

以下載列報告原文由公司申報會計師德勤•關黃陳方會計師行為公司[編纂]之目的編製。

Deloitte.
德勤

德勤•關黃陳方會計師行
香港金鐘道88號
太古廣場一座35樓

Deloitte Touche Tohmatsu
35/F One Pacific Place
88 Queensway
Hong Kong

[●][●] 2015

The Directors

China Huarong Asset Management Co., Ltd.

China International Capital Corporation Hong Kong Securities Limited

Citigroup Global Markets Asia Limited

Goldman Sachs (Asia) L.L.C.

HSBC Corporate Finance (Hong Kong) Limited

ICBC International Capital Limited

敬啟者：

以下載列吾等就中國華融資產管理股份有限公司(「貴公司」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)截至2012年、2013年及2014年12月31日止三年度各年及截至2015年3月31日止三個月(「相關期間」)的財務信息(「財務信息」)所作出的報告，以供載入 貴公司於2015年[●]月[●]日就[編纂]於香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)主板[編纂]而刊發的[編纂](「[編纂]」)。

貴公司的前身為中國華融資產管理公司(「原華融」)，是經中華人民共和國(「中國」)國務院批准於1999年11月1日由中華人民共和國財政部(「財政部」)在中華人民共和國成立的國有獨資金融企業。根據財政部2012年9月20日出具的《財政部關於中國華融資產管理股份有限公司國有股權管理方案的批覆》(財金[2012]100號)，2012年9月28日，通過向財政部和中國人壽保險(集團)公司共發行25,836百萬股每股面值人民幣1元的發起人股份(相當於 貴公司全部股本)，總認購價為人民幣25,836百萬元，原華融轉制為股份有限公司。 貴公司的財務重組詳情載於本報告甲節附註II。

貴公司及所有子公司已採用12月31日作為財政年度結算日。於相關期間及截至本報告日期， 貴公司於本報告甲節附註VI.31載列的子公司擁有直接或間接權益。

貴集團的法定財務報表根據中國企業適用的有關會計準則及財務法規(「中國公認會計準則」)編製，截至2012年、2013年及2014年12月31日止各年度的法定財務報表由德勤華永

附錄一

會計師報告

會計師事務所(特殊普通合伙)審計(以上均為中國註冊會計師)。 貴公司直接或間接持有的主要子公司的法定財務報表已由本報告甲節附註VI.31載列的獨立審計師審計。

就本報告而言， 貴公司董事已按照國際財務報告準則編製 貴集團相關期間的合併財務報表(「相關財務報表」)，而截至2012年、2013年及2014年12月31日止各年度及截至2015年3月31日三個月的相關財務報表已由德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)按照國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審計準則審計。

本報告所載的財務信息乃基於相關財務報表編製。吾等認為編製報告以供載入[編纂]時，不必調整相關財務報表。

吾等已按照香港會計師公會頒佈的核數指引第3.340號「招股說明書及申報會計師」對相關財務報表進行審查。

編製相關財務報表及載入本報告的[編纂]內容是 貴公司董事的責任。吾等的責任包括根據相關財務報表編製載於本報告內的財務信息，就財務信息提供獨立意見，並就此向 閣下報告。

吾等認為，就本報告而言，財務信息真實、公允地反映了 貴集團及 貴公司於2012年、2013年及2014年12月31日止及2015年3月31日的財務狀況，以及 貴集團截至2012年、2013年及2014年12月31日止各年度及截至2015年3月31日止三個月的合併業績及合併現金流量。

貴集團截至2014年3月31日止三個月的比較合併損益表、合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表連同其附註乃摘錄自 貴集團於同期由 貴公司董事僅為本報告而編製的未經審核合併財務報表(「2014年3月財務信息」)。吾等已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師審閱中期財務信息」審閱2014年3月財務信息。吾等對2014年3月財務信息的審閱工作包括向負責財務和會計事宜的主要人員作出查詢，並進行分析和其他審閱程式。由於審閱範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故吾等無法保證可知悉在審計中可能發現的所有重大事項。因此，吾等不會就2014年3月財務信息發表審計意見。按照吾等的審閱，概無發現任何事項致使吾等相信2014年3月財務信息在各重大方面不符合根據國際財務報告準則編製的財務信息所採用的會計政策。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息

合併損益表

截至2012年12月31日、2013年12月31日及2014年12月31日止年度以及截至2015年3月31日止三個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註VI	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月		
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年	
				(未經審計)		
應收款項類不良債權						
資產收入.....	1	4,645,000	8,918,040	15,662,033	3,213,668	5,473,484
不良債權資產						
公允價值變動.....	2	249,838	509,079	886,187	338,896	186,219
其他金融資產						
公允價值變動.....	3	459,581	941,650	1,289,186	266,305	687,075
利息收入.....	4	9,686,515	10,075,641	12,047,610	3,112,220	3,498,864
投資收益.....	5	5,328,266	8,179,483	9,803,565	1,616,770	4,582,077
佣金及手續費收入.....	6	5,243,938	6,784,553	7,985,645	1,794,714	2,315,770
處置聯營公司淨損益.....		(59,493)	14,295	128,037	—	123,458
其他收入及淨損益.....	7	509,677	1,896,627	3,258,441	594,508	405,132
總額.....		<u>26,063,322</u>	<u>37,319,368</u>	<u>51,060,704</u>	<u>10,937,081</u>	<u>17,272,079</u>
利息支出.....	8	(9,083,998)	(10,930,568)	(17,903,653)	(3,715,671)	(5,832,797)
佣金及手續費支出.....	9	(211,106)	(328,420)	(452,468)	(91,461)	(349,656)
營業支出.....	10	(4,861,095)	(7,016,607)	(8,469,479)	(1,528,254)	(2,109,315)
資產減值損失.....	11	(2,323,323)	(4,850,175)	(6,225,587)	(884,701)	(2,098,813)
總額.....		<u>(16,479,522)</u>	<u>(23,125,770)</u>	<u>(33,051,187)</u>	<u>(6,220,087)</u>	<u>(10,390,581)</u>
被合併結構化主體的						
其他持有人所應享有的淨資產變動.....		(571,047)	(554,754)	(1,307,220)	(242,497)	(430,846)
所佔聯營公司業績.....		96,657	902	72,129	8,402	41,345
稅前利潤.....		9,109,410	13,639,746	16,774,426	4,482,899	6,491,997
所得稅費用.....	12	(2,122,856)	(3,546,557)	(3,743,581)	(1,039,212)	(1,614,844)
本年度/期間利潤.....		<u>6,986,554</u>	<u>10,093,189</u>	<u>13,030,845</u>	<u>3,443,687</u>	<u>4,877,153</u>
歸屬於：						
貴公司股東.....		5,892,163	8,659,592	10,656,207	2,742,955	4,076,813
永久債務資本持有人.....		—	—	723	—	38,059
非控制性權益.....		1,094,391	1,433,597	2,373,915	700,732	762,281
		<u>6,986,554</u>	<u>10,093,189</u>	<u>13,030,845</u>	<u>3,443,687</u>	<u>4,877,153</u>
歸屬於 貴公司股東的						
每股收益：						
(以每股人民幣元						
列示)						
— 基本.....	13	<u>0.23</u>	<u>0.34</u>	<u>0.38</u>	<u>0.11</u>	<u>0.12</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息

合併綜合收益表

截至2012年12月31日、2013年12月31日及2014年12月31日止年度以及截至2015年3月31日止三個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
本年度／期間利潤	6,986,554	10,093,189	13,030,845	3,443,687	4,877,153
其他綜合收入／(支出)：				(未經審計)	
以後不能重分類至損益的項目：					
設定受益計劃精算利得／					
(損失).....	—	—	1,688	(6,968)	(913)
可能被後續重分類至					
損益的項目：					
可供出售金融資產					
公允價值變動	(213,647)	(14,645)	5,244,608	(522,526)	2,006,609
所得稅影響.....	(16,295)	(2,386)	(1,248,055)	130,633	(503,091)
	(229,942)	(17,031)	3,996,553	(391,893)	1,503,518
所佔聯營公司其他					
綜合(支出)／收入	(356,741)	341,520	49,132	1,423	18,175
外幣報表折算差額	—	(1,286)	(2,921)	766	(5,638)
本年度／期間其他綜合					
(支出)／收入，稅後淨額	(586,683)	323,203	4,044,452	(396,672)	1,515,142
本年度／期間綜合收益總額.....	<u>6,399,871</u>	<u>10,416,392</u>	<u>17,075,297</u>	<u>3,047,015</u>	<u>6,392,295</u>
綜合收益總額歸屬於：					
貴公司股東	5,304,278	9,050,265	14,632,233	2,342,604	5,606,854
永久債務資本持有人	—	—	723	—	38,059
非控制性權益	<u>1,095,593</u>	<u>1,366,127</u>	<u>2,442,341</u>	<u>704,411</u>	<u>747,382</u>
	<u>6,399,871</u>	<u>10,416,392</u>	<u>17,075,297</u>	<u>3,047,015</u>	<u>6,392,295</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息

合併財務狀況表

於2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年3月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註VI	12月31日			3月31日
		2012年	2013年	2014年	2015年
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	17	16,897,809	21,151,976	26,945,320	25,043,701
存放金融機構款項.....	18	20,469,283	29,922,868	51,633,232	55,023,066
拆出資金.....	19	950,000	3,070,713	13,628,330	13,437,064
交易性金融資產.....	20	3,217,696	798,320	8,055,147	9,964,109
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.....	21	16,125,619	20,264,041	33,115,178	37,236,643
買入返售金融資產.....	22	39,784,932	40,463,684	21,841,924	21,714,647
可供出售金融資產.....	23	29,135,021	28,965,684	43,966,734	48,815,414
持有至到期投資.....	24	9,741,939	12,623,756	18,817,891	17,436,741
應收款項類投資.....	25	74,921,669	124,319,993	227,033,219	268,394,848
客戶貸款及墊款.....	27	37,645,668	48,176,387	63,239,421	72,710,240
應收融資租賃款.....	28	47,645,242	55,546,273	63,494,344	68,775,181
投資性物業.....	29	650,831	627,992	977,183	1,039,278
於聯營公司之權益.....	30	2,903,487	2,855,252	2,863,368	2,887,026
物業及設備.....	35	3,708,022	4,128,953	3,990,679	3,713,759
遞延所得稅資產.....	36	915,101	2,036,729	2,671,833	2,720,948
其他資產.....	37	10,321,269	13,414,657	18,247,339	20,319,673
資產總額.....		<u>315,033,588</u>	<u>408,367,278</u>	<u>600,521,142</u>	<u>669,232,338</u>
負債					
向中央銀行借款.....	38	40,000	52,300	80,000	30,000
金融機構存放款項.....	39	11,889,318	16,017,916	13,660,007	12,541,597
拆入資金.....	40	—	5,828,035	2,111,021	7,154,082
借款.....	41	89,759,932	136,131,143	239,885,200	265,309,244
賣出回購金融資產款.....	42	48,145,992	33,988,637	26,203,099	19,396,598
吸收存款.....	43	70,051,836	87,885,938	117,246,072	123,545,007
應付債券及票據.....	44	3,487,000	17,886,181	48,002,139	69,020,736
應交稅費.....	45	2,037,110	2,190,286	2,276,686	3,114,866
遞延所得稅負債.....	36	55,905	160,751	123,265	229,273
其他負債.....	46	46,995,021	55,691,936	67,401,539	77,972,526
負債總額.....		<u>272,462,114</u>	<u>355,833,123</u>	<u>516,989,028</u>	<u>578,313,929</u>
權益					
股本.....	47	25,835,870	25,835,870	32,695,870	32,695,870
資本公積.....	48	1,370,215	1,374,413	9,078,345	9,041,884
盈餘公積.....	49	416,046	1,000,912	1,631,898	1,631,898
一般風險準備.....	50	964,266	3,185,334	4,677,946	4,677,946
其他儲備.....	51	(559,281)	(168,608)	3,807,418	5,337,459
留存收益.....		<u>6,148,967</u>	<u>10,738,665</u>	<u>17,516,675</u>	<u>21,593,488</u>
歸屬於 貴公司股東權益.....		34,176,083	41,966,586	69,408,152	74,978,545
永久債務資本.....	53	—	—	1,450,723	1,954,469
非控制性權益.....		8,395,391	10,567,569	12,673,239	13,985,395
權益總額.....		<u>42,571,474</u>	<u>52,534,155</u>	<u>83,532,114</u>	<u>90,918,409</u>
權益與負債總額.....		<u>315,033,588</u>	<u>408,367,278</u>	<u>600,521,142</u>	<u>669,232,338</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息

公司財務狀況表

於2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年3月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註VI	12月31日			3月31日
		2012年	2013年	2014年	2015年
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	17	1,886	1,827	1,834	2,027
存放金融機構款項.....	18	10,385,772	13,140,661	20,474,113	17,727,316
拆出資金.....	19	—	2,600,000	12,800,000	12,700,000
交易性金融資產.....	20	—	—	40,464	101,446
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.....	21	3,126,253	8,134,164	22,337,555	28,086,863
買入返售金融資產.....	22	138,600	544,000	2,200,000	100,000
可供出售金融資產.....	23	22,655,622	21,645,434	29,385,052	28,329,214
應收款項類投資.....	25	58,397,745	91,775,451	166,713,736	199,520,683
應收子公司款項.....	26	1,040,194	1,200,000	1,433,700	1,214,778
投資性物業.....	29	407,505	394,084	529,842	597,134
於聯營公司之權益.....	30	2,843,533	2,799,869	2,823,984	2,842,615
於子公司之權益.....	31	14,398,508	15,498,581	17,497,909	18,856,561
於合併結構化主體之權益.....	33	661,000	121,233	1,918,730	2,055,590
物業及設備.....	35	1,441,437	1,359,758	1,120,724	1,020,058
遞延所得稅資產.....	36	722,737	1,601,507	2,048,662	2,022,837
其他資產.....	37	786,378	1,664,013	1,781,134	1,305,382
資產總額		<u>117,007,170</u>	<u>162,480,582</u>	<u>283,107,439</u>	<u>316,482,504</u>
負債					
拆入資金.....	40	—	4,000,000	—	4,000,000
借款.....	41	57,728,000	87,880,000	171,890,000	192,510,000
賣出回購金融資產款.....	42	—	—	—	1,399,300
應付債券及票據.....	44	—	12,000,000	31,882,703	31,884,591
應交稅費.....	45	1,685,558	1,715,449	1,308,493	2,192,452
其他負債.....	46	25,455,671	19,659,149	17,888,997	19,903,548
負債總額.....		<u>84,869,229</u>	<u>125,254,598</u>	<u>222,970,193</u>	<u>251,889,891</u>
權益					
股本.....	47	25,835,870	25,835,870	32,695,870	32,695,870
資本公積.....	48	126,631	132,011	7,803,134	7,839,112
盈餘公積.....	49	416,046	1,000,912	1,631,898	1,631,898
一般風險準備.....	50	—	1,546,510	2,189,070	2,189,070
其他儲備.....	51	(606,648)	(124,509)	3,700,369	5,254,815
留存收益.....	52	6,366,042	8,835,190	12,116,905	14,981,848
權益總額.....		<u>32,137,941</u>	<u>37,225,984</u>	<u>60,137,246</u>	<u>64,592,613</u>
權益與負債總額.....		<u>117,007,170</u>	<u>162,480,582</u>	<u>283,107,439</u>	<u>316,482,504</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息
合併權益變動表
截至2012年12月31日、2013年12月31日及2014年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註	歸屬於 貴公司股東權益										總額	
	實收資本	股本	資本公積	盈餘公積	風險準備	一般	其他儲備	留存收益	小計	永久債務資本		非控制性權益
於2012年1月1日	10,000,000	—	4,449,441	—	361	—	2,878,856	9,286,989	26,615,647	—	7,057,129	33,672,776
本年利潤	—	—	—	—	—	—	—	5,892,163	5,892,163	—	1,094,391	6,986,554
其他綜合(支出)/收入	—	—	—	—	—	—	(587,885)	—	(587,885)	—	1,202	(586,683)
本年綜合(支出)/收入總額	—	—	—	—	—	—	(587,885)	5,892,163	5,304,278	—	1,095,593	6,399,871
資產重估	—	—	6,081,694	—	—	—	—	(4,314,396)	1,767,298	—	—	1,767,298
儲備轉增資本	9,254,176	—	(3,068,086)	—	—	—	(2,850,252)	(3,335,838)	—	—	—	—
財務重組	(19,254,176)	25,335,870	(6,081,694)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
股東投入資本	—	500,000	—	—	—	—	—	—	500,000	—	—	—
提取盈餘公積	—	—	—	416,046	—	—	—	(416,046)	—	—	558,620	1,058,620
提取一般風險準備	—	—	—	—	963,905	—	—	(963,905)	—	—	—	—
向股東分配股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(315,951)	(315,951)
其他	—	—	(11,140)	—	—	—	—	—	(11,140)	—	—	(11,140)
於2012年12月31日	—	25,835,870	1,370,215	416,046	964,266	—	(559,281)	6,148,967	34,176,083	—	8,395,391	42,571,474
本年利潤	—	—	—	—	—	—	—	8,659,592	8,659,592	—	1,433,597	10,093,189
其他綜合收入/(支出)	—	—	—	—	—	—	390,673	—	390,673	—	(67,470)	323,203
本年綜合收入總額	—	—	—	—	—	—	390,673	8,659,592	9,050,265	—	1,366,127	10,416,392
股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,328,204	1,328,204
提取盈餘公積	—	—	—	584,866	—	—	—	(584,866)	—	—	—	—
提取一般風險準備	—	—	—	—	2,221,068	—	—	(2,221,068)	—	—	—	—
向股東分配股利	—	—	—	—	—	—	—	(1,248,139)	(1,248,139)	—	(539,156)	(1,787,295)
其他	—	—	4,198	—	—	—	—	(15,821)	(11,623)	—	17,003	5,380
於2013年12月31日	—	25,835,870	1,374,413	1,000,912	3,185,334	—	(168,608)	10,738,665	41,966,586	—	10,567,569	52,534,155
本年利潤	—	—	—	—	—	—	—	10,656,207	10,656,207	723	2,373,915	13,030,845
其他綜合收入	—	—	—	—	—	—	3,976,026	—	3,976,026	—	68,426	4,044,452
本年綜合收入總額	—	—	—	—	—	—	3,976,026	10,656,207	14,632,233	723	2,442,341	17,075,297
股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	14,500,013	—	—	15,074,539
子公司發行永久債務資本	—	—	7,640,013	—	—	—	—	—	—	1,450,000	—	1,450,000
提取盈餘公積	—	—	—	630,986	—	—	—	(630,986)	—	—	—	—
提取一般風險準備	—	—	—	—	1,492,612	—	—	(1,492,612)	(1,754,599)	—	—	(2,632,987)
向股東分配股利	—	—	—	—	—	—	—	(1,754,599)	(1,754,599)	—	(878,388)	(2,632,987)
其他	—	—	63,919	—	—	—	—	—	63,919	—	(32,809)	31,110
於2014年12月31日	—	32,695,870	9,078,345	1,631,898	4,677,946	—	3,807,418	17,516,675	69,408,152	1,450,723	12,673,239	83,532,114

甲、財務信息
合併權益變動表
截至2014年3月31日及2015年3月31日止三個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註	歸屬於 貴公司股東權益							非控制性 權益	總額
	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他儲備	留存收益	小計		
於2014年1月1日	25,835,870	1,374,413	1,000,912	3,185,334	(168,608)	10,738,665	41,966,586	10,567,569	52,534,155
本期間利潤	—	—	—	—	—	2,742,955	2,742,955	700,732	3,443,687
其他綜合(支出)/收入	—	—	—	—	(400,351)	—	(400,351)	3,679	(396,672)
本期間綜合(支出)/收入總額	—	—	—	—	(400,351)	2,742,955	2,342,604	704,411	3,047,015
股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	18,230	18,230
向股東分配股利	—	—	—	—	—	—	—	(60,889)	(60,889)
其他	—	41,643	—	—	—	—	41,643	—	41,643
於2014年3月31日(未經審計)	25,835,870	1,416,056	1,000,912	3,185,334	(568,959)	13,481,620	44,350,833	11,229,321	55,580,154
於2015年1月1日	32,695,870	9,078,345	1,631,898	4,677,946	3,807,418	17,516,675	69,408,152	12,673,239	83,532,114
本期間利潤	—	—	—	—	—	4,076,813	4,076,813	762,281	4,877,153
其他綜合收入/(支出)	—	—	—	—	1,530,041	—	1,530,041	(14,899)	1,515,142
本期間綜合收入總額	—	—	—	—	1,530,041	4,076,813	5,606,854	747,382	6,392,295
股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	628,492	628,492
向股東分配股利	—	—	—	—	—	—	—	(81,620)	(81,620)
子公司發行永久債務資本	—	—	—	—	—	—	—	—	500,000
向永久債務資本 持有者派發利潤	—	(36,461)	—	—	—	—	(36,461)	—	(34,313)
其他	—	—	—	—	—	—	—	17,902	(18,559)
於2015年3月31日	32,695,870	9,041,884	1,631,898	4,677,946	5,337,459	21,593,488	74,978,545	13,985,395	90,918,409

VI、53

附錄一

會計師報告

甲、財務信息

合併現金流量表

截至2012年12月31日、2013年12月31日及2014年12月31日止年度以及截至2015年3月31日止三個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
來自經營活動的現金流量				(未經審計)	
稅前利潤	9,109,410	13,639,746	16,774,426	4,482,899	6,491,997
調整：					
資產減值損失	2,323,323	4,850,175	6,225,587	884,701	2,098,813
物業及設備和投資性物業折舊	389,804	344,009	372,744	89,744	99,068
無形資產及其他資產攤銷	29,626	44,811	94,991	22,158	30,527
所佔聯營公司經營成果	(96,657)	(902)	(72,129)	(8,402)	(41,345)
金融資產公允價值變動	(29,887)	226,964	(293,123)	(190,316)	(447,342)
投資收益	(2,999,377)	(3,181,145)	(5,212,394)	(941,269)	(2,222,057)
應付債券利息費用	111,308	371,111	1,105,936	220,364	793,832
處置物業及設備淨損益	(18,791)	(33,406)	(16,263)	(152)	173
減值金融資產利息收入	(20,137)	(69,416)	(113,585)	(30,051)	(63,087)
匯兌損益	65	793	34,239	(641)	(37,008)
營運資金變動前的經營活動現金流量	8,798,687	16,192,740	18,900,429	4,529,035	6,703,571
客戶貸款及墊款淨增加額	(8,312,176)	(10,799,291)	(15,559,265)	(3,610,473)	(9,683,971)
應收融資租賃款淨增加額	(9,772,529)	(7,947,199)	(8,211,712)	(1,434,480)	(5,342,745)
存放中央銀行和同業款淨增加額	(6,105,340)	(4,940,130)	(11,414,856)	(6,754,537)	(2,356,294)
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產淨增加額	(7,356,907)	(2,325,499)	(19,814,831)	(5,492,357)	(5,583,085)
拆出資金淨(增加)/減少額	(38,182)	(322,787)	(161,411)	299,448	522,380
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	3,432,324	9,751,901	5,497,465	(1,575,006)	(816,964)
應收款項類投資淨增加額	(24,380,484)	(35,914,185)	(76,061,461)	(29,166,525)	(31,741,414)
可供出售金融資產淨減少額	633,016	598,219	1,060,579	80,711	452,859
吸收存款淨增加額	15,463,647	17,834,102	29,360,134	25,481,191	6,298,935
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(10,000)	12,300	27,700	(12,300)	(50,000)
拆入資金及金融機構存放款項					
淨增加/(減少)額	3,622,230	9,956,633	(6,074,923)	(4,209,952)	3,924,651
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額	8,108,693	(14,157,355)	(7,785,538)	(12,368,863)	(6,806,501)
借款淨增加額	22,299,534	39,839,718	93,458,395	25,095,210	24,404,519
經營性應收項目的其他變動	(4,857,484)	(7,616,955)	(16,208,762)	(5,278,648)	(1,864,796)
經營性應付項目的其他變動	4,980,189	(1,502,948)	6,827,890	391,851	6,103,374
經營活動所得/(所用)現金	6,505,218	8,659,264	(6,160,167)	(14,025,695)	(15,835,481)
已付所得稅	(1,148,366)	(4,412,549)	(5,577,826)	(927,595)	(1,222,862)
經營活動所得/(所用)的現金淨額	5,356,852	4,246,715	(11,737,993)	(14,953,290)	(17,058,343)
來自投資活動的現金流量					
收回投資收到的現金	23,482,323	52,706,717	70,340,820	27,626,183	17,815,092
取得投資收益收到的現金	2,343,551	2,716,235	4,695,117	897,334	1,607,146
取得股利收入收到的現金	130,004	92,734	77,267	1,752	455
處置聯營公司及結構化主體收到的					
現金淨額	92,359	926,714	240,074	—	197,925
處置物業及設備、投資性物業及					
其他資產收回的現金	40,575	98,597	227,705	4,513	24,284
投資支付的現金	(24,641,065)	(69,033,384)	(106,895,575)	(36,199,262)	(30,750,819)
購建物業及設備、投資性物業及					
其他資產支付的現金	(1,087,219)	(1,057,669)	(1,660,941)	(175,905)	(74,340)
合併結構化主體現金淨額	(1,382,055)	10,199,863	4,874,161	199,740	4,484,602
投資活動所用的現金淨額	(1,021,527)	(3,350,193)	(28,101,372)	(7,645,645)	(6,695,655)

附錄一

會計師報告

甲、財務信息

合併現金流量表 — (續)

截至2012年12月31日、2013年12月31日及2014年12月31日止年度以及截至2015年3月31日止三個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註VI	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
		2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
來自籌資活動的現金流量					(未經審計)	
發行股票所得現金		500,000	—	14,500,013	—	—
子公司非控制性權益股東資本投入所得現金		558,620	1,328,204	574,526	18,230	628,492
發行永久債務資本所得現金		—	—	1,450,000	—	500,000
非金融機構借款		7,310,000	13,032,493	19,764,942	3,449,190	6,249,575
非金融機構償還借款		(3,683,171)	(6,501,000)	(9,469,280)	(3,130,050)	(5,230,050)
發行債券及票據收到的現金		1,501,982	14,867,278	36,380,500	—	23,236,876
發行債券交易成本所付現金		(1,982)	(19,616)	(48,000)	—	(30,658)
償還債券及票據支付的現金		—	(500,000)	(6,000,000)	—	(2,310,000)
分配股利支付的現金		(315,951)	(1,787,295)	(2,632,987)	(60,889)	(115,933)
應付債券利息支出		(115,583)	(319,592)	(1,322,478)	(267,710)	(671,453)
籌資活動所得現金淨額		<u>5,753,915</u>	<u>20,100,472</u>	<u>53,197,236</u>	<u>8,771</u>	<u>22,256,849</u>
現金及現金等價物						
淨增加/(減少)額		10,089,240	20,996,994	13,357,871	(22,590,164)	(1,497,149)
於年初/期初的現金及現金等價物餘額		20,827,251	30,916,426	51,912,627	51,912,627	65,273,390
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(65)	(793)	2,892	1,407	15,943
於年末/期末的現金及現金等價物餘額	54	<u>30,916,426</u>	<u>51,912,627</u>	<u>65,273,390</u>	<u>29,323,870</u>	<u>63,792,184</u>
經營活動的現金淨額包括：						
收到利息		14,763,336	19,541,440	27,345,770	6,261,708	9,510,487
支付利息		(8,834,999)	(10,193,934)	(16,324,258)	(3,118,665)	(5,270,292)
經營活動收到利息產生的現金淨額		<u>5,928,337</u>	<u>9,347,506</u>	<u>11,021,512</u>	<u>3,143,043</u>	<u>4,240,195</u>

甲、財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

I、一般資料

中國華融資產管理股份有限公司(以下簡稱「貴公司」)的前身是中國華融資產管理公司(以下簡稱「原華融」)，系於1999年11月1日經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)批准，並由中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)在中華人民共和國(「中國」)投資設立的國有獨資金融企業。經國務院批准，原華融於2012年9月28日完成整體改制，成立貴公司。

貴公司經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)批准持有J0001H111000001號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取註冊證100000000032506號企業法人營業執照。

貴公司及其子公司統稱為「貴集團」。

貴集團主要經營範圍為：收購、受託經營金融機構不良資產，對不良資產進行管理、投資和處置；債權轉股權，對股權資產進行管理、投資和處置；破產管理；對外投資；買賣有價證券；發行金融債券、同業拆借和向其他金融機構進行商業融資；經批准的資產證券化業務、金融機構託管和關閉清算業務；財務、投資、法律及風險管理諮詢和顧問業務；資產及項目評估；存款、貸款、清算和結算、金融租賃業務、證券及期貨業務、基金管理業務、資產管理業務、信託業務、房地產開發業務以及銀監會或其他監管機構批准的其他業務等。

財務信息以貴公司功能貨幣人民幣呈列。

II、財務重組與註冊成立股份公司

根據財政部2012年2月8日頒發的《財政部關於印發中國華融資產管理公司轉型改制實施方案》的通知(以下簡稱「改制方案」)，原華融完成了以下財務重組及股份制改組事項(以下簡稱「財務重組」)：

1. 原華融商業化業務的延續

原華融之成立旨在管理從國有金融機構剝離的不良資產(以下統稱「政策性業務」)。原華融亦經營商業化業務。政策性業務及商業化業務均設有單獨賬簿及記錄。

原華融的商業化業務由貴公司繼續經營。因此，貴公司截至2012年、2013年、2014年12月31日止年度及截至2015年3月31日止三個月的財務報表，按照延續原華融商業化業務的基礎編製。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

II、財務重組與註冊成立股份公司—續

2. 原華融資產重估

按照國有企業股份制改組的相關要求，原華融聘請的中國註冊資產評估師中聯資產評估集團有限公司(以下簡稱「中聯評估」)(位於北京市西城區復興門內大街28號凱晨世貿中心)對原華融商業化業務的資產和負債進行獨立評估，並出具評估報告(中聯評報字[2012]第198號)(以下簡稱「評估報告」)。財政部其後出具《財政部關於中國華融資產管理公司資產評估報告核准的批覆》(財金[2012]90號)，正式核准該評估報告。參照評估報告所列上述資產的評估值，原華融的重估淨資產確認為人民幣253.36億元，於2012年9月28日在 貴公司財務報表中確認，包括於子公司之權益，於聯營公司之權益，物業及設備，可供出售金融資產及其他資產，相關重估增值人民幣60.82億元計入資本公積。

3. 儲備轉增資本

根據改制方案和財政部於2012年9月20日出具的《財政部關於中國華融資產管理股份有限公司國有股權管理方案的批覆》(財金[2012]100號)(以下簡稱「國有股權管理方案」)所確定的 貴公司股本金額，原華融通過資本結構調整將人民幣92.54億元儲備轉增資本，包括(i)將可供分配利潤人民幣33.36億元資本化，及(ii)將資本公積及其他儲備合計人民幣59.18億元轉至實收資本。

4. 收購政策性業務相關資產

根據改制方案，原華融自財政部購入價值人民幣185.89億元政策性業務相關資產，金額以獨立評估結果為基礎確定。

5. 註冊成立股份公司

根據國有股權管理方案，由財政部和中國人壽保險(集團)公司(以下簡稱「中國人壽」)共同發起設立 貴公司。發起人共向 貴公司投入人民幣258.36億元，按每股面值人民幣1元，設置發起人股份258.36億股。其中，財政部持有253.36億股，佔總股本98.06%，以原華融的淨資產為對價；中國人壽持有5.00億股，佔總股本1.94%，以貨幣出資。

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III、採用國際財務報告準則

為編製和呈列財務信息，貴集團於相關期間一直採用國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)所頒佈對貴集團2015年1月1日開始之財政年度生效之國際會計準則(「國際會計準則」)、國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)、修訂及相關解釋(「國際財務報告詮釋委員會詮釋」)(下文統稱「國際財務報告準則」)。

此外，貴集團已經提早應用下列經修訂的國際財務報告準則：

國際會計準則第27號的修訂「單獨財務報表中的權益法核算」

貴集團提前採用了國際會計準則理事會於2014年8月頒佈並於2016年1月1日生效的國際會計準則第27號「單獨財務報表的權益法核算」。該修訂允許主體在單獨財務報表中以如下方法核算其對子公司、合營企業及聯營企業的投資：

- 成本法
- 遵循國際財務報告準則第9號「金融工具」的規定(對於尚未採用國際財務報告準則第9號的主體採用國際會計準則第39號「金融工具：確認和計量」)
- 按照國際會計準則第28號「於聯營企業和合營企業的投資」的規定採用權益法核算

對於同種類型的投資必須採用統一的核算方法。

貴公司在單獨財務報表中以權益法核算其對聯營企業及合營企業的投資。

除對國際會計準則第27號之修訂版外，貴集團並無提早應用下列與貴集團相關的已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具 ⁽¹⁾
國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入 ⁽²⁾
對國際財務報告準則第11號之修訂版	取得共同經營中權益的會計處理 ⁽³⁾
對國際會計準則第1號之修訂版	首次披露
對國際會計準則第16號	對可採用的折舊和攤銷方法的澄清 ⁽³⁾
和國際會計準則第38號之修訂版	
對國際財務報告準則之修訂版	2012-2014年周期對國際財務報告準則的年度改進 ⁽³⁾
對國際財務報告準則第10號和國際會計準則第28號之修訂版	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／資產出資 ⁽³⁾
對國際財務報告準則第10號、第12號和國際會計準則第28號之修訂版	投資實體：合併豁免 ⁽³⁾

(1) 於2018年1月1日或之後開始的年度期間生效。

(2) 於2017年1月1日或之後開始的年度期間生效。

(3) 於2016年1月1日或之後開始的年度期間生效。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III、採用國際財務報告準則 — 續

國際財務報告準則第9號「金融工具」

2009年11月頒佈的國際財務報告準則第9號引入有關金融資產分類和計量的新規定。隨後於2010年10月經修訂的國際財務報告準則第9號增加有關金融負債分類和計量與終止確認的規定，及於2013年11月增加有關一般套期會計的新規定。於2014年7月發佈的國際財務報告準則第9號另外的修訂本主要包括：a)金融資產的減值規定；b)對於某些簡易債務工具引入「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」(以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益)的分類及計量規定的限定修訂。

國際財務報告準則第9號的主要規定如下：

- 國際財務報告準則第9號規定，國際會計準則第39號「金融工具：確認和計量」所涉所有已確認金融資產之後按照攤餘成本或公允價值計量。特別是，目的是收取合約現金流量的業務模式內所持有的債務投資及純粹為支付本金及未償還本金的利息而擁有合約現金流量的債務投資，一般於其後會計期間結束時按攤餘成本計量。目標透過收取合同現金流量及出售金融資產導致的業務模式中所持有及於金融資產的合約條款內指定日期產生的現金流量僅為支付本金及未償還本金的利息的債務工具按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。所有其他債務投資及股權投資於其後會計期間結束時均按其公允價值計量。此外，根據國際財務報告準則第9號，實體做出不可撤回的選擇，以於其他綜合收益中呈列股權投資(並非持作買賣)公允價值的其後變動，並只有股息收入一般於損益確認。
- 對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，歸屬於負債信用風險變動而導致的公允價值變動應計入其他綜合收益，除非該會計處理會導致損益上出現或擴大會計不匹配則另當別論。歸屬於信用風險導致的公允價值變動金額不會被重分類至損益。目前，根據國際會計準則第39號，對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其所有的公允價值變動均計入損益。
- 就金融資產減值而言，對照國際會計準則第39號下的已發生損失模型，國際財務報告準則第9號規定了預期信用損失模式。預期信用損失模式需要實體計提預

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III、採用國際財務報告準則 — 續

國際財務報告準則第9號「金融工具」— 續

期信用損失及該等預期信用損失於各報告日期的變動，以反映自初始確認時信貸風險的變動。換而言之，於確認信貸虧損前毋須已發生信貸事件。

- 新的一般套期會計要求保留了在國際會計準則第39號下適用的原有的三種類型套期會計。在國際財務報告準則第9號中，對符合套期會計的交易認定方面有了更大的寬鬆度，尤其是放鬆了對套期工具的判定以及符合套期會計的非金融項目的風險構成。此外，引入了更有效的測試替代了原有的經濟關係原則。套期的有效性不需要再進行追溯調整。加強了對實體風險管理活動的披露要求。

國際財務報告準則第15號「與客戶之間的合同產生的收入」

於2014年5月，頒佈國際財務報告準則第15號為實體建立單一綜合模型以用於計算源自客戶合同的收入。國際財務報告準則第15號將於其生效時取代當前收益確認指引(包括國際會計準則第18號「收入」、國際會計準則第11號「建造合同」及相關詮釋)。

國際財務報告準則第15號的核心原則為實體確認收入以用金額描述轉讓成那個商品或服務於客戶，該金額反映預期該實體有權就交換有關商品或服務所收取的代價。尤其是，該準則介紹了有關收入確認的五個步驟：

- 第一步：識別與客戶之間的合同；
- 第二步：識別合同中的履約義務；
- 第三步：確定交易價格；
- 第四步：將合同中的交易價格分配於履約義務；
- 第五步：與實體完成履約義務時確認收入。

根據國際財務報告準則第15號，實體於完成履行責任時確認收入，即特定履約責任項下商品或服務的控制權轉讓與客戶。已於國際財務報告準則第15號中增添更多說明性指引以處理特定情形。此外，國際財務報告準則第15號對於披露要求更為廣泛。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III、採用國際財務報告準則 — 續

對國際財務報告準則第11號的修訂「取得共同經營中權益的會計處理」

對國際財務報告準則第11號的修訂對購買的構成業務的共同經營中權益的會計處理方法提供了指引，國際財務報告準則第3號「企業合併」中對業務進行了定義。具體而言，該修訂闡述了在對國際財務報告準則第3號及其他國際財務報告準則(例如國際會計準則第36號「共同經營中取得的商譽被分配的現金流入單元的減值測試」)中的企業合併進行會計處理時，應採用相關原則。當且僅當現有的業務共同經營的一方投資者被注入共同經營實體中時，相同的準則要求應被採用。

該修訂要求披露國際財務報告準則第3號和其他國際財務報告準則中所要求的業務合併相關的信息。

對國際財務報告準則第10號和國際會計準則第28號的修訂「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售／資產出資」

對國際財務報告準則第10號的修訂

- 國際財務報告準則第10號引入了一項豁免，此前實體在將不包含業務的子公司出售或投入至合營企業或聯營企業從而喪失對子公司的控制權時，應全額確認相關損益。
- 已引入的新的指引要求，對於上述交易產生的利得或損失的確認，母公司僅以與其為非關聯方關係的投資者在聯營企業或合營企業中所持權益的份額為限確認相關利得或損失。類似地，對於採用權益法的已成為聯營企業或合營企業的子公司，母公司對於留存於該子公司的投資因公允價值重估所產生的利得或損失僅以非關聯方關係的投資者在聯營企業或合營企業中所持權益的份額予以確認。

對國際會計準則第28號的修訂

- 修訂後，對於實體和聯營企業或合營企業之間交易產生的利得和損失的確認，僅限於不構成一項業務的資產。
- 新指引要求，對於實體和聯營企業或合營企業之間涉及構成一項業務的資產的下游交易所產生的利得和損失，必須在投資者的財務報表上進行全額確認。
- 修訂後，主體需要考慮，在另一項交易中，已售出或已轉移的資產是否構成一項業務，並單獨構成一項交易。

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III、採用國際財務報告準則 — 續

貴公司董事正在評估上述已討論新頒佈及經修訂國際財務報告準則的採用對 貴集團財務信息產生的影響。

貴公司董事預期其他未在上述討論的新頒佈及經修訂國際財務報告準則的採用不會對 貴集團財務信息產生重大影響。

IV、重要會計政策

財務信息已按照與國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)一致的會計政策編製。此外，財務信息載有香港聯交所證券上市規則及香港《公司條例》規定的適用披露。按載列於香港公司條例(第622章)的規定做出披露。

除某些金融工具以公允價值計量以及某些非金融資產以設定成本計量外，本財務信息以歷史成本作為計量基礎，相應會計政策如下所述。歷史成本一般基於為交換商品及服務時給予的對價而定。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時， 貴集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本財務信息中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付範圍內的以股份為基礎的支付交易、國際會計準則第17號 — 租賃範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，國際會計準則第2號 — 存貨中的可變現淨值或國際會計準則第36號 — 資產減值中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告的目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層、第二層或第三層級的公允價值級次，具體如下所述：

- 第一層級輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策—續

- 第二層級輸入值是指除了第一層級輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- 第三層級輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

重大會計政策列示如下。

1. 合併基礎

財務信息包括 貴公司及 貴公司及其子公司所控制的主體(包括結構化主體)的財務報表。僅當 貴公司符合以下各項時，方具有控制：(a)擁有對被投資者的權力；(b)通過參與被投資者的各項活動而面臨或享有可變回報；以及(c)有能力行使對被投資方的權力影響回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變， 貴集團將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

當 貴集團擁有被投資者少於多數的表決權時，在此類表決權足以賦予其單方面主導被投資者相關活動的實際能力的情況下， 貴集團擁有對被投資者的權利。在評估 貴集團對被投資者中的表決權是否足夠賦予其權力時， 貴集團考慮樂所有相關的事實和情況，包括：

- 貴集團持有的表決權規模相對於其他表決權持有者的規模及表決權的分佈情況；
- 貴集團、其他表決權持有者或其他各方持有的潛在表決權；
- 源自其他合同安排的權力；以及
- 表明 貴集團在需要做出決策時是否有主導相關活動的現有能力的額外事實和情況(包括先前股東大會的表決情況)。

子公司的合併始於 貴集團獲得對該子公司的控制權之時，並止於 貴集團喪失對該子公司的控制權之時。特別是，在相關期間購入或處置的子公司產生的收益和費用自 貴集團獲得控制權日起直至 貴集團停止對子公司實施控制之日為止納入合併損益表內。

損益和其他綜合收益的各個組成部分歸屬於 貴公司的股東及非控制性權益。子公司的全部綜合收益及支出都歸屬於 貴公司股東權益和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

1. 合併基礎一續

為使子公司的會計政策與貴集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，與貴集團成員之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

貴公司於子公司及被合併結構化主體的權益在貴公司財務狀況表內按成本減去其減值損失(如有)入賬。

貴集團於現有子公司中的所有者權益變動

倘本集團於現有子公司的所有者權益變動未有導致本集團失去對該等子公司的控制權，則有關變動按權益交易處理。本集團權益及非控制性權益的賬面金額會作調整以反映彼等於子公司權益的相關變動。非控制性權益的賬面金額按所佔子公司可識別淨資產比例調整。經調整非控制性權益金額與所支付或收取對價的公允價值之間的差額直接在權益確認，並歸本公司股東所有。

