75,191.43	100.00%
其中：單項計提數	27,691.08	32.37%	16,872.92	22.44%
組合計提數	57,861.88	67.63%	58,318.51	77.56%
貸款和墊款賬面價值	<u>2,048,478.65</u>		<u>1,932,387.34</u>	

## 註釋5. 同業及其他金融機構存放款項

項目	2016年 3月31日	2015年 12月31日
境內銀行存放活期款項	1,320,000,000.00	3,982,000,000.00
境內非銀行金融機構存放活期款項	<u>4,505,000,000.00</u>	<u>4,810,000,000.00</u>
合計	<u>5,825,000,000.00</u>	<u>8,792,000,000.00</u>

## 註釋6. 吸收存款

項目	2016年 3月31日	2015年 12月31日
活期存款	7,645,111,899.33	7,313,828,554.99
活期儲蓄存款	2,586,743,204.74	2,764,795,726.17
銀行卡	9,012,530,145.50	8,679,676,279.34
定期存款	1,336,677,946.92	1,138,388,483.64
定期儲蓄存款	11,995,225,816.77	11,355,281,960.07
財政性存款	1,460,763,965.92	1,967,962,045.41
保證金	92,277,545.15	101,005,700.75
應解匯款	36,964.67	0.00
合計	<u>34,129,367,489.00</u>	<u>33,320,938,750.37</u>

## 註釋7. 實收資本

項目	2015年 12月31日	本期增加	本期減少	2016年 3月31日
企業法人	395,289,547.00	-	-	395,289,547.00
單位職工	121,944,165.00	-	-	121,944,165.00
非單位職工	405,192,621.00	-	-	405,192,621.00
合計	<u>922,426,333.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>922,426,333.00</u>

## 註釋8. 利息淨收入

項目	2016年 第一季度	2015年 第一季度
1) 利息收入	517,183,929.30	469,589,380.88
農戶貸款利息收入	93,998,699.29	84,748,859.35
農業經濟組織貸款利息收入	133,194.50	60,236.00
農村企業及中小企業貸款利息收入	125,757,300.44	108,737,467.34
其他非農貸款利息收入	117,908,190.70	133,929,903.18
貼現利息收入	11,745.00	1,644,804.32
其他利息收入	4,518.15	3,786.15
存放同業款利息收入	30,019,889.57	29,412,467.14
準備金存款利息收入	18,125,820.45	18,367,379.85
調劑資金利息收入	-	-
拆出資金利息收入	583.33	-
專項央行票據利息收入	-	-
買入返售債券收入	14,843,963.16	4,975,848.13
轉貼現利息收入	116,380,024.71	87,708,629.42
2) 利息支出	177,193,257.83	132,374,108.31
活期存款利息支出	7,746,814.23	5,994,323.50
活期儲蓄存款利息支出	16,833,765.88	9,749,755.84
定期存款利息支出	7,414,594.86	6,506,106.55
定期儲蓄存款利息支出	87,034,195.11	88,642,672.35
匯票保證金利息支出	92,093.84	21,869.57
其他利息支出	3,972,079.90	1,012,951.73
借銀行款利息支出	4,031,333.33	5,469,000.00
調劑資金利息支出	-	-
拆入資金利息支出	214,222.22	-
同業存放款利息支出	39,873,148.55	1,464,023.00
轉貼現利息支出	-	-
再貼現利息支出	-	-
賣出回購債券支出	9,981,009.91	13,513,405.77
其他利息支出	-	-
3) 利息淨收入	<u>339,990,671.47</u>	<u>337,215,272.58</u>

## 註釋9. 所得稅

項目	2016年 第一季度	2015年 第一季度
當期所得稅費用	48,156,784.90	32,233,461.86
遞延所得稅費用	—	—
合計	<u>48,156,784.90</u>	<u>32,233,461.86</u>

下文載列呼和浩特金谷集團截至二零一五年十二月三十一日止三個年度之管理層討論和分析。下列財務資料乃依據本通函附錄二所載呼和浩特金谷集團之經審核財務資料編製。

## 呼和浩特金谷集團之業務及財務回顧

### 經營收入

呼和浩特金谷為於中國成立之公司。呼和浩特金谷集團主要從事於中國內蒙古提供銀行及金融服務。截至二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日止年度，呼和浩特金谷集團錄得經營收入分別約為人民幣1,527.8百萬元、人民幣1,662.7百萬元及人民幣1,710.4百萬元。

呼和浩特金谷集團之經營收入主要包括利息收入減利息支出所得之利息收入淨額。利息收入指客戶及金融機構貸款及墊款所產生之利息收入，於截至二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日止年度金額分別約為人民幣1,655.6百萬元、人民幣1,781.2百萬元及人民幣1,871.4百萬元。利息支出指客戶存款之利息開支及付予金融機構之費用，於截至二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日止年度金額分別約為人民幣343.1百萬元、人民幣464.5百萬元及人民幣621.9百萬元。呼和浩特金谷之利息收入淨額主要受生息資產平均收益率與計息負債平均計息率之差額以及生息資產與計息負債之平均結餘所影響。由於幾乎所有呼和浩特金谷之生息資產及計息負債乃產生自中國，故生息資產平均收益率及計息負債平均計息率主要受中國人民銀行之基準利率所影響。

截至二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日止年度，呼和浩特金谷集團錄得淨利差減少，乃由於中國逐漸開放利率管制，且市場競爭愈趨激烈，因此影響生息資產的利息收入淨額。呼和浩特金谷集團旨在透過加強管理其生息資產及計息負債以及財務風險，盡量提高股東回報。

### 經營支出

呼和浩特金谷集團之經營支出主要指銷售及行政開支。截至二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日止年度，呼和浩特金谷錄得經營支出分別約為人民幣828.3百萬元、人民幣994.9百萬元及人民幣1,210.7百萬元，其中業務及管理費分別約為人民幣579.4百萬元、人民幣683.4百萬元及人民幣732.6百萬元。員工成本構成呼和浩特金谷集團業務及管理費之最大部分，所佔比重於截至二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日止年度分別為46.9%、47.4%及45.1%。

## 不同期間比較

*(i) 截至二零一五年十二月三十一日止年度與截至二零一四年十二月三十一日止年度之比較*

於截至二零一五年十二月三十一日止年度，呼和浩特金谷及其附屬公司錄得經營收入約人民幣1,710.4百萬元，較截至二零一四年十二月三十一日止年度約人民幣1,662.7百萬元增加約2.9%。該升幅主要由於客戶貸款增加帶動利息收入上升所致。然而，利息收入淨額由截至二零一四年十二月三十一日止年度約人民幣1,316.7百萬元減少約5.1%至截至二零一五年十二月三十一日止年度約人民幣1,249.6百萬元，原因為客戶存款大幅增加導致利息開支上升所致。

