



盘谷银行（中国）有限公司

2014 年度报告

目 录

第一部分	财务会计报告	2
第二部分	风险管理与资本充足率	13
第三部分	公司治理情况	29
第四部分	年度重大事项	34

【注】：本年度报告系盘谷银行（中国）有限公司根据中国银行业监督管理委员会及《商业银行信息披露办法》的有关要求发布的 2014 年度报告（含独立审计报告）。本报告仅供公众查阅使用，非经盘谷银行（中国）有限公司同意，不得用作任何其他用途。**除特别注明外，金额单位均为人民币元**

第一部分 财务会计报告

审计报告

毕马威华振沪审字第1501064号

盘谷银行(中国)有限公司董事会：

我们审计了后附的第1页至第73页的盘谷银行(中国)有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括2014年12月31日的资产负债表，2014年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、 管理层对财务报表的责任

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

二、 注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。



审计报告(续)

毕马威华振沪审字第 1501064 号

三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2014 年度的经营成果及现金流量。


毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所

中国注册会计师




陈思杰




薛晨倬



中国 上海

2015 年 3 月 26 日

盘谷银行（中国）有限公司
资产负债表
2014 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
资产		
现金及存放中央银行款项	1,393,190,573	1,396,112,122
存放同业款项	6,236,729,166	5,884,545,358
拆出资金	2,657,147,420	2,365,909,730
衍生金融资产	1,660,674	9,010,696
应收利息	135,409,269	103,758,147
发放贷款和垫款	4,937,010,775	4,578,814,203
可供出售金融资产	431,052,700	421,848,330
固定资产	7,823,499	7,066,522
无形资产	2,159,561	5,417,006
递延所得税资产	77,374,905	87,868,112
其他资产	58,301,857	52,565,641
资产总计	<u>15,937,860,399</u>	<u>14,912,915,867</u>

盘谷银行（中国）有限公司
资产负债表（续）
2014 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
负债和所有者权益		
负债		
拆入资金	3,097,931,200	2,582,425,540
衍生金融负债	6,114,829	14,557,298
吸收存款	8,137,473,550	7,867,045,494
应付职工薪酬	15,125,846	14,019,781
应交税费	32,628,690	11,868,846
应付利息	277,951,320	165,506,494
其他负债	10,789,053	11,223,293
	11,578,014,488	10,666,646,746
	-----	-----
所有者权益		
实收资本	4,000,000,000	4,000,000,000
其他综合收益	(167,295)	(7,831,622)
盈余公积	34,783,291	24,192,045
一般风险准备	186,650,383	159,688,232
未分配利润	138,579,532	70,220,466
	4,359,845,911	4,246,269,121
	-----	-----
负债和所有者权益总计	15,937,860,399	14,912,915,867

盘谷银行（中国）有限公司
利润表
2014 年度
(金额单位：人民币元)

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
一、 营业收入	410,383,966	235,637,793
利息净收入	365,497,744	274,753,581
利息收入	643,548,175	542,684,690
利息支出	(278,050,431)	(267,931,109)
手续费及佣金净收入	13,972,825	10,115,052
手续费及佣金收入	15,462,418	12,153,678
手续费及佣金支出	(1,489,593)	(2,038,626)
投资收益	15,290,268	12,283,136
公允价值变动收益 / (损失)	1,092,447	(5,644,015)
汇兑损益	14,530,682	(55,869,961)
二、 营业支出	(273,768,145)	(190,083,117)
营业税金及附加	(14,506,019)	(14,310,035)
业务及管理费	(192,125,986)	(153,600,821)
资产减值损失	(67,136,140)	(22,172,261)
三、 营业利润	136,615,821	45,554,676

三、 营业利润 (承上页)	136,615,821	45,554,676
加： 营业外收入	3,450,433	372,300
减： 营业外支出	(22,018)	(3,669)
	<hr/>	<hr/>
四、 利润总额	140,044,236	45,923,307
减： 所得税费用	(34,131,773)	(9,517,181)
	<hr/>	<hr/>
五、 净利润	105,912,463	36,406,126
其他综合收益的税后净额： 以后将重分类进损益的 其他综合收益		
- 可供出售金融资产 公允价值变动损益	7,664,327	(6,830,139)
	<hr/>	<hr/>
六、 综合收益总额	113,576,790	29,575,987
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

盘谷银行（中国）有限公司
所有者权益变动表
2014 年度
(金额单位：人民币元)

	<u>实收资本</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>所有者权益合计</u>
2014 年 1 月 1 日余额	4,000,000,000	(7,831,622)	24,192,045	159,688,232	70,220,466	4,246,269,121

本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	7,664,327	-	-	105,912,463	113,576,790
(二) 利润分配						
1、提取盈余公积	-	-	10,591,246	-	(10,591,246)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	26,962,151	(26,962,151)	-
上述 (一) 和 (二) 小计	-	7,664,327	10,591,246	26,962,151	68,359,066	113,576,790

