

以下為本行申報會計師香港執業會計師信永中和(香港)會計師事務所有限公司編製的報告全文，以供載入本招股書。



信永中和(香港)會計師事務所有限公司
香港銅鑼灣
希慎道33號
利園一期43樓

敬啟者：

引言

以下為吾等就吉林九台農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務資料所編製的報告。合併財務資料包括截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日的 貴集團合併財務狀況表和 貴行財務狀況表、截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度各年以及截至2016年6月30日止六個月(「營業紀錄期間」)的 貴集團合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表和重要會計政策概要與其他說明資料(「財務資料」)，以供載入 貴行於2016年12月30日就 貴行H股於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)首次上市而刊發的招股書(「招股書」)。

貴行前稱九台市農村信用合作聯社，經中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)批准，於2008年12月16日於中華人民共和國(「中國」)吉林省成立為股份制商業銀行。 貴行於2008年經中國銀監會批准更名為吉林九台農村商業銀行股份有限公司。

貴集團已根據中國財政部頒佈的《企業會計準則》(「中國企業會計準則」)編製法定財務報表(「中國企業會計準則財務報表」)。信永中和會計師事務所(特殊普通合伙)(「信永中國」)是 貴集團的法定核數師，已分別審核截至2013年、2014年及2015年12月31日止各年度之中國企業會計準則財務報表。

貴行所有子公司均以12月31日作為財務年度結算日。 貴行子公司詳情及各自核數師的名稱載於C節附註28。 貴行子公司的法定財務報表已根據中國企業會計準則編製。

編製基準

貴行董事根據國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製營業紀錄期間的貴集團的合併財務報表(「相關財務報表」)。信永中國已按照貴行的個別委聘條款根據中國註冊會計師協會(「中國註冊會計師協會」)頒佈的中國審計準則審核貴集團截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度各年以及截至2016年6月30日止六個月的相關財務報表。

本財務資料由貴行董事根據相關財務報表編製，並無作出調整，亦已遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)的相關披露條文，以供載入有關貴行股份於聯交所主板上市之招股書。

董事就財務資料的責任

貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及上市規則的相關披露條文編製真實公允的財務資料，並落實貴行董事認為必要的內部控制，以使編製財務資料時不存在由於欺詐或錯誤導致的重大錯誤陳述。

申報會計師的責任

吾等的責任是根據香港會計師公會頒佈的核數指引第3.340號「招股書及申報會計師」執程序，對該等財務資料發表意見。吾等並未審核貴行、貴行子公司或貴集團於2016年6月30日後任何期間的任何財務報表。

意見

吾等認為，就本報告而言，本財務資料已真實公允地反映貴集團和貴行於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日的財務狀況以及貴集團於營業紀錄期間的財務業績和現金流量。

相應財務資料

為編製本報告，吾等亦已根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審閱工作準則第2410號「實體獨立核數師審閱中期財務資料」審閱貴集團的未經審計財務資料，其中包括截至2015年6月30日止六個月的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表，連同相關附註(「2015年6月財務資料」)。貴行董事負責根據財務資料所採納的相同基準編製2015年6月財務資料。吾等的責任是根據吾等的審閱，就2015年6月財務資料發表結論。

審閱包括向負責財務及會計事宜的人士做出查詢，以及執行分析及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠少於根據國際審計準則所進行的審計，因而吾等不能保證可知悉審計中可能發現的所有重大事宜。因此，吾等不會對2015年6月財務資料發表審計意見。

根據吾等的審閱，據吾等所知並無任何事宜使吾等相信2015年6月財務資料在所有重大方面沒有根據財務資料所採納的相同基準編製。

A 貴集團合併財務資料
I 合併損益及其他綜合收益表

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
利息收入.....	2,580,485	4,679,680	6,080,644	2,629,320	3,904,232
利息支出.....	(1,121,859)	(2,113,341)	(2,708,365)	(1,217,854)	(1,841,764)
淨利息收入.....	1,458,626	2,566,339	3,372,279	1,411,466	2,062,468
手續費及佣金收入.....	180,885	318,806	241,726	85,695	274,196
手續費及佣金支出.....	(10,518)	(17,645)	(19,029)	(5,299)	(13,537)
手續費及佣金淨收入.....	170,367	301,161	222,697	80,396	260,659
交易淨收益.....	57,937	32,305	131,926	64,578	45,314
股息收入.....	30,434	42,585	69,261	69,261	106,521
投資證券淨收益.....	79,142	161,340	344,500	30,128	166,964
處置子公司收益.....	—	—	12,840	—	—
匯兌淨(虧損)/收益.....	(402)	6,327	6,463	3,365	3,076
其他營業收入.....	21,854	135,561	107,987	7,152	5,821
營業收入.....	1,817,958	3,245,618	4,267,953	1,666,346	2,650,823
營業費用.....	(878,126)	(1,482,103)	(2,044,073)	(756,924)	(1,094,649)
資產減值損失.....	(216,571)	(185,732)	(350,105)	(207,225)	(245,284)
營業利潤.....	723,261	1,577,783	1,873,775	702,197	1,310,890
應佔聯營公司利潤.....	—	—	2,167	641	3,936
稅前利潤.....	723,261	1,577,783	1,875,942	702,838	1,314,826
所得稅費用.....	(180,689)	(347,034)	(473,713)	(148,563)	(281,967)
年/期內利潤.....	542,572	1,230,749	1,402,229	554,275	1,032,859
年/期內其他綜合(支出)/收益： 其後可重新分類至損益的項目：					
— 可供出售金融資產					
— 於投資重估儲備確認的 公允價值變動.....	(56,925)	1,159	100,784	25,704	23,781
— 處置後重新分類至損益.....	—	56,925	698	—	(25,974)
— 其後可重新分類項目 的所得稅.....	14,231	(14,521)	(25,371)	(6,426)	547
年/期內綜合收益總額.....	499,878	1,274,312	1,478,340	573,553	1,031,213
以下人士應佔年/期內 利潤：					
— 貴行擁有人.....	534,614	1,103,020	1,215,821	508,785	866,639
— 非控股權益.....	7,958	127,729	186,408	45,490	166,220
	542,572	1,230,749	1,402,229	554,275	1,032,859
以下人士應佔年/期內 綜合收益總額：					
— 貴行擁有人.....	491,920	1,146,583	1,291,932	528,063	868,086
— 非控股權益.....	7,958	127,729	186,408	45,490	163,127
	499,878	1,274,312	1,478,340	573,553	1,031,213

II 合併財務狀況表

	附註	12月31日			6月30日
		2013年	2014年	2015年	2016年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	17	11,269,672	15,605,855	19,333,596	19,943,249
存放同業及其他金融機構款項.....	18	3,309,327	11,972,805	18,640,153	26,394,824
拆出資金.....	19	147,000	140,000	390,000	—
買入返售金融資產.....	20	7,228,103	7,131,001	17,297,442	8,027,043
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融資產.....	21	137,930	1,282,934	12,101,530	13,397,705
應收利息.....	22	134,688	164,012	316,611	409,358
客戶貸款及墊款.....	23	21,253,293	33,417,037	46,477,430	51,581,263
可供出售金融資產.....	24	1,960,505	1,369,475	9,047,852	25,518,516
持有至到期投資.....	25	588,088	774,574	1,376,071	1,844,466
應收款項類投資.....	26	6,741,477	6,441,280	12,487,546	7,953,792
應佔聯營公司利益.....	27	—	25,000	121,979	125,915
物業及設備.....	29	1,144,844	1,722,256	2,348,776	2,719,606
商譽.....	30	833,137	863,907	1,170,404	1,173,756
遞延稅項資產.....	31	109,499	151,065	197,817	255,899
其他資產.....	32	312,888	794,141	646,127	620,716
總資產		<u>55,170,451</u>	<u>81,855,342</u>	<u>141,953,334</u>	<u>159,966,108</u>
負債及權益					
負債					
向中央銀行借款.....		35,880	203,023	293,567	364,000
同業及其他金融機構存放款項.....	34	4,581,500	4,820,055	1,868,321	5,817,619
拆入資金.....	35	8,570	594,634	52,496	162,496
賣出回購金融資產款.....	36	7,365,709	4,677,600	23,063,498	20,580,115
客戶存款.....	37	36,739,267	59,771,652	93,302,782	106,998,758
應計員工成本.....	38	60,175	111,416	139,968	103,341
應付稅項.....		164,153	135,673	267,599	199,265
應付利息.....	39	657,161	1,020,222	1,429,903	1,553,244
已發行債券.....	40	697,300	2,389,375	9,074,179	11,247,980
其他負債.....	41	180,980	297,366	603,822	472,367
總負債		<u>50,490,695</u>	<u>74,021,016</u>	<u>130,096,135</u>	<u>147,499,185</u>
權益					
股本.....	42	1,950,062	2,406,069	3,294,797	3,294,797
資本公積.....	43	1,301,027	1,663,291	3,309,135	3,347,045
投資重估儲備.....		(42,694)	869	76,980	78,427
盈餘公積.....	44	146,592	234,007	354,741	354,741
一般準備.....	44	369,473	622,926	1,025,282	1,025,282
未分配利潤.....		368,042	809,184	1,087,363	1,070,562
貴行擁有人應佔總權益.....		4,092,502	5,736,346	9,148,298	9,170,854
非控股權益.....	28	587,254	2,097,980	2,708,901	3,296,069
總權益		<u>4,679,756</u>	<u>7,834,326</u>	<u>11,857,199</u>	<u>12,466,923</u>
負債及權益總計		<u>55,170,451</u>	<u>81,855,342</u>	<u>141,953,334</u>	<u>159,966,108</u>

III 合併權益變動表

	實行擁有人應佔								
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控股權益	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2013年1月1日.....	1,383,984	627,406	—	99,342	229,033	251,800	2,591,565	100,548	2,692,113
年內利潤.....	—	—	—	—	—	534,614	534,614	7,958	542,572
年內其他綜合支出.....	—	—	(42,694)	—	—	—	(42,694)	—	(42,694)
年內綜合(支出)/收益總額.....	—	—	(42,694)	—	—	534,614	491,920	7,958	499,878
股本變動									
— 權益股東注資.....	400,000	800,000	—	—	—	—	1,200,000	—	1,200,000
— 非控股權益注資.....	—	—	—	—	—	—	—	107,400	107,400
收購子公司.....	—	—	—	—	—	—	—	333,387	333,387
自資本公積轉至股本.....	166,078	(166,078)	—	—	—	—	—	—	—
不改變控制權的子公司 所有權變動(附註57).....	—	39,699	—	—	—	—	39,699	37,961	77,660
利潤撥款：									
— 撥款至盈餘公積.....	—	—	—	47,250	—	(47,250)	—	—	—
— 撥款至一般準備.....	—	—	—	—	140,440	(140,440)	—	—	—
— 確認為分派的股息.....	—	—	—	—	—	(230,682)	(230,682)	—	(230,682)
2013年12月31日.....	1,950,062	1,301,027	(42,694)	146,592	369,473	368,042	4,092,502	587,254	4,679,756

III 合併權益變動表(續)

	貴行擁有人應佔							總計	
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		非控股權益
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2014年1月1日	1,950,062	1,301,027	(42,694)	146,592	369,473	368,042	4,092,502	587,254	4,679,756
年內利潤	—	—	—	—	—	1,103,020	1,103,020	127,729	1,230,749
年內其他綜合收益	—	—	43,563	—	—	—	43,563	—	43,563
年內綜合收益總額	—	—	43,563	—	—	1,103,020	1,146,583	127,729	1,274,312
股本變動									
— 權益股東注資	222,000	555,000	—	—	—	—	777,000	—	777,000
— 非控股權益注資	—	—	—	—	—	—	—	499,396	499,396
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	798,233	798,233
自資本公積轉至股本	234,007	(234,007)	—	—	—	—	—	—	—
不改變控制權的子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所有權變動(附註57)	—	41,271	—	—	—	—	41,271	96,729	138,000
利潤撥款									
— 撥款至盈餘公積	—	—	—	87,415	—	(87,415)	—	—	—
— 撥款至一般準備	—	—	—	—	253,453	(253,453)	—	—	—
— 確認為分派的股息	—	—	—	—	—	(321,010)	(321,010)	—	(321,010)
— 付予非控股權益的股息	—	—	—	—	—	—	—	(11,361)	(11,361)
2014年12月31日	2,406,069	1,663,291	869	234,007	622,926	809,184	5,736,346	2,097,980	7,834,326

III 合併權益變動表(續)

	貴行擁有人應佔																		
	股本		資本公積		投資		盈餘公積		一般準備		未分配利潤		小計		非控股權益		總計		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
2015年1月1日	2,406,069	1,663,291	869	234,007	622,926	809,184	1,215,821	1,215,821	—	1,215,821	1,215,821	1,215,821	1,215,821	186,408	1,402,229	2,097,980	7,834,326	1,402,229	
年內利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	76,111	76,111
年內其他綜合收益	—	—	76,111	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
年內綜合收益總額	—	—	76,111	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
股本變動																			
— 權益股東注資	600,000	1,800,000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,400,000
— 非控股權益注資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	176,368
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	969,359
處置子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(795,690)
自資本公積轉至股本	288,728	(288,728)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不改變控制權的子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所有權變動(附註57)	—	134,572	—	—	—	—	—	—	—	—	—	134,572	—	—	—	—	—	—	330,842
利潤撥款																			
— 撥款至盈餘公積	—	—	—	120,734	—	—	—	—	—	—	(120,734)	—	—	—	—	—	—	—	—
— 撥款至一般準備	—	—	—	—	404,156	—	—	—	—	—	(404,156)	—	—	—	—	—	—	—	—
— 確認為分派的股息	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(414,552)	—	—	—	—	—	—	—	(414,552)
— 付予非控股權益的股息	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
處置子公司時轉撥一般準備	—	—	—	—	(1,800)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(121,794)
2015年12月31日	3,294,797	3,309,135	76,980	354,741	1,025,282	1,087,363	9,148,298	9,148,298	2,708,901	2,708,901	11,857,199	11,857,199	11,857,199	2,708,901	11,857,199	2,708,901	11,857,199	11,857,199	

III 合併權益變動表(續)

	貴行擁有人應佔																	
	股本		資本公積		投資		盈餘公積		一般準備		未分配利潤		小計		非控股權益		總計	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2015年1月1日(經審計).....	2,406,069	1,663,291	869	234,007	622,926	809,184	5,736,346	2,097,980	45,490	554,275	7,834,326							
期內利潤(未經審計).....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
期內其他綜合收益(未經審計)...	—	—	19,278	—	—	—	19,278	—	—	—	—	19,278	—	—	—	—	—	—
期內綜合收益總額(未經審計)...	—	—	19,278	—	—	—	19,278	—	—	—	—	19,278	—	—	—	—	—	—
股本變動																		
— 權益股東注資.....	400,000	1,200,000	—	—	—	—	1,600,000	—	—	—	—	1,600,000	—	—	—	—	—	1,600,000
— 非控股權益注資.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	99,865	—	—	—	—	99,865
處置子公司.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(316,170)	—	—	—	—	(316,170)
自資本公積轉至股本.....	288,728	(288,728)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不改變控制權的子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所有權變動(附註57).....	—	1,956	—	—	—	—	1,956	—	—	—	—	1,956	15,386	—	—	—	—	17,342
利潤撥款																		
— 確認為分派的股息.....	—	—	—	—	—	(414,552)	(414,552)	—	—	—	—	(414,552)	—	—	—	—	—	(414,552)
— 付予非控股權益的股息.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(105,437)	—	—	—	—	(105,437)
處置子公司時轉撥一般準備.....	—	—	—	—	(1,800)	1,800	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2015年6月30日(未經審計).....	3,094,797	2,576,519	20,147	234,007	621,126	905,217	7,451,813	1,837,114	45,490	554,275	9,288,927							

III 合併權益變動表(續)

	貴行擁有人應佔							總計	
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		非控股權益
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2016年1月1日	3,294,797	3,309,135	76,980	354,741	1,025,282	1,087,363	9,148,298	2,708,901	11,857,199
期內利潤	—	—	—	—	—	866,639	866,639	166,220	1,032,859
期內其他綜合收益/(開支)	—	—	1,447	—	—	—	1,447	(3,093)	(1,646)
期內綜合收益總額	—	—	1,447	—	—	866,639	868,086	163,127	1,031,213
股本變動									
— 非控股權益注資	—	—	—	—	—	—	—	80,640	80,640
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	2,595	2,595
不改變控制權的子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所有權變動(附註57)	—	37,910	—	—	—	—	37,910	432,090	470,000
利潤撥款	—	—	—	—	—	(883,440)	(883,440)	—	(883,440)
— 確認為分派的股息	—	—	—	—	—	—	—	(91,284)	(91,284)
— 付予非控股權益的股息	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2016年6月30日	3,294,797	3,347,045	78,427	354,741	1,025,282	1,070,562	9,170,854	3,296,069	12,466,923

IV 合併現金流量表

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年 人民幣千元	2014年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2015年 人民幣千元 (未經審計)	2016年 人民幣千元
經營活動					
年／期內稅前利潤	723,261	1,577,783	1,875,942	702,838	1,314,826
調整項目：					
物業及設備折舊	74,375	126,623	176,605	85,442	116,370
長期遞延支出攤銷	30,392	37,097	51,741	9,114	10,863
資產減值損失	216,571	185,732	350,105	207,225	245,284
已發行債券利息支出	49,300	56,374	226,900	53,354	200,049
股息收入	(30,434)	(42,585)	(69,261)	(69,261)	(106,521)
就物業及設備撥回之減值損失	—	(84)	(678)	—	—
處置物業及設備收益	(327)	(1,525)	(2,987)	(140)	(1,127)
交易淨收益	(2,055)	(16,970)	(124,581)	(61,059)	(43,501)
投資證券淨收益	(79,142)	(161,340)	(344,500)	(30,128)	(166,964)
政府補助	(40,602)	(115,031)	(116,091)	(7,298)	(6,837)
金融投資利息收入	(385,735)	(911,836)	(965,991)	(400,276)	(924,109)
應佔聯營公司利潤	—	—	(2,167)	(641)	(3,936)
處置子公司收益	—	—	(12,840)	—	—
視作處置可供出售金融資產收益	—	(24,368)	—	—	—
	<u>555,604</u>	<u>709,870</u>	<u>1,042,197</u>	<u>489,170</u>	<u>634,397</u>
經營資產變動					
存放中央銀行款項淨增加	(1,127,335)	(2,190,367)	(1,038,276)	(598,758)	(1,936,457)
存放同業及其他金融機構 款項及拆出資金淨增加	(61,417)	(2,869,487)	(3,399,060)	(1,279,050)	(12,902,281)
買入返售金融資產淨(增加)／減少	(100,000)	100,000	1,249,260	50,688	(458,569)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 淨減少／(增加)	161,264	(1,128,034)	(9,418,144)	(5,156,493)	(1,252,674)
客戶貸款及墊款淨增加	(6,620,266)	(9,920,561)	(11,352,619)	(4,884,044)	(5,344,968)
其他經營資產淨減少／(增加)	466,475	(54,367)	104,420	261,671	(71,515)
	<u>(7,281,279)</u>	<u>(16,062,816)</u>	<u>(23,854,419)</u>	<u>(11,605,986)</u>	<u>(21,966,464)</u>
經營負債變動					
向中央銀行借款淨(減少)／增加	(8,430)	167,143	61,204	90,956	70,433
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金淨 增加／(減少)	3,688,797	(515,363)	(3,395,617)	(58,474)	4,044,274
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	6,421,709	(2,688,109)	17,616,298	3,667,381	(2,483,383)
客戶存款淨增加	8,496,394	18,651,556	30,830,122	10,210,994	13,688,997
其他經營負債淨增加／(減少)	81,894	(72,522)	606,422	194,320	(45,517)
	<u>18,680,364</u>	<u>15,542,705</u>	<u>45,718,429</u>	<u>14,105,177</u>	<u>15,274,804</u>
經營產生／(所用)的現金	11,954,689	189,759	22,906,207	2,988,361	(6,057,263)
已付所得稅	(208,692)	(416,367)	(434,147)	(161,991)	(406,791)
經營活動產生／(所用)的現金淨額	<u>11,745,997</u>	<u>(226,608)</u>	<u>22,472,060</u>	<u>2,826,370</u>	<u>(6,464,054)</u>

IV 合併現金流量表(續)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年 人民幣千元	2014年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2015年 人民幣千元 (未經審計)	2016年 人民幣千元
投資活動					
處置投資所得款項	72,763,358	231,264,211	313,573,104	178,099,961	202,005,704
處置物業及設備及其他資產所得款項	34,221	15,440	13,179	1,500	6,459
已收股息收入	30,434	42,585	69,261	69,261	106,521
收購投資的付款	(79,805,826)	(229,315,460)	(327,657,532)	(187,225,005)	(213,313,820)
收購物業及設備及其他資產的付款	(361,777)	(551,633)	(899,788)	(146,309)	(495,561)
收購聯營公司的投資	—	(10,000)	—	—	—
收購子公司產生的現金流入淨額	2,189,358	598,433	258,103	—	4,215
處置子公司產生的現金流出淨額	—	—	(1,846,235)	—	—
投資活動(所用)/產生的現金淨額	(5,150,232)	2,043,576	(16,489,908)	(9,200,592)	(11,686,482)
融資活動					
權益股東注資所得款項	1,200,000	777,000	2,400,000	1,600,000	—
非控股權益注資	107,400	499,396	176,368	99,865	80,640
並無導致失去控制權之出售 子公司權益及子公司權益					
攤薄的所得款項	77,660	138,000	330,842	17,342	470,000
已收政府補助	40,602	115,031	116,091	7,298	6,837
發行新債券所得款項	—	1,688,784	13,198,890	4,835,071	13,259,487
已發行債券還款	—	—	(6,600,000)	(3,200,000)	(11,200,000)
已發行債券已付利息	(49,000)	(53,083)	(140,986)	(40,218)	(85,735)
已付股息	(230,682)	(321,013)	(414,552)	(414,552)	(883,440)
付予非控股權益的股息	—	(10,826)	(106,975)	(105,437)	(91,284)
融資活動產生的現金淨額	1,145,980	2,833,289	8,959,678	2,799,369	1,556,505
現金及現金等價物淨增加/(減少)	7,741,745	4,650,257	14,941,830	(3,574,853)	(16,594,031)
年初/期初現金及現金等價物	7,539,580	15,281,325	19,931,582	19,931,582	34,873,412
年末/期末現金及現金等價物(附註48)	15,281,325	19,931,582	34,873,412	16,356,729	18,279,381
已收利息	2,500,473	4,675,487	5,943,661	2,547,610	3,811,530
已付利息(不計及已發行債券的利息支出)	(1,005,337)	(1,811,240)	(2,239,022)	(988,304)	(1,632,845)

B 貴行財務狀況表

	附註	12月31日			2016年
		2013年	2014年	2015年	6月30日
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	17	5,221,353	6,772,991	9,293,581	13,319,885
存放同業及其他 金融機構款項.....	18	530,351	3,302,436	8,513,665	12,280,576
拆出資金.....	19	140,000	140,000	140,000	—
買入返售金融資產.....	20	7,139,115	5,533,827	17,293,846	7,112,921
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融資產.....	21	118,660	1,178,097	9,967,127	12,370,103
應收利息.....	22	79,442	61,859	181,880	263,357
客戶貸款及墊款.....	23	11,718,639	16,253,050	20,701,992	23,852,833
可供出售金融資產.....	24	547,247	1,135,175	6,752,565	13,791,471
持有至到期投資.....	25	478,088	664,574	1,266,071	1,487,482
應收款項類投資.....	26	6,741,477	6,441,280	11,978,546	7,053,792
應佔聯營公司利益.....	27	—	10,000	118,000	118,000
投資子公司.....	28	1,925,993	2,507,597	3,302,440	3,370,800
物業及設備.....	29	675,246	812,065	974,276	1,180,544
遞延稅項資產.....	31	52,919	54,074	32,115	41,137
其他資產.....	32	207,016	725,631	332,902	242,280
總資產		35,575,546	45,592,656	90,849,006	96,485,181
負債及權益					
負債					
同業及其他金融機構存放款項.....	34	5,533,918	5,195,173	4,580,245	4,380,181
拆入資金.....	35	2,496	522,496	2,496	2,496
賣出回購金融資產款.....	36	6,243,259	4,577,600	21,634,598	15,731,600
客戶存款.....	37	18,617,956	26,909,790	45,970,978	55,514,296
應計員工成本.....	38	32,617	44,874	34,641	42,575
應付稅項.....		45,563	44,101	96,702	87,579
應付利息.....	39	312,665	431,609	708,311	805,342
已發行債券.....	40	697,300	2,389,375	9,074,179	11,297,357
其他負債.....	41	104,046	161,596	190,239	209,884
總負債		31,589,820	40,276,614	82,292,389	88,071,310
權益					
股本.....	42	1,950,062	2,406,069	3,294,797	3,294,797
資本公積.....	43	1,261,328	1,582,321	3,093,593	3,093,593
投資重估儲備.....		491	869	56,112	52,328
盈餘公積.....	44	146,592	234,007	354,741	354,741
一般準備.....	44	279,126	477,041	802,423	802,423
未分配利潤.....		348,127	615,735	954,951	815,989
總權益		3,985,726	5,316,042	8,556,617	8,413,871
負債及權益總計		35,575,546	45,592,656	90,849,006	96,485,181

C 財務資料附註

1 背景資料

貴行前稱九台市農村信用合作聯社，經中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）於2008年12月15日批准（銀覆2008第320號），於2008年12月16日成立為股份制商業銀行。

貴行獲中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）吉林監管局頒發金融許可證B1001H222010001號，吉林省工商行政管理局頒發營業執照（統一社會信用代碼：912200001243547911號。）法定代表人為高兵，註冊辦事處地址為中華人民共和國（「中國」）長春市九台區新華大街504號。

2016年6月30日，貴行有51間支行。貴行有37家子公司。貴行及其子公司（統稱「貴集團」）的主營業務為提供公司和個人存款、貸款及墊款、支付和結算服務以及中國銀監會批准的其他銀行服務。貴集團在中國內地營運。

合併財務報表以人民幣（「人民幣」）呈列，人民幣亦是貴行及其子公司的功能貨幣。

2 應用新訂及經修訂國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）

為編製及呈列財務資料，貴集團於整個營業紀錄期間貫徹應用於貴集團2016年1月1日開始的財政年度生效之所有新訂及經修訂國際會計準則（「國際會計準則」）、國際財務報告準則之修訂及相關詮釋（「國際財務報告詮釋委員會」）（統稱「國際財務報告準則」）。

貴集團及貴行並無提前採用以下已頒佈但未生效之新訂及經修訂國際財務報告準則、修訂及詮釋。

國際財務報告準則第9號(2014年)	金融工具 ¹
國際財務報告準則第15號	客戶合約收入 ¹
國際財務報告準則第16號	租賃 ³
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營公司之間的資產 出售或注資 ⁴
國際會計準則第7號(修訂本)	披露計劃 ²
國際會計準則第12號(修訂本)	未實現損失的遞延所得稅資產的認列 ²
國際財務報告準則第15號(修訂本)	來自客戶合約的收入之澄清 ¹

1 於2018年1月1日或之後開始的年度生效。

2 於2017年1月1日或之後開始的年度生效。

3 於2019年1月1日或之後開始的年度生效。

4 尚未釐定生效日期。

除下文所述者外，應用新訂及經修訂國際財務報告準則不會對貴集團及貴行的財務資料有重大影響。

2 應用新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)(續)

國際財務報告準則第9號(2014年)金融工具

2009年頒佈的國際財務報告準則第9號對金融資產的分類及計量提出新規定。國際財務報告準則第9號於2010年修訂並載有對金融負債的分類及計量和終止確認的規定。2013年，國際財務報告準則第9號獲進一步修訂，以落實對沖會計法之實質性修訂，從而使實體於財務報表中更好地反映風險管理活動。國際財務報告準則第9號的最終版本於2014年頒佈，涵蓋過往年度所頒佈國際財務報告準則第9號的全部規定，藉為若干金融資產引入「透過其他綜合收益按公允價值列賬」(「透過其他綜合收益按公允價值列賬」)的計量類別，對分類及計量規定作出有限修訂。國際財務報告準則第9號的最終版本亦引入「預期信貸虧損」模式用於減值評估。

與 貴集團有關之國際財務報告準則第9號(2014年)的主要規定：

- 屬於國際會計準則第39號金融工具：確認及計量範疇的所有已確認金融資產其後按攤銷成本或公允價值計量。具體而言，根據以收取合約現金流量為目的之業務模式所持有的債務投資，及僅為支付本金額及未償還本金額之利息而產生合約現金流量的債務投資一般於其後的會計期末按攤銷成本計量。對於旨在同時收回合約現金流量及出售金融資產的業務模式中持有的債務工具，以及金融資產合約條款令於特定日期產生的現金流量僅為支付本金及未償還本金之利息的債務工具，以透過其他綜合收益按公允價值列賬的方式計量。所有其他債務投資及權益投資則於其後會計期末按公允價值計量。此外，根據國際財務報告準則第9號(2014年)，實體可作出不可撤回的選擇，於其他綜合收益呈列權益投資(非持作交易)公允價值之其後變動，而僅有股息收入一般於損益確認。以上為根據國際財務報告準則第9號(2014年)對金融資產的分類及計量的新規定，將會改變 貴集團根據現行國際會計準則第39號對「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產」、「持有至到期投資」、「貸款及應收款項」和「可供出售金融資產」的金融資產分類及計量方式。
- 就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計量而言，國際財務報告準則第9號(2014年)規定，因金融負債信貸風險變動引致的該負債公允價值變動數額，須於其他綜合收益呈列，除非於其他綜合收益確認該負債的信貸風險變動影響會造成或擴大損益賬的會計錯配。金融負債信貸風險變動引致的該負債公允價值變動其後不會重新分類至損益。根據國際會計準則第39號，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公允價值變動全部數額均於損益呈列。
- 就減值評估而言，已加入有關入賬實體金融資產預期信貸虧損及授信之承諾的減值要求。該等規定消除國際會計準則第39號有關確認信貸虧損的門檻。根據國際財務報告準則第9號(2014年)的減值方法，毋須再待發

2 應用新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)(續)

國際財務報告準則第9號(2014年)金融工具(續)

生信貸事件即可確認信貸虧損，而預計信貸虧損及該等預計信貸虧損的變動均應列賬。預期信貸虧損的金額應於各報告日期更新以反映自初始確認起的信貸風險變動，從而對預期信貸虧損提供更及時的資料。

- 國際財務報告準則第9號(2014年)推出新模式，允許公司在對沖金融及非金融風險時管理風險的活動能密切地與對沖會計匹配。作為一種以原則為基礎的方法，國際財務報告準則第9號(2014年)著眼於風險的確認及計量，並不區分金融項目及非金融項目。新模式亦允許實體利用為管理風險而編製的內部資料作為對沖會計的基準。根據國際會計準則第39號，須採用僅用作會計目的之度量來展現對國際會計準則第39號規定的合格性及合規性。新模式亦包括合格性標準，惟該等標準基於就對沖關係強度進行的經濟評估，可利用風險管理數據釐定。相比國際會計準則第39號之對沖會計內容，該模式降低了僅為會計處理所需進行的分析量，因而降低了實行成本。

國際財務報告準則第9號(2014年)將自2018年1月1日或之後開始的年度生效，並可提早應用。

貴行目前正分析其業務模式、貸款及其他金融工具的合約條款以及現有信用風險的變動，以評估因採納國際財務報告準則第9號而對其財務報表所產生的潛在影響。根據 貴行的業務性質，預期金融工具的分類及其計提金融資產減值損失準備的計算方法、金額及時間均會受到影響。國際財務報告準則第9號的實施亦將會影響風險管理組織、程序與主要職能、預算與績效檢討以及信息技術系統。

貴行董事正開始評估是否需要為預期信貸虧損模式而修改系統、更新金融工具減值政策與程序以及推行相關員工培訓。 貴行仍未就採納國際財務報告準則第9號的影響完成全面評估。因此， 貴行的經營業績及財務狀況的可能影響仍未量化。

國際財務報告準則第15號客戶合約收入

國際財務報告準則第15號的核心原則是實體應確認收入，以說明按反映實體預期可用以交換約定貨品或服務之代價的金額向客戶移交該等貨品或服務。因此，國際財務報告準則第15號引入適用於客戶合約的模型，特點是按合約對交易進行五個步驟的分析，以釐定是否確認收入、確認收入的數額及時間。五個步驟如下：

- 第1步：識別客戶合約。
- 第2步：識別合約中的履約責任。
- 第3步：釐定交易價格。

2 應用新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)(續)

國際財務報告準則第15號客戶合約收入(續)

第4步：分配交易價格至合約所載履約責任。

第5步：於實體完成履約責任時確認收入。

國際財務報告準則第15號亦載有大量定性及定量披露規定，旨在讓財務報表使用者了解來自與客戶所訂合約產生之收入及現金流量的性質、金額、時間及不確定性。

國際財務報告準則第15號生效後，將取代現時沿用的收入確認指引，包括國際會計準則第18號收入、國際會計準則第11號建造合約及相關詮釋。

國際財務報告準則第15號將自2018年1月1日或之後開始的年度生效，並可提早應用。貴行董事評估採納國際財務報告準則第15號不會對貴集團財務資料有重大影響。

國際財務報告準則第16號租賃

國際財務報告準則第16號租賃乃由國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)於2016年1月頒佈。其將於2019年1月1日或之後開始的年度生效，並取代國際會計準則第17號租賃。該新標準就識別租賃安排及於出租方及承租人財務報表內的處理方式提供一個全面模式。該標準提供一個單一承租人會計模式，要求承租人就所有租賃確認資產及負債，除非租賃期為12個月或以下或相關資產的價值較低。

承租人須於租賃安排開始時確認使用權資產及租賃負債。使用權資產包括租賃負債的初步計量金額、於租賃開始日期或之前向出租方作出的任何租賃付款、承租人就於地盤拆卸或移除有關資產或還原地盤而將予產生的估計成本以及承租人產生的任何其他初步直接成本。租賃負債指租賃付款的現值。隨後，使用權資產的折舊及減值開支(如有)將根據國際會計準則第16號物業、廠房及設備的規定自損益扣除，而租賃負債將按自損益扣除的應計利息增加，以及按租賃付款減少。

就出租方會計法而言，國際財務報告準則第16號大致轉承了國際會計準則第17號的出租方會計法規定。因此，出租方繼續將其租賃分類為經營租賃或融資租賃，並對兩類租賃進行不同的會計處理。

截至2016年6月30日，按附註54(b)所載，貴集團的不可撤銷經營租賃承擔為人民幣812.13百萬元。然而，貴集團正著手評估該承擔對確認未來付款的使用權資產及負債影響程度，以及會如何影響貴集團利潤及現金流量的分類。部分承擔可能已有保證，惟短期及低值租賃則除外。相比現行會計政策，貴行董事預期採納國際財務報告準則第16號不會對貴集團的業績有重大影響，但預期根據國際財務報告準則第16號，該等租賃承擔的若干比例須於合併財務狀況表內確認為使用權資產及租賃負債。

貴集團(作為出租方)預期財務資料不會受重大影響。

3 重大會計政策

合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈之國際財務報告準則編製。此外，合併財務報表包括香港聯合交易所有限公司證券上市規則及香港公司條例要求之相關披露。

合併財務報表按歷史成本基準編製，惟若干金融工具按公允價值計量。

歷史成本一般根據交換貨品及服務所付代價之公允價值計算。

公允價值指於計量日期主要(或最有利)市場中市場參與者根據現行市況在有序交易中出售資產所收取或轉讓負債所支付的價格(即平倉價)，而不論該價格乃直接觀察得出或採用其他估值技術估計得出。有關公允價值計量的詳情載於下文會計政策。

主要會計政策載列如下。

合併基準

合併財務報表載有 貴行及 貴行所控制實體(即子公司)之財務報表。倘子公司根據合併財務報表中就類似情況下之類似交易及事件所採納者以外之會計政策編製其財務報表，則須於編製合併財務報表時就該子公司之財務報表作出適當調整，以確保與 貴集團之會計政策貫徹一致。

當 貴集團(i)可對投資對象行使權力；(ii)承擔或享有參與投資對象之可變回報之風險或權利；及(iii)可對投資對象行使權力影響 貴集團之回報金額，則對其有控制權。當 貴集團於投資對象擁有少於大多數的投票權，則可透過以下方式取得對投資對象的權力：(i)與其他投票權持有人訂立合約安排；(ii)自其他合約安排產生的權利；(iii) 貴集團之投票權及潛在投票權；或(iv)上述各項之組合，惟須根據所有相關事實及情況而定。

倘有事件及情況顯示上述控制權之一項或多項因素出現變動， 貴行會重估是否控制投資對象。

當 貴集團取得子公司之控制權，則該子公司合併入賬，直至 貴集團失去對該子公司之控制權為止。

年內收購或出售子公司的收入及支出自 貴集團取得控制權當日起計入合併損益及其他綜合收益表，直至 貴集團不再控制該子公司為止。

損益及其他綜合收益的各個項目由 貴行擁有人及非控股權益分佔。子公司的綜合收益總額由 貴行擁有人及非控股權益分佔，即使此舉會導致非控股權益出現虧絀。

3 重大會計政策(續)

合併基準(續)

有關 貴集團成員公司間之交易的所有集團內公司間資產及負債、權益、收入、支出及現金流量均於合併賬日時全數對銷。

貴集團於現有子公司之擁有權權益變動

不會導致 貴集團失去子公司控制權之 貴集團於現有子公司之擁有權權益變動，按權益交易入賬。 貴集團權益及非控股權益的賬面值會予調整以反映於子公司相關權益之變動。非控股權益金額的調整金額與已付或已收代價公允價值間差額，直接於權益確認，並歸屬於 貴行擁有人。

倘 貴集團失去子公司之控制權，則(i)於失去控制權當日取消按賬面值確認該子公司之資產(包括任何商譽)及負債，(ii)於失去控制權當日取消確認前子公司任何非控股權益(包括彼等應佔之其他綜合收益之任何組成部分)之賬面值，及(iii)確認所收取代價之公允價值及任何保留權益之公允價值之總額，所產生之差額於損益內確認為 貴集團應佔之收益或虧損。倘該子公司之資產及負債按重估金額或公允價值列賬，而相關累計收益或虧損已於其他綜合收益確認並於權益累計，則先前於其他綜合收益確認並於權益累計之款額，將按猶如 貴集團已直接出售相關資產及負債入賬(即按相關國際財務報告準則之規定重新分類至損益或直接轉撥至未分配利潤)。於失去控制權當日於前子公司保留之任何投資的公允價值將根據國際會計準則第39號金融工具：確認及計量於其後入賬時列作初步確認之公允價值，或(如適用)於初步確認時於聯營公司或合營公司之投資成本。

業務合併

業務合併採用收購法入賬。於業務合併轉撥之代價按公允價值計量，即 貴集團對被收購方原擁有人所轉讓之資產、所承擔之負債與 貴集團交換被收購方控制權所發行之股權於收購日期之公允價值總和。業務合併產生之收購相關成本於產生時於損益確認。

於收購日期，已收購可識別資產及所承擔負債按公允價值確認，惟下列項目除外：

- 於業務合併時所收購資產及所承擔負債所產生之遞延稅項資產或負債根據國際會計準則第12號所得稅確認及計量；
- 與被收購方的僱員福利安排有關之資產或負債，根據國際會計準則第19號僱員福利確認及計量；

3 重大會計政策(續)

合併基準(續)

- 與被收購方以股份為基礎之付款交易或 貴集團為取代被收購方以股份為基礎之付款交易而訂立之以股份為基礎之付款交易有關之負債或權益工具，根據國際財務報告準則第2號以股份為基礎之付款於收購日期計量(見下文會計政策)；及
- 根據國際財務報告準則第5號持作出售之非流動資產及已終止經營業務劃分為持作出售資產(或出售組合)根據該項準則計量。

商譽以所轉撥之代價、任何非控股權益於被收購方中所佔金額及 貴集團以往持有被收購方權益(如有)之公允價值之總和，減所收購可識別資產及所承擔負債於收購日期之淨額後，所超出的差額計值。倘經過重估後，所收購可識別資產與所承擔負債於收購日期之淨額高於轉撥之代價、任何非控股權益於被收購方所佔金額及收購方以往持有被收購方權益(如有)的公允價值之總和，則差額即時於損益內確認為議價收購收益。

除非另有準則規定，否則非控股權益按收購日期之公允價值計量，惟屬於現時所有權權益並賦予持有人在清盤時按比例分佔實體淨資產之非控股權益，按逐項交易基準以公允價值或以現時所有權工具按比例分佔被收購方可識別淨資產之已確認金額計量。

倘 貴集團於業務合併中轉讓之代價包括或然代價安排產生之資產或負債，則或然代價按於收購日期之公允價值計量，並計入於業務合併所轉讓之代價之一部分。符合資格作計量期間調整之或然代價公允價值變動將予追溯調整，並會相應調整商譽。計量期間調整為於「計量期間」(自收購日期起計不可超過一年)取得有關於收購日期已存在之事實及情況之額外資料產生之調整。

不合資格作計量期間調整之或然代價公允價值變動之後續會計處理取決於如何分類或然代價。分類為權益之或然代價不會於後續報告日期重新計量，其後續結算亦於權益內入賬。其他屬於國際會計準則第39號範疇的或然代價於各報告日期按公允價值計量，而公允價值變動根據國際會計準則第39號於損益確認。其他不屬於國際會計準則第39號範疇的或然代價於各報告日期按公允價值計量，而公允價值變動於損益確認。

倘業務合併分階段達成， 貴集團以往所持的被收購方權益於收購日期(即 貴集團取得控制權當日)按公允價值重新計量，所產生的盈虧(如有)在損益內

3 重大會計政策(續)

合併基準(續)

確認。倘出售於被收購方的權益，則以往在其他綜合收益中確認的從該等權益於收購日期前產生的金額重新分類至損益(若此處理方法合適)。

倘業務合併的初步會計處理於進行合併的報告期末仍未完成，則貴集團會就仍未完成會計處理的項目呈報暫定金額。於計量期間(見上文)，在收購日期確認的暫定金額作追溯調整，或截至當日確認額外資產或負債，以反映獲得有關於收購日期已存在事實及情況的新資料，而倘知悉該等資料，將會影響於當日確認的金額。

於子公司及聯營公司之投資

於子公司及聯營公司之投資於貴行財務狀況表按成本減累計減值損失(如有)列賬。

外幣折算

貴集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易當日的即期匯率或接近即期匯率的匯率折合為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行(「中國人民銀行」)和國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率按照系統合理的方法確定，通常是當期平均匯率。

外幣貨幣項目採用各營業紀錄期末的即期匯率折算為人民幣，因此產生的匯兌差額於損益確認。以歷史成本計量的外幣非貨幣項目採用交易當日的匯率折算為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣項目採用公允價值確定日的匯率折算，匯兌差額於損益確認，惟因折算非貨幣可供出售金融資產而產生的匯兌差額於資本公積確認。