由於期內錄得的資產減值有所增加，經營開支由截至二零一四年十二月三十一日止年度約人民幣994.9百萬元增加至截至二零一五年十二月三十一日止年度約人民幣1,210.7百萬元。

於截至二零一五年十二月三十一日止年度，呼和浩特金谷之除稅後純利為約人民幣382.8百萬元，較截至二零一四年十二月三十一日止年度約人民幣519.4百萬元減少約26.3%。該變動主要由於期內利息收入淨額減少及經營開支上升所致。

*(ii) 截至二零一四年十二月三十一日止年度與截至二零一三年十二月三十一日止年度之比較*

截至二零一四年十二月三十一日止年度，呼和浩特金谷錄得經營收入約為人民幣1,662.7百萬元，較截至二零一三年十二月三十一日止年度約人民幣1,527.8百萬元增加約8.8%。有關增加主要由於批出更多生息客戶貸款所致。利息收入淨額維持穩定，由截至二零一三年十二月三十一日止年度約人民幣1,312.4百萬元稍微增長約0.3%至截至二零一四年十二月三十一日止年度約人民幣1,316.7百萬元。淨利差由二零一三年6.26%減少至二零一四年5.62%，乃由於客戶貸款及其他計息負債的利息開支增加所致。

基於員工成本上升及應計撥備，經營開支由截至二零一三年十二月三十一日止年度約人民幣828.3百萬元增加至截至二零一四年十二月三十一日止年度約人民幣994.9百萬元。

呼和浩特金谷之除稅後純利由截至二零一三年十二月三十一日止年度約人民幣541.0百萬元下跌至截至二零一四年十二月三十一日止年度約人民幣519.4百萬元。該變動主要由於經營開支之增幅高於經營收入之增幅。

### 分部資料

下表載列按性質分析之利息收入、手續費及佣金收入。

	截至十二月三十一日止年度		
	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	(人民幣百萬元)		
<b>利息收入</b>			
<b>(1) 利息收入</b>			
農戶貸款利息收入	225.6	325.0	415.0
農業經濟組織貸款			
利息收入	0.0	0.0	0.5
農村企業及中小企業貸款			
利息收入	472.0	441.2	487.8
其他非農貸款利息收入	586.2	597.0	584.9
貼現利息收入	5.8	3.9	5.2
其他利息收入	0.0	0.0	2.7
	<u>1,289.6</u>	<u>1,367.1</u>	<u>1,496.1</u>
<b>(2) 金融機構往來收入</b>			
存放同業款利息收入	206.2	168.6	82.9
準備金存款利息收入	53.0	63.2	71.0
調劑資金利息收入	0.0	0.0	0.0
拆出資金利息收入	0.0	0.0	0.0
專項央行票據利息收入	0.0	0.0	0.0
買入返售債券收入	9.4	14.9	13.0
轉貼現利息收入	97.4	167.4	208.4
	<u>366.0</u>	<u>414.1</u>	<u>375.3</u>
<b>合計</b>	<u><u>1,655.6</u></u>	<u><u>1,781.2</u></u>	<u><u>1,871.4</u></u>

	截至十二月三十一日止年度		
	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	(人民幣百萬元)		
手續費及佣金收入			
代理業務手續費收入	8.6	8.6	8.1
結算手續費收入	23.0	22.6	33.5
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
合計	<u>31.6</u>	<u>31.2</u>	<u>41.6</u>

### 流動資金及財務資源

呼和浩特金谷集團之資產主要由(i)現金及存放中央銀行款項；(ii)存放銀行及非銀行金融機構款項及(iii)客戶貸款所組成，而呼和浩特金谷集團之負債主要由客戶存款組成。下表載列呼和浩特金谷集團於所示日期之主要資產及負債：

	於十二月三十一日		
	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	(人民幣百萬元)		
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	5,127.6	5,397.0	5,696.8
存放銀行及非銀行 金融機構款項	4,048.3	4,010.2	8,298.1
客戶貸款	12,445.0	16,157.0	19,323.9
投資	4,199.0	5,966.1	8,556.4
其他	1,849.7	3,292.8	12,666.3
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
總資產	<u>27,669.6</u>	<u>34,823.1</u>	<u>54,541.5</u>
<b>負債</b>			
吸收存款	24,158.8	26,610.3	33,320.9
其他	874.0	5,165.6	17,448.0
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
總負債	<u>25,032.8</u>	<u>31,775.9</u>	<u>50,768.9</u>

於二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日，現金及存放中央銀行款項以人民幣計值。

下表載列呼和浩特金谷於所示日期之若干資本充足率：

	於十二月三十一日		
	二零一三年	二零一四年	二零一五年
核心資本充足率	14.42%	12.96%	13.30%
資本充足率	15.34%	14.04%	14.22%
權益總額對總資產	9.53%	8.75%	6.92%
貸款對存款比率	51.51%	60.72%	57.99%

### 資本架構

於二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日，向中央銀行借款分別為人民幣30.0百萬元、人民幣556.0百萬元及人民幣576.0百萬元。截至二零一四年及二零一五年十二月三十一日止年度之借款利率分別介乎3.35%至4.00%及2.75%至3.25%。借款均以人民幣計值。

### 外匯管理

呼和浩特金谷集團之大部分貨幣資產、負債、收入及開支均以人民幣計值。呼和浩特金谷集團並無使用任何衍生金融工具作對沖用途。

### 資金及財務政策

呼和浩特金谷集團在整體業務營運方面採取審慎的資金及財務政策，旨在降低財務風險。透過設立穩健的內部控制系統、合理制定職責、發展風險監控及評估、加強查核、監察及修整、設立緊急應對機制等措施，呼和浩特金谷集團持續改善其能力以抵禦風險，以適時識別、評估及處理信貸風險、流動資金風險、市場風險、經營風險、聲譽風險及法律風險。呼和浩特金谷集團的金融風險管理政策的進一步詳情載於本通函第203至213頁。