2014 年 12 月 31 日余额	4,000,000,000	(167,295)	34,783,291	186,650,383	138,579,532	4,359,845,911
=====						

盘谷银行（中国）有限公司
所有者权益变动表（续）
2013 年度
(金额单位：人民币元)

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2013 年 1 月 1 日余额	4,000,000,000	(1,001,483)	20,551,432	133,933,500	63,209,685	4,216,693,134
本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	(6,830,139)	-	-	36,406,126	29,575,987
(二) 利润分配						
1、提取盈余公积	-	-	3,640,613	-	(3,640,613)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	25,754,732	(25,754,732)	-
上述 (一) 和 (二) 小计	-	(6,830,139)	3,640,613	25,754,732	7,010,781	29,575,987
2013 年 12 月 31 日余额	4,000,000,000	(7,831,622)	24,192,045	159,688,232	70,220,466	4,246,269,121

盘谷银行（中国）有限公司
现金流量表
2014 年度
(金额单位：人民币元)

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净增加额	306,722,207	-
存放中央银行和同业款项净减少额	261,862,576	432,664,177
向其他金融机构拆入资金净增加额	509,811,425	1,292,758,975
收取利息、手续费及佣金的现金	629,519,463	568,161,162
收到其他与经营活动有关的现金	18,120,875	372,151
	1,726,036,546	2,293,956,465
	1,726,036,546	2,293,956,465
客户贷款及垫款净增加额	(382,131,870)	(235,519,811)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(1,016,672,380)	(859,311,850)
客户存款净减少额	-	(70,315,485)
支付利息、手续费及佣金的现金	(167,051,275)	(220,519,383)
支付给职工以及为职工支付的现金	(104,777,543)	(96,520,996)
支付的各项税费	(23,793,687)	(33,476,539)
支付其他与经营活动有关的现金	(82,316,673)	(44,029,438)
	(1,776,743,428)	(1,559,693,502)
	(1,776,743,428)	(1,559,693,502)
经营活动（使用）/ 产生的 现金流量净额	(50,706,882)	734,262,963

盘谷银行（中国）有限公司
现金流量表（续）
2014 年度
(金额单位：人民币元)

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
二、投资活动产生的现金流量：		
取得可供出售金融资产		
投资收益收到的现金	16,305,000	8,747,876
处置固定资产收回的现金	1,190	150
	16,306,190	8,748,026
	-	-
债券投资支付的现金	-	(282,017,730)
购建固定资产、无形资产		
和其他长期资产支付的现金	(11,764,457)	(12,913,332)
	(11,764,457)	(294,931,062)
	-	-
投资活动产生 / (使用) 的现金		
流量净额	4,541,733	(286,183,036)
	-	-
三、汇率变动对现金及现金等价物的影响	860,717	(17,101,482)
	-	-
四、现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	(45,304,432)	430,978,445
加：年初现金及现金等价物余额	2,244,684,778	1,813,706,333
	2,199,380,346	2,244,684,778
五、年末现金及现金等价物余额	2,199,380,346	2,244,684,778

第二部分 风险管理与资本充足率

风险管理

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。本行在日常活动中面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要包括利率风险和外汇风险。本行的目标是达成业务发展计划和实现股东财富最大化。本行致力于建立及履行审慎的风险管理结构，在可接受的风险范围内，确保获得良好的业绩。

本行制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过信息系统对风险及其限额进行监控。

本行董事会对本行的风险管理拥有最终责任，将确定相关风险的有效识别、计量、监测和控制。总行的风险管理委员会负责制定全面的风险战略，覆盖主要风险，如信用风险、交易账户市场风险、操作风险、银行账户利率风险和流动性风险，并提交董事会批准。风险管理委员会对董事会负责。本行高级管理层根据董事会及风险管理委员会审批的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序。这些风险管理政策经董事会批准后由本行各部门负责执行。

风险管理(续)

1. 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险主要来自信贷业务。在资金业务方面，信用风险代表债券发行人无法按时偿付到期本金或利息的风险。

1.1 信贷业务

本行根据市场经济环境、业务发展规划以及客户的要求，在其风险控制范围内主要为东南亚国家和地区的公司在中国设立的外商投资企业以及信誉良好的中资机构提供各类直接信贷和直接信用替代业务。

本行制定了严格的信贷管理制度。此信贷管理制度涵盖信贷申请审批、信贷日常运作及监控、信贷质量等级监控、问题贷款管理、贷款损失准备计提以及贷款核销和重组等方面。

本行采用五级信贷等级评级制度评价信贷质量。此信贷质量等级评级制度综合考虑客户的信用情况、财务状况、实际还款情况以及信贷的受担保情况来评定客户信贷的质量等级，从而实施对贷款质量的监控。