現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

3 重大會計政策(續)

商譽

業務合併所產生之商譽按成本減累計減值損失(如有)入賬。

就減值測試而言，商譽分配至 貴集團預期將受惠於合併協同效益之各現金產生單位(或現金產生單位組別)。

獲分配商譽之現金產生單位每年及於有跡象顯示該單位可能已減值時更頻密進行減值測試。就於報告期間因收購產生的商譽而言，獲分配商譽之現金產生單位會於該報告期末前進行減值測試。倘現金產生單位之可收回金額少於其賬面值，則減值損失會先獲分配以減低任何分配至該單位的商譽賬面值，其後則根據該單位內各項資產賬面值按比例分配至該單位的其他資產。商譽之任何減值損失直接於損益確認。就商譽確認之減值損失不會於隨後期間撥回。

出售相關現金產生單位時，釐定出售損益金額時會計入商譽應佔金額。

貴集團有關聯營公司之商譽(計入投資賬面值)之政策載於下文「於聯營公司之投資」。

於聯營公司之投資

聯營公司為 貴集團對其具有重大影響力的實體。重大影響力指可參與投資對象之財務及營運決策的權力，惟對該等政策並無控制權或共同控制權。

貴集團於聯營公司之投資採用權益法在合併財務報表內入賬。根據權益法，於聯營公司之投資初始按成本確認。 貴集團分佔聯營公司損益及其他綜合收益之變動於收購日期後分別於損益及其他綜合收益內確認。若 貴集團分佔聯營公司之虧損相等於或超出其於該聯營公司之利益(以權益法釐定，連同任何長期利益實質上屬於 貴集團於該聯營公司之投資淨額)，則 貴集團終止確認分佔之進一步虧損。 貴集團僅在承擔法律或推定責任或代該聯營公司付款之情況下，方會就額外虧損作出準備及確認負債。

倘聯營公司使用的會計政策有別於 貴集團於類似情況下就類似交易及事件所採納者，則在 貴集團應用權益法過程中使用聯營公司財務報表時，會調整聯營公司之會計政策，以與 貴集團之會計政策貫徹一致。

3 重大會計政策(續)

於聯營公司之投資(續)

於投資對象成為一間聯營公司當日，於一間聯營公司之投資採用權益法入賬。於收購相關投資時，收購成本超過 貴集團分佔該聯營公司可識別資產及負債公允價值淨值之任何部分乃確認為商譽，並計入投資之賬面值。

貴集團所佔可識別資產及負債於重新評估後之公允價值淨值超過收購成本之任何部分，於收購投資期間在損益內確認。

應用權益法後並且確認聯營公司之虧損(如有)， 貴集團需決定是否須就其於聯營公司之投資確認任何額外減值虧損。組成於聯營公司之投資賬面值一部分的商譽並非單獨確認。投資的全部賬面值(包括商譽)作為單一資產進行減值測試，方式為比較其可收回金額(使用價值與公允價值減出售成本之較高者)與其賬面值。任何已確認減值虧損均為於聯營公司之投資賬面值之一部分。有關減值虧損之任何撥回於該項投資可收回金額其後增加時確認。

當 貴集團對聯營公司失去重大影響，投資不再為聯營公司時， 貴集團終止應用權益法，且任何保留權益於該日按公允價值計量，而公允價值則被視為根據國際會計準則第39號初步確認為金融資產之公允價值。任何保留權益之公允價值與出售聯營公司部分權益之任何所得款項，以及投資於不再使用權益法當日之賬面值之差額於損益中確認。倘投資對象已直接出售有關資產或負債，則任何先前於其他綜合收益中就該投資確認之金額按投資曾被要求之相同基準重新分類至損益或未分配利潤。

貴集團與其聯營公司進行交易所得之損益，僅於屬與該聯營公司並無關連之投資者權益的情況下，方會在合併財務報表確認。 貴集團分佔聯營公司來自該等交易之損益予以對銷。

金融工具

在 貴集團成為相關工具合同條款的訂約方時，於財務狀況表內確認金融資產和金融負債。

金融資產及金融負債初始以公允價值計量。收購或發行金融資產及金融負債(以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債除外)直接應佔之交易成本於初次確認時計入金融資產或金融負債之公允價值或自其中扣除(如適用)。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直接應佔之交易成本即時於損益確認。

3 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產

貴集團之金融資產歸入下列四個類別其中一個：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、持有至到期投資及可供出售金融資產。分類取決於金融資產的性質及用途，並於初次確認時釐定。所有以常規方式購入或出售之金融資產均按買賣日期基準確認及終止確認。以常規方式購入或出售指須於市場規定或慣例所訂時限內交付資產之金融資產購入或出售。

實際利率法

實際利率法乃計算債務工具的攤銷成本及分配相關期間利息收入的方法。實際利率乃於初步確認時按債務工具的預計年期或(如適用)較短期間，準確折現估計未來現金收入(包括所有屬於實際利率不可或缺部分的已付或已收費用及點子、交易成本及其他溢價或折讓)至賬面淨值的利率。

債務工具的利息收入乃按實際利率基準確認，惟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除外，其利息收入計入淨收益或虧損。

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分為兩類，即交易性金融資產及於首次確認時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。

於下列情況下，金融資產分類為交易性金融資產：

- 收購金融資產的主要目的為於短期作出售用途；或
- 金融資產於初步確認時屬於 貴集團合併管理之已識別金融工具組合的一部分，並具有最近實際短期獲利模式；或
- 金融資產並非指定及可有效作為對沖工具的衍生工具。

於下列情況下，交易性金融資產以外的金融資產可於初步確認時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：

- 有關指定消除或大幅減低在計量或確認方面可能出現之不一致情況；或
- 金融資產屬於一組金融資產或金融負債或兩者之其中部分，並根據 貴集團之既定風險管理或投資策略，按公允價值基準管理及評估表現，而有關分組之資料則由內部按該基準提供；或

3 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

- 金融資產屬於包含一種或多種嵌入式衍生工具之合約之其中部分，而國際會計準則第39號允許整份合併合約(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按公允價值計量，而重新計量所產生之公允價值變動於產生期間直接於損益確認。於損益確認之淨收益或虧損不包括金融資產賺取之任何股息或利息，並計入合併損益表投資證券所產生之淨收益/(虧損)。公允價值按附註52所述之方式釐定。

貸款及應收款項

貸款及應收款項為有固定或可確定付款且在活躍市場並無報價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項使用實際利率法按攤銷成本減任何已確認減值損失列賬。

持有至到期投資

持有至到期投資指 貴集團管理層有明確意圖和能力持有至到期的付款固定或可確定且到期日固定的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資使用實際利率法按攤銷成本減任何已確認減值損失列賬。

可供出售金融資產

可供出售金融資產為指定為可供出售或未分類作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之非衍生工具。

貴集團所持分類為可供出售金融資產且於活躍市場買賣的債券按各報告期末的公允價值計量。與外匯匯率變動有關的可供出售貨幣性金融資產的賬面值變動、按實際利率法計算的利息收入及可供出售股權投資的股息於損益中確認。可供出售金融資產賬面值的其他變動於其他綜合收益確認，並於投資重估儲備累計。於投資出售或確定出現減值時，先前於投資重估儲備累計的累計收益或虧損會重新分類至損益。

可供出售權益工具的股息於 貴集團收取股息的權利確立時於損益中確認。

利息收入使用實際利率法於損益確認。股息收入於 貴集團有權收取股息時於損益確認。可供出售金融資產外匯收益或虧損於損益確認。減值損失於損益確認。

3 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

可供出售金融資產(續)

以外幣計值之可供出售貨幣性金融資產之公允價值以該外幣釐定並以報告期末的即期匯率換算。於損益內確認之外匯收益及虧損按貨幣性資產之攤銷成本釐定。其他外匯收益及虧損於其他綜合收益內確認。

在活躍市場並無市場報價且無法可靠地計量公允價值的可供出售股權投資，以及與該等無報價股權投資掛鈎及必須透過交付該等投資進行結算的衍生工具，於各報告期末按成本減任何已確認減值損失計量。

金融資產減值損失

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除外)於各報告期末評定有否減值跡象。當有客觀證據顯示金融資產之預計未來現金流量因於初步確認該金融資產後發生之一宗或多宗事件而受到影響時，金融資產視為減值。

就可供出售股權投資而言，投資之公允價值大幅或長期下跌至低於其成本即可視為減值之客觀證據。

就所有其他金融資產而言，減值之客觀證據包括：

- 發行人或交易對手出現重大財務困難；或
- 違約，如拖欠或逾期償付利息或本金；或
- 借款人很可能破產或進行財務重組；或
- 因發生財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易。

貸款及應收款項

貴集團採用個別方式和組合方式評估貸款和應收款項的減值損失。

個別方式

貴集團對單項金額視為重大的貸款及應收款項採用個別方式評估減值。當有客觀證據表明貸款及應收款項發生減值時，該貸款及應收款項的預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)按原實際利率折現的現值低於其賬面值的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。

貴集團未必可確定導致減值的單一非連續事件，但貴集團或可以基於若干事件所產生的綜合影響確定該金融資產是否出現減值。

3 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產減值損失(續)

個別方式(續)

若短期貸款及應收款項的預計未來現金流量與現值相差很小，在確定相關減值損失時不會對其現金流量進行折現。

計算有抵押貸款或應收款項的預計未來現金流量之現值時，會反映收回抵押品可能產生的現金流量減去取得及出售該抵押品的成本。

組合方式

以組合方式評估減值的貸款及應收款項包括已以個別方式評估但無客觀證據表明已個別發生減值的貸款及應收款項以及單項金額視為不重大且未單獨進行減值測試的同類貸款及應收款項。以組合方式評估時，貸款及應收款項將根據類似的信用風險特徵分類。減值的客觀證據主要包括雖無法辨認單項資產的現金流量在減少，但根據可觀察數據對其進行總體評價後發現有可觀察證據顯示該組金融資產自初始確認以來，其預計未來現金流量確已減少且可計量。

單項金額視為不重大的同類貸款

對於單項金額視為不重大的同類貸款，貴集團採用遷徙率方法組合評估減值損失。該方法對過往違約概率和相應損失金額進行統計分析，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據以及管理層基於歷史經驗的判斷進行調整。

以個別方式評估但無客觀證據表明已個別發生減值的貸款

單項金額重大的貸款，必須以個別方式評估減值，如個別方式評估中由於無任何虧損事件或不能可靠地計量虧損事件對未來現金流量的影響而未發現任何減值的客觀證據，則將其歸類為具有類似信用風險特徵的貸款組合，並以組合方式評估減值損失。此評估涵蓋了於各營業紀錄期末出現減值但有待日後才能個別確認的貸款及墊款。

組合評估減值損失時計及以下因素：

- 具有類似信用風險特徵的貸款組合的歷史損失經驗；
- 從出現損失到識別該損失所需時間；及
- 當前經濟及信用環境，以及管理層基於歷史經驗對固有損失的判斷。

從出現損失到識別該損失所需的時間由管理層根據貴集團經營市場的歷史經驗釐定。

3 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產減值損失(續)

以個別方式評估但無客觀證據表明已個別發生減值的貸款(續)

當可根據客觀證據對金融資產組合中的個別資產確定減值時，該等資產會從該金融資產組合中剔除。按組合方式評估減值的資產不包括按個別方式進行減值評估且已經或繼續確認減值損失的資產。

貴集團定期審閱和評估已減值貸款和應收款項預計可收回金額的後續變動及其引起的減值損失準備變動。

倘減值損失金額在其後期間減少，且有關減少在客觀上與減值損失獲確認後發生的事件有關，則減值損失會透過損益撥回，惟減值損失的撥回不應導致金融資產的賬面值超過假定未確認減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤銷成本。

當採取所有必要的法律手段和其他追償措施後仍不能收回貸款及應收款項，在完成必要審批程序後，貴集團將對該等貸款及應收款項進行核銷，核銷時沖減已計提的減值損失準備。已核銷的貸款及應收款項在其後期間收回時，收回的金額透過減值損失於損益確認。

重組貸款指貴集團因借款人財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款還款而酌情作出一般情況下不會考慮的重組貸款。於重組時，貴集團將重組貸款按個別方式評估並分類為已減值貸款。貴集團持續監管重組貸款，當重組貸款達到特定標準時將不再認定為已減值貸款。

就按攤銷成本列賬之金融資產而言，所確認的減值損失金額乃資產之賬面值與預計未來現金流量按金融資產原實際利率折現之現值間之差額。

就按成本列賬之金融資產而言，減值損失金額按該資產的賬面值與預計未來現金流量按類似金融資產的現行市場回報率折現的現值間的差額計量。該等減值損失不會於隨後期間撥回。

倘可供出售金融資產視為減值，先前於其他綜合收益確認之累計收益或虧損於減值發生期間重新分類至損益。

就按攤銷成本計量之金融資產而言，倘減值損失金額在其後期間減少，而有關減少客觀上與確認減值損失後發生之事件有關，則先前已確認之減值損失將透過

3 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產減值損失(續)

以個別方式評估但無客觀證據表明已個別發生減值的貸款(續)

損益予以撥回，惟該資產於減值撥回當日之賬面值不得超過未確認減值時原應有之攤銷成本。

可供出售股權投資減值損失不會透過損益予以撥回。公允價值於減值損失後的任何增加直接於其他綜合收益確認及於投資重估儲備累計。就可供出售債權投資而言，倘該投資公允價值增加客觀上與確認減值損失後發生之事件有關，則減值損失其後透過損益撥回。

金融負債及權益工具

集團實體發行之債務及權益工具根據合約安排之內容及金融負債與權益工具之定義分類為金融負債或權益。

貴集團之金融負債分類為其他金融負債。

其他金融負債

其他金融負債其後使用實際利率法按攤銷成本計量。

實際利率法

實際利率法乃計算金融負債的攤銷成本及分配相關期間利息支出的方法。實際利率乃於初步確認時按金融負債的預計年期或(如適用)較短期間，準確折現估計未來現金付款(包括所有屬於實際利率不可或缺部分的已付或已收費用及點子、交易成本及其他溢價或折讓)至賬面淨值的利率。

利息支出按實際利率基準確認。

權益工具

權益工具乃證明實體資產經扣除所有負債後之剩餘權益之任何合約。貴行發行之權益工具按已收款項扣除直接發行成本確認。

3 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融負債及權益工具(續)

權益工具(續)

抵銷金融工具

僅當 貴集團有合法可執行權利抵銷已確認之金額，及有意以淨額結算或同時變現資產及償付負債，則 貴集團之金融資產及負債將互相抵銷並以淨額於合併財務狀況表內呈報。

財務擔保合約

財務擔保合約為發行人根據債務工具原有或經修改之條款，因特定債務人於到期日未能償還款項而須支付特定款項以補償持有人之損失的合約。

貴集團所發行而非指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的財務擔保合約，於首次確認時以公允價值減發行財務擔保合約直接應佔交易成本列賬。於首次確認後， 貴集團以下列較高者計量財務擔保合約：(i)根據國際會計準則第37號撥備、或然負債及或然資產釐定的合約責任金額；及(ii)首次確認的金額減去根據收益確認政策確認的累計攤銷(如適用)。

終止確認

僅在從資產收取現金流量的合約權利屆滿，或 貴集團已將金融資產及當中擁有權的絕大部分風險及回報轉讓予另一實體時， 貴集團方會終止確認金融資產。倘 貴集團並無轉讓亦無保留擁有權的絕大部分風險及回報，並繼續控制已轉讓資產，則 貴集團會確認於資產中的保留權益及按可能須支付的金額確認相關負債。倘 貴集團保留已轉讓金融資產擁有權的絕大部分風險及回報，則 貴集團將繼續確認金融資產，並就已收款項確認已抵押借款。

於完全終止確認金融資產時，該項資產賬面值與已收及應收代價、已於其他綜合收益確認及於投資重估儲備累計的累計收益或虧損總和間的差額，於損益內確認。

於終止確認一項金融資產(並非全部)時， 貴集團會基於繼續參與程度按繼續確認之部分與不再確認之部分於轉讓日期的相對公允價值，將金融資產的過往賬面值於該兩者間作出分配。分配至不再確認之部分的賬面值與就不再確認之部分所收代價及其獲分配已於其他綜合收益確認的任何累計收益或虧損總和間的差額於損

3 重大會計政策(續)

金融工具(續)

終止確認(續)

益確認。已於其他綜合收益確認的累計收益或虧損，將按繼續確認之部分及不再確認之部分之相對公允價值於該兩者間作出分配。

貴集團僅會於責任獲解除、註銷或屆滿時，方終止確認金融負債。已終止確認金融負債的賬面值與已付及應付代價間的差額於損益內確認。

公允價值計量

就減值評估目的計量公允價值時，貴集團考慮市場參與者於計量日對資產或負債定價時所考慮之資產或負債之特點。

非金融資產之公允價值計量考慮市場參與者能最大限度使用該資產達致最佳用途，或將該資產售予將最大限度使用該資產達致最佳用途的其他市場參與者所產生的經濟效益。

貴集團採納適用於不同情況且具備充分數據以供計量公允價值的估值技術，以最大限度使用相關可觀察輸入數據及盡量減少使用不可觀察輸入數據。具體而言，貴集團根據輸入數據之特點，將公允價值計量分為以下三個層級：

第一級 — 相同資產或負債於活躍市場的市場報價(未經調整)。

第二級 — 對公允價值計量而言屬重大的最低層輸入數據可直接或間接觀察的估值技術。

第三級 — 對公允價值計量而言屬重大的最低層輸入數據不可觀察的估值技術。

於報告期末，貴集團透過檢討資產及負債各自之公允價值計量，確定按公允價值計量之資產及負債之公允價值層級之間是否存在經常性轉移。

買入返售和賣出回購金融資產款

買入返售的金融資產不予確認，而作為應收款項於合併財務狀況表中列示，並按攤銷成本計量。

賣出回購的金融資產仍在合併財務狀況表內確認，並按原計量原則計量。出售所得款項列作負債，並按攤銷成本計量。

買入返售和賣出回購業務的利息收支在各項協議期限內以實際利率法相應確認為利息收入和利息支出。

3 重大會計政策(續)

物業及設備

物業及設備指 貴集團為經營管理目的而持有且使用年期超過一年的資產。物業及設備以成本減其後累計折舊及其後累計減值損失(如有)於合併財務狀況表列賬。倘於初始確認時土地使用權應佔成本難以與樓宇成本分開可靠計量，則有關成本計入樓宇成本，於物業及設備中列示。

物業及設備包括用於提供服務或作行政用途之樓宇及租賃物業裝修(在建工程除外)，按成本減其後累計折舊及其後累計減值損失(如有)於合併財務狀況表入賬。

除在建工程外，物業及設備於估計使用年期內按直線法以成本撇減殘值確認折舊。估計使用年期、殘值及折舊／攤銷方法於各報告期末檢討，而任何估計變動的影響按前瞻性基準入賬。

在建工程按成本減任何已確認減值損失列賬。成本包括專業費用及(就合資格資產而言)按 貴集團會計政策予以資本化的借貸成本。該等物業於竣工可作擬定用途時歸類至適當類別。該等資產按與其他物業資產相同的基準，在達致擬定用途時開始計提折舊。

物業及設備項目於出售或預期繼續使用資產不會產生未來經濟利益時終止確認。出售或停止使用物業及設備項目所產生的任何收益或虧損釐定為出售所得款項與資產賬面值間的差額，並於損益確認。

各類物業及設備(在建工程除外)的預計殘值率及使用年期如下：

類別	預計殘值率	使用年期
房屋	3%	20年
租賃物業裝修	0%	經濟使用年期和剩餘租期之較短者
辦公設備	3%	3-10年
汽車	3%	4年

使用年期、殘值及折舊方法至少於每年末檢討。

土地使用權

土地使用權歸為其他資產，在法定使用年期內按直線法攤銷。

3 重大會計政策(續)

租賃

當租賃條款將擁有權絕大部分風險及回報轉移至承租人時，該等租賃分類為融資租賃。所有其他租賃均分類為經營租賃。

貴集團作為承租人

經營租賃付款按租期以直線法確認為支出，除非另有系統基準更能反映因該租賃資產而產生的經濟利益被消耗之時間模式。經營租賃所產生之或然租金於產生期間確認為支出。

倘訂立經營租賃可獲得租賃優惠，則該等優惠確認為負債。優惠的利益總額按直線基準確認為租金支出減少，除非另有系統基準更能反映因該租賃資產而產生的經濟利益被消耗之時間模式。

有形及無形資產(商譽及金融資產除外)的減值

於報告期末，貴集團檢討具有有限使用年期之有形及無形資產之賬面值，以釐定有否跡象顯示該等資產已出現減值損失。倘存在任何有關跡象，則估計資產之可收回金額，以釐定減值損失(如有)金額。當不大可能估計單項資產可收回金額時，貴集團估算該項資產所屬現金產生單位之可收回金額。當可確認合理一致之分配基準時，公司資產亦可分配至單個現金產生單位，或另行分配至可確認合理一致之分配基準之最小現金產生單位組別。

具無限使用年期的無形資產至少每年及於有跡象顯示可能減值時進行減值測試。

可收回金額為公允價值減出售成本與使用價值中的較高者。評估使用價值時，估計未來現金流量使用反映當時市場對貨幣時間價值及估計未來現金流量未經調整之資產之特定風險評估的稅前折現率折算成現值。

倘估計資產(或現金產生單位)之可收回金額少於賬面值，則資產(或現金產生單位)之賬面值將調減至其可收回金額。減值損失即時於損益確認。

倘減值損失其後撥回，則資產(或現金產生單位)之賬面值將增至其可收回金額之經修改估計，惟經增加之賬面值不得超出資產(或現金產生單位)於過往年度未有確認減值損失時原應有之賬面值。減值損失之撥回即時確認為收入。

3 重大會計政策(續)

抵債資產

抵債資產指 貴集團於執行債權人權利後向債務人、擔保人或第三方獲取的實物資產或產權。抵債資產初始按公允價值確認，其後以賬面值及可收回金額之較低者計量。倘抵債資產的可收回金額低於賬面值，則將資產撇減至可收回金額。

僱員福利

薪金及津貼

薪金及津貼以非貼現基準計量，並於獲提供有關服務時列支。倘 貴集團因僱員過往提供的服務而負有現時法定或推定責任支付款項，且責任金額能可靠地估計，則預期根據短期現金花紅或利潤分享計劃將予支付的款項將作為負債予以確認。

退休福利計劃供款

貴集團為於中國的僱員參與各省市政府管轄的中央公積金(「中央公積金」)計劃。 貴集團亦為合資格僱員設立年金計劃。年金供款於僱員提供服務而可獲供款時基於彼等薪金總額之特定百分比計算。供款於損益確認。

其他社會福利

社會福利開支指向中國政府建立的僱員社會福利系統的付款，包括社會養老保險、醫療保險、住房公積金及其他社會福利供款。 貴集團根據僱員薪金的一定比例定期向該等基金供款，且供款於僱員提供服務而可獲供款期間於損益中確認。 貴集團對該等基金的負債僅限於報告期內應付的供款。

其他長期僱員福利

貴集團除退休金計劃以外的長期僱員福利責任淨額為僱員於當前及過往期間就所提供服務而賺取的未來福利金額。

稅項

所得稅費用指即期應付稅項及遞延稅項之總和。

3 重大會計政策(續)

稅項(續)

即期應付稅項乃按年內應納稅所得計算。應納稅所得有別於合併損益及其他綜合收益表中所呈報稅前利潤，乃由於前者不包括在其他年度應課稅或可扣稅之收入或支出項目，亦不包括無須課稅或扣稅項目。貴集團以報告期末已生效或實質已生效之稅率計算即期稅項負債。

遞延稅項乃按合併財務報表資產與負債賬面值及計算應納稅所得相應稅基之暫時性差異確認。遞延稅項負債一般就所有應課稅暫時性差異確認。遞延稅項資產則一般就所有可抵扣暫時性差異確認，惟以可能有應納稅所得可使用可抵扣暫時性差異為限。若於一項交易中，源自商譽或於初步確認(非業務合併)其他資產與負債而引致之暫時性差異既不影響應納稅所得亦不影響會計利潤，則不會確認該等遞延稅項資產與負債。

遞延稅項負債乃按因於子公司及聯營公司投資而引致之應課稅暫時性差異確認，惟若貴集團可控制暫時性差異之撥回及暫時性差異於可預見未來很可能不獲撥回之情況則除外。與該等投資及權益相關之可抵扣暫時性差異所產生之遞延稅項資產僅於可能有足夠應納稅所得可使用暫時性差異利益且預計於可預見未來撥回時確認。

遞延稅項資產之賬面值於各報告期末檢討，並在不再可能有足夠應納稅所得可收回全部或部分資產時調減。

遞延稅項資產及負債以報告期末已生效或實質上已生效之稅率(及稅法)為基準，按預期於負債獲償還或資產獲變現期間適用之稅率計量。

遞延稅項負債及資產之計量，反映貴集團於報告期末所預期收回或償還資產及負債之賬面值之方式所產生之稅務結果。

即期及遞延稅項於損益確認，除非與於其他綜合收益或直接於權益確認之項目有關，於該情況下，即期及遞延稅項亦分別於其他綜合收益或直接於權益確認。就因對業務合併進行初始會計處理而產生之即期稅項或遞延稅項而言，稅務影響計入業務合併之會計處理內。

3 重大會計政策(續)

準備

當貴集團因過往事件而導致現時的責任(法律或推定)，而貴集團可能須履行該責任，並可對該責任的金額作出可靠估計，則確認準備。

準備按於報告期末履行該現時責任所需代價的最佳估計，並考慮有關責任的風險及不確定性進行計量。倘準備以估計履行現時責任之現金流量計量時，其賬面值為該等現金流量之現值(倘貨幣時間價值影響屬重大)。

受託業務

貴集團在受託業務中擔任客戶的管理人、受託人或代理人。由於貴集團所持資產的風險及收益由客戶承擔，因此該等資產以及向客戶交回該等資產的有關承諾列為表外項目。

貴集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向貴集團提供資金(「委託資金」)，並由貴集團按客戶指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於貴集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及收益，因此委託貸款及委託資金按其本金列為表外項目。貴集團並未就委託貸款計提減值損失準備。

收益確認

收益按已收或應收代價之公允價值計量，即日常業務過程中已提供服務之應收款項。

收益於經濟利益很可能流入貴集團及能可靠計算收益時，按下列基準確認入賬：

- 金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面值與於到期日按實際利率計算的金額之間的差異。

實際利率法乃計算金融資產的攤銷成本及分配營業紀錄期間利息收入的方法。實際利率乃按金融工具的預計年期或(如適用)更短期間，準確折現預計未來現金付款或收款至金融資產賬面淨值的利率。在計算實際利率時，貴集團估計現金流量會考慮金融工具的所有合同條款(如提前還款

3 重大會計政策(續)

收益確認(續)

權、認購期權及類似期權)，但不會計及未來信用損失。計算時會考慮屬於實際利率不可或缺部分的訂約方之間的所有已付或已收費用及點子、交易成本及所有其他溢價或折讓。

已減值資產的利息按計算相關減值損失時對未來現金流量進行折現(「折現回撥」)採用的利率確認。

- 手續費及佣金收入在提供相關服務時於損益確認。
- 投資的股息收入於股東收取付款的權利確立(前提是經濟利益很可能流向 貴集團及收入金額能可靠計量)時確認。
- 其他收入按權責發生制原則確認。

支出確認

利息支出

金融負債的利息支出以攤銷成本及適用的實際利率按佔用資金的時間計算。

其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

關聯方

倘 貴集團有權控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響，反之，倘 貴集團與一方或多方同受另一方控制或共同控制，則視為關聯方。關聯方可為個人或企業。僅與 貴集團同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不視為 貴集團的關聯方。 貴集團及 貴行的關聯方包括但不限於：

- (a) 貴行的子公司；
- (b) 對 貴集團施加重大影響的投資方；
- (c) 貴集團的關鍵管理人員及其近親；
- (d) 貴集團的主要個人投資者、關鍵管理人員或其近親控制、共同控制的其他企業。

3 重大會計政策(續)

分部報告

經營分部及合併財務報表所呈列各分部項目的金額，乃摘錄自為貴集團各項業務及各地區分配資源及評估表現而定期向貴集團最高行政管理層提供的財務資料。

個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等分部具備類似經濟特性且產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如符合以上大部分條件，則可合併處理。

政府補助

在合理保證貴集團會遵守政府補助的附帶條件以及將會得到補助後，政府補助方予以確認。

政府補助於貴集團確認有關補助擬抵銷之相關成本為支出期間按系統化基準於損益確認。具體而言，以要求貴集團購買、建造或另行收購非流動資產為主要條件的政府補助乃於合併財務狀況表確認為遞延收入，並於相關資產的使用年內基於系統合理基準轉撥至損益。

政府補助是抵銷已產生的支出或虧損或旨在給予貴集團即時財務支援(而無未來有關成本)的應收款項，於有關補助成為應收款項期間在損益中確認。

按低於市場利率所取得的政府貸款收益視為政府補助，按已收款項與該項貸款根據現行市場利率計算的公允價值之間的差額計算。

股息

股息在貴行股東於股東大會批准及宣派後確認為負債，並從權益中扣除。中期股息自批准和宣派且貴行不能隨意更改時從權益中扣除。在報告期末之後決議通過的年度股息，作為期後事項予以披露。

4 主要會計判斷及估計不確定因素之主要來源

在應用附註3所述貴集團的會計政策時，貴行董事須對合併財務報表所申報的資產、負債、收益及支出金額及有關披露作出判斷、估計及假設。該等估計及

4 主要會計判斷及估計不確定因素之主要來源(續)

相關假設乃根據過往經驗及視為相關的其他因素而作出。實際結果或會與該等估計有所不同。

估計與相關假設按持續基準檢討。倘會計估計之修訂僅影響估計修訂期間，則於該期間確認有關修訂，倘有關修訂影響本期及未來期間，則於修訂及未來期間確認。

應用會計政策時之主要判斷

除涉及估計之判斷(見下文)外，以下為 貴行董事於應用 貴集團之會計政策過程中所作出對合併財務報表所確認金額及所作披露有最顯著影響的重大判斷。

合併範圍的確定

評估 貴集團作為投資者是否控制投資對象時，須考慮一切事實及情況。控制原則包括以下三個控制要素：(a)對投資對象的權力；(b)因參與投資對象業務而面臨或享有可變報酬；及(c)運用對投資對象的權力影響投資者報酬金額的能力。如有事實或情況表明上述三個控制要素中的一個或多個發生變化，則 貴集團將重新評估是否控制投資對象。

持有至到期投資的分類

持有至到期投資指付款固定或可確定及到期日固定且 貴集團有意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。在評價一項金融資產是否符合要求歸類為持有至到期投資時，管理層須作出重大判斷。如對 貴集團是否有意圖和能力持有特定投資至到期的判斷發生偏差，可能會導致整個投資組合重分類為可供出售金融資產。

所得稅

確定計提所得稅涉及對若干交易未來稅務處理的判斷。 貴集團慎重評估各項交易的稅務影響，相應計提所得稅。 貴集團定期根據更新的稅收法規重新考慮有關交易的稅務處理。 貴集團就未動用稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認遞延稅項資產。由於該等遞延稅項資產僅會在可能有未來應納稅所得可用於抵扣未動用稅項抵免時確認，因此需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層的評估不斷覆核，倘很可能獲得能回收遞延稅項資產的未來應納稅所得，則確認額外遞延稅項資產。

4 主要會計判斷及估計不確定因素之主要來源(續)

應用會計政策時之主要判斷(續)

對投資對象控制權的判斷

管理層作出判斷以確定控制要素是否表明 貴集團控制非保本理財產品及資產管理計劃。

貴集團擔任若干非保本投資產品的管理人。確定是否控制該類結構化主體時， 貴集團一般主要評估所享有對該類主體的整體經濟利益(包括任何附帶利益及預期管理費)及決策權。 貴集團在所管理的所有該類結構化主體中的整體經濟利益均不重大，同時根據法律法規的規定，決策者進行發起、推廣和管理活動須遵守投資協議的限制。因此， 貴集團認為其在任何情況下均作為投資者的代理人而非主要責任人，因此並無將此類結構化主體合併入賬。

有關 貴集團享有權益或作為發起人但未併表的非保本投資產品的更多披露，參閱附註46。

估計不確定因素之主要來源

下列乃各報告期末涉及未來之主要假設及估計不確定因素之其他主要來源，該等估計及假設很可能導致須對下一個財政年度的資產及負債賬面值作出重大調整。

貸款及墊款及應收款項類投資的減值損失

貴集團定期判斷有否任何客觀證據表明貸款及墊款及應收款項類投資發生減值損失。如有任何該等證據， 貴集團將估算減值損失金額。減值損失金額為賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失時，需要對是否存在客觀減值證據作出重大判斷，亦須對釐定未來現金流量的現值作出重大估計。

可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失

判斷有否任何客觀證據表明可供出售金融資產及持有至到期投資發生減值損失時， 貴集團會定期評估其公允價值有否大幅或長期下跌至低於其成本或賬面值，或基於投資對象的財務狀況和業務前景(包括行業環境、技術變革、經營和融資現金流等)評估有否其他客觀減值證據，而這很大程度上依賴管理層的判斷，有關判斷會影響減值損失金額。

金融工具的公允價值

若干金融工具於活躍市場並無報價，該等金融工具需要採用估值技術確定公允價值。該等技術包括參照類似工具當前公允價值採用最新的公平市場交易信息及

4 主要會計判斷及估計不確定因素之主要來源(續)

估計不確定因素之主要來源(續)

金融工具的公允價值(續)

現金流量折現分析。貴集團制定的估值模型最大程度採用市場輸入數據並盡量減少採用貴集團特有信息。然而，務請留意，若干輸入數據(例如信用和交易對手風險及風險相關系數)需要管理層進行估計。貴集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

非金融資產的減值

貴集團定期審查非金融資產，以確定資產賬面值是否超過可收回金額。如出現上述跡象，則計提減值損失。

由於可能無法可靠獲得資產(資產組)的市價，因此可能無法可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流量現值時，需要對資產的售價、相關營業費用及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷。貴集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理有據的假設所作出有關售價和相關營業費用的估計。

折舊及攤銷

經計及殘值後，物業及設備及無形資產在估計使用年期內按直線法計提折舊和攤銷。貴集團定期審查估計使用年期，以確定各營業紀錄期間的折舊和攤銷費用。估計使用年期根據同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如有跡象表明用於確定折舊或攤銷的因素發生變化，則會對折舊和攤銷金額進行調整。

商譽減值

於釐定商譽是否減值時，貴集團須估計獲分配商譽之現金產生單位之使用價值。計算使用價值時，貴集團須估計現金產生單位預期產生之未來現金流量及計算現值之合適折現率。當實際未來現金流量低於預期，或會出現重大減值損失。於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，商譽賬面值分別為人民幣833.14百萬元、人民幣863.91百萬元、人民幣1,170.40百萬元及人民幣1,173.80百萬元。有關計算可收回金額之詳情披露於附註30。

應佔聯營公司利益之減值

於釐定應佔聯營公司利益是否減值時，貴行董事評估應佔聯營公司利益之可收回金額(為公允價值減出售成本與使用價值之較高者)。倘應佔聯營公司利益之賬面值超過可收回金額，則會作出減值損失準備。於釐定應佔聯營公司利益之可收

4 主要會計判斷及估計不確定因素之主要來源(續)

估計不確定因素之主要來源(續)

應佔聯營公司利益之減值(續)

回金額時，貴行董事須對聯營公司之預期股息收益率預期產生之未來現金流量加以估計，以釐定應佔聯營公司利益之使用價值。

於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，應佔聯營公司利益之賬面值分別約為零、人民幣25百萬元、人民幣121.98百萬元及人民幣125.92百萬元，經扣除累計減值損失零。

5 稅項

貴集團適用的主要稅項及稅率如下：

(a) 營業稅

營業稅按應納稅收入計繳，稅率為3%至5%。

(b) 城市維護建設稅

城市維護建設稅按營業稅及增值稅的5%至7%計繳。

(c) 附加教育費

附加教育費按營業稅及增值稅的3%計繳。

(d) 地方教育附加費

地方教育附加費按營業稅及增值稅的2%計繳。

(e) 所得稅

所得稅按應納稅收入計繳。法定所得稅率為15%至25%。

(f) 增值稅

根據中國財政部(「財政部」)及國家稅務總局下發的「關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知」，自2016年5月1日起，貴集團須繳納增值稅(而非營業稅)。增值稅應課稅收入及開支均將實行價稅分離核算。

6 淨利息收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年 人民幣千元	2014年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2015年 人民幣千元 (未經審計)	2016年 人民幣千元
利息收入					
— 存放中央銀行款項.....	68,631	108,991	144,844	71,322	88,772
— 存放同業及其他金融 機構款項.....	246,728	488,899	533,654	233,114	508,249
— 拆出資金.....	16,672	24,999	41,887	28,383	17,765
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產.....	42,667	16,292	251,099	47,953	337,994
— 客戶貸款及墊款：					
公司貸款和墊款.....	905,504	1,633,386	2,205,396	997,966	1,262,353
個人貸款和墊款.....	419,092	648,487	991,987	373,857	504,682
票據貼現.....	122,935	245,117	403,297	191,759	28,265
— 買入返售金融資產.....	372,521	601,673	542,489	284,690	232,043
— 投資.....	385,735	911,836	965,991	400,276	924,109
	<u>2,580,485</u>	<u>4,679,680</u>	<u>6,080,644</u>	<u>2,629,320</u>	<u>3,904,232</u>
減：利息支出					
— 向中央銀行借款.....	(1,394)	(6,638)	(7,934)	(3,530)	(4,674)
— 同業及其他金融機構 存放款項.....	(189,261)	(463,212)	(290,270)	(167,591)	(156,459)
— 拆入資金.....	(4,934)	(24,483)	(13,676)	(3,997)	(11,046)
— 客戶存款：					
公司客戶.....	(82,410)	(202,320)	(637,128)	(247,387)	(617,178)
個人客戶.....	(375,991)	(678,631)	(945,653)	(489,106)	(511,369)
— 賣出回購金融資產款....	(418,869)	(681,683)	(586,804)	(252,889)	(340,989)
— 已發行債券.....	(49,000)	(56,374)	(226,900)	(53,354)	(200,049)
	<u>(1,121,859)</u>	<u>(2,113,341)</u>	<u>(2,708,365)</u>	<u>(1,217,854)</u>	<u>(1,841,764)</u>
	<u>1,458,626</u>	<u>2,566,339</u>	<u>3,372,279</u>	<u>1,411,466</u>	<u>2,062,468</u>

7 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年 人民幣千元	2014年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2015年 人民幣千元 (未經審計)	2016年 人民幣千元
手續費及佣金收入					
— 諮詢手續費.....	95,770	173,347	137,056	47,803	132,192
— 結算與清算手續費.....	12,576	14,635	26,412	10,110	17,006
— 理財手續費.....	20,233	5,145	7,590	1,140	58,577
— 代理業務手續費.....	4,565	11,993	17,889	12,348	26,198
— 銀團貸款業務手續費....	42,225	97,496	30,432	5,008	30,960
— 銀行卡服務手續費.....	1,275	4,510	5,104	2,240	3,092
— 其他.....	4,241	11,680	17,243	7,046	6,171
	<u>180,885</u>	<u>318,806</u>	<u>241,726</u>	<u>85,695</u>	<u>274,196</u>
手續費及佣金支出					
— 結算與清算手續費.....	(5,562)	(7,703)	(12,165)	(4,088)	(11,251)
— 其他.....	(4,956)	(9,942)	(6,864)	(1,211)	(2,286)
	<u>(10,518)</u>	<u>(17,645)</u>	<u>(19,029)</u>	<u>(5,299)</u>	<u>(13,537)</u>
	<u>170,367</u>	<u>301,161</u>	<u>222,697</u>	<u>80,396</u>	<u>260,659</u>

8 交易淨收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
交易性金融工具					
— 債券	49,402	21,928	38,038	4,821	(25,672)
— 指定以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融工具	8,535	10,377	93,888	59,757	70,986
	<u>57,937</u>	<u>32,305</u>	<u>131,926</u>	<u>64,578</u>	<u>45,314</u>

9 投資證券淨收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
出售可供出售金融資產 淨收益	79,142	218,265	192,923	12,080	21,960
出售應收款項類投資 淨收益	—	—	152,275	18,048	119,030
出售時自其他綜合收益重 新分類的重估淨(虧損)/ 收益	—	(56,925)	(698)	—	25,974
	<u>79,142</u>	<u>161,340</u>	<u>344,500</u>	<u>30,128</u>	<u>166,964</u>

10 其他營業收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
政府補助	40,602	115,031	116,091	7,298	6,837
視作出售可供出售金融 資產之收益(附註56(iii)) .	—	24,368	—	—	—
其他營業費用	(18,748)	(3,838)	(8,104)	(146)	(1,016)
	<u>21,854</u>	<u>135,561</u>	<u>107,987</u>	<u>7,152</u>	<u>5,821</u>

11 營業費用

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
員工成本					
— 工資及獎金	344,254	571,344	808,998	288,391	423,091
— 職工福利	28,373	45,649	63,794	21,816	34,995
— 社會保險	70,111	112,134	175,379	79,333	97,816
— 住房公積金	18,934	32,205	49,230	22,551	28,330
— 工會及職工教育經費.....	9,302	15,519	21,987	6,300	9,125
	<u>470,974</u>	<u>776,851</u>	<u>1,119,388</u>	<u>418,391</u>	<u>593,357</u>
物業及設備支出					
— 物業及設備折舊	74,375	126,623	176,605	85,442	116,370
— 長期遞延支出攤銷	30,392	36,541	51,136	8,836	10,379
— 土地使用權攤銷	—	556	605	278	484
— 租金及物業管理費	33,128	64,327	107,689	56,620	82,046
	<u>137,895</u>	<u>228,047</u>	<u>336,035</u>	<u>151,176</u>	<u>209,279</u>
營業稅及附加	72,057	147,746	185,964	73,251	113,407
其他一般及行政費用 (附註)	197,200	329,459	402,686	114,106	178,606
	<u>878,126</u>	<u>1,482,103</u>	<u>2,044,073</u>	<u>756,924</u>	<u>1,094,649</u>

附註：截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度以及截至2015年(未經審計)及2016年6月30日止六個月，核數師酬金分別為人民幣0.91百萬元、人民幣2.91百萬元、人民幣3.05百萬元、人民幣2.28百萬元及人民幣2.05百萬元。