當貴集團喪失對子公司的控制權時，將確認利得或損失並計入損益，該利得或損失的計算為(i)所收到的對價的公允價值和任何保留權益的公允價值總額，與(ii)子公司的資產(包括商譽)和負債以及非控制性權益的原賬面金額之間的差額。此前計入其他綜合收益的與子公司相關的全部金額應視同貴集團已直接處置該子公司的相關資產或負債進行核算，即重分類到損益或結轉到適用的國際財務報告準則規定／允許的其他權益類別。在前子公司中保留的投資在喪失控制權之日的公允價值應作為按照《國際會計準則第39號》進行初始確認的公允價值，或者作為在聯營企業或合營企業中的投資的初始確認成本(如適用)。

2. 企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。在企業合併中所轉讓的對價按公允價值計量(即按下列各項在購買日的公允價值之和來計算：貴集團所轉讓的資產、貴集團對被收購方的前所有者發生的負債、以及貴集團為換取被購買方的控制權而發生的權益)。與購買相關的成本通常在發生時計入當期損益。

甲、 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、 重要會計政策 — 續

2. 企業合併 — 續

在購買日，所取得的可辨認資產和所承擔的負債應按公允價值予以確認，但以下各項除外：

- 遞延所得稅資產或負債及僱員福利安排的相關資產或負債應分別遵循國際會計準則第12號「所得稅」和國際會計準則第19號「僱員福利」予以確認和計量；
- 與被收購方以股份為基礎的支付安排、或為替換被購買方以股份為基礎的支付安排所簽訂的 貴集團以股份為基礎的支付安排相關的負債或權益工具應在購買日遵循國際財務報告準則第2號「以股份為基礎的支付」進行確認和計量；以及
- 根據國際財務報告準則第5號「持有待售的非流動資產和終止經營」歸類的資產或處置組應遵循該準則進行確認和計量。

商譽應按所轉讓的對價、在被收購方的任何非控制性權益金額以及購買方先前在被購買方持有的權益(如有)在購買日的公允價值的總額與購買日所取得的可辨認資產和所承擔的負債相抵後的淨額之間的差額進行計量。

如果在重新評估後，購買日的可辨認淨資產和所承擔的負債相抵後的淨額超過了所轉讓的對價、在被購買方的任何非控制性權益金額以及購買方先前在被購買方持有的權益(如有)的公允價值的總額，超出的差額立即作為購買利得計入損益。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或所確認非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產金額的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。其餘類型的非控制性權益應按照公允價值或(如適用)按其他國際財務報告準則規定的基礎予以計量。

3. 現金及現金等價物

現金是指 貴集團持有的庫存現金及使用不受任何限制的存款。現金等價物指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險小的投資。

4. 外幣交易

貴公司及 貴公司於中國大陸地區經營業務之子公司的功能貨幣為人民幣。 貴公司於中國大陸地區以外地區經營業務之子公司根據其經營所在主要經濟環境選擇功能貨幣。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

4. 外幣交易一續

在編製個體主體的財務報表時，以該主體的功能貨幣以外的貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行計算。在報告期末，以外幣計值的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

對因外幣貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額計入當期損益，但以下情況除外(i)構成 貴公司境外經營淨投資的一部分的外幣貨幣性項目所產生的匯兌差額，在其他綜合收益中確認及於權益中累計並在出售境外經營時由權益重分類至損益；(ii)對因分類為可供出售金融資產的外幣貨幣性資產的公允價值變動(不包括與貨幣性資產的攤餘成本有關的變動)所引起的匯兌差額計入其他綜合收益並於權益中累計。

以公允價值計量的外幣非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額計入當期損益，除非與此外幣非貨幣性項目有關的收益和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

為呈列財務信息， 貴集團的境外經營單元(即境外機構)的資產和負債均採用各報告期末的即期匯率折算為 貴集團呈列貨幣。收入和支出項目均按與交易發生日即期匯率近似的匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入權益項(同時分配至非控制性權益，如適用)。

5. 金融工具

金融資產及金融負債在集團主體成為工具合同條文訂約方時在合併財務狀況表確認。金融資產和金融負債按公允價值初始計量。除了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外，取得或發行金融資產和金融負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因收購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的直接交易成本直接計入損益。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策—續

5. 金融工具—續

5.1 公允價值的確定

公允價值的確定如前所述。

5.2 實際利率法

實際利率法是計算金融資產或負債攤餘成本以及在有關期間分配利息收入或支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金收款額或支付額恰好折現為該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，貴集團將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用虧損)，同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等。

5.3 金融資產的分類、確認及計量

貴集團將金融資產分為四類：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，可供出售金融資產和貸款及應收款項。投資證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產和應收款項類金融資產。該分類應在初始確認時依據金融資產的性質和持有目的確定。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括：交易性金融資產和初始確認時即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。

滿足下列條件的金融資產被歸類為交易性金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 首次確認時是本集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具(被指定為有效對沖工具的衍生工具除外)。

滿足下列條件的金融資產(交易性金融資產除外)可在初始確認時被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：

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的一致性；或

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

5. 金融工具一續

5.3 金融資產的分類、確認及計量一續

- 該金融資產是一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部分，而根據貴集團制定的風險管理或投資策略，該組合的管理和績效評估是以公允價值為基礎進行，並且有關分組的數據是按此基礎向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的合同的一部分，而國際會計準則第39號允許將整個混合合同(資產或負債)指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動計入變動產生當期損益。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產生的任何利息收入也包括在公允價值變動中。

持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且貴集團具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。貴集團貸款及應收款項包括存放中央銀行款項、存放金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資、客戶貸款及墊款、應收融資租賃款及其他應收款。初始確認後，貸款及應收款按以實際利率法計算的攤餘成本後的金額計量。在終止確認或發生減值時產生的利得或損失，計入當期損益。

付款金額固定或可以確定但無活躍市場報價的債務工具分類為應收款項類投資。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指那些被指定的或未被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

貴集團持有的於活躍市場交易的分類為可供出售金融資產的權益工具及債權投資於報告期末以公允價值計量。可供出售貨幣性金融資產與其利息收入相關的賬面價值的變動按照實際利率法確認，該變動以及可供出售權益工具相關的股利收入均計入當期損益。與

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策—續

5. 金融工具—續

5.3 金融資產的分類、確認及計量—續

可供出售金融資產—續

可供出售金融資產賬面價值相關的其他變動計入其他綜合收益並累計到權益。當該類投資被處置或發生減值時，此前在權益中確認的累計利得和損失轉出到當期損益。

可供出售權益工具的股利於貴集團收取該股利的權利予以確立時確認為當期損益。

對可供出售權益投資在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的，於各報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

將債務轉為股權的債務重組，將享有債務人股份的公允價值與重組債權的賬面餘額之間的差額，計入當期損益。

5.4 金融資產減值

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產外，其他金融資產在報告期末評估是否存在減值跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產被認為發生減值。

對於可供出售權益投資，其公允價值明顯或持續地低於其成本被視為減值的客觀證據。

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- (1) 發行方或對手方發生嚴重財務困難；
- (2) 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- (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其原本不會考慮的讓步；
- (4) 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- (5) 因發行人發生重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策—續

5. 金融工具—續

5.4 金融資產減值—續

(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，但根據可觀察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而且可計量，包括：

- 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經濟出現了可能導致該組金融資產違約的狀況；

(7) 權益工具發行人經營所處的技術、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) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

以攤餘成本法計量的金融資產的減值

對於以攤餘成本法計量的金融資產，如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)的現值之間差額進行計量並計入當期損益。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

帶有抵押物的金融資產反映執行抵押物價值減去獲得和出售抵押物成本的金額估計和計算未來現金流的現值。

金融資產通過使用備抵賬戶抵減其賬面金額，備抵賬戶賬面金額的變動計入損益。如果金融資產被視為不可收回，則沖銷備抵賬戶金額。以後收回的已沖銷金額計入損益。

如果在後續期間減值損失的金額減少並且該減少客觀上與確認減值之後發生的事項相關(如債務人信用級別提高)，則此前確認的減值損失通過損益轉回，但該轉回不應使在減值轉回日的賬面金額超過其未確認減值前的攤餘成本。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策—續

5. 金融工具—續

5.4 金融資產減值—續

可供出售金融資產的減值

當可供出售金融資產的公允價值下降並在其他綜合收益中累計時，如有客觀跡象顯示該資產出現減值時，在出現減值的當期，將原直接計入其他綜合收益的累計收益或虧損重分類至當期損益。

以公允價值計量的可供出售權益投資發生的減值損失，不得在以後期間通過損益轉回。減值損失後任何公允價值的增加直接計入其他綜合收益，並於權益項中累計。對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失通過當期損益予以轉回。

按成本計量的金融資產減值

當無活躍市場報價且公允價值無法可靠計量的權益工具出現減值，則該金融資產的賬面金額扣減至預計未來現金流量的現值(按類似金融資產當前市場利率貼現)。扣減的金額於當期損益確認為減值損失。就該類金融資產確認的減值損失一經確認，不予回撥。

5.5 金融資產轉移

僅於獲取金融資產所產生的現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，貴集團才終止確認金融資產。若貴集團既未轉移也未保留該資產所有權上幾乎所有的風險及利益，並繼續控制該項轉移資產，貴集團根據繼續涉入的程度繼續確認該資產並確認相關負債。若貴集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

金融資產整體終止確認時，將資產的賬面價值及收到及應收的對價與原計入其他綜合收益並在權益累計的累計損益之和的差額計入當期損益。

倘若所轉移金融資產部分滿足終止確認條件，則將所轉移金融資產的賬面價值在終止確認及未終止確認部分之間按交易日當天各部分公允價值分攤，並將(1)終止確認部分所分

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

5. 金融工具一續

5.5 金融資產轉移一續

攤的賬面價值與(2)因終止確認部分收到的對價與應分攤至終止確認部分的原計入其他綜合收益的累計損益之和之差額計入當期損益。

5.6 金融負債與權益工具

貴集團所發行之金融負債和權益工具會根據合同條款的實質和金融負債和權益工具的定義歸類為金融負債或權益。

初始確認時，貴集團金融負債一般被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債或其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括為交易而持有的金融負債及初始確認時即指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

金融負債歸類為為交易而持有的金融負債以及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的標準，與歸類為為交易而持有的金融資產以及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的標準一致。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應直接計入當期損益。計入損益的收益或損失淨額不包括對金融負債支付的任何利息。

其他金融負債

在後續期間，其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量，終止確認或攤銷產生的收益或損失計入當期損益。

權益工具

權益工具是指能證明擁有貴集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。貴集團發行的權益工具以已收所得款項扣除直接發行成本後的金額確認。

貴集團發行的永久債務資本，如果貴集團不承擔向持有人交付現金或其他金融資產的義務，或者是在於貴集團不利情形下和持有人交換金融資產或金融負債的潛在義務，該永久債務資本被分類為權益工具，以發行時收到的對價進行初始計量。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

5. 金融工具一續

5.7 金融負債的終止確認

僅在 貴集團已履行、解除相關合同上所規定義務或合同到期時， 貴集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

貴集團(債務人)與債權人簽訂協議，以新金融負債替換既有金融負債，且新金融負債與既有金融負債的合同條款實質不同，則終止確認既有金融負債，同時確認新金融負債。

5.8 衍生金融工具

衍生工具按衍生工具合約簽訂日的公允價值進行初始確認，在後續期間，則按其公允價值重新進行計量，產生的收益或損失將立即計入損益。

倘若(1)當嵌入主合同的衍生工具的特徵和風險不與主合同的特徵和風險緊密相關，及(2)與嵌入式衍生工具條件相同的單獨工具符合衍生工具的定義，則嵌入式衍生工具從並未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的混合工具中分拆，作為單獨的衍生工具處理。倘若 貴集團無法在取得嵌入式衍生工具時或每個報告期末單獨計量嵌入式衍生工具，則將混合工具整體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。

5.9 金融資產和金融負債的抵銷

下列條件同時滿足時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：(1) 貴集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且現時可執行；及(2) 貴集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。

6. 於聯營公司之權益

聯營公司指 貴集團對其有重大影響但並非 貴集團子公司或合營企業的實體。重大影響指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

聯營公司的業績、資產及負債按權益法計入財務信息。採用權益法核算的聯營企業的財務報表，對於類似情境下的交易和事項採取與 貴集團一致的會計政策。根據權益法，對聯營公司投資於初始確認時在財務信息中以成本入賬，並根據 貴集團在購買後享有聯營

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

6. 於聯營公司之權益一續

公司淨資產份額的變動進行調整。如果聯營公司的虧損超過 貴集團在聯營公司中的權益(包括任何實質上構成 貴集團對該聯營公司淨投資的長期權益)， 貴集團將不再確認應佔的進一步虧損。只有當 貴集團產生法定或推定義務或代表聯營公司進行支付時， 貴集團才會就額外應佔虧損進行確認。

聯營公司中的投資應自被投資者成為聯營公司之日起採用權益法進行核算。取得聯營公司中的投資時，購買成本超過在購買日確認的 貴集團在聯營公司之可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額中所佔份額的部分確認為商譽。商譽會納入投資的賬面金額內。

重估後， 貴集團應佔可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額高出收購成本之差額確認為取得對聯營公司投資當期的損益。國際會計準則第39號適用於判斷是否需要確認 貴集團對聯營公司投資的減值損失。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照國際會計準則第36號「資產減值」要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求確認，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

貴集團自相關投資不再是聯營公司或此項投資被劃歸為持有待售之日起終止採用權益法。於投資於聯營公司的任何保留部份(並無分類為持作出售)以權益法入賬。

倘若出售聯營公司導致 貴集團失去對聯營公司的重大影響，則剩餘投資按出售當日的公允價值計量，並根據國際會計準則第39號，視為金融資產之初始公允價值。與剩餘權益對應的於聯營公司之權益的賬面金額與剩餘權益公允價值的差額，計入出售聯營公司之損益。此外， 貴集團對先前於其他綜合收益確認的與聯營公司相關之金額，按照與假設聯營公司直接出售相關資產或負債相同的基準進行處理。因此，倘若聯營公司先前於其他綜合收益確認的收益或虧損將於出售相關資產或負債時重分類至損益，則當 貴集團失去對聯營公司的重大影響時， 貴集團將收益或虧損由權益重新歸類至損益(重新分類調整)。集團實體與其聯營公司交易產生的收益及損失，按 貴集團在相應聯營公司中不佔有的權益份額在財務信息予以確認。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

7. 投資性物業

投資性物業，是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產。

投資性物業於初始確認時按成本計量包括任何直接應佔開支。

貴公司註冊成立股份公司時，全部投資性物業在「財務重組」中被重新評估。評估價值作為相關投資性物業的設定成本。

於初始確認後，投資性物業按成本或設定成本減累計折舊及任何累計減值損失列賬。扣除預估殘值後，採用直線法計提折舊，以攤銷投資性物業預計剩餘可使用期限內的成本。

在建投資性物業產生的建築成本資本化為在建投資性物業賬面價值的一部分。

投資性物業於出售後或該項投資性物業永久不再使用或預期不會從其出售獲得任何後續經濟利益時終止確認。於終止確認資產時產生的任何收益或虧損(按該資產的出售所得款項與其賬面值之間的差額計算)計入於該項目終止確認期間的當期損益。

投資性物業按30年以直線法折舊。

8. 物業及設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊或累計減值損失(如有)後的餘額列示於財務狀況表中。

貴公司註冊成立股份公司時，全部物業及設備在「財務重組」中被重新評估。評估價值作為相關物業和設備的設定成本。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊。貴集團於各報告期末對物業和設備的使用壽命、預計剩餘值和折舊方法進行覆核，如發生改變，則作為會計估計變更於未來期間處理。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

8. 物業及設備一續

各類物業和設備不包括在建工程的可使用年期、預計剩餘價值率和年折舊率如下：

類別	折舊期	剩餘價值率	年折舊率
房屋及建築物	5-35年	3%-5%	2.71%-19.40%
機器及設備	5-20年	3%-5%	4.75%-19.40%
電子設備及辦公家具	3-10年	3%-5%	9.50%-32.33%
運輸工具	5-10年	3%-5%	9.50%-19.40%

為提供服務或行政目的建造的物業和設備以成本減去任何已確認的減值損失入賬。成本包括專業費用和為使資產達到預計可使用狀態按照集團會計政策予以資本化的借款成本。在建工程在完成並達到預計可使用用途時重分類到物業和設備中適當的類別，並按與其他物業和設備相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益時，予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)計入當期損益。

9. 借款成本

直接購置、建造或生產的借款成本會被包括到這些需要經過相當長時間才能達到預定可使用或銷售目的資產的總成本中，直至該等資產達到其擬定用途或出售狀態。

借款從暫時性投資取得的投資收益將在借款成本資本化前予以扣除。

其餘借款費用在發生當期確認為費用。

10. 無形資產

無形資產包括交易席位費及計算機軟件等。

無形資產按成本進行初始計量。

貴公司註冊成立股份公司時，全部無形資產在「財務重組」中被重新評估。評估價值作為相關無形資產的設定成本。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，對其原值或設

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

10. 無形資產一續

定成本減去預計淨殘值和已計提的減值準備累計金額在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

在報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。當無形資產處置或預計未來經濟利益不會因繼續使用或處置而流入時，該無形資產被終止確認。無形資產終止確認產生的損益按照處置賬面成本與處置淨收入之間的差異進行確認，計入終止確認當期的損益。

11. 有形資產和無形資產的減值

在報告期末，貴集團覆核其使用壽命有限的有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產已發生減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果無法估計單個資產的可收回金額，貴集團會估計該資產所屬的現金產出單元的可收回金額。如果可以識別一個合理和一致的分配基礎，總部資產也分配至單個現金產出單元，若不能分配至單個現金產出單元，則將總部資產按能識別的、合理且一致的基礎分配至最小的現金產出單元組合。

使用壽命不確定的無形資產和未使用的無形資產會在每年末及有跡象表明資產可能發生減值時進行減值測試。

可收回金額是指公允價值減去銷售成本後的餘額和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會採用稅前折現率折現為現值，該稅前折現率反映對貨幣時間價值的當前市場評價及該資產特有的風險(未針對該風險調整估計未來現金流量)。

如果資產(或現金產出單元)的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產(或現金產出單元)的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失立即計入損益。

如果減值損失在以後期間轉回，該資產(或現金產出單元)的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不高於假定資產(或現金產出單元)以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額，減值損失的轉回立即計入損益。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

12. 買入返售及賣出回購協議

12.1 買入返售金融資產

根據協議承諾將於未來某確定日期返售的金融資產不在財務狀況表內予以確認。買入該等資產所支付的成本(包括利息)，在財務狀況表中作為買入返售金融資產列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息收入。

12.2 賣出回購金融資產款

根據協議承諾將於未來某確定日期回購的已售出的金融資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項(包括利息)，在財務狀況表中作為賣出回購金融資產款列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息支出。

13. 預計負債

當貴集團因過去事項而承擔了現時(法定或者推定)義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，貴集團會對該義務確認預計負債。

在每個報告期末，考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素，按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行計量。如果貨幣時間價值影響重大，則以預計未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

如果清償預計負債所需支出全部或部分預期由第三方補償的，補償金額在基本確定能夠收到時，作為資產單獨確認，且確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

14. 收入確認

收入於相關的經濟利益很可能流入貴集團，且有關收入的金額能夠被可靠地計量時進行確認。根據收入的性質，具體的確認準則如下：

14.1 應收款項類不良債權資產收入

分類為應收款項類金融資產的不良債權資產收入為分類為應收款項類金融資產的不良債權資產所得利息收入。分類為應收款項類金融資產的不良債權資產所得利息收入按實際利率法計入當期損益。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

14. 收入確認一續

14.2 不良債權資產公允價值變動

處置指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產所得收益或損失以及此類資產未實現的公允價值變動，均在不良債權資產公允價值變動科目列報。指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產產生的任何利息收入也包括在公允價值變動中。

14.3 利息收入和支出

所有計息金融工具的利息收入和支出，除應收款項類不良債權資產產生的利息收入和投資收益以外，採用實際利率法計算，於當期損益的「利息收入」及「利息支出」確認。

金融資產或一組類似金融資產確認減值損失而減值後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時適用的利率。

14.4 佣金及手續費收入

貴集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務的手續費及佣金於提供服務期間計算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成交易時確認。

證券經紀業務收入於交易日確認為佣金及手續費收入。

在證券被分配時，證券承銷業務收入按承銷協議約定的金額或比例確認收入。

基金及資產管理業務收入、期貨業務收入及諮詢及財務顧問業務收入於提供服務時按權責發生制確認。

租賃業務手續費收入於提供服務時按權責發生制確認。

信託業務佣金及手續費收入根據權責發生制確認，依據信託合同條款計算。

14.5 投資收益

投資收益包括分類為可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資的債務工具及權益工具相關的利息收入、股利收入及處置收益／損失。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策一續

14. 收入確認一續

14.6 股利收入

在金額能夠可靠計量且相關經濟利益可能流入 貴集團的情況下， 貴集團收取股利的權利確立時將股利收入計入損益。

14.7 其他收入

商品銷售收入

在(1)已將商品所有權上的主要風險和報酬轉移給買方；(2)既沒有保留通常與所有權相聯繫的繼續管理權，也沒有對已售商品實施有效控制；(3)收入的金額能夠可靠地計量；(4)相關的經濟利益很可能流入企業；(5)相關的已發生或將發生的成本能夠可靠地計量時，確認商品銷售收入的實現。

物業租金收入

物業租金收入於金額能夠可靠計量且相關經濟利益可能流入 貴集團時確認，並基於權責發生制予以確認。

物業管理費

物業管理費於提供服務、相關經濟利益可能流入 貴集團且能夠可靠計量相關收入及成本時確認。

15. 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項總額。

15.1 當期稅項

年內應付稅項是根據當年／期的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併損益表中列報的稅前利潤，因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅的若干收入或支出項目，也不包括不需納稅及不可扣稅的項目。 貴集團的當期稅項負債按於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策—續

15. 稅項—續

15.2 遞延稅項

遞延稅項按照財務信息中資產和負債的賬面金額與計算應納稅利潤時使用的相應稅基之間的暫時性差異確認。

一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產通常只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債的初始確認下產生，則不予以確認該遞延所得稅資產及負債。

貴集團對子公司、聯營公司的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延稅項負債，除非貴集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資及權益的可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生的遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面金額在各報告期末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以各報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，反映貴集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。

除與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項外，其他當期和遞延稅項計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

對於企業合併初始會計處理產生的當期稅項或遞延稅項，其所得稅影響包含在企業合併的會計處理中。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關，且貴集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策—續

16. 租賃

當合同實質上將所產生的幾乎全部風險及收益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為經營租賃。

16.1 貴集團作為出租人

融資租賃中向承租人收取的款項按 貴集團對租賃的投資淨額確認為應收款項。而融資租賃收入分攤至各個會計期間，以反映 貴集團在租賃中的淨投資餘額能在每個期間獲得的固定回報率。

經營租賃產生的租金收入按有關租賃期間以直線法計入損益。磋商及安排經營租賃所產生的初始直接成本計入該項租賃資產賬面價值，並於租期內以直線法確認為支出。

16.2 貴集團作為承租人

經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出。或有租金於實際發生時計入當期損益。在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，這些激勵措施被視同為一項負債。所有激勵措施形成的優惠按直線法從租賃支出中扣除。

16.3 租賃土地及樓宇

如果一項租賃包括土地及樓宇，則 貴集團會單獨評估土地及樓宇所有權相關的風險和報酬是否實質上轉移給了承租人，從而分別考慮其分類為經營租賃或融資租賃，除非如果有明確證據表明土地和樓宇均為經營租賃，則整個租賃資產分類為經營租賃。在租賃開始日，最低租賃付款額(包括任何前期費用總額)按照租賃土地和樓宇使用權的公允價值在土地和樓宇之間按比例分配。

如果租金能在土地和樓宇間進行分配，則土地的租賃權益(即土地使用權)被視為經營租賃並於租期內以直線法攤銷。如果租金無法可靠地分配，全部的租賃通常被視為融資租賃並計入物業和設備內。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、重要會計政策—續

17. 受託業務

貴集團的受託業務主要包括信託及受託資產管理服務。

貴集團的信託服務指 貴集團作為受託人於協議期間及範圍代表提供資金的第三方進行投資活動的業務。

本集團負責安排及收回委託貸款並就提供相關服務收取手續費。由於本集團並不承擔與委託貸款及相應委託資金的風險和收益，相關資產及負債不會確認為本集團資產和負債。

18. 員工薪酬

貴集團在職工提供服務的報告期間，將員工薪酬確認為損益。

社會福利

社會福利費用是指向中國政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。 貴集團按照職工上年工資的一定百分比按月繳款，相應的支出計入當期損益。 貴集團確認的相關負債僅限於報告期間需繳納的款項。

年金計劃

貴公司及 貴集團部分子公司職工參加由 貴集團設立的年金計劃。 貴集團參照上一年職工工資向年金計劃繳款，相應的支出於繳款時計入當期損益。如年金計劃不足以支付職工的補充退休福利，則 貴集團並無進一步責任注入資金。

退休後福利

貴公司向2012年12月31日以前退休的員工支付補充退休後福利。

退休後福利包括統籌外養老金和補充醫療福利。

於每個報告期間，退休後福利義務按照預期累積福利單位法進行精算，預期未來現金流出額按與福利負債期限近似的國債收益率折現，確認為負債。退休後福利義務由於精

甲、 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV、 重要會計政策 — 續

18. 員工薪酬 — 續

退休後福利 — 續

算假設的變化等因素產生的利得或損失計入其他綜合收益。除由精算假設的變化因素外產生的利得或損失計入「營業支出」。

內部退養福利

貴集團向接受內部退養安排的員工支付內部退養福利。

內部退養福利是為未達到國家規定的退休年齡，經管理層批准，自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。貴集團自內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向內退員工支付內部退養福利。

於每個報告期間，內部退養義務按照預期累積福利單位法進行精算，預期未來現金流出額按與福利負債期限近似的國債收益率折現，確認為負債。內部退養義務由於重新計量或修正產生的利得或損失計入「營業支出」。

19. 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件且能夠收到時予以確認。

政府補助於 貴集團將該政府補助所擬補償的相關成本確認為費用的期間進行確認並計入損益。特別是，當獲取政府補助的首要條件為 貴集團須購買、建造或以其他方式收購非流動資產，則相關的政府補助在合併財務狀況表內確認為一項遞延收益，並按系統及合理基準，在相關資產的使用年限內計入損益。

作為已經產生支出或虧損的補償或為給予 貴集團即時財務支持而無日後相關成本的應收政府補助在其應收取期間確認為損益。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 重大會計判斷及估計不確定性的主要來源

以下為 貴集團在採用會計政策過程中所作的、對財務信息的金額具有重大影響的關鍵判斷和重要估計。

1. 金融資產分類

貴集團管理層需要在金融資產初始確認時根據其性質及持有意圖對金融資產進行分類，由於不同金融資產類別的後續計量方法存在差異，金融資產的分類對 貴集團的財務狀況和成果將產生影響。若 貴集團在到期前提前出售了重大金額的持有至到期金融資產， 貴集團需要將持有至到期金融資產整體重新分類到可供出售金融資產。

2. 金融工具的公允價值

對不存在活躍交易市場的金融工具， 貴集團通過不同的估值方法確定其公允價值。這些估值方法包括貼現現金流分析、期權定價模型和其他適當的估值方法。在實際運用中，模型僅採用可觀察數據。但對一些領域，如 貴集團和交易對手的信用風險、市場波動和相關性，則需要管理層對其進行估計。這些相關假設的變化會對金融工具的估計公允價值產生影響。

3. 可供出售股權金融工具減值

確定可供出售股權金融工具是否減值需要作出重大判斷。在進行判斷的過程中， 貴集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續時間，以及被投資對象的財務狀況和近期業務展望，包括行業和區域業績、信用評級、違約率和交易對手的風險等因素。

4. 持有至到期投資減值

確定持有至到期金融資產是否減值需要管理層作出重大判斷。一項或一組金融資產出現減值的客觀證據包括違反合同條款(如違約或逾期償付利息或本金)、發行人發生重大財務困難使該金融資產無法在活躍市場繼續交易等。在進行該判斷的過程中， 貴集團需評估出現減值的客觀證據對該項投資預計未來現金流的影響。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 重大會計判斷及估計不確定性的主要來源 — 續

5. 應收款項類投資、客戶貸款及墊款及應收融資租賃款的減值

貴集團定期對應收款項類投資、客戶貸款及墊款及應收融資租賃款的減值情況進行評估。貴集團以單戶資產現金償還進度很可能晚於相關合同約定的實際情況為客觀依據，判斷單戶應收款項類投資、客戶貸款及墊款及應收融資租賃款是否存在減值跡象並進行單戶資產減值測試、計提減值準備。當現金流的減少不能以個別方式識別或單筆債權不重大時，管理層參考監管要求及相應資產風險管理需要，採用組合方式，結合貴集團的歷史損失經驗數據和參考行業經驗數據，測算該類資產的未來現金流。貴集團定期審閱對未來現金流的金額和回收時間進行估計以及計算組合撥備率所使用的方法和假設，以減少估計減值損失和實際減值損失之間的差異。

6. 稅項

日常業務過程中若干交易及業務的最終稅項需按照稅務主管機關認定的匯算清繳結果釐定。倘若有關事項的最終稅項結果有別於初始估計金額，則此類差異會影響釐定期間的當期所得稅及遞延所得稅。

7. 對結構化主體的控制

貴集團管理層需評估貴集團是否有權控制結構化主體並享有結構化主體的重大可變回報，如是，貴集團須合併相關結構化主體。貴集團衡量是否擁有結構化主體控制權所作出判斷的詳情載於甲節附註VI、33。

如果有事實和情況表明甲節附註IV、1所述之三項控制要素中存在一項或多項要素發生變化時，貴集團將重新評估是否仍有權控制結構化主體。

VI、財務信息附註

1. 應收款項類不良債權資產收入

應收款項類不良債權資產收入是收購金融機構貸款及收購非金融機構不良債權形成的應收款項類不良債權資產產生的利息收入(見甲節附註VI、25)。

包含在應收款項類不良債權資產收入中的已識別減值資產的利息收入分別為於2012年、2013年及2014年以及截至2014年及2015年3月31日止三個月人民幣2,013.70萬元、人民幣6,941.60萬元、人民幣9,938.70萬元、人民幣2,696.90(未經審計)萬元及人民幣2,748.40萬元。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

2. 不良債權資產公允價值變動

該金額為相關期間 貴集團指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的公允價值變動(甲節見附註VI、21)。

該公允價值變動包括處置指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的已實現損益，以及該類資產未實現的公允價值變動。該類資產產生的任何利息收入包含在公允價值變動中。

3. 其他金融資產公允價值變動

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
交易性金融資產					
公允價值變動	97,508	72,330	603,689	97,559	379,328
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					
公允價值變動	362,073	869,320	685,497	168,746	307,747
合計	<u>459,581</u>	<u>941,650</u>	<u>1,289,186</u>	<u>266,305</u>	<u>687,075</u>

4. 利息收入

以下為除投資證券及不良債權資產以外的金融資產產生的利息收入，主要是由 貴集團的銀行、租賃及證券業務產生的：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
應收融資租賃款	3,771,335	4,254,185	5,040,859	1,167,712	1,354,211
客戶貸款及墊款					
— 公司貸款及墊款...	2,657,891	3,199,425	3,852,390	897,345	1,162,430
— 個人貸款及墊款...	143,445	233,209	331,095	64,986	93,289
— 融出資金	1,898	72,192	169,070	36,110	95,511
買入返售金融資產	2,026,322	1,494,237	1,021,411	521,023	282,028
存放金融機構款項	866,875	468,364	1,046,921	317,320	308,832
存放中央銀行款項	191,964	276,477	352,336	79,296	90,824
拆出資金	26,785	77,552	233,528	28,428	111,739
合計	<u>9,686,515</u>	<u>10,075,641</u>	<u>12,047,610</u>	<u>3,112,220</u>	<u>3,498,864</u>
已識別減值資產的 利息收入(包含在 利息收入中的部分) ..	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>14,198</u>	<u>3,082</u>	<u>35,603</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

5. 投資收益

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
利息收入：					
可供出售債券投資...	157,360	213,118	368,130	53,172	192,980
持有至到期債券 投資.....	361,923	398,072	652,975	119,123	199,687
劃分為應收款項類的 其他金融資產.....	2,753,025	3,605,037	6,177,814	1,251,102	2,046,799
可供出售金融資產 處置收入.....	1,609,540	3,472,457	2,283,378	189,691	2,068,638
可供出售金融資產 分紅收入.....	351,699	411,138	280,940	2,020	819
其他.....	94,719	79,661	40,328	1,662	73,154
合計.....	<u>5,328,266</u>	<u>8,179,483</u>	<u>9,803,565</u>	<u>1,616,770</u>	<u>4,582,077</u>

6. 佣金及手續費收入

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
資產管理業務：					
不良資產管理業務...	2,725,803	3,210,269	4,024,316	955,672	962,874
其他資產管理業務...	505,723	326,885	562,530	61,664	138,300
信託業務.....	1,344,439	1,718,760	1,444,378	231,966	247,305
證券及期貨業務.....	394,699	661,793	1,047,602	144,387	655,903
銀行業務.....	218,240	776,792	893,296	396,307	307,288
基金管理及其他業務...	55,034	90,054	13,523	4,718	4,100
合計.....	<u>5,243,938</u>	<u>6,784,553</u>	<u>7,985,645</u>	<u>1,794,714</u>	<u>2,315,770</u>

7. 其他收入及淨損益

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
房地產開發相關收入...	—	1,268,758	2,487,140	433,000	257,937
租賃收入.....	130,160	113,628	191,312	31,656	48,575
其他.....	379,517	514,241	579,989	129,852	98,620
合計.....	<u>509,677</u>	<u>1,896,627</u>	<u>3,258,441</u>	<u>594,508</u>	<u>405,132</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

8. 利息支出

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
借款					
— 五年內全額償還...	(4,333,096)	(6,104,297)	(11,268,162)	(2,006,390)	(3,371,775)
— 非五年內全額償還					
償還	(65,443)	(127,651)	(1,151,231)	(205,615)	(438,609)
賣出回購金融資產款...	(2,454,199)	(1,556,479)	(1,027,970)	(466,416)	(263,666)
吸收存款	(1,080,679)	(1,660,995)	(2,347,082)	(524,310)	(690,658)
應付債券及票據	(111,308)	(371,111)	(1,105,936)	(220,364)	(793,832)
金融機構存放款項	(535,688)	(598,291)	(536,950)	(159,378)	(149,641)
應付財政部款項	(134,017)	(361,661)	(283,573)	(65,116)	(60,980)
拆入資金	(368,141)	(148,499)	(180,701)	(67,644)	(62,924)
向中央銀行借款	(1,427)	(1,584)	(2,048)	(438)	(712)
合計	<u>(9,083,998)</u>	<u>(10,930,568)</u>	<u>(17,903,653)</u>	<u>(3,715,671)</u>	<u>(5,832,797)</u>

以上利息支出主要是由 貴集團的不良資產管理、銀行及租賃業務產生的。

9. 佣金及手續費支出

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
資產管理業務	(102,419)	(189,094)	(260,339)	(64,285)	(53,289)
證券及期貨業務	(86,266)	(102,455)	(135,878)	(15,847)	(281,337)
銀行業務及其他	(22,421)	(36,871)	(56,251)	(11,329)	(15,030)
合計	<u>(211,106)</u>	<u>(328,420)</u>	<u>(452,468)</u>	<u>(91,461)</u>	<u>(349,656)</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

10. 營業支出

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
員工薪酬 ⁽¹⁾	(1,985,819)	(3,176,097)	(3,486,707)	(725,792)	(911,296)
營業稅金及附加	(1,029,504)	(1,380,907)	(1,931,396)	(363,895)	(555,185)
其他	(1,845,772)	(2,459,603)	(3,051,376)	(438,567)	(642,834)
包括：					
房地產開發					
成本支出	—	(350,733)	(515,657)	(17,077)	(70,212)
物業及設備折舊	(377,274)	(321,585)	(336,225)	(85,039)	(89,025)
投資性物業折舊	(12,530)	(22,424)	(36,519)	(4,705)	(10,043)
長期待攤費用	(11,015)	(22,528)	(51,371)	(13,919)	(16,646)
攤銷	(18,611)	(22,283)	(43,620)	(8,239)	(13,881)
審計師酬金	(4,518)	(6,754)	(16,920)	—	(6,900)
合計	<u>(4,861,095)</u>	<u>(7,016,607)</u>	<u>(8,469,479)</u>	<u>(1,528,254)</u>	<u>(2,109,315)</u>

(1) 員工薪酬

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
工資、獎金、津貼和					
補貼	(1,488,408)	(2,330,147)	(2,556,996)	(558,532)	(728,242)
社會保險費	(117,272)	(132,980)	(150,973)	(30,724)	(32,286)
住房公積金	(111,874)	(155,207)	(163,898)	(36,138)	(41,702)
職工福利費	(112,331)	(143,423)	(170,076)	(22,005)	(22,009)
內部退養福利	(14,990)	(128,079)	(44,184)	(5,865)	(2,155)
工會經費和職工教育					
經費	(106,888)	(89,876)	(104,224)	(10,420)	(20,893)
年金計劃	(14,149)	(172,089)	(264,384)	(59,716)	(61,959)
其他	(19,907)	(24,296)	(31,972)	(2,392)	(2,050)
合計	<u>(1,985,819)</u>	<u>(3,176,097)</u>	<u>(3,486,707)</u>	<u>(725,792)</u>	<u>(911,296)</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

11. 資產減值損失

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
資產減值損失					
轉回/(計提)					
可供出售金融資產...	104,204	(785,435)	(506,676)	(58,034)	(52,395)
劃分為應收款項類					
投資的不良債權...	(2,550,053)	(3,407,420)	(4,334,110)	(622,543)	(1,464,728)
劃分為應收款項類					
投資的其他金融					
資產.....	305,037	(293,026)	(441,161)	1,335	(264,873)
客戶貸款及墊款.....	(107,989)	(268,572)	(510,429)	(178,601)	(248,755)
應收融資租賃款.....	(84,576)	(46,168)	(263,641)	(27,113)	(61,908)
物業及設備.....	—	(24,792)	—	—	—
其他資產.....	10,054	(24,762)	(169,570)	255	(6,154)
合計.....	<u>(2,323,323)</u>	<u>(4,850,175)</u>	<u>(6,225,587)</u>	<u>(884,701)</u>	<u>(2,098,813)</u>

12. 所得稅費用

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
當期所得稅：.....	(2,845,653)	(4,565,725)	(5,664,226)	(1,178,894)	(2,061,042)
—中國企業所得稅...	(2,845,653)	(4,558,872)	(5,360,412)	(1,150,595)	(2,048,290)
—香港利得稅.....	—	(6,853)	(303,814)	(28,299)	(12,752)
遞延所得稅.....	722,797	1,019,168	1,920,645	139,682	446,198
合計.....	<u>(2,122,856)</u>	<u>(3,546,557)</u>	<u>(3,743,581)</u>	<u>(1,039,212)</u>	<u>(1,614,844)</u>

於相關期間，適用於中國企業的法定所得稅稅率為25%。

於相關期間，香港利得稅均按估計應課稅利潤的16.5%計算。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

12. 所得稅費用一續

稅前利潤與所得稅費用的調節如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
稅前利潤：.....	9,109,410	13,639,746	16,774,426	4,482,899	6,491,997
按25%的稅率計算的				(未經審計)	
所得稅費用.....	(2,277,353)	(3,409,937)	(4,193,607)	(1,120,725)	(1,622,999)
免稅收入的納稅影響 ⁽¹⁾ ..	200,573	172,970	209,881	48,271	36,496
不可抵扣費用的納稅					
影響 ⁽²⁾	(198,196)	(305,831)	(428,575)	(24,512)	(30,385)
不同地區的子公司					
稅率不一致的影響...	—	2,642	31,808	10,446	38,905
利用以前年度未確認					
遞延所得稅資產.....	156,358	12,798	561,253	—	—
其他.....	(4,238)	(19,199)	75,659	47,308	(36,861)
所得稅費用.....	<u>(2,122,856)</u>	<u>(3,546,557)</u>	<u>(3,743,581)</u>	<u>(1,039,212)</u>	<u>(1,614,844)</u>

(1) 免稅收入主要為中國國債利息收入以及股利收入。

(2) 根據中國稅法規定不可抵扣的費用主要為超過所得稅法定扣除限額的員工薪酬及業務招待費。

13. 每股收益

基本每股收益計算如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
收益：				(未經審計)	
歸屬於 貴公司股東					
的本年度/期間					
利潤.....	5,892,163	8,659,592	10,656,207	2,742,955	4,076,813
股份數：					
當年/期發行在外的					
普通股股數的加權					
平均數(千股).....	<u>25,465,651</u>	<u>25,835,870</u>	<u>27,940,856</u>	<u>25,835,870</u>	<u>32,695,870</u>
基本每股收益					
(人民幣元).....	<u>0.23</u>	<u>0.34</u>	<u>0.38</u>	<u>0.11</u>	<u>0.12</u>

原華融的實收資本為人民幣100.00億元。經甲節附註II所述的財務重組，於2012年9月28日財政部和中國人壽作為發起人以面值每股人民幣1.00元認購258.36億股發起人股份。

於2012年的基本每股收益是基於財政部頒佈的改制方案已於2012年1月1日生效的假設下計算得出。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

13. 每股收益一續

貴公司於2014年9月11日以面值每股人民幣1.00元向8名戰略投資者發行68.60億股份，總對價為人民幣145.00億元，其中76.40億元為股本溢價。

於相關期間內，貴公司不存在潛在普通股股份。

14. 股利

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
本年度／期間確認為 利潤分配的股利.....	<u>—</u>	<u>1,248,139</u>	<u>1,754,599</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

(1) 2012年度股利分配

2013年5月24日，年度股東大會批准貴公司2012年度利潤分配方案，即按照中國公認會計準則而確定的，貴公司2012年度淨利潤在提取一般準備以及盈餘公積後，合計派發現金股利人民幣12.48億元。

於截至2013年12月31日止年度，上述股利已確認分派。

(2) 2013年度股利分配

2014年6月19日，年度股東大會批准貴公司2013年度利潤分配方案，即按照中國公認會計準則而確定的，貴公司2013年度淨利潤在提取盈餘公積以及一般準備後，合計派發現金股利人民幣17.55億元。

於截至2014年12月31日止年度，上述股利已確認分派。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

15. 董事及監事薪酬

	截至2012年12月31日止年度				
	袍金	薪酬及 其他福利	績效年薪		稅前合計
			當期支付	遞延支付	
執行董事					
賴小民 ⁽¹⁾	—	714	589	589	1,892
柯卡生 ⁽²⁾	—	171	131	131	433
王克悅 ⁽³⁾	—	631	513	513	1,657
非執行董事					
田玉明 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
王聰 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
戴利佳 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
宋逢明 ⁽⁵⁾	63	—	—	—	63
監事					
隋運生 ⁽⁶⁾	—	660	523	523	1,706
王琪 ⁽⁷⁾	50	—	—	—	50
朱芳 ⁽⁸⁾⁽¹⁰⁾	5	—	—	—	5
合計	118	2,176	1,756	1,756	5,806