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。本行对大额信贷、行业、国家的集中度设定了限额，以优化信用风险结构。本行定期编制集中度风险敞口报告，并频繁地进行审阅。

本行通过获取抵押物、保证金、存款质押以及取得公司或个人的担保来缓释信用风险。本行根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估方法，制定了担保品实施准则。本行规定了可接受的担保物的种类，主要包括银行存款质押、土地使用权质押和房屋以及机器设备抵押。为降低信用风险，本行规定了不同担保物的折扣率，以真实体现该担保物的变现价值。业务部门会追踪担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时追踪担保物的市场价值变化。对于由第三方担保的贷款，本行会评估担保人的财务状况、历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。

风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信贷业务(续)

1.1.1 发放贷款和垫款

按担保方式分布情况分析:

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
信用贷款	1,006,561,102	657,447,743
保证贷款	1,289,567,276	1,233,240,288
附担保物贷款	2,867,112,833	2,908,163,241
其中: 抵押贷款	1,882,657,461	1,618,733,107
质押贷款	984,455,372	1,289,430,134
贷款和垫款总额	<u>5,163,241,211</u>	<u>4,798,851,272</u>
减: 贷款损失准备	<u>(226,230,436)</u>	<u>(220,037,069)</u>
贷款和垫款账面价值	<u><u>4,937,010,775</u></u>	<u><u>4,578,814,203</u></u>

已逾期贷款的逾期期限分析:

	<u>2014 年</u>				<u>合计</u>
	<u>逾期 3 个月 以内</u>	<u>逾期 3 个月 至 1 年</u>	<u>逾期 1 年 至 3 年</u>	<u>逾期 3 年 以上</u>	
保证贷款	15,881,933	-	-	-	15,881,933
附担保物贷款	-	-	-	15,057,783	15,057,783
其中: 抵押贷款	-	-	-	15,057,783	15,057,783
合计	<u>15,881,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,057,783</u>	<u>30,939,716</u>

	<u>2013 年</u>				<u>合计</u>
	<u>逾期 3 个月 以内</u>	<u>逾期 3 个月 至 1 年</u>	<u>逾期 1 年 至 3 年</u>	<u>逾期 3 年 以上</u>	
保证贷款	-	-	27,040,690	-	27,040,690
附担保物贷款	-	-	-	20,413,185	20,413,185
其中: 抵押贷款	-	-	-	20,413,185	20,413,185
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,040,690</u>	<u>20,413,185</u>	<u>47,453,875</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款。

风险管理(续)

2. 流动性风险

流动性风险，是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

流动性风险的管理，是为了确保银行有足够的流动性/现金以应付所有财务义务、承诺之所需及符合业务拓展之所需。这些需求涵盖本行在即时或合约到期时满足客户的提款要求；本行在借款期满时，备有足够之资金以作还款之用；为符合法定流动资金比率所需保持资金流动性；及新的投资机会出现时所需的资金。

本行管理流动性风险的首要措施是保持资产和负债到期日结构的匹配。由于业务类别和到期日的差异，较难保持资产和负债的完全匹配。本行为确保应对不可预料资金需求，建立了一整套关于流动性风险的识别、计量、监测和报告的程序，包括现金流限额、流动性比率、流动性覆盖率和净稳定融资比率。此外，本行也制定了流动性应急计划，从而使本行现金流达到适当的平衡，并能在到期时提供全部所需资金。此外，本行亦定期进行流动资金的压力测试，分析本行承受压力事件的能力，考虑并预防未来可能的流动性危机，以提高在流动性压力情况下履行支付义务的能力。

风险管理(续)

2. 流动性风险(续)

下表为本行的金融资产与金融负债于资产负债表日按未经折现的合同现金流量的剩余到期日分析。有到期期限金融资产及金融负债的应收利息和应付利息按合同应收及应付利息日期列示，无到期期限金融资产及金融负债的应收利息和应付利息在实时偿还项下列示。