### 資本承擔

於二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日，呼和浩特金谷集團並無資本承擔。

### 重大投資、主要收購及出售

呼和浩特金谷集團自二零一三年一月一日至二零一五年十二月三十一日期間並無任何重大投資、主要收購或出售。於最後可行日期，呼和浩特金谷集團並無任何重大投資計劃。

### 或然負債

呼和浩特金谷集團於二零一三年、二零一四年及二零一五年並無任何重大或然負債。

### 資產質押

於二零一三年十二月三十一日，呼和浩特金谷集團概無用作賣出回購業務質押物之債券資產。

於二零一四年十二月三十一日，呼和浩特金谷集團將面值為人民幣3,400百萬元債券資產被用作向中央銀行借款的質押物。

於二零一五年十二月三十一日，呼和浩特金谷集團將面值為人民幣8,500百萬元債券資產用作賣出回購業務之質押物。

### 僱員資料

於二零一三年、二零一四年及二零一五年十二月三十一日，呼和浩特金谷集團分別擁有1,792名、1,865名及1,898名僱員(包括董事)。

### 薪酬政策

呼和浩特金谷集團的招聘、僱用、晉升及報酬其僱員乃根據僱員之資歷、經驗、技能、表現及貢獻而釐定。薪酬亦參考(其中包括)市場趨勢釐定。其他福利包括社會保險及津貼。呼和浩特金谷向僱員發放之花紅乃經考慮呼和浩特金谷集團之業績及僱員表現而釐定。截至二零一三年、二零一四年及二零一五年止年度，呼和浩特金谷集團向僱員支付之薪酬分別約為人民幣271.5百萬元、人民幣324.2百萬元及人民幣330.4百萬元。於需要時，呼和浩特金谷集團會向僱員提供內部或外判之培訓。

下文載列呼和浩特金谷集團截至二零一五年三月三十一日及二零一六年三月三十一日止三個月之管理層討論和分析。下列財務資料乃根據本通函附錄二所載呼和浩特金谷集團之未經審核財務資料編製。

## 呼和浩特金谷集團之業務及財務回顧

### 經營收入

於截至二零一五年三月三十一日及二零一六年三月三十一日止三個月，呼和浩特金谷集團錄得經營收入分別約為人民幣370.9百萬元及人民幣459.0百萬元。

呼和浩特金谷集團之經營收入主要包括利息收入減利息支出所得之利息收入淨額。利息收入指客戶及金融機構貸款及墊款所產生之利息收入。截至二零一五年三月三十一日及二零一六年三月三十一日止三個月之利息收入金額分別為人民幣469.6百萬元及人民幣517.2百萬元。利息支出指客戶存款之利息開支及付予金融機構之費用。截至二零一五年三月三十一日及二零一六年三月三十一日止三個月之利息支出金額分別為人民幣132.4百萬元及人民幣177.2百萬元。

於二零一五年及二零一六年之第一季度，呼和浩特金谷集團錄得淨利差減少，乃由於中國逐漸開放利率管制，且市場競爭愈趨激烈，因此影響生息資產之利息收入淨額。

### 經營支出

於截至二零一五年三月三十一日及二零一六年三月三十一日止三個月，呼和浩特金谷集團之經營支出金額分別為人民幣235.1百萬元及人民幣291.7百萬元，乃指銷售及行政開支。截至二零一五年三月三十一日及二零一六年三月三十一日止三個月之業務及管理費分別為人民幣169.4百萬元及人民幣184.2百萬元，其中員工成本分別佔於業務及管理費總額之46.5%及45.2%。

### 除稅後純利

於截至二零一五年三月三十一日及二零一六年三月三十一日止三個月，呼和浩特金谷集團錄得除稅後純利分別約為人民幣111.3百萬元及人民幣122.0百萬元。該增加主要由於於期間內投資收益增加。

## 分部資料

下表載列按性質分析之利息收入、手續費及佣金收入。

	未經審核	
	截至三月三十一日止三個月	
	二零一五年	二零一六年
	(人民幣百萬元)	
<b>利息收入</b>		
<b>(1) 利息收入</b>		
農戶貸款利息收入	84.7	94.0
農業經濟組織貸款利息收入	0.1	0.1
農村企業及中小企業貸款利息收入	108.7	125.8
其他非農貸款利息收入	133.9	117.9
貼現利息收入	1.6	—
	<u>329.0</u>	<u>337.8</u>
<b>(2) 金融機構往來收入</b>		
存放同業款利息收入	29.4	30.0
準備金存款利息收入	18.4	18.1
買入返售債券收入	5.0	14.8
轉貼現利息收入	87.8	116.5
	<u>140.6</u>	<u>179.4</u>
<b>合計</b>	<b><u>469.6</u></b>	<b><u>517.2</u></b>
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理業務手續費收入	1.4	1.5
結算手續費收入	6.9	9.2
<b>合計</b>	<b><u>8.3</u></b>	<b><u>10.7</u></b>

## 流動資金及財務資源

呼和浩特金谷集團之資產主要由(i)現金及存放中央銀行款項；(ii)存放銀行及非銀行金融機構款項及(iii)客戶貸款所組成，而呼和浩特金谷集團之負債主要由客戶存款組成。下表載列呼和浩特金谷集團於所示日期之主要資產及負債：

	經審核 於二零一五年 十二月 三十一日	未經審核 於二零一六年 三月 三十一日
(人民幣百萬元)		
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	5,696.8	5,173.7
存放銀行及非銀行金融機構款項	8,298.1	7,994.6
客戶貸款	19,323.9	20,484.8
投資	8,556.4	8,898.2
其他	12,666.3	5,645.0
	54,541.5	48,196.3
<b>總資產</b>	54,541.5	48,196.3
<b>負債</b>		
吸收存款	33,320.9	34,129.4
其他	17,448.0	10,329.0
	50,768.9	44,458.4
<b>總負債</b>	50,768.9	44,458.4

於二零一五年十二月三十一日及二零一六年三月三十一日，現金及存放中央銀行款項以人民幣計值。

下表載列呼和浩特金谷集團於所示日期之若干資本充足率：

	於二零一五年 十二月 三十一日	於二零一六年 三月 三十一日
核心資本充足率	13.30%	12.52%
資本充足率	14.22%	13.50%
權益總額對總資產	6.92%	7.76%
貸款對存款比率	57.99%	60.02%

### 資本架構

於二零一五年十二月三十一日及二零一六年三月三十一日，向中央銀行借款分別約為人民幣576.0百萬元及約人民幣576.0百萬元。截至二零一五年十二月三十一日止年度及截至二零一六年三月三十一日止三個月之借款利率分別介乎2.75%至3.25%。借款均以人民幣計值。