12 董事及監事酬金

營業紀錄期間，貴集團已付及／或應付 貴行董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

截至2013年12月31日止年度

	袍金	薪金、津貼 及實物福利	退休福利 計劃供款	酌情花紅	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
高兵.....	—	556	296	765	1,617
范國寶.....	—	326	77	50	453
袁春雨.....	—	160	56	414	630
非執行董事					
吳樹君.....	—	—	—	—	—
邱榮生.....	—	—	—	—	—
張新友.....	—	—	—	—	—
王志山.....	—	—	—	—	—
趙振義.....	—	—	—	—	—
趙曉光.....	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
賈東明.....	100	—	—	—	100
李俊江.....	100	—	—	—	100
監事					
羅輝.....	—	441	197	450	1,088
王恩久.....	—	282	75	48	405
周建權.....	—	84	24	24	132
段寶軍.....	—	105	31	34	170
外部監事					
陳光麗.....	—	—	—	—	—
郭燕.....	—	—	—	—	—
趙興.....	—	—	—	—	—
	<u>200</u>	<u>1,954</u>	<u>756</u>	<u>1,785</u>	<u>4,695</u>

12 董事及監事酬金(續)

截至2014年12月31日止年度

	袍金	薪金、津貼 及實物福利	退休福利 計劃供款	酌情花紅	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
高兵.....	—	462	358	1,460	2,280
范國寶.....	—	194	84	54	332
袁春雨.....	—	163	160	620	943
非執行董事					
吳樹君.....	—	—	—	—	—
邱榮生.....	—	—	—	—	—
張新友.....	—	—	—	—	—
王志山.....	—	—	—	—	—
趙振義.....	—	—	—	—	—
趙曉光.....	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
賈東明.....	100	—	—	—	100
李俊江.....	100	—	—	—	100
監事					
羅輝.....	—	390	240	730	1,360
王恩久.....	—	397	90	—	487
周建權.....	—	136	26	26	188
段寶軍.....	—	120	34	36	190
外部監事					
陳光麗.....	—	—	—	—	—
郭燕 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
趙興 ⁽²⁾	—	—	—	—	—
王寶成 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
姜宏 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
	200	1,862	992	2,926	5,980

12 董事及監事酬金(續)

截至2015年12月31日止年度

	袍金	薪金、津貼 及實物福利	退休福利 計劃供款	酌情花紅	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
高兵.....	—	481	561	1,950	2,992
范國寶.....	—	350	73	58	481
袁春雨.....	—	167	219	1,170	1,556
非執行董事					
吳樹君.....	—	—	—	—	—
邱榮生 ⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
張新友.....	—	—	—	—	—
王志山 ⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
趙振義 ⁽⁷⁾	—	—	—	—	—
趙曉光.....	—	—	—	—	—
郭燕 ⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
張玉生 ⁽⁹⁾	—	—	—	—	—
高希君 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
賈東明 ⁽¹¹⁾	100	—	—	—	100
李俊江 ⁽¹²⁾	100	—	—	—	100
謝地 ⁽¹³⁾	—	—	—	—	—
傅穹 ⁽¹⁴⁾	—	—	—	—	—
監事					
羅輝.....	—	405	331	1,235	1,971
王恩久.....	—	444	90	—	534
周建權.....	—	181	37	27	245
段寶軍.....	—	196	37	13	246
劉向軍 ⁽¹⁵⁾	—	—	—	—	—
外部監事					
陳光麗.....	—	—	—	—	—
王寶成.....	—	—	—	—	—
姜宏.....	—	—	—	—	—
	<u>200</u>	<u>2,224</u>	<u>1,348</u>	<u>4,453</u>	<u>8,225</u>

12 董事及監事酬金(續)

截至2015年6月30日止六個月(未經審計)

	袍金	薪金、津貼 及實物福利	退休福利 計劃供款	酌情花紅	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
高兵.....	—	239	281	—	520
范國寶.....	—	189	37	—	226
袁春雨.....	—	82	110	—	192
非執行董事					
吳樹君.....	—	—	—	—	—
邱榮生 ⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
張新友.....	—	—	—	—	—
王志山 ⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
趙振義 ⁽⁷⁾	—	—	—	—	—
趙曉光.....	—	—	—	—	—
郭燕 ⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
張玉生 ⁽⁹⁾	—	—	—	—	—
高希君 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
賈東明 ⁽¹¹⁾	100	—	—	—	100
李俊江 ⁽¹²⁾	100	—	—	—	100
謝地 ⁽¹³⁾	—	—	—	—	—
傅穹 ⁽¹⁴⁾	—	—	—	—	—
監事					
羅輝.....	—	201	166	—	367
王恩久.....	—	145	45	—	190
周建權.....	—	88	19	—	107
段寶軍.....	—	80	19	—	99
外部監事					
陳光麗.....	—	—	—	—	—
王寶成.....	—	—	—	—	—
姜宏.....	—	—	—	—	—
	<u>200</u>	<u>1,024</u>	<u>677</u>	<u>—</u>	<u>1,901</u>

12 董事及監事酬金(續)

截至2016年6月30日止六個月

	袍金	薪金、津貼 及實物福利	退休福利 計劃供款	酌情花紅	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
高兵.....	—	241	355	—	596
范國寶 ⁽¹⁶⁾	—	186	26	—	212
袁春雨.....	—	163	197	—	360
梁向民 ⁽¹⁷⁾	—	164	221	—	385
非執行董事					
吳樹君.....	—	—	—	—	—
張新友.....	—	—	—	—	—
趙曉光 ⁽¹⁸⁾	—	—	—	—	—
郭燕.....	—	—	—	—	—
張玉生.....	—	—	—	—	—
高希君 ⁽¹⁹⁾	—	—	—	—	—
王寶成 ⁽²⁰⁾	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
謝地 ⁽²¹⁾	100	—	—	—	100
傅穹 ⁽²²⁾	100	—	—	—	100
金碩 ⁽²³⁾	—	—	—	—	—
李北偉 ⁽²⁴⁾	—	—	—	—	—
尹智偉 ⁽²⁵⁾	—	—	—	—	—
楊金觀 ⁽²⁵⁾	—	—	—	—	—
監事					
羅輝.....	—	203	242	—	445
王恩久.....	—	150	45	—	195
周建權 ⁽²⁶⁾	—	99	24	—	123
段寶軍 ⁽²⁷⁾	—	92	26	—	118
劉向軍.....	—	47	13	—	60
外部監事					
陳光麗 ⁽²⁸⁾	—	—	—	—	—
王寶成 ⁽²⁰⁾	—	—	—	—	—
王麗影 ⁽²⁹⁾	—	—	—	—	—
姜宏 ⁽³⁰⁾	—	—	—	—	—
高鵬程 ⁽³¹⁾	—	—	—	—	—
王志志 ⁽³²⁾	—	—	—	—	—
張瑞寶 ⁽³³⁾	—	—	—	—	—
范曙光 ⁽³⁴⁾	—	—	—	—	—
	200	1,345	1,149	—	2,694

- (1) 郭燕於2014年12月28日辭任外部監事。
- (2) 趙興於2014年12月28日辭任外部監事。
- (3) 王寶成於2014年12月28日獲委任為外部監事。
- (4) 姜宏於2014年12月28日獲委任為外部監事。
- (5) 邱榮生於2015年4月2日辭任非執行董事。
- (6) 王志山於2015年4月2日辭任非執行董事。
- (7) 趙振義於2015年4月2日辭任非執行董事。
- (8) 郭燕於2015年4月2日獲委任為非執行董事。
- (9) 張玉生於2015年4月2日獲委任為非執行董事。
- (10) 高希君於2015年4月2日獲委任為非執行董事。

12 董事及監事酬金(續)

- (11) 賈東明於2015年4月2日辭任獨立非執行董事。
- (12) 李俊江於2015年4月2日辭任獨立非執行董事。
- (13) 謝地於2015年4月2日獲委任為獨立非執行董事。
- (14) 傅穹於2015年4月2日獲委任為獨立非執行董事。
- (15) 劉向軍於2015年12月12日獲委任為監事。
- (16) 范國寶於2016年4月13日辭任執行董事。
- (17) 梁向民於2016年4月21日獲委任為執行董事。
- (18) 趙曉光於2016年4月13日辭任非執行董事。
- (19) 高希君於2016年4月13日辭任非執行董事。
- (20) 王寶成於2016年1月17日辭任外部監事，並於2016年4月21日獲委任為非執行董事。
- (21) 謝地於2016年4月15日辭任獨立非執行董事。
- (22) 金碩於2016年4月21日獲委任為獨立非執行董事。
- (23) 李北偉於2016年4月21日獲委任為獨立非執行董事。
- (24) 尹智偉於2016年4月21日獲委任為獨立非執行董事，後於2016年7月21日辭任。
- (25) 楊金觀於2016年4月26日獲委任為獨立非執行董事。
- (26) 周建權於2016年1月17日辭任監事。
- (27) 段寶軍於2016年1月17日辭任監事。
- (28) 陳光麗於2016年1月17日辭任外部監事。
- (29) 王麗影於2016年1月17日獲委任為外部監事，後於2016年6月19日辭任。
- (30) 姜宏於2016年1月17日辭任外部監事。
- (31) 高鵬程於2016年1月17日獲委任為外部監事。
- (32) 王志於2016年1月17日獲委任為外部監事。
- (33) 張瑞賓於2016年1月17日獲委任為外部監事。
- (34) 范曙光於2016年6月19日獲委任為外部監事。

高兵先生亦為 貴行最高行政人員，上文所披露彼之酬金包括彼作為最高行政人員所提供服務的酬金。

營業紀錄期間，概無 貴行董事放棄或同意放棄 貴集團支付之任何酬金。營業紀錄期間， 貴集團概無向 貴行董事支付酬金，作為加入 貴集團之獎勵或作為離職補償。

13 最高薪酬人士

截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度以及截至2015年(未經審計)及2016年6月30日止六個月，五名最高薪酬人士其中分別一名、一名、一名、零名及零名為 貴集團董事或監事，彼等的酬金於上文附註12披露。

截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度以及截至2015年(未經審計)及2016年6月30日止六個月，其餘四名、四名、四名、五名及五名人士的薪酬如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
薪金、津貼及					
實物福利.....	5,516	7,069	14,948	11,080	11,312
退休福利計劃供款...	864	1,044	935	743	790
酌情花紅.....	109	170	149	—	—
	<u>6,489</u>	<u>8,283</u>	<u>16,032</u>	<u>11,823</u>	<u>12,102</u>

13 最高薪酬人士(續)

彼等的酬金介於以下範圍：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年 僱員人數	2014年 僱員人數	2015年 僱員人數	2015年 僱員人數	2016年 僱員人數
人民幣500,001元至人民幣1,000,000元.....	—	—	—	—	—
人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元.....	2	—	—	3	1
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元.....	1	2	—	—	1
人民幣2,000,001元至人民幣2,500,000元.....	1	2	—	—	1
人民幣2,500,001元至人民幣3,000,000元.....	—	—	—	1	1
人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元.....	—	—	2	—	—
人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元.....	—	—	—	—	—
人民幣4,000,001元至人民幣4,500,000元.....	—	—	1	—	1
人民幣4,500,001元至人民幣5,000,000元.....	—	—	—	—	—
人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元.....	—	—	1	1	—

營業紀錄期間，該等人士概無收取任何酬金，作為加入 貴集團或於加入 貴集團時之獎勵或作為離職補償，亦無放棄任何酬金。

14 資產減值損失

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年 人民幣千元	2014年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2016年 人民幣千元
客戶貸款及墊款					
本年計提.....	251,317	227,699	418,344	231,859	270,150
本年轉回.....	(34,946)	(42,097)	(91,397)	(36,236)	(16,756)
	<u>216,371</u>	<u>185,602</u>	<u>326,947</u>	<u>195,623</u>	<u>253,394</u>
應收款項類投資					
本年計提.....	—	—	19,339	11,602	—
本年轉回.....	—	—	—	—	(8,309)
	—	—	<u>19,339</u>	<u>11,602</u>	<u>(8,309)</u>
物業及設備.....	200	10	—	—	—
其他應收款項及 預付款項.....	—	120	3,819	—	199
	<u>216,571</u>	<u>185,732</u>	<u>350,105</u>	<u>207,225</u>	<u>245,284</u>

15 所得稅費用

(a) 所得稅：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年 人民幣千元	2014年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2015年 人民幣千元 (未經審計)	2016年 人民幣千元
即期稅項：					
— 中國內地企業 所得稅.....	225,611	375,990	577,427	195,443	335,430
過往年度準備不足/ (超額準備)：					
— 中國內地企業 所得稅.....	—	2,376	(6,185)	(5,424)	3,027
遞延稅項(附註31)					
— 本年度.....	(44,922)	(31,332)	(101,780)	(45,707)	(56,490)
— 稅率變動產生.....	—	—	4,251	4,251	—
	(44,922)	(31,332)	(97,529)	(41,456)	(56,490)
	180,689	347,034	473,713	148,563	281,967

根據中國內地企業所得稅法(「企業所得稅法」)及企業所得稅法實施條例，中國內地公司之稅率為25%。截至2015年12月31日止年度以及截至2015年及2016年6月30日止六個月，子公司長白山農村商業銀行股份有限公司(「長白山農村商業銀行」)若干分行陸續獲得稅務部門批准，可採用15%的所得稅優惠稅率。

(b) 本年度/期間稅項支出與合併損益及其他綜合收益表所列稅前利潤對賬如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年 人民幣千元	2014年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2015年 人民幣千元 (未經審計)	2016年 人民幣千元
稅前利潤.....	723,261	1,577,783	1,875,942	702,838	1,314,826
按境內所得稅稅率25% 計算的稅項.....	180,815	394,445	468,985	175,709	328,706
應佔聯營公司利潤之 稅務影響.....	—	—	(542)	(160)	(984)
不可扣稅開支的 稅務影響(附註a).....	21,700	4,258	53,971	1,390	1,272
毋須課稅收入的 稅務影響(附註b).....	(21,826)	(54,045)	(37,916)	(22,498)	(42,692)
過往年度準備不足/ (超額準備).....	—	2,376	(6,185)	(5,424)	3,027
適用稅率下降導致年初 遞延稅項資產減少.....	—	—	4,251	4,251	—
按優惠稅率計算的所得稅..	—	—	(8,851)	(4,705)	(7,362)
所得稅費用.....	180,689	347,034	473,713	148,563	281,967

附註：

- (a) 不可扣稅開支包括部分應酬費及捐款支出，該等支出根據中國內地稅收法規超出扣稅限額。
 (b) 毋須課稅收入包括來自中國內地政府債券的利息收入、來自合資格居民企業之間股權投資的收入(例如股息及花紅)，根據中國內地稅收法規豁免繳納所得稅。

遞延稅項詳情載於附註31。

16 每股盈利

就本報告而言，計算每股盈利並無意義，因此並無呈列有關資料。

17 現金及存放中央銀行款項

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
庫存現金.....	372,637	647,220	741,588	689,932
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金(附註a).....	5,615,161	8,409,802	9,320,854	11,279,706
— 超額存款準備金(附註b).....	5,225,541	6,446,781	9,202,248	7,926,451
— 財政性存款.....	56,333	102,052	68,906	47,160
	10,897,035	14,958,635	18,592,008	19,253,317
	11,269,672	15,605,855	19,333,596	19,943,249

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
庫存現金.....	187,420	304,897	334,805	319,906
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金(附註a).....	3,145,186	3,833,817	4,595,026	6,458,796
— 超額存款準備金(附註b).....	1,832,438	2,532,306	4,294,844	6,494,023
— 財政性存款.....	56,309	101,971	68,906	47,160
	5,033,933	6,468,094	8,958,776	12,999,979
	5,221,353	6,772,991	9,293,581	13,319,885

附註：

- (a) 貴集團按相關法規於中國人民銀行繳存法定存款準備金。各營業紀錄期末，貴行適用的法定存款準備金的繳存比率如下：

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
人民幣存款繳存比率.....	17%	15%	11.5%	14.5%
外幣存款繳存比率.....	5%	5%	5%	5%

法定存款準備金為存於中央銀行的受限制結餘，不可用於貴行的日常業務運作。貴行子公司須按中國人民銀行規定的比例繳存法定人民幣存款準備金。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行作現金清算及其他無限制存款用途。

18 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
存放中國境內款項				
— 銀行	3,308,387	11,971,460	18,637,168	26,383,685
— 其他金融機構	200	500	1,904	1,404
	<u>3,308,587</u>	<u>11,971,960</u>	<u>18,639,072</u>	<u>26,385,089</u>
存放中國境外款項				
— 銀行	740	845	1,081	9,735
	<u>3,309,327</u>	<u>11,972,805</u>	<u>18,640,153</u>	<u>26,394,824</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
存放中國境內款項				
— 銀行	529,611	3,301,591	8,511,180	12,269,437
— 其他金融機構	—	—	1,404	1,404
	<u>529,611</u>	<u>3,301,591</u>	<u>8,512,584</u>	<u>12,270,841</u>
存放中國境外款項				
— 銀行	740	845	1,081	9,735
	<u>530,351</u>	<u>3,302,436</u>	<u>8,513,665</u>	<u>12,280,576</u>

19 拆出資金

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
拆放中國境內款項				
— 銀行	7,000	—	250,000	—
— 其他金融機構	140,000	140,000	140,000	—
	<u>147,000</u>	<u>140,000</u>	<u>390,000</u>	<u>—</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
拆放中國境內款項				
— 其他金融機構	140,000	140,000	140,000	—
	<u>140,000</u>	<u>140,000</u>	<u>140,000</u>	<u>—</u>

20 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國內地				
— 銀行	2,243,922	5,363,861	9,539,674	1,886,468
— 其他金融機構	4,984,181	1,767,140	7,757,768	6,140,575
	<u>7,228,103</u>	<u>7,131,001</u>	<u>17,297,442</u>	<u>8,027,043</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國內地				
— 銀行	2,243,922	4,162,757	9,630,750	972,346
— 其他金融機構	4,895,193	1,371,070	7,663,096	6,140,575
	<u>7,139,115</u>	<u>5,533,827</u>	<u>17,293,846</u>	<u>7,112,921</u>

(b) 按擔保物類型分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
債券				
— 政府	1,833,427	1,137,870	3,484,941	1,511,646
— 銀行及其他金融機構	4,446,809	3,847,293	12,248,112	5,084,781
— 公司	787,867	536,810	1,564,389	972,047
	<u>7,068,103</u>	<u>5,521,973</u>	<u>17,297,442</u>	<u>7,568,474</u>
銀行承兌匯票	160,000	1,609,028	—	458,569
	<u>7,228,103</u>	<u>7,131,001</u>	<u>17,297,442</u>	<u>8,027,043</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
債券				
— 政府	1,784,515	914,178	3,484,941	1,511,646
— 銀行及其他金融機構	4,406,733	3,376,864	12,153,441	4,886,049
— 公司	787,867	488,862	1,655,464	715,226
	<u>6,979,115</u>	<u>4,779,904</u>	<u>17,293,846</u>	<u>7,112,921</u>
銀行承兌匯票	160,000	753,923	—	—
	<u>7,139,115</u>	<u>5,533,827</u>	<u>17,293,846</u>	<u>7,112,921</u>

21 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			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
交易性債券(附註a)	19,270	104,837	3,857,844	1,122,824
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產(附註b)	118,660	1,178,097	8,243,686	12,274,881
	<u>137,930</u>	<u>1,282,934</u>	<u>12,101,530</u>	<u>13,397,705</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
交易性債券(附註a)	—	—	1,723,441	95,222
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產(附註b)	118,660	1,178,097	8,243,686	12,274,881
	<u>118,660</u>	<u>1,178,097</u>	<u>9,967,127</u>	<u>12,370,103</u>

附註：

(a) 交易性債券

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
由下列中國內地機構發行				
— 政府	—	—	279,519	—
— 銀行及其他金融機構	—	104,837	2,324,023	811,875
— 公司	19,270	—	1,254,302	310,949
	<u>19,270</u>	<u>104,837</u>	<u>3,857,844</u>	<u>1,122,824</u>
分析為：				
香港以外地區上市	<u>19,270</u>	<u>104,837</u>	<u>3,857,844</u>	<u>1,122,824</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
由下列中國內地機構發行				
— 銀行及其他金融機構	—	—	1,723,441	95,222
分析為：				
香港以外地區上市	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,723,441</u>	<u>95,222</u>

於各營業紀錄期末，概無交易性債券於變現時受到重大限制。

交易性債券均於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港以外地區上市」。

(b) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產指由 貴集團發行保本理財產品所得款項之投資， 貴集團於客戶存款中入賬上述投資資金。

22 應收利息

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應收利息來自：				
— 投資	49,554	31,306	201,588	325,580
— 客戶貸款及墊款	35,392	51,071	58,313	11,648
— 買入返售金融資產	31,142	12,660	17,415	8,963
— 存放同業及其他金融機構 款項及拆出資金	18,600	68,975	39,295	63,167
	<u>134,688</u>	<u>164,012</u>	<u>316,611</u>	<u>409,358</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應收利息來自：				
— 投資	29,635	27,541	144,602	235,062
— 客戶貸款及墊款	6,282	4,760	9,479	764
— 買入返售金融資產	31,142	10,435	17,464	1,922
— 存放同業及其他金融機構 款項及拆出資金	12,383	19,123	10,335	25,609
	<u>79,442</u>	<u>61,859</u>	<u>181,880</u>	<u>263,357</u>

23 客戶貸款及墊款

(a) 按性質分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
客戶貸款及墊款總額				
公司貸款和墊款	14,199,230	22,501,879	32,610,795	37,830,248
個人貸款和墊款				
— 個人經營貸款	5,880,668	8,822,310	10,793,449	11,443,932
— 個人消費貸款	1,631,238	2,362,071	2,169,153	2,439,701
— 住房及商業按揭貸款	140,728	454,933	1,375,660	1,502,953
	<u>7,652,634</u>	<u>11,639,314</u>	<u>14,338,262</u>	<u>15,386,586</u>
票據貼現	6,711	230,309	932,639	24,661
	<u>21,858,575</u>	<u>34,371,502</u>	<u>47,881,696</u>	<u>53,241,495</u>
減：減值損失準備				
— 個別評估	(43,557)	(65,216)	(230,286)	(286,700)
— 組合評估	(561,725)	(889,249)	(1,173,980)	(1,373,532)
	<u>(605,282)</u>	<u>(954,465)</u>	<u>(1,404,266)</u>	<u>(1,660,232)</u>
	<u>21,253,293</u>	<u>33,417,037</u>	<u>46,477,430</u>	<u>51,581,263</u>

23 客戶貸款及墊款(續)

(a) 按性質分析(續)

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
客戶貸款及墊款總額				
公司貸款和墊款	8,824,299	12,785,121	17,374,467	20,410,973
個人貸款和墊款				
— 個人經營貸款	1,922,868	2,448,542	2,039,237	2,028,641
— 個人消費貸款	1,271,345	1,269,055	1,344,450	1,355,231
— 住房及商業按揭貸款	64,088	175,228	477,955	700,034
	<u>3,258,301</u>	<u>3,892,825</u>	<u>3,861,642</u>	<u>4,083,906</u>
票據貼現	—	983	—	—
	<u>12,082,600</u>	<u>16,678,929</u>	<u>21,236,109</u>	<u>24,494,879</u>
減：減值損失準備				
— 個別評估	(36,591)	(29,802)	(137,199)	(150,987)
— 組合評估	(327,370)	(396,077)	(396,918)	(491,059)
	<u>(363,961)</u>	<u>(425,879)</u>	<u>(534,117)</u>	<u>(642,046)</u>
	<u>11,718,639</u>	<u>16,253,050</u>	<u>20,701,992</u>	<u>23,852,833</u>

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析

貴集團

	2013年12月31日		
	金額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 批發及零售業.....	3,247,785	14.86%	1,649,988
— 製造業.....	2,437,769	11.15%	1,498,657
— 建築業.....	2,128,928	9.74%	1,151,378
— 農、林、牧、漁業.....	1,352,012	6.19%	828,528
— 租賃和商務服務業.....	1,217,210	5.57%	521,000
— 房地產業.....	1,019,520	4.66%	818,920
— 居民和其他服務業.....	652,097	2.98%	307,911
— 交通運輸、倉儲和 郵政服務業.....	456,810	2.09%	141,338
— 水利、環境和公共設施 管理業.....	360,600	1.65%	109,600
— 電力、燃氣及水的生產及 供應業.....	349,700	1.60%	163,400
— 住宿和餐飲業.....	323,571	1.48%	315,271
— 教育.....	150,900	0.69%	20,000
— 信息傳輸、計算機 服務和軟件業.....	106,570	0.49%	12,570
— 金融業.....	105,000	0.48%	60,000
— 衛生、社會工作.....	85,820	0.39%	39,000
— 文化、體育和娛樂業.....	80,050	0.37%	49,400
— 採礦業.....	79,438	0.36%	21,820
— 公共管理、社會保障和 社會組織.....	27,450	0.13%	—
— 科學研究、技術服務和 地質勘查業.....	18,000	0.08%	8,000
	14,199,230	64.96%	7,716,781
個人貸款和墊款.....	7,652,634	35.01%	3,125,263
票據貼現.....	6,711	0.03%	—
	21,858,575	100.00%	10,842,044
減：減值損失準備			
— 個別評估.....	(43,557)		
— 組合評估.....	(561,725)		
	(605,282)		
	21,253,293		

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

貴集團(續)

	2014年12月31日		
	金額 人民幣千元	佔比	有抵押貸款和墊款 人民幣千元
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 批發及零售業.....	4,496,247	13.08%	2,614,410
— 製造業.....	3,664,363	10.66%	1,908,879
— 租賃和商務服務業.....	2,814,223	8.19%	917,642
— 建築業.....	2,651,322	7.71%	1,239,572
— 房地產業.....	2,514,815	7.31%	2,165,627
— 農、林、牧、漁業.....	1,924,651	5.60%	1,004,753
— 交通運輸、倉儲和 郵政服務業.....	848,060	2.47%	282,610
— 電力、燃氣及水的 生產和供應業.....	683,120	1.99%	283,750
— 住宿和餐飲業.....	568,198	1.65%	403,698
— 居民和其他服務業.....	510,502	1.49%	226,053
— 水利、環境和公共設施 管理業.....	382,800	1.11%	63,000
— 教育.....	298,900	0.87%	26,500
— 公共管理、社會保障和 社會組織.....	206,450	0.60%	—
— 衛生、社會工作.....	194,420	0.57%	76,000
— 科學研究、技術服務和 地質勘查業.....	184,790	0.54%	149,790
— 採礦業.....	174,738	0.51%	47,620
— 信息傳輸、計算機 服務和軟件業.....	160,390	0.47%	36,390
— 文化、體育和娛樂業.....	134,890	0.39%	100,590
— 金融業.....	89,000	0.26%	—
	22,501,879	65.47%	11,546,884
個人貸款和墊款.....	11,639,314	33.86%	4,959,753
票據貼現.....	230,309	0.67%	—
	34,371,502	100.00%	16,506,637
減：減值損失準備			
— 個別評估.....	(65,216)		
— 組合評估.....	(889,249)		
	(954,465)		
	33,417,037		

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

貴集團(續)

	2015年12月31日		
	金額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 批發及零售業	7,136,856	14.91%	4,653,686
— 製造業	6,369,072	13.30%	3,305,379
— 建築業	4,022,928	8.40%	2,115,858
— 房地產業	2,962,451	6.19%	2,066,091
— 租賃和商務服務業	2,388,310	4.99%	608,858
— 農、林、牧、漁業	2,316,808	4.84%	1,104,240
— 交通運輸、倉儲和 郵政服務業	1,977,709	4.13%	759,619
— 電力、燃氣及水的 生產和供應業	1,318,260	2.75%	438,360
— 信息傳輸、計算機 服務和軟件業	935,372	1.95%	166,500
— 教育	644,450	1.35%	39,500
— 居民及其他服務業	622,408	1.30%	283,090
— 住宿和餐飲業	413,826	0.86%	347,916
— 衛生、社會工作	412,444	0.86%	129,003
— 水利、環境和公共設施 管理業	392,800	0.82%	99,900
— 科學研究、技術服務和 地質勘查業	321,890	0.67%	235,770
— 採礦業	159,761	0.33%	9,170
— 文化、體育和娛樂業	132,000	0.28%	40,000
— 金融業	77,800	0.16%	18,000
— 公共管理、社會保障和 社會組織	5,650	0.01%	—
	32,610,795	68.10%	16,420,940
個人貸款和墊款	14,338,262	29.95%	6,911,726
票據貼現	932,639	1.95%	—
	47,881,696	100.00%	23,332,666
減：減值損失準備			
— 個別評估	(230,286)		
— 組合評估	(1,173,980)		
	(1,404,266)		
	46,477,430		

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

貴集團(續)

	2016年6月30日		
	金額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 批發及零售業	8,745,329	16.42%	5,131,169
— 製造業	7,644,740	14.36%	3,930,555
— 建築業	4,193,399	7.88%	2,585,825
— 房地產業	4,101,059	7.70%	2,189,859
— 租賃和商務服務業	2,652,281	4.98%	630,181
— 農、林、牧、漁業	2,553,205	4.80%	963,884
— 交通運輸、倉儲和 郵政服務業	1,627,160	3.06%	600,120
— 電力、燃氣及水的 生產和供應業	1,466,777	2.75%	453,478
— 住宿和餐飲業	910,640	1.71%	512,440
— 教育	735,650	1.38%	194,500
— 信息傳輸、計算機 服務和軟件業	626,674	1.18%	158,228
— 居民及其他服務業	468,733	0.88%	157,540
— 水利、環境和公共 設施管理業	468,040	0.88%	51,200
— 衛生、社會工作	465,510	0.87%	149,700
— 文化、體育和娛樂業	328,680	0.62%	140,280
— 科學研究、技術服務和 地質勘查業	252,700	0.47%	233,400
— 採礦業	244,521	0.46%	11,530
— 金融業	197,700	0.37%	18,000
— 公共管理、社會保障和 社會組織	147,450	0.28%	60,000
	37,830,248	71.05%	18,171,889
個人貸款和墊款	15,386,586	28.90%	7,701,036
票據貼現	24,661	0.05%	—
	53,241,495	100.00%	25,872,925
減：減值損失準備			
— 個別評估	(286,700)		
— 組合評估	(1,373,532)		
	(1,660,232)		
	51,581,263		

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

貴行

	2013年12月31日		
	金額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 批發及零售業	2,145,439	17.76%	1,097,759
— 建築業	1,470,488	12.17%	804,938
— 製造業	1,447,960	11.98%	973,317
— 農、林、牧、漁業	834,693	6.91%	554,209
— 租賃和商務服務業	687,497	5.69%	282,000
— 居民和其他服務業	557,429	4.61%	239,000
— 房地產業	498,270	4.12%	422,670
— 水利、環境和公共設施 管理業	224,000	1.85%	89,000
— 住宿和餐飲業	221,134	1.83%	218,134
— 電力、燃氣及水的 生產和供應業	196,500	1.63%	57,300
— 交通運輸、倉儲和 郵政服務業	121,630	1.01%	65,358
— 教育	113,000	0.93%	20,000
— 衛生、社會工作	85,820	0.71%	39,000
— 信息傳輸、計算機 服務和軟件業	81,500	0.67%	9,500
— 金融業	60,000	0.50%	60,000
— 文化、體育和娛樂業	55,100	0.46%	49,000
— 科學研究、技術服務和 地質勘查業	18,000	0.15%	8,000
	5,839	0.05%	5,620
	8,824,299	73.03%	4,994,805
個人貸款和墊款	3,258,301	26.97%	1,122,591
	12,082,600	100.00%	6,117,396
減：減值損失準備			
— 個別評估	(36,591)		
— 組合評估	(327,370)		
	(363,961)		
	11,718,639		

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

貴行(續)

	2014年12月31日		
	金額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 批發及零售業	2,534,623	15.20%	1,420,633
— 租賃和商務服務業	1,804,093	10.82%	578,541
— 製造業	1,676,486	10.05%	1,051,694
— 建築業	1,669,211	10.01%	823,261
— 房地產業	1,518,015	9.10%	1,296,215
— 農、林、牧、漁業	1,026,321	6.15%	611,858
— 交通運輸、倉儲和 郵政服務業	419,050	2.51%	169,100
— 電力、燃氣及水的 生產和供應業	398,020	2.39%	148,950
— 住宿和餐飲業	342,944	2.05%	233,744
— 居民和其他服務業	335,100	2.01%	170,100
— 水利、環境和公共設施 管理業	259,000	1.55%	59,000
— 教育	248,000	1.49%	22,000
— 衛生、社會工作	164,420	0.99%	49,000
— 信息傳輸、計算機 服務和軟件業	119,000	0.71%	4,000
— 文化、體育和娛樂業	80,000	0.48%	80,000
— 公共管理、社會保障和 社會組織	80,000	0.48%	—
— 科學研究、技術服務和 地質勘查業	75,000	0.45%	45,000
— 金融業	25,000	0.15%	—
— 採礦業	10,838	0.06%	5,620
	12,785,121	76.65%	6,768,716
個人貸款和墊款	3,892,825	23.34%	1,489,367
票據貼現	983	0.01%	—
	16,678,929	100.00%	8,258,083
減：減值損失準備			
— 個別評估	(29,802)		
— 組合評估	(396,077)		
	(425,879)		
	16,253,050		

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

貴行(續)

	2015年12月31日		
	金額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 批發及零售業.....	3,273,372	15.42%	2,235,421
— 製造業.....	2,850,797	13.43%	1,579,869
— 建築業.....	2,307,155	10.86%	1,380,725
— 房地產業.....	1,810,599	8.53%	1,254,439
— 租賃和商務服務業.....	1,784,961	8.41%	353,340
— 交通運輸、倉儲和 郵政服務業.....	1,187,800	5.59%	279,600
— 農、林、牧、漁業.....	946,233	4.46%	561,635
— 電力、燃氣及水的 生產和供應業.....	790,310	3.72%	235,810
— 信息傳輸、計算機服務及 軟件業.....	614,772	2.89%	32,300
— 教育.....	465,500	2.19%	27,500
— 居民和其他服務業.....	350,150	1.65%	191,900
— 衛生、社會工作.....	319,440	1.50%	39,000
— 水利、環境和公共設施 管理業.....	264,000	1.24%	62,000
— 住宿和餐飲業.....	172,758	0.81%	122,248
— 科學研究、技術服務和 地質勘查業.....	137,000	0.65%	62,000
— 文化、體育和娛樂業.....	64,000	0.30%	30,000
— 採礦業.....	35,620	0.17%	5,620
	17,374,467	81.82%	8,453,407
個人貸款和墊款.....	3,861,642	18.18%	1,682,446
票據貼現.....	—	—	—
	<u>21,236,109</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,135,853</u>
減：減值損失準備			
— 個別評估.....	(137,199)		
— 組合評估.....	(396,918)		
	<u>(534,117)</u>		
	<u>20,701,992</u>		

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

貴行(續)

	2016年6月30日		
	金額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 批發及零售業.....	4,052,644	16.55%	2,370,943
— 製造業.....	3,604,842	14.72%	2,136,688
— 房地產業.....	2,645,500	10.80%	1,453,500
— 建築業.....	2,618,480	10.69%	1,820,520
— 租賃和商務服務業.....	2,071,685	8.46%	430,805
— 交通運輸、倉儲和 郵政服務業.....	965,250	3.94%	241,950
— 農、林、牧、漁業.....	943,783	3.85%	298,750
— 電力、燃氣及水的 生產和供應業.....	722,650	2.95%	144,650
— 教育.....	557,500	2.28%	182,500
— 住宿和餐飲業.....	519,285	2.12%	234,285
— 水利、環境和公共 設施管理業.....	382,140	1.56%	12,800
— 衛生、社會工作.....	343,860	1.40%	39,000
— 文化、體育和娛樂業.....	238,730	0.97%	101,230
— 信息傳輸、計算機 服務和軟件業.....	232,259	0.95%	5,500
— 居民及其他服務業.....	212,345	0.87%	55,300
— 公共管理、社會保障和 社會組織.....	140,000	0.57%	60,000
— 金融業.....	90,000	0.37%	—
— 科學研究、技術服務和 地質勘查業.....	64,400	0.26%	62,000
— 採礦業.....	5,620	0.02%	5,620
	20,410,973	83.33%	9,656,041
個人貸款和墊款.....	4,083,906	16.67%	1,960,428
票據貼現.....	—	—	—
	24,494,879	100%	11,616,469
減：減值損失準備			
— 個別評估.....	(150,987)		
— 組合評估.....	(491,059)		
	(642,046)		
	23,852,833		

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

下表列示於各營業紀錄期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的各行業中，已減值客戶貸款和墊款及相應的減值損失準備詳情：

貴集團

2013年12月31日					
	已減值 貸款和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提的 減值準備	當年 核銷金額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
— 批發及零售業	—	—	71,620	28,303	—
— 製造業	142	85	52,741	10,571	—
2014年12月31日					
	已減值 貸款和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提的 減值準備	當年 核銷金額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
— 批發及零售業	30,000	18,000	88,535	34,916	—
— 製造業	21,663	6,623	75,159	28,957	—
2015年12月31日					
	已減值 貸款和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提的 減值準備	當年 核銷金額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
— 批發及零售業	69,144	37,083	144,491	75,038	—
— 製造業	165,787	98,504	142,699	159,420	142
2016年6月30日					
	已減值 貸款和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提的 減值準備	當年 核銷金額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
— 批發及零售業	76,642	40,132	189,829	37,471	—
— 製造業	214,136	123,866	185,623	71,351	—

23 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

貴行

	2013年12月31日				
	已減值	個別評估	組合評估	當年計提的	當年
	貸款和墊款	減值損失	減值損失		
人民幣千元	準備	準備	人民幣千元	人民幣千元	
— 批發及零售業.....	—	—	50,459	21,750	—
— 建築業.....	3,500	2,100	34,026	17,610	—
— 製造業.....	142	85	33,667	4,547	—

	2014年12月31日				
	已減值	個別評估	組合評估	當年計提的	當年
	貸款和墊款	減值損失	減值損失		
人民幣千元	準備	準備	人民幣千元	人民幣千元	
— 批發及零售業.....	20,000	12,000	52,690	14,231	—
— 租賃和商務服務業...	—	—	35,897	20,036	—
— 製造業.....	142	85	33,987	320	—
— 建築業.....	3,500	2,100	36,618	2,592	—

	2015年12月31日				
	已減值	個別評估	組合評估	當年計提的	當年
	貸款和墊款	減值損失	減值損失		
人民幣千元	準備	準備	人民幣千元	人民幣千元	
— 批發及零售業.....	37,000	20,100	55,085	10,495	—
— 製造業.....	77,168	46,301	47,962	60,190	142
— 建築業.....	3,500	2,100	39,440	2,822	2,647

	2016年6月30日				
	已減值	個別評估	組合評估	當年計提的	當年
	貸款和墊款	減值損失	減值損失		
人民幣千元	準備	準備	人民幣千元	人民幣千元	
— 批發及零售業.....	19,500	11,250	77,542	13,607	—
— 製造業.....	114,017	57,010	75,758	38,506	—
— 建築業.....	10,000	3,000	60,674	22,135	—
— 房地產業.....	95,000	57,000	44,749	14,745	—

23 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
客戶貸款及墊款總額				
信用貸款.....	170,628	888,862	917,886	1,085,199
保證貸款.....	8,826,394	12,965,133	15,504,818	16,482,151
抵押貸款.....	10,842,044	16,506,637	23,332,666	25,872,925
質押貸款.....	2,019,509	4,010,870	8,126,326	9,801,220
	<u>21,858,575</u>	<u>34,371,502</u>	<u>47,881,696</u>	<u>53,241,495</u>
減：減值損失準備				
— 個別評估.....	(43,557)	(65,216)	(230,286)	(286,700)
— 組合評估.....	(561,725)	(889,249)	(1,173,980)	(1,373,532)
	<u>(605,282)</u>	<u>(954,465)</u>	<u>(1,404,266)</u>	<u>(1,660,232)</u>
	<u>21,253,293</u>	<u>33,417,037</u>	<u>46,477,430</u>	<u>51,581,263</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
客戶貸款及墊款總額				
信用貸款.....	10,398	36,921	454,408	501,931
保證貸款.....	4,843,283	6,311,443	6,772,240	7,170,488
抵押貸款.....	6,117,396	8,258,083	10,135,853	11,616,470
質押貸款.....	1,111,523	2,072,482	3,873,608	5,205,990
	<u>12,082,600</u>	<u>16,678,929</u>	<u>21,236,109</u>	<u>24,494,879</u>
減：減值損失準備				
— 個別評估.....	(36,591)	(29,802)	(137,199)	(150,987)
— 組合評估.....	(327,370)	(396,077)	(396,918)	(491,059)
	<u>(363,961)</u>	<u>(425,879)</u>	<u>(534,117)</u>	<u>(642,046)</u>
	<u>11,718,639</u>	<u>16,253,050</u>	<u>20,701,992</u>	<u>23,852,833</u>

23 客戶貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

貴集團

	2013年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 超過3個月 但1年以內 (含1年)	逾期 超過1年 但3年以內 (含3年)	逾期 超過3年	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信用貸款.....	9,854	19,485	5,635	10,687	45,661
保證貸款.....	167,439	66,264	40,669	37,593	311,965
抵押貸款.....	163,444	81,356	53,585	37,958	336,343
質押貸款.....	92,072	40,807	42,261	72	175,212
	<u>432,809</u>	<u>207,912</u>	<u>142,150</u>	<u>86,310</u>	<u>869,181</u>
估客戶貸款及墊款 總額的百分比	<u>1.98%</u>	<u>0.95%</u>	<u>0.65%</u>	<u>0.40%</u>	<u>3.98%</u>
	2014年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 超過3個月 但1年以內 (含1年)	逾期 超過1年 但3年以內 (含3年)	逾期 超過3年	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信用貸款.....	75,187	4,585	87,292	58,255	225,319
保證貸款.....	108,290	60,739	71,790	78,770	319,589
抵押貸款.....	240,059	171,746	87,889	44,869	544,563
質押貸款.....	68,837	27,478	114,226	3,172	213,713
	<u>492,373</u>	<u>264,548</u>	<u>361,197</u>	<u>185,066</u>	<u>1,303,184</u>
估客戶貸款及墊款 總額的百分比	<u>1.43%</u>	<u>0.77%</u>	<u>1.05%</u>	<u>0.54%</u>	<u>3.79%</u>
	2015年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 超過3個月 但1年以內 (含1年)	逾期 超過1年 但3年以內 (含3年)	逾期 超過3年	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信用貸款.....	18,536	2,566	31,082	25,125	77,309
保證貸款.....	579,427	65,792	122,505	45,230	812,954
抵押貸款.....	225,545	259,930	184,535	105,265	775,275
質押貸款.....	259,737	100,511	113,302	25,838	499,388
	<u>1,083,245</u>	<u>428,799</u>	<u>451,424</u>	<u>201,458</u>	<u>2,164,926</u>
估客戶貸款及墊款 總額的百分比	<u>2.26%</u>	<u>0.90%</u>	<u>0.94%</u>	<u>0.42%</u>	<u>4.52%</u>

23 客戶貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

貴集團(續)