	2014 年							
	账面价值	未折现合同 现金流量	实时偿还 / 未定期限	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,393,190,573	1,393,726,860	1,393,726,860	-	-	-	-	-
存放同业款项和拆出资金	8,893,876,586	9,224,206,437	66,465,166	1,523,934,940	2,506,689,930	4,874,191,401	252,925,000	-
衍生金融资产	1,660,674	1,660,674	1,660,674	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	4,937,010,775	5,439,356,560	29,752,216	1,032,666,131	1,509,513,133	1,703,726,518	868,270,453	295,428,109
可供出售金融资产	431,052,700	455,235,000	-	1,550,000	1,570,000	263,185,000	188,930,000	-
其他资产	7,952,078	7,952,078	7,952,078	-	-	-	-	-
资产合计	15,664,743,386	16,522,137,609	1,499,556,994	2,558,151,071	4,017,773,063	6,841,102,919	1,310,125,453	295,428,109
金融负债								
拆入资金	(3,097,931,200)	(3,108,964,486)	-	(1,541,065,392)	(1,567,899,094)	-	-	-
衍生金融负债	(6,114,829)	(6,114,829)	(6,114,829)	-	-	-	-	-
吸收存款	(8,137,473,550)	(8,610,180,120)	(1,710,746,639)	(851,380,392)	(995,341,606)	(3,518,884,651)	(1,533,826,832)	-
其他负债	(21,464,878)	(21,464,878)	(21,464,878)	-	-	-	-	-
负债合计	(11,262,984,457)	(11,746,724,313)	(1,738,326,346)	(2,392,445,784)	(2,563,240,700)	(3,518,884,651)	(1,533,826,832)	-
净头寸	4,401,758,929	4,775,413,296	(238,769,352)	165,705,287	1,454,532,363	3,322,218,268	(223,701,379)	295,428,109

风险管理(续)

2. 流动性风险(续)

	2013 年							
	账面价值	未折现合同 现金流量	实时偿还 / 未定期限	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,396,112,122	1,396,673,209	1,396,673,209	-	-	-	-	-
存放同业款项和拆出资金	8,250,455,088	8,530,099,797	74,984,459	2,019,780,306	2,363,033,134	3,791,669,843	280,632,055	-
衍生金融资产	9,010,696	9,010,696	9,010,696	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	4,578,814,203	5,073,676,348	47,453,875	912,377,714	1,615,326,124	1,496,604,010	776,288,834	225,625,791
可供出售金融资产	421,848,330	471,540,000	-	1,550,000	1,570,000	13,185,000	455,235,000	-
其他资产	6,841,941	6,841,941	6,841,941	-	-	-	-	-
资产合计	14,663,082,380	15,487,841,991	1,534,964,180	2,933,708,020	3,979,929,258	5,301,458,853	1,512,155,889	225,625,791
金融负债								
拆入资金	(2,582,425,540)	(2,597,338,561)	-	(1,549,830,715)	(488,432,456)	(559,075,390)	-	-
衍生金融负债	(14,557,298)	(14,557,298)	(14,557,298)	-	-	-	-	-
吸收存款	(7,867,045,494)	(8,287,120,311)	(960,463,337)	(906,766,211)	(1,209,107,651)	(1,675,707,426)	(3,535,075,686)	-
其他负债	(23,555,381)	(23,555,381)	(23,555,381)	-	-	-	-	-
负债合计	(10,487,583,713)	(10,922,571,551)	(998,576,016)	(2,456,596,926)	(1,697,540,107)	(2,234,782,816)	(3,535,075,686)	-
净头寸	4,175,498,667	4,565,270,440	536,388,164	477,111,094	2,282,389,151	3,066,676,037	(2,022,919,797)	225,625,791

风险管理(续)

3. 市场风险

市场风险管理是识别、计量、监测和控制市场风险的全部过程。而市场风险则是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。其中，利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险；外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险；其他价格风险是指外汇风险和利率风险以外的市场风险。本行的市场风险主要存在于交易账户及银行账户。

本行利率风险主要包括来自银行账户的资产负债期限结构错配的风险和交易账户持有用作买卖用途头寸的风险。本行的利率风险管理工具包括利率风险敞口、净利息收益影响分析和所有者权益经济价值影响分析，并定期进行压力测试。同时，密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时随基准利率调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本行的外汇风险主要来自于表内的外汇资产负债以及表外的外汇衍生产品。本行控制外汇风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把外汇风险控制在本行设定的限额之内。本行根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。

为了有效的监控市场风险，本行将金融工具分类为交易性和非交易性的投资组合。本行对市场风险主要通过市场风险限额政策进行管理。根据银监会《商业银行市场风险管理指引》，本行制订了市场风险管理政策及市场风险管理程序，对所有市场风险敞口设定相关限额。该政策及程序列示了市场风险限额的构架及审批机制。市场风险限额主要包括产品额度、外汇头寸额度、交易止损额度、基点现值额度、缺口额度等。

风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.1 利率风险

本行的利率风险由市场和操作风险管理部监管，并制定相应的政策及监管流程，定期向资产负债委员会报告风险状况，对利率风险的监管主要包括利率重新定价缺口分析、压力测试等。