### 外匯管理

呼和浩特金谷集團之大部分貨幣資產、負債、收入及開支均以人民幣計值。呼和浩特金谷集團並無使用任何衍生金融工具作對沖用途。

### 資金及財務政策

呼和浩特金谷集團在整體業務營運方面採取審慎的資金及財務政策，旨在降低財務風險。透過設立穩健的內部控制系統、合理制定職責、發展風險監控及評估、加強查核、監察及修整、設立緊急應對機制等措施，呼和浩特金谷集團持續改善其能力以抵禦風險，以適時識別、評估及處理信貸風險、流動資金風險、市場風險、經營風險、聲譽風險及法律風險。呼和浩特金谷集團的金融風險管理政策的進一步詳情載於本通函第203至213頁。

### 資本承擔

於二零一六年三月三十一日，呼和浩特金谷集團並無資本承擔。

### 重大投資、主要收購及出售

呼和浩特金谷集團自二零一六年一月一日至二零一六年三月三十一日期間並無任何重大投資、主要收購或出售。於最後可行日期，呼和浩特金谷集團並無任何重大投資計劃。

### 或然負債

呼和浩特金谷集團於二零一六年三月三十一日並無任何重大或然負債。

### 資產質押

於二零一六年三月三十一日，呼和浩特金谷集團將面值為人民幣8,500百萬元債券資產用作賣出回購業務之質押品。

### 僱員資料

於二零一六年三月三十一日，呼和浩特金谷集團擁有1,894名僱員(包括董事)。

### 薪酬政策

呼和浩特金谷集團之招聘、僱用、晉升及報酬其僱員乃根據僱員之資歷、經驗、技能、表現及貢獻而釐定。薪酬亦參考(其中包括)市場趨勢釐定。其他福利包括社會保險及津貼。呼和浩特金谷集團向僱員發放之花紅乃經考慮呼和浩特金谷之業績及僱員表現而釐定。於截至二零一六年三月三十一日止三個月，呼和浩特金谷集團向僱員支付之薪酬約為人民幣83.2百萬元。於需要時，呼和浩特金谷集團會向僱員提供內部或外判之培訓。

**(A) 本集團之未經審核備考財務資料**

以下本集團之未經審核備考合併資產負債表(「未經審核備考財務資料」)已按下文所載附註之基準編製，以說明對本集團資產及負債之影響，猶如建議交易(定義見下文)已於二零一六年六月三十日完成。

本集團於二零一六年六月三十日之未經審核備考財務資料已按(i)本集團於二零一六年六月三十日之未經審核簡明合併中期財務狀況表(載於其截至二零一六年六月三十日止期間之已刊發中期業績公佈內)；及(ii)所編製之備考調整編製，以反映於下文所載附註闡釋有關本集團建議認購內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司股份(「建議交易」)之影響，而有關影響由建議交易直接產生且與未來事件或決定無關，並有事實支持。

未經審核備考財務資料應與本通函所載之其他財務資料一併閱讀。

未經審核備考財務資料由董事編製，僅供說明用途，並根據多個假設、估計及目前可得資料編製。基於其假設性質，倘建議交易於二零一六年六月三十日或任何較後日期完成，未經審核備考財務資料或不能真實反映本集團之財務狀況。

## (I) 本集團之未經審核備考簡明合併中期資產負債表

	本集團於 二零一六年 六月三十日 之未經審核 簡明合併中期 財務狀況表 人民幣千元 附註1	備考調整 人民幣千元 附註2	本集團之 未經審核 備考 簡明合併中期 財務狀況表 人民幣千元
<b>資產</b>			
<b>非流動資產</b>			
土地使用權	173,177	–	173,177
投資物業	592,756	–	592,756
物業、廠房及設備	299,454	–	299,454
無形資產	1,545,415	–	1,545,415
長期按金、預付款項及 其他應收款項	120,261	–	120,261
融資租賃應收款項(非即期部分)	24,000	–	24,000
遞延所得稅資產	25,680	–	25,680
以權益法入賬之投資	543,400	–	543,400
可供出售金融資產	510,865	325,985	836,850
按公平值計入損益之金融資產	3,800	–	3,800
總非流動資產	3,839,408	325,985	4,165,393
<b>流動資產</b>			
發展中物業	750,434	–	750,434
直接銷售成本	125,639	–	125,639
融資租賃應收款項(即期部分)	74,998	–	74,998
按金、預付款項及 其他應收款項	877,100	–	877,100
應收賬款	128,871	–	128,871
存貨	5,641	–	5,641
按公平值計入損益之金融資產	3,041	–	3,041
現金及現金等值物	676,026	(325,985)	350,041
總流動資產	2,642,050	(325,985)	2,316,065
總資產	6,481,458	–	6,481,458

	本集團於 二零一六年 六月三十日 之未經審核 簡明合併中期 財務狀況表 人民幣千元 附註1	備考調整 人民幣千元 附註2	本集團之 未經審核 備考 簡明合併中期 財務狀況表 人民幣千元
<b>負債</b>			
<b>非流動負債</b>			
融資租賃責任之 非流動部分	37	-	37
銀行借貸之非即期部分	169,300	-	169,300
其他借貸之非即期部分	26,879	-	26,879
遞延政府補助	188,515	-	188,515
遞延所得稅負債	159,098	-	159,098
預收款項	53,237	-	53,237
已發行可換股債券 — 負債部分	618,705	-	618,705
總非流動負債	1,215,771	-	1,215,771
<b>流動負債</b>			
融資租賃責任之 流動部分	500	-	500
應付賬款	7,163	-	7,163
應計費用及其他 應付款項	104,889	-	104,889
遞延收入	281,170	-	281,170
銀行借貸之即期部分	489,854	-	489,854
其他借貸之即期部分	1,478	-	1,478
遞延政府補貼	12,581	-	12,581
預收款項	1,237,308	-	1,237,308
其他應繳稅項	16,830	-	16,830
應繳所得稅	23,572	-	23,572
按公平值計入損益之金融負債	37,600	-	37,600
總流動負債	2,212,945	-	2,212,945
<b>總負債</b>	<b>3,428,716</b>	<b>-</b>	<b>3,428,716</b>
淨資產	3,052,742	-	3,052,742

**(II) 本集團未經審核備考財務資料附註**

- 1 該等金額由本集團於二零一六年六月三十日之未經審核簡明合併中期財務狀況表產生，其載於本集團截至二零一六年六月三十日止期間之中期業績公佈內。
- 2 有關調整指建議交易及本集團應付之代價(不包括由建議交易直接產生之非重大交易成本)約人民幣325,985,000元，即認購股份於二零一六年六月三十日之公平值，董事認為猶如該認購事項已於二零一六年六月三十日完成。建議交易之總代價將由本集團以現金償付並於完成時於本公司合併財務報表入賬為可供出售金融資產。