	截至2013年12月31日止年度				
	袍金	薪酬及 其他福利	績效年薪		稅前合計
			當期支付	遞延支付	
執行董事					
賴小民 ⁽¹⁾	—	729	618	618	1,965
柯卡生 ⁽²⁾	—	628	556	556	1,740
王克悅 ⁽³⁾	—	633	544	544	1,721
非執行董事					
田玉明 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
王聰 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
戴利佳 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
宋逢明 ⁽⁵⁾	250	—	—	—	250
監事					
隋運生 ⁽⁶⁾	—	648	550	550	1,748
王琪 ⁽⁷⁾	200	—	—	—	200
朱芳 ⁽⁸⁾⁽¹⁰⁾	20	—	—	—	20
合計	470	2,638	2,268	2,268	7,644

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

15. 董事及監事薪酬 — 續

	截至2014年12月31日止年度					合計(稅前)
	袍金	薪酬及 其他福利	績效年薪 ⁽¹⁶⁾		養老金 計劃供款	
			當期支付	遞延支付		
執行董事						
賴小民 ⁽¹⁾	—	695	590	590	31	1,906
柯卡生 ⁽²⁾	—	605	523	523	24	1,675
王克悅 ⁽³⁾	—	600	512	512	26	1,650
非執行董事						
田玉明 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—	—
王聰 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—	—
戴利佳 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—	—
獨立非執行董事						
宋逢明 ⁽⁵⁾	250	—	—	—	—	250
監事						
隋運生 ⁽⁶⁾	—	609	523	523	26	1,681
王琪 ⁽⁷⁾	200	—	—	—	—	200
朱芳 ⁽⁸⁾⁽¹⁰⁾	3	—	—	—	—	3
鄭升琴 ⁽⁹⁾⁽¹⁰⁾	17	—	—	—	—	17
合計	470	2,509	2,148	2,148	107	7,382

	截至2014年3月31日止三個月			
	(未經審計)			
	袍金	基本薪金、 津貼及福利 ⁽¹⁶⁾	養老金 計劃供款	合計(稅前)
執行董事				
賴小民 ⁽¹⁾	—	371	3	374
柯卡生 ⁽²⁾	—	265	2	267
王克悅 ⁽³⁾	—	319	3	322
非執行董事				
田玉明 ⁽⁴⁾	—	—	—	—
王聰 ⁽⁴⁾	—	—	—	—
戴利佳 ⁽⁴⁾	—	—	—	—
獨立非執行董事				
宋逢明 ⁽⁵⁾	63	—	—	63
監事				
隋運生 ⁽⁶⁾	—	326	3	329
王琪 ⁽⁷⁾	50	—	—	50
朱芳 ⁽⁸⁾⁽¹⁰⁾	3	—	—	3
鄭升琴 ⁽⁹⁾⁽¹⁰⁾	2	—	—	2
合計	118	1,281	11	1,410

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

15. 董事及監事薪酬 — 續

	截至2015年3月31日止三個月			
	袍金	基本薪金、 津貼及福利	養老金 計劃供款	合計(稅前)
執行董事				
賴小民 ⁽¹⁾	—	372	9	381
柯卡生 ⁽²⁾	—	267	7	274
王克悅 ⁽³⁾	—	320	8	328
非執行董事				
田玉明 ⁽⁴⁾	—	—	—	—
王聰 ⁽⁴⁾	—	—	—	—
戴利佳 ⁽⁴⁾	—	—	—	—
黎輝 ⁽¹²⁾	—	—	—	—
王思東 ⁽¹³⁾	—	—	—	—
獨立非執行董事				
宋逢明 ⁽⁵⁾	63	—	—	63
吳曉求 ⁽¹⁴⁾	19	—	—	19
謝孝衍 ⁽¹⁵⁾	7	—	—	7
監事				
隋運生 ⁽⁶⁾	—	328	8	336
王琪 ⁽⁷⁾	50	—	—	50
鄭升琴 ⁽⁹⁾⁽¹⁰⁾	5	—	—	5
徐東 ⁽¹¹⁾	—	—	—	—
合計	144	1,287	32	1,463

- (1) 賴小民於2012年9月被委任為董事會主席。
- (2) 柯卡生於2012年9月被委任為執行董事。柯卡生同時也擔任總經理，以上所披露薪酬包含其總經理一職薪酬。
- (3) 王克悅於2012年9月被委任為執行董事。王克悅同時也擔任副總經理，以上所披露薪酬包含其副總經理一職薪酬。
- (4) 田玉明，王聰以及戴利佳於2012年9月被委任為非執行董事。此非執行董事不從公司獲得任何薪酬。
- (5) 宋逢明於2012年9月被委任為獨立非執行董事。
- (6) 隋運生於2012年9月被委任為監事會主席。
- (7) 王琪於2012年9月被委任為外部監事。
- (8) 朱芳於2012年9月被委任為職工代表監事，並於2014年2月不再續任職工代表監事職務。
- (9) 鄭升琴於2014年2月被委任為職工代表監事。
- (10) 此金額只包含其作為監事所提供的勞務。
- (11) 徐東於2015年3月被委任為職工代表監事。
- (12) 黎輝於2015年2月被委任為非執行董事。此非執行董事不從公司獲得任何報酬。
- (13) 王思東於2015年3月被委任為非執行董事。此非執行董事不從公司獲得任何報酬。
- (14) 吳曉求於2015年3月被委任為獨立非執行董事。
- (15) 謝孝衍於2015年3月被委任為獨立非執行董事。
- (16) 上述董事及監事截至2014年12月31日的薪酬尚未通過股東大會批准。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

15. 董事及監事薪酬一續

於相關期間，貴集團未向任何董事、監事及甲節附註VI.16中披露的薪酬最高五位人士支付任何作為激勵其加入貴集團的報酬或作為離職損失的補償。於相關期間，上述人員中無人宣佈放棄任何報酬。獎金由貴集團根據個人績效水平酌情確定。

16. 關鍵管理人員及五位最高薪酬人士

(1) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指直接或間接有權並負責計劃、指揮和控制貴集團活動的人員，包括董事以及高級管理層。就僱員服務而已付／應付予高級管理人員(不包括詳情已反映於甲節附註VI、15的董事、監事及總裁)的總薪酬如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
關鍵管理人員的總薪酬					
— 基本薪金、津貼 及福利	3,653	5,598	5,343	1,256	1,324
— 養老金計劃 供款	—	—	228	56	74
— 績效獎金	5,838	9,557	9,114	1,272	1,306
稅前合計	<u>9,491</u>	<u>15,155</u>	<u>14,685</u>	<u>2,584</u>	<u>2,704</u>

根據國家有關部門規定，上述貴集團截至2014年12月31日止年度及截至2015年3月31日止三個月的關鍵管理人員薪酬仍在確認過程中。

酬金介乎以下範圍的關鍵管理人員人數為：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
人民幣0元至					
人民幣500,000元	4	—	—	9	10
人民幣1,500,001元至					
人民幣2,000,000元	5	9	9	—	—
	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>10</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

16. 關鍵管理人員及五位最高薪酬人士 — 續

(2) 五位薪酬最高人士

貴集團五位薪酬最高人士於相關期間的薪酬披露如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
基本薪金、津貼及福利	1,670	1,783	3,352	938	1,133
養老金計劃供款	121	—	310	127	103
績效獎金	12,159	15,107	17,799	1,104	1,269
合計	13,950	16,890	21,461	2,169	2,505

貴集團五位薪酬最高人士無一是主管。薪金介乎以下範圍的該五位人士人數為：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
人民幣0至					
人民幣500,000	—	—	—	5	2
人民幣500,001至					
人民幣1,000,000	—	—	—	—	3
人民幣2,500,001至					
人民幣3,000,000	5	3	—	—	—
人民幣3,000,001至					
人民幣3,500,000	—	—	2	—	—
人民幣3,500,001至					
人民幣4,000,000	—	1	—	—	—
人民幣4,000,001至					
人民幣4,500,000	—	—	1	—	—
人民幣4,500,001至					
人民幣5,000,000	—	1	—	—	—
人民幣5,000,001至					
人民幣5,500,000	—	—	1	—	—
人民幣5,500,001至					
人民幣6,000,000	—	—	1	—	—
合計	5	5	5	5	5

17. 現金及存放中央銀行款項

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
庫存現金	247,480	305,860	367,287	400,904
存放中央銀行法定存款準備金 ⁽¹⁾	12,870,471	16,687,417	21,085,693	22,377,902
存放中央銀行超額存款準備金 ⁽²⁾	3,525,539	4,080,875	5,392,097	2,240,679
存放中央銀行的其他款項	254,319	77,824	100,243	24,216
合計	16,897,809	21,151,976	26,945,320	25,043,701

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

17. 現金及存放中央銀行款項 — 續

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
庫存現金.....	675	605	606	799
存放中央銀行的其他款項.....	1,211	1,222	1,228	1,228
合計.....	1,886	1,827	1,834	2,027

貴集團餘額主要來自於其銀行業務(以下簡稱「銀行」)。

- (1) 存放中央銀行法定存款準備金系指銀行按規定向中國人民銀行繳存一般性存款的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外匯存款準備金，該準備金不能用於 貴集團日常業務。

於2012年、2013年、2014年12月31日及2015年3月31日，銀行人民幣法定存款準備金繳存比率分別為18%，18%，18%和16.5%；外幣法定存款準備金繳存比率分別為5%，5%，5%和5%。中國人民銀行對繳存的外匯存款準備金不計付利息。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金系 貴集團存放於中國人民銀行超出法定存款準備金的款項，主要用於資金清算、頭寸調撥等。

18. 存放金融機構款項

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
銀行.....	19,658,125	28,830,832	49,366,307	51,491,991
結算備付金.....	431,451	826,759	1,973,292	2,997,195
其他金融機構.....	379,707	265,277	293,633	533,880
合計.....	20,469,283	29,922,868	51,633,232	55,023,066

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
銀行.....	10,344,840	13,106,664	20,208,068	16,989,423
結算備付金.....	40,932	33,997	266,045	737,893
合計.....	10,385,772	13,140,661	20,474,113	17,727,316

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

19. 拆出資金

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
銀行.....	950,000	3,070,713	13,628,330	13,437,064
合計.....	950,000	3,070,713	13,628,330	13,437,064

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
銀行.....	—	2,600,000	12,800,000	12,700,000
合計.....	—	2,600,000	12,800,000	12,700,000

20. 交易性金融資產

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券				
— 政府債券.....	746,821	—	—	—
— 公共實體及準政府債券.....	328,759	—	827,924	933,761
— 金融機構債券.....	—	24,909	55,494	323,383
— 公司債券.....	1,396,297	163,654	6,026,956	6,569,523
小計.....	2,471,877	188,563	6,910,374	7,826,667
上市或在交易所交易的權益工具...	569,709	541,954	1,024,207	1,555,580
基金.....	176,110	67,803	120,556	581,862
衍生金融工具.....	—	—	10	—
合計.....	3,217,696	798,320	8,055,147	9,964,109
分析：				
— 香港上市.....	—	203,869	668,246	921,552
— 香港以外上市.....	3,217,696	594,451	7,386,891	9,042,557
— 非上市.....	—	—	10	—
合計.....	3,217,696	798,320	8,055,147	9,964,109
其中：				
— 債券分析：				
— 香港上市.....	—	—	—	73,326
— 香港以外上市 ⁽¹⁾	2,471,877	188,563	6,910,374	7,753,341
合計.....	2,471,877	188,563	6,910,374	7,826,667

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

20. 交易性金融資產一續

貴集團一續

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
其中：				
上市或在交易所交易的權益工具				
分析：				
香港上市	—	203,869	668,246	848,226
香港以外上市	569,709	338,085	355,961	707,354
合計	569,709	541,954	1,024,207	1,555,580

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
基金	—	—	40,464	101,446
合計	—	—	40,464	101,446
分析：				
香港以外上市 ⁽¹⁾	—	—	40,464	101,446
合計	—	—	40,464	101,446

(1) 在香港以外上市的債券是在中國內地銀行間債券市場及交易所交易的債券。

21. 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

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
收購的不良債權	3,126,253	8,134,164	23,612,200	29,405,018
理財產品 ⁽¹⁾	9,756,247	6,591,681	5,756,336	2,626,355
權益工具	1,494,522	1,838,196	1,780,238	1,881,071
結構化產品 ⁽²⁾	—	—	1,417,919	2,035,733
可轉債	—	—	347,975	648,466
信託產品	—	—	—	440,000
資管計劃	1,748,597	3,700,000	200,510	200,000
合計	16,125,619	20,264,041	33,115,178	37,236,643
分析：				
香港上市	—	—	383,431	3,502
香港以外上市 ⁽³⁾	—	—	41,228	241,050
非上市	16,125,619	20,264,041	32,690,519	36,992,091
合計	16,125,619	20,264,041	33,115,178	37,236,643

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續) (除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

21. 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一續

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
收購的不良債權	3,126,253	8,134,164	22,337,555	28,086,863
合計	3,126,253	8,134,164	22,337,555	28,086,863
分析：				
非上市	3,126,253	8,134,164	22,337,555	28,086,863
合計	3,126,253	8,134,164	22,337,555	28,086,863

(1) 主要指其他銀行發行的理財產品。

(2) 貴公司的子公司開展了一系列結構化交易，該等交易由實體以公允價值為基礎進行管理。該等結構化產品依據其投資管理戰略被分類至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。

(3) 在香港以外上市的債券是在中國內地銀行間債券市場及交易所交易的債券。

22. 買入返售金融資產

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
按抵押物類型劃分：				
票據	39,460,283	35,453,379	14,078,721	9,909,437
證券	324,649	2,660,305	7,743,203	11,615,928
其他	—	2,350,000	20,000	189,282
合計	39,784,932	40,463,684	21,841,924	21,714,647

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
按抵押物類型劃分：				
證券	138,600	544,000	2,200,000	100,000
合計	138,600	544,000	2,200,000	100,000

貴集團餘額主要來自其銀行業務。

於2012年、2013年、2014年12月31日和2015年3月31日，貴集團已經取得公允價值分別為人民幣401.00億元、人民幣417.18億元、人民幣302.29億元及人民幣267.58億元的證券。貴集團及貴公司在債務人未違約時即可以轉售或再次抵押某些其作為抵押物取得

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

22. 買入返售金融資產一續

的金融資產公允價值為人民幣399.13億元，人民幣396.42億元、人民幣165.04億元和人民幣101.16億元。於2012年、2013年、2014年12月31日和2015年3月31日，貴集團已轉售或再次抵押上述證券的公允價值為人民幣375.68億元，人民幣274.82億元，人民幣94.12億元和人民幣52.94億元。貴集團有義務將上述證券於返售協議到期日返還給交易對手。

於2012年、2013年、2014年12月31日和2015年3月31日，貴公司所取得可轉售或再次抵押的證券的公允價值約為人民幣1.39億元、人民幣5.16億元、人民幣23.04億元和人民幣1.02億元。於2012年、2013年、2014年12月31日和2015年3月31日，貴公司未轉售或再次抵押上述證券。貴集團有義務將上述證券於返售協議到期日返還給交易對手。

23. 可供出售金融資產

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券				
— 政府債券	358,529	85,263	85,296	85,296
— 公共實體及準政府債券	533,779	1,226,418	3,592,250	2,932,349
— 金融機構債券	80,874	146,493	4,211,003	3,614,164
— 公司債券	2,971,966	3,733,382	5,023,901	5,463,442
小計	3,945,148	5,191,556	12,912,450	12,095,251
權益工具	22,899,031	21,842,243	27,305,318	34,910,014
理財產品	90,124	803,124	2,803,898	64,095
基金	2,124,316	1,058,221	255,028	768,275
資產支持證券	—	—	624,422	727,093
資管計劃	—	—	—	185,068
其他	76,402	70,540	65,618	65,618
合計	29,135,021	28,965,684	43,966,734	48,815,414
分析：				
香港上市	242,460	506,091	640,310	751,008
香港以外上市	15,462,068	14,315,915	29,080,161	27,665,785
非上市 ⁽²⁾	13,430,493	14,143,678	14,246,263	20,398,621
合計	29,135,021	28,965,684	43,966,734	48,815,414
其中：				
債券分析：				
香港以外上市 ⁽¹⁾	3,945,148	5,191,556	12,912,450	12,095,251
權益工具分析：				
香港上市	242,460	506,091	640,310	751,008
香港以外上市	9,392,604	8,066,138	12,590,784	14,160,450
非上市 ⁽²⁾	13,263,967	13,270,014	14,074,224	19,998,556
合計	22,899,031	21,842,243	27,305,318	34,910,014

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

23. 可供出售金融資產一續

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券投資				
— 金融機構債券 ⁽¹⁾	—	—	1,364,882	1,450,060
權益工具	22,573,640	21,542,096	24,679,912	26,143,394
理財產品	—	—	2,755,279	—
資產支持證券	—	—	497,792	447,710
基金	81,982	103,338	87,187	105,024
資管計劃	—	—	—	183,026
合計	<u>22,655,622</u>	<u>21,645,434</u>	<u>29,385,052</u>	<u>28,329,214</u>
分析：				
香港上市	242,460	506,091	562,212	641,858
香港以外上市	9,320,806	7,985,080	16,783,600	15,665,941
非上市	<u>13,092,356</u>	<u>13,154,263</u>	<u>12,039,240</u>	<u>12,021,415</u>
合計	<u>22,655,622</u>	<u>21,645,434</u>	<u>29,385,052</u>	<u>28,329,214</u>
其中：				
權益工具分析：				
香港上市	242,460	506,091	562,212	641,858
香港以外上市	9,238,824	7,881,742	12,184,881	13,769,568
非上市 ⁽²⁾	<u>13,092,356</u>	<u>13,154,263</u>	<u>11,932,819</u>	<u>11,731,968</u>
合計	<u>22,573,640</u>	<u>21,542,096</u>	<u>24,679,912</u>	<u>26,143,394</u>

(1) 在香港以外上市的債券是在中國內地銀行間債券市場及交易所交易的債券。

(2) 於2012年、2013年、2014年12月31日及2015年3月31日，本集團及本公司可供出售金融資產中的非上市權益工具中因公允價值無法可靠計算而按成本進行計量的金額分別為人民幣123.81億元、人民幣124.05億元、人民幣113.19億元及111.19億元。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

24. 持有至到期投資

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
債券投資				
—政府債券	5,870,654	6,182,188	5,879,128	5,878,405
—公共實體及準政府債券	2,836,442	5,170,175	10,238,809	9,947,068
—金融機構債券	379,949	779,416	2,607,891	1,519,253
—公司債券	654,894	491,977	92,063	92,015
合計	<u>9,741,939</u>	<u>12,623,756</u>	<u>18,817,891</u>	<u>17,436,741</u>
分析：				
—香港以外上市 ⁽¹⁾	<u>9,741,939</u>	<u>12,623,756</u>	<u>18,817,891</u>	<u>17,436,741</u>
合計	<u>9,741,939</u>	<u>12,623,756</u>	<u>18,817,891</u>	<u>17,436,741</u>

於各報告期末，貴公司並未持有任何持有至到期投資。

(1) 在香港以外上市的債券是在中國內地銀行間債券市場及交易所交易的債券。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

25. 應收款項類投資

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
不良債權資產				
—自金融機構收購貸款.....	50,874,819	64,255,704	59,347,924	63,087,388
—自非金融機構收購不良債權.....	4,355,192	27,877,267	109,364,868	137,696,178
小計.....	55,230,011	92,132,971	168,712,792	200,783,566
減：資產減值準備				
—個別方式評估.....	(184,033)	(1,814,218)	(1,764,832)	(1,781,037)
—組合方式評估.....	(3,723,613)	(5,432,963)	(9,709,275)	(11,151,264)
	(3,907,646)	(7,247,181)	(11,474,107)	(12,932,301)
小計.....	51,322,365	84,885,790	157,238,685	187,851,265
劃分為應收款項類的其他金融資產				
—債務工具.....	4,864,731	8,833,114	20,499,999	22,302,106
—資管計劃.....	9,000	13,319,566	18,716,137	17,604,981
—委託貸款 ⁽¹⁾	9,072,665	8,912,929	18,462,417	18,125,052
—信託產品.....	10,080,844	9,088,025	13,284,370	23,923,756
小計.....	24,027,240	40,153,634	70,962,923	81,955,895
減：資產減值準備				
—個別方式評估.....	(70,500)	(171,599)	(276,399)	(306,834)
—組合方式評估.....	(357,436)	(547,832)	(891,990)	(1,105,478)
	(427,936)	(719,431)	(1,168,389)	(1,412,312)
小計.....	23,599,304	39,434,203	69,794,534	80,543,583
合計.....	74,921,669	124,319,993	227,033,219	268,394,848

(1) 由子公司通過集團外商業銀行發放的委託貸款。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

25. 應收款項類投資一續

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
不良債權資產				
—自金融機構收購貸款.....	50,874,819	64,255,704	59,347,924	63,087,388
—自非金融機構收購不良債權.....	4,355,192	27,877,267	110,064,868	138,396,178
小計.....	55,230,011	92,132,971	169,412,792	201,483,566
減：資產減值準備				
—個別方式評估.....	(184,033)	(1,814,218)	(1,764,832)	(1,781,037)
—組合方式評估.....	(3,723,613)	(5,432,963)	(9,709,275)	(11,151,264)
	(3,907,646)	(7,247,181)	(11,474,107)	(12,932,301)
小計.....	51,322,365	84,885,790	157,938,685	188,551,265
劃分為應收款項類的其他金融資產				
—債務工具.....	4,864,731	5,172,699	6,514,618	8,698,103
—信託產品.....	2,433,000	2,107,033	2,708,733	2,855,061
小計.....	7,297,731	7,279,732	9,223,351	11,553,164
減：資產減值準備				
—個別方式評估.....	(70,500)	(135,000)	(134,800)	(134,800)
—組合方式評估.....	(151,851)	(255,071)	(313,500)	(448,946)
	(222,351)	(390,071)	(448,300)	(583,746)
小計.....	7,075,380	6,889,661	8,775,051	10,969,418
合計.....	58,397,745	91,775,451	166,713,736	199,520,683

於相關期間資產減值準備變動如下：

貴集團

	2012年		
	個別方式評估	組合方式評估	合計
年初餘額.....	—	2,110,703	2,110,703
本年計提.....	274,670	2,880,281	3,154,951
本年轉回.....	—	(909,935)	(909,935)
因折現價值上升導致轉出.....	(20,137)	—	(20,137)
年末餘額.....	254,533	4,081,049	4,335,582

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

25. 應收款項類投資一續

貴集團一續

	2013年		
	個別方式評估	組合方式評估	合計
年初餘額.....	254,533	4,081,049	4,335,582
本年計提.....	1,800,700	3,381,880	5,182,580
本年轉回.....	—	(1,482,134)	(1,482,134)
因折現價值上升導致轉出.....	(69,416)	—	(69,416)
年末餘額.....	1,985,817	5,980,795	7,966,612

	2014年		
	個別方式評估	組合方式評估	合計
年初餘額.....	1,985,817	5,980,795	7,966,612
本年計提.....	176,601	6,289,265	6,465,866
本年轉回.....	(21,800)	(1,668,795)	(1,690,595)
因折現價值上升導致轉出.....	(99,387)	—	(99,387)
年末餘額.....	2,041,231	10,601,265	12,642,496

	2015年		
	個別方式評估	組合方式評估	合計
期初餘額.....	2,041,231	10,601,265	12,642,496
本年計提.....	74,124	1,791,652	1,865,776
本年轉回.....	—	(136,175)	(136,175)
因折現價值上升導致轉出.....	(27,484)	—	(27,484)
期末餘額.....	2,087,871	12,256,742	14,344,613

貴公司

	2012年		
	個別方式評估	組合方式評估	合計
年初餘額.....	—	2,016,594	2,016,594
本年計提.....	274,670	2,768,805	3,043,475
本年轉回.....	—	(909,935)	(909,935)
因折現價值上升導致轉出.....	(20,137)	—	(20,137)
年末餘額.....	254,533	3,875,464	4,129,997

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

25. 應收款項類投資一續

貴公司一續

	2013年		
	個別方式評估	組合方式評估	合計
年初餘額.....	254,533	3,875,464	4,129,997
本年計提.....	1,764,101	3,243,054	5,007,155
本年轉回.....	—	(1,430,484)	(1,430,484)
因折現價值上升導致轉出.....	(69,416)	—	(69,416)
年末餘額.....	1,949,218	5,688,034	7,637,252

	2014年		
	個別方式評估	組合方式評估	合計
年初餘額.....	1,949,218	5,688,034	7,637,252
本年計提.....	71,601	6,003,536	6,075,137
本年轉回.....	(21,800)	(1,668,795)	(1,690,595)
因折現價值上升導致轉出.....	(99,387)	—	(99,387)
年末餘額.....	1,899,632	10,022,775	11,922,407

	2015年		
	個別方式評估	組合方式評估	合計
期初餘額.....	1,899,632	10,022,775	11,922,407
本年計提.....	43,689	1,683,181	1,726,870
本年轉回.....	—	(105,746)	(105,746)
因折現價值上升導致轉出.....	(27,484)	—	(27,484)
期末餘額.....	1,915,837	11,600,210	13,516,047

26. 應收子公司款項

應收子公司款項為根據要求可隨時償還的信用類款項。貴公司預計於每個報告期末後1年內可收回大部分應收子公司款項。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

27. 客戶貸款及墊款

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
對公貸款及墊款				
— 貸款及墊款	32,150,163	38,758,484	49,007,180	54,820,685
— 貼現	529,975	71,736	4,150	5,377
小計	32,680,138	38,830,220	49,011,330	54,826,062
個人貸款及墊款				
— 生產經營貸款	3,144,391	4,509,007	6,488,696	7,031,457
— 住房貸款	1,144,782	2,283,135	3,926,748	4,893,179
— 其他	1,047,871	1,792,699	1,306,263	1,656,986
小計	5,337,044	8,584,841	11,721,707	13,581,622
融出資金	111,818	1,519,276	3,716,260	5,725,584
客戶貸款及墊款總額	38,129,000	48,934,337	64,449,297	74,133,268
減：資產減值準備				
— 個別方式評估	(8,216)	(83,687)	(197,131)	(251,228)
— 組合方式評估	(475,116)	(674,263)	(1,012,745)	(1,171,800)
小計	(483,332)	(757,950)	(1,209,876)	(1,423,028)
客戶貸款及墊款淨額	37,645,668	48,176,387	63,239,421	72,710,240

客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示如下：

	組合方式 評估計提 資產減值 準備的 貸款及墊款	已識別的減值貸款及墊款			合計	已識別的 減值貸款 墊款佔全部 客戶貸款及 墊款的比例
		組合方式 評估計提 資產減值 準備	個別方式 評估計提 資產減值 準備	小計		
2012年12月31日						
客戶貸款及墊款的總額	38,040,909	53,091	35,000	88,091	38,129,000	0.23%
資產減值準備	(457,306)	(17,810)	(8,216)	(26,026)	(483,332)	
客戶貸款及墊款	37,583,603	35,281	26,784	62,065	37,645,668	
2013年12月31日						
客戶貸款及墊款的總額	48,754,383	15,541	164,413	179,954	48,934,337	0.37%
資產減值準備	(664,294)	(9,969)	(83,687)	(93,656)	(757,950)	
客戶貸款及墊款	48,090,089	5,572	80,726	86,298	48,176,387	
2014年12月31日						
客戶貸款及墊款的總額	63,972,556	25,128	451,613	476,741	64,449,297	0.74%
資產減值準備	(1,000,562)	(12,183)	(197,131)	(209,314)	(1,209,876)	
客戶貸款及墊款	62,971,994	12,945	254,482	267,427	63,239,421	
2015年3月31日						
客戶貸款及墊款的總額	73,482,764	43,373	607,131	650,504	74,133,268	0.88%
資產減值準備	(1,131,367)	(40,433)	(251,228)	(291,661)	(1,423,028)	
客戶貸款及墊款	72,351,397	2,940	355,903	358,843	72,710,240	

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

27. 客戶貸款及墊款—續

貴集團—續

於相關報告期間客戶貸款及墊款的減值準備變動如下：

	2012年		
	個別方式評估的 資產減值準備	組合方式評估的 資產減值準備	合計
年初餘額.....	8,216	366,940	375,156
本年計提.....	—	112,589	112,589
本年轉回.....	—	(4,600)	(4,600)
收回已核銷的客戶貸款和墊款 ..	—	187	187
年末餘額.....	8,216	475,116	483,332
	2013年		
	個別方式評估的 資產減值準備	組合方式評估的 資產減值準備	合計
年初餘額.....	8,216	475,116	483,332
本年計提.....	76,932	262,386	339,318
本年轉回.....	(1,461)	(69,285)	(70,746)
收回已核銷的客戶貸款和墊款 ..	—	6,077	6,077
核銷.....	—	(31)	(31)
年末餘額.....	83,687	674,263	757,950
	2014年		
	個別方式評估的 資產減值準備	組合方式評估的 資產減值準備	合計
年初餘額.....	83,687	674,263	757,950
本年計提.....	200,982	763,341	964,323
本年轉回.....	(34,262)	(419,632)	(453,894)
收回已核銷的客戶貸款和墊款 ..	527	74	601
核銷.....	(40,351)	(4,555)	(44,906)
因折現價值上升導致轉出.....	(13,452)	(746)	(14,198)
年末餘額.....	197,131	1,012,745	1,209,876
	2015年		
	個別方式評估的 資產減值準備	組合方式評估的 資產減值準備	合計
期初餘額.....	197,131	1,012,745	1,209,876
本期計提.....	100,169	325,726	425,895
本期轉回.....	(11,518)	(165,622)	(177,140)
因折現價值上升導致轉出.....	(34,554)	(1,049)	(35,603)
期末餘額.....	251,228	1,171,800	1,423,028

於各報告期末，貴公司無客戶貸款及墊款餘額。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

28. 應收融資租賃款

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
最低應收融資租賃款包括：				
1年內(含1年)	14,588,871	20,713,301	24,957,868	24,697,602
1至5年(含5年)	39,243,219	43,652,997	46,771,676	53,052,207
5年以上	2,745,364	1,061,164	2,220,406	2,114,525
應收融資租賃款總額.....	56,577,454	65,427,462	73,949,950	79,864,334
減：未實現融資收益.....	(8,138,490)	(9,047,937)	(9,556,834)	(10,128,473)
應收融資租賃款淨額.....	48,438,964	56,379,525	64,393,116	69,735,861
減：資產減值準備.....	(793,722)	(833,252)	(898,772)	(960,680)
融資租賃投資淨額.....	47,645,242	55,546,273	63,494,344	68,775,181
最低融資租賃應收款現值：				
1年內(含1年)	12,208,810	17,585,072	21,429,135	21,268,343
1至5年(含5年)	33,097,852	37,060,299	40,158,743	45,685,915
5年以上	2,338,580	900,902	1,906,466	1,820,923
合計	47,645,242	55,546,273	63,494,344	68,775,181

於相關報告期間，應收融資租賃款的資產減值準備變動如下：

	2012年		
	個別方式評估的 資產減值準備	組合方式評估的 資產減值準備	合計
年初餘額.....	—	709,146	709,146
本年計提.....	84,902	—	84,902
本年轉回.....	—	(326)	(326)
年末餘額.....	84,902	708,820	793,722

	2013年		
	個別方式評估的 資產減值準備	組合方式評估的 資產減值準備	合計
年初餘額.....	84,902	708,820	793,722
本年計提.....	109,770	—	109,770
本年轉回.....	—	(63,602)	(63,602)
收回已核銷的應收融資租賃款..	184	—	184
核銷	(6,822)	—	(6,822)
年末餘額.....	188,034	645,218	833,252

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

28. 應收融資租賃款—續

貴集團—續

	2014年		
	個別方式評估的 資產減值準備	組合方式評估的 資產減值準備	合計
年初餘額.....	188,034	645,218	833,252
本年計提.....	118,614	145,027	263,641
收回已核銷的應收融資租賃款 ..	12,964	—	12,964
核銷.....	(60,102)	(150,983)	(211,085)
年末餘額.....	259,510	639,262	898,772

	2015年		
	個別方式評估的 資產減值準備	組合方式評估的 資產減值準備	合計
期初餘額.....	259,510	639,262	898,772
本期計提.....	14,222	47,731	61,953
本期轉回.....	—	(45)	(45)
期末餘額.....	273,732	686,948	960,680

於各報告期末，貴公司無應收融資租賃款餘額。

29. 投資性物業

貴集團

	截至12月31日止年度			截至 3月31日 止三個月
	2012年	2013年	2014年	2015年
原值				
年初／期初餘額.....	277,775	702,055	701,357	1,103,025
本年／期購置.....	—	—	227,917	—
本年／期轉入.....	441,665	—	173,751	88,193
本年／期轉出.....	—	(698)	—	(2,519)
重估增值抵銷.....	(53,042)	—	—	—
重估增值.....	35,657	—	—	—
年末／期末餘額.....	702,055	701,357	1,103,025	1,188,699
累計折舊				
年初／期初餘額.....	25,274	51,224	73,365	125,842
本年／期計提.....	12,530	22,424	36,519	10,043
本年／期轉入.....	66,462	—	15,958	14,913
本年／期轉出.....	—	(283)	—	(1,377)
重估增值抵銷.....	(53,042)	—	—	—
年末／期末餘額.....	51,224	73,365	125,842	149,421
賬面價值				
年初／期初餘額.....	252,501	650,831	627,992	977,183
年末／期末餘額.....	650,831	627,992	977,183	1,039,278

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續) (除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

29. 投資性物業一續

貴集團一續

投資性物業賬面淨值按照生於租賃期限分析如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
香港以外地區：				
— 中期租賃(10–50年)	650,831	627,992	977,183	1,039,278
合計	650,831	627,992	977,183	1,039,278

於2012年、2013年、2014年12月31日及2015年3月31日，貴集團投資性物業的公允價值分別為人民幣8.10億元、人民幣8.81億元、人民幣13.00億元及人民幣13.32億元。

貴公司

	截至12月31日止年度			截至 3月31日 止三個月
	2012年	2013年	2014年	2015年
原值				
年初／期初餘額	—	424,280	424,280	598,031
本年／期轉入	441,665	—	173,751	88,193
重估增值抵銷	(53,042)	—	—	—
重估增值	35,657	—	—	—
年末／期末餘額	424,280	424,280	598,031	686,224
累計折舊				
年初／期初餘額	—	16,775	30,196	68,189
本年／期計提	3,355	13,421	22,035	5,988
本年／期轉入	66,462	—	15,958	14,913
重估增值抵銷	(53,042)	—	—	—
年末／期末餘額	16,775	30,196	68,189	89,090
賬面價值				
年初／期初餘額	—	407,505	394,084	529,842
年末／期末餘額	407,505	394,084	529,842	597,134

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續) (除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

29. 投資性物業一續

貴公司一續

投資性物業賬面淨值按照剩餘租賃期限分析如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
香港以外地區				
—中期租賃(10–50年).....	407,505	394,084	529,842	597,134
合計.....	<u>407,505</u>	<u>394,084</u>	<u>529,842</u>	<u>597,134</u>

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年3月31日，貴公司尚未取得土地使用權或房屋所有權證的投資性物業分別為人民幣零元、人民幣零元、人民幣67.00萬元及人民幣65.50萬元。管理層預計，註冊過程並不影響公司承繼前華融資產的合法權益。

於2012年、2013年、2014年12月31日及2015年3月31日，貴公司投資性物業的公允價值分別為人民幣5.64億元、人民幣6.44億元、人民幣8.48億元及人民幣8.90億元。

貴集團及貴公司於各個報告期末無用於抵押借款的投資性物業。

30. 於聯營公司之權益

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
非上市投資賬面金額.....	1,810,077	1,778,345	1,910,738	2,003,867
上市投資賬面金額.....	1,093,410	1,076,907	952,630	883,159
合計.....	<u>2,903,487</u>	<u>2,855,252</u>	<u>2,863,368</u>	<u>2,887,026</u>

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
非上市投資賬面金額.....	1,750,123	1,722,962	1,871,354	1,959,456
上市投資賬面金額.....	1,093,410	1,076,907	952,630	883,159
合計.....	<u>2,843,533</u>	<u>2,799,869</u>	<u>2,823,984</u>	<u>2,842,615</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

30. 於聯營公司之權益一續

貴集團主要聯營企業如下：

被投資單位名稱	註冊/成立地	於2015年 3月31日的 註冊/ 實收資本 (千元)	貴集團佔被投資單位股權的比例				貴集團佔被投資單位表決權的比例				主要業務	
			12月31日		3月31日		12月31日		3月31日			
			2012年	2013年	2014年	2015年	2012年	2013年	2014年	2015年		
			%	%	%	%	%	%	%	%		
江海證券有限公司	中國哈爾濱	人民幣 1,363,209	30.08	30.08	30.08	30.08	30.08	30.08	30.08	30.08	30.08	證券業
遵義欽業股份 有限公司	中國遵義	人民幣 354,900	24.46	24.46	24.46	24.46	24.46	24.46	24.46	24.46	24.46	製造業
杭州杭氧股份 有限公司 ⁽¹⁾	中國杭州	人民幣 831,776	15.00	14.71	13.45	13.38	15.00	14.71	13.45	13.38	13.38	製造業

上表中列示了貴集團的主要聯營公司。管理層認為，若披露其他聯營公司的細節會使報告過於冗長。江海證券有限公司、遵義欽業股份有限公司以及杭州杭氧股份有限公司是貴集團單個重大的聯營公司，其相應的財務信息列示如下：

江海證券有限公司

	12月31日			3月31日	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
流動資產.....	7,033,809	14,052,173	12,517,603	17,872,832	
非流動資產.....	1,194,468	1,760,563	1,201,489	1,345,136	
流動負債.....	5,907,418	13,352,987	10,068,546	15,311,425	
非流動負債.....	113,063	169,287	891,098	885,868	
權益合計.....	<u>2,207,796</u>	<u>2,290,462</u>	<u>2,759,448</u>	<u>3,020,675</u>	
	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
	(未經審計)				
收入總額.....	489,421	630,668	1,146,656	184,430	445,206
淨利潤.....	25,998	109,462	388,569	33,417	198,453
其他綜合收入/ (支出).....	11,477	(26,796)	80,417	7,637	62,774
綜合收益總額.....	<u>37,475</u>	<u>82,666</u>	<u>468,986</u>	<u>41,054</u>	<u>261,227</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

30. 於聯營公司之權益一續

江海證券有限公司一續

上述信息與於合併財務報表確認於上述聯營公司之權益的賬面金額之對賬如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
歸屬於聯營公司股東的權益.....	2,166,892	2,251,174	2,720,099	2,978,095
貴集團所持股權比例.....	30.08%	30.08%	30.08%	30.08%
貴集團應享有聯營企業的權益.....	651,714	677,063	818,097	895,692
商譽.....	243,646	243,646	243,646	243,646
賬面金額.....	895,360	920,709	1,061,743	1,139,338

遵義鈦業股份有限公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
流動資產.....	1,481,146	1,323,176	724,183	531,767
非流動資產.....	2,712,737	2,747,195	2,836,933	2,855,824
流動負債.....	1,853,639	2,585,690	2,579,431	2,429,091
非流動負債.....	1,005,785	665,087	456,988	456,095
權益合計.....	1,334,459	819,594	524,697	502,405

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
收入總額.....	1,471,415	1,000,666	697,406	199,090	112,236
淨虧損.....	(149,746)	(514,865)	(294,861)	(66,700)	(22,292)
其他綜合收入／ (支出).....	—	—	(36)	—	—
綜合支出總額.....	(149,746)	(514,865)	(294,897)	(66,700)	(22,292)

上述信息與於合併財務報表確認於上述聯營公司之權益的賬面金額之對賬如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
歸屬於聯營公司股東的權益.....	1,110,788	664,444	424,393	409,275
貴集團所持股權比例.....	24.46%	24.46%	24.46%	24.46%
賬面金額.....	271,699	162,523	103,807	100,109

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

30. 於聯營公司之權益—續

杭州杭氧股份有限公司

	12月31日			3月31日	
	2012年	2013年	2014年	2015年	
流動資產.....	4,535,788	4,977,799	4,293,162	4,317,448	
非流動資產.....	3,716,031	5,007,162	5,108,591	5,268,402	
流動負債.....	3,604,712	4,209,471	3,392,409	3,391,784	
非流動負債.....	1,151,236	2,096,378	2,066,066	2,208,783	
權益合計.....	3,495,871	3,679,112	3,943,278	3,985,283	

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
收入總額.....	5,353,925	5,502,718	5,933,824	1,280,220	1,430,313
淨利潤.....	479,910	267,429	162,947	28,614	33,681
其他綜合收入/(支出)...	5,328	995	10,486	190	(695)
綜合收益總額.....	485,238	268,424	173,433	28,804	32,986

上述信息與於財務信息確認於上述聯營公司之權益的賬面金額之對賬如下：

	12月31日			3月31日	
	2012年	2013年	2014年	2015年	
歸屬於聯營公司股東的權益.....	3,150,325	3,269,036	3,515,491	3,577,043	
貴集團所持股權比例.....	15.00%	14.71%	13.45%	13.38%	
貴集團應享有聯營企業的權益.....	472,549	480,875	472,941	478,641	
商譽.....	435,124	426,726	390,262	388,170	
賬面金額.....	907,672	907,601	863,203	866,811	

(1) 貴集團於截至2013年及2014年12月31日止年度以及截至2015年3月31日止期間分別處置持有的杭州杭氧股份有限公司(以下簡稱「杭氧股份」)股票(股票代碼002430) 2,361,090股、7,514,019股和600,000股。貴集團在杭州杭氧董事會的九個席位中佔兩席，貴公司董事認為貴集團能夠對杭州杭氧的財務和經營決策實施重大影響。

於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年3月31日，貴集團及貴公司持有的於杭氧的公允價值分別為人民幣14.45億元、人民幣11.40億元、人民幣11.78億元和人民幣12.71億元。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

31. 於子公司之權益

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
投資成本.....	14,603,508	15,703,581	17,702,909	19,061,561
資產減值準備 ⁽¹⁾	(205,000)	(205,000)	(205,000)	(205,000)
賬面淨額.....	<u>14,398,508</u>	<u>15,498,581</u>	<u>17,497,909</u>	<u>18,856,561</u>