	2016年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月) 人民幣千元	逾期 超過3個月 但1年以內 (含1年) 人民幣千元	逾期 超過1年 但3年以內 (含3年) 人民幣千元	逾期 超過3年 人民幣千元	合計 人民幣千元
信用貸款.....	2,377	7,866	16,380	44,904	71,527
保證貸款.....	113,642	74,155	101,356	91,570	380,723
抵押貸款.....	228,169	615,737	339,080	119,628	1,302,614
質押貸款.....	10,336	88,055	130,520	41,606	270,517
	<u>354,524</u>	<u>785,813</u>	<u>587,336</u>	<u>297,708</u>	<u>2,025,381</u>
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	<u>0.66%</u>	<u>1.48%</u>	<u>1.10%</u>	<u>0.56%</u>	<u>3.80%</u>

貴行

	2013年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月) 人民幣千元	逾期 超過3個月 但1年以內 (含1年) 人民幣千元	逾期 超過1年 但3年以內 (含3年) 人民幣千元	逾期 超過3年 人民幣千元	合計 人民幣千元
信用貸款.....	—	—	—	10,397	10,397
保證貸款.....	136,605	33,473	20,021	34,945	225,044
抵押貸款.....	139,181	56,325	41,704	32,094	269,304
質押貸款.....	—	—	16	72	88
	<u>275,786</u>	<u>89,798</u>	<u>61,741</u>	<u>77,508</u>	<u>504,833</u>
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	<u>2.29%</u>	<u>0.74%</u>	<u>0.51%</u>	<u>0.64%</u>	<u>4.18%</u>

	2014年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月) 人民幣千元	逾期 超過3個月 但1年以內 (含1年) 人民幣千元	逾期 超過1年 但3年以內 (含3年) 人民幣千元	逾期 超過3年 人民幣千元	合計 人民幣千元
信用貸款.....	—	—	—	10,379	10,379
保證貸款.....	46,082	1,923	2,052	52,392	102,449
抵押貸款.....	149,456	19,549	41,195	32,884	243,084
質押貸款.....	—	14	13	72	99
	<u>195,538</u>	<u>21,486</u>	<u>43,260</u>	<u>95,727</u>	<u>356,011</u>
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	<u>1.17%</u>	<u>0.13%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.57%</u>	<u>2.13%</u>

23 客戶貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

貴行(續)

	2015年12月31日					
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 超過3個月 但1年以內 (含1年)	逾期 超過1年 但3年以內 (含3年)	逾期 超過3年	合計	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
	信用貸款.....	—	—	—	918	918
	保證貸款.....	372,641	548	30,722	19,173	423,084
抵押貸款.....	63,164	116,103	100,826	38,890	318,983	
質押貸款.....	35,299	28,229	14	11	63,553	
	<u>471,104</u>	<u>144,880</u>	<u>131,562</u>	<u>58,992</u>	<u>806,538</u>	
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	<u>2.22%</u>	<u>0.68%</u>	<u>0.62%</u>	<u>0.28%</u>	<u>3.80%</u>	

	2016年6月30日					
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 超過3個月 但1年以內 (含1年)	逾期 超過1年 但3年以內 (含3年)	逾期 超過3年	合計	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
	信用貸款.....	3,812	—	—	918	4,730
	保證貸款.....	54,282	6,542	21,229	29,173	111,226
抵押貸款.....	—	296,008	206,372	41,406	543,786	
質押貸款.....	—	2,450	28,119	—	30,569	
	<u>58,094</u>	<u>305,000</u>	<u>255,720</u>	<u>71,497</u>	<u>690,311</u>	
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	<u>0.24%</u>	<u>1.25%</u>	<u>1.04%</u>	<u>0.29%</u>	<u>2.82%</u>	

已逾期貸款指全部或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(e) 貸款和墊款及減值損失準備

貴集團

	2013年12月31日					
	按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))			已減值 貸款和墊款 總額佔貸款 和墊款總額 的百分比	
		按組合 方式評估 損失準備	按個別 方式評估 損失準備	小計		總額
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		人民幣千元
客戶貸款及墊款總額	21,583,560	205,290	69,725	275,015	21,858,575	1.26%
減：減值損失準備	(450,853)	(110,872)	(43,557)	(154,429)	(605,282)	
	<u>21,132,707</u>	<u>94,418</u>	<u>26,168</u>	<u>120,586</u>	<u>21,253,293</u>	

23 客戶貸款及墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備(續)

貴集團(續)

2014年12月31日						
按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))				已減值 貸款和墊款 總額佔貸款 和墊款總額 的百分比	
	按組合 方式評估 損失準備	按個別 方式評估 損失準備	小計	總額		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
客戶貸款及墊款總額	33,962,561	269,547	139,394	408,941	34,371,502	1.19%
減：減值損失準備	(739,363)	(149,886)	(65,216)	(215,102)	(954,465)	
	<u>33,223,198</u>	<u>119,661</u>	<u>74,178</u>	<u>193,839</u>	<u>33,417,037</u>	
2015年12月31日						
按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))				已減值 貸款和墊款 總額佔貸款 和墊款總額 的百分比	
	按組合 方式評估 損失準備	按個別 方式評估 損失準備	小計	總額		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
客戶貸款及墊款總額	47,202,863	276,369	402,464	678,833	47,881,696	1.42%
減：減值損失準備	(1,016,640)	(157,340)	(230,286)	(387,626)	(1,404,266)	
	<u>46,186,223</u>	<u>119,029</u>	<u>172,178</u>	<u>291,207</u>	<u>46,477,430</u>	
2016年6月30日						
按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))				已減值 貸款和墊款 總額佔貸款 和墊款總額 的百分比	
	按組合 方式評估 損失準備	按個別 方式評估 損失準備	小計	總額		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
客戶貸款及墊款總額	52,403,756	329,145	508,594	837,739	53,241,495	1.57%
減：減值損失準備	(1,196,738)	(176,794)	(286,700)	(463,494)	(1,660,232)	
	<u>51,207,018</u>	<u>152,351</u>	<u>221,894</u>	<u>374,245</u>	<u>51,581,263</u>	

23 客戶貸款及墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備(續)

貴行

2013年12月31日						
按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))				已減值 貸款和墊款 總額佔貸款 和墊款總額 的百分比	
	按組合 方式評估 損失準備	按個別 方式評估 損失準備	小計	總額		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
客戶貸款及墊款總額	11,943,714	77,901	60,985	138,886	12,082,600	1.15%
減：減值損失準備	(281,036)	(46,334)	(36,591)	(82,925)	(363,961)	
	<u>11,662,678</u>	<u>31,567</u>	<u>24,394</u>	<u>55,961</u>	<u>11,718,639</u>	
2014年12月31日						
按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))				已減值 貸款和墊款 總額佔貸款 和墊款總額 的百分比	
	按組合 方式評估 損失準備	按個別 方式評估 損失準備	小計	總額		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
客戶貸款及墊款總額	16,537,317	84,558	57,054	141,612	16,678,929	0.85%
減：減值損失準備	(345,704)	(50,373)	(29,802)	(80,175)	(425,879)	
	<u>16,191,613</u>	<u>34,185</u>	<u>27,252</u>	<u>61,437</u>	<u>16,253,050</u>	
2015年12月31日						
按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))				已減值 貸款和墊款 總額佔貸款 和墊款總額 的百分比	
	按組合 方式評估 損失準備	按個別 方式評估 損失準備	小計	總額		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
客戶貸款及墊款總額	20,963,609	33,834	238,666	272,500	21,236,109	1.28%
減：減值損失準備	(377,527)	(19,391)	(137,199)	(156,590)	(534,117)	
	<u>20,586,082</u>	<u>14,443</u>	<u>101,467</u>	<u>115,910</u>	<u>20,701,992</u>	

23 客戶貸款及墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備(續)

貴行(續)

	2016年6月30日					已減值 貸款和墊款 總額佔貸款 和墊款總額 的百分比
	按組合 方式評估 損失準備的 貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))			總額	
		按組合 方式評估 損失準備	按個別 方式評估 損失準備	小計		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
客戶貸款及墊款總額.....	24,163,770	43,064	288,045	331,109	24,494,879	1.35%
減：減值損失準備.....	(467,004)	(24,055)	(150,987)	(175,042)	(642,046)	
	<u>23,696,766</u>	<u>19,009</u>	<u>137,058</u>	<u>156,067</u>	<u>23,852,833</u>	

附註：

- (i) 按組合方式評估減值之貸款和墊款的減值損失佔貸款組合總額比例相對並不重大。該等貸款和墊款包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按個別評估方式評估的貸款和墊款。
- (iii) 上述附註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註51。

(f) 減值損失準備變動情況

貴集團

	截至2013年12月31日止年度		
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	按個別方式評估的 已減值貸款和 墊款損失準備	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日.....	266,903	18,620	285,523
已確認減值損失：			
本年計提.....	217,396	33,921	251,317
本年轉回.....	(25,615)	(9,331)	(34,946)
	191,781	24,590	216,371
收回先前已核銷貸款和墊款..	25,965	347	26,312
作為不可收回款項核銷			
之金額.....	(2,939)	—	(2,939)
收購子公司.....	80,015	—	80,015
於12月31日.....	<u>561,725</u>	<u>43,557</u>	<u>605,282</u>

23 客戶貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

貴行

	截至2013年12月31日止年度		
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	按個別方式評估的 已減值貸款和 墊款損失準備	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	176,498	4,393	180,891
已確認減值損失			
本年計提	153,692	32,808	186,500
本年轉回	—	(1,500)	(1,500)
	153,692	31,308	185,000
收回先前已核銷貸款和墊款.. 作為不可收回款項核銷 之金額	119	890	1,009
	(2,939)	—	(2,939)
於12月31日	327,370	36,591	363,961

	截至2014年12月31日止年度		
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	按個別方式評估的 已減值貸款和 墊款損失準備	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	327,370	36,591	363,961
已確認減值損失			
本年計提	68,589	16,911	85,500
本年轉回	—	(23,700)	(23,700)
	68,589	(6,789)	61,800
收回先前已核銷貸款和墊款..	118	—	118
於12月31日	396,077	29,802	425,879

	截至2015年12月31日止年度		
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	按個別方式評估的 已減值貸款和 墊款損失準備	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	396,077	29,802	425,879
已確認減值損失			
本年計提	34,567	115,828	150,395
本年轉回	—	(5,159)	(5,159)
	34,567	110,669	145,236
收回先前已核銷貸款和墊款.. 作為不可收回款項核銷 之金額	82	—	82
	(33,808)	(3,272)	(37,080)
於12月31日	396,918	137,199	534,117

23 客戶貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

貴行(續)

	截至2016年6月30日止六個月		
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	按個別方式評估的 已減值貸款和 墊款損失準備	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	396,918	137,199	534,117
已確認減值損失			
本期計提	97,572	19,578	117,150
本期轉回	—	(4,874)	(4,874)
	97,572	14,704	112,276
收回先前已核銷貸款和墊款 ..	90	—	90
作為不可收回款項核銷 之金額	(3,521)	(916)	(4,437)
於12月31日	491,059	150,987	642,046

(g) 按地區分析

貴集團

	2013年12月31日		
	貸款餘額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
吉林地區	19,619,750	89.76%	9,889,326
中國內地(不包括吉林地區) ..	2,238,825	10.24%	952,718
	21,858,575	100.00%	10,842,044
	2014年12月31日		
	貸款餘額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
吉林地區	30,213,014	87.90%	14,782,783
中國內地(不包括吉林地區) ..	4,158,488	12.10%	1,723,854
	34,371,502	100.00%	16,506,637
	2015年12月31日		
	貸款餘額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
吉林地區	42,152,416	88.03%	20,560,495
中國內地(不包括吉林地區) ..	5,729,280	11.97%	2,772,171
	47,881,696	100.00%	23,332,666

23 客戶貸款及墊款(續)

(g) 按地區分析(續)

貴集團(續)

	2016年6月30日		
	貸款餘額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
吉林地區.....	46,581,424	87.49%	22,607,253
中國內地(不包括吉林地區)..	6,660,071	12.51%	3,265,672
	<u>53,241,495</u>	<u>100.00%</u>	<u>25,872,925</u>

貴行

	2013年12月31日		
	貸款餘額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
吉林地區.....	12,082,600	100.00%	6,117,396
中國內地(不包括吉林地區)..	—	—	—
	<u>12,082,600</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,117,396</u>

	2014年12月31日		
	貸款餘額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
吉林地區.....	16,678,929	100.00%	8,258,083
中國內地(不包括吉林地區)..	—	—	—
	<u>16,678,929</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,258,083</u>

	2015年12月31日		
	貸款餘額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
吉林地區.....	21,236,109	100.00%	10,135,853
中國內地(不包括吉林地區)..	—	—	—
	<u>21,236,109</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,135,853</u>

	2016年6月30日		
	貸款餘額	佔比	有抵押貸款和墊款
	人民幣千元		人民幣千元
吉林地區.....	24,494,879	100.00%	11,616,469
中國內地(不包括吉林地區)..	—	—	—
	<u>24,494,879</u>	<u>100.00%</u>	<u>11,616,469</u>

24 可供出售金融資產

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
可供出售債權投資(附註a)	1,580,545	547,695	8,006,942	24,428,106
可供出售股權投資(附註b)	379,960	821,780	1,040,910	1,090,410
	<u>1,960,505</u>	<u>1,369,475</u>	<u>9,047,852</u>	<u>25,518,516</u>
分析為：				
香港以外地區上市	1,580,545	327,695	3,887,479	12,422,071
香港以外地區非上市	379,960	1,041,780	5,160,373	13,096,445
	<u>1,960,505</u>	<u>1,369,475</u>	<u>9,047,852</u>	<u>25,518,516</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
可供出售債權投資(附註a)	193,947	547,695	5,822,435	12,811,841
可供出售股權投資(附註b)	353,300	587,480	930,130	979,630
	<u>547,247</u>	<u>1,135,175</u>	<u>6,752,565</u>	<u>13,791,471</u>
分析為：				
香港以外地區上市	193,947	327,695	3,357,972	8,307,666
香港以外地區非上市	353,300	807,480	3,394,593	5,483,805
	<u>547,247</u>	<u>1,135,175</u>	<u>6,752,565</u>	<u>13,791,471</u>

附註：

(a) 可供出售債權投資

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
由下列中國內地機構發行之債券				
— 政府	382,103	253,159	1,436,275	4,678,696
— 銀行及其他金融機構	1,198,442	15,840	2,451,204	6,851,325
— 公司	—	58,696	—	892,050
	<u>1,580,545</u>	<u>327,695</u>	<u>3,887,479</u>	<u>12,422,071</u>
信託計劃	—	—	602,404	781,228
資產管理計劃	—	—	1,755,467	6,334,959
其他金融機構發行的理財產品	—	220,000	1,761,592	4,889,848
	<u>1,580,545</u>	<u>547,695</u>	<u>8,006,942</u>	<u>24,428,106</u>

24 可供出售金融資產(續)

附註：(續)

(a) 可供出售債權投資(續)

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
由下列中國內地機構發行之債券：				
— 政府	193,797	253,159	1,436,275	4,507,963
— 銀行及其他金融機構	150	15,840	1,921,697	3,799,703
— 公司	—	58,696	—	—
	<u>193,947</u>	<u>327,695</u>	<u>3,357,972</u>	<u>8,307,666</u>
信託計劃	—	—	502,404	—
資產管理計劃	—	—	230,467	828,327
其他金融機構發行的理財產品	—	220,000	1,731,592	3,675,848
	<u>193,947</u>	<u>547,695</u>	<u>5,822,435</u>	<u>12,811,841</u>

可供出售債權投資均按公允價值列示。

可供出售債券均於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港以外地區上市」。

於各營業紀錄期末，部分可供出售金融資產用於抵押回購協議。詳情披露於附註33(a)。

(b) 可供出售股權投資

非上市的可供出售股權投資並無市場報價且公允價值難以可靠計量，而以成本扣除減值損失(如有)列示。

25 持有至到期投資

按發行人類型及所在地區分析：

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
賬面值				
由下列中國內地機構發行之債券				
— 政府	428,064	425,584	1,376,071	1,677,482
— 銀行及其他金融機構	—	348,990	—	166,984
— 公司	160,024	—	—	—
	<u>588,088</u>	<u>774,574</u>	<u>1,376,071</u>	<u>1,844,466</u>
分析如下：				
香港以外地區上市	<u>588,088</u>	<u>774,574</u>	<u>1,376,071</u>	<u>1,844,466</u>
公允價值	<u>549,666</u>	<u>765,142</u>	<u>1,400,280</u>	<u>1,868,759</u>

25 持有至到期投資(續)

按發行人類型及所在地區分析：(續)

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年 人民幣千元	2014年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2016年 人民幣千元
賬面值				
由下列中國內地機構發行之債券				
— 政府	318,064	315,584	1,266,071	1,487,482
— 銀行及其他金融機構	—	348,990	—	—
— 公司	160,024	—	—	—
	<u>478,088</u>	<u>664,574</u>	<u>1,266,071</u>	<u>1,487,482</u>
分析如下：				
香港以外地區上市	<u>478,088</u>	<u>664,574</u>	<u>1,266,071</u>	<u>1,487,482</u>
公允價值	<u>446,942</u>	<u>656,850</u>	<u>1,288,653</u>	<u>1,508,823</u>

持有至到期投資均於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港以外地區上市」。

於各營業紀錄期末，部分持有至到期投資用於抵押回購協議(附註33(a))。

26 應收款項類投資

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年 人民幣千元	2014年 人民幣千元	2015年 人民幣千元	2016年 人民幣千元
由下列中國內地機構發行之債券：				
— 銀行及其他金融機構	—	—	—	200,000
信託計劃	200,000	500,000	1,410,000	600,000
資產管理計劃	6,541,477	5,941,280	9,465,885	6,064,822
其他金融機構發行的理財產品	—	—	61,000	—
證券公司發行的收益憑證	—	—	1,570,000	1,100,000
	<u>6,741,477</u>	<u>6,441,280</u>	<u>12,506,885</u>	<u>7,964,822</u>
減：減值損失準備	—	—	(19,339)	(11,030)
	<u>6,741,477</u>	<u>6,441,280</u>	<u>12,487,546</u>	<u>7,953,792</u>
分析如下：				
香港以外地區非上市	<u>6,741,477</u>	<u>6,441,280</u>	<u>12,487,546</u>	<u>7,953,792</u>

26 應收款項類投資(續)

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
由下列中國內地機構發行之債券：				
一 銀行及其他金融機構.....	—	—	—	200,000
信託計劃.....	200,000	—	1,410,000	500,000
資產管理計劃.....	6,541,477	6,441,280	9,167,885	5,264,822
證券公司發行的收益憑證.....	—	—	1,420,000	1,100,000
	6,741,477	6,441,280	11,997,885	7,064,822
減：減值損失準備.....	—	—	(19,339)	(11,030)
	6,741,477	6,441,280	11,978,546	7,053,792
分析如下：				
香港以外地區非上市.....	6,741,477	6,441,280	11,978,546	7,053,792

應收款項類投資的賬面值與其公允價值相若。

減值虧損準備變動

貴集團及 貴行

	截至2015年12月31日止年度	
	組合評估準備	總額
	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日.....	—	—
已確認減值虧損.....	19,339	19,339
於12月31日.....	19,339	19,339
	截至2016年6月30日止六個月	
	組合評估準備	總額
	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日.....	19,339	19,339
已撥回減值損失.....	(8,309)	(8,309)
於6月30日.....	11,030	11,030

27 應估聯營公司利益

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
聯營公司投資成本，非上市.....	—	25,000	119,812	119,812
應佔收購後利潤及其他綜合收益	—	—	2,167	6,103
	—	25,000	121,979	125,915

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
聯營公司投資成本，非上市.....	—	10,000	118,000	118,000

截至2013年、2014年及2015年12月31日和2016年6月30日，貴集團於下列聯營公司擁有權益：

銀行名稱	實體模式	註冊成立／營運國家	所持股份類別	貴集團持有的所有權或參與股份比例				所持投票權比例				主要業務
				12月31日		2016年		12月31日		2016年		
				2013年	2014年	2015年	6月30日	2013年	2014年	2015年	6月30日	
公主嶺華興村鎮銀行股份有限公司 (「華興村鎮銀行」)	註冊法團	中國	普通	不適用	30%	不適用	不適用	不適用	30%	不適用	不適用	公司及零售銀行
東方惠豐村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	註冊法團	中國	普通	不適用	20%	20%	20%	不適用	20%	20%	20%	公司及零售銀行
海口聯合農村商業銀行股份有限公司 (「海口聯合農村商業銀行」) ⁽¹⁾	註冊法團	中國	普通	不適用	不適用	20%	20%	不適用	不適用	24%	24%	公司及零售銀行

⁽¹⁾ 該等聯營公司由 貴行直接持有。

於2015年1月8日，四名持有海口聯合農村商業銀行27.91%所有權及投票權的股東終止一致行動協議。因此，貴集團失去對該銀行的控制權，而該銀行視為 貴集團的聯營公司。

於2015年12月10日，貴集團於出售吉林舒蘭農村商業銀行股份有限公司(「舒蘭農村商業銀行」)時出售華興村鎮銀行30%權益。詳情請參閱附註58(ii)。

27 應佔聯營公司利益(續)

貴行(續)

貴集團採用權益法入賬之於個別而言並不重大的聯營公司權益的匯總財務資料及賬面值載列如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
貴集團年內應佔所有 不重要聯營公司之 利潤及綜合收益	—	—	2,167	641	3,936
			12月31日		6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
貴集團應佔該等聯營公司利益之賬面值	—	25,000	121,979	125,915	

28 投資子公司

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非上市股份，按成本	1,925,993	2,507,597	3,302,440	3,370,800

28 投資子公司(續)

貴行(續)

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，貴行子公司詳情如下：

子公司名稱	註冊成立日期	註冊成立/ 經營地點	註冊及繳足股本(人民幣千元)						貴行持有所有權百分比						主要業務	核數師/公認會計準則				
			12月31日		6月30日		12月31日		6月30日		2013年	2014年	2015年	2016年			2013年	2014年	2015年	2016年
			2013年	2014年	2015年	2016年	2013年	2014年	2015年	2016年										
雙城惠民村鎮銀行 有限責任公司	2010年1月25日	中國	30,000	30,000	30,000	40,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	75.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則	
含山惠民村鎮銀行 有限責任公司	2010年10月30日	中國	20,000	20,000	20,000	20,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則	
五常惠民村鎮銀行 有限責任公司	2010年11月11日	中國	20,000	20,000	30,000	30,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	66.67%	66.67%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則	
青島平度惠民村鎮銀行 股份有限公司	2010年12月23日	中國	50,000	85,000	85,000	85,000	100.00%	100.00%	58.82%	100.00%	58.82%	100.00%	100.00%	58.82%	58.82%	58.82%	58.82%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則	
乾安惠民村鎮銀行 有限責任公司	2010年12月28日	中國	20,000	30,000	34,500	37,950	76.00%	50.67%	50.67%	50.67%	50.67%	50.67%	50.67%	76.00%	50.67%	50.67%	50.67%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則	
廬江惠民村鎮銀行 有限責任公司	2010年12月28日	中國	30,000	30,000	50,000	50,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	60.00%	60.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則	

28 投資子公司(續)

貴行(續)

子公司名稱	註冊成立日期	註冊成立/ 經營地點	註冊及繳足股本(人民幣千元)				貴行持有所有權百分比				貴行持有投票權百分比				主要業務	核數師/公認會計準則
			12月31日		6月30日		12月31日		6月30日		12月31日		6月30日			
			2013年	2014年	2015年	2016年	2013年	2014年	2015年	2016年	2013年	2014年	2015年	2016年		
長春南關惠民村鎮銀行 有限責任公司 (「長春南關惠民村鎮 銀行」).....	2011年1月11日	中國	50,000	60,000	83,000	91,300	76.00%	63.33%	51.20%	51.20%	76.00%	63.33%	51.20%	51.20%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
松原寧江惠民村鎮銀行 股份有限公司 (「松原寧江惠民村鎮 銀行」)(附註(1)).....	2011年1月19日	中國	25,000	35,000	60,000	81,000	40.80%	40.80%	40.80%	40.80%	68.80%	57.80%	54.94%	52.32%	公司 及零售銀行	附註(1)/ 中國企業會計準則
大安惠民村鎮銀行 有限責任公司 (「大安惠民村鎮銀行」)...	2011年1月26日	中國	20,000	25,000	38,750	42,625	76.00%	60.80%	51.46%	51.46%	76.00%	60.80%	51.46%	51.46%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
陝水大生村鎮銀行 股份有限公司 (「陝水大生村鎮銀行」) (附註(2)).....	2011年5月16日	中國	不適用	不適用	10,000	10,000	不適用	不適用	20.00%	20.00%	不適用	不適用	58.00%	58.00%	公司 及零售銀行	吉林正泰會計師 事務所有限公司/ 中國企業會計準則
三亞鳳凰村鎮銀行 股份有限公司 (「三亞鳳凰村鎮銀行」) (附註(3)).....	2011年5月16日	中國	不適用	不適用	不適用	20,000	不適用	不適用	不適用	20.00%	不適用	不適用	不適用	55.00%	公司 及零售銀行	附註(3)/中國企業 會計準則
高密惠民村鎮銀行 有限責任公司 (「高密惠民村鎮銀行」)...	2011年5月25日	中國	50,000	50,000	70,000	70,000	100.00%	100.00%	71.43%	71.43%	100.00%	100.00%	71.43%	71.43%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
舒蘭農村商業銀行 (附註(4)).....	2011年8月15日	中國	不適用	34,800	不適用	不適用	不適用	10.00%	不適用	不適用	不適用	不適用	30.00%	不適用	公司 及零售銀行	權向市中泰會計師 事務所有限責任 公司/中國企業 會計準則
廊坊市安次區惠民村鎮 銀行股份有限公司.....	2011年12月6日	中國	100,000	100,000	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
長白山農村商業銀行 (附註(5)).....	2011年12月14日	中國	100,000	100,000	100,000	250,000	97.00%	97.00%	97.00%	97.00%	97.00%	97.00%	97.00%	66.70%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則

28 投資子公司(續)

貴行(續)

子公司名稱	註冊成立日期	註冊成立/ 經營地點	註冊及繳足股本(人民幣千元)				貴行持有所有權百分比				貴行持有投票權百分比				主要業務	核數師/公認會計準則
			12月31日		6月30日		12月31日		6月30日		12月31日		6月30日			
			2013年	2014年	2015年	2016年	2013年	2014年	2015年	2016年	2013年	2014年	2015年	2016年		
荆門東寶惠民村鎮銀行 股份有限公司	2011年12月21日	中國	50,000	50,000	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	公司 及零售銀行	附註(6)/中國企業 會計準則
文安縣惠民村鎮銀行 股份有限公司	2011年12月23日	中國	30,000	30,000	30,000	30,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
通城惠民村鎮銀行 有限責任公司	2012年9月19日	中國	30,000	30,000	30,000	30,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
遼源農村商業銀行 有限責任公司	2012年11月15日	中國	150,000	150,000	150,000	150,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
海口聯合農村商業銀行 (附註(7))	2012年12月27日	中國	不適用	300,000	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	公司 及零售銀行	致同會計師事務所 (特殊普通合伙)/ 中國企業會計準則
長春高新惠民村鎮銀行 有限責任公司	2013年9月24日	中國	50,000	50,000	100,000	100,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	51.85%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
樺甸惠民村鎮銀行 股份有限公司	2013年10月29日	中國	50,000	100,000	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
吉林豐滿惠民村鎮 股份有限公司	2013年12月16日	中國	100,000	100,000	200,000	200,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
合陽惠民村鎮銀行 股份有限公司	2013年12月16日	中國	30,000	30,000	30,000	30,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則

28 投資子公司(續)

貴行(續)

子公司名稱	註冊成立日期	註冊成立/ 經營地點	註冊及繳足股本(人民幣千元)			貴行持有所有權百分比			貴行持有投票權百分比			主要業務	核數師/公認會計準則	
			2013年	2014年	2015年	2013年	2014年	2015年	2013年	2014年	2015年			
			12月31日	12月31日	12月31日	6月30日	6月30日	6月30日	12月31日	12月31日	12月31日			6月30日
安平惠民村鎮銀行 股份有限公司	2013年12月24日	中國	30,000	30,000	30,000	36.00%	36.00%	36.00%	36.00%	36.00%	81.00%	81.00%	81.00%	信永中國/中國企業 會計準則
吉林德惠農村商業銀行 股份有限公司	2013年12月30日	中國	500,000	500,000	500,000	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	65.00%	65.00%	65.00%	附註(10)/中國企業 會計準則
五華惠民村鎮銀行 股份有限公司	2014年1月13日	中國	不適用	50,000	50,000	不適用	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	不適用	51.00%	51.00%	附註(11)/中國企業 會計準則
清遠清新惠民村鎮銀行 股份有限公司	2014年1月23日	中國	不適用	50,000	50,000	不適用	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	不適用	51.00%	51.00%	附註(12)/中國企業 會計準則
雲安惠民村鎮銀行 股份有限公司	2014年1月27日	中國	不適用	80,000	80,000	不適用	61.00%	61.00%	61.00%	61.00%	不適用	61.00%	61.00%	附註(13)/中國企業 會計準則
廣州黃埔惠民村鎮銀行 股份有限公司	2014年2月7日	中國	不適用	200,000	200,000	不適用	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	不適用	51.00%	51.00%	信永中國/中國企業 會計準則
天津濱海惠民村鎮銀行 股份有限公司	2014年6月11日	中國	不適用	300,000	300,000	不適用	47.00%	47.00%	47.00%	47.00%	不適用	52.00%	52.00%	信永中國/中國企業 會計準則
惠東惠民村鎮銀行 股份有限公司	2014年11月21日	中國	不適用	200,000	200,000	不適用	35.00%	35.00%	35.00%	35.00%	不適用	65.00%	65.00%	附註(15)/中國企業 會計準則
雷州惠民村鎮銀行 股份有限公司	2015年3月25日	中國	不適用	不適用	30,000	不適用	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	不適用	65.00%	65.00%	信永中國/中國企業 會計準則

28 投資子公司(續)

貴行(續)

子公司名稱	註冊成立日期	註冊成立/ 經營地點	註冊及繳足股本(人民幣千元)			貴行持有所有權百分比			貴行持有投票權百分比			主要業務	核數師/公認會計準則			
			2013年	2014年	2015年	2016年	2013年	2014年	2015年	2016年	2013年			2014年	2015年	2016年
吉林公主嶺農村商業銀行 股份有限公司 (「吉林公主嶺農村商業 銀行」)(附註(17)).....	2015年10月12日	中國	不適用	不適用	500,000	500,000	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	60.00%	60.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
吉林春城農村商業銀行 股份有限公司 (「吉林春城農村商業 銀行」)(附註(18)).....	2015年10月12日	中國	不適用	不適用	500,000	512,900	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	70.00%	70.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
白城洮北惠民村鎮銀行 股份有限公司 (附註(19)).....	2015年11月23日	中國	不適用	不適用	50,000	50,000	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	67.00%	67.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
洮南惠民村鎮銀行股份 有限公司(附註(20)).....	2015年12月11日	中國	不適用	不適用	50,000	50,000	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	79.00%	79.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
扶餘惠民村鎮銀行股份 有限公司(附註(21)).....	2015年12月14日	中國	不適用	不適用	50,000	50,000	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	52.00%	52.00%	公司 及零售銀行	信永中國/中國企業 會計準則
吉林船營惠民村鎮銀行 股份有限公司 (附註(22)).....	2016年1月21日	中國	不適用	不適用	不適用	100,000	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	46.00%	51.00%	公司 及零售銀行	附註(22)/中國企業 會計準則

所有子公司均由 貴行直接持有。

概無子公司擁有對 貴集團影響重大的非控股權益。

28 投資子公司(續)

貴行(續)

附註：

- (1) 截至2013年12月31日止年度，貴行與三名合共持有該行28%所有權和投票權的股東簽署合約。該三名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行控制的子公司。
截至2014年12月31日止年度，貴行與兩名合共持有該行16.57%所有權和投票權的股東簽署合約。該兩名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行的子公司。
截至2015年12月31日止年度，貴行與兩名合共持有該行14.14%所有權和投票權的股東簽署合約。該兩名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行的子公司。
截至2016年6月30日止期間，貴行與兩名合共持有該行11.52%所有權和投票權的股東簽署合約。該兩名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行的子公司。
該行截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度的財務報表分別由信永中國、大華會計師事務所(特殊普通合伙)及大華會計師事務所(特殊普通合伙)審核。
- (2) 貴行與四名合共持有該行38%所有權和投票權的股東簽署合約。該四名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行控制的子公司。
- (3) 貴行與四名合共持有該行33%所有權和投票權的股東簽署合約。該四名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行控制的子公司。
- (4) 該行截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度各年的財務報表分別由海口誠諾會計師事務所(普通合伙)、海口誠諾會計師事務所(普通合伙)及吉林正泰會計師事務所有限公司審核。
- (5) 貴行與三名合共持有該行20%所有權和投票權的股東簽署合約。該三名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。儘管貴行僅擁有該行30%的投票權，但貴行董事認為，由於貴行持股數額較低且分散，加上除另外兩名合共持有該行7.67%所有權和投票權的股東外並無個人持有該行超過2%所有權和投票權，故貴行有足夠決定性投票權益指示該行的相關活動。因此，該行視為由貴行控制的子公司。
- (6) 截至2016年6月30日止期間，貴行與三名合共持有該行27.9%所有權和投票權的股東簽署合約。該三名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行的子公司。
- (7) 該行截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度的財務報表分別由信永中國、信永中國及湖北金恒會計師事務所有限公司審核。
- (8) 貴行與六名合共持有該行31.91%所有權和投票權的股東簽署合約。該六名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行控制的子公司。
- (9) 截至2015年12月31日止年度，貴行與一名合共持有該行1.85%所有權和投票權的股東簽署合約。該名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行的子公司。
- (10) 貴行與五名合共持有該行45%所有權和投票權的股東簽署合約。該五名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行控制的子公司。
- (11) 貴行與兩名合共持有該行20%所有權和投票權的股東簽署合約。該兩名股東在決定財務及運營政策時與貴行一致投票。因此，該行視為由貴行控制的子公司。
- (12) 該行截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度的財務報表分別由吉林鑫晨會計師事務所(普通合伙)、信永中國及信永中國審核。
- (13) 該行截至2014年及2015年12月31日止年度的財務報表分別由信永中國及深圳安匯會計師事務所審核。
- (14) 該行截至2014年及2015年12月31日止年度的財務報表分別由信永中國及清遠市德信會計師事務所有限公司審核。
- (15) 該行截至2014年及2015年12月31日止年度的財務報表分別由信永中國及雲浮市東立勝會計師事務所審核。

28 投資子公司(續)

貴行(續)

- (14) 貴行與一名持有該行5%所有權和投票權的股東簽署合約，該股東同意與 貴行一致行動。訂立上述合約前，該名股東亦已就註冊成立該行向中國銀行業監督管理委員會天津監管局發出承諾函，承諾就該行作出所有重大決定時與 貴行(作為該行的獨家發起人銀行)一致行動。該名股東在決定財務及運營政策時與 貴行一致投票。因此，該行視為由 貴行控制且為 貴行的子公司。
- (15) 貴行與三名合共持有該行30%所有權和投票權的股東簽署合約。該三名股東在決定財務及運營政策時與 貴行一致投票。因此，該行視為由 貴行控制且為 貴行的子公司。
- (16) 該行截至2014年及2015年12月31日止年度的財務報表分別由信永中國及惠州市安信會計師事務所有限公司審核。
- (17) 貴行與三名合共持有該行20%所有權和投票權的股東簽署合約，該等股東同意與 貴行一致行動。訂立上述合約前，該三名股東亦已就註冊成立該行向中國銀行業監督管理委員會廣東監管局發出承諾函，承諾就該行作出所有重大決定時與 貴行(作為該行的獨家發起人銀行)一致行動。該等股東在決定財務及運營政策時與 貴行一致投票。因此，該行視為由 貴行控制且為 貴行的子公司。
- (18) 貴行與四名合共持有該行30%所有權和投票權的股東簽署合約。該三名股東在決定財務及運營政策時與 貴行一致投票。因此，該行視為由 貴行控制且為 貴行的子公司。
- (19) 貴行與四名合共持有該行40%所有權和投票權的股東簽署合約。該四名股東在決定財務及運營政策時與 貴行一致投票。因此，該行視為由 貴行控制且為 貴行的子公司。
- (20) 貴行與六名合共持有該行18%所有權和投票權的股東簽署合約。該六名股東在決定財務及運營政策時與 貴行一致投票。因此，該行視為由 貴行控制且為 貴行的子公司。
- (21) 貴行與四名合共持有該行30%所有權和投票權的股東簽署合約。該四名股東在決定財務及運營政策時與 貴行一致投票。因此，該行視為由 貴行控制且為 貴行的子公司。
- (22) 貴行與兩名合共持有該行3%所有權和投票權的股東簽署合約。該兩名股東在決定財務及運營政策時與 貴行一致投票。因此，該行視為由 貴行控制且為 貴行的子公司。
- 該行並未編製法定財務報表，因彼等刊發期限未至。

29 物業及設備

貴集團

	房屋	租賃 物業裝修	辦公設備	在建工程	汽車	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
成本						
於2013年1月1日.....	430,301	122,240	99,587	222,429	28,775	903,332
添置.....	129,935	54,897	31,226	142,029	3,690	361,777
在建工程轉入／(轉出).....	24,054	—	15,716	(39,770)	—	—
轉自抵債資產.....	1,591	—	—	—	—	1,591
收購子公司時購入.....	54,103	90	14,387	37,348	1,158	107,086
處置.....	(37,165)	—	(494)	—	(3,282)	(40,941)
於2013年12月31日.....	602,819	177,227	160,422	362,036	30,341	1,332,845
添置.....	11,555	101,906	131,184	304,963	2,025	551,633
在建工程轉入／(轉出).....	149,509	18	19,681	(169,208)	—	—
轉自抵債資產.....	1,496	—	—	—	—	1,496
轉至土地使用權.....	—	—	—	(20,950)	—	(20,950)
收購子公司時購入.....	25,703	2,138	27,703	128,038	2,115	185,697
處置.....	(18,197)	—	(1,755)	—	(13,431)	(33,383)
於2014年12月31日.....	772,885	281,289	337,235	604,879	21,050	2,017,338
添置.....	60,043	99,116	94,722	643,513	2,394	899,788
在建工程轉入／(轉出).....	459,631	30,437	16,293	(506,361)	—	—
轉至土地使用權.....	—	—	—	(3,730)	—	(3,730)
收購子公司時購入.....	57,466	2,087	14,965	53,953	154	128,625
處置子公司時終止確認.....	(119,168)	(5,713)	(46,357)	(48,313)	(2,764)	(222,315)
處置.....	(12,830)	(1,417)	(12,294)	—	(6,027)	(32,568)
於2015年12月31日.....	1,218,027	405,799	404,564	743,941	14,807	2,787,138
添置.....	475	31,869	34,286	428,336	595	495,561
在建工程轉入／(轉出).....	149,006	376	32,121	(181,503)	—	—
轉至土地使用權.....	—	—	—	(6,010)	—	(6,010)
收購子公司時購入.....	—	161	139	—	437	737
處置.....	(3,766)	—	(1,337)	—	(495)	(5,598)
於2016年6月30日.....	<u>1,363,742</u>	<u>438,205</u>	<u>469,773</u>	<u>984,764</u>	<u>15,344</u>	<u>3,271,828</u>

29 物業及設備(續)

貴集團(續)

	房屋	租賃 物業裝修	辦公設備	在建工程	汽車	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
累計折舊及減值						
於2013年1月1日.....	61,729	16,265	32,384	—	10,095	120,473
年內準備.....	25,389	19,985	21,973	—	7,028	74,375
於損益確認的減值損失.....	200	—	—	—	—	200
處置時撇銷.....	(4,724)	—	(262)	—	(2,061)	(7,047)
於2013年12月31日.....	82,594	36,250	54,095	—	15,062	188,001
年內準備.....	32,461	33,158	55,480	—	5,524	126,623
於損益確認的減值損失.....	10	—	—	—	—	10
於損益撥回的減值損失.....	(84)	—	—	—	—	(84)
處置時撇銷.....	(8,777)	—	(1,623)	—	(9,068)	(19,468)
於2014年12月31日.....	106,204	69,408	107,952	—	11,518	295,082
年內準備.....	52,599	41,857	78,156	—	3,993	176,605
於損益撥回的減值損失.....	(678)	—	—	—	—	(678)
處置子公司時撇銷.....	(764)	(821)	(6,343)	—	(2,343)	(10,271)
處置時撇銷.....	(9,545)	—	(10,391)	—	(2,440)	(22,376)
於2015年12月31日.....	147,816	110,444	169,374	—	10,728	438,362
期內準備.....	34,753	29,608	50,865	—	1,144	116,370
處置時撇銷.....	(959)	—	(1,071)	—	(480)	(2,510)
於2016年6月30日.....	181,610	140,052	219,168	—	11,392	552,222
賬面淨值						
於2013年12月31日.....	520,225	140,977	106,327	362,036	15,279	1,144,844
於2014年12月31日.....	666,681	211,881	229,283	604,879	9,532	1,722,256
於2015年12月31日.....	1,070,211	295,355	235,190	743,941	4,079	2,348,776
於2016年6月30日.....	1,182,132	298,153	250,605	984,764	3,952	2,719,606

29 物業及設備(續)

貴行

	房屋	租賃 物業裝修	辦公設備	在建工程	汽車	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
成本						
於2013年1月1日.....	272,434	57,641	62,837	197,653	15,263	605,828
添置.....	105,735	34,282	19,244	59,333	1,418	220,012
在建工程轉入/(轉出).....	19,532	—	11,235	(30,767)	—	—
轉自抵債資產.....	1,591	—	—	—	—	1,591
處置.....	(29,020)	—	—	—	(513)	(29,533)
於2013年12月31日.....	370,272	91,923	93,316	226,219	16,168	797,898
添置.....	—	16,425	74,368	134,278	353	225,424
在建工程轉入/(轉出).....	48,475	—	13,985	(62,460)	—	—
轉至土地使用權.....	—	—	—	(20,950)	—	(20,950)
處置.....	(341)	—	(837)	—	(10,872)	(12,050)
於2014年12月31日.....	418,406	108,348	180,832	277,087	5,649	990,322
添置.....	7,217	13,412	58,722	172,408	362	252,121
在建工程轉入/(轉出).....	214,718	27,630	5,980	(248,328)	—	—
處置.....	(1,641)	—	(5,334)	—	(2,961)	(9,936)
於2015年12月31日.....	638,700	149,390	240,200	201,167	3,050	1,232,507
添置.....	—	17,037	20,407	235,453	—	272,897
在建工程轉入/(轉出).....	121,742	—	15,174	(136,916)	—	—
轉至土地使用權.....	—	—	—	(5,750)	—	(5,750)
處置.....	—	—	(3,520)	—	—	(3,520)
於2016年6月30日.....	<u>760,442</u>	<u>166,427</u>	<u>272,261</u>	<u>293,954</u>	<u>3,050</u>	<u>1,496,134</u>