可供出售金融資產之最終金額可於公平值計量項下之關鍵假設中予以變更，並可能於建議交易完成後有所不同。

- 3 就本集團之未經審核備考財務資料而言，假設如本通函董事會函件「認購協議」分節所述，概無就認購事項調整代價。
- 4 除建議交易外，概無於未經審核備考財務資料作出其他調整，以反映本集團於二零一六年六月三十日後之任何貿易業績或其所訂立之其他交易。

**(B) 本集團未經審核備考財務資料之報告**

以下為香港執業會計師羅兵咸永道會計師事務所發出之報告全文，以供載入本通函。

**羅兵咸永道****獨立申報會計師就編製未經審核備考財務資料發出之核證報告****致慧聰網有限公司列位董事**

吾等已完成核證委聘工作，以就慧聰網有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)之未經審核備考財務資料作出報告，該等未經審核備考財務資料由董事編撰，僅供說明。未經審核備考財務資料包括 貴公司就 貴集團建議認購內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行有限公司之股份(「建議交易」)所刊發日期為二零一六年八月二十五日之通函第339至342頁所載 貴集團於二零一六年六月三十日之未經審核備考合併資產負債表及相關附註(「未經審核備考財務資料」)。董事編製未經審核備考財務資料所依據基準之適用準則載於第339至342頁。

未經審核備考財務資料由董事編製，以說明建議交易對 貴集團於二零一六年六月三十日之財務狀況之影響，猶如建議交易已於二零一六年六月三十日進行。作為此程序的一部分，董事已從 貴集團截至二零一六年六月三十日止期間之財務報表摘錄有關 貴集團之財務狀況之資料，而上述財務報表並無公佈審核或審閱報告。

**董事對未經審核備考財務資料之責任**

董事負責根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第4.29段之規定，並參考香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈之會計指引第7號「編製

羅兵咸永道會計師事務所，香港中環太子大廈廿二樓  
電話：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com

備考財務資料以載入投資通函內」(「會計指引第7號」)，編製未經審核備考財務資料。

#### 吾等之獨立性及質量控制

吾等已遵守香港會計師公會頒佈之專業會計師道德守則所規定之獨立性及其他道德規範，該等規範以誠信、客觀、專業勝任能力及應有謹慎、保密性及專業行為作為基本準則。

本會計師行應用香港會計師公會頒佈之香港質量控制準則第1號，因此設有一個全面之質量控制系統，包括有關遵從道德規範、專業標準及適用法律及監管規定之文件記錄政策及程序。

#### 申報會計師之責任

吾等之責任為根據上市規則第4.29(7)段之規定，對未經審核備考財務資料發表意見並向閣下報告。對於編製未經審核備考財務資料所採用之任何財務資料而由吾等過往發出之任何報告，除吾等於其刊發日期對獲發該等報告之人士所承擔之責任外，吾等概不承擔任何責任。

吾等根據香港會計師公會頒佈之香港核證委聘準則第3420號「就編製招股章程內備考財務資料作出報告的鑑證業務」進行委聘工作。該準則規定申報會計師規劃及執行程序，以就董事是否已根據上市規則第4.29段之規定並參照香港會計師公會頒佈之會計指引第7號編製未經審核備考財務資料，取得合理核證。

就是次委聘而言，吾等概不負責就編製未經審核備考財務資料所用之任何歷史財務資料作出更新或重新發出任何報告或意見，吾等於是次委聘的過程中，亦無就編製未經審核備考財務資料所用之財務資料進行審核或審閱。

通函所載未經審核備考財務資料，僅旨在說明一項重大事件或交易對實體之未經調整財務資料之影響，猶如該事件或該交易已於選定之較早日期出現或進行，以供說明。故此，吾等概不就建議交易於二零一六年六月三十日之實際結果應會如同所呈列者作出任何保證。

就未經審核備考財務資料是否已按適用準則妥善編製而作出報告之合理核證委聘涉及執行情序，以評估董事編製未經審核備考財務資料所用之適用準則是否提供合理基礎，以呈列直接與該事件或交易相關之重大影響，以及就下列各項取得充分而適當之憑證：

- 相關備考調整是否適當執行該等準則；及
- 未經審核備考財務資料是否反映該等調整正確應用於未經調整財務資料。

所選程序取決於申報會計師之判斷，當中已考慮到申報會計師對 貴公司性質之了解、與編製未經審核備考財務資料有關之事件或交易，以及其他相關委聘情況。

此委聘亦涉及評估未經審核備考財務資料之整體呈列方式。

吾等相信，吾等已取得足夠而適當之憑證，可為吾等之意見提供基準。

#### 意見

吾等認為：

- (a) 未經審核備考財務資料已由 貴公司董事按所述基準妥善編製；
- (b) 有關基準與 貴集團之會計政策一致；及
- (c) 就未經審核備考財務資料而言，根據上市規則第4.29(1)段披露之調整屬恰當。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零一六年八月二十五日

## 1. 責任聲明

本通函載有遵照上市規則所提供有關本公司之資料。董事願就本通函所載資料共同及個別承擔全部責任。據董事作出一切合理查詢後確認，就彼等所深知及確信，本通函所載資料於各重大方面均屬準確及完整，並無誤導或欺詐成分，亦無遺漏其他事實，致使當中任何陳述或本通函有所誤導。

## 2. 權益披露

### (a) 董事於本公司證券之權益

於最後可行日期，除下文所披露外，董事及本公司主要行政人員概無於本公司或任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)之股份、相關股份及債券中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部條文知會本公司及聯交所之任何權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例之有關條文，彼被當作或視為擁有之權益及淡倉)；或根據證券及期貨條例第352條須登記於該條所指本公司所存置之登記冊之任何權益或淡倉；或根據上市規則附錄十有關上市發行人董事進行證券交易之標準守則之規定須知會本公司及聯交所之任何權益或淡倉，詳情如下：

董事姓名	所持有/ 擁有權益 之股份數目	身份/性質	持倉	於最後 可行日期佔 已發行股本 之概約百分比
郭江	194,709,771	其他(附註1)	好倉	19.27
	66,000,000	其他(附註1)	淡倉	6.53
郭凡生	57,749,015	實益擁有人	好倉	5.72
Lee Wee Ong	19,850,672	實益擁有人 (附註2)	好倉	1.96
李建光	32,000,384	於受控制法團之 權益(附註3)	好倉	3.17