3.1.1 利率风险敞口

本行利率风险主要包括来自银行业务的金融资产负债期限结构错配的风险。

下表列示于12月31日金融资产与金融负债按预期及下一个重定价日(或到期日,以较早者为准)的分布。

	2014 年				合计
	不计息	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	
资产					
现金及存放中央银行款项	77,038,098	1,316,152,475	-	-	1,393,190,573
存放同业款项和拆出资金	-	3,976,994,266	4,676,557,320	240,325,000	8,893,876,586
衍生金融资产	1,660,674	-	-	-	1,660,674
应收利息	135,409,269	-	-	-	135,409,269
发放贷款和垫款	-	2,431,753,652	2,505,257,123	-	4,937,010,775
可供出售金融资产	-	-	249,784,600	181,268,100	431,052,700
其他资产	7,952,078	-	-	-	7,952,078
资产合计	222,060,119	7,724,900,393	7,431,599,043	421,593,100	15,800,152,655
负债					
拆入资金	-	3,097,931,200	-	-	3,097,931,200
衍生金融负债	6,114,829	-	-	-	6,114,829
吸收存款	-	3,538,963,867	3,235,647,866	1,362,861,817	8,137,473,550
应付利息	277,951,320	-	-	-	277,951,320
其他负债	21,464,878	-	-	-	21,464,878
负债合计	305,531,027	6,636,895,067	3,235,647,866	1,362,861,817	11,540,935,777
利率风险敞口	(83,470,908)	1,088,005,326	4,195,951,177	(941,268,717)	4,259,216,878

风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

3.1.1 利率风险敞口(续)

	2013 年				合计
	不计息	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	
资产					
现金及存放中央银行款项	63,642,648	1,332,469,474	-	-	1,396,112,122
存放同业款项和拆出资金	-	4,388,007,888	3,619,947,200	242,500,000	8,250,455,088
衍生金融资产	9,010,696	-	-	-	9,010,696
应收利息	103,758,147	-	-	-	103,758,147
发放贷款和垫款	-	2,420,575,744	2,158,238,459	-	4,578,814,203
可供出售金融资产	-	-	-	421,848,330	421,848,330
其他资产	6,841,941	-	-	-	6,841,941
资产合计	183,253,432	8,141,053,106	5,778,185,659	664,348,330	14,766,840,527
负债					
拆入资金	-	2,032,425,540	550,000,000	-	2,582,425,540
衍生金融负债	14,557,298	-	-	-	14,557,298
吸收存款	-	3,020,447,702	1,608,988,026	3,237,609,766	7,867,045,494
应付利息	165,506,494	-	-	-	165,506,494
其他负债	23,555,381	-	-	-	23,555,381
负债合计	203,619,173	5,052,873,242	2,158,988,026	3,237,609,766	10,653,090,207
利率风险敞口	(20,365,741)	3,088,179,864	3,619,197,633	(2,573,261,436)	4,113,750,320

风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

3.1.2 利息净收入敏感性分析

本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利润及所有者权益的可能影响。

下表列示本行在其他因素不变的情况下，利率可能发生的合理变动将对净利润及所有者权益产生的影响。

	2014 年		2013 年	
	对净利润 的影响	对所有者权 益的影响	对净利润 的影响	对所有者权 益的影响
增加 100 个基点	32,570,158	29,585,553	31,005,870	25,418,910
减少 100 个基点	(45,882,024)	(42,826,224)	(34,517,928)	(28,760,523)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅反映一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算的利息收支的影响，其基于以下假设：

- 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动； 及
- 资产和负债组合无其他变化。

由于基于上述假设所带来的限制，利率增减导致本行净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 外汇风险

3.2.1 外汇敞口风险

本行的外汇风险包括表内外汇资产负债以及表外外汇衍生产品的敞口风险。本行风险管理部通过多种方法管理外汇风险敞口，包括对外汇敞口进行限额管理，并定期进行压力测试。

本行于 12 月 31 日各金融资产与金融负债项目的外汇风险敞口如下。出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以 12 月 31 日的即期汇率折算。

	2014 年			
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
现金及存放				
中央银行款项	1,316,440,237	76,729,298	21,038	1,393,190,573
存放同业款项				
和拆出资金	6,594,026,061	1,977,647,655	322,202,870	8,893,876,586
衍生金融资产	1,660,674	-	-	1,660,674
应收利息	114,325,650	20,472,017	611,602	135,409,269
发放贷款和垫款	2,599,920,892	2,337,089,883	-	4,937,010,775
可供出售金融资产	431,052,700	-	-	431,052,700
其他资产	7,423,030	511,988	17,060	7,952,078
资产合计	11,064,849,244	4,412,450,841	322,852,570	15,800,152,655
负债				
拆入资金	1,600,000,000	1,497,931,200	-	3,097,931,200
衍生金融负债	6,114,829	-	-	6,114,829
吸收存款	6,511,695,805	1,309,559,868	316,217,877	8,137,473,550
应付利息	274,757,892	3,035,063	158,365	277,951,320
其他负债	18,871,541	225,616	2,367,721	21,464,878
负债合计	8,411,440,067	2,810,751,747	318,743,963	11,540,935,777
资产负债敞口净额	2,653,409,177	1,601,699,094	4,108,607	4,259,216,878

风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 外汇风险(续)

3.2.1 外汇敞口风险(续)