29 物業及設備(續)

貴行(續)

	房屋	租賃 物業裝修	辦公設備	在建工程	汽車	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
累計折舊及減值						
於2013年1月1日	44,820	10,593	18,735	—	6,072	80,220
年內準備	17,390	9,023	13,582	—	3,766	43,761
於損益確認的減值損失	200	—	—	—	—	200
處置時撇銷	(1,351)	—	—	—	(178)	(1,529)
於2013年12月31日	61,059	19,616	32,317	—	9,660	122,652
年內準備	19,274	15,488	27,317	—	1,867	63,946
於損益確認的減值損失	10	—	—	—	—	10
於損益撥回的減值損失	(84)	—	—	—	—	(84)
處置時撇銷	(25)	—	(754)	—	(7,488)	(8,267)
於2014年12月31日	80,234	35,104	58,880	—	4,039	178,257
年內準備	28,475	14,420	43,817	—	765	87,477
於損益撥回的減值損失	(678)	—	—	—	—	(678)
處置時撇銷	(942)	—	(3,631)	—	(2,252)	(6,825)
於2015年12月31日	107,089	49,524	99,066	—	2,552	258,231
期內準備	17,715	12,844	27,370	—	192	58,121
處置時撇銷	—	—	(762)	—	—	(762)
於2016年6月30日	124,804	62,368	125,674	—	2,744	315,590
賬面淨值						
於2013年12月31日	309,213	72,307	60,999	226,219	6,508	675,246
於2014年12月31日	338,172	73,244	121,952	277,087	1,610	812,065
於2015年12月31日	531,611	99,866	141,134	201,167	498	974,276
於2016年6月30日	635,638	104,059	146,587	293,954	306	1,180,544

於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，貴集團分別有賬面淨值為人民幣357.52百萬元、人民幣447.10百萬元、人民幣821.45百萬元及人民幣753.10百萬元的房屋的產權手續尚在辦理之中。其中賬面淨值分別為人民幣113.43百萬元、人民幣196.49百萬元、人民幣356.90百萬元及人民幣217.78百萬元的房屋，貴集團已取得有關部門頒發的房屋所有權證書，但未取得相應的土地使用權證。

於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，貴行分別有賬面淨值為人民幣234.87百萬元、人民幣239.95百萬元、人民幣419.98百萬元及人民幣381.66百萬元的房屋的產權手續尚在辦理之中。其中賬面淨值分別為人民幣64.70百萬元、人民幣73.83百萬元、人民幣139.06百萬元及人民幣45.80百萬元的房屋，貴行已取得有關部門頒發的房屋所有權證書，但未取得相應的土地使用權證。

根據貴集團聘請的外部律師出具的法律意見，貴集團為該等房屋的合法所有權人，有權佔有、使用及依法轉讓、抵押、處置該等房屋。

29 物業及設備(續)

於各營業紀錄期末房屋的賬面淨值按剩餘租期分析如下：

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於中國內地持有				
— 長期租約(50年以上).....	572	537	503	24,433
— 中期租約(10至50年).....	511,218	656,296	1,060,068	1,141,363
— 短期租約(少於10年).....	8,435	9,848	9,640	16,336
	<u>520,225</u>	<u>666,681</u>	<u>1,070,211</u>	<u>1,182,132</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於中國內地持有				
— 長期租約(50年以上).....	—	—	—	17,120
— 中期租約(10至50年).....	309,213	338,172	531,611	611,443
— 短期租約(少於10年).....	—	—	—	7,075
	<u>309,213</u>	<u>338,172</u>	<u>531,611</u>	<u>635,638</u>

30 商譽

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
成本				
於財政年／期初.....	543,408	833,137	863,907	1,170,404
收購子公司時產生.....	289,729	30,770	337,267	3,352
處置子公司時撇銷.....	—	—	(30,770)	—
於財政年／期末.....	<u>833,137</u>	<u>863,907</u>	<u>1,170,404</u>	<u>1,173,756</u>
減值				
於財政年／期初及 財政年／期末.....	—	—	—	—
賬面值				
於財政年／期末.....	<u>833,137</u>	<u>863,907</u>	<u>1,170,404</u>	<u>1,173,756</u>

30 商譽(續)

貴集團(續)

商譽減值測試

為進行減值測試，截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，上述具無限使用年期之商譽已分配至三個、四個及六個現金產生單位(「現金產生單位」)，分別包括 貴行所收購的四間、七間及六間從事公司及零售銀行業務的子公司。

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
長白山農村商業銀行	157,206	157,206	157,206	157,206
遼源農村商業銀行	386,202	386,202	386,202	386,202
吉林德惠農村商業銀行	289,729	289,729	289,729	289,729
海口聯合農村商業銀行	—	30,770	—	—
吉林公主嶺農村商業銀行	—	—	135,142	135,142
吉林春城農村商業銀行	—	—	201,115	201,115
陵水大生村鎮銀行	—	—	1,010	1,010
三亞鳳凰村鎮銀行	—	—	—	3,352
	<u>833,137</u>	<u>863,907</u>	<u>1,170,404</u>	<u>1,173,756</u>

截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度以及截至2016年6月30日止六個月， 貴集團管理層認為，包含具無限使用年期之商譽的現金產生單位並無減值。

上述現金產生單位的可回收金額計算基準及主要相關假設概述如下：

長白山農村商業銀行

該單位之可收回金額按使用價值釐定，基於管理層批准的五年期、平均增長率5%的財政預算及稅前折現率6.94%進行現金流量預測計算得出。超過五年期之現金流量按估計年增長率推斷。管理層依照過往表現、對市場發展之預期及長期增長率3%(乃基於行業增長預測得出，並不超過現金產生單位所在地的業務長期平均增長率)釐定預算毛利率。所使用的折現率為現金產生單位的特定加權平均資本成本，並就特定現金產生單位的風險作出調整。

管理層認為任何該等假設的任何合理可能變動概不會導致該現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

遼源農村商業銀行

該單位之可收回金額按使用價值釐定，基於管理層批准的五年期、平均增長率5%的財政預算及稅前折現率7.07%進行現金流量預測計算得出。超過五年期之現金流量按估計年增長率推斷。管理層依照過往表現、對市場發展之預期及長期增長率3%(乃基於行業增長預測得出，並不超過現金產生單位所在地的業務長期平均增長率)釐定預算毛利率。所使用的折現率為現金產生單位的特定加權平均資本成本，並就特定現金產生單位的風險作出調整。

30 商譽(續)**貴集團(續)****商譽減值測試(續)***遼源農村商業銀行(續)*

管理層認為任何該等假設的任何合理可能變動概不會導致該現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

吉林德惠農村商業銀行

該單位之可收回金額按使用價值釐定，基於管理層批准的五年期、平均增長率7.5%的財政預算及稅前折現率7.08%進行現金流量預測計算得出。超過五年期之現金流量按估計年增長率推斷。管理層依照過往表現、對市場發展之預期及長期增長率3%(乃基於行業增長預測得出，並不超過現金產生單位所在地的業務長期平均增長率)釐定預算毛利率。所使用的折現率為現金產生單位的特定加權平均資本成本，並就特定現金產生單位的風險作出調整。

管理層認為任何該等假設的任何合理可能變動概不會導致該現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

海口聯合農村商業銀行

該單位之可收回金額按使用價值釐定，基於管理層批准的五年期、平均增長率5%的財政預算及稅前折現率6.70%進行現金流量預測計算得出。超過五年期之現金流量按估計年增長率推斷。管理層依照過往表現、對市場發展之預期及長期增長率3%(乃基於行業增長預測得出，並不超過現金產生單位所在地的業務長期平均增長率)釐定預算毛利率。所使用的折現率為現金產生單位的特定加權平均資本成本，並就特定現金產生單位的風險作出調整。

管理層認為任何該等假設的任何合理可能變動概不會導致該現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

吉林公主嶺農村商業銀行

該單位之可收回金額按使用價值釐定，基於管理層批准的五年期、平均增長率7.5%的財政預算及稅前折現率7.03%進行現金流量預測計算得出。超過五年期之現金流量按估計年增長率推斷。管理層依照過往表現、對市場發展之預期及長期增長率3%(乃基於行業增長預測得出，並不超過現金產生單位所在地的業務長期平均增長率)釐定預算毛利率。所使用的折現率為現金產生單位的特定加權平均資本成本，並就特定現金產生單位的風險作出調整。

管理層認為任何該等假設的任何合理可能變動概不會導致該現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

30 商譽(續)**貴集團(續)****商譽減值測試(續)***吉林春城農村商業銀行*

該單位之可收回金額按使用價值釐定，基於管理層批准的五年期、平均增長率7.5%的財政預算及稅前折現率7.13%進行現金流量預測計算得出。超過五年期之現金流量按估計年增長率推斷。管理層依照過往表現、對市場發展之預期及長期增長率3%(乃基於行業增長預測得出，並不超過現金產生單位所在地的業務長期平均增長率)釐定預算毛利率。所使用的折現率為現金產生單位的特定加權平均資本成本，並就特定現金產生單位的風險作出調整。

管理層認為任何該等假設的任何合理可能變動概不會導致該現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

陵水大生村鎮銀行

該單位之可收回金額按使用價值釐定，基於管理層批准的五年期、平均增長率20%的財政預算及稅前折現率7.45%進行現金流量預測計算得出。超過五年期之現金流量按估計年增長率推斷。管理層依照過往表現、對市場發展之預期及長期增長率3%(乃基於行業增長預測得出，並不超過現金產生單位所在地的業務長期平均增長率)釐定預算毛利率。所使用的折現率為現金產生單位的特定加權平均資本成本，並就特定現金產生單位的風險作出調整。

管理層認為任何該等假設的任何合理可能變動概不會導致該現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

三亞鳳凰村鎮銀行

該單位之可收回金額按使用價值釐定，基於管理層批准的五年期、平均增長率20%的財政預算及稅前折現率7.48%進行現金流量預測計算得出。超過五年期之現金流量按估計年增長率推斷。管理層依照過往表現、對市場發展之預期及長期增長率3%(乃基於行業增長預測得出，並不超過現金產生單位所在地的業務長期平均增長率)釐定預算毛利率。所使用的折現率為現金產生單位的特定加權平均資本成本，並就特定現金產生單位的風險作出調整。

管理層認為任何該等假設的任何合理可能變動概不會導致該現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

31 遞延稅項

就財務報告分析的遞延稅項結餘如下：

貴集團

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
遞延稅項資產	109,663	155,396	258,969	329,187
遞延稅項負債	(164)	(4,331)	(61,152)	(73,288)
	<u>109,499</u>	<u>151,065</u>	<u>197,817</u>	<u>255,899</u>

貴行

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
遞延稅項資產	53,083	56,958	77,450	102,632
遞延稅項負債	(164)	(2,884)	(45,335)	(61,495)
	<u>52,919</u>	<u>54,074</u>	<u>32,115</u>	<u>41,137</u>

營業紀錄期間確認的主要遞延稅項資產(負債)及其變動如下：

貴集團

	資產減值 損失準備	金融工具 公允價值 變動產生 的虧損/ (收益)淨額	稅項虧損	其他	遞延稅項 資產淨值
	人民幣千元 (附註1)	人民幣千元 (附註2)	人民幣千元 (附註3)	人民幣千元	人民幣千元
於2013年1月1日	27,533	715	760	—	29,008
計入/(扣除自)損益 ..	44,729	(514)	617	90	44,922
計入其他綜合收益 ...	—	14,231	—	—	14,231
收購子公司	21,338	—	—	—	21,338
於2013年12月31日	93,600	14,432	1,377	90	109,499
計入/(扣除自)損益 ..	27,344	(4,242)	7,842	388	31,332
扣除自其他綜合收益 ..	—	(14,521)	—	—	(14,521)
收購子公司	24,755	—	—	—	24,755
於2014年12月31日	145,699	(4,331)	9,219	478	151,065
計入/(扣除自)損益 ..	125,558	(31,725)	6,154	1,793	101,780
扣除自其他綜合收益 ..	—	(25,371)	—	—	(25,371)
出售子公司	(25,406)	—	—	—	(25,406)
稅率變動的影嚮	(4,830)	579	—	—	(4,251)
於2015年12月31日	241,021	(60,848)	15,373	2,271	197,817
計入/(扣除自)損益 ..	43,714	(10,875)	9,298	14,353	56,490
計入其他綜合收益 ...	—	547	—	—	547
收購子公司	805	—	240	—	1,045
於2016年6月30日	<u>285,540</u>	<u>(71,176)</u>	<u>24,911</u>	<u>16,624</u>	<u>255,899</u>

31 遞延稅項(續)

貴行

	資產減值損失準備	金融工具公允價值變動產生的虧損／(收益)淨額	其他	遞延稅項資產淨值
	人民幣千元 (附註1)	人民幣千元 (附註2)	人民幣千元	人民幣千元
於2013年1月1日	17,154	715	—	17,869
計入／(扣除自)損益	35,929	(715)	—	35,214
扣除自其他綜合收益	—	(164)	—	(164)
於2013年12月31日	53,083	(164)	—	52,919
計入／(扣除自)損益	3,875	(2,594)	—	1,281
扣除自其他綜合收益	—	(126)	—	(126)
於2014年12月31日	56,958	(2,884)	—	54,074
扣除自／(計入)損益	20,492	(24,037)	—	(3,545)
扣除自其他綜合收益	—	(18,414)	—	(18,414)
於2015年12月31日	77,450	(45,335)	—	32,115
計入／(扣除自)損益	16,806	(17,421)	8,376	7,761
計入其他綜合收益	—	1,261	—	1,261
於2016年6月30日	94,256	(61,495)	8,376	41,137

附註：

- 貴集團就客戶貸款及墊款與其他資產計提減值損失準備。減值損失準備根據各營業紀錄期末相關資產的預計可收回金額釐定。然而，可扣減所得稅的金額按各營業紀錄期末合資格資產總賬面價值的1%加符合中國內地稅收規定所載特定條件並經稅務機關批准的核銷金額計算。
- 金融工具公允價值變動的收益或虧損淨額於變現時計徵稅項。
- 於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，貴集團分別有未動用稅項虧損人民幣5.51百萬元、人民幣36.88百萬元、人民幣61.49百萬元及人民幣99.64百萬元可供抵銷未來利潤。已就該等虧損確認遞延稅項資產。上述稅項虧損可結轉至有關虧損產生年度之後五年。

32 其他資產

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
其他應收款項及預付款項	207,708	633,889	269,549	231,623
抵債資產	69,516	71,218	253,712	263,745
長期遞延支出	35,620	45,146	80,469	90,195
繼續涉入資產(附註(a))	—	15,690	—	—
土地使用權	—	20,394	23,766	34,194
其他	44	7,804	18,631	959
	312,888	794,141	646,127	620,716

32 其他資產(續)

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
其他應收款項及預付款項.....	169,390	599,034	106,335	98,172
抵債資產.....	12,720	13,634	56,283	66,316
長期遞延支出.....	13,906	16,045	47,900	51,652
繼續涉入資產(附註(a)).....	—	15,690	—	—
土地使用權.....	—	20,394	20,084	26,140
其他.....	11,000	60,834	102,300	—
	<u>207,016</u>	<u>725,631</u>	<u>332,902</u>	<u>242,280</u>

附註(a)：貴集團於日常業務過程中進行證券化交易，向結構性主體轉讓信貸資產，再由結構性主體向投資者發行資產支持證券。

貴集團可透過次級債券保留繼續涉入已轉讓資產的權益。該等金融資產按 貴集團繼續涉入的金額於合併財務狀況表確認。 貴集團繼續涉入的金額相當於 貴集團受已轉讓資產價值變動的影響。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日， 貴集團已根據透過次級債券方式保留繼續涉入相關資產的安排，將賬面值分別為零、人民幣313.75百萬元、零及零的貸款證券化。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日， 貴集團繼續確認的資產賬面值分別為零、人民幣15.69百萬元、人民幣8.56百萬元及零，資產分類為可供出售金融資產。 貴集團因繼續涉入而確認的繼續涉入資產及繼續涉入負債分別為零、人民幣15.69百萬元、零及零。

33 已抵押資產

(a) 用作擔保物的資產

貴集團用作負債或或然負債之擔保物的金融資產主要包括貼現票據和債券，用作賣出回購協議交易的擔保物。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，用作擔保物的金融資產的賬面值分別為人民幣8,360百萬元、人民幣4,850百萬元、人民幣23,392百萬元及人民幣20,655百萬元。

貴行用作負債或或然負債之擔保物的金融資產主要包括貼現票據和債券，用作賣出回購協議交易的擔保物。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，用作擔保物的金融資產的賬面值分別為人民幣6,910百萬元、人民幣4,750百萬元、人民幣21,270百萬元及人民幣15,732百萬元。

(b) 所收取的已抵押資產

貴集團及 貴行按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並就該等交易持有擔保物。

34 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國境內存放款項				
— 銀行	4,081,500	4,820,055	1,698,321	5,512,619
— 其他金融機構	500,000	—	170,000	305,000
	<u>4,581,500</u>	<u>4,820,055</u>	<u>1,868,321</u>	<u>5,817,619</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國境內存放款項				
— 銀行	5,033,918	5,195,173	4,580,245	4,380,181
— 其他金融機構	500,000	—	—	—
	<u>5,533,918</u>	<u>5,195,173</u>	<u>4,580,245</u>	<u>4,380,181</u>

35 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國境內拆放款項				
— 銀行	8,570	374,634	52,496	162,496
— 其他金融機構	—	220,000	—	—
	<u>8,570</u>	<u>594,634</u>	<u>52,496</u>	<u>162,496</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國境內拆放款項				
— 銀行	2,496	302,496	2,496	2,496
— 其他金融機構	—	220,000	—	—
	<u>2,496</u>	<u>522,496</u>	<u>2,496</u>	<u>2,496</u>

36 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國內地				
— 銀行	7,265,709	4,677,600	22,363,598	20,034,615
— 其他金融機構	100,000	—	699,900	545,500
	<u>7,365,709</u>	<u>4,677,600</u>	<u>23,063,498</u>	<u>20,580,115</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國內地				
— 銀行	6,143,259	4,577,600	21,634,598	15,701,600
— 其他金融機構	100,000	—	—	30,000
	<u>6,243,259</u>	<u>4,577,600</u>	<u>21,634,598</u>	<u>15,731,600</u>

(b) 按擔保物類型分析

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
債券	7,365,709	4,677,600	23,063,498	20,183,300
貼現票據	—	—	—	396,815
	<u>7,365,709</u>	<u>4,677,600</u>	<u>23,063,498</u>	<u>20,580,115</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
債券	<u>6,243,259</u>	<u>4,577,600</u>	<u>21,634,598</u>	<u>15,731,600</u>

37 客戶存款

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
活期存款				
— 公司客戶	10,942,480	18,135,921	23,100,651	24,436,870
— 個人客戶	7,529,101	10,819,977	14,984,073	14,475,248
	<u>18,471,581</u>	<u>28,955,898</u>	<u>38,084,724</u>	<u>38,912,118</u>
定期存款				
— 公司客戶	1,604,883	5,214,397	17,537,648	22,028,640
— 個人客戶	14,992,216	22,985,159	34,048,350	42,557,781
	<u>16,597,099</u>	<u>28,199,556</u>	<u>51,585,998</u>	<u>64,586,421</u>
保證金存款				
— 承兌匯票	53,610	445,669	1,104,507	967,072
— 擔保及保函	998,419	1,552,490	1,719,626	1,696,047
	<u>1,052,029</u>	<u>1,998,159</u>	<u>2,824,133</u>	<u>2,663,119</u>
其他	618,558	618,039	807,927	837,100
	<u>36,739,267</u>	<u>59,771,652</u>	<u>93,302,782</u>	<u>106,998,758</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
活期存款				
— 公司客戶	6,122,991	8,115,481	10,818,490	12,413,264
— 個人客戶	4,213,480	5,187,890	7,326,110	7,224,286
	<u>10,336,471</u>	<u>13,303,371</u>	<u>18,144,600</u>	<u>19,637,550</u>
定期存款				
— 公司客戶	842,701	2,570,262	12,346,299	14,774,073
— 個人客戶	6,570,489	9,551,473	13,607,119	19,033,855
	<u>7,413,190</u>	<u>12,121,735</u>	<u>25,953,418</u>	<u>33,807,928</u>
保證金存款				
— 承兌匯票	18,870	211,191	535,252	654,147
— 擔保及保函	718,406	1,058,836	1,079,185	1,042,170
	<u>737,276</u>	<u>1,270,027</u>	<u>1,614,437</u>	<u>1,696,317</u>
其他	131,019	214,657	258,523	372,501
	<u>18,617,956</u>	<u>26,909,790</u>	<u>45,970,978</u>	<u>55,514,296</u>

38 應計員工成本

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應付工資及獎金	58,168	103,107	130,343	91,267
應付養老保險	35	291	568	8,511
應付其他社會保險	34	453	342	2,134
應付其他職工福利	1,938	7,565	8,715	1,429
	<u>60,175</u>	<u>111,416</u>	<u>139,968</u>	<u>103,341</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應付工資及獎金	32,617	41,903	34,345	42,444
應付養老保險	—	63	109	53
應付其他社會保險	—	179	186	68
應付其他職工福利	—	2,729	1	10
	<u>32,617</u>	<u>44,874</u>	<u>34,641</u>	<u>42,575</u>

39 應付利息

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
客戶存款	619,735	978,437	1,363,012	1,445,531
同業及其他金融機構存放款項	29,540	25,115	15,378	22,068
已發行債券	—	4,383	36,450	77,976
其他	7,886	12,287	15,063	7,669
	<u>657,161</u>	<u>1,020,222</u>	<u>1,429,903</u>	<u>1,553,244</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
客戶存款	274,010	399,721	629,640	710,763
同業及其他金融機構存放款項	31,646	18,531	27,569	12,488
已發行債券	—	4,383	36,450	78,510
其他	7,009	8,974	14,652	3,581
	<u>312,665</u>	<u>431,609</u>	<u>708,311</u>	<u>805,342</u>

40 已發行債券

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已發行固定利率次級債券／				
二級資本債券(附註(i))	697,300	697,600	1,495,673	1,495,942
同業存單(附註(ii))	—	1,691,775	7,578,506	9,752,038
	<u>697,300</u>	<u>2,389,375</u>	<u>9,074,179</u>	<u>11,247,980</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已發行固定利率次級債券／				
二級資本債券(附註(i))	697,300	697,600	1,495,673	1,495,942
同業存單(附註(ii))	—	1,691,775	7,578,506	9,801,415
	<u>697,300</u>	<u>2,389,375</u>	<u>9,074,179</u>	<u>11,297,357</u>

附註：

- (i) 已發行固定利率次級債券／二級資本債券
- (a) 於2012年12月31日已發行十年期固定利率次級債券面值人民幣700百萬元，票面利率為7.00%，貴集團可選擇於2017年12月30日按面值贖回該等債券。貴集團及貴行已發行固定利率次級債券的實際年利率為7.06%。截至2013年、2014年及2015年12月31日及2016年6月30日，上述未到期已發行固定利率次級債券分別為人民幣697.3百萬元、人民幣697.6百萬元、人民幣697.9百萬元及人民幣698.05百萬元。
- (b) 於2015年4月13日已發行十年期固定利率二級資本債券面值人民幣800百萬元，票面利率為6.30%，貴集團可選擇於2020年4月12日按面值贖回該等債券。貴集團及貴行已發行二級資本債券的實際年利率為6.34%。截至2015年12月31日及2016年6月30日，上述未到期已發行固定利率二級資本債券分別為人民幣797.77百萬元及人民幣797.89百萬元。
- (ii) 同業存單
- (a) 於2014年11月12日已發行為期六個月的同業存單面值人民幣700百萬元，票面利率及實際年利率為4.6%，於2015年5月13日到期。截至2014年12月31日，上述未到期已發行同業存單餘額為人民幣700百萬元。
- 於2014年12月5日已發行為期三個月的零息同業存單面值人民幣1,000百萬元，於2015年3月8日到期。貴集團及貴行已發行同業存單的實際年利率為4.39%。截至2014年12月31日，上述未到期已發行同業存單餘額為人民幣991.78百萬元。
- (b) 截至2015年12月31日止年度，貴行已發行若干零息同業存單總面值人民幣12,530百萬元，期限介乎一個月至一年。截至2015年12月31日及2016年6月30日，貴行發行的未到期同業存單餘額分別為人民幣7,578.51百萬元及人民幣1,598.63百萬元。貴集團及貴行已發行同業存單的實際年利率介乎2.56%至4.18%。
- (c) 截至2016年6月30日止六個月，貴行已發行若干零息同業存單總面值人民幣13,470百萬元，期限介乎一個月至一年。截至2016年6月30日，貴行發行的未到期同業存單餘額為人民幣8,202.79百萬元。貴集團及貴行已發行同業存單的實際年利率介乎2.69%至4.18%。

41 其他負債

貴集團

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
其他應付款項及應計費用.....	88,523	118,266	343,769	181,160
同業賬目結算.....	59,628	75,884	82,456	163,785
其他應付稅項.....	27,862	60,456	81,297	48,240
代理業務負債.....	3,881	9,636	25,637	78,613
應付股息.....	1,012	1,544	16,363	51
繼續涉入負債(附註32(a)).....	—	15,690	—	—
其他.....	74	15,890	54,300	518
	<u>180,980</u>	<u>297,366</u>	<u>603,822</u>	<u>472,367</u>

貴行

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
其他應付款項及應計費用.....	28,081	29,363	53,573	47,371
同業賬目結算.....	56,311	72,614	79,888	123,690
其他應付稅項.....	17,838	41,185	51,805	26,881
代理業務負債.....	1,809	2,738	4,967	11,936
應付股息.....	7	6	6	6
繼續涉入負債(附註32(a)).....	—	15,690	—	—
	<u>104,046</u>	<u>161,596</u>	<u>190,239</u>	<u>209,884</u>

42 股本

貴集團截至2013年、2014年及2015年12月31日的股本即 貴行的繳足股本。

營業紀錄期末的股本如下：

貴集團及 貴行

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
每股面值人民幣1元的註冊、 已發行及繳足普通股：				
— 普通股.....	<u>1,950,062</u>	<u>2,406,069</u>	<u>3,294,797</u>	<u>3,294,797</u>
年／期初.....	1,383,984	1,950,062	2,406,069	3,294,797
發行股份(附註(1)).....	400,000	222,000	600,000	—
轉自資本公積(附註(2)).....	166,078	234,007	288,728	—
年／期末.....	<u>1,950,062</u>	<u>2,406,069</u>	<u>3,294,797</u>	<u>3,294,797</u>

附註：

(1) 2013年6月，貴行以每股人民幣3元的價格發行4億股每股面值人民幣1元的普通股。發行新股份產生的溢價人民幣800百萬元計入資本公積。

2014年8月，貴行以每股人民幣3.5元的價格發行2.22億股每股面值人民幣1元的普通股。發行新股份產生的溢價人民幣555百萬元計入資本公積。

42 股本(續)

貴集團及 貴行(續)

- 2015年6月及12月， 貴行以每股人民幣4元的價格分別發行4億及2億股每股面值人民幣1元的普通股。發行新股份產生的溢價分別人民幣1,200百萬元及人民幣600百萬元計入資本公積。
- (2) 2013年6月， 貴行透過按每一百股現有股份獲發十二股紅股之基準將 貴行的資本公積資本化，發行166.08百萬股每股面值人民幣1元的普通股。
- 2014年8月， 貴行透過按每一百股現有股份獲發十二股紅股之基準將 貴行的資本公積資本化，發行234.01百萬股每股面值人民幣1元的普通股。
- 2015年6月， 貴行透過按每一百股現有股份獲發十二股紅股之基準將 貴行的資本公積資本化，發行288.73百萬股每股面值人民幣1元的普通股。

43 資本公積

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
股份溢價.....	1,261,328	1,582,321	3,093,593	3,093,593
並無導致控制權改變之 子公司所有權變動.....	39,699	80,970	215,542	253,452
	<u>1,301,027</u>	<u>1,663,291</u>	<u>3,309,135</u>	<u>3,347,045</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
股份溢價.....	<u>1,261,328</u>	<u>1,582,321</u>	<u>3,093,593</u>	<u>3,093,593</u>

44 盈餘公積及一般準備

(a) 盈餘公積

於各營業紀錄期末的盈餘公積指法定盈餘公積金及其他盈餘公積。截至2013年、2014年及2015年12月31日及2016年6月30日的法定盈餘公積金分別為人民幣130百萬元、人民幣217百萬元、人民幣338百萬元及人民幣338百萬元，而截至2013年、2014年及2015年12月31日及2016年6月30日的其他盈餘公積為人民幣17百萬元。 貴行及其子公司在彌補以前年度累計虧損後須按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直到公積金餘額達到註冊資本的50%為止。

(b) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》的相關規定，原則上 貴集團及 貴行須提取的一般準備不得低於總風險資產於各年末餘額的1.5%。

45 股息

- (a) 根據2012年股東大會的決議， 貴行於截至2013年12月31日止年度基於所持股份的加權平均數1,281,567,000股派發現金股息每股人民幣0.18元(含稅)，金額為人民幣230.68百萬元。

45 股息(續)

- (b) 根據2013年股東大會的決議，貴行於截至2014年12月31日止年度基於所持股份的加權平均數1,783,394,000股派發現金股息每股人民幣0.18元(含稅)，金額為人民幣321.01百萬元。
- (c) 根據2014年股東大會的決議，貴行於截至2015年12月31日止年度基於所持股份的加權平均數2,303,067,000股派發現金股息每股人民幣0.18元(含稅)，金額為人民幣414.55百萬元。
- (d) 根據2015年股東大會的決議，貴行於截至2016年6月30日止六個月基於所持股份的加權平均數2,944,800,000股派發現金股息每股人民幣0.3元(含稅)，金額為人民幣883.44百萬元。

46 結構性主體

(a) 合併入賬的結構性主體

貴集團合併入賬的結構性主體主要包括由貴行發起設立的保本理財產品。於2013年、2014年及2015年12月31日及2016年6月30日，由貴行發起設立的合併入賬保本理財產品所持資產金額分別為人民幣118.66百萬元、人民幣1,178.10百萬元、人民幣8,243.69百萬元及人民幣12,274.88百萬元。

(b) 未合併入賬的結構性主體

(i) 第三方機構發起設立且貴集團於其中持有權益的結構性主體

貴集團透過投資於若干第三方機構發起設立的結構性主體所發行的單位而於其中持有權益。該等結構性主體包括信託計劃、資產管理計劃及其他金融機構發行的理財產品。

下表載列截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日貴集團所持權益之總賬面值分析：

	於2013年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項類 投資	賬面值	最大風險 敞口
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信託計劃.....	—	200,000	200,000	200,000
資產管理計劃.....	—	6,541,477	6,541,477	6,541,477
	—	6,741,477	6,741,477	6,741,477
	於2014年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項類 投資	賬面值	最大風險 敞口
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信託計劃.....	—	500,000	500,000	500,000
資產管理計劃.....	—	5,941,280	5,941,280	5,941,280
其他金融機構發行的理財產品.....	220,000	—	220,000	220,000
	220,000	6,441,280	6,661,280	6,661,280

46 結構性主體(續)

(b) 未合併入賬的結構性主體(續)

(i) 第三方機構發起設立且 貴集團於其中持有權益的結構性主體(續)

	於2015年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項類 投資	賬面值	最大風險 敞口
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信託計劃.....	602,404	1,407,180	2,009,584	2,009,584
資產管理計劃.....	1,755,467	9,449,366	11,204,833	11,204,833
其他金融機構發行的理財產品.....	1,761,592	61,000	1,822,592	1,822,592
	<u>4,119,463</u>	<u>10,917,546</u>	<u>15,037,009</u>	<u>15,037,009</u>

	於2016年6月30日			
	可供出售 金融資產	應收款項類 投資	賬面值	最大風險 敞口
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信託計劃.....	781,228	599,000	1,380,228	1,380,228
資產管理計劃.....	6,334,959	6,054,792	12,389,751	12,389,751
其他金融機構發行的理財產品.....	4,889,848	—	4,889,848	4,889,848
	<u>12,006,035</u>	<u>6,653,792</u>	<u>18,659,827</u>	<u>18,659,827</u>

(ii) 貴集團發起設立而未合併入賬但持有權益的結構性主體：

貴集團發起設立的未合併入賬之結構性主體類型包括非保本理財產品。該等結構性主體的性質及目的乃透過代投資者管理資產而賺取費用。該等結構性主體通過向投資者發行單位獲得資金。貴集團所持權益包括於該等結構性主體發行之單位的投資及提供管理服務收取的費用。截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，所確認於該等結構性主體發行之單位的投資及應收管理費的賬面值對財務狀況表而言並不重大。

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，貴集團發起設立的未合併入賬之非保本理財產品所持資產金額分別為人民幣481.88百萬元、人民幣230.13百萬元、人民幣2,997.94百萬元及人民幣8,643.29百萬元。

(iii) 貴集團於年／期內發起設立但截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日並無持有權益的未合併入賬之結構性主體：

截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度，貴集團於1月1日後發起設立並發行但於12月31日前到期的非保本理財產品總額分別為人民幣2,645.57百萬元、人民幣2,391.59百萬元及人民幣543.84百萬元。

46 結構性主體(續)

(b) 未合併入賬的結構性主體(續)

- (iii) 貴集團於年／期內發起設立但截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日並無持有權益的未合併入賬之結構性主體：(續)

截至2016年6月30日止六個月，貴集團於1月1日後發起設立並發行但於6月30日前到期的非保本理財產品總額為人民幣1,701.80百萬元。

47 資本管理

貴集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理及經濟資本管理，其中以資本充足率管理為核心。貴集團根據中國銀監會發佈的指引計算資本充足率。貴集團的資本分為核心一級資本、其他核心一級資本及二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵所在。資本充足率反映貴集團營運及風險管理能力是否健全。資本充足率管理的主要目的是按照領先同業的資本充足率水平經參考本身業務環境及狀況設置符合監管規定的最佳資本充足率。

貴集團考慮戰略發展計劃、業務擴張計劃及風險變動因素進行情景分析、壓力測試及應用其他方法預測、規劃和管理資本充足率。

自2013年1月1日起，貴集團開始根據中國銀監會頒佈的「商業銀行資本管理辦法(試行)」及其他有關規定計算資本充足率。

中國銀監會要求商業銀行於2018年底前根據「商業銀行資本管理辦法(試行)」符合資本充足率規定。非系統重要性銀行的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率的最低比率分別為7.50%、8.50%及10.50%。

表內風險加權資產採用不同的風險權重計算，而風險權重乃根據各項資產與交易對手的相關信用、市場及其他風險，並經計及任何合資格抵押品或擔保品計算。表外風險亦進行類似處理，並經調整以反映任何潛在虧損的隨機性質。市場風險加權資產採用標準法計算，而操作風險加權資產採用基本指標法計算。

下文所述貴集團的資本充足率及有關成分乃基於貴集團根據中國企業會計準則編製的法定財務報表計算。營業紀錄期間，貴集團已遵守外界實施的所有資本規定。

47 資本管理(續)

截至2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日 貴集團根據中國銀監會頒佈的「商業銀行資本管理辦法(試行)」及相關規定計算的資本充足率如下：

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
核心一級資本總額				
股本.....	1,950,062	2,406,069	3,294,797	3,294,797
資本公積可計入部分.....	1,301,027	1,663,291	3,309,135	3,347,045
投資重估儲備.....	(42,694)	869	76,980	78,427
盈餘公積.....	146,592	234,007	354,741	354,741
一般準備.....	369,473	622,926	1,025,282	1,025,282
未分配利潤.....	368,042	809,184	1,087,363	1,070,562
非控股權益可計入部分.....	587,254	2,097,980	2,708,901	3,296,069
核心一級資本扣除項(附註).....	(840,590)	(897,024)	(1,201,103)	(1,226,954)
核心一級資本淨額.....	3,839,166	6,937,302	10,656,096	11,239,969
其他一級資本.....	—	—	—	—
一級資本淨額.....	3,839,166	6,937,302	10,656,096	11,239,969
二級資本				
二級資本已發行工具				
可計入部分.....	630,000	560,000	1,290,000	1,220,000
超額貸款減值準備.....	330,266	545,525	652,068	822,493
資本淨額.....	4,799,432	8,042,827	12,598,164	13,282,462
風險加權資產合計.....	31,459,327	50,199,967	85,325,552	93,028,029
核心一級資本充足率.....	12.20%	13.82%	12.49%	12.08%
一級資本充足率.....	12.20%	13.82%	12.49%	12.08%
資本充足率.....	15.26%	16.02%	14.76%	14.28%

附註：核心一級資本扣除項主要包括除土地使用權外的其他無形資產、商譽及就稅務虧損所確認的遞延稅項。

48 現金及現金等價物

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
庫存現金.....	372,637	647,220	741,588	689,932
存放中央銀行款項.....	5,225,541	6,446,781	9,202,248	7,926,451
存放同業及其他金融機構款項.....	2,415,044	6,216,868	7,242,134	2,094,524
拆出資金.....	140,000	140,000	390,000	—
買入返售金融資產.....	7,128,103	6,480,713	17,297,442	7,568,474
總計.....	15,281,325	19,931,582	34,873,412	18,279,381

49 關聯方關係及交易(續)

(b) 與除關鍵管理人員外的關聯方交易(續)

(iii) 貴集團與主要股東之間之交易

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元	
期間交易						
利息收入.....	19,782	17,765	37,852	26,397	6,909	
利息支出.....	1,463	558	2,918	1,751	835	
租金支出.....	700	700	700	350	350	
			12月31日		6月30日	
			2013年	2014年	2015年	2016年
			人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
期末餘額						
拆出資金.....		140,000	140,000	140,000	—	
買入返售金融資產.....		49,899	—	106,429	170,199	
客戶貸款及墊款.....		180,000	130,900	13,000	13,000	
應收利息.....		28	23	31	26	
客戶存款.....		37,435	399,387	133,146	109,075	

(iv) 貴集團與其他關聯方之間的交易：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元	
期間交易						
利息收入.....	30,133	38,062	49,820	32,863	34,218	
利息支出.....	174	149	191	98	97	
租金支出.....	—	—	—	—	102	
			12月31日		6月30日	
			2013年	2014年	2015年	2016年
			人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
期末餘額						
客戶貸款及墊款.....		614,670	1,037,084	509,350	1,102,237	
客戶存款.....		10,301	29,185	57,750	89,275	

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員指擁有權利並負責直接或間接計劃、指揮及控制 貴集團、董事會、監事會及高級管理人員活動的人士。

49 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員(續)

(i) 貴集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元	
期間交易						
利息收入.....	293	383	711	155	111	
利息支出.....	15	13	21	34	23	
租金支出.....	2,236	2,236	2,236	1,118	1,118	
			12月31日		6月30日	
			2013年	2014年	2015年	2016年
			人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
期末餘額：						
客戶貸款及墊款.....		5,470	8,350	8,080	10,380	
客戶存款.....		5,428	6,235	13,869	9,472	

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員薪酬總額載列如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
短期職工薪酬.....	8,090	10,142	16,165	2,288	2,443
退休福利					
— 基本養老保險.....	1,505	2,044	2,951	1,583	2,217
	9,595	12,186	19,116	3,871	4,660

(d) 董事、監事及高級員工貸款及墊款

根據香港法例第622章新香港公司條例第383條披露之貴集團向董事、監事及高級員工借出的貸款及墊款如下：

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
向董事、監事及高級員工 借出的貸款及墊款.....	5,470	8,350	8,080	10,380

50 分部報告

貴集團按業務線和經營地區管理業務。貴集團的經營分部按與內部報送貴集團最高行政管理層供分配資源及評估表現的信息一致的方式列報。貴集團以經營分部為基礎，確定下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司和政府機關提供多種金融產品和服務，包括公司貸款和墊款、存款服務、代理服務、諮詢和顧問服務、匯款和結算服務及擔保服務。

零售銀行業務

該分部向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡業務、個人理財服務和匯款服務。

資金業務

該分部經營貴集團的資金業務，包括同業貨幣市場交易、回購交易、投資及債券交易。資金業務分部還對貴集團整體流動性頭寸進行管理，包括發行債務。

其他業務

該分部包括無法直接歸屬於或按合理基準分配至某一分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及業績按貴集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／(支出)」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的淨利息收入和支出以「分部間淨利息收入／(支出)」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬於某一分部及可按合理基準分配至該分部的項目。分部收入和支出包含合併賬目時抵銷的內部交易。分部資本性支出指營業紀錄期間分部購入物業及設備、土地使用權及其他長期資產所產生的支出總額。

50 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債

貴集團

	截至2013年12月31日止年度				
	公司	零售			
	銀行業務	銀行業務	資金業務	其他業務	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
營業收入					
對外淨利息收入/(支出) ..	832,268	42,580	583,778	—	1,458,626
分部間淨利息					
(支出)/收入	(50,557)	592,051	(541,494)	—	—
淨利息收入	781,711	634,631	42,284	—	1,458,626
手續費及佣金淨收入	138,133	12,002	20,232	—	170,367
交易淨收益	—	—	57,937	—	57,937
股息收入	—	—	—	30,434	30,434
投資證券淨收益	—	—	79,142	—	79,142
匯兌收益	—	—	—	(402)	(402)
其他營業收入	—	—	—	21,854	21,854
營業收入	919,844	646,633	199,595	51,886	1,817,958
營業費用	(481,341)	(339,067)	(49,312)	(8,406)	(878,126)
資產減值損失	(89,821)	(126,550)	—	(200)	(216,571)
營業利潤	348,682	181,016	150,283	43,280	723,261
應佔聯營公司利潤	—	—	—	—	—
稅前利潤	348,682	181,016	150,283	43,280	723,261
分部資產	15,435,901	7,874,322	31,294,551	456,178	55,060,952
遞延稅項資產	—	—	—	109,499	109,499
總資產	15,435,901	7,874,322	31,294,551	565,677	55,170,451
分部負債	14,644,165	22,996,521	12,742,037	106,960	50,489,683
應付股息	—	—	—	1,012	1,012
總負債	14,644,165	22,996,521	12,742,037	107,972	50,490,695
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	54,886	39,030	8,916	1,935	104,767
— 資本性支出	192,565	148,185	15,536	5,491	361,777

50 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

貴集團(續)