附註：

1. 該等於本公司之權益包括：
  - (a) 於125,358,771股股份中，郭江先生之配偶耿怡女士持有10,784,625股股份；
  - (b) 根據於二零一一年十一月十七日採納之僱員股份獎勵計劃授予郭江先生之獎勵股份所涉及之8,351,000股相關股份；及
  - (c) 根據郭江先生、耿怡女士及郭凡生先生所訂立日期為二零一六年五月九日之借股協議，郭江先生向耿怡女士及郭凡生先生借入61,000,000股股份，其中35,000,000股股份隨後抵押予一名獨立第三方。

根據證券及期貨條例，郭江先生被視為或被當作於耿怡女士持有之股份及相關股份中擁有權益。

2. 該等於本公司之權益包括：(i)18,350,672股股份及(ii)根據購股權計劃授出之購股權所涉及之1,500,000股相關股份。
3. 該等32,000,384股本公司股份乃與Callister Trading Limited所持有同一批股份有關，其全部股本由李建光先生擁有。因此，根據證券及期貨條例，李建光先生被視為或被當作於該等32,000,384股股份中擁有權益。

**(b) 主要股東及其他人士之權益**

於最後可行日期，除下文所披露外，董事概不知悉任何人士(董事或本公司主要行政人員除外)於股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第336條規定記入本公司存置之登記冊中而須根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文向本公司披露之任何權益或淡倉，或直接或間接擁有附帶權利

可於所有情況下在本集團任何成員公司之股東大會上投票之任何類別股本面值10%或以上之權益：

名稱/姓名	所持有/ 擁有權益 之股份數目	權益性質	持倉	於最後 可行日期佔 已發行股本 之概約百分比
神州數碼控股有限公司	166,029,107	於受控制法團之 權益(附註1)	好倉	16.43
耿怡	194,709,771	實益擁有人及 家族權益(附註2)	好倉	19.27
	66,000,000	家族權益(附註2)	淡倉	6.53
Credit Suisse Group AG	44,590,941	於受控制法團 之權益	好倉	4.41
	35,344,000	於受控制法團 之權益	淡倉	3.50
劉小東	92,273,794	實益擁有人 及於受控制法團 之權益(附註3)	好倉	9.13
Wisdom Limited(附註4)	62,273,794	實益	好倉	6.16

附註：

- 該等166,029,107股股份包括Talent Gain Developments Limited及Unique Golden Limited分別所持有之142,621,107股股份及23,408,000股股份。Unique Golden Limited由Talent Gain Developments Limited全資實益擁有，而該公司則由Digital China (BVI) Limited全資實益擁有，並由神州數碼控股有限公司(一家股份於聯交所上市之公司(股份代號：861))間接全資實益擁有。因此，Talent Gain Developments Limited被視為於Unique Golden Limited持有之股份中擁有權益，Digital China (BVI) Limited及神州數碼控股有限公司各自被視為於Talent Gain Developments Limited及Unique Golden Limited持有之股份中擁有權益。
- 耿怡女士為郭江先生之配偶。耿怡女士於本公司之權益包括：(a) 192,709,771股股份(好倉)及66,000,000股股份(淡倉)，其中郭江先生持有125,358,771股股份(好倉)及66,000,000股股份(淡倉)，而耿怡女士則持有10,784,625股股份；(b)根據於二零一一年十一月十七日採納之僱員股份獎勵計劃授予郭江先生之獎勵股份所涉及之8,351,000股相關股份；及(c)根據郭江先生、耿怡女士及郭凡生先生所訂立日期為二零一六年五月九日之借股協議，郭江先生向耿怡女士及郭凡生先生借入61,000,000股股份，其中35,000,000股股份隨後抵押予一名獨立第三方。
- 該等於本公司之權益包括：(i)劉小東先生根據可換股債券認購協議建議認購本公司30,000,000份可換股債券所涉及之30,000,000股相關股份；及(ii)由Wisdom Limited(由劉小東先生全資及實益擁有之公司)持有之62,273,794股股份。根據證券及期貨條例，劉小東先生被視為或被當作於Wisdom Limited所持有之全部股份中擁有權益。
- Wisdom Limited為由劉小東先生全資及實益擁有之公司。

### 3. 董事服務合約

於最後可行日期，概無董事與本集團任何成員公司訂立任何現有或擬訂立不會於一年內屆滿或該集團成員公司不可於一年內毋須支付賠償(法定賠償除外)而終止之服務合約。

### 4. 競爭權益

於最後可行日期，董事及彼等各自聯繫人士概無於本集團業務以外且對本集團業務構成或可能構成競爭之任何業務中直接或間接擁有權益。

### 5. 董事於資產或合約之權益及其他權益

於最後可行日期，(i)董事概無於與本集團任何成員公司訂立並於最後可行日期仍然生效，且對本集團業務屬重大之任何合約或安排中直接或間接擁有重大權益；及(ii)自二零一五年十二月三十一日(即本公司最近期刊發經審核合併賬目之結算日)以來董事概無於本集團任何成員公司所收購、出售或租賃或於本集團任何成員公司擬收購、出售或租賃之任何資產中擁有任何直接或間接權益。

### 6. 重大合約

以下為本集團成員公司於緊接本通函日期前兩年內訂立屬或可能屬重大之合約(並非於一般業務過程中訂立之合約)：

- (a) 本公司全資附屬公司香港慧聰國際集團有限公司與Sparkling Investment (BVI) Limited訂立日期為二零一六年七月五日之股份購買協議，據此，香港慧聰國際集團有限公司同意以購買價56,400,000港元收購9,400,000股每股面值0.10港元之神州數碼控股有限公司股份。
- (b) 北京慧聰建設及西藏銳景(作為賣方)、本公司及上海鋼聯電子商務股份有限公司(作為買方)訂立日期為二零一六年四月二十六日之框架協議(經日期為二零一六年五月三十日及二零一六年六月二十九日之補充協議補充)，據此(其中包括)，賣方有條件同意出售及買方有條件同