(1) 資產減值準備系華融匯通資產管理有限公司2011年出現資不抵債，貴公司將對其的投資成本全額計提減值準備所致。

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

31. 於子公司之權益—續

貴公司—續

被投資公司名稱	註冊/成立地	註冊/成立日期	截至2015年3月31日 的註冊/實收資本 (千元)	貴集團所佔被投資單位所有權的比例						貴集團佔被投資單位表決權的比例						主要業務	審計師 公認會計準則 ⁵⁸⁶
				12月31日		3月31日		12月31日		3月31日		12月31日		3月31日			
				2012年 %	2013年 %	2014年 %	2015年 %	2012年 %	2013年 %	2014年 %	2015年 %	2012年 %	2013年 %	2014年 %	2015年 %		
華融湘江銀行股份有限公司.....	中國長沙	2010年10月	人民幣6,161,131	50.98	50.98	50.98	50.98	50.98	50.98	50.98	50.98	50.98	50.98	50.98	50.98	商業銀行	中國德勤 ⁵⁸⁷
華融證券股份有限公司 ⁽¹⁾	中國北京	2007年9月	人民幣3,755,137	79.61	79.66	81.56	81.56	79.61	79.66	81.56	81.56	79.61	79.66	81.56	81.56	證券投資	中國立信
華融金租租賃股份有限公司.....	中國杭州	2001年12月	人民幣5,000,000	79.92	79.92	79.92	79.92	79.92	79.92	79.92	79.92	79.92	79.92	79.92	79.92	融資租賃	中國德勤 ⁵⁸⁸
華融融德資產管理有限公司.....	中國北京	2006年6月	人民幣1,788,000	59.30	59.30	59.30	59.30	59.30	59.30	59.30	59.30	59.30	59.30	59.30	59.30	資產管理	中國立信
華融國際信託有限公司 ⁽²⁾	中國烏魯木齊	2002年8月	人民幣1,982,886	97.50	97.50	98.09	98.09	97.50	97.50	98.09	98.09	97.50	97.50	98.09	98.09	信託	中國立信
華融置業有限公司.....	中國珠海	1994年5月	人民幣850,000	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	房地產	中國立信
華融匯通資產管理有限公司.....	中國長沙	2010年9月	人民幣306,700	66.84	66.84	66.84	66.84	66.84	66.84	66.84	66.84	66.84	66.84	66.84	66.84	資產管理	中國立信
華融致遠投資管理有限責任公司.....	中國北京	2009年11月	人民幣91,000	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	資產管理	中國立信
華融期貨有限責任公司 ⁽³⁾	中國海口	1993年9月	人民幣320,000	92.50	92.50	92.50	92.50	92.50	92.50	92.50	92.50	92.50	92.50	92.50	92.50	期貨	中國立信
華融天澤投資有限公司 ⁽³⁾	中國上海	2012年11月	人民幣170,000	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	投資控股	中國立信

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

31. 於子公司之權益—續

貴公司—續

被投資公司名稱	註冊/成立地	註冊/成立日期	截至2015年3月31日 的註冊/實收資本 (千元)	貴集團所佔被投資單位所有權的比例				貴集團佔被投資單位表決權的比例				主要業務	審計師 公認會計準則 ⁽⁶⁾
				12月31日		3月31日		12月31日		3月31日			
				2012年 %	2013年 %	2014年 %	2015年 %	2012年 %	2013年 %	2014年 %	2015年 %		
華融前海財富管理股份有限公司 ⁽¹⁾ ...	中國深圳	2014年9月	人民幣187,500元	—	—	68.00	68.00	—	—	68.00	68.00	財富管理	不適用 ⁽⁸⁾
華融滄富股權投資基金管理 有限公司 ⁽²⁾⁽⁴⁾	中國重慶	2010年7月	人民幣250,000元	70.00	70.00	70.00	72.80	70.00	70.00	70.00	72.80	投資控股	中國立信 企業會計準則
華融(香港)國際控股有限公司 ⁽³⁾	中國香港	2013年4月	港幣422,949元	—	100.00	100.00	100.00	—	100.00	100.00	100.00	投資控股	香港經動 國際財務報告準則
華融西部開發投資股份 有限公司 ⁽⁵⁾	中國銀川	2014年12月	人民幣400,000元	—	—	60.00	60.00	—	—	60.00	60.00	資產管理	不適用 ⁽⁸⁾

上表中列示了 貴公司的主要子公司。管理層認為，若披露其他子公司的細節會使報告過於冗長。

- (1) 貴公司於2014年12月向華融證券股份有限公司追加資本投資計人民幣9.99億元，華融證券股份有限公司的註冊及實收資本增加至人民幣37.55億元。 貴公司在完成注資後的股份比例增加至81.56%。
- (2) 貴公司於2014年12月向華融國際信託有限公司追加資本投資計人民幣10.00億元，華融國際信託有限公司的註冊及實收資本增加至人民幣19.83億元。 貴公司在完成注資後的股份比例增加至98.09%。

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

31. 於子公司之權益 — 續

貴公司 — 續

- (3) 該等子公司由 貴公司間接控制。
- (4) 華融滄富股權投資基金管理有限公司系華融置業有限責任公司的子公司，華融置業有限責任公司於2015年1月向華融滄富股權投資基金管理有限公司追加資本投資計人民幣2.41億元，華融滄富股權投資基金管理的註冊及實收資本增加至人民幣2.50億元。 貴公司在完成注資後的股份比例增加至72.80%。
- (5) 除下文特別標明之外，該項代表子公司截至2012年、2013年及2014年12月31日止三年度各年的法定審計師。
- (6) 貴集團各子公司的審計師如下：
 - 中國德勤是指德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)(一家於中國註冊的執業會計師事務所)
 - 香港德勤是指德勤•關黃陳方會計師行(一家於香港註冊的執業會計師行)
 - 中國立信是指立信會計師事務所(特殊普通合伙)(一家於中國註冊的執業會計師事務所)
- (7) 上述公司2012年及2013年的法定審計師為立信會計師事務所(特殊普通合伙)。
- (8) 上述公司2012年及2013年的法定審計師為瑞華會計師事務所(特殊普通合伙)。
- (9) 該等子公司於2014年剛成立，於本報告日起無刊發經審核財務報表。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

32. 於 貴集團子公司的非控制性權益

存在對 貴集團有重大影響的非控制性權益的子公司列示如下。關於該等子公司的基本資料如甲節附註VI.31所述。該等子公司及其子公司的集團內部抵銷前的匯總財務信息如下：

華融湘江銀行股份有限公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
資產合計.....	131,594,922	148,107,698	165,326,091	166,188,927
負債合計.....	124,916,202	138,639,328	154,235,197	154,537,518
權益合計.....	6,678,720	9,468,370	11,090,894	11,651,409
子公司非控制性權益.....	3,248,117	4,610,065	5,400,063	5,673,313

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
收入總額.....	6,771,830	7,738,890	8,897,143	2,590,752	2,534,681
稅前利潤.....	1,458,883	2,038,836	2,658,274	764,556	760,832
綜合收益總額.....	1,136,848	1,424,820	2,169,941	654,876	560,515
歸屬於子公司非控制性 權益的本年度/ 期間利潤.....	550,236	756,113	998,177	296,420	281,743
分配給非控制性權益的 股利.....	130,445	144,954	266,756	—	—

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
經營活動所得/(所用)的 現金流量淨額.....	13,416,995	(7,401,745)	25,485,572	17,505,369	(4,353,176)
投資活動(所用)/所得的 現金流量淨額.....	(7,734,936)	(1,240,120)	(16,045,172)	(13,828,224)	726,085
籌資活動所得/(所用)的 現金流量淨額.....	1,216,305	1,268,782	(642,746)	(24,110)	(24,050)
淨現金流量.....	6,898,364	(7,373,083)	8,797,654	3,653,035	(3,651,141)

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

32. 於 貴集團子公司的非控制性權益 — 續

華融融德資產管理有限公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
流動資產.....	10,170,760	12,824,518	21,286,549	22,285,468
非流動資產.....	290,896	277,530	229,124	219,759
流動負債.....	7,473,134	8,197,597	12,689,188	12,648,759
非流動負債.....	17,851	1,442,361	3,271,021	3,497,635
歸屬於本公司股東權益.....	2,963,133	3,454,552	4,097,864	4,401,233
永久債務資本.....	—	—	1,450,723	1,954,469
非控制性權益.....	7,538	7,538	6,877	3,131
權益合計.....	2,970,671	3,462,090	5,555,464	6,358,833
子公司非控制性權益.....	1,205,995	1,406,003	1,667,831	1,791,302

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
收入總額.....	1,568,208	1,920,381	2,600,132	490,415	812,119
稅前利潤.....	818,083	955,488	1,295,441	283,874	458,213
綜合收益總額.....	609,847	731,419	936,142	164,821	337,683
歸屬於子公司非控制性權益 的本年度/期間利潤...	250,795	288,434	393,508	86,563	142,292
分配給非控制性權益的 股利.....	65,120	97,680	113,960	—	—

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
經營活動所得的 現金流量淨額.....	1,323,021	2,347,417	1,636,959	319,507	502,854
投資活動(所用)/所得的 現金流量淨額.....	(4,251,255)	(3,017,366)	(7,958,049)	209,907	1,140,985
籌資活動所得/(所用)的 現金流量淨額.....	2,645,419	1,538,649	6,041,238	(372,123)	378,975
淨現金流量.....	(282,815)	868,700	(279,852)	157,291	2,022,814

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

32. 於 貴集團子公司的非控制性權益 — 續

華融金融租賃股份有限公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
流動資產.....	4,973,166	5,751,874	7,591,133	5,491,746
非流動資產.....	48,078,134	56,392,161	64,507,572	69,797,880
流動負債.....	20,229,655	18,418,137	18,473,556	16,557,066
非流動負債.....	27,375,701	37,387,834	46,295,642	49,668,643
權益合計.....	5,445,944	6,338,064	7,329,507	9,063,917
子公司非控制性權益.....	1,093,507	1,272,638	1,471,713	1,819,970

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
收入總額.....	3,851,614	4,478,225	5,218,507	1,201,109	1,393,729
稅前利潤.....	1,343,585	1,629,223	1,719,833	458,500	497,327
綜合收益總額.....	1,005,505	1,207,119	1,318,017	378,569	364,977
歸屬於子公司非控制性權益 的本年度/期間利潤...	202,070	242,219	264,647	76,014	74,739
分配給非控制性權益的 股利.....	50,265	63,250	65,574	—	67,829

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
經營活動(所用)/所得的 現金流量淨額.....	(418,329)	984,022	826,076	(3,032,303)	(9,921,810)
投資活動所用的現金流量 淨額.....	(3,001)	(418,139)	(475,635)	(345,499)	(11,069)
籌資活動(所用)/所得的 現金流量淨額.....	(250,322)	(120,100)	856,297	(821,576)	(282,453)
淨現金流量.....	(671,652)	445,783	1,206,738	(4,199,378)	(10,215,332)

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

32. 於 貴集團子公司的非控制性權益—續

華融證券股份有限公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
流動資產.....	4,500,790	6,781,010	21,828,336	29,963,801
非流動資產.....	2,658,419	4,872,291	21,212,667	21,876,748
流動負債.....	2,118,015	3,781,742	14,616,073	18,048,482
非流動負債.....	535,487	2,500,000	21,121,689	26,032,872
權益合計.....	4,505,707	5,371,559	7,303,241	7,759,195
子公司非控制性權益.....	914,259	999,241	1,270,579	1,354,848

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
收入總額.....	813,540	1,341,668	3,799,560	538,022	1,963,456
稅前利潤.....	225,917	397,016	1,145,746	135,410	646,129
綜合收益總額.....	193,755	244,807	1,012,107	88,000	459,187
歸屬於子公司非控制性權益 的本年度/期間利潤...	32,905	62,905	153,631	16,230	84,858
分配給非控制性權益 的股利.....	20,390	16,312	17,899	—	—

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
經營活動所得/(所用)的 現金流量淨額.....	405,677	(551,190)	4,619,853	699,338	(103,566)
投資活動(所用)/所得的 現金流量淨額.....	(217,950)	(2,041,039)	(8,452,204)	114,136	870,571
籌資活動(所用)/所得的 現金流量淨額.....	(100,000)	3,121,045	7,578,221	(16,629)	1,691,890
淨現金流量.....	87,727	528,816	3,745,870	796,845	2,458,895

33. 於合併結構化主體之權益

為確定 貴集團對這些被合併主體是否具有控制權， 貴集團主要採用了如下判斷：

- (1) 對於 貴集團提供增信的私募基金、信託產品及資管計劃， 貴集團有義務承擔超過合同約定對應投資份額所應承擔的責任(如有)， 貴集團認為這些主體導致 貴集團面臨可變回報的影響重大，因此應合併該等結構性主體。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

33. 於合併結構化主體之權益一續

- (2) 對於 貴集團同時作為私募基金的普通合夥人和有限合夥人的情形， 貴集團綜合評估其因持有投資份額而享有的回報以及作為基金管理人的管理人報酬是否將使 貴集團面臨可變回報的影響重大，從而 貴集團應作委託人。如果 貴集團作為委託人，則會合併對應的私募基金。
- (3) 對於 貴集團同時作為信託產品和資管計劃的管理人和投資人的情形， 貴集團綜合評估其因持有投資份額而享有的回報以及作為管理人的管理人報酬是否將使 貴集團面臨可變回報的影響重大，從而 貴集團應作委託人。如果 貴集團作為委託人，則會合併對應的信託產品和資管計劃。

貴集團合併了部分結構化主體，這些主體主要包括信託產品和資管計劃。

於2012年12月31日、2013年12月31日及2014年12月31日及2015年3月31日， 貴公司於所有合併結構化主體之權益金額分別為人民幣6.61億元、人民幣1.21億元、人民幣19.19億元和人民幣20.56億元。

合併該等信託產品和資管計劃對 貴集團於2012年12月31日、2013年12月31日及2014年12月31日及2015年3月31日的財務狀況及相關期間的經營成果及現金流量影響並不重大，因此，未對這些被合併主體的財務信息進行單獨披露。

其他權益持有人持有的權益分別體現在合併損益表的其他持有人所應享有的淨資產的變化和合併財務狀況報表的其他負債中。於2012年12月31日，2013年12月31日及2014年12月31日及2015年3月31日，應付合併結構化主體權益持有者款項分別為人民幣52.12億元，人民幣154.12億元、人民幣202.86億元和247.71億元。2012年度、2013年度及2014年度及截至2014年及2015年3月31日止三個月，被合併結構化主體的其他持有人所享有的淨資產變動分別為人民幣5.71億元、人民幣5.55億元、人民幣13.07億元、人民幣2.42億元(未經審計)及人民幣4.31億元。

34. 於未合併結構化主體之權益

貴集團由於擔任普通合夥人或管理人而在相關期間對其有控制權的結構化主體包括信託產品、私募基金及資管計劃。除已於甲節附註VI、33中所述已經合併的結構化主體以外， 貴公司董事認為， 貴集團所面臨的與 貴集團於其他結構化主體之權益相聯繫的可變回報並不顯著。因此， 貴集團沒有合併這些結構化主體。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

34. 於未合併結構化主體之權益一續

於2012年12月31日、2013年12月31日及2014年12月31日及2015年3月31日，貴集團管理的未合併信託產品規模分別為人民幣639.73億元、人民幣905.74億元、人民幣1,347.97億元及人民幣1,551.62億元。貴集團管理的未合併資管計劃規模分別為零、人民幣2.88億元、人民幣60.09億元及人民幣41.43億元。貴集團將對該等未合併信託產品和資管計劃的投資分別分類為應收款項類投資或可供出售金融資產。貴集團於該等信託產品和資管計劃之權益及所面臨風險敞口並不重大。

貴集團將未合併的私募基金投資分類為可供出售金融資產或應收款項類投資。於2012年12月31日、2013年12月31日及2014年12月31日及2015年3月31日，其賬面金額分別為人民幣1,050.00萬元、人民幣1,066.60萬元、人民幣1,276.60萬元及人民幣1.08億元。

35. 物業及設備

貴集團

	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2012年1月1日	2,732,471	109,054	449,357	165,862	75,292	3,532,036
本年購置	659,668	216,354	108,251	27,008	41,209	1,052,490
處置	(22,515)	(12,665)	(59,543)	(12,150)	—	(106,873)
轉入	—	—	2,303	—	—	2,303
轉出	(441,665)	—	—	—	(2,303)	(443,968)
重估抵銷	(325,083)	—	—	—	—	(325,083)
重估增值	813,696	—	—	—	—	813,696
2012年12月31日	3,416,572	312,743	500,368	180,720	114,198	4,524,601
累計折舊						
2012年1月1日	497,034	23,863	305,332	88,812	—	915,041
本年計提	273,345	13,049	68,518	22,362	—	377,274
處置	(15,364)	(9,312)	(48,561)	(11,852)	—	(85,089)
轉出	(66,462)	—	—	—	—	(66,462)
重估抵銷	(325,083)	—	—	—	—	(325,083)
2012年12月31日	363,470	27,600	325,289	99,322	—	815,681
資產減值準備						
2012年1月1日	898	—	—	—	—	898
2012年12月31日	898	—	—	—	—	898
賬面淨值						
2012年1月1日	2,234,539	85,191	144,025	77,050	75,292	2,616,097
2012年12月31日	3,052,204	285,143	175,079	81,398	114,198	3,708,022
包括：						
於2012年12月31日						
已抵押之資產淨額	110,190	—	—	—	—	110,190

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

35. 物業及設備一續

貴集團一續

	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2013年1月1日	3,416,572	312,743	500,368	180,720	114,198	4,524,601
本年購置	212,869	450,262	54,485	18,997	95,471	832,084
處置	(76,916)	(735)	(19,077)	(8,513)	—	(105,241)
轉入	11,692	—	92,019	—	—	103,711
轉出	—	—	—	—	(103,013)	(103,013)
2013年12月31日	<u>3,564,217</u>	<u>762,270</u>	<u>627,795</u>	<u>191,204</u>	<u>106,656</u>	<u>5,252,142</u>
累計折舊						
2013年1月1日	363,470	27,600	325,289	99,322	—	815,681
本年計提	178,833	28,384	90,322	24,046	—	321,585
處置	(13,727)	(709)	(18,339)	(7,275)	—	(40,050)
轉入	283	—	—	—	—	283
2013年12月31日	<u>528,859</u>	<u>55,275</u>	<u>397,272</u>	<u>116,093</u>	<u>—</u>	<u>1,097,499</u>
資產減值準備						
2013年1月1日	898	—	—	—	—	898
本年計提	—	24,792	—	—	—	24,792
2013年12月31日	<u>898</u>	<u>24,792</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>25,690</u>
賬面淨值						
2013年1月1日	<u>3,052,204</u>	<u>285,143</u>	<u>175,079</u>	<u>81,398</u>	<u>114,198</u>	<u>3,708,022</u>
2013年12月31日	<u>3,034,460</u>	<u>682,203</u>	<u>230,523</u>	<u>75,111</u>	<u>106,656</u>	<u>4,128,953</u>
包括：						
於2013年12月31日						
已抵押之資產淨額	<u>105,592</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>105,592</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

35. 物業及設備一續

貴集團一續

	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2014年1月1日	3,564,217	762,270	627,795	191,204	106,656	5,252,142
本年購置	61,201	194,712	189,096	20,548	81,483	547,040
處置	(129,885)	(261)	(58,005)	(10,022)	(47,753)	(245,926)
轉入	1,687	—	—	—	—	1,687
轉出	(173,751)	—	—	—	(1,687)	(175,438)
2014年12月31日	<u>3,323,469</u>	<u>956,721</u>	<u>758,886</u>	<u>201,730</u>	<u>138,699</u>	<u>5,379,505</u>
累計折舊						
2014年1月1日	528,859	55,275	397,272	116,093	—	1,097,499
本年計提	164,565	44,068	103,072	24,520	—	336,225
處置	(34,184)	(157)	(11,223)	(8,168)	—	(53,732)
轉出	(15,958)	—	—	—	—	(15,958)
2014年12月31日	<u>643,282</u>	<u>99,186</u>	<u>489,121</u>	<u>132,445</u>	<u>—</u>	<u>1,364,034</u>
減值準備						
2014年1月1日	898	24,792	—	—	—	25,690
本年核銷	(898)	—	—	—	—	(898)
2014年12月31日	<u>—</u>	<u>24,792</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>24,792</u>
賬面淨值						
2014年1月1日	<u>3,034,460</u>	<u>682,203</u>	<u>230,523</u>	<u>75,111</u>	<u>106,656</u>	<u>4,128,953</u>
2014年12月31日	<u>2,680,187</u>	<u>832,743</u>	<u>269,765</u>	<u>69,285</u>	<u>138,699</u>	<u>3,990,679</u>
包括：						
於2014年12月31日						
已抵押之資產淨額	<u>121,141</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>121,141</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

35. 物業及設備一續

貴集團一續

	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2015年1月1日	3,323,469	956,721	758,886	201,730	138,699	5,379,505
本期購置	14,098	1,486	22,390	2,756	26,253	66,983
處置	(7,718)	(36)	(5,836)	(1,759)	(14,633)	(29,982)
轉入	—	—	293	—	10,953	11,246
轉出	(260,610)	—	—	—	(293)	(260,903)
2015年3月31日	3,069,239	958,171	775,733	202,727	160,979	5,166,849
累計折舊						
2015年1月1日	643,282	99,186	489,121	132,445	—	1,364,034
本期計提	38,656	13,788	30,979	5,602	—	89,025
處置	(1,975)	(29)	(1,973)	(1,549)	—	(5,526)
轉出	(19,235)	—	—	—	—	(19,235)
2015年3月31日	660,728	112,945	518,127	136,498	—	1,428,298
減值準備						
2015年1月1日	—	24,792	—	—	—	24,792
處置	—	—	—	—	—	—
2015年3月31日	—	24,792	—	—	—	24,792
賬面淨值						
2015年1月1日	2,680,187	832,743	269,765	69,285	138,699	3,990,679
2015年3月31日	2,408,511	820,434	257,606	66,229	160,979	3,713,759
包括：						
於2015年3月31日						
已抵押資產淨額	99,821	—	—	—	—	99,821

於2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年3月31日，貴集團尚未取得土地使用權或房屋所有權證的物業及設備分別為人民幣1.78億元、人民幣1.74億元、人民幣1.61億元及人民幣1.50億元。管理層預計，註冊過程不影響公司承繼前華融資產的合法權益。

於2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年3月31日，貴集團已足額計提折舊仍在使用的物業及設備的原始成本分別為人民幣1.27億元，人民幣1.55億元，人民幣1.62億元及人民幣1.74億元。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

35. 物業及設備一續

貴集團一續

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃年限分類如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
香港以外地區：				
— 中期租賃(10-50年).....	3,052,204	3,034,460	2,680,187	2,408,511
合計.....	<u>3,052,204</u>	<u>3,034,460</u>	<u>2,680,187</u>	<u>2,408,511</u>

貴公司

	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2012年1月1日.....	807,356	18,438	176,562	111,192	1,553	1,115,101
本年購置.....	638,665	1,642	21,229	18,091	6,554	686,181
處置.....	(18,266)	(6,650)	(47,513)	(10,781)	—	(83,210)
轉出.....	(441,665)	—	—	—	—	(441,665)
重估抵銷.....	(325,083)	—	—	—	—	(325,083)
重估增值.....	813,696	—	—	—	—	813,696
2012年12月31日.....	<u>1,474,703</u>	<u>13,430</u>	<u>150,278</u>	<u>118,502</u>	<u>8,107</u>	<u>1,765,020</u>
累計折舊						
2012年1月1日.....	333,570	12,790	145,948	69,121	—	561,429
本年計提.....	201,435	1,083	14,314	11,942	—	228,774
處置.....	(14,953)	(3,407)	(45,939)	(10,776)	—	(75,075)
轉出.....	(66,462)	—	—	—	—	(66,462)
重估抵銷.....	(325,083)	—	—	—	—	(325,083)
2012年12月31日.....	<u>128,507</u>	<u>10,466</u>	<u>114,323</u>	<u>70,287</u>	<u>—</u>	<u>323,583</u>
賬面淨值						
2012年1月1日.....	<u>473,786</u>	<u>5,648</u>	<u>30,614</u>	<u>42,071</u>	<u>1,553</u>	<u>553,672</u>
2012年12月31日.....	<u>1,346,196</u>	<u>2,964</u>	<u>35,955</u>	<u>48,215</u>	<u>8,107</u>	<u>1,441,437</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

35. 物業及設備一續

貴公司一續

	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2013年1月1日	1,474,703	13,430	150,278	118,502	8,107	1,765,020
本年購置	161	1,123	38,844	5,819	15,419	61,366
處置	—	(15)	(12,054)	(4,589)	—	(16,658)
轉入	10,994	—	—	—	—	10,994
轉出	—	—	—	—	(10,994)	(10,994)
2013年12月31日	1,485,858	14,538	177,068	119,732	12,532	1,809,728
累計折舊						
2013年1月1日	128,507	10,466	114,323	70,287	—	323,583
本年計提	107,658	348	21,498	12,956	—	142,460
處置	—	(15)	(11,557)	(4,501)	—	(16,073)
2013年12月31日	236,165	10,799	124,264	78,742	—	449,970
賬面淨值						
2013年1月1日	1,346,196	2,964	35,955	48,215	8,107	1,441,437
2013年12月31日	1,249,693	3,739	52,804	40,990	12,532	1,359,758
	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2014年1月1日	1,485,858	14,538	177,068	119,732	12,532	1,809,728
本年購置	157	367	46,481	6,389	5,302	58,696
處置	—	—	(21,274)	(6,602)	—	(27,876)
轉入	382	—	—	—	—	382
轉出	(173,751)	—	—	—	(382)	(174,133)
2014年12月31日	1,312,646	14,905	202,275	119,519	17,452	1,666,797
累計折舊						
2014年1月1日	236,165	10,799	124,264	78,742	—	449,970
本年計提	88,443	417	23,371	11,831	—	124,062
處置	—	—	(5,785)	(6,216)	—	(12,001)
轉出	(15,958)	—	—	—	—	(15,958)
2014年12月31日	308,650	11,216	141,850	84,357	—	546,073
賬面淨值						
2014年1月1日	1,249,693	3,739	52,804	40,990	12,532	1,359,758
2014年12月31日	1,003,996	3,689	60,425	35,162	17,452	1,120,724

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

35. 物業及設備一續

貴公司一續

	房屋及 建築物	機器設備	電子設備及 辦公家具	運輸工具	在建工程	合計
成本						
2015年1月1日.....	1,312,646	14,905	202,275	119,519	17,452	1,666,797
本期購置.....	229	465	1,412	620	990	3,716
處置.....	—	—	(418)	(1,759)	—	(2,177)
轉入.....	—	—	293	—	—	293
轉出.....	(88,193)	—	—	—	(293)	(88,486)
2015年3月31日.....	1,224,682	15,370	203,562	118,380	18,149	1,580,143
累計折舊						
2015年1月1日.....	308,650	11,216	141,850	84,357	—	546,073
本期計提.....	20,960	114	7,204	2,614	—	30,892
處置.....	—	—	(418)	(1,549)	—	(1,967)
轉出.....	(14,913)	—	—	—	—	(14,913)
2015年3月31日.....	314,697	11,330	148,636	85,422	—	560,085
賬面淨值						
2015年1月1日.....	1,003,996	3,689	60,425	35,162	17,452	1,120,724
2015年3月31日.....	909,985	4,040	54,926	32,958	18,149	1,020,058

於2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年3月31日，貴公司尚未取得土地使用權或房屋所有權證的物業及設備分別為人民幣1.43億元、人民幣1.32億元、人民幣1.20億元及人民幣1.17億元。管理層預計，註冊過程並不影響公司繼承前華融資產的合法權益。

於2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年3月31日，貴公司已足額計提折舊仍在使用的物業及設備的賬面總值分別為人民幣1.26億元，人民幣1.54億元，人民幣1.55億元及人民幣1.69億元。

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃年限分類如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
香港以外地區：				
— 中期租賃(10–50年).....	1,346,196	1,249,693	1,003,996	909,985
合計.....	1,346,196	1,249,693	1,003,996	909,985

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

36. 遞延稅項

貴集團

為呈列合併財務狀況表，若干遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項結餘分析：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
遞延所得稅資產	915,101	2,036,729	2,671,833	2,720,948
遞延所得稅負債	(55,905)	(160,751)	(123,265)	(229,273)
合計	859,196	1,875,978	2,548,568	2,491,675

	可供出售 金融資產 公允價值 變動	以公允價值 計量且 其變動 計入當期 損益的 金融資產 公允價值 變動	已計提 尚未發放 的工資	應收利息	資產 減值準備	內部 退養福利	其他	合計
2012年1月1日	(7,968)	48,322	50,777	(84,835)	123,511	23,042	(155)	152,694
計入當年損益	—	(13,933)	178,966	3,552	553,305	218	689	722,797
計入其他綜合收益	(16,295)	—	—	—	—	—	—	(16,295)
2012年12月31日	(24,263)	34,389	229,743	(81,283)	676,816	23,260	534	859,196
2013年1月1日	(24,263)	34,389	229,743	(81,283)	676,816	23,260	534	859,196
計入當年損益	—	91,996	21,170	(251,099)	1,116,048	(13,481)	54,534	1,019,168
計入其他綜合收益	(2,386)	—	—	—	—	—	—	(2,386)
2013年12月31日	(26,649)	126,385	250,913	(332,382)	1,792,864	9,779	55,068	1,875,978
2014年1月1日	(26,649)	126,385	250,913	(332,382)	1,792,864	9,779	55,068	1,875,978
計入當年損益	—	(66,191)	161,355	(194,356)	2,027,043	12,357	(19,563)	1,920,645
計入其他綜合收益	(1,248,423)	—	—	—	—	—	368	(1,248,055)
2014年12月31日	(1,275,072)	60,194	412,268	(526,738)	3,819,907	22,136	35,873	2,548,568
2015年1月1日	(1,275,072)	60,194	412,268	(526,738)	3,819,907	22,136	35,873	2,548,568
計入當期損益	—	(41,286)	(36,959)	90,376	462,583	135	(28,651)	446,198
計入其他綜合收益	(503,091)	—	—	—	—	—	—	(503,091)
2015年3月31日	(1,778,163)	18,908	375,309	(436,362)	4,282,490	22,271	7,222	2,491,675

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

36. 遞延稅項一續

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
遞延所得稅資產	722,737	1,601,507	2,048,662	2,022,837
合計	722,737	1,601,507	2,048,662	2,022,837

	可供出售 金融資產 公允價值 變動	以公允價值 計量且 其變動 計入當期 損益的 金融資產 公允價值 變動	已計提 尚未發放 的工資	應收利息	資產 減值準備	內部 退養福利	合計
2012年1月1日	—	—	—	—	—	—	—
計入當年損益	—	22,399	171,988	—	528,350	—	722,737
計入其他綜合收益	—	—	—	—	—	—	—
2012年12月31日	—	22,399	171,988	—	528,350	—	722,737
2013年1月1日	—	22,399	171,988	—	528,350	—	722,737
計入當年損益	—	96,013	(11,956)	(237,744)	1,078,877	9,779	934,969
計入其他綜合收益	(56,199)	—	—	—	—	—	(56,199)
2013年12月31日	(56,199)	118,412	160,032	(237,744)	1,607,227	9,779	1,601,507
2014年1月1日	(56,199)	118,412	160,032	(237,744)	1,607,227	9,779	1,601,507
計入當年損益	—	(32,449)	23,599	(162,427)	1,783,354	881	1,612,958
計入其他綜合收益	(1,165,803)	—	—	—	—	—	(1,165,803)
2014年12月31日	(1,222,002)	85,963	183,631	(400,171)	3,390,581	10,660	2,048,662
2015年1月1日	(1,222,002)	85,963	183,631	(400,171)	3,390,581	10,660	2,048,662
計入當期損益	—	11,379	(43,739)	113,316	405,281	320	486,557
計入其他綜合收益	(512,382)	—	—	—	—	—	(512,382)
2015年3月31日	(1,734,384)	97,342	139,892	(286,855)	3,795,862	10,980	2,022,837

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續) (除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

37. 其他資產

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
其他應收款	4,510,256	4,628,219	5,575,844	6,716,944
存貨 ⁽¹⁾	1,657,847	3,200,810	5,271,208	6,317,258
應收待結算及清算款項	900,267	2,475,558	1,755,206	1,761,810
應收利息	408,690	596,894	1,756,300	1,352,833
預付融資租賃款	1,266,595	1,328,809	1,091,340	1,070,585
土地使用權 ⁽²⁾	99,010	143,634	907,745	902,031
待抵扣進項稅	—	268,816	678,738	694,019
抵債資產 ⁽³⁾	1,160,781	159,655	554,608	556,996
待攤費用	199,923	325,536	354,807	345,633
無形資產	72,901	106,247	134,945	134,133
應收股利	25,496	18,328	18,319	18,682
其他	19,503	162,151	148,279	448,749
合計	10,321,269	13,414,657	18,247,339	20,319,673

(1) 貴集團的存貨為 貴集團子公司華融置業有限責任公司用於開發建造的房地產項目，主要包括房地產開發成本和土地開發成本。

(2) 土地使用權

土地使用權的賬面價值按剩餘租賃年限分析如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
香港以外地區				
— 中期租賃(10-50年)	99,010	143,634	907,745	902,031
合計	99,010	143,634	907,745	902,031

於2012年、2013年、2014年12月31日及2015年3月31日，貴集團用於借款被抵押的土地使用權分別為人民幣零元、人民幣零元、人民幣2,723.80萬元及人民幣2,723.80萬元。

(3) 抵債資產

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
房屋及建築物	991,049	138,290	532,851	536,951
其他	248,383	98,437	101,149	99,437
小計	1,239,432	236,727	634,000	636,388
減：資產減值準備	(78,651)	(77,072)	(79,392)	(79,392)
賬面淨值	1,160,781	159,655	554,608	556,996

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

37. 其他資產一續

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
其他應收款	703,681	1,436,540	1,068,538	604,900
抵債資產 ⁽¹⁾	42,002	159,655	554,608	556,996
應收利息	—	23,101	30,311	11,757
無形資產	14,423	21,317	17,458	16,118
應收股利	25,496	18,328	18,319	18,682
其他	776	5,072	91,900	96,929
總計	<u>786,378</u>	<u>1,664,013</u>	<u>1,781,134</u>	<u>1,305,382</u>

(1) 抵債資產

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
房屋及建築物	33,013	138,290	532,851	536,951
其他	86,061	98,437	101,149	99,437
小計	119,074	236,727	634,000	636,388
減：資產減值準備	(77,072)	(77,072)	(79,392)	(79,392)
賬面淨值	<u>42,002</u>	<u>159,655</u>	<u>554,608</u>	<u>556,996</u>

38. 向中央銀行借款

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
向中央銀行借款	40,000	52,300	80,000	30,000
合計	<u>40,000</u>	<u>52,300</u>	<u>80,000</u>	<u>30,000</u>

貴集團向中央銀行借款由銀行業務產生。

貴公司於各報告期末無向中央銀行借款餘額。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

39. 金融機構存放款項

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
銀行.....	11,067,517	11,642,016	12,217,780	12,026,041
其他金融機構.....	821,801	4,375,900	1,442,227	515,556
合計.....	11,889,318	16,017,916	13,660,007	12,541,597

貴集團同業金融機構存放款項主要由其銀行業務產生。貴公司於各報告期末無金融機構存放款項餘額。貴集團部份建築物已被作為金融機構存放款項的抵押物。

40. 拆入資金

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
銀行.....	—	5,128,035	1,161,021	6,104,082
其他金融機構.....	—	700,000	950,000	1,050,000
合計.....	—	5,828,035	2,111,021	7,154,082

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
銀行.....	—	4,000,000	—	4,000,000
合計.....	—	4,000,000	—	4,000,000

41. 借款

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
信用借款.....	74,012,700	119,067,470	216,477,193	241,826,854
質押借款.....	13,487,232	13,241,600	15,977,615	18,547,584
保證借款.....	2,200,000	3,481,167	7,134,792	4,829,706
抵押借款.....	60,000	340,906	295,600	105,100
合計.....	89,759,932	136,131,143	239,885,200	265,309,244

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續) (除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

41. 借款一續

貴集團一續

抵押借款的抵押物為物業及設備、存貨及土地使用權列示如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
物業及設備	—	—	20,146	20,146
其他資產—存貨	595,322	1,936,107	406,486	406,486
其他資產—土地使用權	—	—	27,238	27,238
合計	<u>595,322</u>	<u>1,936,107</u>	<u>453,870</u>	<u>453,870</u>

其他附擔保借款的擔保物為應收款項類投資及應收融資租賃款列示如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應收款項類投資	750,000	—	—	—
應收融資租賃款	26,261,553	25,682,072	27,729,249	30,304,300
合計	<u>27,011,553</u>	<u>25,682,072</u>	<u>27,729,249</u>	<u>30,304,300</u>

借款均來自 貴集團的非銀行業務。

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付賬面價值*：				
1年以內	57,767,101	59,994,751	119,878,682	117,556,536
1年以上2年以下	16,342,441	33,371,085	56,772,113	51,995,324
2年以上5年以下	9,552,520	12,290,000	22,659,160	52,795,554
5年以上	347,870	20,053,420	24,510,850	24,509,800
小計	<u>84,009,932</u>	<u>125,709,256</u>	<u>223,820,805</u>	<u>246,857,214</u>
包含即時償付條款的借款賬面價值*：				
1年以內	5,750,000	8,289,973	13,077,332	15,998,030
1年以上2年以下	—	2,131,914	2,387,063	650,000
2年以上5年以下	—	—	600,000	1,804,000
小計	<u>5,750,000</u>	<u>10,421,887</u>	<u>16,064,395</u>	<u>18,452,030</u>
合計	<u>89,759,932</u>	<u>136,131,143</u>	<u>239,885,200</u>	<u>265,309,244</u>

* 應付賬面價值基於借款合同約定的還款日期。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

41. 借款一續

貴集團一續

貴集團的固定利率借款按剩餘合約到期日分析如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
固定利率借款：				
1年以內.....	43,728,000	40,115,000	88,300,000	94,781,830
1年以上2年以下.....	11,342,441	32,530,179	54,012,113	48,645,324
2年以上5年以下.....	7,792,520	6,290,000	23,168,560	46,205,546
5年以上.....	347,870	20,053,420	24,510,850	24,500,000
合計.....	<u>63,210,831</u>	<u>98,988,599</u>	<u>189,991,523</u>	<u>214,132,700</u>

此外，貴集團的浮動利率借款以中國人民銀行公佈的貸款或存款基準利率、上海銀行間同業拆放利率、香港銀行同業拆借利率、倫敦同業拆借利率或優惠利率為基礎浮動。

貴集團借款的實際利率範圍(與合同利率相同)如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
實際利率				
固定利率借款.....	3%~11.5%	3%~12.5%	3%~12.5%	3%~12.5%
浮動利率借款.....	<u>5.54%~8.5%</u>	<u>1.86%~8.06%</u>	<u>2.04%~9.5%</u>	<u>5.40%~7.07%</u>

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
信用借款.....	<u>57,728,000</u>	<u>87,880,000</u>	<u>171,890,000</u>	<u>192,510,000</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

41. 借款一續

貴公司一續

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付賬面價值*：				
1年以內.....	47,728,000	34,920,000	85,810,000	85,330,000
1年以上2年以下.....	8,300,000	20,960,000	42,080,000	44,980,000
2年以上5年以下.....	1,700,000	12,000,000	19,500,000	37,700,000
5年以上.....	—	20,000,000	24,500,000	24,500,000
小計.....	57,728,000	87,880,000	171,890,000	192,510,000
包含即時償付條款的借款賬面價值*：	—	—	—	—
合計.....	57,728,000	87,880,000	171,890,000	192,510,000

* 應付賬面價值基於借款合同約定的還款日期。

貴公司的固定利率借款按剩餘合約到期日分析如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
固定利率借款：				
1年以內.....	40,618,000	34,920,000	83,010,000	84,230,000
1年以上2年以下.....	3,300,000	19,960,000	38,080,000	40,980,000
2年以上5年以下.....	—	6,000,000	19,500,000	37,700,000
5年以上.....	—	20,000,000	24,500,000	24,500,000
合計.....	43,918,000	80,880,000	165,090,000	187,410,000

此外，貴公司的浮動利率借款以中國人民銀行公佈的貸款或存款基準利率、上海銀行間同業拆放利率、香港銀行同業拆借利率、倫敦同業拆借利率或優惠利率為基礎浮動。

貴公司借款的實際利率範圍(與合同利率相同)如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
實際利率				
固定利率借款.....	5.00%~7.58%	5.10%~9.50%	4.00%~7.25%	4.00%~7.25%
浮動利率借款.....	5.54%~6.50%	5.10%~7.30%	5.75%~7.30%	5.40%~6.25%

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

42. 賣出回購金融資產款

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
證券.....	2,500,000	1,257,000	14,181,266	13,276,411
票據.....	37,578,564	27,486,573	9,412,531	5,243,308
應收融資租賃款.....	8,067,428	5,245,064	2,609,302	876,879
合計.....	<u>48,145,992</u>	<u>33,988,637</u>	<u>26,203,099</u>	<u>19,396,598</u>

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
證券.....	—	—	—	1,399,300
合計.....	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,399,300</u>

43. 吸收存款

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
活期存款				
企業.....	30,187,755	34,575,743	38,134,707	35,693,862
個人.....	9,130,554	10,268,343	11,622,277	13,417,480
定期存款				
企業.....	11,528,161	14,086,432	27,707,299	30,651,864
個人.....	11,374,808	15,083,221	17,522,932	20,894,220
存入保證金.....	7,544,202	11,534,314	15,070,985	16,510,723
其他.....	286,356	2,337,885	7,187,872	6,376,858
合計.....	<u>70,051,836</u>	<u>87,885,938</u>	<u>117,246,072</u>	<u>123,545,007</u>

貴集團餘額來自於銀行業務。 貴公司在各報告期末無吸收存款餘額。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

44. 應付債券及票據

貴集團

	注釋	12月31日			3月31日
		2012年	2013年	2014年	2015年
10年期6.3%固定利率次級債券.....	(1)	1,492,500	1,493,250	1,494,000	1,494,000
10年期5.5%固定利率美元中期票據..	(2)	—	—	—	8,590,019
6年期租賃資產支持證券.....	(3)	—	—	573,011	293,154
5年期5.66%固定利率金融債券.....	(4)	—	5,600,000	5,579,627	5,579,425
5年期浮動利率金融債券.....	(5)	—	397,288	397,721	397,864
5年期4.8%固定利率金融債券.....	(6)	—	—	9,904,709	9,904,725
5年期4.6%固定利率金融債券.....	(7)	497,850	498,760	499,714	499,956
5年期4.5%固定利率美元中期票據..	(8)	—	—	—	7,362,873
5年期4%固定利率美元金融債券....	(9)	—	—	7,264,819	7,360,669
4年期6.25%固定利率金融債券.....	(10)	—	1,500,000	1,500,000	1,500,000
3年期6.8%固定利率金融債券.....	(11)	—	—	600,000	600,000
3年期5.7%固定利率金融債券.....	(12)	—	—	—	1,500,000
3年期5.55%固定利率金融債券.....	(13)	—	6,000,000	5,983,186	5,983,835
3年期浮動利率金融債券.....	(14)	—	398,374	398,966	399,117
3年期4.6%固定利率金融債券.....	(15)	—	—	9,960,181	9,961,606
3年期3.5%固定利率美元中期票據..	(16)	—	—	—	3,681,436
3年期3%固定利率金融債券.....	(17)	—	—	1,816,205	1,840,167
90天5.7%固定利率金融債券.....	(18)	—	—	—	71,890
90天5.04%固定利率金融債券.....	(19)	—	—	—	1,000,000
90天4.9%固定利率金融債券.....	(20)	—	—	—	1,000,000
3年期5.8%固定利率金融債券.....	(21)	996,966	998,509	—	—
3年期3.86%固定利率金融債券.....	(22)	499,684	—	—	—
91天6.67%固定利率金融債券.....	(23)	—	1,000,000	—	—
91天4.35%固定利率金融債券.....	(24)	—	—	1,000,000	—
90天5.8%固定利率金融債券.....	(25)	—	—	1,000,000	—
70天5.8%固定利率收益憑證.....	(26)	—	—	30,000	—
合計.....		3,487,000	17,886,181	48,002,139	69,020,736