	截至2014年12月31日止年度				
	公司	零售			
	銀行業務	銀行業務	資金業務	其他業務	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
營業收入					
對外淨利息收入/(支出) ..	1,473,120	(32,310)	1,125,529	—	2,566,339
分部間淨利息					
(支出)/收入	(214,406)	1,000,087	(785,681)	—	—
淨利息收入	1,258,714	967,777	339,848	—	2,566,339
手續費及佣金淨收入	275,571	14,256	11,334	—	301,161
交易淨收益	—	—	32,305	—	32,305
股息收入	—	—	—	42,585	42,585
投資證券淨收益	—	—	161,340	—	161,340
匯兌收益	—	—	—	6,327	6,327
其他營業收入	—	—	—	135,561	135,561
營業收入	1,534,285	982,033	544,827	184,473	3,245,618
營業費用	(770,217)	(486,924)	(184,037)	(40,925)	(1,482,103)
資產減值損失	(137,495)	(48,107)	—	(130)	(185,732)
營業利潤	626,573	447,002	360,790	143,418	1,577,783
應佔聯營公司利潤	—	—	—	—	—
稅前利潤	626,573	447,002	360,790	143,418	1,577,783
分部資產	23,225,914	11,942,996	44,118,053	2,417,314	81,704,277
遞延稅項資產	—	—	—	151,065	151,065
總資產	23,225,914	11,942,996	44,118,053	2,568,379	81,855,342
分部負債	27,618,645	33,466,803	12,797,573	136,451	74,019,472
應付股息	—	—	—	1,544	1,544
總負債	27,618,645	33,466,803	12,797,573	137,995	74,021,016
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	83,476	53,051	20,253	6,940	163,720
— 資本性支出	275,994	180,504	61,513	33,622	551,633

50 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

貴集團(續)

	截至2015年12月31日止年度				
	公司	零售			
	銀行業務	銀行業務	資金業務	其他業務	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
營業收入					
對外淨利息收入/(支出) ..	1,525,063	88,047	1,759,169	—	3,372,279
分部間淨利息					
(支出)/收入	(240,329)	1,250,384	(1,010,055)	—	—
淨利息收入	1,284,734	1,338,431	749,114	—	3,372,279
手續費及佣金淨收入	87,520	21,084	114,093	—	222,697
交易淨收益	—	—	131,926	—	131,926
股息收入	—	—	—	69,261	69,261
投資證券淨收益	—	—	344,500	—	344,500
處置子公司收益	—	—	12,840	—	12,840
匯兌收益	—	—	—	6,463	6,463
其他營業收入	—	—	—	107,987	107,987
營業收入	1,372,254	1,359,515	1,352,473	183,711	4,267,953
營業費用	(860,828)	(797,946)	(325,668)	(59,631)	(2,044,073)
資產減值損失	(330,394)	3,447	(19,339)	(3,819)	(350,105)
營業利潤	181,032	565,016	1,007,466	120,261	1,873,775
應佔聯營公司利潤	—	—	—	2,167	2,167
稅前利潤	181,032	565,016	1,007,466	122,428	1,875,942
分部資產	33,926,465	14,901,114	90,246,179	2,681,759	141,755,517
遞延稅項資產	—	—	—	197,817	197,817
總資產	33,926,465	14,901,114	90,246,179	2,879,576	141,953,334
分部負債	45,447,466	50,098,668	34,161,934	371,704	130,079,772
應付股息	—	—	—	16,363	16,363
總負債	45,447,466	50,098,668	34,161,934	388,067	130,096,135
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	90,354	82,757	43,886	11,349	228,346
— 資本性支出	393,316	312,401	169,882	24,436	900,035

50 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

貴集團(續)

	截至2015年6月30日止六個月(未經審計)				
	公司	零售			
	銀行業務	銀行業務	資金業務	其他業務	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
營業收入					
對外淨利息收入/(支出) ..	751,650	(115,249)	775,065	—	1,411,466
分部間淨利息					
(支出)/收入	(95,922)	578,407	(482,485)	—	—
淨利息收入	655,728	463,158	292,580	—	1,411,466
手續費及佣金淨收入	24,939	18,405	37,052	—	80,396
交易淨收益	—	—	64,578	—	64,578
股息收入	—	—	—	69,261	69,261
投資證券淨收益	—	—	30,128	—	30,128
匯兌收益	—	—	—	3,365	3,365
其他營業收入	—	—	—	7,152	7,152
營業收入	680,667	481,563	424,338	79,778	1,666,346
營業費用	(363,521)	(257,276)	(107,523)	(28,604)	(756,924)
資產減值損失	(145,659)	(49,964)	(11,602)	—	(207,225)
營業利潤	171,487	174,323	305,213	51,174	702,197
應佔聯營公司利潤	—	—	—	641	641
稅前利潤	171,487	174,323	305,213	51,815	702,838
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	51,264	37,483	4,984	825	94,556
— 資本性支出	71,554	53,109	19,042	2,604	146,309

50 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

貴集團(續)

	截至2016年6月30日止六個月				
	公司	零售			
	銀行業務	銀行業務	資金業務	其他業務	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
營業收入					
對外淨利息收入/(支出) ..	646,856	(6,687)	1,422,299	—	2,062,468
分部間淨利息					
(支出)/收入	240,622	860,178	(1,100,800)	—	—
淨利息收入	887,478	853,491	321,499	—	2,062,468
手續費及佣金淨收入	54,216	26,178	180,265	—	260,659
交易淨收益	—	—	45,314	—	45,314
股息收入	—	—	—	106,521	106,521
投資證券淨收益	—	—	166,964	—	166,964
匯兌收益	—	—	—	3,076	3,076
其他營業收入	—	—	—	5,821	5,821
營業收入	941,694	879,669	714,042	115,418	2,650,823
營業費用	(471,802)	(422,021)	(174,444)	(26,382)	(1,094,649)
資產減值損失	(171,377)	(82,017)	8,309	(199)	(245,284)
營業利潤	298,515	375,631	547,907	88,837	1,310,890
應佔聯營公司利潤	—	—	—	3,936	3,936
稅前利潤	298,515	375,631	547,907	92,773	1,314,826
分部資產	38,402,476	15,909,723	102,685,137	2,712,873	159,710,209
遞延稅項資產	—	—	—	255,899	255,899
總資產	38,402,476	15,909,723	102,685,137	2,968,772	159,966,108
分部負債	54,790,292	54,099,625	38,394,865	214,352	147,499,134
應付股息	—	—	—	51	51
總負債	54,790,292	54,099,625	38,394,865	214,403	147,499,185
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	59,676	57,573	8,196	1,788	127,233
— 資本性支出	195,954	181,289	100,034	23,186	500,463

50 分部報告(續)

(b) 地區信息

貴集團主要在中國內地經營。

非流動資產包括物業及設備、長期遞延支出及土地使用權。列報地區信息時，非流動資產以相關資產所在地為基準歸集，而營業收入以產生收入的子公司所在地為基準歸集。就管理層列報劃分的地區信息如下：

- 「吉林地區」指 貴行總部及 貴集團16家(2015年12月31日：15家；2014年12月31日：11家；2013年12月31日：10家)子公司所在地。
- 「中國內地(不包括吉林地區)」指 貴行及其子公司分行的以下服務地區：安徽省、河北省、湖北省、廣東省、海南省、黑龍江省、陝西省、山東省及天津市。

	營業收入				
	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
吉林地區.....	1,662,000	2,892,272	3,860,114	1,507,341	2,438,057
中國內地(不包括 吉林地區).....	155,958	353,346	407,839	159,005	212,766
	<u>1,817,958</u>	<u>3,245,618</u>	<u>4,267,953</u>	<u>1,666,346</u>	<u>2,650,823</u>

	非流動資產			
	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
吉林地區.....	1,047,323	1,493,671	2,057,920	2,423,194
中國內地(不包括吉林地區).....	133,141	294,125	395,091	420,802
	<u>1,180,464</u>	<u>1,787,796</u>	<u>2,453,011</u>	<u>2,843,996</u>

51 財務風險管理

貴集團使用金融工具導致以下風險：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本附註呈列有關 貴集團上述各風險敞口及其來源之資料，以及 貴集團計量及管理該等風險之目標、政策及程序。

貴集團制定風險管理政策以識別及分析 貴集團所面臨的風險，設定適當風險限額及設立相關內部控制政策及制度以監控風險及符合風險限額。 貴集團定期檢討風險管理政策及相關內部控制制度，以反映市況變化及 貴集團的活動。 貴集團稽核審計部負責定期及隨機檢查內部控制實施情況是否符合風險管理政策。

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險

信用風險指債務人或交易對手未能履行對 貴集團的合約責任或承諾而可能造成損失的風險。信用風險主要來自信貸及債券投資組合。

授信業務

董事會負責制定 貴集團風險管理策略和總體風險承受水平，亦監察 貴集團的風險管理程序，定期評估 貴集團的風險狀況及風險管理策略，就風險管理相關內部控制提出建議。 貴集團構建了由總行行長、總行相關領導、風險管理委員會、分支機構負責人、授信審批委員會／小組、風險管理部、業務部門、營銷部門、稽核審計部組成的信用風險管理組織體系。風險管理部負責實施 貴集團整體風險管理制度。除風險監控外，風險管理部亦負責制訂風險管理政策。法律合規部擬定授信業務的授權管理方案。為確保授信審批的獨立性，授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門。公司業務部等前台辦公部門根據 貴集團的風險管理政策及程序開展授信業務。

貴集團持續改進內部控制機制，加強授信業務管理。 貴集團已設立全面評估及調查機制，將授信管理問責落實到相關部門及個人。

公司及機構業務方面， 貴集團確定特定行業之授信審批額度，設立持續監控機制，定期向董事會報告信用風險。 貴集團的信用風險管理覆蓋各主要操作階段，包括貸前評估、授信審批及貸後管理。貸前評估方面， 貴集團評估客戶信用等級，綜合分析貸款風險及回報。授信審批階段，所有貸款申請由指定授信審批人批准。貸後管理過程中， 貴集團持續監控未償還貸款及其他授信相關業務。倘出現任何可能顯著影響借款人還款能力之不利事件，則即時匯報並採取行動降低風險。客戶關係經理及風險經理獨立管理授信業務過程中的主要風險。

個人信貸業務方面，貸款審批乃以申請人之信用評估為基準進行。客戶關係經理於信用評估過程中須評估申請人的收入水平、信貸紀錄及還款能力，之後將申請連同彼等意見轉交貸款審批部門作進一步審批。 貴集團於貸後階段監控借款人的還款能力、抵押品情況及其價值變動。一旦貸款逾期， 貴集團即開始根據標準貸款收回流程收回貸款。

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

授信業務(續)

貴集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險狀況。貸款一般按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。次級、可疑及損失類視為已減值貸款及墊款。當一項或多項事件發生證明有虧損事件的客觀證據，該等貸款分類為已減值貸款及墊款。減值損失視情況以組合或個別方式評估。

貸款和墊款五個類別的主要定義如下：

正常類：借款人能履行貸款條款，沒有理由質疑借款人能否按時悉數償還本息。

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

次級類：借款人的還款能力存疑，不能完全依靠正常營業收益償還本息，即使執行抵押或擔保，仍可能會產生損失。

可疑類：借款人無法悉數償還本息，即使執行抵押或擔保，亦須確認重大損失。

損失類：採取一切可能措施或訴諸所有必要法律程序後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回小部分本息。

資金業務

貴集團基於產品、交易對手及地區固有的信用風險設定資金業務的信用額度。貴集團系統性實時密切監控信用風險敞口，並定期審閱和更新信用風險限額。

(i) 最大信用風險敞口

貴集團所承受的最大信用風險敞口為各營業紀錄期末各類金融資產的賬面淨值。

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 基於信貸質素之金融資產分析概述如下：

貴集團

	2013年12月31日				
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	投資 ^(*)	其他 ^(**)
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已減值					
按個別方式評估總額.....	69,725	—	—	—	1,494
減：減值損失準備.....	(43,557)	—	—	—	(1,439)
	26,168	—	—	—	55
按組合方式評估總額.....	205,291	—	—	—	—
減：減值損失準備.....	(110,872)	—	—	—	—
	94,419	—	—	—	—
已逾期未減值					
總額					
— 逾期3個月以內(含3個月)..	422,231	—	—	—	26,427
— 逾期3個月至6個月 (含6個月).....	33,361	—	—	—	236
— 逾期6個月至1年(含1年)...	82,110	—	—	—	882
— 逾期1年以上.....	77,015	—	—	—	1,077
	614,717	—	—	—	28,622
減：減值損失準備.....	(19,050)	—	—	—	—
	595,667	—	—	—	28,622
未逾期未減值					
總額.....	20,968,842	3,456,327	7,228,103	9,048,040	313,719
減：減值損失準備.....	(431,803)	—	—	—	—
	20,537,039	3,456,327	7,228,103	9,048,040	313,719
	21,253,293	3,456,327	7,228,103	9,048,040	342,396

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 基於信貸質素之金融資產分析概述如下：(續)

貴集團(續)

	2014年12月31日				
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	投資 ^(*)	其他 ^(**)
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已減值					
按個別方式評估總額	139,394	—	—	—	1,329
減：減值損失準備	(65,216)	—	—	—	(1,285)
	<u>74,178</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>44</u>
按組合方式評估總額	269,546	—	—	—	—
減：減值損失準備	(149,885)	—	—	—	—
	<u>119,661</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
已逾期未減值					
總額					
— 逾期3個月以內(含3個月) ..	490,010	—	—	—	24,742
— 逾期3個月至6個月 (含6個月)	76,795	—	—	—	269
— 逾期6個月至1年(含1年) ..	104,270	—	—	—	1,044
— 逾期1年以上	258,934	—	—	—	5,275
	<u>930,009</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>31,330</u>
減：減值損失準備	(51,861)	—	—	—	—
	<u>878,148</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>31,330</u>
未逾期未減值					
總額	33,032,553	12,112,805	7,131,001	9,046,483	766,527
減：減值損失準備	(687,503)	—	—	—	—
	<u>32,345,050</u>	<u>12,112,805</u>	<u>7,131,001</u>	<u>9,046,483</u>	<u>766,527</u>
	<u>33,417,037</u>	<u>12,112,805</u>	<u>7,131,001</u>	<u>9,046,483</u>	<u>797,901</u>

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 基於信貸質素之金融資產分析概述如下：(續)

貴集團(續)

	2015年12月31日				
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	投資 ^(*)	其他 ^(**)
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已減值					
按個別方式評估總額	402,464	—	—	—	1,142
減：減值損失準備	(230,286)	—	—	—	(1,093)
	172,178	—	—	—	49
按組合方式評估總額	276,369	—	—	—	10,265
減：減值損失準備	(157,340)	—	—	—	(4,297)
	119,029	—	—	—	5,968
已逾期未減值					
總額					
— 逾期3個月以內(含3個月) ..	1,058,963	—	—	—	17,678
— 逾期3個月至6個月 (含6個月)	82,606	—	—	—	—
— 逾期6個月至1年(含1年) ..	163,368	—	—	—	—
— 逾期1年以上	182,646	—	—	—	—
	1,487,583	—	—	—	17,678
減：減值損失準備	(85,527)	—	—	—	—
	1,402,056	—	—	—	17,678
未逾期未減值					
總額	45,715,280	19,030,153	17,297,442	33,991,428	563,462
減：減值損失準備	(931,113)	—	—	(19,339)	(997)
	44,784,167	19,030,153	17,297,442	33,972,089	562,465
	46,477,430	19,030,153	17,297,442	33,972,089	586,160

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 基於信貸質素之金融資產分析概述如下：(續)

貴集團(續)

	2016年6月30日				
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	投資 ^(*)	其他 ^(**)
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已減值					
按個別方式評估總額.....	508,594	—	—	—	1,035
減：減值損失準備.....	(286,700)	—	—	—	(1,032)
	221,894	—	—	—	3
按組合方式評估總額.....	329,145	—	—	—	3,457
減：減值損失準備.....	(176,794)	—	—	—	(1,307)
	152,351	—	—	—	2,150
已逾期未減值					
總額.....					
— 逾期3個月以內(含3個月)..	346,965	—	—	—	319
— 逾期3個月至6個月 (含6個月).....	479,137	—	—	—	—
— 逾期6個月至1年(含1年)...	147,423	—	—	—	—
— 逾期1年以上.....	236,929	—	—	—	—
	1,210,454	—	—	—	319
減：減值損失準備.....	(93,816)	—	—	—	—
	1,116,638	—	—	—	319
未逾期未減值					
總額.....	51,193,302	26,394,824	8,027,043	47,635,099	639,384
減：減值損失準備.....	(1,102,922)	—	—	(11,030)	(875)
	50,090,380	26,394,824	8,027,043	47,624,069	638,509
	51,581,263	26,394,824	8,027,043	47,624,069	640,981

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 基於信貸質素之金融資產分析概述如下：(續)

貴行

	2013年12月31日				
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售金 融資產	投資 ^(*)	其他 ^(**)
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已減值					
按個別方式評估總額	60,985	—	—	—	—
減：減值損失準備	(36,591)	—	—	—	—
	24,394	—	—	—	—
按組合方式評估總額	77,901	—	—	—	—
減：減值損失準備	(46,334)	—	—	—	—
	31,567	—	—	—	—
已逾期未減值					
總額					
— 逾期3個月以內(含3個月) ..	275,786	—	—	—	—
— 逾期3個月至6個月 (含6個月)	21,730	—	—	—	—
— 逾期6個月至1年(含1年) ...	32,000	—	—	—	—
— 逾期1年以上	52,000	—	—	—	—
	381,516	—	—	—	—
減：減值損失準備	(14,116)	—	—	—	—
	367,400	—	—	—	—
未逾期未減值					
總額	11,562,198	670,351	7,139,115	7,532,172	248,832
減：減值損失準備	(266,920)	—	—	—	—
	11,295,278	670,351	7,139,115	7,532,172	248,832
	11,718,639	670,351	7,139,115	7,532,172	248,832

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 基於信貸質素之金融資產分析概述如下：(續)

貴行(續)

	2014年12月31日				
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	投資 ^(*)	其他 ^(**)
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已減值					
按個別方式評估總額.....	57,054	—	—	—	—
減：減值損失準備.....	(29,802)	—	—	—	—
	27,252	—	—	—	—
按組合方式評估總額.....	84,558	—	—	—	—
減：減值損失準備.....	(50,373)	—	—	—	—
	34,185	—	—	—	—
已逾期未減值					
總額					
— 逾期3個月以內(含3個月)...	194,895	—	—	—	—
— 逾期3個月至6個月 (含6個月).....	1,390	—	—	—	—
— 逾期6個月至1年(含1年)...	11,390	—	—	—	—
— 逾期1年以上.....	26,577	—	—	—	—
	234,252	—	—	—	—
減：減值損失準備.....	(19,474)	—	—	—	—
	214,778	—	—	—	—
未逾期未減值					
總額.....	16,303,065	3,442,436	5,533,827	8,831,646	660,893
減：減值損失準備.....	(326,230)	—	—	—	—
	15,976,835	3,442,436	5,533,827	8,831,646	660,893
	16,253,050	3,442,436	5,533,827	8,831,646	660,893

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 基於信貸質素之金融資產分析概述如下：(續)

貴行(續)

	2015年12月31日				
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	投資 ^(*)	其他 ^(**)
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已減值					
按個別方式評估總額.....	238,666	—	—	—	—
減：減值損失準備.....	(137,199)	—	—	—	—
	<u>101,467</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
按組合方式評估總額.....	33,835	—	—	—	—
減：減值損失準備.....	(19,391)	—	—	—	—
	<u>14,444</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
已逾期未減值					
總額					
— 逾期3個月以內(含3個月)..	455,288	—	—	—	9,479
— 逾期3個月至6個月 (含6個月).....	7,044	—	—	—	—
— 逾期6個月至1年(含1年)...	69,036	—	—	—	—
— 逾期1年以上.....	3,000	—	—	—	—
	<u>534,368</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>9,479</u>
減：減值損失準備.....	(43,800)	—	—	—	—
	<u>490,568</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>9,479</u>
未逾期未減值					
總額.....	20,429,240	8,653,665	17,293,846	29,053,518	279,549
減：減值損失準備.....	(333,727)	—	—	(19,339)	(813)
	<u>20,095,513</u>	<u>8,653,665</u>	<u>17,293,846</u>	<u>29,034,179</u>	<u>278,736</u>
	<u>20,701,992</u>	<u>8,653,665</u>	<u>17,293,846</u>	<u>29,034,179</u>	<u>288,215</u>

51 財務風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 基於信貸質素之金融資產分析概述如下：(續)

貴行(續)

	2016年6月30日				
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	投資 ^(*)	其他 ^(**)
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已減值					
按個別方式評估總額.....	288,045	—	—	—	—
減：減值損失準備.....	(150,987)	—	—	—	—
	<u>137,058</u>	—	—	—	—
按組合方式評估總額.....	43,064	—	—	—	—
減：減值損失準備.....	(24,055)	—	—	—	—
	<u>19,009</u>	—	—	—	—
已逾期未減值					
總額					
— 逾期3個月以內(含3個月)..	55,695	—	—	—	—
— 逾期3個月至6個月 (含6個月).....	225,584	—	—	—	—
— 逾期6個月至1年(含1年)...	41,994	—	—	—	—
— 逾期1年以上.....	50,000	—	—	—	—
	<u>373,273</u>	—	—	—	—
減：減值損失準備.....	(31,218)	—	—	—	—
	<u>342,055</u>	—	—	—	—
未逾期未減值					
總額.....	23,790,497	12,280,576	7,112,922	33,734,248	362,342
減：減值損失準備.....	(435,786)	—	—	(11,030)	(813)
	<u>23,354,711</u>	<u>12,280,576</u>	<u>7,112,922</u>	<u>33,723,218</u>	<u>361,529</u>
	<u>23,852,833</u>	<u>12,280,576</u>	<u>7,112,922</u>	<u>33,723,218</u>	<u>361,529</u>

* 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售債權投資、持有至到期投資及應收款項類投資。

** 其他包括應收利息及其他資產的其他應收款項及預付款項。

51 財務風險管理(續)**(a) 信用風險(續)****資金業務(續)****(iii) 信貸評級**

貴集團採用信貸評級方法管理債券組合的信用風險。債券經參考證券發行人所在地主要評級機構意見評級。於各營業紀錄期末指定評級機構分析的債券投資賬面值如下：

貴集團

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
未逾期未減值				
評級				
— AAA級	—	—	1,589,890	800,357
— AA-至AA級	179,294	58,696	—	274,400
— A-至A級	—	—	160,058	406,854
— 低於A-級	—	—	—	—
— 無評級(附註)	2,008,609	1,148,410	7,371,446	14,107,750
	<u>2,187,903</u>	<u>1,207,106</u>	<u>9,121,394</u>	<u>15,589,361</u>

貴行

	12月31日			6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
未逾期未減值				
評級				
— AAA級	—	—	1,197,777	640,000
— AA-至AA級	160,024	58,696	—	—
— A-至A級	—	—	—	—
— 低於A-級	—	—	—	—
— 無評級(附註)	512,011	933,573	5,149,707	9,450,370
	<u>672,035</u>	<u>992,269</u>	<u>6,347,484</u>	<u>10,090,370</u>

附註：貴集團及貴行主要持有中國內地政府及政策性銀行發行的無評級債券。

(b) 市場風險

市場風險指因市場利率(包括利率、匯率、商品價格、股票及其他價格)的不利變動而使貴集團業務發生損失的風險。

董事會最終負責監控貴集團的市場風險，確保貴集團有效識別、計量及監控所有類別的市場風險。風險管理委員會於董事會授權範圍內監察市場風險管理流程，包括審查和批准市場風險管理戰略、政策及流程。貴集團資金業務主要面

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

對市場風險。董事會最終對 貴集團市場風險管理負責。高級管理層執行董事會批准的市場風險管理戰略及政策。 貴集團的業務經營部門通過日常業務經營實施市場風險管理措施。

敏感度分析乃經參考不同期限之利率風險評估 貴集團總體風險狀況及各期間風險狀況敏感度的方法。

情景分析乃計及可能發生之不同情景下評估多種因素同時互相作用之影響的多種因素分析法。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對 貴集團當期損益影響的方法。外匯敞口主要來源於 貴集團表內外項目的貨幣錯配。

敏感度缺口分析是衡量利率變動對 貴集團當期損益影響的方法。該方法根據重新定價日期將 貴集團各項計息資產及付息負債歸入不同期限，得出未來現金流入及流出之間的缺口。

壓力測試乃採用市場變量的壓力變動，對一系列前瞻性情景進行評估得出結論，並利用相關結論測量對損益的影響。

有效久期分析是衡量利率變動影響的方法，根據風險敏感度對不同期間風險運用不同的權重計算加權風險，歸納各期間加權風險以估算利率變動對 貴集團經濟價值的非線性影響。

利率風險

貴集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金頭寸風險。

重新定價風險

重新定價風險亦稱「期限錯配風險」，是最常見的利率風險形式，來源於資產、負債和表外項目到期期限(就固定利率工具而言)或重新定價期限(就浮動利率工具而言)之間的差異。重新定價期限錯配致使 貴集團的收入或內在經濟價值會隨著利率變動而變化。

財務管理部負責計量、監控及管理利率風險。貴集團定期評估對利率變動敏感的資產及負債利率重新定價缺口以及分析淨利息收入對利率變動的敏感度。利率

51 財務風險管理(續)**(b) 市場風險(續)**

利率風險(續)

重新定價風險(續)

風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入或內在經濟價值的潛在不利影響。

交易利率風險

交易利率風險主要來源於資金投資組合。貴集團使用有效久期分析法監控利率風險，並採用其他補充方法計量利率敏感度(按利率變動100個基點(1%)情況下投資組合公允價值變動呈列)。

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易利率風險(續)

(i) 下表列示各營業紀錄期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈：

貴集團

	2013年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項...	11,269,672	372,637	10,897,035	—	—	—
存放同業及其他金融						
機構款項.....	3,309,327	—	2,427,327	882,000	—	—
拆入資金.....	147,000	—	140,000	7,000	—	—
客戶貸款及墊款(附註(1))...	21,253,293	—	7,237,998	9,126,511	4,514,680	374,104
買入返售金融資產.....	7,228,103	—	7,128,103	100,000	—	—
投資(附註(2)).....	9,428,000	379,960	1,342,580	1,644,169	4,940,476	1,120,815
應收利息.....	134,688	134,688	—	—	—	—
其他.....	2,400,368	2,400,368	—	—	—	—
	<u>55,170,451</u>	<u>3,287,653</u>	<u>29,173,043</u>	<u>11,759,680</u>	<u>9,455,156</u>	<u>1,494,919</u>
負債						
向中央銀行借款.....	35,880	—	—	32,430	1,720	1,730
同業及其他金融機構						
存放款項.....	4,581,500	—	2,307,500	1,614,000	660,000	—
拆入資金.....	8,570	—	8,570	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	7,365,709	—	7,365,709	—	—	—
客戶存款.....	36,739,267	—	21,468,578	10,083,685	5,182,409	4,595
已發行債券.....	697,300	—	—	—	697,300	—
應付利息.....	657,161	657,161	—	—	—	—
其他.....	405,308	405,308	—	—	—	—
	<u>50,490,695</u>	<u>1,062,469</u>	<u>31,150,357</u>	<u>11,730,115</u>	<u>6,541,429</u>	<u>6,325</u>
資產負債缺口.....	<u>4,679,756</u>	<u>2,225,184</u>	<u>(1,977,314)</u>	<u>29,565</u>	<u>2,913,727</u>	<u>1,488,594</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易利率風險(續)

(i) 下表列示各營業紀錄期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

貴集團(續)

	於2014年12月31日					
	合計 人民幣千元	不計息 人民幣千元	3個月內 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項....	15,605,855	647,220	14,958,635	—	—	—
存放同業及其他金融 機構款項.....	11,972,805	—	8,194,805	3,745,000	33,000	—
拆出資金.....	140,000	—	140,000	—	—	—
客戶貸款及墊款(附註(1))....	33,417,037	—	10,537,924	16,171,106	6,088,404	619,603
買入返售金融資產.....	7,131,001	—	6,480,713	650,288	—	—
投資(附註(2)).....	9,868,263	821,780	3,154,393	2,844,124	2,343,129	704,837
應收利息.....	164,012	164,012	—	—	—	—
其他.....	3,556,369	3,556,369	—	—	—	—
	<u>81,855,342</u>	<u>5,189,381</u>	<u>43,466,470</u>	<u>23,410,518</u>	<u>8,464,533</u>	<u>1,324,440</u>
負債						
向中央銀行借款.....	203,023	—	64,216	135,787	1,720	1,300
同業及其他金融機構 存放款項.....	4,820,055	—	1,253,055	3,537,000	30,000	—
拆入資金.....	594,634	—	594,634	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	4,677,600	—	4,677,600	—	—	—
客戶存款.....	59,771,652	—	35,790,548	13,035,554	10,941,170	4,380
已發行債券.....	2,389,375	—	991,775	700,000	697,600	—
應付利息.....	1,020,222	1,020,222	—	—	—	—
其他.....	544,455	544,455	—	—	—	—
	<u>74,021,016</u>	<u>1,564,677</u>	<u>43,371,828</u>	<u>17,408,341</u>	<u>11,670,490</u>	<u>5,680</u>
資產負債缺口.....	<u>7,834,326</u>	<u>3,624,704</u>	<u>94,642</u>	<u>6,002,177</u>	<u>(3,205,957)</u>	<u>1,318,760</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易利率風險(續)

(i) 下表列示各營業紀錄期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

貴集團(續)

	於2015年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項...	19,333,596	741,588	18,592,008	—	—	—
存放同業及其他金融						
機構款項.....	18,640,153	—	9,600,153	9,040,000	—	—
拆出資金.....	390,000	—	390,000	—	—	—
客戶貸款及墊款(附註(1))...	46,477,430	—	12,094,048	21,948,661	11,806,801	627,920
買入返售金融資產.....	17,297,442	—	17,297,442	—	—	—
投資(附註(2)).....	35,012,999	1,040,910	5,863,862	9,368,759	15,939,281	2,800,187
應收利息.....	316,611	316,611	—	—	—	—
其他.....	4,485,103	4,485,103	—	—	—	—
	<u>141,953,334</u>	<u>6,584,212</u>	<u>63,837,513</u>	<u>40,357,420</u>	<u>27,746,082</u>	<u>3,428,107</u>
負債						
向中央銀行借款.....	293,567	—	63,907	205,130	16,520	8,010
同業及其他金融機構						
存放款項.....	1,868,321	—	1,593,321	275,000	—	—
拆入資金.....	52,496	2,496	50,000	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	23,063,498	—	23,063,498	—	—	—
客戶存款.....	93,302,782	—	53,805,650	28,312,445	11,157,697	26,990
已發行債券.....	9,074,179	—	6,011,424	1,567,083	1,495,672	—
應付利息.....	1,429,903	1,429,903	—	—	—	—
其他.....	1,011,389	1,011,389	—	—	—	—
	<u>130,096,135</u>	<u>2,443,788</u>	<u>84,587,800</u>	<u>30,359,658</u>	<u>12,669,889</u>	<u>35,000</u>
資產負債缺口.....	<u>11,857,199</u>	<u>4,140,424</u>	<u>(20,750,287)</u>	<u>9,997,762</u>	<u>15,076,193</u>	<u>3,393,107</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易利率風險(續)

(i) 下表列示各營業紀錄期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

貴集團(續)

	於2016年6月30日					
	合計 人民幣千元	不計息 人民幣千元	3個月內 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項....	19,943,249	689,932	19,253,317	—	—	—
存放同業及其他金融 機構款項.....	26,394,824	—	9,412,594	16,982,230	—	—
客戶貸款及墊款(附註(1))....	51,581,263	—	13,687,394	26,335,631	11,338,810	219,428
買入返售金融資產.....	8,027,043	—	8,027,043	—	—	—
投資(附註(2)).....	48,714,479	1,090,410	9,443,498	16,670,255	14,328,603	7,181,713
應收利息.....	409,358	409,358	—	—	—	—
其他.....	4,895,892	4,895,892	—	—	—	—
	<u>159,966,108</u>	<u>7,085,592</u>	<u>59,823,846</u>	<u>59,988,116</u>	<u>25,667,413</u>	<u>7,401,141</u>
負債						
向中央銀行借款.....	364,000	—	20,000	319,470	16,520	8,010
同業及其他金融機構 存放款項.....	5,817,619	—	4,362,619	1,425,000	30,000	—
拆入資金.....	162,496	—	162,496	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	20,580,115	—	20,580,115	—	—	—
客戶存款.....	106,998,758	—	57,551,857	32,017,967	17,185,984	242,950
已發行債券.....	11,247,980	—	3,441,824	6,310,214	1,495,942	—
應付利息.....	1,553,244	1,553,244	—	—	—	—
其他.....	774,973	774,973	—	—	—	—
	<u>147,499,185</u>	<u>2,328,217</u>	<u>86,118,911</u>	<u>40,072,651</u>	<u>18,728,446</u>	<u>250,960</u>
資產負債缺口.....	<u>12,466,923</u>	<u>4,757,375</u>	<u>(26,295,065)</u>	<u>19,915,465</u>	<u>6,938,967</u>	<u>7,150,181</u>

附註:

- (1) 關於客戶貸款及墊款，於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日的「3個月內」組別分別包括逾期款項(扣除減值損失準備後)人民幣470.16百萬元、人民幣459.81百萬元、人民幣529.49百萬元及人民幣978.32百萬元。
- (2) 投資包括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、持有至到期投資以及應收款項類投資。

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易利率風險(續)

(i) 下表列示各營業紀錄期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

貴行

	於2013年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項....	5,221,353	187,420	5,033,933	—	—	—
存放同業及其他金融						
機構款項.....	530,351	—	190,351	340,000	—	—
拆出資金.....	140,000	—	140,000	—	—	—
客戶貸款及墊款(附註(1))....	11,718,639	—	5,204,730	4,396,917	2,097,235	19,757
買入返售金融資產.....	7,139,115	—	7,039,115	100,000	—	—
投資(附註(2)).....	7,885,472	353,450	1,342,430	1,644,169	4,314,756	230,667
應收利息.....	79,442	79,442	—	—	—	—
其他.....	2,861,174	2,861,174	—	—	—	—
	<u>35,575,546</u>	<u>3,481,486</u>	<u>18,950,559</u>	<u>6,481,086</u>	<u>6,411,991</u>	<u>250,424</u>
負債						
同業及其他金融機構						
存放款項.....	5,533,918	—	2,859,918	1,754,000	920,000	—
拆入資金.....	2,496	—	2,496	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	6,243,259	—	6,243,259	—	—	—
客戶存款.....	18,617,956	—	11,294,377	4,973,461	2,350,118	—
已發行債券.....	697,300	—	—	—	697,300	—
應付利息.....	312,665	312,665	—	—	—	—
其他.....	182,226	182,226	—	—	—	—
	<u>31,589,820</u>	<u>494,891</u>	<u>20,400,050</u>	<u>6,727,461</u>	<u>3,967,418</u>	<u>—</u>
資產負債缺口.....	<u>3,985,726</u>	<u>2,986,595</u>	<u>(1,449,491)</u>	<u>(246,375)</u>	<u>2,444,573</u>	<u>250,424</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易利率風險(續)

(i) 下表列示各營業紀錄期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

貴行(續)

	於2014年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項....	6,772,991	304,897	6,468,094	—	—	—
存放同業及其他金融						
機構款項.....	3,302,436	—	1,004,436	2,298,000	—	—
拆出資金.....	140,000	—	140,000	—	—	—
客戶貸款及墊款(附註(1))....	16,253,050	—	6,457,905	7,191,644	2,549,776	53,725
買入返售金融資產.....	5,533,827	—	5,533,827	—	—	—
投資(附註(2)).....	9,419,126	587,630	3,154,243	2,844,124	2,233,129	600,000
應收利息.....	61,859	61,859	—	—	—	—
其他.....	4,109,367	4,109,367	—	—	—	—
	<u>45,592,656</u>	<u>5,063,753</u>	<u>22,758,505</u>	<u>12,333,768</u>	<u>4,782,905</u>	<u>653,725</u>
負債						
同業及其他金融機構						
存放款項.....	5,195,173	—	2,043,173	2,977,000	175,000	—
拆入資金.....	522,496	—	522,496	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	4,577,600	—	4,577,600	—	—	—
客戶存款.....	26,909,790	—	15,412,193	5,252,805	6,244,792	—
已發行債券.....	2,389,375	—	991,775	700,000	697,600	—
應付利息.....	431,609	431,609	—	—	—	—
其他.....	250,571	250,571	—	—	—	—
	<u>40,276,614</u>	<u>682,180</u>	<u>23,547,237</u>	<u>8,929,805</u>	<u>7,117,392</u>	<u>—</u>
資產負債缺口.....	<u>5,316,042</u>	<u>4,381,573</u>	<u>(788,732)</u>	<u>3,403,963</u>	<u>(2,334,487)</u>	<u>653,725</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易利率風險(續)

(i) 下表列示各營業紀錄期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

貴行(續)

	於2015年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項....	9,293,581	334,805	8,958,776	—	—	—
存放同業及其他金融						
機構款項.....	8,513,665	—	2,738,665	5,775,000	—	—
拆出資金.....	140,000	—	140,000	—	—	—
客戶貸款及墊款(附註(1))....	20,701,992	—	6,883,998	8,252,845	5,514,027	51,122
買入返售金融資產.....	17,293,846	—	17,293,846	—	—	—
投資(附註(2)).....	29,964,309	930,130	5,452,614	7,969,471	13,871,736	1,740,358
應收利息.....	181,880	181,880	—	—	—	—
其他.....	4,759,733	4,759,733	—	—	—	—
	<u>90,849,006</u>	<u>6,206,548</u>	<u>41,467,899</u>	<u>21,997,316</u>	<u>19,385,763</u>	<u>1,791,480</u>
負債						
同業及其他金融機構						
存放款項.....	4,580,245	—	3,498,685	1,081,560	—	—
拆入資金.....	2,496	2,496	—	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	21,634,598	—	21,634,598	—	—	—
客戶存款.....	45,970,978	—	26,205,177	15,853,312	3,912,489	—
已發行債券.....	9,074,179	—	6,011,424	1,567,083	1,495,672	—
應付利息.....	708,311	708,311	—	—	—	—
其他.....	321,582	321,582	—	—	—	—
	<u>82,292,389</u>	<u>1,032,389</u>	<u>57,349,884</u>	<u>18,501,955</u>	<u>5,408,161</u>	<u>—</u>
資產負債缺口.....	<u>8,556,617</u>	<u>5,174,159</u>	<u>(15,881,985)</u>	<u>3,495,361</u>	<u>13,977,602</u>	<u>1,791,480</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易利率風險(續)

(i) 下表列示各營業紀錄期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

貴行(續)

	於2016年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項....	13,319,885	319,906	12,999,979	—	—	—
存放同業及其他金融						
機構款項.....	12,280,576	—	3,287,216	8,993,360	—	—
客戶貸款及墊款(附註(1))....	23,852,833	—	6,356,435	10,361,220	7,101,730	33,448
買入返售金融資產.....	7,112,921	—	7,112,921	—	—	—
投資(附註(2)).....	34,702,848	979,630	7,332,941	12,092,652	8,818,862	5,478,763
應收利息.....	263,357	263,357	—	—	—	—
其他.....	4,952,761	4,952,761	—	—	—	—
	<u>96,485,181</u>	<u>6,515,654</u>	<u>37,089,492</u>	<u>31,447,232</u>	<u>15,920,592</u>	<u>5,512,211</u>
負債						
同業及其他金融機構						
存放款項.....	4,380,181	—	3,308,621	1,071,560	—	—
拆入資金.....	2,496	—	2,496	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	15,731,600	—	15,731,600	—	—	—
客戶存款.....	55,514,296	—	31,050,793	16,362,251	8,101,252	—
已發行債券.....	11,297,357	—	3,441,824	6,359,591	1,495,942	—
應付利息.....	805,342	805,342	—	—	—	—
其他.....	340,038	340,038	—	—	—	—
	<u>88,071,310</u>	<u>1,145,380</u>	<u>53,535,334</u>	<u>23,793,402</u>	<u>9,597,194</u>	<u>—</u>
資產負債缺口.....	<u>8,413,871</u>	<u>5,370,274</u>	<u>(16,445,842)</u>	<u>7,653,830</u>	<u>6,323,398</u>	<u>5,512,211</u>

附註:

- 關於客戶貸款及墊款,於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日的「3個月內」組別分別包括逾期款項(扣除減值損失準備後)人民幣318.36百萬元、人民幣123.52百萬元、人民幣227.61百萬元及人民幣329.48百萬元。
- 投資包括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、持有至到期投資以及應收款項類投資。

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易利率風險(續)

(ii) 利率敏感度分析

貴集團採用敏感度分析衡量利率變化對 貴集團淨損益及股權的影響。於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，假設其他變量維持不變，預計利率增加100個基點將導致 貴集團淨利潤分別增加人民幣7.14百萬元、人民幣37.73百萬元及人民幣127.17百萬元以及減少人民幣163.58百萬元，而 貴集團股權減少人民幣373.56百萬元、減少人民幣207.25百萬元及增加人民幣18.67百萬元以及減少人民幣672.31百萬元；預計利率減少100個基點將導致 貴集團淨利潤分別減少人民幣7.14百萬元、人民幣37.73百萬元及人民幣127.17百萬元以及增加人民幣163.58百萬元，而 貴集團股權增加人民幣373.56百萬元、增加人民幣207.25百萬元、減少人民幣18.67百萬元及增加人民幣672.31百萬元。

貴行採用敏感度分析衡量利率變化對 貴行淨損益及股權的影響。於2013年、2014年及2015年12月31日以及2016年6月30日，假設其他變量維持不變，預計利率增加100個基點將導致 貴行淨利潤減少人民幣3.20百萬元、增加人民幣38.57百萬元及增加人民幣114.26百萬元以及減少人民幣115.19百萬元，而 貴行股權減少人民幣321.17百萬元、增加人民幣12.96百萬元及增加人民幣75.82百萬元以及減少人民幣506.96百萬元；預計利率減少100個基點將導致 貴行淨利潤增加人民幣3.20百萬元、減少人民幣38.57百萬元及減少人民幣114.26百萬元以及增加人民幣115.19百萬元，而 貴行股權增加人民幣321.17百萬元、減少人民幣12.96百萬元、減少人民幣75.82百萬元及增加人民幣506.96百萬元。

上述敏感度分析基於 貴集團資產及負債的靜態利率風險結構作出。該分析僅衡量一年內的利率變化，反映一年內 貴集團資產及負債的重新定價對年度淨損益和股權的影響。該敏感度分析基於以下假設：

- 各營業紀錄期末的利率變動適用於 貴集團的非衍生金融工具。
- 各營業紀錄期末100個基點的利率變動是基於對未來12個月利率變動的假設。
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動。
- 資產和負債組合並無其他變化。
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 該分析不考慮管理層風險管理措施的影響。