意收購於北京知行銳景科技有限公司(「北京知行銳景」)之全部股權，總代價為不多於人民幣2,080,000,000元及不少於人民幣2,000,000,000元；

- (c) 本公司、NAVI-IT LIMITED及知行前股東訂立日期為二零一六年四月二十六日之補充契據，據此，本公司有條件同意購回及知行前股東有條件同意出售或促使出售88,958,115股股份，代價為零及須受補充契據之條款及條件規限；
- (d) 北京慧聰國際資訊有限公司(「北京慧聰資訊」)與北京慧聰建設訂立日期為二零一六年四月二十六日之管理及營運協議(由日期為二零一六年六月六日之終止協議終止)，據此，北京慧聰資訊有條件同意以相等於北京慧聰建設及其附屬公司收入淨額之服務費向北京慧聰建設提供管理及營運服務；
- (e) Orange Triangle Inc.與北京知行銳景訂立日期為二零一六年四月二十六日之有條件資產轉讓協議，內容有關將北京知行銳景之業務自Orange Triangle Inc.轉移至北京知行銳景；
- (f) 郭江先生、劉小東先生、北京慧聰建設及西藏銳景訂立日期為二零一六年四月二十六日之有條件股本轉讓協議，內容有關由郭江先生及劉小東先生轉讓於北京知行銳景之全部股本權益予北京慧聰建設及西藏銳景；
- (g) 郭江先生、劉小東先生、北京橙三角科技有限公司、北京知行銳景及Orange Triangle Inc.就終止由北京橙三角科技有限公司、Orange Triangle Inc.、北京知行銳景、郭江先生及劉小東先生於二零一五年七月三日訂立之獨家技術服務協議、知識產權獨家許可協議、獨家購買權協議、投票權代理協議、抵押協議以及業務及管理服務協議訂立日期為二零一六年四月二十六日之有條件終止協議；
- (h) 北京慧聰建設與知行前股東訂立日期為二零一六年三月二十四日之夥伴協議(經日期為二零一六年四月二十六日及二零一六年八月四日之補充協議補充)，據此，有限合夥人西藏銳景(其中，北京慧聰建設為

普通合夥人，而劉小東先生、王倩女士、施世林先生及楊葉女士為有限合夥人，其分別注資合夥金額99%以及0.4%、0.25%、0.2%及0.15%，並分別獲授99%及1%之西藏銳景合夥股權)已告成立；

- (i) 本集團與該等認購人劉軍先生、宋冰晨先生、韓剛先生及許可先生訂立日期為二零一六年三月十五日之增資協議，據此，訂約方同意廣州慧聰網絡科技有限公司(「廣州慧聰」)(本公司之間接全資附屬公司)之註冊資本將由人民幣5,000,000元增至人民幣8,333,333元，而該等認購人將注資總金額人民幣53,333,333元(包括將向廣州慧聰之註冊資本增加人民幣3,333,333元及向廣州慧聰之資本儲備注資人民幣50,000,000元)；
- (j) 本集團與上海鋼銀訂立日期為二零一六年一月十五日之認購協議，據此，本集團同意按每股認購股份人民幣4.5元之認購價認購22,000,000股認購股份；
- (k) 本公司、Daxiong Holdings Limited、Hanson He Holdings Limited、Richard Chen Holdings Limited、浩新發展有限公司、Mr Moustache Holdings Limited、曹國熊先生、何順生先生、陳學軍先生、管建忠先生及廖斌先生就以總代價170,807,500港元收購ZhongFu Holdings Limited全部已發行股本而訂立日期為二零一五年十二月十八日之買賣協議；
- (l) 本公司、郭江先生、Lee Wee Ong先生、劉軍先生及劉小東先生就發行本金總額為500,000,000港元之可換股債券訂立日期為二零一五年十二月九日之可換股債券協議，以及其後就最後完成日期分別訂立日期為二零一六年二月二十九日及二零一六年四月一日之確認函件；
- (m) 認購協議(有關詳情載於本通函)；
- (n) 本公司與申萬宏源證券(香港)有限公司就根據配售協議條款按竭盡所能基準以配售價每股3.82港元配售本公司最多74,540,000股股份而訂立日期為二零一五年十一月十二日之配售協議；

- (o) 北京慧聰互聯信息技術有限公司與王鳳鳳就以代價人民幣57,900,000元買賣呼和浩特金谷19,300,000股股份而訂立日期為二零一五年七月二十二日之買賣協議；
- (p) 北京橙三角科技有限公司、Orange Triangle Inc.、北京知行銳景、郭江先生及／或劉小東先生於二零一五年七月三日訂立之知識產權獨家許可協議、獨家購買權協議、投票權代理協議、抵押協議以及業務及管理服務協議，有關詳情載於本公司日期為二零一五年六月四日之通函及日期為二零一五年五月八日、二零一五年六月二日及二零一五年七月三日之公佈；
- (q) 本公司與劉小東先生、王倩女士、施世林先生及楊葉女士訂立日期為二零一五年六月二日之補充協議，據此，劉小東先生、王倩女士、施世林先生及楊葉女士同意，倘本公司無法獲得若干批准，於六個月內，根據上一份日期為二零一五年五月八日之買賣協議出售本公司所有已配發及發行之代價股份；
- (r) 本公司及NAVI-IT LIMITED與劉小東先生、王倩女士、施世林先生及楊葉女士就本公司以代價人民幣1,500,000,000元收購Orange Triangle Inc.及北京知行銳景而訂立日期為二零一五年五月八日之買賣協議；
- (s) 本公司、瑞士信貸(香港)有限公司與中國國際金融香港證券有限公司就(其中包括)認購及發行本公司根據認購協議發行初步本金總額780,000,000港元且於二零一九年到期之債券而訂立日期為二零一四年十一月二十日之認購協議；
- (t) 慧德控股有限公司與北京慧聰國際資訊有限公司就成立總註冊資本為人民幣250,000,000元(其中慧德控股有限公司及北京慧聰國際資訊有限公司將分別注資人民幣200,000,000元及人民幣50,000,000元)之浙江慧聰投資有限公司而訂立日期為二零一四年十月三十一日之投資合作協議；
- (u) 廈門鑫百益投資集團有限公司、福建東騰投資有限公司、福建省中紡大發貿易有限公司及廈門泰綸絲化工材料有限公司與北京慧聰科技、北京錦囊創業投資管理中心(有限合夥)、馬偉及尤勝偉就(其中

包括)北京慧聰再創科技有限公司根據收購協議條款以總代價人民幣108,814,200元收購北京兆信信息技術股份有限公司16,487,000股股份訂立日期為二零一四年九月三十日之股份轉讓協議；及

- (v) 本公司、香港慧聰國際集團有限公司、科通芯城集團、瑞士銀行香港分行及瑞銀証券香港有限公司就認購最多總價為20,000,000美元之科通芯城集團股份而訂立日期為二零一四年七月二日之基礎投資協議。