	2013 年			
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
现金及存放				
中央银行款项	1,332,697,213	63,173,755	241,154	1,396,112,122
存放同业款项				
和拆出资金	5,982,045,553	1,905,156,729	363,252,806	8,250,455,088
衍生金融资产	9,010,696	-	-	9,010,696
应收利息	84,045,789	17,634,383	2,077,975	103,758,147
发放贷款和垫款	2,244,353,236	2,320,345,775	14,115,192	4,578,814,203
可供出售金融资产	421,848,330	-	-	421,848,330
其他资产	6,702,311	46,164	93,466	6,841,941
资产合计	10,080,703,128	4,306,356,806	379,780,593	14,766,840,527
负债				
拆入资金	850,000,000	1,718,106,420	14,319,120	2,582,425,540
衍生金融负债	14,557,298	-	-	14,557,298
吸收存款	6,545,558,742	965,807,989	355,678,763	7,867,045,494
应付利息	162,157,902	2,581,727	766,865	165,506,494
其他负债	20,487,903	716,643	2,350,835	23,555,381
负债合计	7,592,761,845	2,687,212,779	373,115,583	10,653,090,207
资产负债敞口净额	2,487,941,283	1,619,144,027	6,665,010	4,113,750,320

风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 外汇风险(续)

3.2.2 敏感性分析

以下是在其他变量不变的情况下，外币对人民币汇率可能发生的合理变动将对净利润及所有者权益产生的影响。

	2014 年		2013 年	
	对净利润 的影响	对所有 者权益的影响	对净利润 的影响	对所有 者权益的影响
对人民币升值 1%	12,043,558	12,043,558	12,193,568	12,193,568
对人民币贬值 1%	(12,043,558)	(12,043,558)	(12,193,568)	(12,193,568)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构,其计算了当其他因素不变时,外币对美元汇率的合理可能变动对净利润及所有者权益的影响。有关的分析基于以下假设:

- 各种汇率敏感度是指各种币种对本位币于报告日当天收盘(中间价) 汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益;
- 各币种汇率变动是指各种币种对本位币汇率同时同向波动; 及
- 计算外汇敞口时, 不包含资产负债表表外科目的外汇敞口。

由于基于上述假设所带来的限制, 汇率变化导致本行汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

资本充足率

本行秉持审慎且稳健的资本管理理念，以确保在任何情形下本行资本均能保持在充足的水准，以适应业务发展的计划，同时在必要的时候能够及时有效地调整资本充足率至合理水平。

本行按照银监会的指引计算资本充足率。本行资本分为核心一级资本、其它一级资本和二级资本三部分。本行管理层根据银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本行于每季度向银监会提交所需信息。

本行资本充足率的计算范围包括本行境内所有分支机构，本行目前无境外分支机构。

银监会要求商业银行满足相关资本充足率要求。对于本行，银监会要求于2018年12月31日核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。

本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。于2014年12月31日，本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定进行资本充足率的计算，计算结果满足相关监管要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押物和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本行的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算的。本报告期间内，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

资本充足率(续)

本行按照银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
核心一级资本净额	4,357,686,350	4,240,852,115
一级资本净额	4,357,686,350	4,240,852,115
二级资本	101,073,544	86,410,789
总资本净额	4,458,759,894	4,327,262,904
风险资产总额	9,172,707,072	7,923,016,104
核心一级资本充足率	47.51%	53.53%
一级资本充足率	47.51%	53.53%
资本充足率	48.61%	54.62%