由於運用上述假設，利率升降引致的 貴集團及 貴行淨損益和股權實際變動可能與該敏感度分析的估計結果不同。

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

貴集團的外匯風險主要來自外匯匯率波動。貴集團匹配外幣計值資產與同幣種負債並每日監控外匯風險敞口，以管理外匯風險。

貴集團及貴行於各營業紀錄期末之外匯風險敞口如下：

貴集團

	於2013年12月31日			
	人民幣千元	美元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	總計 (折合 人民幣千元)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	11,269,672	—	—	11,269,672
存放同業及其他金融機構款項.....	3,297,044	12,282	1	3,309,327
拆出資金.....	147,000	—	—	147,000
買入返售金融資產.....	7,228,103	—	—	7,228,103
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產.....	137,930	—	—	137,930
應收利息.....	134,681	7	—	134,688
客戶貸款及墊款.....	21,253,293	—	—	21,253,293
可供出售金融資產.....	1,960,505	—	—	1,960,505
持至到期資產.....	588,088	—	—	588,088
應收款項類投資.....	6,741,477	—	—	6,741,477
其他.....	2,400,368	—	—	2,400,368
	<u>55,158,161</u>	<u>12,289</u>	<u>1</u>	<u>55,170,451</u>
負債				
向中央銀行借款.....	35,880	—	—	35,880
同業及其他金融機構存放款項.....	4,581,500	—	—	4,581,500
拆入資金.....	8,570	—	—	8,570
客戶存款.....	36,739,267	—	—	36,739,267
已發行債券.....	697,300	—	—	697,300
賣出回購金融資產款.....	7,365,709	—	—	7,365,709
應付利息.....	657,161	—	—	657,161
其他.....	393,204	12,103	1	405,308
	<u>50,478,591</u>	<u>12,103</u>	<u>1</u>	<u>50,490,695</u>
淨頭寸.....	<u>4,679,570</u>	<u>186</u>	<u>—</u>	<u>4,679,756</u>
資產負債表外信貸承諾.....	<u>175,360</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>175,360</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

貴集團(續)

	於2014年12月31日			
	人民幣千元	美元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	總計 (折合 人民幣千元)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	15,604,463	410	982	15,605,855
存放同業及其他金融機構款項.....	11,971,788	836	181	11,972,805
拆出資金.....	140,000	—	—	140,000
買入返售金融資產.....	7,131,001	—	—	7,131,001
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產.....	1,282,934	—	—	1,282,934
應收利息.....	163,991	21	—	164,012
客戶貸款及墊款.....	33,405,005	12,032	—	33,417,037
可供出售金融資產.....	1,369,475	—	—	1,369,475
持至到期資產.....	774,574	—	—	774,574
應收款項類投資.....	6,441,280	—	—	6,441,280
其他.....	3,556,369	—	—	3,556,369
	<u>81,840,880</u>	<u>13,299</u>	<u>1,163</u>	<u>81,855,342</u>
負債				
向中央銀行借款.....	203,023	—	—	203,023
同業及其他金融機構存放款項.....	4,820,055	—	—	4,820,055
拆入資金.....	594,634	—	—	594,634
客戶存款.....	59,771,622	29	1	59,771,652
已發行債券.....	2,389,375	—	—	2,389,375
賣出回購金融資產款.....	4,677,600	—	—	4,677,600
應付利息.....	1,020,222	—	—	1,020,222
其他.....	544,455	—	—	544,455
	<u>74,020,986</u>	<u>29</u>	<u>1</u>	<u>74,021,016</u>
淨頭寸.....	<u>7,819,894</u>	<u>13,270</u>	<u>1,162</u>	<u>7,834,326</u>
資產負債表外信貸承諾.....	<u>1,030,440</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,030,440</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

貴集團(續)

	於2015年12月31日			總計 (折合 人民幣千元)
	人民幣千元	美元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	19,331,259	1,086	1,251	19,333,596
存放同業及其他金融機構款項.....	18,627,914	12,171	68	18,640,153
拆出資金.....	390,000	—	—	390,000
買入返售金融資產.....	17,297,442	—	—	17,297,442
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產.....	12,101,530	—	—	12,101,530
應收利息.....	316,375	236	—	316,611
客戶貸款及墊款.....	46,471,879	5,551	—	46,477,430
可供出售金融資產.....	9,047,852	—	—	9,047,852
持至到期資產.....	1,376,071	—	—	1,376,071
應收款項類投資.....	12,487,546	—	—	12,487,546
其他.....	4,485,103	—	—	4,485,103
	<u>141,932,971</u>	<u>19,044</u>	<u>1,319</u>	<u>141,953,334</u>
負債				
向中央銀行借款.....	293,567	—	—	293,567
同業及其他金融機構存放款項.....	1,868,321	—	—	1,868,321
拆入資金.....	52,496	—	—	52,496
客戶存款.....	93,290,490	12,111	181	93,302,782
已發行債券.....	9,074,179	—	—	9,074,179
賣出回購金融資產款.....	23,063,498	—	—	23,063,498
應付利息.....	1,429,903	—	—	1,429,903
其他.....	1,011,389	—	—	1,011,389
	<u>130,083,843</u>	<u>12,111</u>	<u>181</u>	<u>130,096,135</u>
淨頭寸.....	<u>11,849,128</u>	<u>6,933</u>	<u>1,138</u>	<u>11,857,199</u>
資產負債表外信貸承諾.....	<u>2,264,130</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,264,130</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

貴集團(續)

	於2016年6月30日			
	人民幣千元	美元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	總計 (折合 人民幣千元)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	19,939,908	2,146	1,195	19,943,249
存放同業及其他金融機構款項.....	26,384,867	8,750	1,207	26,394,824
買入返售金融資產.....	8,027,043	—	—	8,027,043
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產.....	13,397,705	—	—	13,397,705
應收利息.....	409,356	2	—	409,358
客戶貸款及墊款.....	51,567,236	14,027	—	51,581,263
可供出售金融資產.....	25,518,516	—	—	25,518,516
持至到期資產.....	1,844,466	—	—	1,844,466
應收款項類投資.....	7,953,792	—	—	7,953,792
其他.....	4,895,892	—	—	4,895,892
	<u>159,938,781</u>	<u>24,925</u>	<u>2,402</u>	<u>159,966,108</u>
負債				
向中央銀行借款.....	364,000	—	—	364,000
同業及其他金融機構存放款項.....	5,817,619	—	—	5,817,619
拆入資金.....	162,496	—	—	162,496
客戶存款.....	106,988,022	9,612	1,124	106,998,758
已發行債券.....	11,247,980	—	—	11,247,980
賣出回購金融資產款.....	20,580,115	—	—	20,580,115
應付利息.....	1,553,211	33	—	1,553,244
其他.....	758,956	14,741	1,276	774,973
	<u>147,472,399</u>	<u>24,386</u>	<u>2,400</u>	<u>147,499,185</u>
淨頭寸.....	<u>12,466,382</u>	<u>539</u>	<u>2</u>	<u>12,466,923</u>
資產負債表外信貸承諾.....	<u>2,893,924</u>	<u>11,998</u>	<u>13,632</u>	<u>2,919,554</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

貴行

	於2013年12月31日			總計 (折合 人民幣千元)
	人民幣千元	美元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	5,221,353	—	—	5,221,353
存放同業及其他金融機構款項.....	518,068	12,282	1	530,351
拆出資金.....	140,000	—	—	140,000
買入返售金融資產.....	7,139,115	—	—	7,139,115
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產.....	118,660	—	—	118,660
應收利息.....	79,436	6	—	79,442
客戶貸款及墊款.....	11,718,639	—	—	11,718,639
可供出售金融資產.....	547,247	—	—	547,247
持至到期資產.....	478,088	—	—	478,088
應收款項類投資.....	6,741,477	—	—	6,741,477
其他.....	2,861,174	—	—	2,861,174
	<u>35,563,257</u>	<u>12,288</u>	<u>1</u>	<u>35,575,546</u>
負債				
同業及其他金融機構存放款項.....	5,533,918	—	—	5,533,918
拆入資金.....	2,496	—	—	2,496
客戶存款.....	18,617,956	—	—	18,617,956
已發行債券.....	697,300	—	—	697,300
賣出回購金融資產款.....	6,243,259	—	—	6,243,259
應付利息.....	312,665	—	—	312,665
其他.....	170,122	12,103	1	182,226
	<u>31,577,716</u>	<u>12,103</u>	<u>1</u>	<u>31,589,820</u>
淨頭寸.....	<u>3,985,541</u>	<u>185</u>	<u>—</u>	<u>3,985,726</u>
資產負債表外信貸承諾.....	<u>92,800</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>92,800</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

貴行(續)

	於2014年12月31日			
	人民幣千元	美元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	總計 (折合 人民幣千元)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	6,771,599	410	982	6,772,991
存放同業及其他金融機構款項.....	3,301,419	836	181	3,302,436
拆出資金.....	140,000	—	—	140,000
買入返售金融資產.....	5,533,827	—	—	5,533,827
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	1,178,097	—	—	1,178,097
應收利息.....	61,838	21	—	61,859
客戶貸款及墊款.....	16,241,018	12,032	—	16,253,050
可供出售金融資產.....	1,135,175	—	—	1,135,175
持至到期資產.....	664,574	—	—	664,574
應收款項類投資.....	6,441,280	—	—	6,441,280
其他.....	4,109,367	—	—	4,109,367
	<u>45,578,194</u>	<u>13,299</u>	<u>1,163</u>	<u>45,592,656</u>
負債				
同業及其他金融機構存放款項.....	5,195,173	—	—	5,195,173
拆入資金.....	522,496	—	—	522,496
客戶存款.....	26,909,760	29	1	26,909,790
已發行債券.....	2,389,375	—	—	2,389,375
賣出回購金融資產款.....	4,577,600	—	—	4,577,600
應付利息.....	431,609	—	—	431,609
其他.....	250,571	—	—	250,571
	<u>40,276,584</u>	<u>29</u>	<u>1</u>	<u>40,276,614</u>
淨頭寸.....	<u>5,301,610</u>	<u>13,270</u>	<u>1,162</u>	<u>5,316,042</u>
資產負債表外信貸承諾.....	<u>523,500</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>523,500</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

貴行(續)

	於2015年12月31日			總計 (折合 人民幣千元)
	人民幣千元	美元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	9,291,244	1,086	1,251	9,293,581
存放同業及其他金融機構款項.....	8,501,426	12,171	68	8,513,665
拆出資金.....	140,000	—	—	140,000
買入返售金融資產.....	17,293,846	—	—	17,293,846
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	9,967,127	—	—	9,967,127
應收利息.....	181,644	236	—	181,880
客戶貸款及墊款.....	20,696,441	5,551	—	20,701,992
可供出售金融資產.....	6,752,565	—	—	6,752,565
持至到期資產.....	1,266,071	—	—	1,266,071
應收款項類投資.....	11,978,546	—	—	11,978,546
其他.....	4,759,733	—	—	4,759,733
	<u>90,828,643</u>	<u>19,044</u>	<u>1,319</u>	<u>90,849,006</u>
負債				
向中央銀行借款.....	4,580,245	—	—	4,580,245
同業及其他金融機構存放款項.....	2,496	—	—	2,496
客戶存款.....	45,958,686	12,111	181	45,970,978
已發行債券.....	9,074,179	—	—	9,074,179
賣出回購金融資產款.....	21,634,598	—	—	21,634,598
應付利息.....	708,311	—	—	708,311
其他.....	321,582	—	—	321,582
	<u>82,280,097</u>	<u>12,111</u>	<u>181</u>	<u>82,292,389</u>
淨頭寸.....	<u>8,548,546</u>	<u>6,933</u>	<u>1,138</u>	<u>8,556,617</u>
資產負債表外信貸承諾.....	<u>1,356,075</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,356,075</u>

51 財務風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

貴行(續)

	於2016年6月30日			
	人民幣千元	美元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	總計 (折合 人民幣千元)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	13,316,544	2,146	1,195	13,319,885
存放同業及其他金融機構款項.....	12,270,619	8,750	1,207	12,280,576
買入返售金融資產.....	7,112,921	—	—	7,112,921
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產.....	12,370,103	—	—	12,370,103
應收利息.....	263,355	2	—	263,357
客戶貸款及墊款.....	23,838,806	14,027	—	23,852,833
可供出售金融資產.....	13,791,471	—	—	13,791,471
持至到期資產.....	1,487,482	—	—	1,487,482
應收款項類投資.....	7,053,792	—	—	7,053,792
其他.....	4,952,761	—	—	4,952,761
	<u>96,457,854</u>	<u>24,925</u>	<u>2,402</u>	<u>96,485,181</u>
負債				
同業及其他金融機構存放款項.....	4,380,181	—	—	4,380,181
拆入資金.....	2,496	—	—	2,496
客戶存款.....	55,503,560	9,612	1,124	55,514,296
已發行債券.....	11,297,357	—	—	11,297,357
賣出回購金融資產款.....	15,731,600	—	—	15,731,600
應付利息.....	805,309	33	—	805,342
其他.....	324,021	14,741	1,276	340,038
	<u>88,044,524</u>	<u>24,386</u>	<u>2,400</u>	<u>88,071,310</u>
淨頭寸.....	<u>8,413,330</u>	<u>539</u>	<u>2</u>	<u>8,413,871</u>
資產負債表外信貸承諾.....	<u>1,814,288</u>	<u>11,998</u>	<u>13,632</u>	<u>1,839,918</u>

由於 貴集團及 貴行外匯淨頭寸不多，故外匯風險較低。

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得資金或無法以合理成本獲得資金以維持資產業務或履行還款責任的風險。貴集團根據流動性風險政策對未來現金流量進行監測，並維持適當水平的高流動性資產。

資產負債管理委員會負責管理貴集團整體的流動性風險。資產負債管理委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性風險政策。該等政策包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務的流動性需求和支付，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資本結構和規模作出及時合理的調整，在確保恰當流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現貴行資金安全性、流動性和效益性的統一。

資產負債管理部負責制定流動性風險管理策略、政策、程序、限額，對流動性風險實施日常監察和管理，制定並執行《流動性風險管理辦法》及《流動性風險應急預案》等有關流動性風險管理的內部控制制度。資產負債管理部負責擬定年度內流動性管理目標，確立流動性管理組合計劃，按季度監測並調整，保證資產、負債結構的合理。

貴集團持有資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來貴集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

貴集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同的情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表載列各營業紀錄期末 貴集團及 貴行的資產與負債根據剩餘到期還款期限分析為相關到期組別：

貴集團

	於2013年12月31日						合計 人民幣千元
	於要求時 償還 人民幣千元	無期限 (附註) 人民幣千元	3個月內 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元	
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	5,598,178	5,671,494	—	—	—	—	11,269,672
存放同業及其他金融機構款項.....	1,265,786	—	1,161,541	882,000	—	—	3,309,327
拆出資金.....	—	—	140,000	7,000	—	—	147,000
買入返售金融資產.....	—	—	7,128,103	100,000	—	—	7,228,103
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產.....	—	—	105,430	13,230	—	19,270	137,930
應收利息.....	36,140	—	62,042	36,506	—	—	134,688
客戶貸款及墊款.....	215,231	272,330	1,871,604	11,344,600	6,860,385	689,143	21,253,293
可供出售金融資產.....	—	379,960	—	—	625,720	954,825	1,960,505
持有至到期投資.....	—	—	—	—	441,218	146,870	588,088
應收款項類投資.....	—	—	1,237,000	1,630,939	3,873,538	—	6,741,477
其他.....	—	2,192,660	—	—	207,708	—	2,400,368
	<u>7,115,335</u>	<u>8,516,444</u>	<u>11,705,720</u>	<u>14,014,275</u>	<u>12,008,569</u>	<u>1,810,108</u>	<u>55,170,451</u>
負債							
向中央銀行借款.....	—	—	—	32,430	1,720	1,730	35,880
同業及其他金融機構存放款項.....	164,630	—	2,142,870	1,614,000	660,000	—	4,581,500
拆入資金.....	8,570	—	—	—	—	—	8,570
賣出回購金融資產款.....	—	—	7,365,709	—	—	—	7,365,709
客戶存款.....	19,681,791	—	1,786,786	10,083,686	5,182,409	4,595	36,739,267
應付利息.....	619,566	—	23,129	12,675	1,791	—	657,161
已發行債券.....	—	—	—	—	697,300	—	697,300
其他.....	150,448	—	249,064	3,654	2,142	—	405,308
	<u>20,625,005</u>	<u>—</u>	<u>11,567,558</u>	<u>11,746,445</u>	<u>6,545,362</u>	<u>6,325</u>	<u>50,490,695</u>
(負)/正頭寸.....	<u>(13,509,670)</u>	<u>8,516,444</u>	<u>138,162</u>	<u>2,267,830</u>	<u>5,463,207</u>	<u>1,803,783</u>	<u>4,679,756</u>

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴集團(續)

	於2014年12月31日						合計
	於要求時 償還	無期限 (附註)	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	7,094,002	8,511,853	—	—	—	—	15,605,855
存放同業及其他金融 機構款項.....	3,178,322	—	5,016,483	3,745,000	33,000	—	11,972,805
拆出資金.....	—	—	140,000	—	—	—	140,000
買入返售金融資產.....	—	—	6,480,713	650,288	—	—	7,131,001
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產.....	—	—	503,973	674,124	—	104,837	1,282,934
應收利息.....	52,881	—	89,972	20,779	380	—	164,012
客戶貸款及墊款.....	145,794	372,714	3,931,890	18,637,808	9,054,942	1,273,889	33,417,037
可供出售金融資產.....	—	821,780	200,000	—	347,695	—	1,369,475
持有至到期投資.....	—	—	348,990	—	325,584	100,000	774,574
應收款項類投資.....	—	—	2,101,280	2,170,000	1,670,000	500,000	6,441,280
其他.....	9,785	2,869,158	—	19,046	640,857	17,523	3,556,369
	<u>10,480,784</u>	<u>12,575,505</u>	<u>18,813,301</u>	<u>25,917,045</u>	<u>12,072,458</u>	<u>1,996,249</u>	<u>81,855,342</u>
負債							
向中央銀行借款.....	—	—	64,216	135,787	1,720	1,300	203,023
同業及其他金融機構 存放款項.....	443,055	—	810,000	3,537,000	30,000	—	4,820,055
拆入資金.....	74,634	—	520,000	—	—	—	594,634
賣出回購金融資產款.....	—	—	4,677,600	—	—	—	4,677,600
客戶存款.....	30,791,627	—	4,998,921	13,035,554	10,941,170	4,380	59,771,652
應付利息.....	983,205	—	13,674	23,313	30	—	1,020,222
已發行債券.....	—	—	991,775	700,000	697,600	—	2,389,375
其他.....	218,905	—	306,495	17,877	1,178	—	544,455
	<u>32,511,426</u>	<u>—</u>	<u>12,382,681</u>	<u>17,449,531</u>	<u>11,671,698</u>	<u>5,680</u>	<u>74,021,016</u>
(負)/正頭寸.....	<u>(22,030,642)</u>	<u>12,575,505</u>	<u>6,430,620</u>	<u>8,467,514</u>	<u>400,760</u>	<u>1,990,569</u>	<u>7,834,326</u>

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴集團(續)

	於2015年12月31日						合計
	於要求時 償還	無期限 (附註)	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	9,943,836	9,389,760	—	—	—	—	19,333,596
存放同業及其他金融機構款項.....	3,318,150	—	6,282,003	9,040,000	—	—	18,640,153
拆出資金.....	—	—	390,000	—	—	—	390,000
買入返售金融資產.....	—	—	17,297,442	—	—	—	17,297,442
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產.....	—	—	2,970,016	7,537,136	883,605	710,773	12,101,530
應收利息.....	19,901	—	112,383	183,313	1,014	—	316,611
客戶貸款及墊款.....	77,730	529,945	5,295,199	24,596,215	13,714,433	2,263,908	46,477,430
可供出售金融資產.....	10,000	1,040,910	1,689,662	2,006,207	2,888,649	1,412,424	9,047,852
持有至到期投資.....	—	—	—	110,000	589,081	676,990	1,376,071
應收款項類投資.....	—	—	211,000	698,600	11,577,946	—	12,487,546
其他.....	1,474	4,180,394	2,573	—	300,662	—	4,485,103
	<u>13,371,091</u>	<u>15,141,009</u>	<u>34,250,278</u>	<u>44,171,471</u>	<u>29,955,390</u>	<u>5,064,095</u>	<u>141,953,334</u>
負債							
向中央銀行借款.....	—	—	63,907	205,130	16,520	8,010	293,567
同業及其他金融機構存放款項.....	178,320	—	1,415,001	275,000	—	—	1,868,321
拆入資金.....	2,496	—	50,000	—	—	—	52,496
賣出回購金融資產款.....	—	—	23,063,498	—	—	—	23,063,498
客戶存款.....	40,616,319	—	13,189,331	28,312,445	11,157,697	26,990	93,302,782
應付利息.....	1,142,076	—	88,735	145,270	53,822	—	1,429,903
已發行債券.....	—	—	6,011,423	1,567,083	1,495,673	—	9,074,179
其他.....	510,647	—	377,777	118,557	4,408	—	1,011,389
	<u>42,449,858</u>	<u>—</u>	<u>44,259,672</u>	<u>30,623,485</u>	<u>12,728,120</u>	<u>35,000</u>	<u>130,096,135</u>
(負)/正頭寸.....	<u>(29,078,767)</u>	<u>15,141,009</u>	<u>(10,009,394)</u>	<u>13,547,986</u>	<u>17,227,270</u>	<u>5,029,095</u>	<u>11,857,199</u>

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴集團(續)

	於2016年6月30日						合計
	於要求時 償還	無期限 (附註)	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	8,616,383	11,326,866	—	—	—	—	19,943,249
存放同業及其他金融機構款項.....	2,537,594	—	6,875,000	16,982,230	—	—	26,394,824
買入返售金融資產.....	—	—	8,027,043	—	—	—	8,027,043
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產.....	—	—	5,073,549	7,216,763	976,572	130,821	13,397,705
應收利息.....	5,547	—	178,858	222,138	2,815	—	409,358
客戶貸款及墊款.....	85,144	943,685	7,699,237	24,999,813	15,564,348	2,289,036	51,581,263
可供出售金融資產.....	125,435	1,090,410	3,584,515	7,083,989	7,608,829	6,025,338	25,518,516
持有至到期投資.....	—	—	110,000	101,842	607,070	1,025,554	1,844,466
應收款項類投資.....	—	—	550,000	2,267,660	5,136,132	—	7,953,792
其他.....	958	4,663,312	—	—	231,622	—	4,895,892
	<u>11,371,061</u>	<u>18,024,273</u>	<u>32,098,202</u>	<u>58,874,435</u>	<u>30,127,388</u>	<u>9,470,749</u>	<u>159,966,108</u>
負債							
向中央銀行借款.....	—	—	20,000	319,470	16,520	8,010	364,000
同業及其他金融機構存放款項.....	484,552	—	3,878,067	1,425,000	30,000	—	5,817,619
拆入資金.....	2,496	—	160,000	—	—	—	162,496
賣出回購金融資產款.....	—	—	20,580,115	—	—	—	20,580,115
客戶存款.....	41,204,670	—	16,347,186	32,017,967	17,185,985	242,950	106,998,758
應付利息.....	1,346,067	—	102,802	104,331	44	—	1,553,244
已發行債券.....	—	—	3,441,824	6,310,214	1,495,942	—	11,247,980
其他.....	424,127	—	350,846	—	—	—	774,973
	<u>43,461,912</u>	<u>—</u>	<u>44,880,840</u>	<u>40,176,982</u>	<u>18,728,491</u>	<u>250,960</u>	<u>147,499,185</u>
(負)/正頭寸.....	<u>(32,090,851)</u>	<u>18,024,273</u>	<u>(12,782,638)</u>	<u>18,697,453</u>	<u>11,398,897</u>	<u>9,219,789</u>	<u>12,466,923</u>

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴行

於2013年12月31日

	於要求時 償還	無期限 (附註)	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	2,019,858	3,201,495	—	—	—	—	5,221,353
存放同業及其他金融機構款項.....	118,810	—	71,541	340,000	—	—	530,351
拆出資金.....	—	—	140,000	—	—	—	140,000
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產.....	—	—	105,430	13,230	—	—	118,660
買入返售金融資產.....	—	—	7,039,115	100,000	—	—	7,139,115
應收利息.....	7,815	—	55,696	15,931	—	—	79,442
客戶貸款及墊款.....	167,249	158,101	995,538	6,228,694	3,961,827	207,230	11,718,639
可供出售金融資產.....	—	353,300	—	—	—	193,947	547,247
持有至到期投資.....	—	—	—	—	441,218	36,870	478,088
應收款項類投資.....	—	—	1,237,000	1,630,939	3,873,538	—	6,741,477
其他.....	—	2,680,784	11,000	—	169,390	—	2,861,174
	<u>2,313,732</u>	<u>6,393,680</u>	<u>9,655,320</u>	<u>8,328,794</u>	<u>8,445,973</u>	<u>438,047</u>	<u>35,575,546</u>
負債							
同業及其他金融機構存放款項.....	85,048	—	2,774,870	1,754,000	920,000	—	5,533,918
拆入資金.....	2,496	—	—	—	—	—	2,496
賣出回購金融資產款.....	—	—	6,243,259	—	—	—	6,243,259
客戶存款.....	11,022,270	—	272,107	4,973,461	2,350,118	—	18,617,956
應付利息.....	274,030	—	22,682	13,520	2,433	—	312,665
已發行債券.....	—	—	—	—	697,300	—	697,300
其他.....	86,209	—	96,017	—	—	—	182,226
	<u>11,470,053</u>	<u>—</u>	<u>9,408,935</u>	<u>6,740,981</u>	<u>3,969,851</u>	<u>—</u>	<u>31,589,820</u>
(負)/正頭寸.....	<u>(9,156,321)</u>	<u>6,393,680</u>	<u>246,385</u>	<u>1,587,813</u>	<u>4,476,122</u>	<u>438,047</u>	<u>3,985,726</u>

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴行(續)

	於2014年12月31日						合計
	於要求時 償還	無期限 (附註)	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	2,837,203	3,935,788	—	—	—	—	6,772,991
存放同業及其他金融機構款項.....	202,516	—	801,920	2,298,000	—	—	3,302,436
拆出資金.....	—	—	140,000	—	—	—	140,000
買入返售金融資產.....	—	—	5,533,827	—	—	—	5,533,827
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產.....	—	—	503,973	674,124	—	—	1,178,097
應收利息.....	4,848	—	47,840	9,171	—	—	61,859
客戶貸款及墊款.....	39,957	92,572	1,734,370	8,834,195	5,115,374	436,582	16,253,050
可供出售金融資產.....	—	587,480	200,000	—	347,695	—	1,135,175
持有至到期投資.....	—	—	348,990	—	215,584	100,000	664,574
應收款項類投資.....	—	—	2,101,280	2,170,000	1,670,000	500,000	6,441,280
其他.....	—	3,434,243	60,400	15,690	599,034	—	4,109,367
	<u>3,084,524</u>	<u>8,050,083</u>	<u>11,472,600</u>	<u>14,001,180</u>	<u>7,947,687</u>	<u>1,036,582</u>	<u>45,592,656</u>
負債							
同業及其他金融機構存放款項.....	368,173	—	1,675,000	2,977,000	175,000	—	5,195,173
拆入資金.....	2,496	—	520,000	—	—	—	522,496
賣出回購金融資產款.....	—	—	4,577,600	—	—	—	4,577,600
客戶存款.....	14,466,733	—	945,461	5,252,805	6,244,791	—	26,909,790
應付利息.....	399,721	—	14,170	17,360	358	—	431,609
已發行債券.....	—	—	991,775	700,000	697,600	—	2,389,375
其他.....	104,721	—	130,160	15,690	—	—	250,571
	<u>15,341,844</u>	<u>—</u>	<u>8,854,166</u>	<u>8,962,855</u>	<u>7,117,749</u>	<u>—</u>	<u>40,276,614</u>
(負)/正頭寸.....	<u>(12,257,320)</u>	<u>8,050,083</u>	<u>2,618,434</u>	<u>5,038,325</u>	<u>829,938</u>	<u>1,036,582</u>	<u>5,316,042</u>

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴行(續)

	於2015年12月31日						合計
	於要求時 償還	無期限 (附註)	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	4,629,648	4,663,933	—	—	—	—	9,293,581
存放同業及其他金融機構款項.....	312,665	—	2,426,000	5,775,000	—	—	8,513,665
拆出資金.....	—	—	140,000	—	—	—	140,000
買入返售金融資產.....	—	—	17,293,846	—	—	—	17,293,846
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產.....	—	—	2,779,768	6,587,848	523,675	75,836	9,967,127
應收利息.....	9,479	—	59,052	113,349	—	—	181,880
客戶貸款及墊款.....	32,299	209,287	1,719,104	9,909,967	8,121,864	709,471	20,701,992
可供出售金融資產.....	—	930,130	1,689,662	1,556,207	1,589,034	987,532	6,752,565
持有至到期投資.....	—	—	—	110,000	479,081	676,990	1,266,071
應收款項類投資.....	—	—	—	698,600	11,279,946	—	11,978,546
其他.....	—	4,551,098	102,301	—	106,334	—	4,759,733
	<u>4,984,091</u>	<u>10,354,448</u>	<u>26,209,733</u>	<u>24,750,971</u>	<u>22,099,934</u>	<u>2,449,829</u>	<u>90,849,006</u>
負債							
同業及其他金融機構存放款項.....	153,685	—	3,345,000	1,081,560	—	—	4,580,245
拆入資金.....	2,496	—	—	—	—	—	2,496
賣出回購金融資產款.....	—	—	21,634,598	—	—	—	21,634,598
客戶存款.....	19,526,551	—	6,678,626	15,853,312	3,912,489	—	45,970,978
應付利息.....	534,292	—	74,419	98,718	882	—	708,311
已發行債券.....	—	—	6,011,423	1,567,083	1,495,673	—	9,074,179
其他.....	138,434	—	183,148	—	—	—	321,582
	<u>20,355,458</u>	<u>—</u>	<u>37,927,214</u>	<u>18,600,673</u>	<u>5,409,044</u>	<u>—</u>	<u>82,292,389</u>
(負)/正頭寸.....	<u>(15,371,367)</u>	<u>10,354,448</u>	<u>(11,717,481)</u>	<u>6,150,298</u>	<u>16,690,890</u>	<u>2,449,829</u>	<u>8,556,617</u>

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴行(續)

於2016年6月30日

	於要求時 償還	無期限 (附註)	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	6,813,929	6,505,956	—	—	—	—	13,319,885
存放同業及其他金融機構款項.....	281,216	—	3,006,000	8,993,360	—	—	12,280,576
買入返售金融資產.....	—	—	7,112,921	—	—	—	7,112,921
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產.....	—	—	4,675,190	7,146,271	525,340	23,302	12,370,103
應收利息.....	764	—	116,407	146,186	—	—	263,357
客戶貸款及墊款.....	5,136	338,161	3,201,409	9,404,942	10,057,684	845,501	23,852,833
可供出售金融資產.....	88,435	979,630	1,909,315	2,776,879	3,392,319	4,644,893	13,791,471
持有至到期投資.....	—	—	110,000	101,842	465,070	810,570	1,487,482
應收款項類投資.....	—	—	550,000	2,067,660	4,436,132	—	7,053,792
其他.....	—	4,854,590	—	—	98,171	—	4,952,761
	<u>7,189,480</u>	<u>12,678,337</u>	<u>20,681,242</u>	<u>30,637,140</u>	<u>18,974,716</u>	<u>6,324,266</u>	<u>96,485,181</u>
負債							
同業及其他金融機構存放款項.....	470,554	—	2,838,067	1,071,560	—	—	4,380,181
拆入資金.....	2,496	—	—	—	—	—	2,496
賣出回購金融資產款.....	—	—	15,731,600	—	—	—	15,731,600
客戶存款.....	21,133,359	—	9,917,434	16,362,251	8,101,252	—	55,514,296
應付利息.....	618,786	—	90,681	95,875	—	—	805,342
已發行債券.....	—	—	3,441,824	6,359,591	1,495,942	—	11,297,357
其他.....	183,004	—	157,034	—	—	—	340,038
	<u>22,408,199</u>	<u>—</u>	<u>32,176,640</u>	<u>23,889,277</u>	<u>9,597,194</u>	<u>—</u>	<u>88,071,310</u>
(負)/正頭寸.....	<u>(15,218,719)</u>	<u>12,678,337</u>	<u>(11,495,398)</u>	<u>6,747,863</u>	<u>9,377,522</u>	<u>6,324,266</u>	<u>8,413,871</u>

附註：現金及存放中央銀行款項中的無期限金額指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。客戶貸款及墊款中的無期限金額包括所有已減值貸款及已逾期一個月以上的貸款。逾期一個月內的未減值客戶貸款及墊款歸入於要求時償還類別。投資中的無期限金額指已減值投資或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限類別中列示。

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

於各營業紀錄期末 貴集團非衍生金融負債及資產負債表外信貸承諾根據合約未折現現金流量分析如下：

貴集團

	於2013年12月31日						
	賬面值 人民幣千元	合約未折現 現金流量 人民幣千元	於要求時 償還 人民幣千元	3個月內 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元
非衍生金融負債							
向中央銀行借款	35,880	37,054	—	290	32,966	1,973	1,825
同業及其他金融機構存放款項	4,581,500	4,771,999	164,630	2,173,177	1,727,374	706,818	—
拆入資金	8,570	8,570	8,570	—	—	—	—
賣出回購金融資產款	7,365,709	7,379,867	—	7,379,867	—	—	—
客戶存款	36,739,267	38,325,245	19,681,791	1,798,457	10,431,073	6,407,408	6,516
已發行債券	697,300	896,000	—	—	49,000	847,000	—
其他金融負債	405,308	405,308	150,447	249,065	3,654	2,142	—
	<u>49,833,534</u>	<u>51,824,043</u>	<u>20,005,438</u>	<u>11,600,856</u>	<u>12,244,067</u>	<u>7,965,341</u>	<u>8,341</u>
資產負債表外信貸承諾	—	175,360	1,000	137,460	36,900	—	—

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴集團(續)

	於2014年12月31日						
	賬面值	合約未折現 現金流量	於要求時 償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非衍生金融負債							
向中央銀行借款	203,023	206,600	—	75,512	127,798	1,933	1,357
同業及其他金融機構存放款項	4,820,055	5,049,653	443,055	838,614	3,718,970	49,014	—
拆入資金	594,634	597,714	74,634	523,080	—	—	—
賣出回購金融資產款	4,677,600	4,691,955	—	4,691,955	—	—	—
客戶存款	59,771,652	63,464,396	30,791,627	5,089,994	14,137,526	13,439,038	6,211
已發行債券	2,389,375	2,547,000	—	1,000,000	749,000	798,000	—
其他金融負債	544,455	544,455	233,736	291,664	17,877	1,178	—
	<u>73,000,794</u>	<u>77,101,773</u>	<u>31,543,052</u>	<u>12,510,819</u>	<u>18,751,171</u>	<u>14,289,163</u>	<u>7,568</u>
資產負債表外信貸承諾	—	1,030,440	2,500	660,612	359,538	7,790	—

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴集團(續)

	於2015年12月31日						
	賬面值	合約未折現 現金流量	於要求時 償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非衍生金融負債							
向中央銀行借款	293,567	299,391	—	134,906	137,412	19,138	7,935
同業及其他金融機構存放款項	1,868,321	1,807,462	178,320	1,529,822	99,320	—	—
拆入資金	52,496	52,511	2,496	50,015	—	—	—
賣出回購金融資產款	23,063,498	23,084,719	—	23,084,719	—	—	—
客戶存款	93,302,782	95,301,064	40,616,319	13,654,440	28,521,085	12,477,573	31,647
已發行債券	9,074,179	9,480,000	—	6,030,000	1,699,400	1,750,600	—
其他金融負債	1,011,389	1,011,389	510,018	378,198	118,748	4,425	—
	<u>128,666,232</u>	<u>131,036,536</u>	<u>41,307,153</u>	<u>44,862,100</u>	<u>30,575,965</u>	<u>14,251,736</u>	<u>39,582</u>
資產負債表外信貸承諾	—	2,264,130	11,109	1,214,433	1,033,519	5,069	—

	於2016年6月30日						
	賬面值	合約未折現 現金流量	於要求時 償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非衍生金融負債							
向中央銀行借款	364,000	373,943	—	26,101	334,335	9,152	4,355
同業及其他金融機構存放款項	5,817,619	5,892,285	484,552	3,903,856	1,473,932	29,945	—
拆入資金	162,496	163,370	2,496	160,874	—	—	—
賣出回購金融資產款	20,580,115	20,591,134	—	20,591,134	—	—	—
客戶存款	106,998,758	110,319,750	41,204,670	16,496,290	32,645,428	19,722,509	250,853
已發行債券	11,247,980	12,145,420	—	3,450,000	6,498,220	2,197,200	—
其他金融負債	774,973	774,974	424,128	350,846	—	—	—
	<u>145,945,941</u>	<u>150,260,876</u>	<u>42,115,846</u>	<u>44,979,101</u>	<u>40,951,915</u>	<u>21,958,806</u>	<u>255,208</u>
資產負債表外信貸承諾	—	2,919,554	9,993	1,556,470	1,076,187	276,904	—

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴行

	於2013年12月31日						
	賬面值	合約未折現 現金流量	於要求時 償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非衍生金融負債							
同業及其他金融機構存放款項.....	5,533,918	5,753,626	85,048	2,810,059	1,872,165	986,354	—
拆入資金.....	2,496	2,496	2,496	—	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	6,243,259	6,255,799	—	6,255,799	—	—	—
客戶存款.....	18,617,956	19,351,620	11,022,271	273,946	5,146,328	2,909,075	—
已發行債券.....	697,300	896,000	—	—	49,000	847,000	—
其他金融負債.....	182,226	182,226	86,208	96,018	—	—	—
	<u>31,277,155</u>	<u>32,441,767</u>	<u>11,196,023</u>	<u>9,435,822</u>	<u>7,067,493</u>	<u>4,742,429</u>	<u>—</u>
資產負債表外信貸承諾.....	—	92,800	—	90,000	2,800	—	—
	於2014年12月31日						
	賬面值	合約未折現 現金流量	於要求時 償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非衍生金融負債							
同業及其他金融機構存放款項.....	5,195,173	5,440,716	368,173	1,720,512	3,147,699	204,332	—
拆入資金.....	522,496	525,576	2,496	523,080	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	4,577,600	4,591,310	—	4,591,310	—	—	—
客戶存款.....	26,909,790	28,604,266	14,466,733	955,818	5,436,890	7,744,824	1
已發行債券.....	2,389,375	2,547,000	—	1,000,000	749,000	798,000	—
其他金融負債.....	250,571	250,571	104,721	130,161	15,690	—	—
	<u>39,845,005</u>	<u>41,959,439</u>	<u>14,942,123</u>	<u>8,920,881</u>	<u>9,349,279</u>	<u>8,747,156</u>	<u>1</u>
資產負債表外信貸承諾.....	—	523,500	1,100	412,391	102,218	7,791	—

51 財務風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

貴行(續)

	於2015年12月31日						
	賬面值	合約未折現現金 流量	於要求時 償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非衍生金融負債							
同業及其他金融機構存放款項.....	4,580,245	4,742,769	153,686	3,478,963	1,110,120	—	—
拆入資金.....	2,496	2,496	2,496	—	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	21,634,598	21,655,074	—	21,655,074	—	—	—
客戶存款.....	45,970,978	46,540,436	19,526,552	6,753,842	16,179,855	4,080,187	—
已發行債券.....	9,074,179	9,480,000	—	6,030,000	1,699,400	1,750,600	—
其他金融負債.....	321,582	321,582	138,434	183,148	—	—	—
	<u>81,584,078</u>	<u>82,742,357</u>	<u>19,821,168</u>	<u>38,101,027</u>	<u>18,989,375</u>	<u>5,830,787</u>	<u>—</u>
資產負債表外信貸承諾.....	—	1,356,075	9,008	1,030,732	311,266	5,069	—

	於2016年6月30日						
	賬面值	合約未折現現金 流量	於要求時 償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非衍生金融負債							
同業及其他金融機構存放款項.....	4,380,181	4,423,011	470,554	2,861,025	1,091,432	—	—
拆入資金.....	2,496	2,496	2,496	—	—	—	—
賣出回購金融資產款.....	15,731,600	15,737,712	—	15,737,712	—	—	—
客戶存款.....	55,514,296	57,182,152	21,133,359	9,969,908	16,632,547	9,446,338	—
已發行債券.....	11,297,357	12,196,600	—	3,450,000	6,549,400	2,197,200	—
其他金融負債.....	340,038	375,445	183,004	157,034	—	—	35,407
	<u>87,265,968</u>	<u>89,917,416</u>	<u>21,789,413</u>	<u>32,175,679</u>	<u>24,273,379</u>	<u>11,643,538</u>	<u>35,407</u>
資產負債表外信貸承諾.....	—	1,839,918	853	1,028,041	551,521	259,503	—

上述按合約未折現現金流量分析的非衍生金融負債可能與實際結果存在差異。

51 財務風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險指由內部程序缺陷、人為失誤、信息系統故障及受其他外部事件影響造成損失的風險。

貴集團建立一套政策體系及程序以識別、評估、控制、管理和報告操作風險。該體系覆蓋公司銀行、零售銀行、結算業務、中間業務等所有業務職能以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理及行政管理等所有配套職能。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下前後台各司其職的層次化操作風險管理結構；
- 以操作風險管理政策為核心、覆蓋所有業務的操作風險管理制度體系；
- 針對包括公關事件、自然災害、IT系統故障、擠提、盜搶等各類突發事件的應急預案體系和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立風險評估體系。

52 金融工具的公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

貴集團在估計公允價值時運用以下方法及假設：

(i) 債券

債券投資的公允價值參照可得市值釐定。倘無市場報價，則按定價模型或折現現金流量估計公允價值。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，於營業紀錄期末按市場利率折現。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值按營業紀錄期末的預計未來現金流量現值進行估計。其他非衍生金融負債的公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計。折現率為營業紀錄期末的市場利率。

52 金融工具的公允價值(續)

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

貴集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款及投資。

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率定價，並於一年內到期。因此，該等款項的賬面值與公允價值相若。

客戶貸款及墊款主要按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，該等貸款及墊款的賬面值與公允價值相若。

可供出售投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，均按公允價值列報。持有至到期投資及應收款項類投資的賬面值及公允價值披露於附註25及26。

(ii) 金融負債

貴集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、客戶存款和已發行債券。

(c) 公允價值層級

下表按公允價值三個層級列示以公允價值計量的金融工具於合併財務狀況表的賬面值。公允價值計量分類中的公允價值層級取決於對公允價值計量整體具有重大意義的最低層級輸入數據。建立下列公允價值層級的三類輸入數據為：