## 7. 訴訟

於最後可行日期，據董事所知，本集團任何成員公司概無任何未決或面臨之重大訴訟或申索。

## 8. 重大不利影響

於最後可行日期，董事並不知悉自二零一五年十二月三十一日(即本集團最近期刊發經審核賬目之結算日)以來本集團之財務或貿易狀況出現任何重大不利變動。

## 9. 專家及同意書

以下為提供或同意本通函所載意見及建議之專家之資格：

名稱	資格
羅兵咸永道會計師事務所	執業會計師

羅兵咸永道會計師事務所已就刊發本通函發出其同意書，同意以本通函所載形式及涵義，轉載其函件及引述其名稱，且迄今未有撤回其同意書。

於最後可行日期，羅兵咸永道會計師事務所確認，其概無於本集團任何成員公司擁有任何實益股權，亦無擁有任何權利認購或提名其他人士認購本集團任何成員公司之證券(不論是否可依法強制執行)，且概無自二零一五年十二月三十一日(即本集團最近期刊發經審核合併財務報表之結算日)以來於本集團任何成員公司所收購或出售或租賃或於本集團任何成員公司擬收購或出售或租賃之任何資產中擁有任何直接或間接權益。

## 10. 其他事項

- (a) 本公司之公司秘書為鄺燕萍女士，為香港特許秘書公會及英國特許秘書及行政人員公會之資深會士。
- (b) 本公司之註冊辦事處位於4th Floor, One Capital Place, P.O. Box 847 George Town, Grand Cayman, Cayman Islands，而本公司之香港主要營業地點則位於香港灣仔皇后大道東28號金鐘匯中心18樓。
- (c) 本公司之香港股份過戶登記分處為香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。
- (d) 本通函之中、英文版本如有歧異，概以英文版本為準。

## 11. 備查文件

以下文件之副本由本通函日期起至股東特別大會日期(包括該日)止之任何工作日(公眾假期除外)於一般辦公時間內在本公司之香港主要營業地點(地址為香港灣仔皇后大道東28號金鐘匯中心18樓)可供查閱：

- (i) 本公司組織章程大綱及組織章程細則；
- (ii) 本附錄上文「重大合約」一段所述之重大合約；
- (iii) 本公司截至二零一四年及二零一五年十二月三十一日止年度之年報；
- (iv) 本通函附錄四所載之本集團未經審核備考財務資料報告；
- (v) 呼和浩特金谷截至二零一五年十二月三十一日止三個年度之經審核合併財務報表及截至二零一六年三月三十一日止三個月之未經審核財務資料載於本通函附錄二；

- (vi) 本附錄「專家及同意書」一節所述之同意書；
- (vii) 本通函；及
- (viii) 根據上市規則第14章及／或14A章所載之規定自二零一五年十二月三十一日(即本集團最近期刊發經審核合併賬目之結算日)以來所刊發之各份已刊發通函副本。



20 years, young HC!

## HC INTERNATIONAL, INC.

### 慧聰網有限公司\*

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：2280)

### 股東特別大會通告

茲通告慧聰網有限公司(「本公司」)謹訂於二零一六年九月十二日(星期一)下午四時正假座中華人民共和國北京市海澱區大鐘寺東路9號京儀科技大廈B座(郵編：100098)舉行股東特別大會(「大會」)，以考慮及酌情通過(不論有否修訂)下列普通決議案：

#### 普通決議案

(1) 「動議：

- (a) 謹此批准、確認及追認北京慧聰互聯信息技術有限公司(於中華人民共和國註冊成立之公司及本公司之間接全資附屬公司)(作為認購人)與內蒙古呼和浩特金谷農村商業銀行股份有限公司(「呼和浩特金谷」)(於中華人民共和國註冊成立之股份公司)(作為發行人)，就以代價人民幣325,984,599元(可予調整，即根據中國銀行業監督管理委員會內蒙古監管局日期為二零一五年十一月二十五日之批准(「批准」)，倘呼和浩特金谷之建議增資及配發最終少於500,000,000股股份，本公司將認購該等數目之股份，致使連同本公司於二零一五年十二月七日持有之19,300,000股呼和浩特金谷股份，相當於不多於呼和浩特金谷已發行股本之10%(經呼和浩特金谷根據批准發行及配發之實際股份數目擴大)(「調整」)認購108,661,533股呼和浩特金谷股份(可予調整)所訂立日期為二零一五年十二月七日之認購協議(「認購協議」，註有「A」字樣之副本已提呈大會並由大會主席簡簽以資識別)及其項下擬進行之交易；及

\* 僅供識別

## 股東特別大會通告

- (b) 謹此授權任何一名本公司董事履行一切該等彼就認購協議或使其生效而可能認為屬必需、適當、合宜或權宜之行動及事宜，並親筆簽立一切該等文件或文據(或如有需要，加蓋本公司印鑑)，以及進行認購協議項下擬進行之交易。」

承董事會命  
慧聰網有限公司  
行政總裁兼執行董事  
郭江

香港，二零一六年八月二十五日

附註：

1. 有權出席大會及在會上表決之任何本公司董事均有權委任另一名人士作為其受委代表代其出席及表決。持有兩股或以上股份之股東可委派超過一名受委代表代其出席大會及表決，惟倘委任超過一名受委代表，則委任時須列明與各獲委任代表有關之本公司股份數目。受委代表毋須為本公司股東。投票時，可親身或由受委代表作出表決。
2. 受委代表委任文據必須由委任人或其正式書面授權之授權代表親筆簽署，或如委任人為法團，則必須加蓋公司印鑑或由高級人員、授權代表或其他獲正式授權人士親筆簽署。
3. 受委代表委任文據及(倘本公司董事會要求)經簽署之授權書或其他授權文件(如有)或經公證人簽署證明之該等授權書或授權文件副本，須於大會或其任何續會(視情況而定)指定舉行時間48小時前送達本公司之香港股份過戶登記分處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室)，方為有效。
4. 受委代表委任文據於當中所列作為簽立日期之日起計十二個月屆滿後失效，惟倘大會原訂於該日起計十二個月內舉行，而要求於該日後舉行續會或於該大會或其續會進行表決者除外。
5. 倘為任何股份之聯名持有人，任何一位聯名持有人可就該股份於大會上(無論親自或透過受委代表)表決，如其為唯一有權表決者，惟倘多於一位該等聯名持有人出席大會，則優先者(無論親自或透過受委代表)之表決將獲接納，其他聯名持有人的表決將不予點算，就此而言，優先權按其就聯名持股於本公司股東名冊之排名次序而定。
6. 填妥及交付受委代表委任文據後，股東仍可依願親身出席大會並於會上表決，而在此情況下，受委代表委任文據將被視作已撤回。
7. 隨函附奉大會適用之代表委任表格。