貴公司

	注釋	12月31日			3月31日
		2012年	2013年	2014年	2015年
5年期5.66%固定利率金融債券....	(4)	—	6,000,000	5,979,627	5,979,425
5年4.8%固定利率金融債券.....	(6)	—	—	9,959,709	9,959,725
3年期5.55%固定利率金融債券....	(13)	—	6,000,000	5,983,186	5,983,835
3年期4.6%固定利率金融債券.....	(15)	—	—	9,960,181	9,961,606
合計.....		—	12,000,000	31,882,703	31,884,591

(1) 貴公司子公司華融湘江銀行股份有限公司於2012年12月29日發行的10年期固定利率次級債券，本金人民幣15.00億元，票面年利率為6.3%。華融湘江銀行股份有限公司有權選擇於2017年12月29日按面值提前贖回全部或部分債券。如華融湘江銀行股份有限公司不行使贖回權，則自2017年12月29日起，票面年利率維持6.3%不變。

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

44. 應付債券及票據一續

- (2) 貴公司子公司華融(香港)國際控股有限公司的全資子公司Huarong Finance II Co., Ltd.於2015年1月在香港發行的10年期固定利率美元中期票據，本金14.00億美元，票面年利率5.5%，每半年付息一次。
- (3) 貴公司子公司華融金融租賃股份有限公司於2014年12月發行6年期租賃資產支持證券人民幣6.44億元。其中A-1級租賃資產支持證券為固定利率5.2%、A-2級租賃資產支持證券為以發行首日和其他各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期定期存款利率的基礎上加550BP計算、B級租賃資產支持證券為以發行首日和其他各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期定期存款利率的基礎上加630BP計算。作為其質押資產的應收融資租賃款已部份提前收回，因此其所對應的負債也被提前清償。
- (4) 貴公司於2013年11月發行的5年期固定利率金融債券，本金人民幣60.00億元，票面年利率為5.66%，每年付息一次。貴公司子公司華融湘江銀行股份有限公司於2013年11月購入上述金融債券本金合計人民幣4.00億元。
- (5) 貴公司子公司華融金融租賃股份有限公司於2013年9月發行的5年期浮動利率金融債券，本金人民幣4.00億元，其浮動利率為以發行首日和其他各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期定期存款利率的基礎加2.7%計算，每年付息一次。
- (6) 貴公司於2014年12月發行的5年期固定利率金融債券，本金人民幣100.00億元，票面年利率為4.8%，每年付息一次。貴公司子公司華融湘江銀行股份有限公司於2014年12月購入上述金融債券票面合計人民幣0.55億元。
- (7) 貴公司子公司華融金融租賃股份有限公司於2010年5月發行的5年期固定利率金融債券，本金人民幣5.00億元，票面年利率為4.6%，每年付息一次。
- (8) 貴公司子公司華融(香港)國際控股有限公司的全資子公司Huarong Finance II Co., Ltd.於2015年1月在香港發行的5年期固定利率美元中期票據，本金12.00億美元，票面年利率4.5%，每半年付息一次。
- (9) 貴公司子公司華融(香港)國際控股有限公司的全資子公司Huarong Finance II Co., Ltd.於2014年7月在香港發行的5年期固定利率美元金融債券，本金12.00億美元，票面年利率為4.0%，每年付息一次。
- (10) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2013年7月發行的4年固定利率次級債券，本金人民幣15.00億元，票面年利率6.25%，每年付息一次。
- (11) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2014年8月發行的3年固定利率債券，本金人民幣6.00億元，票面年利率6.8%，每年付息一次。
- (12) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2015年3月發行的3年期固定利率金融債券，本金人民幣15.00億元，票面年利率為5.70%，每年付息一次。
- (13) 貴公司於2013年11月發行的3年期固定利率金融債券，本金人民幣60.00億元，票面年利率為5.55%，每年付息一次。
- (14) 貴公司子公司華融金融租賃股份有限公司於2013年9月發行的3年期浮動利率金融債券，本金人民幣4.00億元，其浮動利率為以發行首日和其他各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期定期存款利率的基礎上加2.5%計算，每年付息一次。
- (15) 貴公司於2014年12月發行的3年期固定利率金融債券，本金人民幣100.00億元，票面年利率為4.6%，每年付息一次。
- (16) 貴公司子公司華融(香港)國際控股有限公司的全資子公司Huarong Finance II Co., Ltd.於2015年1月在香港發行的3年期固定利率美元中期票據，本金6.00億美元，票面年利率3.5%，每半年付息一次。
- (17) 貴公司子公司華融(香港)國際控股有限公司的全資子公司Huarong Finance II Co., Ltd.於2014年7月在香港發行的3年期固定利率美元金融債券，本金3.00億美元，票面年利率為3%，每年付息一次。
- (18) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2015年2月發行的90天固定利率金融債券，本金人民幣0.72億元，票面年利率為5.7%，到期一次還本付息。
- (19) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2015年3月發行的90天固定利率金融債券，本金人民幣10.00億元，票面年利率為5.04%，到期一次還本付息。
- (20) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2015年1月發行的90天固定利率金融債券，本金人民幣10.00億元，票面年利率為4.90%，到期一次還本付息。
- (21) 貴公司子公司華融金融租賃股份有限公司於2011年12月發行的3年期固定利率金融債券，本金人民幣10.00億元，票面年利率為5.8%，每年付息一次。該金融債券已於2014年12月30日到期並全額支付。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

44. 應付債券及票據一續

- (22) 貴公司子公司華融金融租賃股份有限公司於2010年5月發行的3年期固定利率金融債券，本金人民幣5.00億元，票面年利率為3.86%，每年付息一次。該金融債券已於2013年5月27日到期並全額支付。
- (23) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2013年12月發行的91天短期固定利率金融債券，本金人民幣10.00億元，票面年利率6.67%，到期一次還本付息。該金融債券已於2014年3月14日到期並全額支付。
- (24) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2014年10月發行的91天短期固定利率金融債券，本金人民幣10.00億元，票面年利率4.35%，到期一次還本付息。該金融債券已於2015年1月19日到期並全額支付。
- (25) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2014年12月發行的90天短期固定利率金融債券，本金人民幣10.00億元，票面年利率5.80%，到期一次還本付息。該金融債券已於2015年3月17日到期並全額支付。
- (26) 貴公司子公司華融證券股份有限公司於2014年12月發行的70天短期固定利率收益憑證人民幣0.30億元，票面年利率5.80%，到期一次還本付息。該收益憑證已於2015年2月12日到期並全額支付。

45. 應交稅費

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
企業所得稅	2,037,110	2,183,442	2,249,508	3,080,412
香港利得稅	—	6,844	27,178	34,454
合計	<u>2,037,110</u>	<u>2,190,286</u>	<u>2,276,686</u>	<u>3,114,866</u>

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
企業所得稅	<u>1,685,558</u>	<u>1,715,449</u>	<u>1,308,493</u>	<u>2,192,452</u>
合計	<u>1,685,558</u>	<u>1,715,449</u>	<u>1,308,493</u>	<u>2,192,452</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

46. 其他負債

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付合併結構化主體權益持有者 款項.....	5,212,030	15,411,893	20,286,054	24,770,656
應付保證金.....	12,756,884	13,397,656	14,166,522	15,970,696
應付財政部款項 ⁽¹⁾	21,988,616	15,103,409	11,446,145	11,507,125
應付經紀業務客戶款項.....	2,124,317	1,986,506	4,609,561	6,230,772
其他應付款.....	1,382,085	2,528,687	5,887,981	6,059,990
應付利息.....	941,587	1,680,597	3,260,820	3,755,921
預收賬款 ⁽²⁾	60,509	1,999,433	3,140,965	3,526,361
應付職工薪酬 ⁽³⁾	1,433,446	2,318,156	2,948,781	2,520,505
存入保證金—轉融通.....	308,121	260,662	367,695	1,234,079
應交其他稅費.....	378,087	289,593	350,410	182,895
預計負債 ⁽⁴⁾	101,744	177,996	117,461	128,200
應付股利.....	15,845	13,469	12,641	80,045
其他.....	291,750	523,879	806,503	2,005,281
合計.....	<u>46,995,021</u>	<u>55,691,936</u>	<u>67,401,539</u>	<u>77,972,526</u>

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付財政部款項 ⁽¹⁾	21,988,616	15,103,409	11,446,145	11,507,125
其他應付款.....	964,337	1,674,770	2,622,936	2,560,288
應付保證金.....	1,141,482	994,140	1,034,207	2,315,232
應付利息.....	123,193	425,684	1,151,363	1,586,962
應付職工薪酬 ⁽³⁾	687,732	931,880	1,043,655	869,096
應交其他稅費.....	253,604	225,986	326,596	256,567
預計負債 ⁽⁴⁾	101,744	177,996	117,461	128,200
其他.....	194,963	125,284	146,634	680,078
合計.....	<u>25,455,671</u>	<u>19,659,149</u>	<u>17,888,997</u>	<u>19,903,548</u>

(1) 應付財政部款項主要包括從財政部購買政策性業務資產而產生的應付款項。從財政部購買政策性業務資產而產生的應付款項其對價於其後5年分5次等額償還，每次償還人民幣39.40億元，實際年利率為2.16%，從2012年開始。

(2) 預收賬款主要為預收購房款及拆遷安置費。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

46. 其他負債一續

(3) 應付職工薪酬

貴集團

	2012年			
	1月1日	本年計提	本年支付	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼.....	1,014,893	1,488,408	(1,319,040)	1,184,261
社會保險費.....	17,606	117,272	(106,346)	28,532
住房公積金.....	2,797	111,874	(112,293)	2,378
職工福利費.....	293	112,331	(112,319)	305
內部退養福利.....	92,167	14,990	(14,118)	93,039
工會經費和職工教育經費.....	60,315	106,888	(106,194)	61,009
年金計劃.....	547	14,149	(12,841)	1,855
其他.....	57,837	19,907	(15,677)	62,067
合計.....	1,246,455	1,985,819	(1,798,828)	1,433,446

	2013年			
	1月1日	本年計提	本年支付	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼.....	1,184,261	2,330,147	(1,666,245)	1,848,163
社會保險費.....	28,532	132,980	(110,130)	51,382
住房公積金.....	2,378	155,207	(153,000)	4,585
職工福利費.....	305	143,423	(143,198)	530
內部退養福利.....	93,039	128,079	(21,772)	199,346
工會經費和職工教育經費.....	61,009	89,876	(56,826)	94,059
年金計劃.....	1,855	172,089	(128,646)	45,298
其他.....	62,067	24,296	(11,570)	74,793
合計.....	1,433,446	3,176,097	(2,291,387)	2,318,156

	2014年			
	1月1日	本年計提	本年支付	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼.....	1,848,163	2,556,996	(1,935,599)	2,469,560
社會保險費.....	51,382	150,973	(151,436)	50,919
住房公積金.....	4,585	163,898	(160,915)	7,568
職工福利費.....	530	170,076	(170,406)	200
內部退養福利.....	199,346	42,496	(54,406)	187,436
工會經費和職工教育經費.....	94,059	104,224	(76,529)	121,754
年金計劃.....	45,298	264,384	(298,915)	10,767
其他.....	74,793	31,972	(6,188)	100,577
合計.....	2,318,156	3,485,019	(2,854,394)	2,948,781

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

46. 其他負債一續

(3) 應付職工薪酬一續

貴集團一續

	2015年			
	1月1日	本期計提	本期支付	3月31日
工資、獎金、津貼和補貼.....	2,469,560	732,901	(1,185,335)	2,017,126
社會保險費.....	50,919	32,286	(26,120)	57,085
住房公積金.....	7,568	41,702	(41,892)	7,378
職工福利費.....	200	22,009	(21,008)	1,201
內部退養福利.....	187,436	1,380	(5,369)	183,447
工會經費和職工教育經費.....	121,754	20,893	(6,710)	135,937
年金計劃.....	10,767	61,959	(51,331)	21,395
其他.....	100,577	2,050	(5,691)	96,936
合計.....	2,948,781	915,180	(1,343,456)	2,520,505

貴公司

	2012年			
	1月1日	本年計提	本年支付	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼.....	540,504	497,959	(463,867)	574,596
社會保險費.....	726	22,283	(22,112)	897
住房公積金社會保險費.....	120	37,323	(37,313)	130
職工福利費.....	183	25,235	(25,223)	195
工會經費和職工教育經費.....	50,818	66,905	(67,876)	49,847
其他.....	57,837	19,907	(15,677)	62,067
合計.....	650,188	669,612	(632,068)	687,732

	2013年			
	1月1日	本年計提	本年支付	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼.....	574,596	607,410	(542,060)	639,946
社會保險費.....	897	23,692	(23,685)	904
住房公積金.....	130	49,059	(49,776)	(587)
職工福利費.....	195	33,675	(33,688)	182
內部退養福利.....	—	128,079	(1,997)	126,082
工會經費和職工教育經費.....	49,847	27,334	(13,734)	63,447
年金計劃.....	—	80,343	(53,230)	27,113
其他.....	62,067	24,296	(11,570)	74,793
合計.....	687,732	973,888	(729,740)	931,880

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

46. 其他負債一續

(3) 應付職工薪酬一續

貴公司一續

	2014年			
	1月1日	本年計提	本年支付	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼.....	639,946	691,233	(596,854)	734,325
社會保險費.....	904	28,516	(28,611)	809
住房公積金.....	(587)	56,424	(55,672)	165
職工福利費.....	182	38,597	(38,579)	200
內部退養福利.....	126,082	22,496	(11,197)	137,381
工會經費和職工教育經費.....	63,447	31,105	(16,214)	78,338
年金計劃.....	27,113	94,104	(118,778)	2,439
其他.....	74,793	27,649	(12,444)	89,998
合計.....	931,880	990,124	(878,349)	1,043,655

	2015年			
	1月1日	本期計提	本期支付	3月31日
工資、獎金、津貼和補貼.....	734,325	214,355	(389,271)	559,409
社會保險費.....	809	8,378	(8,641)	546
住房公積金.....	165	14,568	(14,600)	133
職工福利費.....	200	3,420	(3,459)	161
內部退養福利.....	137,381	1,119	(774)	137,726
工會經費和職工教育經費.....	78,338	942	(2,933)	76,347
年金計劃.....	2,439	22,313	(16,175)	8,577
其他.....	89,998	1,096	(4,897)	86,197
合計.....	1,043,655	266,191	(440,750)	869,096

(4) 預計負債變動

貴集團與 貴公司

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月
	2012年	2013年	2014年	2015年
年初/期初數.....	207,163	101,744	177,996	117,461
本年/期增加.....	—	76,252	521	10,739
支付.....	(105,419)	—	(61,056)	—
年末/期末數.....	101,744	177,996	117,461	128,200

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

47. 股本

貴集團及 貴公司

	註釋	截至12月31日止年度			截至3月31
		2012年	2013年	2014年	日止三個月
已註冊、發行及繳足：					
年初／期初數 ⁽¹⁾		—	25,835,870	25,835,870	32,695,870
財務重組 ⁽¹⁾	II	25,335,870	—	—	—
股東投入資本 ⁽¹⁾⁽²⁾		500,000	—	6,860,000	—
年末／期末數		<u>25,835,870</u>	<u>25,835,870</u>	<u>32,695,870</u>	<u>32,695,870</u>

(1) 原華融是由財政部設立，實收資本為人民幣100.00億。在完成財務重組，並於2012年9月28日成立股份制公司後(如甲節附註II所述)，財政部持有發起人股份253.36億股，每股面值人民幣1.00元，中國人壽以貨幣出資5.00億元，折合股份5.00億股。股東出資已經立信會計師事務所(特殊普通合伙)審驗，並出具了信會師報字(2012)第730001號驗資報告。

(2) 於2014年9月11日，貴公司向8位戰略投資者發行了共計68.60億股，每股面值人民幣1.00元的股票，資本投入共計人民幣145.00億元。其中人民幣76.40億元確認為股本溢價。於2014年9月16日，上述資本投入經德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)北京分所出具德師報(驗)字(14)第0009號驗資報告驗證。

48. 資本公積

資本公積主要包括發行新股時超過股票面值的資本溢價。

49. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，貴公司及其國內子公司提取按中國公認會計準則計算的淨利潤的10%作為非分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到各實體股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

50. 一般風險準備

2012年7月1日前，貴公司根據財政部《金融企業呆賬準備提取管理辦法》(財金[2005]49號)和《金融企業財務規則—實施指南》(財金[2007]23號)，除專項減值外，通過根據中國公認會計準則確定的利潤轉撥並與權益中維持一般風險準備。一般風險準備的餘額不應低於風險資產期末餘額的1%。根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，自2012年7月1日起，於報告期末，貴公司需維持一般風險準備不低於風險資產的1.5%。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

50. 一般風險準備一續

於截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度，貴集團按中國相關監管規定計提一般準備人民幣9.64億元，人民幣22.21億元及人民幣14.93億元，於截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度，貴公司按中國相關監管規定計提一般準備人民幣零元，人民幣15.47億元及人民幣6.43億元。一般準備計提已經股東大會批准。

51. 其他儲備

貴集團

	截至12月31日止年度			截至
				3月31日止
	2012年	2013年	2014年	三個月
	2012年	2013年	2014年	2015年
年初／期初數.....	2,878,856	(559,281)	(168,608)	3,807,418
可供出售金融資產的公允價值變動.....	(3,068,947)	77,565	5,150,107	2,026,122
所得稅影響.....	(15,007)	(24,861)	(1,222,190)	(507,720)
所佔聯營公司其他綜合(支出)／收入...	(354,183)	339,255	49,342	18,190
外幣報表折算差額.....	—	(1,286)	(2,921)	(5,638)
設定受益計劃精算利得／(損失).....	—	—	1,688	(913)
年末／期末數.....	<u>(559,281)</u>	<u>(168,608)</u>	<u>3,807,418</u>	<u>5,337,459</u>

貴公司

	截至12月31日止年度			截至
				3月31日止
	2012年	2013年	2014年	三個月
	2012年	2013年	2014年	2015
年初／期初數.....	2,843,090	(606,648)	(124,509)	3,700,369
可供出售金融資產的公允價值變動.....	(3,101,560)	206,109	4,940,369	2,049,528
所得稅影響.....	—	(56,199)	(1,165,803)	(512,382)
所佔聯營公司其他綜合(支出)／收入...	(348,178)	332,229	48,624	18,213
設定受益計劃精算利得／(損失).....	—	—	1,688	(913)
年末／期末數.....	<u>(606,648)</u>	<u>(124,509)</u>	<u>3,700,369</u>	<u>5,254,815</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

52. 留存收益

貴公司

於截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度及截至2014年及2015年3月31日止三個月，貴公司可供分配利潤列示如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
				(未經審計)	
年初／期初數	5,957,462	6,366,042	8,835,190	8,835,190	12,116,905
本年／期利潤	4,160,464	5,848,663	6,309,860	1,484,004	2,864,943
儲備轉增資本	(3,335,838)	—	—	—	—
提取盈餘公積	(416,046)	(584,866)	(630,986)	—	—
提取一般風險準備	—	(1,546,510)	(642,560)	—	—
確認為股利分派	—	(1,248,139)	(1,754,599)	—	—
年末／期末數	<u>6,366,042</u>	<u>8,835,190</u>	<u>12,116,905</u>	<u>10,319,194</u>	<u>14,981,848</u>

53. 永久債務資本

於2014年12月、2015年1月及2015年2月，貴公司子公司華融融德資產管理有限公司(「發行人」)發行永久債務資本(「永久債務資本」)，所得款總淨額分別為人民幣14.50億元、人民幣3.00億元及人民幣2.00億元。

此等工具並無到期日，且派付款可由永久債務資本的發行人酌情遞延。有關永久債務資本可隨時清償。倘發行人選擇向其股東宣派股息，則發行人需按協議界定之分派率向永久債務資本持有者作出分配。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

53. 永久債務資本—續

永久債務資本變動如下：

	本金額	派發	總計
於2014年1月1日的結餘	—	—	—
發行永久債務資本	1,450,000	—	1,450,000
歸屬於永久債務資本持有人的淨利潤 ..	—	723	723
	<u>1,450,000</u>	<u>723</u>	<u>1,450,723</u>
於2014年12月31日及2015年1月1日 的結餘	<u>1,450,000</u>	<u>723</u>	<u>1,450,723</u>
發行永久債務資本	500,000	—	500,000
歸屬於永久債務資本持有人的淨利潤 ..	—	38,059	38,059
派發予永久債務資本持有人	—	(34,313)	(34,313)
於2015年3月31日的結餘	<u>1,950,000</u>	<u>4,469</u>	<u>1,954,469</u>

54. 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金及現金等價物列示如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
庫存現金	247,480	305,860	367,287	400,904
可用於支付的存放中央銀行款項	3,525,539	4,080,875	5,392,097	2,240,679
原始期限在三個月以內的非限定性項目：				
— 存放金融機構款項	14,671,046	22,824,952	37,541,155	39,790,877
— 買入返售金融資產	11,560,543	21,991,196	8,866,901	7,922,660
— 拆出資金	911,818	2,709,744	13,105,950	13,437,064
合計	<u>30,916,426</u>	<u>51,912,627</u>	<u>65,273,390</u>	<u>63,792,184</u>

55. 主要非現金交易

作為集團不良資產管理業務的一部分，在相關期間 貴集團在日常經營過程中與交易對手進行了股權互換交易。於截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度及截至2014年及2015年3月31日止三個月，上述交易的總對價分別為人民幣5.65億元、人民幣9.50億元、人民幣18.39億元、人民幣零元(未經審計)及人民幣零元，相關成本分別為人民幣2.39億元、人民幣0.71億元、人民幣10.72億元、人民幣零元(未經審計)及人民幣零元。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

56. 或有負債及擔保承諾

(1) 法律訴訟

貴集團及 貴公司

貴公司及子公司在正常業務過程中產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於2012年、2013年、2014年12月31日及2015年3月31日，貴集團及貴公司作為被告的未決訴訟案件標的金額分別是人民幣1.49億元、人民幣2.30億元、人民幣2.22億元及人民幣2.08億元。根據法庭判決或者法律顧問的意見，貴集團及貴公司已作出的準備分別是人民幣1.02億元、人民幣1.78億元、人民幣1.17億元及人民幣1.28億元。貴公司董事認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對貴集團及貴公司的財務狀況或經營產生重大影響。

(2) 經營租賃承諾

於各報告期末，貴集團及貴公司作為承租人對外簽訂的不可撤銷的經營租賃合約項下未來最低租賃付款額到期情況如下：

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
一年以內.....	13,349	61,617	293,515	246,646
一至二年.....	12,516	55,158	151,531	125,985
二至三年.....	22,175	50,600	115,464	118,504
三年以上.....	456,632	497,333	463,851	443,453
合計.....	<u>504,672</u>	<u>664,708</u>	<u>1,024,361</u>	<u>934,588</u>

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
一年以內.....	19,433	160,219	160,219	—
合計.....	<u>19,433</u>	<u>160,219</u>	<u>160,219</u>	<u>—</u>

(3) 信用增級

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
信用增級業務.....	8,406,000	10,138,500	5,002,500	4,024,250
合計.....	<u>8,406,000</u>	<u>10,138,500</u>	<u>5,002,500</u>	<u>4,024,250</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

56. 或有負債及擔保承諾—續

(3) 信用增級—續

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
信用增級業務.....	8,406,000	10,138,500	5,002,500	4,024,250
為子公司提供擔保.....	2,200,000	3,304,700	7,520,700	7,710,700
合計.....	<u>10,606,000</u>	<u>13,443,200</u>	<u>12,523,200</u>	<u>11,734,950</u>

(4) 信用承諾

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
貸款承諾.....	1,637,568	3,407,688	5,289,668	5,145,268
承兌匯票.....	735,295	23,592,464	29,195,744	33,277,994
信用卡承諾.....	32,344	430,293	554,500	621,016
開出保函及擔保.....	16,274,095	3,400,914	3,270,989	3,124,457
開出信用證.....	269,176	357,827	171,615	341,759
合計.....	<u>18,948,478</u>	<u>31,189,186</u>	<u>38,482,516</u>	<u>42,510,494</u>

(5) 其他承諾

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
已簽定合同但尚未撥付 — 購置物業及設備的承諾.....	588,565	593,846	876,328	805,398
合計.....	<u>588,565</u>	<u>593,846</u>	<u>876,328</u>	<u>805,398</u>

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
已簽定合同但尚未撥付 — 購置物業及設備的承諾.....	—	2,269	3,043	5,344
合計.....	<u>—</u>	<u>2,269</u>	<u>3,043</u>	<u>5,344</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

57. 金融資產轉移

回購協議

貴集團與若干交易對手訂立金融資產協議回購交易，並同時承諾在預先確定的未來日期按照約定價格回購該等金融資產。根據回購協議，在交易期間，該等金融資產的法定所有權並不發生轉移。但是，除非交易雙方同意，否則貴集團在交易期間不得出售或抵押該等金融資產。據此，貴集團認為保留了該等金融資產幾乎所有的風險和報酬。因此，貴集團未從財務信息終止確認該等金融資產，而將其視為從交易對手取得抵押借款的「質押物」。通常，當抵押借款出現違約時，交易對手只能就抵押物提出索賠要求。

	抵押資產的賬面價值				相關負債			
	12月31日		3月31日		12月31日		3月31日	
	2012年	2013年	2014年	2015年	2012年	2013年	2014年	2015年
交易性債券.....	—	—	1,358,782	2,779,892	—	—	1,176,570	2,442,114
可供出售債券.....	173,289	300,000	902,373	2,896,895	170,000	300,000	781,366	2,670,333
持有至到期債券.....	2,350,828	1,008,406	7,952,591	6,047,690	2,330,000	957,000	7,775,800	5,733,000
應收融資租賃款.....	8,067,428	5,245,064	2,609,302	876,879	8,067,428	5,245,064	2,609,302	876,879
買入返售金融資產.....	39,460,283	35,453,379	19,215,024	12,676,637	37,578,564	27,486,573	13,860,061	7,674,272
合計.....	50,051,828	42,006,849	32,038,072	25,277,993	48,145,992	33,988,637	26,203,099	19,396,598

58. 分部信息

貴集團向董事會及相關的管理委員會(主要經營決策者)報告有關業務條線的信息，用於資源分配及評估分部表現。

稅前利潤是主要經營決策者所審閱的分部損益的量度。

貴集團將稅項資產／負債分配至各分部，有關所得稅費用並未進行分配。

貴集團可報告經營分部列示如下：

不良資產經營

不良資產經營分部由貴公司以及部份子公司經營的相關業務組成，包括管理由收購不良債權產生的資產與債轉股資產、不良資產受托代理、基於不良資產的特殊機遇投資及基於不良資產的房地產開發。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

58. 分部信息一續

金融服務

貴集團的金融服務分部由 貴集團經營的相關業務組成，包括所提供的銀行、證券及期貨、融資租賃及資產管理等金融服務。上述業務主要通過 貴公司的子公司進行經營。

資產管理及投資

資產管理及投資分部由 貴公司以及部份子公司經營的相關業務組成，主要包括信託及其他資產管理業務、財務性投資、國際業務及其他業務。

主要經營決策者所識別的經營分部，並未在上述可報告分部中匯總列示。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照 貴集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製及呈列財務信息的會計政策之間並無差異。

貴集團的收入及資產主要來源於或處於中國境內。 貴集團業務並無顯著客戶集中度。 貴集團並無收益佔比超過10%的客戶。

分部收入、支出、損益、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

58. 分部信息一續

截至2012年12月31日止年度	不良	金融服務	資產管理	分部間抵銷	合併金額
	資產經營		及投資		
應收款項類不良債權資產收入.....	4,645,000	—	—	—	4,645,000
不良債權資產公允價值變動.....	249,838	—	—	—	249,838
其他金融資產公允價值變動.....	(38)	428,440	31,179	—	459,581
利息收入.....	302,938	9,362,649	29,069	(8,141)	9,686,515
投資收益.....	2,650,041	787,980	2,048,107	(157,862)	5,328,266
佣金及手續費收入.....	3,217,408	686,955	1,896,774	(557,199)	5,243,938
處置聯營公司淨收益.....	(59,493)	—	—	—	(59,493)
其他收入及淨損益.....	331,214	170,960	201,135	(193,632)	509,677
總額.....	11,336,908	11,436,984	4,206,264	(916,834)	26,063,322
利息支出.....	(3,094,669)	(5,791,695)	(306,703)	109,069	(9,083,998)
佣金及手續費支出.....	(165,218)	(108,676)	(11)	62,799	(211,106)
營業支出.....	(1,566,254)	(2,316,038)	(1,619,521)	640,718	(4,861,095)
資產減值損失.....	(2,484,147)	(192,190)	353,014	—	(2,323,323)
總額.....	(7,310,288)	(8,408,599)	(1,573,221)	812,586	(16,479,522)
被合併結構化主體的其他					
持有人所應享有的淨資產變動...	(59)	—	(570,988)	—	(571,047)
所佔聯營公司業績.....	40,523	—	56,134	—	96,657
稅前利潤.....	4,067,084	3,028,385	2,118,189	(104,248)	9,109,410
所得稅費用.....	—	—	—	—	(2,122,856)
本年利潤.....	—	—	—	—	6,986,554
資本支出.....	706,275	372,936	8,008	—	1,087,219
2012年12月31日					
分部資產.....	103,001,070	191,805,072	22,559,471	(2,332,025)	315,033,588
包括：於聯營公司之權益.....	1,427,566	—	1,475,921	—	2,903,487
資產總額.....	103,001,070	191,805,072	22,559,471	(2,332,025)	315,033,588
分部負債.....	85,414,545	175,174,701	14,034,284	(2,161,416)	272,462,114
負債總額.....	85,414,545	175,174,701	14,034,284	(2,161,416)	272,462,114

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

58. 分部信息一續

截至2013年12月31日止年度	不良		資產管理		合併金額
	資產經營	金融服務	及投資	分部間抵銷	
應收款項類不良債權資產收入.....	8,918,040	—	—	—	8,918,040
不良債權資產公允價值變動.....	509,079	—	—	—	509,079
其他金融資產公允價值變動.....	69,908	864,400	7,342	—	941,650
利息收入.....	245,982	9,815,113	22,006	(7,460)	10,075,641
投資收益.....	5,042,228	1,283,793	1,877,184	(23,722)	8,179,483
佣金及手續費收入.....	3,556,853	1,500,297	2,107,506	(380,103)	6,784,553
處置聯營公司淨收益.....	12,212	—	2,083	—	14,295
其他收入及淨損益.....	1,452,284	328,996	310,385	(195,038)	1,896,627
總額.....	19,806,586	13,792,599	4,326,506	(606,323)	37,319,368
利息支出.....	(4,765,106)	(5,902,149)	(294,534)	31,221	(10,930,568)
佣金及手續費支出.....	(235,668)	(139,326)	—	46,574	(328,420)
營業支出.....	(2,871,058)	(3,121,060)	(1,551,760)	527,271	(7,016,607)
資產減值損失.....	(4,224,519)	(338,410)	(287,246)	—	(4,850,175)
總額.....	(12,096,351)	(9,500,945)	(2,133,540)	605,066	(23,125,770)
被合併結構化主體的其他					
持有人所應享有的淨資產變動...	—	(226,580)	(328,174)	—	(554,754)
所佔聯營公司業績.....	(74,263)	—	75,165	—	902
稅前利潤.....	7,635,972	4,065,074	1,939,957	(1,257)	13,639,746
所得稅費用.....	—	—	—	—	(3,546,557)
本年利潤.....	—	—	—	—	10,093,189
資本支出.....	128,917	918,031	10,721	—	1,057,669
2013年12月31日					
分部資產.....	155,964,318	232,691,796	22,189,136	(2,477,972)	408,367,278
包括：於聯營公司之權益.....	1,294,813	—	1,560,439	—	2,855,252
資產總額.....	155,964,318	232,691,796	22,189,136	(2,477,972)	408,367,278
分部負債.....	132,132,282	211,513,804	14,443,145	(2,256,108)	355,833,123
負債總額.....	132,132,282	211,513,804	14,443,145	(2,256,108)	355,833,123

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

58. 分部信息一續

截至2014年12月31日止年度	不良	金融服務	資產管理	分部間抵銷	合併金額
	資產經營		及投資		
應收款項類不良債權資產收入.....	15,662,033	—	—	—	15,662,033
不良債權資產公允價值變動.....	886,187	—	—	—	886,187
其他金融資產公允價值變動.....	99,709	1,133,937	55,540	—	1,289,186
利息收入.....	517,626	11,373,009	156,975	—	12,047,610
投資收益.....	4,340,819	3,224,328	2,332,093	(93,675)	9,803,565
佣金及手續費收入.....	4,195,638	1,994,335	2,014,935	(219,263)	7,985,645
處置聯營公司淨損益.....	128,089	—	(52)	—	128,037
其他收入及淨損益.....	2,817,250	189,601	490,232	(238,642)	3,258,441
總額.....	28,647,351	17,915,210	5,049,723	(551,580)	51,060,704
利息支出.....	(10,320,389)	(6,791,412)	(891,663)	99,811	(17,903,653)
佣金及手續費支出.....	(266,521)	(192,129)	(22,762)	28,944	(452,468)
營業支出.....	(3,714,147)	(3,709,714)	(1,468,443)	422,825	(8,469,479)
資產減值損失.....	(4,958,357)	(861,125)	(406,105)	—	(6,225,587)
總額.....	(19,259,414)	(11,554,380)	(2,788,973)	551,580	(33,051,187)
被合併結構化主體的其他					
持有人所應享有的淨資產變動...	—	(836,977)	(470,243)	—	(1,307,220)
所佔聯營公司業績.....	(47,590)	—	119,719	—	72,129
稅前利潤.....	9,340,347	5,523,853	1,910,226	—	16,774,426
所得稅費用.....	—	—	—	—	(3,743,581)
本年利潤.....	—	—	—	—	13,030,845
資本支出.....	100,396	1,319,059	241,486	—	1,660,941
2014年12月31日					
分部資產.....	283,338,742	280,306,971	42,100,767	(5,225,338)	600,521,142
包括：於聯營公司之權益.....	1,093,283	—	1,770,085	—	2,863,368
資產總額.....	283,338,742	280,306,971	42,100,767	(5,225,338)	600,521,142
分部負債.....	236,223,653	254,583,329	31,285,383	(5,103,337)	516,989,028
負債總額.....	236,223,653	254,583,329	31,285,383	(5,103,337)	516,989,028

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

58. 分部信息一續

截至2014年3月31日止三個月(未經審計)	不良		資產管理	分部間抵銷	合併金額
	資產經營	金融服務	及投資		
應收款項類不良債權資產收入.....	3,213,668	—	—	—	3,213,668
不良債權資產公允價值變動.....	338,896	—	—	—	338,896
其他金融資產公允價值變動.....	1,398	152,262	112,645	—	266,305
利息收入.....	90,604	3,013,833	7,783	—	3,112,220
投資收益.....	569,742	589,278	476,294	(18,544)	1,616,770
佣金及手續費收入.....	970,197	547,723	296,103	(19,309)	1,794,714
其他收入及淨損益.....	557,594	5,583	84,371	(53,040)	594,508
總額.....	5,742,099	4,308,679	977,196	(90,893)	10,937,081
利息支出.....	(1,812,529)	(1,799,935)	(121,752)	18,545	(3,715,671)
佣金及手續費支出.....	(64,285)	(28,276)	—	1,100	(91,461)
營業支出.....	(653,653)	(767,026)	(178,823)	71,248	(1,528,254)
資產減值損失.....	(618,169)	(221,859)	(44,673)	—	(884,701)
總額.....	(3,148,636)	(2,817,096)	(345,248)	90,893	(6,220,087)
被合併結構化主體的其他					
持有人所應享有的淨資產變動...	—	(146,153)	(96,344)	—	(242,497)
所佔聯營公司業績.....	(11,863)	—	20,265	—	8,402
稅前利潤.....	2,581,600	1,345,430	555,869	—	4,482,899
所得稅費用.....	—	—	—	—	(1,039,212)
本期利潤.....	—	—	—	—	3,443,687
資本支出.....	26,377	31,279	118,249	—	175,905

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

58. 分部信息一續

截至2015年3月31日止三個月	不良	金融服務	資產管理	分部間抵銷	合併金額
	資產經營		及投資		
應收款項類不良債權資產收入.....	5,473,484	—	—	—	5,473,484
不良債權資產公允價值變動.....	186,219	—	—	—	186,219
其他金融資產公允價值變動.....	48,094	421,354	217,627	—	687,075
利息收入.....	210,257	3,231,732	56,875	—	3,498,864
投資收益.....	2,473,952	1,258,245	874,172	(24,292)	4,582,077
佣金及手續費收入.....	977,387	964,258	388,468	(14,343)	2,315,770
處置聯營公司淨收益.....	123,458	—	—	—	123,458
其他收入及淨損益.....	308,156	16,277	149,586	(68,887)	405,132
總額.....	9,801,007	5,891,866	1,686,728	(107,522)	17,272,079
利息支出.....	(3,378,565)	(1,945,940)	(556,212)	47,920	(5,832,797)
佣金及手續費支出.....	(49,257)	(296,367)	(4,032)	—	(349,656)
營業支出.....	(894,219)	(1,038,542)	(236,156)	59,602	(2,109,315)
資產減值損失.....	(1,522,997)	(373,460)	(202,356)	—	(2,098,813)
總額.....	(5,845,038)	(3,654,309)	(998,756)	107,522	(10,390,581)
被合併結構化主體的其他					
持有人所應享有的淨資產變動...	—	(333,268)	(97,578)	—	(430,846)
所佔聯營公司業績.....	(54,499)	—	95,844	—	41,345
稅前利潤.....	3,901,470	1,904,289	686,238	—	6,491,997
所得稅費用.....	—	—	—	—	(1,614,844)
本期利潤.....	—	—	—	—	4,877,153
資本支出.....	7,625	4,104	62,611	—	74,340
2015年3月31日					
分部資產.....	313,950,130	293,160,273	67,561,040	(5,439,105)	669,232,338
包括：於聯營公司之權益.....	1,027,420	—	1,859,606	—	2,887,026
資產總額.....	313,950,130	293,160,273	67,561,040	(5,439,105)	669,232,338
分部負債.....	263,113,712	264,685,752	55,827,570	(5,313,105)	578,313,929
負債總額.....	263,113,712	264,685,752	55,827,570	(5,313,105)	578,313,929

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

59. 關聯方交易

(1) 財政部

貴集團及 貴公司

於2012年、2013年、2014年12月31日及2015年3月31日，財政部分別直接持有 貴公司98.06%、98.06%、77.49%和77.49%的股本。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。財政部管理下的企業主要為金融機構。

貴集團及 貴公司與財政部進行的交易按正常業務程序進行，主要餘額及交易的詳細情況如下：

貴集團與財政部的餘額如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付財政部款項	21,988,616	15,103,409	11,446,145	11,507,125
交易性金融資產	746,821	—	—	—
持有至到期投資	5,870,654	6,182,188	5,879,128	5,878,405
可供出售金融資產	358,529	85,263	85,296	85,296

貴公司與財政部的餘額如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應付財政部款項	21,988,616	15,103,409	11,446,145	11,507,125

貴集團與財政部存在如下交易事項：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
利息支出	134,017	361,661	283,573	65,116	60,980
投資收益	198,351	199,333	225,119	57,734	55,729

貴公司與財政部存在如下交易事項：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
利息支出	134,017	361,661	283,573	65,116	60,980

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

59. 關聯方交易一續

(2) 子公司

貴公司與子公司餘額如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
應收款項類投資	400,000	1,338,000	2,655,029	3,318,384
應收子公司款項	1,040,194	1,200,000	1,433,700	1,214,778
應付債券及票據	—	400,000	455,000	455,000
應付利息.....	—	2,481	2,661	8,881

貴公司與子公司交易如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
佣金及手續費收入	632,046	429,266	203,087	18,699	17,123
股利收入.....	673,760	994,797	774,618	—	269,988
應收款項類投資產生的					
投資收益	221,842	98,712	93,675	18,544	24,292
其他收入及淨損益	1,125	1,225	11,246	1,606	—
佣金及手續費支出	62,799	46,574	22,230	—	—
營業支出.....	102,911	130,319	195,807	47,994	45,258
利息支出.....	—	2,481	22,857	5,565	6,220
應收子公司款項					
利息收入	100,000	50,166	1,027	—	626

(3) 聯營公司

其他不存在控制關係的但具有重大影響的關聯方為 貴集團的聯營公司。 貴集團與聯營公司的交易按照正常業務程序進行。

貴集團

貴集團與聯營公司餘額如下：

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
其他應收款	34,000	34,000	—	—

貴集團與聯營公司存在如下交易事項：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
投資收益.....	721	815	—	—	—

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

59. 關聯方交易一續

(4) 政府相關實體

除上述披露外，貴集團存在與政府相關實體進行的交易。這些交易按正常商業條款及條件進行。這些交易單個均不重大。

管理層認為與政府相關實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到貴集團以及其他實體同屬於政府的重大及不適當的影響。貴集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為與政府相關的實體。

(5) 年金計劃

貴集團及 貴公司

貴公司及 貴公司的部份子公司設立的年金計劃的交易如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年
對年金計劃供款	58,659	172,089	264,384	59,716	61,959

(未經審計)

60. 金融風險管理

概述

貴集團風險管理的總體目標是：(1)確保 貴集團穩健經營和健康發展；(2)確保 貴集團為實現經營目標所採取的重大決策措施的貫徹執行，保證經營的效率和效果；及(3)確保將風險控制在發展戰略和經營目標可接受的範圍之內。基於這一目標， 貴集團完善了風險管理文化哲學，並建立了風險管理模式及組織結構。 貴集團還定期覆核及修訂其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品、以及最佳實踐的新變化。

貴集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險和其他價格風險。

風險管理框架

貴集團董事會負責制定 貴集團總體風險偏好，審議和批准 貴集團風險管理的目標和戰略。董事會建立了風險管理委員會，以制定和監測 貴集團的風險管理戰略以及風險管理政策，並定期評估 貴集團的總體風險敞口。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

風險管理框架一續

在此框架內，貴集團的高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序。設立風險管理部及相關職能部門以監控金融風險。