第一級：相同資產或負債於活躍市場的報價(未經調整)。

第二級：有關資產或負債的直接(即價格)或間接(即根據價格推算)可觀察輸入數據(除第一級的報價以外)。

第三級：以可觀察市場數據以外變量為基礎確定的資產或負債的輸入數據(不可觀察輸入數據)。

當金融工具有可靠的市場報價時，採用市場報價作為其公允價值。當無可靠的市場報價時，則採用估值技術對其公允價值進行估計。所採用估值技術包括參考實質上相同的其他工具的公允價值、現金流量折現分析法和期權定價模型等，採用的輸入數據包括無風險利率、基準利率、信用差價及匯率。當使用現金流量折現分析法時，管理層基於最佳估計估算現金流量，折現率則參考實質上相同的其他工具。

52 金融工具的公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

貴集團(續)

	於2016年6月30日			
	第一級	第二級	第三級	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 交易性債券	—	1,122,824	—	1,122,824
— 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	12,274,881	—	12,274,881
可供出售金融資產				
— 債券工具	—	12,422,071	—	12,422,071
— 信託計劃	—	781,228	—	781,228
— 資產管理計劃	—	6,334,959	—	6,334,959
— 其他金融機構理財產品	—	4,889,848	—	4,889,848
	—	37,825,811	—	37,825,811

(i) 營業紀錄期間，各層級之間並無重大轉移。

貴行

	於2013年12月31日			
	第一級	第二級	第三級	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	118,660	—	118,660
可供出售金融資產				
— 債券工具	—	193,947	—	193,947
	—	312,607	—	312,607
	於2014年12月31日			
	第一級	第二級	第三級	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	1,178,097	—	1,178,097
可供出售金融資產				
— 債券工具	—	327,695	—	327,695
— 其他金融機構理財產品	—	220,000	—	220,000
	—	1,725,792	—	1,725,792

53 委託貸款業務(續)

貴行

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
委託貸款.....	2,517,796	2,395,838	1,977,874	773,530
委託資金.....	2,517,796	2,395,838	1,977,874	773,530

54 承諾

(a) 信貸承諾

貴集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

貴集團向第三方發出財務擔保以擔保客戶履約。承兌匯票指貴集團對客戶所簽發銀行匯票的兌付承諾。貴集團預期大部分承兌匯票均與客戶償付款項同時結清。

貴集團

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
承兌匯票.....	175,360	1,008,040	2,233,441	2,595,239
保函.....	—	22,400	30,689	300,044
信用證.....	—	—	—	24,271
	<u>175,360</u>	<u>1,030,440</u>	<u>2,264,130</u>	<u>2,919,554</u>

貴行

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
承兌匯票.....	92,800	503,100	1,329,500	1,543,600
保函.....	—	20,400	26,575	272,047
信用證.....	—	—	—	24,271
	<u>92,800</u>	<u>523,500</u>	<u>1,356,075</u>	<u>1,839,918</u>

貴集團上述所有授信業務可能面臨信用風險。貴集團管理層定期評估信用風險，並就任何可能損失計提準備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述總合約金額並不代表預計未來現金流出。

54 承諾(續)

(b) 經營租賃承諾

於各營業紀錄期末，貴集團及貴行根據不可撤銷物業經營租賃的未來最低租賃付款如下：

貴集團作為承租人

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
1年內.....	49,197	82,324	88,483	102,368
第2至第5年(包括首尾兩年).....	215,090	329,749	397,506	451,659
5年以上.....	153,297	214,621	236,879	258,103
	<u>417,584</u>	<u>626,694</u>	<u>722,868</u>	<u>812,130</u>

貴行作為承租人

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
1年內.....	18,320	35,015	40,857	62,467
第2至第5年(包括首尾兩年).....	106,986	153,135	180,043	203,960
5年以上.....	69,993	102,876	94,100	95,597
	<u>195,299</u>	<u>291,026</u>	<u>315,000</u>	<u>362,024</u>

(c) 資本承諾

於各營業紀錄期末，貴集團及貴行的法定資本承諾如下：

貴集團

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
購買物業及設備				
— 已訂約但未準備.....	55,433	108,971	269,285	321,195
— 已授權但未訂約.....	—	—	—	202
	<u>55,433</u>	<u>108,971</u>	<u>269,285</u>	<u>321,397</u>

貴行

	於12月31日			於6月30日
	2013年	2014年	2015年	2016年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
購買物業及設備				
— 已訂約但未準備.....	33,002	101,417	98,116	146,546

55 或然負債

貴行及其子公司為日常業務營運所產生若干訴訟的被告。截至2013年、2014年及2015年12月31日及2016年6月30日，基於法院判決或法律顧問的意見，貴行董事認為無須就有關索償的潛在損失計提準備。貴行董事認為，基於法律意見，該等訴訟的最終結果不會對貴集團的財務狀況或營運有重大影響。

56 收購子公司

(i) 收購吉林德惠農村商業銀行

於2013年12月30日，貴集團以代價人民幣562.5百萬元收購吉林德惠農村商業銀行45%已發行股本。是項收購使用收購法入賬。因收購產生的商譽金額為人民幣289.73百萬元。吉林德惠農村商業銀行提供銀行服務。貴集團收購吉林德惠農村商業銀行以持續擴充銀行業務。

貴集團與吉林德惠農村商業銀行兩名股東(持有吉林德惠農村商業銀行20%股權)簽訂合約。根據協議，該兩名股東同意與貴集團一致行動，貴集團因而獲得吉林德惠農村商業銀行股東大會超過半數的投票權。因此，吉林德惠農村商業銀行視為貴集團的非全資子公司。

已轉讓代價

現金代價.....	人民幣千元 562,500
-----------	------------------

於收購日期收購之資產及確認之負債如下：

現金及存放中央銀行款項.....	人民幣千元 3,319,228
存放同業及其他金融機構款項.....	161,810
應收利息.....	27,996
客戶貸款及墊款.....	2,833,393
可供出售金融資產.....	16,260
物業及設備.....	107,086
遞延稅項資產.....	21,338
其他資產.....	43,475
拆入資金.....	(6,074)
客戶存款.....	(5,609,078)
應計員工成本.....	(2,900)
應付稅項.....	(94,064)
應付利息.....	(180,308)
其他負債.....	(32,004)
	606,158

客戶貸款及墊款於收購日期的公允價值為人民幣2,833.39百萬元。於收購日期，所收購客戶貸款及墊款的總合約金額為人民幣2,913.41百萬元。

56 收購子公司(續)**(i) 收購吉林德惠農村商業銀行(續)****收購所產生的商譽：**

	人民幣千元
已轉讓代價.....	562,500
加：非控股權益(吉林德惠農村商業銀行之55%權益).....	333,387
減：已收購淨資產.....	<u>(606,158)</u>
收購所產生的商譽.....	<u>289,729</u>

於收購日期確認的吉林德惠農村商業銀行非控股權益(55%)乃參考非控股權益佔被收購方可識別淨資產的比例計量。

由於合併成本包括控制權溢價，故收購吉林德惠農村商業銀行產生商譽。此外，就合併支付之代價實際包括吉林德惠農村商業銀行之預期協同效益之利益、收益增長、未來市場發展及全體勞工之款項。該等利益不會與商譽分開確認，因為該等利益並不符合可識別無形資產的確認標準。

收購吉林德惠農村商業銀行的現金流入淨額：

	人民幣千元
已付現金代價.....	(562,500)
減：已收購現金及現金等價物結餘.....	<u>2,751,858</u>
	<u>2,189,358</u>

收購後，吉林德惠農村商業銀行對 貴集團的營業收入及年內利潤並無貢獻。

倘收購事項於2013年1月1日完成，年內 貴集團營業收入將為人民幣1,991.73百萬元及年內利潤將為人民幣808.30百萬元。有關備考資料僅供說明，未必反映假設收購事項已於2013年1月1日完成情況下 貴集團實際應錄得的收入及經營業績，亦不擬作為未來業績的預測。

為釐定 貴集團於猶如吉林德惠農村商業銀行於截至2013年12月31日止年度初已獲收購情況下之「備考」營業收入及利潤， 貴行董事：

- 已計及2013年12月31日改革吉林德惠農村商業銀行前，德惠市農村信用合作聯社由2013年1月1日至2013年12月30日期間的營業收入及利潤；
- 計量已收購物業及設備折舊時，乃根據業務合併進行初步會計處理所產生之公允價值，而非收購前財務報表已確認賬面值；及
- 釐定借款成本時，乃基於 貴集團於業務合併後之資金水平、信貸評級及債務／股權狀況。

56 收購子公司(續)

(ii) 收購海口聯合農村商業銀行

於2014年3月30日，貴集團以代價人民幣108百萬元收購海口聯合農村商業銀行20%已發行股本。是項收購使用收購法入賬。因收購產生的商譽金額為人民幣30.77百萬元。海口聯合農村商業銀行提供銀行服務。貴集團收購海口聯合農村商業銀行以持續擴充銀行業務。

貴集團與海口聯合農村商業銀行六名股東(持有海口聯合農村商業銀行31.91%股權)簽訂合約。根據協議，該六名股東同意與貴集團一致行動，貴集團因而獲得海口聯合農村商業銀行股東大會超過半數的投票權。因此，海口聯合農村商業銀行視為貴集團的非全資子公司。

已轉讓代價

現金代價.....	人民幣千元 108,000
-----------	------------------

於收購日期收購之資產及確認之負債如下：

	人民幣千元
現金及存放中央銀行款項.....	32,274
存放同業及其他金融機構款項.....	2,077,167
應收利息.....	2,374
客戶貸款及墊款.....	69,288
物業及設備.....	18,905
遞延稅項資產.....	141
其他資產.....	429,979
同業及其他金融機構存放款項.....	(1,242,187)
拆入資金.....	(72,138)
客戶存款.....	(485,354)
應付稅項.....	(936)
應付利息.....	(5,523)
其他負債.....	(437,837)
	<u>386,153</u>

客戶貸款及墊款於收購日期的公允價值為人民幣69.29百萬元。於收購日期，所收購客戶貸款及墊款的總合約金額為人民幣70.56百萬元。

收購所產生的商譽：

	人民幣千元
已轉讓代價.....	108,000
加：非控股權益(海口聯合農村商業銀行之80%權益).....	308,923
減：已收購淨資產.....	<u>(386,153)</u>
收購所產生的商譽.....	<u>30,770</u>

56 收購子公司(續)

(ii) 收購海口聯合農村商業銀行(續)

於收購日期確認的海口聯合農村商業銀行非控股權益(80%)乃參考非控股權益佔被收購方可識別淨資產的比例計量。

由於合併成本包括控制權溢價，故收購海口聯合農村商業銀行產生商譽。此外，就合併支付之代價實際包括海口聯合農村商業銀行之預期協同效益之利益、收益增長、未來市場發展及全體勞工之款項。該等利益不會與商譽分開確認，因為該等利益並不符合可識別無形資產的確認標準。

收購海口聯合農村商業銀行的現金流入淨額：

	人民幣千元
已付現金代價	(108,000)
減：已收購現金及現金等價物結餘	277,557
	<u>169,557</u>

年內利潤包括海口聯合農村商業銀行產生的額外業務應佔利潤人民幣9.06百萬元。年內營業收入包括來自海口聯合農村商業銀行的收入人民幣61.55百萬元。

倘收購事項於2014年1月1日完成，對 貴集團營業收入及利潤並無重大影響。有關備考資料僅供說明，未必反映假設收購事項已於2014年1月1日完成情況下 貴集團實際應錄得的收入及經營業績，亦不擬作為未來業績的預測。

為釐定 貴集團於猶如海口聯合農村商業銀行於截至2014年12月31日止年度初已獲收購情況下之「備考」營業收入及利潤， 貴行董事：

- 計量已收購物業及設備折舊時，乃根據業務合併進行初步會計處理所產生之公允價值，而非收購前財務報表已確認賬面值；及
- 釐定借款成本時，乃基於 貴集團於業務合併後之資金水平、信貸評級及債務／股權狀況。

(iii) 視為收購舒蘭農村商業銀行

貴集團擁有分類為可供出售金融資產之舒蘭農村商業銀行10%股權。於2014年12月31日， 貴行與舒蘭農村商業銀行三名股東(持有舒蘭農村商業銀行20%股權)簽訂合約。根據協議，該三名股東同意與 貴行一致行動， 貴行董事認為，由

56 收購子公司(續)

(iii) 視為收購舒蘭農村商業銀行(續)

於 貴行持股數額較高，而其他股東持股數額較低且分散，加上除另外兩名合共持有該行7.67%所有權和投票權的股東外並無個人持有該行超過2%所有權和投票權，故 貴行有足夠決定性投票權益指示該行的相關活動。因此，舒蘭農村商業銀行視為由 貴行控制並為 貴行子公司。

於視為收購日期確認之資產及負債如下：

	人民幣千元
現金及存放中央銀行款項.....	829,457
存放同業及其他金融機構款項.....	402,695
買入返售金融資產.....	650,288
應收利息.....	22,757
客戶貸款及墊款.....	2,359,497
可供出售金融資產.....	142,750
應佔聯營公司利益.....	15,000
物業及設備.....	166,792
遞延稅項資產.....	24,614
其他資產.....	3,173
拆入資金.....	(25,657)
客戶存款.....	(3,895,475)
應計員工成本.....	(5,852)
應付稅項.....	(8,585)
應付利息.....	(111,811)
其他負債.....	(25,965)
	<u>543,678</u>

客戶貸款及墊款於收購日期的公允價值為人民幣2,359.50百萬元。於收購日期，所收購客戶貸款及墊款的總合約金額為人民幣2,503.89百萬元。

視為出售可供出售金融資產所得收益：

	人民幣千元
可供出售金融資產於視為出售日期的公允價值.....	54,368
可供出售金融資產賬面值.....	(30,000)
視為出售可供出售金融資產所得收益 (計入其他營業收入(附註10)).....	<u>24,368</u>

於視為收購日期

	人民幣千元
已轉讓代價.....	—
加：可供出售金融資產於視為出售日期的公允價值.....	54,368
加：非控股權益(舒蘭農村商業銀行之90%權益).....	489,310
減：已收購淨資產.....	<u>(543,678)</u>
	<u>—</u>

於收購日期確認的舒蘭農村商業銀行非控股權益(90%)乃參考非控股權益佔被收購方可識別淨資產的比例計量。

56 收購子公司(續)

(iii) 視為收購舒蘭農村商業銀行(續)

收購舒蘭農村商業銀行的現金流入淨額：

	人民幣千元
已付現金代價	—
減：已收購現金及現金等價物結餘	428,876
	<u>428,876</u>

收購後，舒蘭農村商業銀行對 貴集團的營業收入及年內利潤並無貢獻。

倘收購事項於2014年1月1日完成，年內 貴集團營業收入將為人民幣3,438.60百萬元及年內利潤將為人民幣1,273.80百萬元。有關備考資料僅供說明，未必反映假設收購事項已於2014年1月1日完成情況下 貴集團實際應錄得的收入及經營業績，亦不擬作為未來業績的預測。

為釐定 貴集團於猶如舒蘭農村商業銀行於截至2014年12月31日止年度初已獲收購情況下之「備考」營業收入及利潤， 貴行董事：

- 計量已收購物業及設備折舊時，乃根據業務合併進行初步會計處理所產生之公允價值，而非收購前財務報表已確認賬面值；及
- 釐定借款成本時，乃基於 貴集團於業務合併後之資金水平、信貸評級及債務／股權狀況。

(iv) 收購吉林公主嶺農村商業銀行

於2015年10月12日， 貴集團以代價人民幣375百萬元收購吉林公主嶺農村商業銀行30%已發行股本。是項收購使用收購法入賬。因收購產生的商譽金額為人民幣135.14百萬元。吉林公主嶺農村商業銀行提供銀行服務。 貴集團收購吉林公主嶺農村商業銀行以持續擴充銀行業務。

貴集團與吉林公主嶺農村商業銀行三名股東(持有吉林公主嶺農村商業銀行30%股權)簽訂合約。根據協議，該三名股東同意與 貴集團一致行動， 貴集團因而獲得吉林公主嶺農村商業銀行股東大會超過半數的投票權。因此，吉林公主嶺農村商業銀行視為 貴集團的非全資子公司。

已轉讓代價

	人民幣千元
現金代價.....	<u>375,000</u>

56 收購子公司(續)

(iv) 收購吉林公主嶺農村商業銀行(續)

於收購日期收購之資產及確認之負債如下：

	人民幣千元
現金及存放中央銀行款項.....	799,565
存放同業及其他金融機構款項.....	2,654,507
拆出資金.....	100,000
買入返售金融資產.....	598,972
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	1,575,871
應收利息.....	32,244
客戶貸款及墊款.....	4,643,259
可供出售金融資產.....	36,260
物業及設備.....	88,865
其他資產.....	140,283
向中央銀行借款.....	(29,340)
同業及其他金融機構存放款項.....	(1,442,873)
賣出回購金融資產款.....	(1,159,000)
應計員工成本.....	(8,724)
客戶存款.....	(6,966,054)
應付稅項.....	(2,126)
應付利息.....	(193,174)
其他負債.....	(69,007)
	<u>799,528</u>

客戶貸款及墊款於收購日期的公允價值為人民幣4,643.26百萬元。於收購日期，所收購客戶貸款及墊款的總合約金額為人民幣4,833.26百萬元。

收購所產生的商譽：

	人民幣千元
已轉讓代價.....	375,000
加：非控股權益(吉林公主嶺農村商業銀行之70%權益).....	559,670
減：已收購淨資產.....	<u>(799,528)</u>
收購所產生的商譽.....	<u>135,142</u>

於收購日期確認的吉林公主嶺農村商業銀行非控股權益(70%)乃參考非控股權益佔被收購方可識別淨資產的比例計量。

由於合併成本包括控制權溢價，故收購吉林公主嶺農村商業銀行產生商譽。此外，就合併支付之代價實際包括吉林公主嶺農村商業銀行之預期協同效益之利益、收益增長、未來市場發展及全體勞工之款項。該等利益不會與商譽分開確認，因為該等利益並不符合可識別無形資產的確認標準。

56 收購子公司(續)

(iv) 收購吉林公主嶺農村商業銀行(續)

收購吉林公主嶺農村商業銀行的現金流入淨額：

	人民幣千元
已付現金代價	(375,000)
減：已收購現金及現金等價物結餘	799,565
	<u>424,565</u>

年內利潤包括吉林公主嶺農村商業銀行產生的額外業務應佔利潤人民幣42.46百萬元。年內營業收入包括來自吉林公主嶺農村商業銀行的收入人民幣121.70百萬元。

倘收購事項於2015年1月1日完成，年內 貴集團營業收入將為人民幣4,457.15百萬元及年內利潤將為人民幣1,456.17百萬元。有關備考資料僅供說明，未必反映假設收購事項已於2015年1月1日完成情況下 貴集團實際應錄得的收益及經營業績，亦不擬作為未來業績的預測。

為釐定 貴集團於猶如吉林公主嶺農村商業銀行於截至2015年12月31日止年度初已獲收購情況下之「備考」營業收入及利潤， 貴行董事：

- 已計及2015年10月12日改革吉林公主嶺農村商業銀行前，吉林公主嶺農村合作銀行由2015年1月1日至2015年10月11日期間的營業收入及利潤；
- 計量已收購物業及設備折舊時，乃根據業務合併進行初步會計處理所產生之公允價值，而非收購前財務報表已確認賬面值；及
- 釐定借款成本時，乃基於 貴集團於業務合併後之資金水平、信貸評級及債務／股權狀況。

(v) 收購吉林春城農村商業銀行

於2015年10月12日， 貴集團以代價人民幣375百萬元收購吉林春城農村商業銀行30%已發行股本。是項收購使用收購法入賬。因收購產生的商譽金額為人民幣196.95百萬元。吉林春城農村商業銀行提供銀行服務。 貴集團收購吉林春城農村商業銀行以持續擴充銀行業務。

貴集團與吉林春城農村商業銀行四名股東(持有吉林春城農村商業銀行40%股權)簽訂合約。根據協議，該四名股東同意與 貴集團一致行動， 貴集團因而獲得吉林春城農村商業銀行股東大會超過半數的投票權。因此，吉林春城農村商業銀行視為 貴集團的非全資子公司。

56 收購子公司(續)

(v) 收購吉林春城農村商業銀行(續)

已轉讓代價

現金代價.....	人民幣千元 375,000
-----------	------------------

於收購日期收購之資產及確認之負債如下：

現金及存放中央銀行款項.....	人民幣千元 199,375
存放同業及其他金融機構款項.....	1,243,331
應收利息.....	1,155
客戶貸款及墊款.....	327,018
物業及設備.....	37,525
其他資產.....	17,631
應計員工成本.....	(390)
客戶存款.....	(1,211,736)
應付稅項.....	(97)
應付利息.....	(32,247)
其他負債.....	(1,952)
	<u>579,613</u>

客戶貸款及墊款於收購日期的公允價值為人民幣327.02百萬元。於收購日期，所收購客戶貸款及墊款的總合約金額為人民幣375.29百萬元。

收購所產生的商譽：

已轉讓代價.....	人民幣千元 375,000
加：非控股權益(吉林春城農村商業銀行之70%權益).....	405,728
減：已收購淨資產.....	<u>(579,613)</u>
收購所產生的商譽.....	<u>201,115</u>

於收購日期確認的吉林春城農村商業銀行非控股權益(70%)乃參考非控股權益佔被收購方可識別淨資產的比例計量。

由於合併成本包括控制權溢價，故收購吉林春城農村商業銀行產生商譽。此外，就合併支付之代價實際包括吉林春城農村商業銀行之預期協同效益之利益、收益增長、未來市場發展及全體勞工之款項。該等利益不會與商譽分開確認，因為該等利益並不符合可識別無形資產的確認標準。

56 收購子公司(續)

(v) 收購吉林春城農村商業銀行(續)

收購吉林春城農村商業銀行的現金流出淨額：

	人民幣千元
已付現金代價	(375,000)
減：已收購現金及現金等價物結餘	199,375
	<u>(175,625)</u>

年內利潤包括吉林春城農村商業銀行產生的額外業務應佔利潤人民幣3.69百萬元。年內營業收入包括來自吉林春城農村商業銀行的收入人民幣17.22百萬元。

倘收購事項於2015年1月1日完成，年內 貴集團營業收入將為人民幣4,265.14百萬元及年內利潤將為人民幣1,384.83百萬元。有關備考資料僅供說明，未必反映假設收購事項已於2015年1月1日完成情況下 貴集團實際應錄得的收益及經營業績，亦不擬作為未來業績的預測。

為釐定 貴集團於猶如吉林春城農村商業銀行於截至2015年12月31日止年度已獲收購情況下之「備考」營業收入及利潤， 貴行董事：

- 已計及2015年10月12日改革吉林春城農村商業銀行前，四平市金誠農村信用合作社、四平市京華農村信用合作社及四平市金合農村信用合作社由2015年1月1日至2015年10月11日期間的營業收入及利潤；
- 計量已收購物業及設備折舊時，乃根據業務合併進行初步會計處理所產生之公允價值，而非收購前財務報表已確認賬面值；及
- 釐定借款成本時，乃基於 貴集團於業務合併後之資金水平、信貸評級及債務／股權狀況。

(vi) 收購陵水大生村鎮銀行

於2015年12月31日， 貴集團以代價人民幣2百萬元收購陵水大生村鎮銀行20%已發行股本。是項收購使用收購法入賬。因收購產生的商譽金額為人民幣1.01百萬元。陵水大生村鎮銀行提供銀行服務。 貴集團收購陵水大生村鎮銀行以持續擴充銀行業務。

貴集團與陵水大生村鎮銀行四名股東(持有陵水大生村鎮銀行38%股權)簽訂合約。根據協議，該四名股東同意與 貴集團一致行動， 貴集團因而獲得陵水大

56 收購子公司(續)**(vi) 收購陵水大生村鎮銀行(續)**

生村鎮銀行股東大會超過半數的投票權。因此，陵水大生村鎮銀行視為 貴集團的非全資子公司。

已轉讓代價

	人民幣千元
現金代價.....	2,000

於收購日期收購之資產及確認之負債如下：

	人民幣千元
現金及存放中央銀行款項.....	11,163
存放同業及其他金融機構款項.....	3,979
應收利息.....	327
客戶貸款及墊款.....	80,756
物業及設備.....	2,235
其他資產.....	240
同業及其他金融機構存放款項.....	(45,000)
應計員工成本.....	(222)
客戶存款.....	(47,748)
應付稅項.....	(56)
應付利息.....	(534)
其他負債.....	(189)
	<u>4,951</u>

客戶貸款及墊款於收購日期的公允價值為人民幣80.76百萬元。於收購日期，所收購客戶貸款及墊款的總合約金額為人民幣81.99百萬元。

收購所產生的商譽：

	人民幣千元
已轉讓代價.....	2,000
加：非控股權益(陵水大生村鎮銀行之80%權益).....	3,961
減：已收購淨資產.....	<u>(4,951)</u>
收購產生的商譽.....	<u>1,010</u>

於收購日期確認的陵水大生村鎮銀行非控股權益(80%)乃參考非控股權益佔被收購方可識別淨資產的比例計量。

由於合併成本包括控制權溢價，故收購陵水大生村鎮銀行產生商譽。此外，就合併支付之代價實際包括陵水大生村鎮銀行之預期協同效益之利益、收益增長、

56 收購子公司(續)

(vi) 收購陵水大生村鎮銀行(續)

未來市場發展及全體勞工之款項。該等利益不會與商譽分開確認，因為該等利益並不符合可識別無形資產的確認標準。

收購陵水大生村鎮銀行的現金流入淨額

	人民幣千元
已付現金代價	(2,000)
減：已收購現金及現金等價物結餘	11,163
	<u>9,163</u>

收購後，陵水大生村鎮銀行對 貴集團的營業收入及年內利潤並無貢獻。

倘收購事項於2015年1月1日完成，年內 貴集團營業收入將為人民幣4,274.78百萬元及年內利潤將為人民幣1,400.93百萬元。有關備考資料僅供說明，未必反映假設收購事項已於2015年1月1日完成情況下 貴集團實際應錄得的收益及經營業績，亦不擬作為未來業績的預測。

為釐定 貴集團於猶如陵水大生村鎮銀行於截至2013年12月31日止年度初已獲收購情況下之「備考」營業收入及利潤， 貴行董事：

- 計量已收購物業及設備折舊時，乃根據業務合併進行初步會計處理所產生之公允價值，而非收購前財務報表已確認賬面值；及
- 釐定借款成本時，乃基於 貴集團於業務合併後之資金水平、信貸評級及債務／股權狀況。

(vii) 收購三亞鳳凰村鎮銀行

於2016年6月22日， 貴集團以代價人民幣4百萬元收購三亞鳳凰村鎮銀行20%已發行股本。是項收購使用收購法入賬。因收購產生的商譽金額為人民幣3.4百萬元。三亞鳳凰村鎮銀行提供銀行服務。 貴集團收購三亞鳳凰村鎮銀行以持續擴充銀行業務。

貴集團與三亞鳳凰村鎮銀行四名股東(持有三亞鳳凰村鎮銀行33%股權)簽訂合約。根據協議，該四名股東同意與 貴集團一致行動， 貴集團因而獲得三亞鳳凰村鎮銀行股東大會超過半數的投票權。因此，三亞鳳凰村鎮銀行視為 貴集團的非全資子公司。

56 收購子公司(續)

(vii) 收購三亞鳳凰村鎮銀行(續)

已轉讓代價

現金代價.....	人民幣千元 4,000
-----------	----------------

於收購日期收購之資產及確認之負債如下：

	人民幣千元
現金及存放中央銀行款項.....	1,385
存放同業及其他金融機構款項.....	9,723
應收利息.....	45
客戶貸款及墊款.....	12,259
物業及設備.....	737
遞延稅項資產.....	1,045
其他資產.....	828
同業及其他金融機構存放款項.....	(15,024)
應計員工成本.....	(109)
客戶存款.....	(6,979)
應付利息.....	(157)
其他負債.....	(510)
	<u>3,243</u>

客戶貸款及墊款於收購日期的公允價值為人民幣12.26百萬元。於收購日期，所收購客戶貸款及墊款的總合約金額為人民幣15.64百萬元。

收購所產生的商譽：

	人民幣千元
已轉讓代價.....	4,000
加：非控股權益(三亞鳳凰村鎮銀行之80%權益).....	2,595
減：已收購淨資產.....	<u>(3,243)</u>
收購產生的商譽.....	<u>3,352</u>

於收購日期確認的三亞鳳凰村鎮銀行非控股權益(80%)乃參考非控股權益佔被收購方可識別淨資產的比例計量。

由於合併成本包括控制權溢價，故收購三亞鳳凰村鎮銀行產生商譽。此外，就合併支付之代價實際包括三亞鳳凰村鎮銀行之預期協同效益之利益、收益增長、未來市場發展及全體員工之款項。該等利益不會與商譽分開確認，因為該等利益並不符合可識別無形資產的確認標準。

56 收購子公司(續)

(vii) 收購三亞鳳凰村鎮銀行(續)

收購三亞鳳凰村鎮銀行的現金流入淨額

	人民幣千元
已付現金代價	(4,000)
減：已收購現金及現金等價物結餘	10,459
	<u>6,459</u>

收購後，三亞鳳凰村鎮銀行對 貴集團的營業收入及期內利潤並無貢獻。

倘收購事項於2016年1月1日完成，截至2016年6月30日止期間 貴集團營業收入將為人民幣2,651.47百萬元及期內利潤將為人民幣1,034.44百萬元。有關備考資料僅供說明，未必反映假設收購事項已於2016年1月1日完成情況下 貴集團實際應錄得的收益及經營業績，亦不擬作為未來業績的預測。

為釐定 貴集團於猶如三亞鳳凰村鎮銀行於截至2016年6月30日止期初已獲收購情況下之「備考」營業收入及利潤， 貴行董事：

- 計量已收購物業及設備折舊時，乃根據業務合併進行初步會計處理所產生之公允價值，而非收購前財務報表已確認賬面值；及
- 釐定借款成本時，乃基於 貴集團於業務合併後之資金水平、信貸評級及債務／股權狀況。

57 於子公司之擁有權權益變動

營業紀錄期間，並無導致失去控制權之 貴集團於子公司擁有權權益之變動如下。

(i) 並無導致失去控制權之出售長白山農村商業銀行權益及長白山農村商業銀行權益攤薄

截至2013年12月31日止年度， 貴集團以代價人民幣9百萬元出售長白山農村商業銀行全部股權其中3%。是項出售導致非控股權益增加人民幣3.78百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣5.22百萬元。並無導致失去控制權之出售子公司權益之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(3,776)
已收非控股權益之代價	9,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>5,224</u>

57 於子公司之擁有權權益變動(續)

- (i) 並無導致失去控制權之出售長白山農村商業銀行權益及長白山農村商業銀行權益攤薄(續)

截至2016年6月30日止期間，長白山農村商業銀行以每股人民幣3元向非控股權益發行150百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由97%攤薄至38.8%。攤薄導致非控股權益增加人民幣417.33百萬元及貴行擁有人應佔權益增加人民幣32.67百萬元。

貴集團與長白山農村商業銀行三名股東(持有長白山農村商業銀行27.9%股權)簽訂合約。根據協議，該三名股東同意與 貴集團一致行動， 貴集團因而獲得長白山農村商業銀行股東大會超過半數的投票權。因此，長白山農村商業銀行視為 貴集團的非全資子公司。

並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(417,039)
已收非控股權益之代價	450,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>32,961</u>

- (ii) 並無導致失去控制權之松原寧江惠民村鎮銀行權益攤薄

截至2013年12月31日止年度，松原寧江惠民村鎮銀行以每股人民幣2.5元向非控股權益發行5百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由51%攤薄至40.8%。攤薄導致非控股權益增加人民幣10.28百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣2.2百萬元。

貴集團與松原寧江惠民村鎮銀行三名股東(合共持有松原寧江惠民村鎮銀行28%股權)簽訂合約。根據協議，該三名股東同意與 貴集團一致行動， 貴集團因而獲得松原寧江惠民村鎮銀行股東大會超過半數的投票權。因此，松原寧江惠民村鎮銀行視為 貴集團的非全資子公司。

並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(10,282)
已收非控股權益之代價	12,500
在權益下確認為資本公積的收益	<u>2,218</u>

57 於子公司之擁有權權益變動(續)

- (iii) 並無導致失去控制權之出售乾安惠民村鎮銀行權益及乾安惠民村鎮銀行權益攤薄

截至2013年12月31日止年度，貴集團以代價人民幣9.6百萬元出售乾安惠民村鎮銀行全部股權其中24%。是項出售導致非控股權益增加人民幣5.24百萬元及貴行擁有人應佔權益增加人民幣4.36百萬元。並無導致失去控制權之出售子公司權益之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(5,237)
已收非控股權益之代價	9,600
在權益下確認為資本公積的收益	<u>4,363</u>

截至2014年12月31日止年度，乾安惠民村鎮銀行以每股人民幣2元向非控股權益發行10百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此貴集團擁有權由76%攤薄至50.67%。攤薄導致非控股權益增加人民幣15.79百萬元及貴行擁有人應佔權益增加人民幣4.21百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(15,785)
已收非控股權益之代價	20,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>4,215</u>

- (iv) 並無導致失去控制權之出售長春南關惠民村鎮銀行權益及長春南關惠民村鎮銀行權益攤薄

截至2013年12月31日止年度，貴集團以代價人民幣36百萬元出售長春南關惠民村鎮銀行全部股權其中24%。是項出售導致非控股權益增加人民幣12.97百萬元及貴行擁有人應佔權益增加人民幣23.03百萬元。並無導致失去控制權之出售子公司權益之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(12,968)
已收非控股權益之代價	36,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>23,032</u>

57 於子公司之擁有權權益變動(續)

- (iv) 並無導致失去控制權之出售長春南關惠民村鎮銀行權益及長春南關惠民村鎮銀行權益攤薄(續)

截至2014年12月31日止年度，長春南關惠民村鎮銀行以每股人民幣3元向非控股權益發行10百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由76%攤薄至63.33%。攤薄導致非控股權益增加人民幣18.87百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣11.13百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(18,870)
已收非控股權益之代價	<u>30,000</u>
在權益下確認為資本公積的收益.....	<u><u>11,130</u></u>

截至2015年12月31日止年度，長春南關惠民村鎮銀行以每股人民幣2.41元向非控股權益發行23百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由63.33%攤薄至51.20%。攤薄導致非控股權益增加人民幣43.93百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣11.57百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(43,932)
已收非控股權益之代價	<u>55,500</u>
在權益下確認為資本公積的收益.....	<u><u>11,568</u></u>

- (v) 並無導致失去控制權之出售大安惠民村鎮銀行權益及大安惠民村鎮銀行權益攤薄

截至2013年12月31日止年度， 貴集團以代價人民幣10.56百萬元出售大安惠民村鎮銀行全部股權其中24%。是項出售導致非控股權益增加人民幣5.70百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣4.86百萬元。並無導致失去控制權之出售子公司權益之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(5,698)
已收非控股權益之代價	<u>10,560</u>
在權益下確認為資本公積的收益.....	<u><u>4,862</u></u>

57 於子公司之擁有權權益變動(續)

- (v) 並無導致失去控制權之出售大安惠民村鎮銀行權益及大安惠民村鎮銀行權益攤薄(續)

截至2014年12月31日止年度，大安惠民村鎮銀行以每股人民幣2.2元向非控股權益發行5百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由76%攤薄至60.80%。攤薄導致非控股權益增加人民幣8.52百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣2.48百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(8,516)
已收非控股權益之代價	11,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>2,484</u>

截至2015年12月31日止年度，大安惠民村鎮銀行以每股人民幣2.3元向非控股權益發行7.54百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由60.80%攤薄至51.46%。攤薄導致非控股權益增加人民幣15.39百萬元及母公司擁有人應佔權益增加人民幣1.96百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(15,386)
已收非控股權益之代價	17,342
在權益下確認為資本公積的收益	<u>1,956</u>

- (vi) 並無導致失去控制權之青島平度惠民村鎮銀行權益攤薄

截至2014年12月31日止年度，青島平度惠民村鎮銀行以每股人民幣2.2元向非控股權益發行35百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由100%攤薄至58.82%。攤薄導致非控股權益增加人民幣53.56百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣23.44百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(53,558)
已收非控股權益之代價	77,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>23,442</u>

- (vii) 並無導致失去控制權之五常惠民村鎮銀行權益攤薄

截至2015年12月31日止年度，五常惠民村鎮銀行以每股人民幣2元向非控股權益發行10百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由100%攤薄至

57 於子公司之擁有權權益變動(續)

(vii) 並無導致失去控制權之五常惠民村鎮銀行權益攤薄(續)

66.67%。攤薄導致非控股權益增加人民幣18.83百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣1.17百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(18,831)
已收非控股權益之代價	20,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>1,169</u>

(viii) 並無導致失去控制權之長春高新惠民村鎮銀行權益攤薄

截至2015年12月31日止年度， 貴集團以代價人民幣150百萬元出售長春高新惠民村鎮銀行全部股權其中50%。是項出售導致非控股權益增加人民幣51.12百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣98.88百萬元。

貴集團與長春高新惠民村鎮銀行一名股東(持有長春高新惠民村鎮銀行1.85%股權)簽訂合約。根據協議，該名股東同意與 貴集團一致行動， 貴集團因而獲得長春高新惠民村鎮銀行股東大會超過半數的投票權。因此，長春高新惠民村鎮銀行視為 貴集團的非全資子公司。

並無導致失去控制權之出售子公司權益之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(51,124)
已收非控股權益之代價	150,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>98,876</u>

(ix) 並無導致失去控制權之廬江惠民村鎮銀行權益攤薄

截至2015年12月31日止年度，廬江惠民村鎮銀行以每股人民幣2.2元向非控股權益發行20百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由100%攤薄至60%。攤薄導致非控股權益增加人民幣35.67百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣8.33百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(35,669)
已收非控股權益之代價	44,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>8,331</u>

57 於子公司之擁有權權益變動(續)**(x) 並無導致失去控制權之高密惠民村鎮銀行權益攤薄**

截至2015年12月31日止年度，高密惠民村鎮銀行以每股人民幣2.2元向非控股權益發行20百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由100%攤薄至71.43%。攤薄導致非控股權益增加人民幣31.33百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣12.67百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(31,328)
已收非控股權益之代價	44,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>12,672</u>

(xi) 並無導致失去控制權之雙城惠民村鎮銀行權益攤薄

截至2016年6月30日止期間，雙城惠民村鎮銀行以每股人民幣2元向非控股權益發行10百萬股每股面值人民幣1元之普通股，因此 貴集團擁有權由100%攤薄至75%。攤薄導致非控股權益增加人民幣15.05百萬元及 貴行擁有人應佔權益增加人民幣4.95百萬元。並無導致失去控制權之於子公司權益攤薄之影響概述如下：

	人民幣千元
所出售權益之賬面值	(15,051)
已收非控股權益之代價	20,000
在權益下確認為資本公積的收益	<u>4,949</u>

58 出售子公司權益**(i) 視為出售海口聯合農村商業銀行權益**

於2015年1月8日，四名持有海口聯合農村商業銀行27.91%擁有權及投票權之股東終止一致行動協議。因此， 貴集團未獲得海口聯合農村商業銀行股東大會超過半數的投票權，從而失去對該銀行的控制權。

貴集團持有海口聯合農村商業銀行20%股權並對海口聯合農村商業銀行有重大影響力。因此，海口聯合農村商業銀行分類為 貴集團之聯營公司。

58 出售子公司權益(續)

(i) 視為出售海口聯合農村商業銀行權益(續)

於視為出售日期出售之資產及終止確認之負債如下：

	人民幣千元
現金及存放中央銀行款項.....	593,111
存放同業及其他金融機構款項.....	1,595,459
應收利息.....	10,988
客戶貸款及墊款.....	380,694
物業及設備.....	32,902
遞延稅項資產.....	791
其他資產.....	8,882
同業及其他金融機構存放款項.....	(827,147)
拆入資金.....	(72,138)
客戶存款.....	(1,294,546)
應付稅項.....	(1,546)
應付利息.....	(20,243)
其他負債.....	(11,995)
所出售淨資產.....	<u>395,212</u>

	人民幣千元
視為出售子公司之收益：	
確認為應佔聯營公司利益之未分配權益公允價值.....	109,812
所出售淨資產.....	(395,212)
商譽.....	(30,770)
非控股權益.....	316,170
視為出售所得收益.....	<u>—</u>

	人民幣千元
出售產生的現金流出淨額	
現金代價.....	—
減：所出售現金及現金等價物結餘.....	(1,360,200)
	<u>(1,360,200)</u>

(ii) 出售舒蘭農村商業銀行權益

於2015年12月10日，貴集團以現金代價人民幣66.12百萬元向獨立第三方出售舒蘭農村商業銀行。舒蘭農村商業銀行從事公司及零售銀行業務。舒蘭農村商業銀行於出售日期之淨資產如下：

	人民幣千元
已收代價	
已收現金.....	<u>66,120</u>

58 出售子公司權益(續)

(ii) 出售舒蘭農村商業銀行權益(續)

失去控制權之資產及負債分析：

	人民幣千元
現金及存放中央銀行款項.....	552,155
存放同業及其他金融機構款項.....	1,090,795
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	300,000
應收利息.....	7,122
客戶貸款及墊款.....	2,635,618
可供出售金融資產.....	705,529
持有至到期投資.....	481,653
應佔聯營公司利益.....	15,000
物業及設備.....	179,142
遞延稅項資產.....	24,615
其他資產.....	4,053
同業及其他金融機構存放款項.....	(486,843)
拆入資金.....	(200,000)
客戶存款.....	(4,229,984)
賣出回購金融資產款.....	(389,400)
應付稅項.....	(5,902)
應付利息.....	(124,388)
其他負債.....	(26,365)
所出售淨資產.....	<u>532,800</u>

出售子公司所得收益：

	人民幣千元
已收及應收代價.....	66,120
所出售淨資產.....	(532,800)
非控股權益.....	479,520
出售子公司所得收益.....	<u>12,840</u>

出售產生的現金流出淨額

	人民幣千元
現金代價.....	66,120
減：所出售現金及現金等價物結餘.....	(532,155)
	<u>(486,035)</u>

年內利潤包括舒蘭農村商業銀行產生的業務應佔利潤人民幣23.92百萬元。年內營業收入包括來自舒蘭農村商業銀行的收入人民幣108.91百萬元。

截至2015年12月31日止年度，舒蘭農村商業銀行貢獻 貴集團經營現金流量淨額人民幣2,118.33百萬元、投資活動付款人民幣2,512.41百萬元及融資活動付款人民幣34.8百萬元。

D 申報期後事項

2016年10月18日，貴集團發行面值人民幣900百萬元十年期固定利率二級資本債，票面年利率及實際年利率分別為4.20%及4.24%。貴集團可於2021年10月21日選擇以面值贖回該債務。

E 期後財務報表

貴集團、貴行或其任何子公司並無編製2016年6月30日後任何期間及截至本報告日期的經審計財務報表。

此致

吉林九台農村商業銀行股份有限公司
列位董事

國泰君安融資有限公司 台照

信永中和(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

黃銓輝

執業證書編號：P05589

香港

謹啟

2016年12月30日