第三部分 公司治理情况

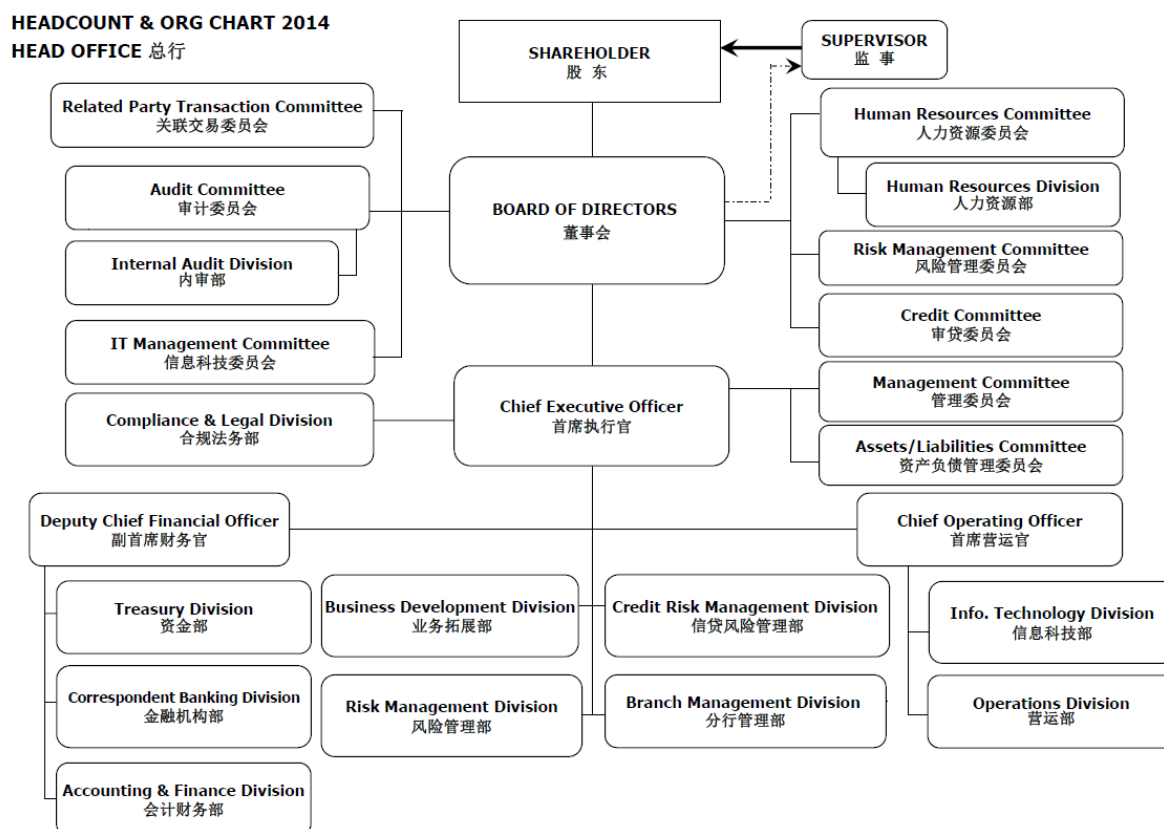
股东大会

盘谷银行（中国）有限公司（以下简称“盘谷中国”或“本行”）是由泰国盘谷银行（大众）有限公司独资设立的外商独资银行，因此无股东大会。

2014 年泰国盘谷银行（大众）有限公司作为盘谷中国的唯一股东，切实有效地履行了股东的职责。

盘谷中国部门与分支机构设置情况

盘谷中国总行的部门设置情况如下：



截至 2014 年 12 月 31 日，盘谷中国共设立了 5 家分行及 1 家支行，分别是上海分行、北京分行、深圳分行、厦门分行、重庆分行以及上海自贸试验区支行。

董事会

董事会对股东负责并承担本行营运和管理的最终责任。董事会的职责是在审慎和有效的管理框架下，为银行提供战略领导，使风险可评估，可管理。董事会设置的银行战略目标是为了确保提供银行必要的财政和人力资源，以实现目标、审查管理绩效及公司章程中规定的其他职责。

董事会了解其对银行的总体责任，包括银行的业务、风险策略、组织架构、良好的财务状况以及公司治理。董事会同时对高级管理层进行有效监督。

为履行此职责，董事会：

- 做出良好的客观判断并且单独并集体性地保持适当资质以及胜任能力。
- 遵守良好的公司治理做法；并

- 有称职、健全及独立的风险及控管职能提供支持，由董事会进行有效监督。

董事会结构

董事会成员包含执行董事、非执行董事和独立董事的权衡，以确保没有任何个人或小组可以支配董事会的决策。2014 年，银行董事会包含 11 位董事。1 月至 11 月，董事会成员包括 3 位独立董事、6 位非执行董事和 2 位执行董事。2014 年 12 月，股东任命了一位新的非执行董事，董事会成员增加至 12 位。同年 12 月的最后一次董事会会议上，一位独立董事由于个人原因提出辞呈。为此，自 2015 年 1 月 1 日起，董事数量将从 12 位减少至 11 位（2 位独立董事、7 位非执行董事和 2 位执行董事）。现有的组成结构的足以确保董事会和高级管理层的权力适当分离。各方按照银行《公司章程》规定的条款，履行各自角色和任务。

Mr. Chartsiri Sophonpanich	董事长	陈智深 先生
Mr. Cui Guanbin	独立董事	崔官斌 先生
Mr. Gao Jilu	独立董事	高继鲁 先生
Mr. Cheung Yau Choi (2015 年 1 月 1 日起不再担任董事)	独立董事	张幼才 先生
Ms. Rushda Theeratharathorn	董 事	李璇贞 女士
Ms. Niramarn Laisathit	董 事	赖晓慧 女士
Mr. Kung Lin Cheng	董 事	孔令成 先生
Mr. Toh Chong	董 事	杜 聪 先生
Mr. Chiu Man Ching	董 事	赵文正 先生
Mr. Chaiyarit Anuchitworawong (2014 年 12 月 2 日起任命)	董 事	欧阳景鑫 先生
Mr. Suwatchai Songwanich	董 事、首席执行官	洪钦雄 先生
Ms. Chow Ai Kiow	董 事、首席营运官	徐爱娇 女士