60.1 信用風險

(i) 信用風險管理

信用風險是指因客戶或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致貴集團作出未獲授權或不恰當的發放墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。貴集團面臨的主要信用風險，源於歸類為存放金融機構款項、應收款項類投資、客戶貸款及墊款、應收融資租賃款及可供出售金融資產。分類為應收款項類投資的不良債權資產面臨的信用風險與其他債權資產面臨的信用風險並無顯著不同。其他不良債權資產的風險管理詳見甲節附註VI、60.4。

貴集團所採取的緩釋風險的措施包括：

- 參考外部信用評級信息，對交易對手信用情況予以掌控，謹慎選擇具備適當信用水平和償債能力的交易對手、平衡信用風險與投資回報；及
- 要求交易對手提供足值抵押物進行風險緩釋。

特別是與債券及信託產品等投資資產有關的信用風險通過甄選具備認可信用質素的交易對手，權衡信用風險與投資回報，參考可獲得的內外信用評級信息以及採用適當限制予以掌控。

(ii) 減值評估

貴集團對信貸資產採用實際利率法，按照攤餘成本進行計量。貴集團在各報告期末對該類資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該類不良資產發生減值的，將計提減值準備。減值評估考慮的主要因素包括：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

(ii) 減值評估一續

- 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- 由於財務困難而導致失去活躍市場；或
- 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，但可觀察的數據顯示，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而且可計量，包括：
 - 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經濟出現了可能導致該組金融資產違約的狀況；

貴集團首先對個別重大的金融資產單獨進行減值測試，對個別不重大的金融資產在資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產(無論重大與否)應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單獨確認減值損失的金融資產，不應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理 — 續

60.1 信用風險 — 續

(iii) 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了貴集團各報告期末信用風險敞口的情況。貴集團於各報告期末的信用風險敞口主要來源於自金融機構或非金融機構收購不良債權資產的業務、客戶貸款及墊款、應收融資租賃款以及銀行資金業務。於各報告期末的最大信用風險敞口如下：

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放中央銀行款項	16,650,329	20,846,116	26,578,033	24,642,797
存放金融機構款項	20,469,283	29,922,868	51,633,232	55,023,066
拆出資金	950,000	3,070,713	13,628,330	13,437,064
交易性金融資產	2,471,877	188,563	6,910,374	7,826,667
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	11,504,844	10,291,681	7,722,740	5,950,554
買入返售金融資產	39,784,932	40,463,684	21,841,924	21,714,647
可供出售金融資產	4,035,272	5,994,680	16,340,770	13,071,507
持有至到期投資	9,741,939	12,623,756	18,817,891	17,436,741
應收款項類投資	74,921,669	124,319,993	227,033,219	268,394,848
客戶貸款及墊款	37,645,668	48,176,387	63,239,421	72,710,240
應收融資租賃款	47,645,242	55,546,273	63,494,344	68,775,181
其他資產	2,601,048	4,419,589	4,621,165	4,203,910
合計	<u>268,422,103</u>	<u>355,864,303</u>	<u>521,861,443</u>	<u>573,187,222</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

(iii) 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大風險敞口信息一續

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
存放中央銀行款項	1,211	1,222	1,228	1,228
存放金融機構款項	10,385,772	13,140,661	20,474,113	17,727,316
拆出資金	—	2,600,000	12,800,000	12,700,000
買入返售金融資產	138,600	544,000	2,200,000	100,000
可供出售金融資產	—	—	4,617,953	2,080,796
應收款項類投資	58,397,745	91,775,451	166,713,736	199,520,683
應收子公司款項	1,040,194	1,200,000	1,433,700	1,214,778
其他資產	25,496	41,429	48,630	30,439
合計	<u>69,989,018</u>	<u>109,302,763</u>	<u>208,289,360</u>	<u>233,375,240</u>

在指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產的不良債權資產具有信用風險的某些特徵，其面臨的風險情況描述詳見甲節附註VI、60.4。於2012年、2013年、2014年12月31日及2015年3月31日，貴集團持有的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產的不良債權資產賬面價值分別為人民幣31.26億元、人民幣81.34億元、人民幣236.12億元及人民幣294.05億元，貴公司持有的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產的不良債權資產賬面價值分別為人民幣31.26億元、人民幣81.34億元、人民幣223.38億元及人民幣280.87億元。

貴集團會採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中最常用的方法包括要求交易對方提供存入保證金；抵押品及／或擔保。貴集團需要取得的擔保物金額及類型取決於對交易對手信用風險的評估結果。對於擔保物類型和評估參數，貴集團制定了相關的指引。貴集團獲得的擔保物主要包括交易對手擁有的房地產和其他資產等。貴集團會定期檢查抵質押物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

(iv) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款的風險集中度

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
分類為應收款項類投資的				
不良債權資產	55,230,011	92,132,971	168,712,792	200,783,566
客戶貸款及墊款	38,129,000	48,934,337	64,449,297	74,133,268
應收融資租賃款	48,438,964	56,379,525	64,393,116	69,735,861
小計	141,797,975	197,446,833	297,555,205	344,652,695
資產減值準備				
分類為應收款項類投資的				
不良債權資產	(3,907,646)	(7,247,181)	(11,474,107)	(12,932,301)
客戶貸款及墊款	(483,332)	(757,950)	(1,209,876)	(1,423,028)
應收融資租賃款	(793,722)	(833,252)	(898,772)	(960,680)
小計	(5,184,700)	(8,838,383)	(13,582,755)	(15,316,009)
賬面淨值				
分類為應收款項類投資的				
不良債權資產	51,322,365	84,885,790	157,238,685	187,851,265
客戶貸款及墊款	37,645,668	48,176,387	63,239,421	72,710,240
應收融資租賃款	47,645,242	55,546,273	63,494,344	68,775,181
合計	136,613,275	188,608,450	283,972,450	329,336,686

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
分類為應收款項類投資的				
不良債權資產	55,230,011	92,132,971	169,412,792	201,483,566
資產減值準備	(3,907,646)	(7,247,181)	(11,474,107)	(12,932,301)
賬面淨值	51,322,365	84,885,790	157,938,685	188,551,265

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

- (iv) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款的風險集中度一續

按地區劃分

貴集團

地區	12月31日						3月31日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	總額	%	總額	%	總額	%	總額	%
中部地區.....	55,327,432	39.0	70,037,867	35.5	105,432,158	35.4	121,797,433	35.3
西部地區.....	27,780,264	19.6	45,519,081	23.1	66,072,312	22.2	81,617,823	23.7
長江三角洲.....	30,674,775	21.6	41,257,168	20.9	61,646,155	20.7	68,686,556	19.9
環渤海地區.....	16,159,768	11.4	20,786,160	10.5	26,298,757	8.8	29,753,829	8.6
珠江三角洲.....	7,610,309	5.4	9,310,294	4.7	21,889,228	7.4	25,922,098	7.5
東北地區.....	4,245,427	3.0	10,536,263	5.3	16,216,595	5.5	16,874,956	5.0
合計.....	141,797,975	100.0	197,446,833	100.0	297,555,205	100.0	344,652,695	100.0

貴公司

地區	12月31日						3月31日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	總額	%	總額	%	總額	%	總額	%
西部地區.....	13,556,366	24.5	27,053,060	29.3	52,020,577	30.6	60,385,692	30.0
中部地區.....	10,582,379	19.2	17,095,088	18.6	33,311,211	19.7	42,844,963	21.3
長江三角洲.....	11,050,331	20.0	18,142,884	19.7	33,731,306	19.9	40,542,791	20.1
環渤海地區.....	12,151,256	22.0	16,715,364	18.1	20,787,117	12.3	23,797,955	11.8
珠江三角洲.....	6,500,993	11.8	7,234,326	7.9	20,143,935	11.9	23,789,200	11.8
東北地區.....	1,388,686	2.5	5,892,249	6.4	9,418,646	5.6	10,122,965	5.0
合計.....	55,230,011	100.0	92,132,971	100.0	169,412,792	100.0	201,483,566	100.0

附註：

- 西部地區：包括重慶、四川、貴州、雲南、陝西、廣西、甘肅、青海、新疆、寧夏、內蒙古。
- 環渤海地區：包括北京、天津、河北、山東。
- 中部地區：包括山西、河南、湖南、湖北、安徽、江西、海南。
- 長江三角洲：包括上海、江蘇、浙江。
- 珠江三角洲：包括廣東、福建。
- 東北地區：包括遼寧、吉林、黑龍江。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

- (iv) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款的風險集中度一續

按行業劃分

貴集團

行業	12月31日						3月31日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	總額	%	總額	%	總額	%	總額	%
企業業務								
房地產業	46,690,668	32.9	67,278,747	34.0	113,080,236	38.0	136,086,340	39.5
製造業	32,911,454	23.2	35,938,676	18.2	46,884,495	15.8	54,636,675	15.9
水利、環境和公共設施管理業	7,202,548	5.1	14,420,309	7.3	23,136,496	7.8	27,070,155	7.9
建築業	4,386,448	3.1	6,608,576	3.3	14,200,149	4.8	15,069,514	4.4
租賃和商業服務業	5,605,194	4.0	8,026,901	4.1	13,362,961	4.5	14,127,614	4.1
交通運輸、倉儲和郵政業	8,487,470	6.0	11,331,256	5.7	14,367,828	4.8	13,784,776	4.0
採礦業	3,766,217	2.7	5,283,169	2.7	7,266,731	2.4	7,922,306	2.3
其他行業	27,299,114	19.2	38,456,455	19.5	49,818,536	16.7	56,658,090	16.3
小計	136,349,113	96.2	187,344,089	94.8	282,117,432	94.8	325,355,470	94.4
個人業務								
企業運營貸款	3,144,391	2.2	4,509,007	2.3	6,488,696	2.2	7,031,457	2.0
住房貸款	1,144,782	0.8	2,283,135	1.1	3,926,748	1.3	4,893,179	1.4
其他	1,159,689	0.8	3,310,602	1.8	5,022,329	1.7	7,372,589	2.2
小計	5,448,862	3.8	10,102,744	5.2	15,437,773	5.2	19,297,225	5.6
合計	141,797,975	100.0	197,446,833	100.0	297,555,205	100.0	344,652,695	100.0

貴公司

行業	12月31日						3月31日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	總額	%	總額	%	總額	%	總額	%
房地產業	41,824,185	75.6	61,912,770	67.2	105,984,989	62.6	128,681,350	63.9
製造業	2,540,066	4.6	6,003,688	6.5	15,483,524	9.1	20,860,966	10.4
建築業	971,916	1.8	1,906,879	2.1	9,252,374	5.5	9,865,690	4.9
採礦業	2,817,177	5.1	3,204,299	3.5	5,383,025	3.2	6,047,939	3.0
租賃和商業服務業	2,284,519	4.1	2,331,742	2.5	6,005,935	3.5	5,915,615	2.9
水利、環境和公共設施管理業	201,538	0.4	1,715,010	1.9	4,079,622	2.4	4,627,852	2.3
交通運輸、倉儲和郵政業	414,500	0.8	2,716,836	2.9	4,386,961	2.6	4,007,903	2.0
其他行業	4,176,110	7.6	12,341,747	13.4	18,836,362	11.1	21,476,251	10.6
合計	55,230,011	100.0	92,132,971	100.0	169,412,792	100.0	201,483,566	100.0

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

60. 金融風險管理 — 續

60.1 信用風險 — 續

(iv) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃的風險集中度 — 續

按合同約定期限及擔保方式劃分

貴集團

	2012年12月31日(總額)			2013年12月31日(總額)			2014年12月31日(總額)			2015年3月31日(總額)			
	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	
信用.....	563,679	724,344	224,871	1,032,038	2,179,848	309,165	875,421	4,962,456	330,694	1,037,894	5,307,590	1,331,096	
保證.....	11,476,767	29,114,626	2,487,833	8,689,690	41,402,966	4,019,370	11,880,813	56,451,774	4,275,545	13,319,085	58,881,177	8,346,759	
抵押.....	13,005,906	72,730,630	4,731,783	14,147,134	104,190,645	5,946,012	19,618,035	166,117,750	11,247,814	26,344,131	189,491,873	14,841,330	
質押.....	1,932,521	4,370,472	434,543	4,035,976	11,066,701	427,288	5,609,227	16,070,440	115,236	8,574,616	16,301,524	875,620	
合計.....	26,978,873	106,940,072	7,879,030	27,904,838	158,840,160	10,701,835	37,983,496	243,602,420	15,969,289	49,275,726	269,982,164	25,394,805	
													344,652,695

貴公司

	2012年12月31日(總額)			2013年12月31日(總額)			2014年12月31日(總額)			2015年3月31日(總額)			
	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	
信用.....	—	180,000	—	—	1,841,096	—	—	1,673,733	—	152,149	1,973,240	—	
保證.....	283,033	580,500	—	1,180,390	7,522,776	—	2,606,072	14,748,914	—	4,026,463	15,880,163	—	
抵押.....	2,173,140	47,648,726	1,454,448	350,561	70,787,645	1,432,573	1,995,221	131,921,668	2,448,529	5,691,543	154,916,041	1,853,742	
質押.....	—	2,910,164	—	780,893	8,237,037	—	1,003,025	13,015,630	—	3,622,719	13,367,506	—	
合計.....	2,456,173	51,319,390	1,454,448	2,311,844	88,388,554	1,432,573	5,604,318	161,359,945	2,448,529	13,492,874	186,136,950	1,853,742	
													201,483,566

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.1 信用風險—續

(v) 已逾期的應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款

貴集團

	2012年12月31日(續)				2013年12月31日(續)				2014年12月31日(續)				2015年3月31日(續)						
	逾期1天 至90天 (含90天)		逾期 3年以上		逾期1天 至90天 (含90天)		逾期 3年以上		逾期1天 至90天 (含90天)		逾期 3年以上		逾期1天 至90天 (含90天)		逾期 3年以上				
	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	合計	合計	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	合計	合計	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	合計	合計	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	合計	合計			
分類為應收款項類投資 的不良債權資產	578,680	988,722	—	1,567,402	74,190	3,365,477	996,937	—	4,436,604	1,455,835	1,102,500	2,537,490	—	5,095,825	1,251,456	1,586,461	2,604,076	61,000	5,502,973
客戶貸款及墊款	20,434	17,171	229,615	267,220	140,187	190,345	127,214	894	458,640	1,041,622	626,782	136,067	—	1,804,471	1,496,340	775,702	97,098	—	2,369,140
應收融資租賃款	53,661	15,462	124,931	194,054	711,988	825,020	128,246	47,105	1,712,359	100,386	892,995	611,546	54,500	1,659,427	899,145	469,521	675,241	54,525	2,098,432
合計	652,775	1,021,355	354,546	2,028,676	926,365	4,380,842	1,252,397	47,999	6,607,603	2,597,843	2,622,277	3,285,103	54,500	8,559,723	3,646,921	2,831,684	3,376,415	115,525	9,970,545

貴公司

	2012年12月31日(續)				2013年12月31日(續)				2014年12月31日(續)				2015年3月31日(續)						
	逾期1天 至90天 (含90天)		逾期 3年以上		逾期1天 至90天 (含90天)		逾期 3年以上		逾期1天 至90天 (含90天)		逾期 3年以上		逾期1天 至90天 (含90天)		逾期 3年以上				
	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	合計	合計	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	合計	合計	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	合計	合計	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	合計	合計			
分類為應收款項類投資 的不良債權資產	578,680	988,722	—	1,567,402	74,190	3,365,477	996,937	—	4,436,604	1,455,835	1,102,500	2,537,490	—	5,095,825	1,251,456	1,586,461	2,604,076	61,000	5,502,973
合計	578,680	988,722	—	1,567,402	74,190	3,365,477	996,937	—	4,436,604	1,455,835	1,102,500	2,537,490	—	5,095,825	1,251,456	1,586,461	2,604,076	61,000	5,502,973

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

- (vi) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款的信用質量

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
未逾期且未減值	139,380,153	190,770,428	288,973,353	334,349,797
已逾期但未減值 ⁽¹⁾	1,349,227	3,426,192	4,672,967	5,913,776
已減值 ⁽²⁾	1,068,595	3,250,213	3,908,885	4,389,122
小計	141,797,975	197,446,833	297,555,205	344,652,695
資產減值準備	(5,184,700)	(8,838,383)	(13,582,755)	(15,316,009)
賬面淨值	<u>136,613,275</u>	<u>188,608,450</u>	<u>283,972,450</u>	<u>329,336,686</u>

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
未逾期且未減值	53,662,609	87,696,367	164,316,967	195,980,593
已逾期但未減值 ⁽¹⁾	1,085,680	1,944,736	2,341,131	2,492,804
已減值 ⁽²⁾	481,722	2,491,868	2,754,694	3,010,169
小計	55,230,011	92,132,971	169,412,792	201,483,566
資產減值準備	(3,907,646)	(7,247,181)	(11,474,107)	(12,932,301)
賬面淨值	<u>51,322,365</u>	<u>84,885,790</u>	<u>157,938,685</u>	<u>188,551,265</u>

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

60. 金融風險管理 — 續

60.1 信用風險 — 續

(vi) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃的信用質量 — 續

(1) 已逾期但未減值的分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃

貴集團

	2012年12月31日(續)				2013年12月31日(續)				2014年12月31日(續)				2015年3月31日(續)				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	逾期 三年以上	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	逾期 三年以上	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	逾期 三年以上	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	逾期 三年以上	
分類為應收款項類投資 的不良債權資產	578,680	507,000	—	—	74,190	1,375,546	495,000	—	1,944,736	1,455,835	788,333	96,963	—	2,341,131	1,251,456	—	2,492,804
客戶貸款及墊款	14,034	—	200,000	—	76,245	104,510	109,347	—	290,102	909,548	398,010	37,000	—	1,344,558	1,470,920	441,467	1,949,387
應收融資租賃	49,513	—	—	—	700,135	491,219	—	—	1,191,354	100,386	509,563	377,329	—	987,278	899,145	142,861	1,471,585
合計	642,227	507,000	200,000	—	850,570	1,971,275	604,347	—	3,426,192	2,465,769	1,695,906	511,292	—	4,672,967	3,621,501	1,825,696	5,913,776

貴公司

	2012年12月31日(續)				2013年12月31日(續)				2014年12月31日(續)				2015年3月31日(續)				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	逾期 三年以上	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	逾期 三年以上	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	逾期 三年以上	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至三年 (含三年)	逾期 三年以上	
分類為應收款項類投資 的不良債權資產	578,680	507,000	—	—	74,190	1,375,546	495,000	—	1,944,736	1,455,835	788,333	96,963	—	2,341,131	1,251,456	—	2,492,804
合計	578,680	507,000	—	—	74,190	1,375,546	495,000	—	1,944,736	1,455,835	788,333	96,963	—	2,341,131	1,251,456	—	2,492,804

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

60. 金融風險管理 — 續

60.1 信用風險 — 續

(vi) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃的信用質量 — 續

(2) 已減值的分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款

貴集團

	2012年12月31日		2013年12月31日		2014年12月31日		2015年3月31日		
	總額	減值準備	總額	減值準備	總額	減值準備	總額	減值準備	
分類為應收款項類投資的不良債權資產									
— 個別方式評估	481,722	(184,033)	297,689	(1,814,218)	677,650	2,754,694	989,862	(1,781,037)	
客戶貸款及墊款									
— 個別方式評估	35,000	(8,216)	26,784	(83,687)	80,726	451,613	254,482	(197,131)	
— 組合方式評估	53,091	(17,810)	35,281	(9,969)	5,372	25,128	12,945	(40,433)	
應收融資租賃款									
— 個別方式評估	498,782	(84,902)	413,880	(188,034)	390,357	583,427	323,917	(259,510)	
— 組合方式評估	1,068,595	(294,961)	773,634	(2,095,908)	1,154,305	94,023	45,721	(46,310)	
合計						3,908,885	(2,281,958)	1,626,927	(2,392,740)

貴公司

	2012年12月31日		2013年12月31日		2014年12月31日		2015年3月31日	
	總額	減值準備	總額	減值準備	總額	減值準備	總額	減值準備
分類為應收款項類投資的不良債權資產								
— 個別方式評估	481,722	(184,033)	297,689	(1,814,218)	677,650	2,754,694	989,862	(1,781,037)
合計	481,722	(184,033)	297,689	(1,814,218)	677,650	2,754,694	989,862	(1,781,037)

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

(vi) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款的信用質量一續

(2) 已減值的分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款一續

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
分類為應收款項類投資的不良債權資產				
個別方式評估並減值.....	481,722	2,491,868	2,754,694	3,010,169
個別方式評估並減值佔總額比例%...	0.9	2.7	1.6	1.5
抵押物公允價值.....	1,040,128	2,869,067	3,877,945	4,274,290
客戶貸款及墊款				
個別方式評估並減值.....	35,000	164,413	451,613	607,131
個別方式評估並減值佔總額比例%...	0.1	0.3	0.7	0.8
組合方式評估並減值.....	53,091	15,541	25,128	43,373
組合方式評估並減值佔總額比例%.....	0.1	—	—	0.1
抵押物公允價值.....	249,086	394,016	741,951	984,893
應收融資租賃款				
個別方式評估並減值.....	498,782	578,391	583,427	634,126
個別方式評估並減值佔總額比例%...	1.0	1.0	0.9	0.9
組合方式評估並減值.....	—	—	94,023	94,323
組合方式評估並減值佔總額比例%.....	—	—	0.1	0.1
抵押物公允價值.....	1,128,505	706,386	968,532	1,046,542

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

(vi) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款的信用質量一續

(2) 已減值的分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款一續

貴集團一續

已減值的分類為應收款項類投資的不良債權資產和客戶貸款及墊款及應收融資貸款按地區分析如下：

地區	12月31日						3月31日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	總額	%	總額	%	總額	%	總額	%
分類為應收款項類投資 的不良債權資產								
中部地區.....	—	—	2,315,868	92.9	2,123,198	77.1	2,322,232	77.1
西部地區.....	4,000	0.8	126,000	5.1	435,659	15.8	435,659	14.5
東北地區.....	—	—	—	—	81,285	3.0	137,726	4.6
長江三角洲.....	127,722	26.5	50,000	2.0	80,452	2.9	80,452	2.7
環渤海地區.....	—	—	—	—	34,100	1.2	34,100	1.1
珠江三角洲.....	350,000	72.7	—	—	—	—	—	—
合計.....	481,722	100.0	2,491,868	100.0	2,754,694	100.0	3,010,169	100.0
客戶貸款及墊款								
中部地區.....	88,091	100.0	179,954	100.0	476,741	100.0	650,504	100.0
應收融資租賃款								
西部地區.....	143,094	28.7	185,350	32.1	287,994	42.5	286,195	39.3
長江三角洲.....	203,652	40.8	235,978	40.8	226,025	33.4	246,382	33.8
東北地區.....	27,539	5.5	45,686	7.9	144,051	21.3	145,428	20.0
中部地區.....	71,576	14.4	55,602	9.6	10,468	1.5	43,548	6.0
珠江三角洲.....	11,394	2.3	15,167	2.6	6,837	1.0	6,896	0.9
環渤海地區.....	41,527	8.3	40,608	7.0	2,075	0.3	—	—
合計.....	498,782	100.0	578,391	100.0	677,450	100.0	728,449	100.0

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

(vi) 分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款的信用質量一續

(2) 已減值的分類為應收款項類投資的不良債權資產，客戶貸款及墊款及應收融資租賃款一續

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
分類為應收款項類投資的不良債權資產				
個別方式評估並減值.....	481,722	2,491,868	2,754,694	3,010,169
個別方式評估並減值佔總額比例%...	0.9	2.7	1.6	1.5
抵押物公允價值.....	1,040,128	2,869,067	3,877,945	4,274,290

已減值的分類為應收款項類投資的不良債權資產按地區分析如下：

地區	12月31日						3月31日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	總額	%	總額	%	總額	%	總額	%
分類為應收款項類投資 的不良債權資產								
中部地區.....	—	—	2,315,868	92.9	2,123,198	77.1	2,322,232	77.1
西部地區.....	4,000	0.8	126,000	5.1	435,659	15.8	435,659	14.5
東北地區.....	—	—	—	—	81,285	3.0	137,726	4.6
長江三角洲.....	127,722	26.5	50,000	2.0	80,452	2.9	80,452	2.7
環渤海地區.....	—	—	—	—	34,100	1.2	34,100	1.1
珠江三角洲.....	350,000	72.7	—	—	—	—	—	—
合計.....	481,722	100.0	2,491,868	100.0	2,754,694	100.0	3,010,169	100.0

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

(vii) 投資產品的信用質量

以下披露投資產品的信用質量。

貴集團

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
未逾期且未減值 ⁽¹⁾	51,446,172	68,590,319	120,317,489	125,325,550
已逾期未減值 ⁽²⁾	200,000	405,000	110,414	540,019
已減值 ⁽³⁾	135,000	256,995	326,795	375,795
小計.....	<u>51,781,172</u>	<u>69,252,314</u>	<u>120,754,698</u>	<u>126,241,364</u>
資產減值準備				
— 個別方式評估.....	(70,500)	(171,599)	(276,399)	(306,834)
— 組合方式評估.....	<u>(357,436)</u>	<u>(547,832)</u>	<u>(891,990)</u>	<u>(1,105,478)</u>
賬面淨值.....	<u>51,353,236</u>	<u>68,532,883</u>	<u>119,586,309</u>	<u>124,829,052</u>

貴公司

	12月31日			3月31日
	2012年	2013年	2014年	2015年
未逾期且未減值 ⁽¹⁾	6,962,731	6,769,732	13,626,090	13,418,746
已逾期未減值 ⁽²⁾	200,000	375,000	80,414	80,414
已減值 ⁽³⁾	135,000	135,000	134,800	134,800
小計.....	<u>7,297,731</u>	<u>7,279,732</u>	<u>13,841,304</u>	<u>13,633,960</u>
資產減值準備				
— 個別方式評估.....	(70,500)	(135,000)	(134,800)	(134,800)
— 組合方式評估.....	<u>(151,851)</u>	<u>(255,071)</u>	<u>(313,500)</u>	<u>(448,946)</u>
賬面淨值.....	<u>7,075,380</u>	<u>6,889,661</u>	<u>13,393,004</u>	<u>13,050,214</u>

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.1 信用風險—續

(vii) 投資產品的信用質量—續

(1) 未逾期且未減值的投資產品

貴集團

	2014年12月31日					2013年12月31日					2014年12月31日					2013年12月31日				
	指定為以公允價值計量且其變動入	交易性金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	總計	指定為以公允價值計量且其變動入	交易性金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	總計	指定為以公允價值計量且其變動入	交易性金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	總計	指定為以公允價值計量且其變動入	交易性金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	總計
政府債券.....	749,821	—	338,329	5,870,654	6,958,804	—	—	85,206	6,182,188	—	—	85,206	5,879,128	5,964,424	—	—	85,206	5,878,405	—	5,963,701
公共實收及	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
準政府債券.....	328,759	—	533,779	2,836,442	3,698,980	—	—	12,264,418	5,170,175	—	—	12,264,418	10,238,809	14,638,983	—	—	2,932,349	9,947,068	—	13,813,178
金融機構債券.....	—	—	80,574	379,949	460,523	24,909	24,909	146,408	779,416	—	—	146,408	2,607,891	6,874,388	333,383	—	3,614,164	1,519,233	—	5,456,800
公司債券.....	1,396,297	—	2,971,866	654,894	5,023,057	163,654	163,654	3,733,382	491,977	—	—	5,023,901	92,063	11,142,920	6,399,523	—	5,463,442	92,015	—	12,124,880
信託產品.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12,877,161	440,000	—	—	23,037,942	—	23,477,942
理財產品.....	—	—	90,124	—	9,845,371	—	—	803,124	—	—	—	803,124	—	8,560,234	2,626,355	—	64,095	—	—	2,690,450
委託貸款.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18,432,417	—	—	—	—	—	18,095,052
權益工具.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20,499,999	—	—	—	—	—	20,302,106
權益工具.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18,716,137	200,000	—	185,068	—	—	17,904,949
資產計劃.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	347,975	648,466	—	—	—	—	648,466
可轉讓.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,417,919	2,035,733	—	—	—	—	2,035,733
結構化產品.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	624,422	—	—	—	—	—	727,093
資產支持證券.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計.....	2,471,877	11,598,844	4,035,772	9,741,899	23,692,240	188,563	188,563	5,994,680	12,623,736	39,491,639	68,590,319	16,340,770	18,817,891	120,371,489	7,826,667	5,950,554	13,071,507	17,436,541	81,040,081	135,335,550

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.1 信用風險—續

(vii) 投資產品的信用質量—續

(2) 已逾期未減值投資產品—續

貴公司

	2012年12月31日					2013年12月31日					2014年12月31日					2015年3月31日											
	指定為以公允價值變動計入當期損益的金融資產	交易性金融資產	合計	持有至到期投資	應收款項類投資	指定為以公允價值變動計入當期損益的金融資產	交易性金融資產	合計	持有至到期投資	應收款項類投資	指定為以公允價值變動計入當期損益的金融資產	交易性金融資產	合計	持有至到期投資	應收款項類投資	指定為以公允價值變動計入當期損益的金融資產	交易性金融資產	合計	持有至到期投資	應收款項類投資							
信託產品.....	—	—	200,000	—	200,000	—	—	200,000	—	200,000	—	—	200,000	—	—	—	—	80,414	—	80,414	—	—	80,414	—	—	80,414	
貨幣工具.....	—	—	—	—	—	—	—	—	70,000	70,000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計.....	—	—	200,000	—	200,000	—	—	200,000	70,000	375,000	—	—	375,000	—	70,000	—	—	80,414	—	80,414	—	—	80,414	—	—	80,414	

(3) 已減值投資產品

貴集團

	2012年12月31日					2013年12月31日					2014年12月31日					2015年3月31日										
	指定為以公允價值變動計入當期損益的金融資產	交易性金融資產	合計	持有至到期投資	應收款項類投資	指定為以公允價值變動計入當期損益的金融資產	交易性金融資產	合計	持有至到期投資	應收款項類投資	指定為以公允價值變動計入當期損益的金融資產	交易性金融資產	合計	持有至到期投資	應收款項類投資	指定為以公允價值變動計入當期損益的金融資產	交易性金融資產	合計	持有至到期投資	應收款項類投資						
信託產品.....	—	—	135,000	—	135,000	—	—	135,000	—	—	—	—	256,995	—	256,995	—	—	326,795	—	326,795	—	—	326,795	—	—	326,795
合計.....	—	—	135,000	—	135,000	—	—	135,000	—	—	—	—	256,995	—	256,995	—	—	326,795	—	326,795	—	—	326,795	—	—	326,795

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續
- 60.1 信用風險—續
- (vii) 投資產品的信用質量—續
- (3) 已減值投資產品—續

貴公司

	2012年12月31日				2013年12月31日				2014年12月31日				2015年3月31日			
	指定為以公允價值 變動的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	總計	指定為以公允價值 變動的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	總計	指定為以公允價值 變動的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	總計	指定為以公允價值 變動的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	總計
信託產品.....	—	—	—	135,000	—	—	—	135,000	—	—	—	134,800	—	—	—	134,800
共計.....	—	—	—	135,000	—	—	—	135,000	—	—	—	134,800	—	—	—	134,800

於2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年3月31日，貴集團分別計提資產減值準備為人民幣7,050萬元，人民幣1.72億元，人民幣2.76億元，以及人民幣3.07億元。

於2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年3月31日，貴公司分別計提資產減值準備為人民幣7,050萬元，人民幣1.35億元，人民幣1.35億元，以及人民幣1.35億元。

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註——續

60. 金融風險管理——續

60.1 信用風險——續

(viii) 投資產品的信用評級

貴集團

	2015年12月31日					2014年12月31日					2015年3月31日				
	AAA	AA	A	及以下	未評級	AAA	AA	A	及以下	未評級	AAA	AA	A	及以下	未評級
政府債券.....	—	—	—	—	6,267,451	—	—	—	—	5,964,424	—	—	—	—	5,963,701
公共實體及 政府附屬.....	—	—	—	—	6,396,593	—	—	—	—	14,658,983	—	—	—	—	13,813,178
金融機構債券.....	279,954	130,869	50,000	—	990,818	2,385,031	3,018,982	49,999	—	1,420,376	318,461	2,214,273	—	2,924,066	
公司債券.....	2,960,669	1,970,643	—	27,732	4,889,013	4,630,969	3,963,751	234,167	—	684,033	5,641,756	6,021,666	—	461,538	
信託產品.....	—	—	—	—	8,567,805	—	—	—	—	12,790,983	—	—	—	23,610,203	
理財產品.....	—	—	—	—	7,394,805	—	—	—	—	8,560,234	—	—	—	2,690,450	
委託貸款.....	—	—	—	—	8,821,979	—	—	—	—	18,271,002	—	—	—	17,800,807	
資產支持證券.....	—	—	—	—	8,724,853	—	—	—	—	20,039,679	—	—	—	21,994,998	
開發工具.....	—	—	—	—	17,019,566	—	—	—	—	18,893,380	—	—	—	17,962,643	
管理計劃.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	347,975	—	—	—	648,466	
可轉債.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,417,919	—	—	—	2,035,733	
抵押化產品.....	—	—	—	—	—	—	29,887	34,248	—	130,611	—	13,496	34,108	385,804	
資產支持證券.....	—	—	—	—	—	429,676	8,642,620	318,244	—	624,422	293,685	13,496	—	2,035,733	
合計.....	3,240,623	2,101,512	50,000	77,732	63,423,394	7,445,676	8,642,620	318,244	—	103,178,599	6,253,902	8,249,433	34,108	110,291,607	
					68,532,883					119,586,309				124,929,052	

貴公司

	2015年12月31日					2014年12月31日					2015年3月31日				
	AAA	AA	A	及以下	未評級	AAA	AA	A	及以下	未評級	AAA	AA	A	及以下	未評級
金融機構債券.....	—	—	—	—	1,364,882	—	—	—	—	1,364,882	—	—	—	—	1,450,060
信託產品.....	—	—	—	—	1,798,723	—	—	—	—	2,443,020	—	—	—	—	2,573,216
理財產品.....	—	—	—	—	5,090,938	—	—	—	—	2,755,279	—	—	—	—	—
開發工具.....	—	—	—	—	343,676	—	—	—	—	6,332,031	—	—	—	—	8,396,202
管理計劃.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	106,421	—	—	—	—	183,026
資產支持證券.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	293,685	13,496	34,108	—	106,421
合計.....	—	—	—	—	6,889,661	—	—	—	—	13,001,633	293,685	13,496	34,108	—	12,708,925
					6,889,661					13,393,004					13,050,214

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.1 信用風險一續

(ix) 其他金融資產

其他金融資產包括存款、拆出資金、買入返售金融資產以及存放中央銀行款項，貴集團管理層認為風險並非重大。

60.2 市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使貴集團表內和表外業務發生損失的風險。

利率風險

利率風險指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場利率發生變動而發生波動的風險。貴集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債的約定到期日或重新定價日的不匹配。

貴集團因利率變動而引起金融工具公允價值變動的風險主要與固定利率的金融工具有關，因利率變動而引起金融工具現金流量變動的風險主要與浮動利率的金融工具有關。

貴集團採用以下方法管理利率風險：

- 將生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配減至最少；
- 嚴格控制債務重組期限，加強負債與分類為應收款項類投資的不良資產期限和利率結構的匹配；及
- 定期通過定量分析方式管理利率風險，包括定期進行利率風險敏感性分析。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

利率風險一續

於每個報告期末，貴集團資產和負債的賬面價值於約定重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

貴集團

	2012年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項.....	16,397,221	—	—	—	—	500,588	16,897,809
存放金融機構款項.....	16,963,426	420,000	3,085,857	—	—	—	20,469,283
拆出資金.....	800,000	150,000	—	—	—	—	950,000
交易性金融資產.....	—	—	605,164	1,347,275	519,438	745,819	3,217,696
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.....	1,157,884	3,688,760	3,927,660	2,730,540	—	4,620,775	16,125,619
買入返售金融資產.....	15,790,395	7,345,049	16,649,488	—	—	—	39,784,932
可供出售金融資產.....	161,083	98,261	611,331	1,639,672	1,524,925	25,099,749	29,135,021
持有至到期投資.....	349,761	561,668	818,958	2,103,925	5,907,627	—	9,741,939
應收款項類投資.....	4,328,209	1,681,293	20,202,899	48,612,294	96,974	—	74,921,669
客戶貸款及墊款.....	6,075,213	6,520,985	15,599,497	8,822,037	627,936	—	37,645,668
應收融資租賃款.....	47,591,214	727	835	27,606	24,860	—	47,645,242
其他金融資產.....	—	—	—	1,266,595	—	1,334,453	2,601,048
金融資產總額.....	109,614,406	20,466,743	61,501,689	66,549,944	8,701,760	32,301,384	299,135,926
向中央銀行借款.....	—	(40,000)	—	—	—	—	(40,000)
金融機構存放款項.....	(4,559,318)	(1,750,000)	(3,580,000)	(2,000,000)	—	—	(11,889,318)
借款.....	(14,621,298)	(7,039,005)	(48,616,798)	(19,134,961)	(347,870)	—	(89,759,932)
賣出回購金融資產款.....	(17,689,934)	(7,325,154)	(23,130,904)	—	—	—	(48,145,992)
吸收存款.....	(46,273,147)	(4,925,520)	(12,648,948)	(5,992,639)	—	(211,582)	(70,051,836)
應付債券及票據.....	—	—	(499,684)	(2,987,316)	—	—	(3,487,000)
其他金融負債.....	(2,433,595)	—	(8,841,538)	(18,049,830)	—	(14,022,437)	(43,347,400)
金融負債總額.....	(85,577,292)	(21,079,679)	(97,317,872)	(48,164,746)	(347,870)	(14,234,019)	(266,721,478)
利率缺口.....	24,037,114	(612,936)	(35,816,183)	18,385,198	8,353,890	18,067,365	32,414,448

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

利率風險一續

貴集團一續

	2013年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項.....	20,769,514	—	—	—	—	382,462	21,151,976
存放金融機構款項.....	21,566,844	2,379,219	4,555,805	1,421,000	—	—	29,922,868
拆出資金.....	2,936,581	73,163	60,969	—	—	—	3,070,713
交易性金融資產.....	19,982	29,845	89,100	29,386	20,250	609,757	798,320
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.....	2,048,460	1,309,211	4,773,301	2,160,709	—	9,972,360	20,264,041
買入返售金融資產.....	4,246,872	18,099,645	18,117,167	—	—	—	40,463,684
可供出售金融資產.....	909,263	278,378	958,391	2,652,176	1,196,472	22,971,004	28,965,684
持有至到期投資.....	769,870	432,997	1,069,126	5,054,264	5,297,499	—	12,623,756
應收款項類投資.....	3,634,195	2,554,693	25,320,964	92,554,279	255,862	—	124,319,993
客戶貸款及墊款.....	4,553,848	3,824,334	22,494,443	14,060,901	3,242,861	—	48,176,387
應收融資租賃款.....	55,032,692	11,545	125,441	376,595	—	—	55,546,273
其他金融資產.....	—	—	—	1,328,809	—	3,090,780	4,419,589
金融資產總額.....	116,488,121	28,993,030	77,564,707	119,638,119	10,012,944	37,026,363	389,723,284
向中央銀行借款.....	—	—	(52,300)	—	—	—	(52,300)
金融機構存放款項.....	(9,389,916)	(632,000)	(4,566,000)	(1,430,000)	—	—	(16,017,916)
拆入資金.....	(4,424,388)	(1,042,678)	(360,969)	—	—	—	(5,828,035)
借款.....	(13,419,015)	(15,800,999)	(48,037,530)	(38,820,179)	(20,053,420)	—	(136,131,143)
賣出回購金融資產款.....	(1,718,627)	(14,394,154)	(17,875,856)	—	—	—	(33,988,637)
吸收存款.....	(60,883,561)	(6,552,557)	(14,850,475)	(5,445,659)	—	(153,686)	(87,885,938)
應付債券及票據.....	(795,662)	(1,000,000)	(998,509)	(15,092,010)	—	—	(17,886,181)
其他金融負債.....	(2,258,262)	—	(5,589,199)	(24,654,347)	—	(15,352,384)	(47,854,192)
金融負債總額.....	(92,889,431)	(39,422,388)	(92,330,838)	(85,442,195)	(20,053,420)	(15,506,070)	(345,644,342)
利率缺口.....	23,598,690	(10,429,358)	(14,766,131)	34,195,924	(10,040,476)	21,520,293	44,078,942

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

利率風險一續

貴集團一續

	2014年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項.....	26,479,018	—	—	—	—	466,302	26,945,320
存放金融機構款項.....	36,152,490	9,034,817	6,445,925	—	—	—	51,633,232
拆出資金.....	13,322,380	305,950	—	—	—	—	13,628,330
交易性金融資產.....	600,001	449,248	1,651,164	849,538	3,360,423	1,144,773	8,055,147
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.....	1,071,254	3,235,189	1,049,893	2,366,404	—	25,392,438	33,115,178
買入返售金融資產.....	8,278,048	5,354,620	8,209,256	—	—	—	21,841,924
可供出售金融資產.....	1,572,689	4,978,293	2,882,242	5,158,785	1,748,761	27,625,964	43,966,734
持有至到期投資.....	599,861	1,591,982	832,041	10,425,657	5,368,350	—	18,817,891
應收款項類投資.....	9,067,662	17,543,913	41,901,243	157,385,635	1,134,766	—	227,033,219
客戶貸款及墊款.....	7,509,693	5,493,836	24,800,782	22,625,574	2,809,536	—	63,239,421
應收融資租賃款.....	62,906,191	15,488	132,941	439,724	—	—	63,494,344
其他金融資產.....	—	—	—	1,091,340	—	3,529,825	4,621,165
金融資產總額.....	167,559,287	48,003,336	87,905,487	200,342,657	14,421,836	58,159,302	576,391,905
向中央銀行借款.....	—	—	(80,000)	—	—	—	(80,000)
金融機構存放款項.....	(3,100,966)	(1,888,041)	(6,721,000)	(1,950,000)	—	—	(13,660,007)
拆入資金.....	(983,570)	(177,451)	(950,000)	—	—	—	(2,111,021)
借款.....	(30,770,871)	(42,848,671)	(64,574,135)	(77,180,673)	(24,510,850)	—	(239,885,200)
賣出回購金融資產款.....	(16,458,911)	(4,738,946)	(5,005,242)	—	—	—	(26,203,099)
吸收存款.....	(71,886,904)	(8,204,253)	(19,762,846)	(17,169,358)	—	(222,711)	(117,246,072)
應付債券及票據.....	(1,796,687)	(1,030,000)	(2,972,725)	(42,002,727)	(200,000)	—	(48,002,139)
其他金融負債.....	(7,103,972)	(14,004,643)	(6,189,147)	(8,475,564)	(568,434)	(17,807,678)	(54,149,438)
金融負債總額.....	(132,101,881)	(72,892,005)	(106,255,095)	(146,778,322)	(25,279,284)	(18,030,389)	(501,336,976)
利率缺口.....	35,457,406	(24,888,669)	(18,349,608)	53,564,335	(10,857,448)	40,128,913	75,054,929

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

利率風險一續

貴集團一續

	2015年3月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項.....	24,619,809	—	—	—	—	423,892	25,043,701
存放金融機構款項.....	34,815,838	5,263,108	4,716,830	—	—	10,227,290	55,023,066
拆出資金.....	13,344,931	92,133	—	—	—	—	13,437,064
交易性金融資產.....	400,785	1,067,568	1,272,823	1,860,883	3,224,608	2,137,442	9,964,109
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.....	43,000	512,369	2,080,986	3,314,199	—	31,286,089	37,236,643
買入返售金融資產.....	4,750,467	6,096,299	10,867,881	—	—	—	21,714,647
可供出售金融資產.....	920,783	2,372,742	2,790,952	5,491,570	1,312,434	35,926,933	48,815,414
持有至到期投資.....	251,134	641,316	1,307,390	10,115,511	5,121,390	—	17,436,741
應收款項類投資.....	12,088,145	9,655,936	138,083,450	108,064,570	502,747	—	268,394,848
客戶貸款及墊款.....	5,419,520	9,540,088	29,825,895	24,495,871	3,428,866	—	72,710,240
應收融資租賃款.....	68,153,648	31,084	275,561	314,888	—	—	68,775,181
其他金融資產.....	—	—	—	1,070,585	—	3,133,325	4,203,910
金融資產總額.....	164,808,060	35,272,643	191,221,768	154,728,077	13,590,045	83,134,971	642,755,564
向中央銀行借款.....	—	(30,000)	—	—	—	—	(30,000)
金融機構存放款項.....	(570,597)	(3,908,000)	(6,313,000)	(1,750,000)	—	—	(12,541,597)
拆入資金.....	(2,258,394)	(4,672,844)	(222,844)	—	—	—	(7,154,082)
借款.....	(38,185,261)	(26,282,882)	(81,490,231)	(94,850,870)	(24,500,000)	—	(265,309,244)
賣出回購金融資產款.....	(10,642,691)	(5,200,811)	(3,553,096)	—	—	—	(19,396,598)
吸收存款.....	(72,625,052)	(9,346,598)	(23,122,597)	(18,064,169)	—	(386,591)	(123,545,007)
應付債券及票據.....	(1,796,981)	(1,571,846)	(213,297)	(56,768,736)	(8,669,876)	—	(69,020,736)
其他金融負債.....	(8,157,244)	(2,381,029)	(11,667,295)	(20,302,556)	(429)	(21,040,741)	(63,549,294)
金融負債總額.....	(134,236,220)	(53,394,010)	(126,582,360)	(191,736,331)	(33,170,305)	(21,427,332)	(560,546,558)
利率缺口.....	30,571,840	(18,121,367)	64,639,408	(37,008,254)	(19,580,260)	61,707,639	82,209,006

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

利率風險一續

貴公司

	2012年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項.....	1,211	—	—	—	—	675	1,886
存放金融機構款項.....	10,185,772	200,000	—	—	—	—	10,385,772
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.....	—	—	—	—	—	3,126,253	3,126,253
買入返售金融資產.....	138,600	—	—	—	—	—	138,600
可供出售金融資產.....	—	—	—	—	—	22,655,622	22,655,622
應收款項類投資.....	2,986,251	1,672,293	15,871,650	36,529,551	1,338,000	—	58,397,745
應收子公司款項.....	—	—	1,000,000	—	—	40,194	1,040,194
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	25,496	25,496
金融資產總額.....	13,311,834	1,872,293	16,871,650	36,529,551	1,338,000	25,848,240	95,771,568
借款.....	(13,810,000)	(2,688,000)	(37,930,000)	(3,300,000)	—	—	(57,728,000)
其他金融負債.....	—	—	(6,885,207)	(15,103,409)	—	(1,264,675)	(23,253,291)
金融負債總額.....	(13,810,000)	(2,688,000)	(44,815,207)	(18,403,409)	—	(1,264,675)	(80,981,291)
利率缺口.....	(498,166)	(815,707)	(27,943,557)	18,126,142	1,338,000	24,583,565	14,790,277

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

利率風險一續

貴公司一續

	2013年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項.....	1,222	—	—	—	—	605	1,827
存放金融機構款項.....	13,034,661	106,000	—	—	—	—	13,140,661
拆出資金.....	2,600,000	—	—	—	—	—	2,600,000
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.....	—	—	—	—	—	8,134,164	8,134,164
買入返售金融資產.....	544,000	—	—	—	—	—	544,000
可供出售金融資產.....	—	—	—	—	—	21,645,434	21,645,434
應收款項類投資.....	2,898,842	2,496,893	18,779,193	66,271,916	1,328,607	—	91,775,451
應收子公司款項.....	1,200,000	—	—	—	—	—	1,200,000
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	41,429	41,429
金融資產總額.....	<u>20,278,725</u>	<u>2,602,893</u>	<u>18,779,193</u>	<u>66,271,916</u>	<u>1,328,607</u>	<u>29,821,632</u>	<u>139,082,966</u>
拆入資金.....	(3,000,000)	(1,000,000)	—	—	—	—	(4,000,000)
借款.....	(3,000,000)	(7,000,000)	(31,920,000)	(25,960,000)	(20,000,000)	—	(87,880,000)
應付債券及票據.....	—	—	—	(12,000,000)	—	—	(12,000,000)
其他金融負債.....	—	—	(3,657,264)	(11,446,145)	—	(1,419,824)	(16,523,233)
金融負債總額.....	<u>(6,000,000)</u>	<u>(8,000,000)</u>	<u>(35,577,264)</u>	<u>(49,406,145)</u>	<u>(20,000,000)</u>	<u>(1,419,824)</u>	<u>(120,403,233)</u>
利率缺口.....	<u>14,278,725</u>	<u>(5,397,107)</u>	<u>(16,798,071)</u>	<u>16,865,771</u>	<u>(18,671,393)</u>	<u>28,401,808</u>	<u>18,679,733</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

利率風險一續

貴公司一續

	2014年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項.....	1,228	—	—	—	—	606	1,834
存放金融機構款項.....	14,919,196	5,554,917	—	—	—	—	20,474,113
拆出資金.....	12,800,000	—	—	—	—	—	12,800,000
交易性金融資產.....	—	—	—	—	—	40,464	40,464
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.....	—	—	—	—	—	22,337,555	22,337,555
買入返售金融資產.....	2,200,000	—	—	—	—	—	2,200,000
可供出售金融資產.....	264,772	3,069,429	811,044	472,708	—	24,767,099	29,385,052
應收款項類投資.....	5,951,303	2,913,787	31,647,266	124,166,880	2,034,500	—	166,713,736
應收子公司款項.....	—	—	—	—	—	1,433,700	1,433,700
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	48,630	48,630
金融資產總額.....	<u>36,136,499</u>	<u>11,538,133</u>	<u>32,458,310</u>	<u>124,639,588</u>	<u>2,034,500</u>	<u>48,628,054</u>	<u>255,435,084</u>
借款.....	(16,000,000)	(31,260,000)	(42,550,000)	(57,580,000)	(24,500,000)	—	(171,890,000)
應付債券及票據.....	—	—	—	(31,882,703)	—	—	(31,882,703)
其他金融負債.....	—	—	(3,736,232)	(7,709,913)	—	(2,185,570)	(13,631,715)
金融負債總額.....	<u>(16,000,000)</u>	<u>(31,260,000)</u>	<u>(46,286,232)</u>	<u>(97,172,616)</u>	<u>(24,500,000)</u>	<u>(2,185,570)</u>	<u>(217,404,418)</u>
利率缺口.....	<u>20,136,499</u>	<u>(19,721,867)</u>	<u>(13,827,922)</u>	<u>27,466,972</u>	<u>(22,465,500)</u>	<u>46,442,484</u>	<u>38,030,666</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

利率風險一續

貴公司一續

	2015年3月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項.....	1,228	—	—	—	—	799	2,027
存放金融機構款項.....	17,627,316	100,000	—	—	—	—	17,727,316
拆出資金.....	12,700,000	—	—	—	—	—	12,700,000
交易性金融資產.....	—	—	—	—	—	101,446	101,446
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.....	—	—	—	—	—	28,086,863	28,086,863
買入返售金融資產.....	100,000	—	—	—	—	—	100,000
可供出售金融資產.....	115,140	210,123	707,535	864,972	—	26,431,444	28,329,214
應收款項類投資.....	9,847,188	5,571,314	121,683,217	60,397,441	2,021,523	—	199,520,683
應收子公司款項.....	—	—	700,000	—	—	514,778	1,214,778
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	30,439	30,439
金融資產總額.....	<u>40,390,872</u>	<u>5,881,437</u>	<u>123,090,752</u>	<u>61,262,413</u>	<u>2,021,523</u>	<u>55,165,769</u>	<u>287,812,766</u>
拆入資金.....	—	(4,000,000)	—	—	—	—	(4,000,000)
借款.....	(20,000,000)	(12,400,000)	(56,930,000)	(78,680,000)	(24,500,000)	—	(192,510,000)
賣出回購金融資產款.....	(899,300)	(500,000)	—	—	—	—	(1,399,300)
應付債券及票據.....	—	—	—	(31,884,591)	—	—	(31,884,591)
其他金融負債.....	—	—	(3,756,009)	(7,751,116)	—	(3,902,194)	(15,409,319)
金融負債總額.....	<u>(20,899,300)</u>	<u>(16,900,000)</u>	<u>(60,686,009)</u>	<u>(118,315,707)</u>	<u>(24,500,000)</u>	<u>(3,902,194)</u>	<u>(245,203,210)</u>
利率缺口.....	<u>19,491,572</u>	<u>(11,018,563)</u>	<u>62,404,743</u>	<u>(57,053,294)</u>	<u>(22,478,477)</u>	<u>51,263,575</u>	<u>42,609,556</u>

下表列示了在所有金融工具的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於各報告期末的生息資產與付息負債的結構，對 貴集團稅前利潤以及其他綜合收益的影響。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

利率風險一續

利率敏感性分析

貴集團

	截至12月31日止年度						截至3月31日止三個月	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	稅前利潤	其他 綜合收益	稅前利潤	其他 綜合收益	稅前利潤	其他 綜合收益	稅前利潤	其他 綜合收益
上升100個基點.....	90,937	(119,140)	83,870	(130,709)	63,584	(223,233)	96,092	(335,669)
下降100個基點.....	(90,937)	126,536	(83,870)	138,008	(63,584)	234,818	(96,092)	353,927

貴公司

	截至12月31日止年度				截至3月31日止三個月			
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	稅前利潤	其他 綜合收益	稅前利潤	其他 綜合收益	稅前利潤	其他 綜合收益	稅前利潤	其他 綜合收益
上升100個基點.....	(116,360)	—	28,869	—	(23,229)	—	82,248	—
下降100個基點.....	116,360	—	(28,869)	—	23,229	—	(82,248)	—

匯率風險

匯率風險指由於匯率變動引起損失的風險。貴集團的財務狀況以及運營成果受到現行匯率波動的影響。貴集團主要業務以人民幣結算，特定交易涉及美元、港幣及其他貨幣。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

匯率風險一續

於各報告期末，貴集團資產和負債的匯率風險按幣種分析如下：

貴集團

	2012年12月31日				
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	合計 (折人民幣)
現金及存放中央銀行款項.....	16,897,522	112	25	150	16,897,809
存放金融機構款項.....	20,392,009	51,263	25,101	910	20,469,283
拆出資金.....	950,000	—	—	—	950,000
交易性金融資產.....	3,217,696	—	—	—	3,217,696
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.....	16,125,619	—	—	—	16,125,619
買入返售金融資產.....	39,784,932	—	—	—	39,784,932
可供出售金融資產.....	29,135,021	—	—	—	29,135,021
持有至到期投資.....	9,741,939	—	—	—	9,741,939
應收款項類投資.....	74,921,669	—	—	—	74,921,669
客戶貸款及墊款.....	37,577,837	67,831	—	—	37,645,668
應收融資租賃款.....	47,645,242	—	—	—	47,645,242
其他金融資產.....	2,600,999	38	11	—	2,601,048
金融資產總額.....	298,990,485	119,244	25,137	1,060	299,135,926
向中央銀行借款.....	(40,000)	—	—	—	(40,000)
金融機構存放款項.....	(11,889,318)	—	—	—	(11,889,318)
借款.....	(89,759,932)	—	—	—	(89,759,932)
賣出回購金融資產款.....	(48,145,992)	—	—	—	(48,145,992)
吸收存款.....	(70,051,832)	(4)	—	—	(70,051,836)
應付債券及票據.....	(3,487,000)	—	—	—	(3,487,000)
其他金融負債.....	(43,347,400)	—	—	—	(43,347,400)
金融負債總額.....	(266,721,474)	(4)	—	—	(266,721,478)
淨敞口.....	32,269,011	119,240	25,137	1,060	32,414,448

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

匯率風險一續

貴集團一續

	2013年12月31日				
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	合計 (折人民幣)
現金及存放中央銀行款項.....	21,149,495	2,388	51	42	21,151,976
存放金融機構款項.....	29,796,000	52,100	73,873	895	29,922,868
拆出資金.....	2,900,000	170,713	—	—	3,070,713
交易性金融資產.....	594,451	—	203,869	—	798,320
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.....	20,264,041	—	—	—	20,264,041
買入返售金融資產.....	40,463,684	—	—	—	40,463,684
可供出售金融資產.....	28,965,684	—	—	—	28,965,684
持有至到期投資.....	12,623,756	—	—	—	12,623,756
應收款項類投資.....	123,407,578	97,550	814,865	—	124,319,993
客戶貸款及墊款.....	48,127,762	48,625	—	—	48,176,387
應收融資租賃款.....	55,546,273	—	—	—	55,546,273
其他金融資產.....	4,415,872	2,526	1,191	—	4,419,589
金融資產總額.....	388,254,596	373,902	1,093,849	937	389,723,284
向中央銀行借款.....	(52,300)	—	—	—	(52,300)
金融機構存放款項.....	(16,017,916)	—	—	—	(16,017,916)
拆入資金.....	(5,700,000)	(128,035)	—	—	(5,828,035)
借款.....	(135,045,556)	—	(1,085,587)	—	(136,131,143)
賣出回購金融資產款.....	(33,988,637)	—	—	—	(33,988,637)
吸收存款.....	(87,865,989)	(19,948)	(1)	—	(87,885,938)
應付債券及票據.....	(17,886,181)	—	—	—	(17,886,181)
其他金融負債.....	(47,854,192)	—	—	—	(47,854,192)
金融負債總額.....	(344,410,771)	(147,983)	(1,085,588)	—	(345,644,342)
淨敞口.....	43,843,825	225,919	8,261	937	44,078,942

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

匯率風險一續

貴集團一續

	2014年12月31日				
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	合計 (折人民幣)
現金及存放中央銀行款項.....	26,942,929	2,246	135	10	26,945,320
存放金融機構款項.....	44,410,859	6,551,324	669,080	1,969	51,633,232
拆出資金.....	13,200,000	428,330	—	—	13,628,330
交易性金融資產.....	7,386,901	—	668,246	—	8,055,147
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.....	31,349,284	1,417,919	347,975	—	33,115,178
買入返售金融資產.....	21,841,924	—	—	—	21,841,924
可供出售金融資產.....	41,133,357	2,755,279	78,098	—	43,966,734
持有至到期投資.....	18,817,891	—	—	—	18,817,891
應收款項類投資.....	220,201,192	4,807,770	2,024,257	—	227,033,219
客戶貸款及墊款.....	63,224,317	15,104	—	—	63,239,421
應收融資租賃款.....	63,494,344	—	—	—	63,494,344
其他金融資產.....	4,620,984	70	111	—	4,621,165
金融資產總額.....	<u>556,623,982</u>	<u>15,978,042</u>	<u>3,787,902</u>	<u>1,979</u>	<u>576,391,905</u>
向中央銀行借款.....	(80,000)	—	—	—	(80,000)
金融機構存放款項.....	(13,660,007)	—	—	—	(13,660,007)
拆入資金.....	(1,750,000)	(361,021)	—	—	(2,111,021)
借款.....	(236,529,005)	(397,735)	(2,958,460)	—	(239,885,200)
賣出回購金融資產款.....	(26,203,099)	—	—	—	(26,203,099)
吸收存款.....	(117,200,029)	(46,042)	(1)	—	(117,246,072)
應付債券及票據.....	(38,921,115)	(9,081,024)	—	—	(48,002,139)
其他金融負債.....	(54,149,438)	—	—	—	(54,149,438)
金融負債總額.....	<u>(488,492,693)</u>	<u>(9,885,822)</u>	<u>(2,958,461)</u>	<u>—</u>	<u>(501,336,976)</u>
淨敞口.....	<u>68,131,289</u>	<u>6,092,220</u>	<u>829,441</u>	<u>1,979</u>	<u>75,054,929</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.2 市場風險一續

匯率風險一續

貴集團一續

	2015年3月31日				
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	合計 (折人民幣)
現金及存放中央銀行款項.....	25,033,239	10,369	93	—	25,043,701
存放金融機構款項.....	43,556,299	11,213,243	251,420	2,104	55,023,066
拆出資金.....	12,700,000	737,064	—	—	13,437,064
交易性金融資產.....	8,801,507	314,377	848,225	—	9,964,109
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....	34,552,444	2,035,733	648,466	—	37,236,643
買入返售金融資產.....	21,515,072	—	199,575	—	21,714,647
可供出售金融資產.....	42,464,081	6,142,183	209,150	—	48,815,414
持有至到期投資.....	17,436,741	—	—	—	17,436,741
應收款項類投資.....	258,732,904	7,571,477	2,090,467	—	268,394,848
客戶貸款及墊款.....	72,485,139	225,101	—	—	72,710,240
應收融資租賃款.....	68,775,181	—	—	—	68,775,181
其他金融資產.....	4,203,788	122	—	—	4,203,910
金融資產總額.....	<u>610,256,395</u>	<u>28,249,669</u>	<u>4,247,396</u>	<u>2,104</u>	<u>642,755,564</u>
向中央銀行借款.....	(30,000)	—	—	—	(30,000)
金融機構存放款項.....	(12,541,597)	—	—	—	(12,541,597)
拆入資金.....	(5,250,000)	(1,904,082)	—	—	(7,154,082)
借款.....	(265,309,244)	—	—	—	(265,309,244)
賣出回購金融資產款.....	(19,396,598)	—	—	—	(19,396,598)
吸收存款.....	(123,323,399)	(221,607)	(1)	—	(123,545,007)
應付債券及票據.....	(40,185,572)	(28,835,164)	—	—	(69,020,736)
其他金融負債.....	(63,549,294)	—	—	—	(63,549,294)
金融負債總額.....	<u>(529,585,704)</u>	<u>(30,960,853)</u>	<u>(1)</u>	<u>—</u>	<u>(560,546,558)</u>
淨頭寸.....	<u>80,670,691</u>	<u>(2,711,184)</u>	<u>4,247,395</u>	<u>2,104</u>	<u>82,209,006</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.2 市場風險—續

匯率風險—續

匯率敏感性分析

下表列示了在人民幣對所有外幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對稅前利潤的潛在影響。

貴集團

	截至12月31日止年度			截至 3月31日止 三個月
	2012年	2013年	2014年	2015年
	升值5%	(7,272)	(12,671)	(158,490)
貶值5%	7,272	12,671	158,490	(133,852)

貴公司主要以人民幣作為經營記賬本位幣，貴公司董事認為貴公司面臨的外匯風險並非重大，因此未在財務信息附註進行有關分析。

價格風險

貴集團分類為交易性金融資產的投資以及可供出售金融資產的部分投資在每個報告期末以公允價值計量，因此貴集團承受這些金融工具市場價格變動而導致虧損的價格風險。

上述投資因投資工具的市值變動而面臨價格風險，該變動可因只影響個別金融工具或其發行人的因素所致，亦可因市場因素影響所致。

下表列示了分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以公允價值計量的可供出售金融資產在價格上升或下降1%的情況下，對貴集團及貴公司稅前利潤以及權益的影響。

貴集團

	截至12月31日止年度						截至3月31日止三個月	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	稅前利潤	權益	稅前利潤	權益	稅前利潤	權益	稅前利潤	權益
上升1%	193,433	360,973	210,624	376,229	411,703	738,176	472,008	848,975
下降1%	(193,433)	(360,973)	(210,624)	(376,229)	(411,703)	(738,176)	(472,008)	(848,975)

貴公司

	截至12月31日止年度						截至3月31日止三個月	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	稅前利潤	權益	稅前利潤	權益	稅前利潤	權益	稅前利潤	權益
上升1%	31,263	134,008	81,342	173,744	223,780	404,436	281,883	453,989
下降1%	(31,263)	(134,008)	(81,342)	(173,744)	(223,780)	(404,436)	(281,883)	(453,989)

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

60. 金融風險管理 — 續

60.3 流動性風險

流動性風險指缺乏足夠資金用以支付到期債務的風險。資產與負債的金額或期限的不匹配也會產生上述的流動性風險。

貴集團採用以下方法管理流動性風險：

- 優化資產負債結構；
- 彙集 貴集團資金，實行集中統一的流動性管理機制，保持高效的內部資金撥劃機制；及
- 定期通過定量分析方式管理流動性風險。

下表列示了按照各報告期末至合同到期日的剩餘期限劃分的非衍生金融資產和負債的現金流量。表中披露的金額為未經折現的合同現金流量。

貴集團

	2012年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	13,131,144	3,773,793	—	—	—	—	—	16,904,937
存放金融機構款項	—	9,472,246	7,944,741	201,396	3,123,102	—	—	20,741,485
拆出資金	—	—	800,608	159,100	—	—	—	959,708
交易性金融資產	745,819	—	—	1,593	302,233	1,590,935	627,081	3,267,661
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	4,620,775	—	1,167,303	3,820,387	4,247,759	3,146,312	—	17,002,536
買入返售金融資產	—	—	15,958,602	7,451,951	16,969,556	—	—	40,380,109
可供出售金融資產	25,099,749	90,124	72,120	44,652	718,347	1,954,945	1,886,317	29,866,254
持有至到期投資	—	—	236,992	314,222	917,024	3,626,405	7,400,944	12,495,587
應收款項類投資	2,715,870	—	2,540,420	4,689,696	36,006,092	43,882,638	276,567	90,111,283
客戶貸款及墊款	187,160	—	1,925,436	3,380,197	19,050,925	15,391,199	2,608,630	42,543,547
應收融資租賃款	194,054	—	1,623,589	2,115,934	11,666,205	38,589,411	2,388,260	56,577,453
其他金融資產	—	—	—	25,496	55,446	2,111,204	13,511	2,205,657
金融資產總額	46,694,571	13,336,163	32,269,811	22,204,624	93,056,689	110,293,049	15,201,310	333,056,217
向中央銀行借款	—	—	—	(40,335)	—	—	—	(40,335)
金融機構存放款項	—	(1,230,946)	(3,447,422)	(1,725,924)	(3,719,458)	(2,243,944)	—	(12,367,694)
借款	—	(5,750,000)	(646,319)	(5,619,496)	(54,375,119)	(26,627,879)	(368,742)	(93,387,555)
賣出回購金融資產款	—	—	(17,855,566)	(7,478,459)	(23,406,531)	—	—	(48,740,556)
吸收存款	—	(43,581,595)	(2,974,746)	(5,068,526)	(13,126,610)	(7,109,229)	—	(71,860,706)
應付債券及票據	—	—	—	—	(620,157)	(3,837,816)	—	(4,457,973)
其他金融負債	—	(2,124,317)	(13,374,328)	—	(8,876,723)	(18,239,353)	—	(42,614,721)
金融負債總額	—	(52,686,858)	(38,298,381)	(19,932,740)	(104,124,598)	(58,058,221)	(368,742)	(273,469,540)
淨頭寸	46,694,571	(39,350,695)	(6,028,570)	2,271,884	(11,067,909)	52,234,828	14,832,568	59,586,677

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.3 流動性風險—續

貴集團—續

	2013年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	16,773,491	4,387,635	—	—	—	—	—	21,161,126
存放金融機構款項	—	15,165,797	9,878,334	1,821,466	1,785,012	1,571,088	—	30,221,697
拆出資金	—	—	2,943,705	74,118	62,700	—	—	3,080,523
交易性金融資產	625,561	—	20,999	31,157	93,130	29,386	20,250	820,483
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	9,972,360	—	2,106,685	1,393,069	4,932,790	2,495,583	—	20,900,487
買入返售金融資產	—	—	4,297,114	18,632,569	18,697,415	—	—	41,627,098
可供出售金融資產	22,971,004	803,124	68,957	226,471	1,021,235	3,174,128	1,541,488	29,806,407
持有至到期投資	—	—	512,118	183,987	1,324,508	7,411,266	6,372,240	15,804,119
應收款項類投資	5,020,533	—	2,337,878	5,661,941	45,820,671	89,751,637	372,813	148,965,473
客戶貸款及墊款	450,730	—	2,872,658	4,433,049	23,731,798	18,889,952	6,193,345	56,571,532
應收融資租賃款	474,114	—	1,826,018	2,738,605	14,142,144	44,489,383	1,878,520	65,548,784
其他金融資產	—	—	—	18,328	1,835,573	1,968,413	14,333	3,836,647
金融資產總額	56,287,793	20,356,556	26,864,466	35,214,760	113,446,976	169,780,836	16,392,989	438,344,376
向中央銀行借款	—	—	—	(146)	(52,738)	—	—	(52,884)
金融機構存放款項	—	(4,619,970)	(4,841,945)	(682,382)	(4,800,075)	(1,599,649)	—	(16,544,021)
拆入資金	—	—	(4,466,341)	(1,056,750)	(362,236)	—	—	(5,885,327)
借款	—	(10,421,887)	(1,571,217)	(10,893,312)	(54,257,518)	(54,480,915)	(23,093,022)	(154,717,871)
賣出回購金融資產款	—	—	(1,907,590)	(15,391,850)	(17,764,453)	—	—	(35,063,893)
吸收存款	—	(57,647,099)	(3,473,590)	(6,774,392)	(15,438,552)	(7,331,090)	—	(90,664,723)
應付債券及票據	—	—	—	(1,013,340)	(1,863,667)	(19,042,997)	—	(21,920,004)
其他金融負債	—	(1,986,506)	(13,930,114)	—	(5,614,894)	(24,913,218)	—	(46,444,732)
金融負債總額	—	(74,675,462)	(30,190,797)	(35,812,172)	(100,154,133)	(107,367,869)	(23,093,022)	(371,293,455)
淨頭寸	56,287,793	(54,318,906)	(3,326,331)	(597,412)	13,292,843	62,412,967	(6,700,033)	67,050,921

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.3 流動性風險—續

貴集團—續

	2014年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	21,194,129	5,762,811	—	—	—	—	—	26,956,940
存放金融機構款項	—	28,841,798	11,516,996	9,129,248	2,453,633	—	—	51,941,675
拆出資金	—	—	13,363,644	306,772	—	—	—	13,670,416
交易性金融資產	1,144,773	—	650,516	462,448	1,697,683	920,206	3,360,423	8,236,049
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	25,392,438	19,500	1,055,991	3,270,968	1,060,874	2,449,953	—	33,249,724
買入返售金融資產	—	—	8,331,592	5,450,593	8,285,238	—	—	22,067,423
可供出售金融資產	27,625,964	45,124	460,169	4,949,549	3,233,196	6,795,943	2,586,915	45,696,860
持有至到期投資	—	—	389,272	1,418,515	1,656,474	12,919,555	6,274,902	22,658,718
應收款項類投資	5,356,803	98,490	7,059,676	12,005,109	98,849,406	144,081,426	715,989	268,166,899
客戶貸款及墊款	1,772,120	—	2,981,656	4,381,997	28,500,598	28,028,490	10,306,853	75,971,714
應收融資租賃款	658,098	—	2,264,293	3,187,654	17,527,302	48,709,078	1,546,234	73,892,659
其他金融資產	—	—	—	18,319	370,370	2,486,722	913	2,876,324
金融資產總額	83,144,325	34,767,723	48,073,805	44,581,172	163,634,774	246,391,373	24,792,229	645,385,401
向中央銀行借款	—	—	—	(661)	(80,340)	—	—	(81,001)
金融機構存放款項	—	(193,066)	(3,018,658)	(1,892,821)	(7,041,043)	(2,125,973)	—	(14,271,561)
拆入資金	—	—	(984,993)	(177,814)	(977,475)	—	—	(2,140,282)
借款	—	(16,064,395)	(14,076,270)	(41,597,496)	(74,575,047)	(94,154,364)	(30,365,880)	(270,833,452)
賣出回購金融資產款	—	—	(17,186,483)	(5,064,501)	(4,293,054)	—	—	(26,544,038)
吸收存款	—	(65,936,322)	(6,190,770)	(8,256,568)	(20,184,086)	(19,940,178)	—	(120,507,924)
應付債券及票據	—	—	(1,002,264)	(1,042,282)	(2,265,557)	(51,243,616)	(828,346)	(56,382,065)
其他金融負債	—	(4,609,561)	(17,028,992)	(14,010,770)	(6,215,327)	(8,564,557)	(578,382)	(51,007,589)
金融負債總額	—	(86,803,344)	(59,488,430)	(72,042,913)	(115,631,929)	(176,028,688)	(31,772,608)	(541,767,912)
淨頭寸	83,144,325	(52,035,621)	(11,414,625)	(27,461,741)	48,002,845	70,362,685	(6,980,379)	103,617,489

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.3 流動性風險—續

貴集團—續

	2015年3月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	22,402,134	2,660,318	—	—	—	—	—	25,062,452
存放金融機構款項	10,227,290	19,505,136	15,158,404	5,321,768	5,008,371	—	—	55,220,969
拆出資金	—	—	13,369,524	92,330	—	—	—	13,461,854
交易性金融資產	2,759,110	157,039	248,567	1,107,434	1,365,535	1,966,387	3,249,012	10,853,084
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	31,286,089	43,000	—	518,927	2,176,772	3,335,621	—	37,360,409
買入返售金融資產	—	—	4,758,347	6,198,143	10,932,720	—	—	21,889,210
可供出售金融資產	35,926,933	47,166	1,020,313	1,590,798	3,052,887	6,704,054	2,035,524	50,377,675
持有至到期投資	—	—	301,642	90,762	1,847,223	12,811,134	5,974,941	21,025,702
應收款項類投資	5,963,933	—	7,458,927	25,373,958	198,340,859	102,527,473	66,005	339,731,155
客戶貸款及墊款	2,352,040	—	3,347,106	5,766,372	33,510,398	29,477,147	12,300,351	86,753,414
應屬融資租賃款	922,290	—	2,252,278	3,910,361	18,654,265	52,881,584	1,188,408	79,809,186
其他金融資產	—	—	—	18,682	378,464	2,464,209	963	2,862,318
金融資產總額	111,839,819	22,412,659	47,915,108	49,989,535	275,267,494	212,167,609	24,815,204	744,407,428
向中央銀行借款	—	—	—	(30,123)	—	—	—	(30,123)
金融機構存放款項	—	(270,771)	(303,975)	(4,000,937)	(6,662,819)	(2,120,460)	—	(13,358,962)
拆入資金	—	—	(2,258,676)	(4,825,004)	(123,538)	—	—	(7,207,218)
借款	—	(19,616,614)	(19,738,784)	(21,936,555)	(88,087,658)	(122,278,461)	(29,922,342)	(301,580,414)
賣出回購金融資產款	—	—	(10,343,841)	(5,454,262)	(3,735,485)	—	—	(19,533,588)
吸收存款	—	(67,373,318)	(5,766,169)	(9,569,854)	(24,004,115)	(21,477,016)	—	(128,190,472)
應付債券及票據	—	—	(1,006,309)	(1,605,846)	(1,929,376)	(65,930,089)	(13,656,386)	(84,128,006)
其他金融負債	—	(6,230,772)	(19,131,528)	(2,382,071)	(11,772,862)	(20,515,733)	(437)	(60,033,403)
金融負債總額	—	(93,491,475)	(58,549,282)	(49,804,652)	(136,315,853)	(232,321,759)	(43,579,165)	(614,062,186)
淨頭寸	111,839,819	(71,078,816)	(10,634,174)	184,883	138,951,641	(20,154,150)	(18,763,961)	130,345,242

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.3 流動性風險—續

貴公司

2012年12月31日								
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	1,211	675	—	—	—	—	—	1,886
存放金融機構款項.....	—	4,996,615	5,410,423	201,396	—	—	—	10,608,434
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.....	3,126,253	—	—	—	—	—	—	3,126,253
買入返售金融資產.....	—	—	138,831	—	—	—	—	138,831
可供出售金融資產.....	22,655,622	—	—	—	—	—	—	22,655,622
應收款項類投資.....	1,902,402	—	2,065,820	4,651,509	31,592,227	31,784,276	1,517,593	73,513,827
應收子公司款項.....	—	40,194	—	—	1,100,000	—	—	1,140,194
其他金融資產.....	—	—	—	25,496	—	—	—	25,496
金融資產總額.....	27,685,488	5,037,484	7,615,074	4,878,401	32,692,227	31,784,276	1,517,593	111,210,543
借款.....	—	—	(615,021)	(4,079,173)	(45,757,121)	(10,689,468)	—	(61,140,783)
其他金融負債.....	—	—	(1,141,482)	—	(6,900,268)	(15,261,995)	—	(23,303,745)
金融負債總額.....	—	—	(1,756,503)	(4,079,173)	(52,657,389)	(25,951,463)	—	(84,444,528)
淨頭寸.....	27,685,488	5,037,484	5,858,571	799,228	(19,965,162)	5,832,813	1,517,593	26,766,015

2013年12月31日								
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	1,222	605	—	—	—	—	—	1,827
存放金融機構款項.....	—	5,660,635	7,393,924	107,017	—	—	—	13,161,576
拆出資金.....	—	—	2,606,281	—	—	—	—	2,606,281
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.....	8,134,164	—	—	—	—	—	—	8,134,164
買入返售金融資產.....	—	—	544,946	—	—	—	—	544,946
可供出售金融資產.....	21,645,434	—	—	—	—	—	—	21,645,434
應收款項類投資.....	4,946,604	—	1,967,735	5,569,739	40,692,846	61,478,659	1,445,558	116,101,141
應收子公司款項.....	—	—	1,201,210	—	—	—	—	1,201,210
其他金融資產.....	—	—	—	18,328	—	—	—	18,328
金融資產總額.....	34,727,424	5,661,240	13,714,096	5,695,084	40,692,846	61,478,659	1,445,558	163,414,907
拆入資金.....	—	—	(3,039,204)	(1,013,673)	—	—	—	(4,052,877)
借款.....	—	—	—	(4,407,296)	(35,496,247)	(40,903,790)	(23,036,945)	(103,844,278)
應付債券及票據.....	—	—	—	—	(672,600)	(13,949,667)	—	(14,622,267)
其他金融負債.....	—	—	(994,140)	—	(3,665,264)	(11,566,330)	—	(16,225,734)
金融負債總額.....	—	—	(4,033,344)	(5,420,969)	(39,834,111)	(66,419,787)	(23,036,945)	(138,745,156)
淨頭寸.....	34,727,424	5,661,240	9,680,752	274,115	858,735	(4,941,128)	(21,591,387)	24,669,751

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.3 流動性風險—續

貴公司—續

2014年12月31日								
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項	1,229	607	—	—	—	—	—	1,836
存放金融機構款項	—	11,142,459	3,784,540	5,587,308	—	—	—	20,514,307
拆出資金	—	—	12,839,651	—	—	—	—	12,839,651
交易性金融資產	40,464	—	—	—	—	—	—	40,464
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	22,337,555	—	—	—	—	—	—	22,337,555
買入返售金融資產	—	—	2,204,617	—	—	—	—	2,204,617
可供出售金融資產	24,767,099	—	8,269	2,991,378	936,703	670,111	648,000	30,021,560
應收款項類投資	5,311,039	—	5,596,472	11,250,495	74,697,282	107,653,608	1,654,770	206,163,666
應收子公司款項	—	1,433,700	—	—	—	—	—	1,433,700
其他金融資產	—	—	—	18,319	—	—	—	18,319
金融資產總額	52,457,386	12,576,766	24,433,549	19,847,500	75,633,985	108,323,719	2,302,770	295,575,675
借款	—	—	(11,490,031)	(31,659,041)	(51,221,085)	(74,717,107)	(30,354,117)	(199,441,381)
應付債券及票據	—	—	—	—	(1,612,600)	(36,191,800)	—	(37,804,400)
其他金融負債	—	—	(1,034,207)	—	(3,744,405)	(7,790,867)	—	(12,569,479)
金融負債總額	—	—	(12,524,238)	(31,659,041)	(56,578,090)	(118,699,774)	(30,354,117)	(249,815,260)
淨頭寸	52,457,386	12,576,766	11,909,311	(11,811,541)	19,055,895	(10,376,055)	(28,051,347)	45,760,415

2015年3月31日								
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項	1,229	799	—	—	—	—	—	2,028
存放金融機構款項	—	13,903,947	3,731,435	101,205	—	—	—	17,736,587
拆出資金	—	—	12,724,208	—	—	—	—	12,724,208
交易性金融資產	101,446	—	—	—	—	—	—	101,446
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	28,086,863	—	—	—	—	—	—	28,086,863
買入返售金融資產	—	—	100,181	—	—	—	—	100,181
可供出售金融資產	26,431,444	—	216,954	107,175	541,127	1,082,669	610,650	28,990,019
應收款項類投資	5,718,187	—	5,377,200	20,840,633	179,597,808	52,271,193	1,604,786	265,409,807
應收子公司款項	—	514,778	—	—	700,626	—	—	1,215,404
其他金融資產	—	—	—	18,682	—	—	—	18,682
金融資產總額	60,339,169	14,419,524	22,149,978	21,067,695	180,839,561	53,353,862	2,215,436	354,385,225
借款	—	—	(16,346,835)	(14,031,611)	(65,247,290)	(98,901,625)	(29,911,867)	(224,439,228)
拆入資金	—	—	—	(4,051,919)	—	—	—	(4,051,919)
賣出回購金融資產款	—	—	(905,394)	(504,496)	—	—	—	(1,409,890)
應付債券及票據	—	—	—	—	(1,612,600)	(36,191,800)	—	(37,804,400)
其他金融負債	—	—	(2,315,232)	—	(3,764,225)	(7,832,503)	—	(13,911,960)
金融負債總額	—	—	(19,567,461)	(18,588,026)	(70,624,115)	(142,925,928)	(29,911,867)	(281,617,397)
淨頭寸	60,339,169	14,419,524	2,582,517	2,479,669	110,215,446	(89,572,066)	(27,696,431)	72,767,828

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.3 流動性風險—續

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析。

貴集團

	2012年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	13,124,790	3,773,019	—	—	—	—	—	16,897,809
存放金融機構款項	—	9,258,051	7,925,375	200,000	3,085,857	—	—	20,469,283
拆出資金	—	—	800,000	150,000	—	—	—	950,000
交易性金融資產	745,819	—	—	—	291,986	1,558,191	621,700	3,217,696
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	4,620,775	—	1,157,884	3,688,760	3,927,660	2,730,540	—	16,125,619
買入返售金融資產	—	—	15,790,395	7,345,049	16,649,488	—	—	39,784,932
可供出售金融資產	25,099,749	90,124	70,959	—	611,331	1,544,081	1,718,777	29,135,021
持有至到期投資	—	—	199,682	260,229	650,231	2,473,264	6,158,533	9,741,939
應收款項類投資	2,069,796	—	2,357,316	4,312,579	31,706,912	34,378,092	96,974	74,921,669
客戶貸款及墊款	171,649	—	1,577,561	3,074,328	17,133,965	13,717,068	1,971,097	37,645,668
應收融資租賃款	—	—	1,732,612	1,766,563	9,066,328	32,786,100	2,293,639	47,645,242
其他金融資產	—	—	408,690	25,496	55,446	2,097,905	13,511	2,601,048
金融資產總額	45,832,578	13,121,194	32,020,474	20,823,004	83,179,204	91,285,241	12,874,231	299,135,926
向中央銀行借款	—	—	—	(40,000)	—	—	—	(40,000)
金融機構存放款項	—	(1,229,318)	(3,430,000)	(1,650,000)	(3,580,000)	(2,000,000)	—	(11,889,318)
借款	—	(5,750,000)	(641,298)	(4,619,005)	(52,506,798)	(25,894,961)	(347,870)	(89,759,932)
賣出回購金融資產	—	—	(17,689,934)	(7,325,154)	(23,130,904)	—	—	(48,145,992)
吸收存款	—	(43,569,062)	(2,915,667)	(4,925,520)	(12,648,948)	(5,992,639)	—	(70,051,836)
應付債券及票據	—	—	—	—	(499,684)	(2,987,316)	—	(3,487,000)
其他金融負債	—	(2,124,317)	(14,315,870)	—	(8,857,383)	(18,049,830)	—	(43,347,400)
金融負債總額	—	(52,672,697)	(38,992,769)	(18,559,679)	(101,223,717)	(54,924,746)	(347,870)	(266,721,478)
淨頭寸	45,832,578	(39,551,503)	(6,972,295)	2,263,325	(18,044,513)	36,360,495	12,526,361	32,414,448

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

60. 金融風險管理 — 續

60.3 流動性風險 — 續

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析。 — 續

貴集團 — 續

	2013年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	16,765,241	4,386,735	—	—	—	—	—	21,151,976
存放金融機構款項	—	15,161,356	9,849,173	1,789,219	1,702,120	1,421,000	—	29,922,868
拆出資金	—	—	2,936,581	73,163	60,969	—	—	3,070,713
交易性金融資產	609,757	—	19,982	29,845	89,100	29,386	20,250	798,320
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	9,972,360	—	2,048,460	1,309,211	4,773,301	2,160,709	—	20,264,041
買入返售金融資產	—	—	4,246,872	18,099,645	18,117,167	—	—	40,463,684
可供出售金融資產	22,971,004	803,124	59,927	169,325	878,625	2,722,238	1,361,441	28,965,684
持有至到期投資	—	—	469,601	129,772	901,451	5,825,433	5,297,499	12,623,756
應收款項類投資	2,354,527	—	2,277,432	5,214,270	39,047,528	75,167,996	258,240	124,319,993
客戶貸款及墊款	357,312	—	2,543,115	3,836,092	21,621,365	15,441,355	4,377,148	48,176,387
應收融資租賃款	267,888	—	1,666,388	2,738,605	14,111,276	35,095,728	1,666,388	55,546,273
其他金融資產	—	—	596,894	18,328	1,835,573	1,954,461	14,333	4,419,589
金融資產總額	53,298,089	20,351,215	26,714,425	33,407,475	103,138,475	139,818,306	12,995,299	389,723,284
向中央銀行借款	—	—	—	—	(52,300)	—	—	(52,300)
金融機構存放款項	—	(4,619,916)	(4,770,000)	(632,000)	(4,566,000)	(1,430,000)	—	(16,017,916)
拆入資金	—	—	(4,424,388)	(1,042,678)	(360,969)	—	—	(5,828,035)
借款	—	(10,421,887)	(1,525,055)	(8,948,154)	(49,521,542)	(45,661,085)	(20,053,420)	(136,131,143)
賣出回購金融資產款	—	—	(1,880,379)	(14,916,027)	(17,192,231)	—	—	(33,988,637)
吸收存款	—	(57,639,459)	(3,397,789)	(6,552,556)	(14,850,475)	(5,445,659)	—	(87,885,938)
應付債券及票據	—	—	—	(1,000,000)	(998,509)	(15,887,672)	—	(17,886,181)
其他金融負債	—	(1,986,506)	(15,610,671)	—	(5,602,668)	(24,654,347)	—	(47,854,192)
金融負債總額	—	(74,667,768)	(31,608,282)	(33,091,415)	(93,144,694)	(93,078,763)	(20,053,420)	(345,644,342)
淨頭寸	53,298,089	(54,316,553)	(4,893,857)	316,060	9,993,781	46,739,543	(7,058,121)	44,078,942