2014 年，董事会举行了 8 次会议，其中 4 次会议根据公司章程规定的频率召开，4 次额外会议的召开是为了进一步全面改进银行业务活动和风险管理。

另外，董事会下设各委员会，即风险管理委员会，审计委员会，信贷委员会，信息科技委员会，人力资源委员会和关联交易委员会。各专门委员会履行了各委员会职权范围中规定的角色和责任。信息科技管理委员会在 2014 年召开了 12 次委员会会议，人力资源委员会在 2014 年召开了 5 次委员会会议，关联交易委员会在 2014 年召开了 2 次委员会会议，风险管理委员会在 2014 年共召开了 7 次委员会会议，信贷委员会的召开频次取决于客户信贷申请的数量，但通常会议频次约为每周一次。信贷委员会在 2014 年召开了 45 次委员会会议，审计委员会在 2014 年召开了 6 次委员会会议。

独立董事履职情况

1) 崔官斌先生（退休）

崔官斌先生参加了全部8次董事会会议，同时履行作为关联交易委员会委员的职责，和作为审计委员会主席的职责。

2) 高继鲁先生（退休）

高继鲁先生参加了全部8次董事会会议并履行作为关联交易委员会主席以及审计委员会委员的职责。

3) 张幼才先生

张幼才先生参加了5次董事会会议（缺席2014年1月10日、2014年6月22日和2014年10月31日召开的董事会）。

张幼才先生不担任专门委员会委员，但他在董事会会议中以业务顾问的角色贡献自己的才智。因此，张幼才先生履行作为董事会独立董事的职责，也履行出席董事会会议的职责。

监事的履职情况

蓬贴. 吉沙那育廷先生担任银行唯一的监事。

蓬贴. 吉沙那育廷先生参加了全部8次董事会会议以进行监督。他适时的向董事会提出问题并提供建议供董事会考量。他负责向董事会或股东定期提交报告。此外，他还审核提交给董事会的相关文件包括专门委员会会议纪要。鉴于董事会的履职表现对股东有重要意义，监事同时也审查年度董事履职评价并发表意见，根据董事会核准的董事履职评价的政策和流程，他的意见将进行存档。

董事薪酬管理

本行根据公司章程及经股东批准的政策决定董事的薪酬。董事的薪酬与董事的职责范围、个人履职情况、银行的总体经营情况、相关的风险因素、影响银行经营状况或经济情况的营业环境和因素相称。

本行对一般独立董事实行固定年薪制；对于同时兼任专业委员会主席的独立董事实行固定年度津贴加月薪制；对于同时在母行担任职务的非执行董事也实行固定年薪制。而执行董事的薪酬包括月薪、奖金及符合银行政策的其他补贴。

高级管理层成员构成及其履职情况

目前本行高级管理层均为盘谷中国全职雇员，包括但不限于：

姓名	职位
Mr. Suwatchai Songwanich (洪钦雄)	首席执行官
Ms. Chow Ai Kiow (Maria) (徐爱娇)	首席营运官
Ms. Yu Qian (俞茜)	合规负责人
Mr. Ma Jun (马骏)	内审负责人
Ms. Yeh Mei Huei (叶美惠)	上海分行行长
Mr. Simon Yan (严树明)	北京分行行长
Mr. Kittti Chiraseivinupraphand (章子健)	厦门分行行长
Mr. Chiravit Supatanakul (何智伟)	深圳分行行长

Mr. Watcharapong Pornchaichanakit (陈华东)	重庆分行行长
Mr. Jimmy Ho (何庆明)	上海自贸试验区支行行长

同时作为单独个体和集体，高级管理层拥有丰富知识，胜任能力和个人素质，包括专业知识和个人正直品质。

银行的高级管理层对首席执行官负责并定期通过首席执行官或各专门委员会向董事会报告。

作为董事会授予的职责的一部分，首席执行官全权负责银行的日常营运。高级管理层的个人人员对于其相关职能拥有足够的知识和经验，如财务，信贷，营运等，并且对于当地市场做法和法律及监管要求有合理见解。

在首席执行官领导下，高级管理层在各自职能范围内履行角色和任务：

- 确保完全实施董事会批准的政策和流程。
- 定期进行相关风险评估，识别并解决由于业务环境或监管要求变化产生的风险。
- 改进和监控风险管理和内部控制。
- 确保符合监管要求。
- 在相关职能方面为员工提供持续培训，以紧跟监管变化，业务扩张。

第四部分 年度重大事项

盘谷银行（中国）有限公司重庆分行于2014年3月14日正式开业。

盘谷银行（中国）有限公司上海自贸试验区支行于2014年12月23日正式开业。