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

60. 金融風險管理 — 續

60.3 流動性風險 — 續

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析。 — 續

貴集團 — 續

	2014年12月31日							合計
	已逾期/ 無限期	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	21,183,696	5,761,624	—	—	—	—	—	26,945,320
存放金融機構款項	—	28,837,157	11,376,405	9,034,817	2,384,853	—	—	51,633,232
拆出資金	—	—	13,322,380	305,950	—	—	—	13,628,330
交易性金融資產	1,144,773	—	600,001	449,248	1,651,164	849,538	3,360,423	8,055,147
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	25,392,438	19,500	1,050,554	3,235,189	1,021,093	2,396,404	—	33,115,178
買入返售金融資產	—	—	8,278,048	5,354,620	8,209,256	—	—	21,841,924
可供出售金融資產	27,625,964	45,124	414,081	4,871,872	2,965,189	6,016,507	2,027,997	43,966,734
持有至到期投資	—	—	299,091	1,279,883	1,119,002	10,751,565	5,368,350	18,817,891
應收款項類投資	2,962,166	98,490	6,731,335	10,891,360	87,860,010	117,786,680	703,178	227,033,219
客戶貸款及墊款	1,460,526	—	2,430,494	3,618,979	25,608,667	22,789,059	7,331,696	63,239,421
應收融資租賃款	446,317	—	1,904,830	2,887,630	15,992,278	40,993,401	1,269,888	63,494,344
其他金融資產	—	—	1,756,300	18,319	370,370	2,475,263	913	4,621,165
金融資產總額	80,215,880	34,761,895	48,163,519	41,947,867	147,181,882	204,058,417	20,062,445	576,391,905
向中央銀行借款	—	—	—	—	(80,000)	—	—	(80,000)
金融機構存放款項	—	(193,007)	(3,000,000)	(1,796,000)	(6,721,000)	(1,950,000)	—	(13,660,007)
拆入資金	—	—	(983,570)	(177,451)	(950,000)	—	—	(2,111,021)
借款	—	(16,064,395)	(13,823,282)	(38,533,604)	(67,521,796)	(79,431,273)	(24,510,850)	(239,885,200)
賣出回購金融資產款	—	—	(17,096,581)	(4,938,099)	(4,168,419)	—	—	(26,203,099)
吸收存款	—	(65,927,597)	(6,182,017)	(8,204,253)	(19,762,847)	(17,169,358)	—	(117,246,072)
應付債券及票據	—	—	(1,000,000)	(1,030,000)	(499,714)	(44,899,414)	(573,011)	(48,002,139)
其他金融負債	—	(4,609,561)	(20,289,448)	(14,004,643)	(6,201,788)	(8,475,564)	(568,434)	(54,149,438)
金融負債總額	—	(86,794,560)	(62,374,898)	(68,684,050)	(105,905,564)	(151,925,609)	(25,652,295)	(501,336,976)
淨頭寸	80,215,880	(52,032,665)	(14,211,379)	(26,736,183)	41,276,318	52,132,808	(5,589,850)	75,054,929

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.3 流動性風險—續

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析。—續

貴集團—續

	2015年3月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	22,402,118	2,641,583	—	—	—	—	—	25,043,701
存放金融機構款項	—	33,589,361	11,280,674	5,263,108	4,889,923	—	—	55,023,066
拆出資金	—	—	13,344,931	92,133	—	—	—	13,437,064
交易性金融資產	2,137,442	157,039	239,968	1,071,346	1,272,823	1,860,883	3,224,608	9,964,109
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	31,286,089	43,000	—	512,369	2,080,986	3,314,199	—	37,236,643
買入返售金融資產	—	—	4,750,467	6,096,299	10,867,881	—	—	21,714,647
可供出售金融資產	35,926,933	47,166	956,563	1,581,761	2,770,210	6,009,124	1,523,657	48,815,414
持有至到期投資	—	—	251,134	—	1,228,732	10,835,485	5,121,390	17,436,741
應收款項類投資	3,513,585	—	6,869,437	22,682,559	151,660,867	83,638,549	29,851	268,394,848
客戶貸款及墊款	2,086,762	—	2,723,920	4,868,582	30,644,003	23,586,025	8,800,948	72,710,240
應收融資租賃款	505,585	—	2,048,104	3,413,506	16,384,828	45,740,979	682,179	68,775,181
其他金融資產	—	—	1,352,833	18,682	378,464	2,452,968	963	4,203,910
金融資產總額	97,858,514	36,478,149	43,818,031	45,600,345	222,178,717	177,438,212	19,383,596	642,755,564
向中央銀行借款	—	—	—	(30,000)	—	—	—	(30,000)
金融機構存放款項	—	(270,597)	(300,000)	(3,908,000)	(6,313,000)	(1,750,000)	—	(12,541,597)
拆入資金	—	—	(2,258,394)	(4,772,844)	(122,844)	—	—	(7,154,082)
借款	—	(18,452,030)	(19,317,022)	(18,649,060)	(79,590,454)	(104,790,878)	(24,509,800)	(265,309,244)
賣出回購金融資產款	—	—	(10,318,454)	(5,384,764)	(3,693,380)	—	—	(19,396,598)
吸收存款	—	(67,364,216)	(5,647,427)	(9,346,598)	(23,122,597)	(18,064,169)	—	(123,545,007)
應付債券及票據	—	—	(1,000,000)	(1,571,846)	—	(57,565,717)	(8,883,173)	(69,020,736)
其他金融負債	—	(6,230,772)	(22,887,168)	(2,381,029)	(11,747,340)	(20,302,556)	(429)	(63,549,294)
金融負債總額	—	(92,317,615)	(61,728,465)	(46,044,141)	(124,589,615)	(202,473,320)	(33,393,402)	(560,546,558)
淨頭寸	97,858,514	(55,839,466)	(17,910,434)	(443,796)	97,589,102	(25,035,108)	(14,009,806)	82,209,006

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.3 流動性風險—續

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析。—續

貴公司

	2012年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項.....	1,211	675	—	—	—	—	—	1,886
存放金融機構款項.....	—	4,782,452	5,403,320	200,000	—	—	—	10,385,772
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.....	3,126,253	—	—	—	—	—	—	3,126,253
買入返售金融資產.....	—	—	138,600	—	—	—	—	138,600
可供出售金融資產.....	22,655,622	—	—	—	—	—	—	22,655,622
應收款項類投資.....	1,256,328	—	1,882,716	4,303,579	27,390,228	22,536,022	1,028,872	58,397,745
應收子公司款項.....	—	40,194	—	—	1,000,000	—	—	1,040,194
其他金融資產.....	—	—	—	25,496	—	—	—	25,496
金融資產總額.....	27,039,414	4,823,321	7,424,636	4,529,075	28,390,228	22,536,022	1,028,872	95,771,568
借款.....	—	—	(610,000)	(3,188,000)	(43,930,000)	(10,000,000)	—	(57,728,000)
其他金融負債.....	—	—	(1,264,675)	—	(6,885,207)	(15,103,409)	—	(23,253,291)
金融負債總額.....	—	—	(1,874,675)	(3,188,000)	(50,815,207)	(25,103,409)	—	(80,981,291)
淨頭寸.....	27,039,414	4,823,321	5,549,961	1,341,075	(22,424,979)	(2,567,387)	1,028,872	14,790,277

	2013年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項.....	1,222	605	—	—	—	—	—	1,827
存放金融機構款項.....	—	5,658,728	7,375,933	106,000	—	—	—	13,140,661
拆出資金.....	—	—	2,600,000	—	—	—	—	2,600,000
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.....	8,134,164	—	—	—	—	—	—	8,134,164
買入返售金融資產.....	—	—	544,000	—	—	—	—	544,000
可供出售金融資產.....	21,645,434	—	—	—	—	—	—	21,645,434
應收款項類投資.....	2,289,598	—	1,923,808	5,156,470	34,078,725	47,304,993	1,021,857	91,775,451
應收子公司款項.....	—	—	1,200,000	—	—	—	—	1,200,000
其他金融資產.....	—	—	23,101	18,328	—	—	—	41,429
金融資產總額.....	32,070,418	5,659,333	13,666,842	5,280,798	34,078,725	47,304,993	1,021,857	139,082,966
拆入資金.....	—	—	(3,000,000)	(1,000,000)	—	—	—	(4,000,000)
借款.....	—	—	—	(3,000,000)	(31,920,000)	(32,960,000)	(20,000,000)	(87,880,000)
應付債券及票據.....	—	—	—	—	—	(12,000,000)	—	(12,000,000)
其他金融負債.....	—	—	(1,419,824)	—	(3,657,264)	(11,446,145)	—	(16,523,233)
金融負債總額.....	—	—	(4,419,824)	(4,000,000)	(35,577,264)	(56,406,145)	(20,000,000)	(120,403,233)
淨頭寸.....	32,070,418	5,659,333	9,247,018	1,280,798	(1,498,539)	(9,101,152)	(18,978,143)	18,679,733

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.3 流動性風險—續

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析。—續

貴公司—續

	2014年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	1,228	606	—	—	—	—	—	1,834
存放金融機構款項	—	11,141,526	3,777,670	5,554,917	—	—	—	20,474,113
拆出資金	—	—	12,800,000	—	—	—	—	12,800,000
交易性金融資產	40,464	—	—	—	—	—	—	40,464
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	22,337,555	—	—	—	—	—	—	22,337,555
買入反售金融資產	—	—	2,200,000	—	—	—	—	2,200,000
可供出售金融資產	24,767,099	—	—	2,963,008	893,991	530,430	230,524	29,385,052
應收款項類投資	2,934,402	—	5,274,460	10,375,848	64,402,935	82,462,972	1,263,119	166,713,736
應收子公司款項	—	1,433,700	—	—	—	—	—	1,433,700
其他金融資產	—	—	30,311	18,319	—	—	—	48,630
金融資產總額	50,080,748	12,575,832	24,082,441	18,912,092	65,296,926	82,993,402	1,493,643	255,435,084
借款	—	—	(11,300,000)	(29,160,000)	(45,350,000)	(61,580,000)	(24,500,000)	(171,890,000)
應付債券及票據	—	—	—	—	—	(31,882,703)	—	(31,882,703)
其他金融負債	—	—	(2,185,570)	—	(3,736,232)	(7,709,913)	—	(13,631,715)
金融負債總額	—	—	(13,485,570)	(29,160,000)	(49,086,232)	(101,172,616)	(24,500,000)	(217,404,418)
淨頭寸	50,080,748	12,575,832	10,596,871	(10,247,908)	16,210,694	(18,179,214)	(23,006,357)	38,030,666

	2015年3月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	1,228	799	—	—	—	—	—	2,027
存放金融機構款項	—	13,902,366	3,724,950	100,000	—	—	—	17,727,316
拆出資金	—	—	12,700,000	—	—	—	—	12,700,000
交易性金融資產	101,446	—	—	—	—	—	—	101,446
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	28,086,863	—	—	—	—	—	—	28,086,863
買入反售金融資產	—	—	100,000	—	—	—	—	100,000
可供出售金融資產	26,431,444	—	198,086	103,702	462,205	922,554	211,223	28,329,214
應收款項類投資	3,267,839	—	4,895,187	18,608,151	135,349,302	36,195,801	1,204,403	199,520,683
應收子公司款項	—	514,778	—	—	700,000	—	—	1,214,778
其他金融資產	—	—	11,757	18,682	—	—	—	30,439
金融資產總額	57,888,820	14,417,943	21,629,980	18,830,535	136,511,507	37,118,355	1,415,626	287,812,766
拆入資金	—	—	—	(4,000,000)	—	—	—	(4,000,000)
借款	—	—	(16,000,000)	(11,300,000)	(58,030,000)	(82,680,000)	(24,500,000)	(192,510,000)
賣出回購金融資產款	—	—	(899,300)	(500,000)	—	—	—	(1,399,300)
應付債券及票據	—	—	—	—	—	(31,884,591)	—	(31,884,591)
其他金融負債	—	—	(3,902,194)	—	(3,756,009)	(7,751,116)	—	(15,409,319)
金融負債總額	—	—	(20,801,494)	(15,800,000)	(61,786,009)	(122,315,707)	(24,500,000)	(245,203,210)
淨頭寸	57,888,820	14,417,943	828,486	3,030,535	74,725,498	(85,197,352)	(23,084,374)	42,609,556

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註—續

60. 金融風險管理—續

60.4 不良資產風險管理

1. 概述

不良資產風險指由於交易對手違約或市場情況變動而引起資產價值降低的潛在損失。不良資產風險也可能由於操作失誤引起，如未獲授權或不恰當的購買、處置或管理活動引起的可回收成本低於其賬面價值。

貴集團面臨的不良資產風險，主要源於 貴集團初步確定劃分為指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和應收款項類投資的不良債權，以及劃分為可供出售金融資產的權益工具的風險敞口。

2. 不良債權資產的風險管理

針對不良債權風險， 貴集團對包括項目立項、盡職調查、收處方案的制定和審批、後續監控和管理等環節的不良資產業務全流程實行規範化管理。 貴集團通過強化收處前調查、審查審批、收處後監控環節，提高抵押品風險緩釋效果，推進不良資產管理系統升級改造等手段，全面提升 貴集團的不良債權風險管理水平。

具體而言，針對 貴集團初步確定指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，不良債權風險主要反映在估值定價風險、確權風險以及一定程度的信用風險；針對初步確定劃分為應收款項類投資的金融資產，不良債權風險主要反映在信用風險。

2.1 估值定價風險

估值定價風險系實際情況與 貴集團管理指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產所運用的估值假設的偏差對 貴集團造成的不利影響，偏差來源於諸如未來現金流、回收期限、折現率以及處置費用率等因素。 貴集團採取的減輕風險的措施包括：

- 對交易涉及的相關各方(債務人和擔保人等)、交易涉及的抵質押物、重點還款來源等情況進行嚴格調查；及
- 在估值定價時採用較為保守的發生率、折現率以及處置費用率；在不良資產處置後，根據定價假設與實際結果存在的差異進行分析以提高估值的準確性。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.4 不良資產風險管理一續

2. 不良債權資產的風險管理一續

2.2 確權風險

確權風險，主要是指由於不良資產日常管理不善導致部分或全部權力喪失、降低了不良資產實際價值，從而使回收金額減少造成損失的可能性，例如未及時追償導致訴訟時效喪失。貴集團所採取的減輕風險的措施包括：

- 建立預警訴訟時效管理系統，保證不良資產訴訟時效；
- 建立定期走訪調查制度，對債務人、抵質押物進行定期詳細的走訪調查制度，並將走訪調查報告審核備案，保證貴集團掌握相關最新情況；及
- 建立重大事項報告制度，發現風險因素則立即採取保全措施。

2.3 信用風險

除分類為應收款項類投資的不良債權資產外，一些指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產可能會面臨信用風險。根據指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的債務人狀況，貴集團可能決定向其債務人追償而非將其處置給第三方，這種情況下將產生信用風險。不良債權的信用風險主要來自客戶或交易對手違約行為帶來的潛在風險。貴集團信用風險管理系統特徵包括：

- 集中化的政策體系及管理程序；
- 對審批主管實行嚴格的資格管理體系；及
- 對應收款項類不良債權資產實施更加嚴格的風險管理規則和程序，包括客戶調查、業務評估、業務審查和批准、業務實施和後續管理。

貴集團為使不良資產信用風險最小化所採取的措施包括：

- 參考外部獨立信用評級的信息，對交易對手信用情況予以掌控；
- 謹慎選擇具備適當信用水平和償債能力的交易對手；及
- 要求交易對手提供抵押物以進行風險緩釋。

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.4 不良資產風險管理一續

3. 通過債轉股獲得資產的風險管理

分類為可供出售投資的特定權益通過債轉股獲取。債轉股資產風險主要體現為價格波動或投資對象價值降低導致股權價值貶損的風險。

貴集團所採取的減輕與這些權益工具有關風險的措施包括：

- 加強對股權價值的持續監控、分析和管理的；
- 加強對政府支持的宏觀經濟政策的理解，並評估這些政策對權益投資的影響；及
- 實時追蹤價格變動，把握合適的處置時機，爭取股權價值最大化。

4. 公允價值的確定

指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產一般不存在活躍市場，貴集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術主要包括參考市場參與者最近進行的同類交易中使用的價格預計的未來現金流量的現金流量折現法。

5. 減值測試

貴集團主要對分類為應收賬款項類不良債權資產和分類為可供出售金融資產的權益投資進行減值測試。應收款項類不良債權資產的測試程序與財務信息如附註甲VI.60.1中披露的程序近似。

以公允價值計量的分類為可供出售金融資產的權益投資，減值的客觀證據包括投資價值的顯著或長期下跌。

以成本法計量的分類為可供出售金融資產的權益投資，減值的客觀證據包括投資對象或發行方顯著的金融困難或對投資對象經營存在不利影響的宏觀經濟形勢。

60.5 資本管理

貴集團資本管理的目標如下：

- 確保符合監管規定；
- 優化資本在 貴集團實體間的配置；

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

60. 金融風險管理一續

60.5 資本管理一續

- 提高資本利用效率；
- 確保 貴集團可持續經營以支持發展。

根據中國銀監會2011年發佈的《金融資產管理公司併表監管指引(試行)》(銀監發[2011]20號)的要求， 貴集團通過最低資本管理資本。滿足最低資本的要求是 貴集團資本管理的首要目標。

貴集團的最低資本指經作出有關規定及法規要求的扣減並考慮股權比例後， 貴公司及其子公司最低資本的總和。 貴集團須符合中國銀監會規定的最低資本要求。

根據中國銀監會2012年發佈的《金融資產管理公司非現場監管報表指標體系(試行)》(銀監辦發[2012]153號)的要求， 貴公司須維持資本充足率不低於12.5%。資本充足率按 貴公司合格資本除以加權風險資產計算。於2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日及2015年3月31日， 貴公司符合最低資本充足率的監管規定。

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值

貴集團部分金融資產於每個報告期末以公允價值進行後續計量。下表提供了這些金融資產的公允價值如何確定的相關信息(特別是公允價值層級、估值技術和所使用主要輸入值)。

貴集團

金融資產	於12月31日的公允價值			於3月31日的公允價值		公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年				
	3,217,696	798,320	8,055,147	9,964,109	9,964,109				
1) 交易性金融資產.....									
債券									
— 於銀行同業間市場交易的政府債券...	2,471,877	188,563	6,910,374	7,826,667	7,826,667	第二層級	• 折現現金流。未來現金流基於合約利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現	不適用	不適用
— 於銀行同業間市場交易的公共機構及準政府債券.....	746,821	—	—	—	—	第二層級	• 折現現金流。未來現金流基於合約利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現	不適用	不適用
	328,759	—	827,924	933,761	933,761	第二層級	• 折現現金流。未來現金流基於合約利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現	不適用	不適用

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值			於3月31日的公允價值		公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年				
— 於證券交易所交易的金融機構債券...	—	24,909	55,494	—	—	第一層級	活躍市場報價	不適用	不適用
— 於銀行同業間市場交易的金融機構債券.....	—	—	—	323,383	—	第二層級	折現現金流。未來現金流基於合約利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現	不適用	不適用
— 於證券交易所交易的公司債券.....	5,438	24,727	2,774,477	1,584,206	—	第一層級	活躍市場報價	不適用	不適用
— 於銀行同業間市場交易公司債券.....	1,390,859	138,927	3,252,479	4,985,317	—	第二層級	折現現金流。未來現金流基於合約利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現	不適用	不適用

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值			於3月31日的公允價值		公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2015年					
上市或在交易所交易的									
權益工具.....	569,709	541,954	1,024,207	1,555,580		第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 製造業.....	226,846	136,487	346,499	50,313					
— 金融業.....	171,982	31,893	45,596	65,784					
— 採礦業.....	1,984	—	39,040	132,232					
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業.....	6,732	55,765	—	2,995					
— 房地產.....	6,961	285,872	584,398	517,859					
— 信息傳輸、軟體和信息技術服務業.....	—	23,645	—	138,239					
— 其他.....	155,204	8,292	8,674	648,158					
基金.....	176,110	67,803	120,556	581,862					
— 於香港以外上市的基金.....	176,110	67,803	120,556	164,525		第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 於香港以外上市的基金.....	—	—	—	417,337		第二層級	• 按產品所投資的債券或公開上市的權益工具的公允價值計算。	不適用	不適用
衍生金融工具.....	—	—	10	—		第三層級	• 附註(1)	附註(1)	附註(1)

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值			於3月31日的公允價值		公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2015年					
	16,125,619	20,264,041	33,115,178	37,236,643	29,405,018				
2) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	3,126,253	8,134,164	23,612,200	29,405,018		第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高。
銀行或其他金融機構發行的理財產品.....	9,756,247	6,591,681	5,756,336	2,626,355		第二層級	<ul style="list-style-type: none"> 按產品所投資的債券或公開上市的權益工具的公允價值計算。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計收回日期。 	<ul style="list-style-type: none"> 收回日期越早，公允價值越高。
							<ul style="list-style-type: none"> 符合預期風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 折現率越高，公允價值越低。 	<ul style="list-style-type: none"> 折現率越高，公允價值越低。
							<ul style="list-style-type: none"> 按產品所投資的債券或公開上市的權益工具的公允價值計算。 	<ul style="list-style-type: none"> 不適用 	<ul style="list-style-type: none"> 不適用

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值			於3月31日的公允價值		公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年				
	1,748,597	3,700,000	200,510	200,000	200,000				
金融機構發行的資產計劃	1,494,522	1,838,196	1,780,238	1,881,071		第二層級	• 按產品所投資的債券或公開上市的權益工具的公允價值計算。	不適用	不適用
權益工具	—	—	—	—		第一層級 第三層級	• 活躍市場報價。 • 基於缺乏流動性的市場的報價計算	不適用 • 缺乏市場流動性折現率	不適用 • 折現率越高，公允價值越低
— 上市公司的股權投資	—	—	50,811	149,377					
— 上市公司的股權投資但交易受限	—	—	—	95,175					
— 非上市公司的股權投資	1,494,522	1,838,196	1,729,427	1,636,519		第三層級	• 以可比公司可觀測的市場價值為基礎並由管理層依據被投資公司與相關可比公司之間的差異進行調整	• 缺乏市場流動性折現率	• 折現率越高，公允價值越低

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值		於3月31日的公允價值		公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2015年				
可轉債.....	—	—	347,975	648,466	第三層級	• 債權部分為折現現金流法，期權部分為期權定價模型。	• 符合預期風險水平的折現率	• 折現率越高，公允價值越低；
信託產品.....	—	—	—	40,000	第二層級	• 按產品所投資的債券或公開上市的權益工具的公允價值計算。	• 同類產品的波動率	• 波動率越高，公允價值越高
							不適用	不適用

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

	於12月31日的公允價值		於3月31日的公允價值	公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年				
金融資產							
信託產品.....	—	—	—	400,000	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高。
						<ul style="list-style-type: none"> 預計收回日期。 	<ul style="list-style-type: none"> 收回日期越早，公允價值越高。
						<ul style="list-style-type: none"> 符合預期風險水平的折現率 	<ul style="list-style-type: none"> 折現率越高，公允價值越低；
結構化產品.....	—	—	792,267	2,035,733	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 期權定價模型，未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 折現率越高，公允價值越低；
						<ul style="list-style-type: none"> 同類產品的波動率 	<ul style="list-style-type: none"> 波動率越高，公允價值越高
						<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

金融資產 結構化產品.....	於12月31日的公允價值				於3月31日的 公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2015年	2015年					
	—	—	—	625,652	—	—				
3) 可供出售金融資產.....	16,753,947	16,560,534	32,647,264	37,696,795			第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流法。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高。
債券.....	3,945,148	5,191,556	12,912,450	12,095,251				<ul style="list-style-type: none"> 預計收回日期。 符合預期風險水平的折現率 	<ul style="list-style-type: none"> 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越高，公允價值越低； 	
— 於銀行同業間市場交易的政府債券.....	358,529	85,263	85,296	85,296			第二層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於合約利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現 	不適用	不適用

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值			於3月31日的公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2015年					
— 於銀行同業間市場交易的 公共機構及準政府債券	533,779	1,226,418	3,592,250	2,932,349	2,932,349	第二層級	• 折現現金流。未來現金流基於合約利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現	不適用	不適用
— 於銀行同業間市場交易的 金融機構債券	80,874	146,493	4,211,003	3,614,164	3,614,164	第二層級	• 折現現金流。未來現金流基於合約利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現	不適用	不適用
— 於證券交易所交易的公司債券	391,739	653,605	1,270,859	920,732	920,732	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 於銀行同業間市場交易的公司債券	2,580,227	3,079,777	3,753,042	4,542,710	4,542,710	第二層級	• 折現現金流。未來現金流基於合約利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現	不適用	不適用

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值			於3月31日的公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2015年					
	10,517,957	9,437,093	15,985,848	23,791,395					
權益工具.....									
上市權益工具.....	9,635,064	8,572,229	13,231,094	14,911,458		第一層級	活躍市場報價。	不適用	不適用
— 製造業.....	7,437,864	7,216,958	10,496,437	11,939,127					
— 金融業.....	1,724,867	641,127	776,149	654,766					
— 採礦業.....	109,083	370,656	617,606	661,094					
— 電力、熱力、燃氣及水生產和 供熱業.....	—	1,067	295,078	276,989					
— 房地產.....	14,383	24,630	92,600	99,227					
— 信息傳輸、軟體和信息技術服務業.....	—	—	369,489	644,470					
— 其他.....	348,867	317,791	583,735	635,785					
未上市權益工具.....	882,893	864,864	2,754,754	8,879,937		第三層級	以可比公司可觀測的市場價值為基礎並由管理層依據 被投資公司與相關可比公司之間的差異進行調整	缺乏市場流動性折現率 折現率越高，公允價值 越低	

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值			於3月31日的公允價值		公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2015年					
	2,124,316	1,058,221	255,028	768,275	64,095				
於香港以外上市的基金	90,124	803,124	2,803,898	45,124	18,971	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
理財產品	90,124	803,124	2,803,898	45,124	18,971	第二層級	• 按產品所投資的債券及公開上市的權益工具的公允價值計算。	不適用	不適用
— 由銀行或其他金融機構發行	—	—	—	—	185,068	第二層級	• 按產品所投資的債券及公開上市的權益工具的公允價值計算。	不適用	不適用
— 由金融機構發行	—	—	—	—	—	第二層級	• 按產品所投資的債券及公開上市的權益工具的公允價值計算。	不適用	不適用
資管計劃	—	—	—	—	—	第二層級	• 按產品所投資的債券及公開上市的權益工具的公允價值計算。	不適用	不適用

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴集團 — 續

	於12月31日的公允價值		於3月31日的公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2015年				
金融資產								
資產支持證券.....	—	—	624,422	727,093	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高
其他.....	76,402	70,540	65,618	65,618	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高
							<ul style="list-style-type: none"> 預計收回日期 	<ul style="list-style-type: none"> 收回日期越早公允價值越高
							<ul style="list-style-type: none"> 符合預期風險水平的折現率 	<ul style="list-style-type: none"> 折現率越高，公允價值越低；
							<ul style="list-style-type: none"> 預計收回日期 	<ul style="list-style-type: none"> 收回日期越早公允價值越高
							<ul style="list-style-type: none"> 符合預期風險水平的折現率 	<ul style="list-style-type: none"> 折現率越高，公允價值越低；

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴公司 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值			公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年				
3) 可供出售金融資產	10,274,548	9,240,284	18,065,582				
債券	—	—	1,364,882				
— 於銀行同業間市場交易的金融機構債券	—	—	1,364,882	第二層級	• 折現現金流。未來現金流量根據遠期利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現。	不適用	不適用
權益工具	10,192,566	9,136,946	13,360,442				
上市權益工具	9,481,284	8,387,833	12,747,093				
— 製造業	7,293,791	7,134,145	10,348,128				
— 金融業	1,724,408	554,400	647,305				
— 採礦業	109,083	370,656	617,606				
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	—	—	293,924				
— 房地產	14,363	23,088	11,833	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 信息傳輸、軟體和信息服務業	—	—	369,489				
— 其他	339,639	305,544	458,808				
未上市權益工具	711,282	749,113	613,349	第三層級	• 以可比公司可觀測的市場價值為基礎並由管理層依據被投資公司與相關可比公司之間的差異進行調整。	缺乏市場流動性折現率	折現率越高，公允價值越低

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註 — 續

61. 金融工具公允價值 — 續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值 — 續

貴公司 — 續

金融資產	於12月31日的公允價值			於3月31日的公允價值		公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	對公允價值的影響
	2012年	2013年	2014年	2014年	2015年				
於香港以外上市的基金.....	81,982	103,338	87,187	105,024		第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
銀行或其他金融機構發行的理財產品.....	—	—	2,755,279	—		第二層級	• 按產品所投資的債券或公開上市的權益工具的公允價值計算。	不適用	不適用
資管計劃.....	—	—	—	183,026		第二層級	• 按產品所投資的債券或公開上市的權益工具的公允價值計算。	不適用	不適用
資產支持證券.....	—	—	497,792	447,710		第三層級	• 折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。	• 預計可收回金額	• 預計可收回金額越高，公允價值越高
								• 預計收回日期	• 收回日期越早，公允價值越高
								• 符合預期風險水平的折現率	• 折現率越高，公允價值越低

(1) 附註：衍生工具的金額對 貴集團並非重大。金融資產採用若干不可觀察的參數為基礎，按照通用定價模型或現金流折現確定。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

61. 金融工具公允價值一續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值一續

下表列示了按三個層級進行公允價值後續計量的金融工具概要：

貴集團

	2012年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
交易性金融資產	751,257	2,466,439	—	3,217,696
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	—	11,504,844	4,620,775	16,125,619
可供出售金融資產	12,151,119	3,643,533	959,295	16,753,947
資產總額	<u>12,902,376</u>	<u>17,614,816</u>	<u>5,580,070</u>	<u>36,097,262</u>

	2013年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
交易性金融資產	659,393	138,927	—	798,320
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	—	10,291,681	9,972,360	20,264,041
可供出售金融資產	10,284,055	5,341,075	935,404	16,560,534
資產總額	<u>10,943,448</u>	<u>15,771,683</u>	<u>10,907,764</u>	<u>37,622,895</u>

	2014年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
交易性金融資產	3,974,734	4,080,403	10	8,055,147
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	50,811	5,956,846	27,107,521	33,115,178
可供出售金融資產	14,756,981	14,445,489	3,444,794	32,647,264
資產總額	<u>18,782,526</u>	<u>24,482,738</u>	<u>30,552,325</u>	<u>73,817,589</u>

	2015年3月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
交易性金融資產	3,304,311	6,659,798	—	9,964,109
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	149,377	2,866,355	34,220,911	37,236,643
可供出售金融資產	16,600,465	11,423,682	9,672,648	37,696,795
資產總額	<u>20,054,153</u>	<u>20,949,835</u>	<u>43,893,559</u>	<u>84,897,547</u>

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

61. 金融工具公允價值一續

61.1. 持續進行公允價值計量的金融資產的公允價值一續

貴公司

	2012年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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.....	—	—	3,126,253	3,126,253
可供出售金融資產.....	9,563,266	—	711,282	10,274,548
資產總額.....	9,563,266	—	3,837,535	13,400,801
	2013年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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.....	—	—	8,134,164	8,134,164
可供出售金融資產.....	8,491,171	—	749,113	9,240,284
資產總額.....	8,491,171	—	8,883,277	17,374,448
	2014年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
交易性金融資產.....	40,464	—	—	40,464
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.....	—	—	22,337,555	22,337,555
可供出售金融資產.....	12,834,280	4,120,161	1,111,141	18,065,582
資產總額.....	12,874,744	4,120,161	23,448,696	40,443,601
	2015年3月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
交易性金融資產.....	101,446	—	—	101,446
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.....	—	—	28,086,863	28,086,863
可供出售金融資產.....	14,516,450	1,633,086	1,061,059	17,210,595
資產總額.....	14,617,896	1,633,086	29,147,922	45,398,904

於各報告期間，貴集團及貴公司按公允價值計量的金融資產及金融負債未發生第1層級和第2層級之間的轉換。

貴集團及貴公司包含在上述第2層級的金融資產及金融負債的公允價值主要按照普遍採用的建立在折現現金流基礎上的定價模型進行確定。定價模型的最重要輸入值為未來現金流及反映交易對手信用風險的折現率。

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

61. 金融工具公允價值一續

61.2. 公允價值在第三層級計量的金融資產變動表

貴集團

	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		可供出售金融資產
	金融資產	可供出售金融資產	
2012年1月1日	2,617,115	1,018,125	
確認為損益	238,257	135,883	
出售後公允價值轉出	(353,710)	—	
買入	3,477,564	—	
結算／處置	(1,358,451)	(194,713)	
2012年12月31日	4,620,775	959,295	
年末持有的資產於本期確認 在利潤表的未實現損失	(115,453)	—	
	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		可供出售金融資產
	金融資產	可供出售金融資產	
2013年1月1日	4,620,775	959,295	
確認為損益	569,543	83,334	
出售後公允價值轉出	(953,874)	—	
買入	9,733,327	38,038	
結算／處置	(3,997,411)	(145,263)	
2013年12月31日	9,972,360	935,404	
年末持有的資產於本期確認 在利潤表的未實現損失	(384,331)	—	

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

61. 金融工具公允價值一續

61.2. 公允價值在第三層級計量的金融資產變動表一續

貴公司

	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	可供出售金融資產
2012年1月1日	1,850,343	711,282
確認為損益	249,838	—
出售後公允價值轉出	(353,710)	—
買入	2,721,284	—
結算／處置	(1,341,502)	—
2012年12月31日	3,126,253	711,282
年末持有的資產於本期確認為利潤表的 未實現損失	(103,872)	—
	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	可供出售金融資產
2013年1月1日	3,126,253	711,282
確認為損益	509,079	—
出售後公允價值轉出	(893,132)	—
買入	9,241,768	37,831
結算／處置	(3,849,804)	—
2013年12月31日	8,134,164	749,113
年末持有的資產於本期確認為利潤表的 未實現損失	(384,053)	—
	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	可供出售 金融資產
2014年1月1日	8,134,164	749,113
確認為損益	886,187	(5,600)
確認為其他綜合收益	—	(35,259)
出售後公允價值轉出	(756,853)	—
買入	21,713,624	533,051
結算／處置	(7,639,567)	(130,164)
2014年12月31日	22,337,555	1,111,141
年末持有的資產於本期確認為利潤表的 未實現收益	129,334	—

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

61. 金融工具公允價值一續

61.2. 公允價值在第三層級計量的金融資產變動表一續

貴公司一續

	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	可供出售 金融資產
2015年1月1日	22,337,555	1,111,141
確認為損益	186,219	—
確認為其他綜合收益	—	(50,082)
出售後公允價值轉出	(140,705)	—
買入	6,350,805	—
結算／處置	(647,011)	—
2015年3月31日	28,086,863	1,061,059
期末持有的資產於本期確認在利潤表的 未實現收益	45,514	—

61.3. 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表概述了於合併財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如存放中央銀行款項、存放金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收融資租賃款、向中央銀行借款、金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款等未包括於下表中。

貴集團

	12月31日						3月31日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產								
持有至到期投資	9,741,939	9,730,464	12,623,756	12,029,344	18,817,891	18,965,760	17,436,741	17,504,772
應收款項類投資	74,921,669	79,328,919	124,319,993	129,456,756	227,033,219	237,609,010	268,394,848	300,033,666
客戶貸款及墊款	37,645,668	38,072,161	48,176,387	48,859,226	63,239,421	64,600,859	72,710,240	74,416,090
合計	122,309,276	127,131,544	185,120,136	190,345,326	309,090,531	321,175,629	358,541,829	391,954,528
金融負債								
借款	(89,759,932)	(90,208,431)	(136,131,143)	(148,608,647)	(239,885,200)	(262,841,214)	(265,309,244)	(268,115,989)
吸收存款	(70,051,836)	(70,125,394)	(87,885,938)	(88,002,866)	(117,246,072)	(117,408,487)	(123,545,007)	(123,577,363)
應付債券及票據	(3,487,000)	(3,487,000)	(17,886,181)	(17,587,143)	(48,002,139)	(48,463,925)	(69,020,736)	(69,252,470)
合計	(163,298,768)	(163,820,825)	(241,903,262)	(254,198,656)	(405,133,411)	(428,713,626)	(457,874,987)	(460,945,822)

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

61. 金融工具公允價值一續

61.3. 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值一續 貴集團一續

2012年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
持有至到期投資	—	9,730,464	—	9,730,464
應收款項類投資	—	—	79,328,919	79,328,919
客戶貸款及墊款	—	—	38,072,161	38,072,161
合計	—	9,730,464	117,401,080	127,131,544
金融負債				
借款	—	—	(90,208,431)	(90,208,431)
吸收存款	—	—	(70,125,394)	(70,125,394)
應付債券及票據	—	(3,487,000)	—	(3,487,000)
合計	—	(3,487,000)	(160,333,825)	(163,820,825)
2013年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
持有至到期投資	—	12,029,344	—	12,029,344
應收款項類投資	—	—	129,456,756	129,456,756
客戶貸款及墊款	—	—	48,859,226	48,859,226
合計	—	12,029,344	178,315,982	190,345,326
金融負債				
借款	—	—	(148,608,647)	(148,608,647)
吸收存款	—	—	(88,002,866)	(88,002,866)
應付債券及票據	—	(17,587,143)	—	(17,587,143)
合計	—	(17,587,143)	(236,611,513)	(254,198,656)
2014年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
應收款項類投資	—	—	237,609,010	237,609,010
客戶貸款及墊款	—	—	64,600,859	64,600,859
持有至到期投資	—	18,965,760	—	18,965,760
合計	—	18,965,760	302,209,869	321,175,629
金融負債				
借款	—	—	(262,841,214)	(262,841,214)
吸收存款	—	—	(117,408,487)	(117,408,487)
應付債券及票據	—	(48,463,925)	—	(48,463,925)
合計	—	(48,463,925)	(380,249,701)	(428,713,626)
2015年3月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
應收款項類投資	—	—	300,033,666	300,033,666
客戶貸款及墊款	—	—	74,416,090	74,416,090
持有至到期投資	—	17,504,772	—	17,504,772
合計	—	17,504,772	374,449,756	391,954,528
金融負債				
借款	—	—	(268,115,989)	(268,115,989)
吸收存款	—	—	(123,577,363)	(123,577,363)
應付債券及票據	—	(69,252,470)	—	(69,252,470)
合計	—	(69,252,470)	(391,693,352)	(460,945,822)

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

61. 金融工具公允價值一續

61.3. 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值一續

貴公司

	12月31日						3月31日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產								
應收款項類投資...	58,397,745	62,804,995	91,775,451	96,912,214	166,713,736	176,706,997	199,520,683	229,621,599
合計.....	58,397,745	62,804,995	91,775,451	96,912,214	166,713,736	176,706,997	199,520,683	229,621,599
金融負債								
借款.....	(57,728,000)	(58,149,526)	(87,880,000)	(100,316,725)	(171,890,000)	(194,846,014)	(192,510,000)	(195,316,745)
應付債券及票據...	—	—	(12,000,000)	(11,736,432)	(31,882,703)	(32,312,360)	(31,884,591)	(32,092,424)
合計.....	(57,728,000)	(58,149,526)	(99,880,000)	(112,053,157)	(203,772,703)	(227,158,374)	(224,394,591)	(227,409,169)

	2012年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
應收款項類投資.....	—	—	62,804,995	62,804,995
合計.....	—	—	62,804,995	62,804,995
金融負債				
借款.....	—	—	(58,149,526)	(58,149,526)
合計.....	—	—	(58,149,526)	(58,149,526)

	2013年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
應收款項類投資.....	—	—	96,912,214	96,912,214
合計.....	—	—	96,912,214	96,912,214
金融負債				
借款.....	—	—	(100,316,725)	(100,316,725)
應付債券及票據.....	—	(11,736,432)	—	(11,736,432)
合計.....	—	(11,736,432)	(100,316,725)	(112,053,157)

	2014年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
應收款項類投資.....	—	—	176,706,997	176,706,997
合計.....	—	—	176,706,997	176,706,997
金融負債				
借款.....	—	—	(194,846,014)	(194,846,014)
應付債券及票據.....	—	(32,312,360)	—	(32,312,360)
合計.....	—	(32,312,360)	(194,846,014)	(227,158,374)

附錄一

會計師報告

甲、財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI、財務信息附註一續

61. 金融工具公允價值一續

61.3. 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值一續

貴公司一續

	2015年3月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
應收款項類投資	—	—	229,621,599	229,621,599
合計	—	—	229,621,599	229,621,599
金融負債				
借款	—	—	(195,316,745)	(195,316,745)
應付債券及票據	—	(32,092,424)	—	(32,092,424)
合計	—	(32,092,424)	(195,316,745)	(227,409,169)

以上 貴集團及 貴公司的金融資產和金融負債屬於公允價值計量第二層級和第三層級，其公允價值按照普遍採用的建立在折現現金流基礎上的定價模型進行確定。定價模型的最重要輸入值放映交易對手信用風險的折現率。

乙、報告期後事項

根據 貴公司2015年4月29日舉行的2015年臨時股東大會通過的決議案，股東批准 貴公司在中國內地銀行間債券市場發行不超過(含)人民幣500億元金融債券的提議。截至本報告日，該債券發行事宜仍需得到監管審批。

2015年5月19日， 貴公司董事會提議基於 貴公司2014年中國會計準則下的淨利潤在提取法定公積金及盈餘準備金後進行現金分紅共計人民幣1,892.96百萬元。該股利提議於本報告日尚未取得股東大會批准。

根據 貴公司2015年6月14日舉行的2015年第25次臨時股東大會通過的決議案，股東批准有關擬定[編纂]前將相關期間次日至[編纂]完成日期前一個月末(「特別股利日」)止的經審計淨利潤，經提取規定的法定公積金和一般風險準備金後(「可供分配利潤」)，向特別股利日登記在冊的 貴公司股東派發現金股利的股利分派建議。 貴公司的可供分配利潤根據中國公認會計準則及國際財務報告準則(以較低者為準)釐定。

丙、財務報表日後事項